



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y

AUDITORÍA CPA

TRABAJO DE GRADO

TEMA:

MANUAL CONTABLE CON LOS LINEAMIENTOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN COCHAPAMBA, UBICADA EN LA COMUNIDAD CHAUPI GUARANGUI, PARROQUIA AMBUQUI, CANTÓN IBARRA, PROVINCIA IMBABURA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

AUTOR: GENDRY GABRIEL IBARRA ENRIQUEZ

DIRECTOR: MAGISTER RITA LOMAS

IBARRA, JUNIO 2017

RESUMEN EJECUTIVO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Cochapamba”, nace con el propósito de promover el desarrollo del sector agropecuario de la micro cuenca Ambuqui – Cochapamba, siendo una cooperativa de carácter cerrado solamente para los agricultores de la zona antes mencionada. Desde el 2011 a través de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria se reconoce a la economía popular y solidaria como una forma de organización, el Gobierno Nacional impulso la reforma del sector de Economía Popular y Solidaria, como uno de los pilares fundamentales, de ahí nace la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como ente de control y supervisión de las organizaciones del sistema cooperativo, tanto del financiero como no financiero. Incluyéndose así la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba. Las primeras gestiones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria fueron la implementación del proceso de adecuación de los estatutos y específicamente para las Cooperativas temas relacionados con el periodo y nivel de directivos, créditos, interés, prestación de servicios financieros y la presentación de estados financieros. En la actualidad el manual contable con el que cuenta la Cooperativa Unión Cochapamba tiene la necesidad de cumplir con las normas vigentes, adecuarse al Catalogo Único de Cuentas emitido por la entidad de control, esto provoca que no se presente la información contable adecuadamente para enviar al organismo de control, ocasionando pérdida de tiempo y posibles multas, por ende se considera al manual como una herramienta indispensable para la toma de decisiones adecuadas y oportunas. Otro aspecto importante es que existe desconocimiento por parte del consejo de vigilancia en temas contables, ya que la cooperativa es de carácter cerrado. Se puede evidenciar que la falta de actualización del manual contable ocasiona ausencias de controles en las funciones que cumple la Cooperativa, por lo que se hace necesario hacer el uso de herramientas técnicas y sistematizadas que permitan verificar los procedimientos utilizados. Razones por las cuales se propone estructurar un manual contable que ayude a mejorar la gestión financiera y económica de la Cooperativa.

SUMMARY

The Cooperative of Savings and Credit "Union Cochapamba", was born with the purpose of promoting the development of the agricultural sector of the microbasin Ambuqui - Cochapamba, being a closed cooperative only for the farmers of the area mentioned above. From 2011 through the Organic Law of Popular and Solidarity Economy recognizes the popular and solidarity economy as a form of organization, the National Government promoted the reform of the Popular and Solidarity Economy sector, as one of the fundamental pillars, of There is born the Superintendence of Popular and Solidarity Economy, as a body of control and supervision of the organizations of the cooperative system, both financial and non-financial. This includes the Cooperative of Savings and Credit Union Cochapamba. The first steps of the Superintendence of Popular and Solidarity Economy were the implementation of the process of adaptation of the statutes and specifically for Cooperatives issues related to the period and level of managers, credits, interest, provision of financial services and presentation of financial statements . At present, the accounting manual with which the Cooperative Unión Cochapamba has the need to comply with the current regulations, conform to the Single Catalog of Accounts issued by the control entity, this causes that the accounting information is not presented properly to send to the Control body, causing loss of time and possible fines, therefore the manual is considered as an indispensable tool for making appropriate and timely decisions. Another important aspect is that there is a lack of knowledge on the part of the supervisory board in accounting matters, since the cooperative is of a closed nature. It can be evidenced that the lack of updating of the accounting manual causes absences of controls in the functions that the Cooperative fulfills, reason why it becomes necessary to make use of technical and systematized tools that allow to verify the procedures used. Reasons why it is proposed to structure an accounting manual to help improve the financial and economic management of the Cooperative.

AUTORÍA

Yo, Gendry Gabriel Ibarra Enriquez, portador de la cedula de ciudadanía N° 100364855-5, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría, **“MANUAL CONTABLE CON LOS LINEAMIENTOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN COCHAPAMBA, UBICADA EN LA COMUNIDAD CHAUPI GUARANGUI, PARROQUIA AMBUQUI, CANTÓN IBARRA, PROVINCIA IMBABURA”**, que no ha sido presentado para ningún grado, ni calificación profesional y que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.



Gendry Gabriel Ibarra Enriquez

C.I. 100364855-5

CERTIFICACIÓN DEL ASESOR

En mi calidad de Director de Trabajo de Grado presentado por el señor Gendry Gabriel Ibarra Enriquez para optar por el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA, cuyo tema es **"MANUAL CONTABLE CON LOS LINEAMIENTOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN COCHAPAMBA, UBICADA EN LA COMUNIDAD CHAUPI GUARANGUI, PARROQUIA AMBUQUI, CANTÓN IBARRA, PROVINCIA IMBABURA"**, considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra a los XX días del mes de XXXX del 2017

Atentamente



Mgs. Rita Lucia Lomas Paz

C.I. 1001348695



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE GRADO

A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, Gendry Gabriel Ibarra Enriquez, con cedula de ciudadanía N° 100364855-5, manifiesto mi voluntad de ceder a la universidad Técnica del Norte, los derechos patrimoniales consagrados en la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador, artículos 4, 5 y 6 en calidad de autor del trabajo de grado denominado **“MANUAL CONTABLE CON LOS LINEAMIENTOS DE LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN COCHAPAMBA, UBICADA EN LA COMUNIDAD CHAUPI GUARANGUI, PARROQUIA AMBUQUI, CANTÓN IBARRA, PROVINCIA IMBABURA”**, que ha sido desarrollado para optar por el título de **INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**, en la Universidad Técnica del Norte quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En mi calidad de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia suscrita, este documento en el momento que hacemos entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Técnica del Norte.

Firma

Gendry Gabriel Ibarra Enriquez
C.I. 100364855-5

TELÉFONO	0985173945
MÓVIL	0995817165



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

La Universidad Técnica del Norte dentro del proyecto Repositorio Digital Institucional, determino la necesidad de disponer de textos completo en formato digital con la finalidad de apoyar los procesos de investigación, docencia y extensión universitaria.

Por medio del presente documento dejo sentada mi voluntad de participar en este proyecto, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CEDULA DE IDENTIDAD	DE	100364855-5	
APELLIDOS Y NOMBRE	Y	Ibarra Enriquez Gendry Gabriel	
DIRECCIÓN		Comunidad Chaupi Guarangui	
EMAIL		gabrielibarra200794@hotmail.com gabrielibarra200794@gmail.com	
TELÉFONO FIJO		TELÉFONO MÓVIL	0985173945 0995817165

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO	Manual Contable con los Lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba, ubicada en la Comunidad Chaupi Guarangui, Parroquia Ambuqui, Cantón Ibarra, Provincia Imbabura
AUTOR	Ibarra Enriquez Gendry Gabriel
FECHA: AAAAMMDD	2017-06-13
SOLO PARA TRABAJO DE GRADO	
PROGRAMA	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA	INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CPA
ASESOR/DIRECTOR	MAGISTER RITA LUCÍA LOMAS PAZ

2. AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Yo, Ibarra Enriquez Gendry Gabriel, con cedula de ciudadanía N° 100364855-5, en calidad de autor y titular de los derechos patrimoniales de la obra o trabajo de grado descrito anteriormente, hago entrega del ejemplar respectivo en formato digital y autorizo a la Universidad Técnica del Norte, la publicación de la obra en el Repositorio Digital Institucional y uso del archivo en la Biblioteca de la Universidad con fines académicos, para ampliar la disponibilidad del material y como apoyo a la educación, investigación y extensión; en concordancia con la ley de Educación Superior artículo 144.

3. CONSTANCIA

El autor manifiesta que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrollo, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es el titular de los derechos patrimoniales por lo que asume la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 13 días del mes de Junio del 2017

EL AUTOR

Gendry Gabriel Ibarra Enriquez



Gendry Gabriel Ibarra Enriquez

C.I. 100364855-5

Facultado por resolución del Honorable Consejo Universitario _____

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo a mis padres Flandes Ibarra y Mariana Enriquez ya que son las personas que con su esfuerzo y sacrificio han hecho posible la culminación de mi carrera universitaria. También dedico a mi esposa Herlinda Tulcán quien me alienta siempre a seguir adelante y a mi hijo Matias Ibarra quien es a razón de todos mis esfuerzos.

Gendry Gabriel Ibarra Enriquez

AGRADECIMIENTO

Mis más sinceros agradecimientos y gratitud a la Universidad Técnica del Norte, quien me abrió las puertas, a mis maestros y amigos por haber sido parte en todo el proceso de aprendizaje para poder culminar mis estudios superiores.

Un agradecimiento especial a mis padres, a mi esposa, a mi hijo y a toda mi familia que de una u otra forma hicieron posible que terminara de cursar una carrera universitaria.

Gendry Gabriel Ibarra Enriquez

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN EJECUTIVO	ii
SUMMARY	iii
AUTORÍA.....	iv
CERTIFICACIÓN DEL ASESOR.....	v
AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	vii
IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA.....	vii
AUTORIZACIÓN DE USO A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	viii
CONSTANCIA.....	ix
DEDICATORIA	x
AGRADECIMIENTO	xi
ÍNDICE GENERAL	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xvi
ÍNDICE DE TABLAS	xvii
PRESENTACIÓN.....	xix
INTRODUCCIÓN	xxi
JUSTIFICACIÓN	xxiv
OBJETIVOS DE TRABAJO DE GRADO	xxv
OBJETIVO GENERAL.....	xxv
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	xxv
METODOLOGÍA DEL TRABAJO DE GRADO.....	xxv
CAPÍTULO I	29
DIAGNOSTICO SITUACIONAL	29
Antecedentes	29
Objetivos.....	31
Objetivo general.....	31
Objetivos específicos	32
Variables diagnósticas	32
Variable: Captación y Colocación	32
Variable: Operaciones financieras	32
Variable: Registros contables	33

Variable: Control interno contable.....	33
Matriz de relación diagnóstico.....	34
Mecánica operativa.....	35
Población y muestra.....	36
Determinación de la población.....	36
Determinación de la muestra.....	37
Análisis e interpretación de resultados.....	39
Análisis e Interpretación de la entrevista dirigida al administrador general.....	39
Análisis e Interpretación de la entrevista dirigida a la contadora.....	43
Análisis e Interpretación de la encuesta dirigida a los tres empleados.....	47
Análisis e Interpretación de la encuesta dirigida a 140 socios.....	58
Matriz FODA.....	69
Análisis interno.....	69
Análisis externo.....	70
Cruces estratégicos.....	70
Identificación del problema.....	72
CAPÍTULO II.....	73
MARCO TEORICO.....	73
Marco legal.....	73
Manuales.....	73
Concepto.....	73
Importancia.....	74
Objetivos.....	74
Beneficios.....	75
Contabilidad.....	75
Concepto.....	75
Principios o normas contables.....	76
Planeación y evaluación financiera.....	76
Cualidades de la información contable.....	76
Tributación.....	77
Estados financieros.....	77
Políticas contables.....	78
Sistema de control interno contable.....	78
Plan de cuentas.....	78

Movimientos contables	79
Descripción de cuentas	79
Proceso contable	80
Concepto	80
Importancia	80
Etapas de proceso contable	81
Índices Financieros	82
Administración integral de riesgos	86
Normas de Basilea	87
Evaluación de riesgos para el segmento 5	88
Simbología de diagramas de flujos	89
CAPÍTULO III.....	90
PROPUESTA.....	90
Introducción	90
Objetivos	91
Objetivo general.....	91
Objetivos específicos	91
Propuesta estratégica.....	91
Manual contable propuesto para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba .	92
Objetivos	92
Alcance	93
Principios y postulados contables considerados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	93
Plan de cuentas.....	97
Descripción de cuentas y tratamiento contable.....	99
Estructuración del balance general	129
Estructuración del estado de pérdidas y ganancias integral.....	130
Estructuración del estado de cambios en el patrimonio.....	131
Estructuración del estado de flujo de efectivo	132
Descripción de notas aclaratoria a los estados financieros.	133
Flujo grama del proceso de captaciones (depósitos de ahorro)	140
Flujo grama del proceso de colocaciones	141
CAPÍTULO IV.....	142
IMPACTOS	142

Impacto social	142
Impacto económico	143
Impacto educativo	144
Análisis resumen de impactos	145
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	147
CONCLUSIONES	147
RECOMENDACIONES	149
BIBLIOGRAFÍA	151
LINKOGRAFÍA	153
ANEXOS	157
Anexo 1 Entrevista dirigida al administrador general	158
Anexo 2 Entrevista dirigida al contador(a)	160
Anexo 3 Encuesta dirigida a los empleados	162
Anexo 4 Encuesta dirigida a los socios	165
Anexo 5 Plan de cuentas	168

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Misión.....	47
Gráfico 2 Visión.....	48
Gráfico 3 Objetivos de la cooperativa	49
Gráfico 4 Registros socios	50
Gráfico 5 Ambiente laboral	51
Gráfico 6 Reglamentación interna	52
Gráfico 7 Colocación prestamos.....	53
Gráfico 8 Organización.....	54
Gráfico 9 Servicios que presta	55
Gráfico 10 Capacitación	56
Gráfico 11 Informe actividades	57
Gráfico 12 Opinión acerca cooperativa	58
Gráfico 13 Conocimiento servicio financiero.....	59
Gráfico 14 Servicio financiero que más utiliza.....	60
Gráfico 15 Capacitación personal.....	61
Gráfico 16 Ahorrar en la cooperativa	62
Gráfico 17 Comparación tasa de interés	63
Gráfico 18 Conocimiento beneficios ahorro a plazo y a la vista.....	64
Gráfico 19 Frecuencia en el ahorro.....	65
Gráfico 20 Requisitos crédito	66
Gráfico 21 Beneficiario de crédito.....	67
Gráfico 22 Calificación de préstamo	68
Gráfico 23 Proceso contable	80
Gráfico 24 Cuestionario de control interno	139
Gráfico 25 Proceso de captación.....	140
Gráfico 26 Proceso de colocación.....	141

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de relación diagnóstico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba	34
Tabla 2 Identificación de la población	36
Tabla 3 Misión	47
Tabla 4 Visión	48
Tabla 5 Objetivos de la cooperativa	49
Tabla 6 Registros socios	50
Tabla 7 Ambiente laboral	51
Tabla 8 Reglamentación interna	52
Tabla 9 Colocación prestamos	53
Tabla 10 Organización	54
Tabla 11 Servicios que presta	55
Tabla 12 Capacitación	56
Tabla 13 Informe actividades	57
Tabla 14 Opinión acerca cooperativa	58
Tabla 15 Conocimiento servicio financiero	59
Tabla 16 Servicio financiero que más utiliza	60
Tabla 17 Capacitación personal	61
Tabla 18 Ahorrar en la cooperativa	62
Tabla 19 Comparación tasa de interés	63
Tabla 20 Conocimiento beneficios ahorro a plazo y a la vista	64
Tabla 21 Frecuencia en el ahorro	65
Tabla 22 Requisitos crédito	66
Tabla 23 Beneficiario de crédito	67
Tabla 24 Calificación de préstamo	68
Tabla 25 Simbología de diagramas de flujos	89
Tabla 26 Plan de cuentas	97
Tabla 27 Tratamiento contable caja	100
Tabla 28 Tratamiento contable bancos y otras instituciones financieras	101
Tabla 29 Tratamiento contable de inversiones	102
Tabla 30 Tratamiento contable cartera de créditos	103
Tabla 31 Tratamiento contable provisiones para créditos incobrables	104

Tabla 32 Tratamiento contable cuentas por cobrar.....	105
Tabla 33 Tratamiento contable propiedades y equipo	106
Tabla 34 Tratamiento contable depreciación acumulada.....	107
Tabla 35 Tratamiento contable otros activos	108
Tabla 36 Tratamiento contable obligaciones con el público	109
Tabla 37 Tratamiento contable intereses por pagar	110
Tabla 38 Tratamiento contable obligaciones financieras.....	111
Tabla 39 Tratamiento contable otros pasivos	112
Tabla 40 Tratamiento contable capital social	113
Tabla 41 Tratamiento contable reservas	114
Tabla 42 Tratamiento contable otros aportes patrimoniales	115
Tabla 43 Tratamiento contable superávit por valuaciones	116
Tabla 44 Tratamiento contable resultados	117
Tabla 45 Tratamiento contable intereses causados	118
Tabla 46 Tratamiento contable provisiones	119
Tabla 47 Tratamiento contable gastos de operación.....	120
Tabla 48 Tratamiento contable depreciaciones.....	121
Tabla 49 Tratamiento contable otros gastos y pérdidas.....	122
Tabla 50 Tratamiento contable intereses y descuentos ganados.....	123
Tabla 51 Tratamiento contable otros ingresos	124
Tabla 52 Tratamiento contable cuentas de orden deudora.....	125
Tabla 53 Tratamiento contable cuentas de orden deudoras por el contario.....	126
Tabla 54 Tratamiento contable cuentas de orden acreedoras por el contario	127
Tabla 55 Tratamiento contable cuentas de orden acreedora	128
Tabla 56 Balance general propuesto	129
Tabla 57 Estado de resultados propuesto	130
Tabla 58 Estado de cambios en el patrimonio propuesto	131
Tabla 59 Estado de flujo de efectivo.....	132
Tabla 60 Valoración del impacto social.....	142
Tabla 61 Valoración del impacto económico	143
Tabla 62 Valoración del impacto educativo	144
Tabla 63 Resumen de impactos	145

PRESENTACIÓN

El presente trabajo de grado es para proponer la estructuración de un manual contable para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba, ubicada en la comunidad de Chaupi Guarangui Parroquia Ambuqui, Cantón Ibarra, Provincia Imbabura. Considerando que el manual contable esté dentro de los requerimientos de la entidad de control como lo es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, contribuyendo al desarrollo y mejoramiento continuo con la correcta administración de los recursos y pueda alcanzar los objetivos institucionales. Para esto se plantea cuatro capítulos que se detallan a continuación.

En primer lugar, se desarrollará un diagnóstico de la Cooperativa que permitirá conocer los aspectos más relevantes de la temática a investigar aplicando técnicas de observación y entrevistas, así como instrumentos de investigación adecuados para obtener la suficiente información para evaluar las falencias y equívocos de la falta de un manual contable acorde a las leyes vigentes.

Se espera estructurar una base teórica - científica a través del uso de bibliografías especializada, internet y de consulta a expertos, técnicos y metodólogos con especialización en áreas relacionadas con el tema de investigación; la misma que permitirá obtener información que servirá de apoyo y guía para la realización de este trabajo.

Para el diseño de la propuesta se recabará información obtenida de la base legal de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, así como a expertos, técnicos, y trabajos relacionados y organizaciones de similares características, lo que ayudará a diseñar los procedimientos financieros contables de control interno necesarios e indispensables para el adecuado funcionamiento de la entidad.

Se realizara un estudio y análisis de los impactos que pueden provocar la implementación del presente proyecto; que son social, económico y educativo. Los mismos que se determinarán mediante la elaboración de una matriz de los principales impactos y sus respectivos indicadores.

Se finalizará la investigación que tiene como propósito proponer un manual contable para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba bajo los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, determinando las principales conclusiones y recomendaciones del trabajo.

INTRODUCCIÓN

Por el año de 1368 – 1399 D.C. aparece el papel moneda convertible, primero en China y luego en Europa medieval donde fue muy extendido por los orfebres y sus clientes. Siendo el oro valioso los orfebres los mantenían a buen recaudo en sus cajas fuertes, estas cajas eran espaciaosas y estos alquilaban a los artesanos espacios para guardar el oro, a cambio se le entregaba al depositante un recibo para reclamarlo a la vista. Estos recibos comenzaron a circular como medio de pago, cuyo respaldo era el oro depositado en la caja fuerte del orfebre. En este proceso el orfebre se dio cuenta que su caja fuerte estaba llena y nació la brillante idea de prestar a las personas recibos de depósitos de oro, cobrando por sus servicios un interés. Se dio cuenta que intermediando entre el artesano que tenía la capacidad de ahorrar oro y del que lo necesitaba, podría ganar mucho dinero. Así nació el actual mercado de capitales, sobre la base de un sistema financiero muy simple, de carácter intermediario.

El sistema financiero es un elemento fundamental para el desarrollo de la economía que tiene la finalidad de canalizar el recurso financiero desde las unidades económicas excedentarias hacia las unidades económicas deficitarias, para realizar operaciones comerciales e inversiones. Los servicios financieros son numerosos y cada vez más necesarios para el comportamiento económico de personas particulares y empresas.

El sistema financiero está conformado por las instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado debida mente autorizadas por el organismo de control pertinente. Y podemos mencionar que se incluyen así las Cooperativas financieras.

La necesidad, el hambre, la injusticia, y los cambios de la sociedad han sido los elementos que desarrollaron el cooperativismo, surgiendo así un nuevo modelo económico. Lo primero que se puede apreciar en los antecedentes cooperativos, es que la sociedad de esas épocas se padecía

un desorden económico. El capitalismo, rudo, salvaje, concentrador, sin control ni regulación alguna, prácticamente devastaba a la clase trabajadora. El 1659 en el escrito de P.C. Plockboy aparecen bien claros los principales elementos que configuran hoy una cooperativa. Estos son: integración voluntaria, actividad económica, propiedad individual, propiedad colectiva y eliminar la explotación de unos a otros.

En el libro *Antecedente y Contemporaneidad del Pensamiento Cooperativo* de Rodrigo Vásquez menciona que, gracias a George Jacob Holyoake, contemporáneo de los pioneros y quien escribió: “Los Justos de Rochadle” se puede conocer con todo detalle el nacimiento de la primera experiencia exitosa cooperativa. El aporte de Rochadle es reconocido como el punto de partida práctico del cooperativismo y aunque se relacionó con el sistema de consumo, es una plataforma doctrinal y práctica para todo sistema cooperativo; y, Friedrich Wilhelm Raiffeisen creó las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el sector rural. Fue nombrado alcalde de Weyerboch en donde, conmovido por la hambruna generalizada organiza un sistema de suministro de pan, que luego fue ampliando a otros aspectos, cuando fue promovido a otra comunidad hasta constituir la “Sociedad de Socorros de Flammersfeld” para la ayuda de agricultores necesitados. El trabajo se orientó para luchar contra los usureros, por lo cual la organización comenzó a conceder crédito en dinero, anexando una caja de ahorro. El éxito de las primeras experiencias estimula la creación de nuevas cooperativas de ahorro y crédito.

Las cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador experimentan un crecimiento considerable en los últimos años. Sin embargo, todo crecimiento, si no es armónico y programado implica riesgos muy grandes. Uno de ellos, es el no contar con mecanismos adecuados de control.

En el Ecuador el 5 de junio del 2012 inicia su gestión la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), que es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto

funcionamiento del sector económico popular y solidario, entre ellas las del sistema cooperativo, tanto del sector no financiero como financiero y en este distinguiendo en cooperativas de carácter cerradas y abiertas que se determinó en la regulación para adecuación de los estatutos en la Resolución No. JR-STE-2012-001 expedida el 15 de octubre del 2012. Incluyéndose así la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba.

En el año 1996 de una forma organizada se buscó la creación, legalización y fortalecimiento de lo que hoy es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Cochapamba”. El 12 de noviembre de 1999, la Cooperativa obtiene su Personería Jurídica, otorgada por el Ministerio de Trabajo y Acción Social, actual MIES, siendo inscrita formalmente, el 28 de enero del 2000 en la Dirección Nacional de Cooperativas. Y actualmente registrada en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el 13 de mayo del 2013. El domicilio principal de la Cooperativa es Provincia Imbabura, Cantón Ibarra, Parroquia Ambuqui, Comunidad Chaupi Guarangui, siendo esta la primer y única organización que presta servicios de intermediación financiera, por lo cual la Cooperativa es de carácter cerrado solo para el gremio de agricultores de la zona Cochapamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba como muchas cooperativas en el país están sometidos a muchos cambios que se impone por la SEPS, como es un catálogo único de cuentas para el manejo y presentación de los estados financieros, y con esto se hace necesario tener una herramienta que ayude a mejorar significativamente la gestión de la Cooperativa, logrando así cumplir con los objetivos propuestos de la institución.

El presente trabajo de grado propone la estructuración de un manual contable, que este bajo todos los requerimientos de la entidad de control como lo es la SEPS, que para el caso de la Cooperativa la presentación de la información es cada tres meses. Y consecuentemente poder tomar las mejores decisiones en bien del desarrollo de la Cooperativa.

JUSTIFICACIÓN

El presente proyecto es de mucha importancia e indispensable para diagnosticar posible equívocos y ser una guía, bajo los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, un manual para que el personal administrativo contable se oriente en sus funciones y tareas, evitando múltiples falencias en los registros contables y en la duplicidad de funciones.

Los directivos de dicha entidad carecen de conocimiento en temas contables, en la actualidad se han cambiado las leyes, normativas que rigen a la Cooperativas, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria ha implementado un catálogo único de cuentas para las cooperativas de sector financiero popular y solidario que deberá formar parte en sus transacciones diarias, razón por la cual es necesario la realización de esta investigación para proponer un manual contable que se ajusten a las necesidades internas de la cooperativa y a las dispuestas por las ley vigentes.

La elaboración del manual contable ofrece al personal administrativo contable ser una guía para mejorar todos los procesos establecidos, también permitirá presentar razonable y oportunamente los resultados, mismos que servirán en el mejoramiento de control interno y como herramienta en la toma de decisiones oportunas por la Administración de la Cooperativa.

Además se hace necesario realizar la investigación para el diseño de un manual contable, ya que en la actualidad el consejo de vigilancia debe actuar como auditor interno. Por lo que deben tener una herramienta donde guiarse para poder realizar su función y enviar sus observaciones al sistema de hallazgo que tiene implementado la SEPS.

Por las razones antes mencionadas se justifica la realización de este proyecto de investigación del diseño de un manual contable que esté acorde a la exigencias de los entes de control, la misma que nos ayudará a cumplir con los objetivos y metas propuestas, mejorando así los servicios financieros que presta la entidad logrando así contribuir al progreso de sus socios.

OBJETIVOS DE TRABAJO DE GRADO

OBJETIVO GENERAL

Elaborar un manual Contable bajo los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba que sirva para el mejoramiento del control interno, servicios financieros y una adecuada toma de decisiones, mejorando así la vida institucional.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- a) Realizar el diagnóstico situacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba, aplicando como herramienta principal el FODA y otras técnicas de investigación.
- b) Efectuar un marco teórico para la identificación de las técnicas a utilizar que permita sustentar la investigación, y que servirán de base para la elaboración de la propuesta.
- c) Diseñar un manual que incluya procedimientos, políticas y normas de control interno que faciliten el proceso contable.
- d) Determinar los principales impactos que se generan con la realización de este proyecto.

METODOLOGÍA DEL TRABAJO DE GRADO

La metodología de la investigación es una disciplina de conocimiento encargada de elaborar, definir y sistematizar el conjunto de técnicas, métodos y procedimientos que se deben seguir durante el desarrollo de un proceso de investigación para la producción de conocimiento.

Distingue de este proyecto de investigación de nivel mixto, descriptiva y exploratoria, por cuanto la investigación deberá tener un análisis conciso de la información obtenida acorde a la realidad de la Cooperativa.

Nivel de investigación

- Investigación descriptiva

La investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretaciones de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre las conclusiones dominantes o sobre cómo una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente.

La investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hecho, y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta. (Tamayo, 2004).

Con esto se podrá realizar una descripción correcta del tema que se está tratando.

- Investigación exploratoria

El objetivo principal de la investigación es captar una perspectiva general del problema. Este tipo de estudios ayuda a dividir un problema muy grande y llegar a unos subproblemas, más precisos hasta en la forma de expresar hipótesis. Muchas veces se carece de información precisa para desarrollar buenas hipótesis. La investigación exploratoria se puede aplicar para generar el criterio y dar prioridad a algunos problemas. (Namakforoosh, 2005).

Con esto permitirá conocer más profundamente el problema, y así proporcionar la mejor solución.

Tipos de investigación

- Investigación cualitativa

(Lopez & Sandoval) La investigación cualitativa es la que produce datos descriptivos, con las propias palabras de las personas, habladas o escritas y la conducta observable. Constituida por un conjunto de técnicas para recoger datos.

- **Investigación cuantitativa**

La Metodología Cuantitativa es aquella que permite examinar los datos de manera numérica, especialmente en el campo de la Estadística.

Para que exista Metodología Cuantitativa se requiere que entre los elementos del problema de investigación exista una relación cuya Naturaleza sea lineal. Es decir, que haya claridad entre los elementos del problema de investigación que conforman el problema, que sea posible definirlo, limitarlos y saber exactamente donde se inicia el problema, en cual dirección va y que tipo de incidencia existe entre sus elementos. (Mendoza, 2006)

Técnicas de investigación

La técnica es indispensable en el proceso de la investigación, ya que integra la estructura por medio de la cual se organiza la investigación, pretende aportar instrumentos para manejar la información, llevar un control de los datos, y orientar la obtención de conocimientos.

En la investigación se utilizarán las siguientes herramientas:

- **Entrevista**

La entrevista es un intercambio verbal, que nos ayuda a reunir datos durante un encuentro, de carácter privado y cordial, donde una persona se dirige a otra y cuenta su historia, da su versión de los hechos y responde a preguntas relacionadas con un problema específico. (Acevedo, Florencia, & Lopez)

- **Observación**

La observación científica es la captación previamente planeada y el registro controlado de datos con una determinada finalidad para la investigación, mediante la percepción visual o acústica de un acontecimiento. El termino observación no se refiere, pues, a las formas de percepción sino a las técnicas de captación sistemática, controlada y

estructurada de los aspectos de un acontecimiento que son relevantes para el tema de estudio y para las suposiciones teóricas en que este se basa. Sistemático y controlado quiere decir que el observador dirige su atención de forma consistente hacia ciertos aspectos de acontecimientos y registra aquellos que son relevantes para el tema del estudio o para la determinación de las variables correspondientes; estructurado significa que lo percibido se ordena, distribuye y documenta según las indicaciones correspondientes. (Heinemann, 2003)

Los resultados de la investigación se apoyan en la aplicación de técnicas de investigación: entrevistas con los empleados de la Cooperativa y personas que conozcan del tema; y la observación de las diferentes actividades y procedimientos de la organización.

CAPÍTULO I

1. DIAGNOSTICO SITUACIONAL

1.1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Cochapamba”, surgió como un fondo rotativo el 12 de abril de 1994. Nace con el apoyo de Visión Mundial del Ecuador, constituyendo de esta manera el primer proyecto con el fin de buscar el desarrollo de las 200 familias que conformaban esta organización.

En el año 1996 de una forma organizada se buscó la creación, legalización y fortalecimiento de lo que hoy es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Cochapamba”. El 12 de noviembre de 1999, la Cooperativa obtiene su Personería Jurídica, otorgada por el Ministerio de Trabajo y Acción Social, actual MIES, siendo inscrita formalmente, el 28 de enero del 2000 en la Dirección Nacional de Cooperativas.

Actualmente la Cooperativa Unión Cochapamba cuenta con cinco empleado distribuidos de la siguiente manera: un gerente, una contadora, una secretaria, una cajera y un asesor de crédito, es importante mencionar que la cooperativa cuenta con 563 socios. Las operaciones que mantiene la cooperativa para percibir dinero se compone de dos tipos, ahorro a la vista y ahorro a plazo fijo. Los Productos de Crédito de la Cooperativa Unión Cochapamba, se clasifican por categorías, en Categoría Producción (Crédito pecuario, agrícola y emprendimiento), Categoría Consumo (Crédito vivienda y de consumo), Categoría Especiales (Crédito educativo, forestal y roturación de suelos).

El Gobierno Nacional impulso la reforma del sector de Economía Popular y Solidaria, a través de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) y su Reglamento, cuerpos legales que contienen, como uno de los pilares fundamentales, el nuevo modelo institucional del sector.

Parte importante de este modelo es la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como ente de control y supervisión de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, entre ellas las del sistema cooperativo, tanto del sector financiero como no financiero. Incluyéndose así la Cooperativa Unión Cochabamba

Entre las primeras acciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria fueron la implementación del proceso de adecuación de los estatutos sociales de las organizaciones, además para las Cooperativas temas como: periodo y nivel de directivos, créditos, interés, prestación de servicios financieros y la presentación de estados financieros.

En el año 2013 la SEPS emitió el catálogo único de cuentas, para la presentación de estados financieros, este tuvo un tiempo de adopción para las cooperativas que fue hasta el año 2014, de ahí en adelante los estados financieros deben ser presentados de acuerdo al catálogo único de cuentas, por este motivo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochabamba tuvo que modificar su sistema contable de acuerdo a los requerimientos que la ley le exige.

En la actualidad el manual contable con el que cuenta la Cooperativa Unión Cochabamba tiene la necesidad de cumplir con las normas vigentes, adecuarse al Catalogo Único de Cuentas emitido por la entidad de control, esto provoca que no se presente la información contable adecuadamente para enviar al organismo de control, ocasionando pérdida de tiempo y posibles multas porque la información que se presenta no está conforme a los requerimientos, por ende se considera al manual como una herramienta indispensable para poder actuar a tiempo.

De la misma manera existe desconocimiento por parte del consejo de vigilancia en temas contables, ya que la cooperativa es de carácter cerrado solo para el gremio de agricultores pertenecientes a la zona de Cochapamba, en la actualidad consejo de vigilancia debe actuar como auditor interno, siendo el manual una guía para poder realizar su función.

Por otro lado no existe capacitación del personal. Esto se debe a que los costos que demanda esta actividad son altos y la organización no cuenta con el presupuesto necesario para satisfacer esta necesidad.

Finalmente la desactualización del manual contable origina el retraso en la toma de decisiones. Lo que evidencia que el manejo es inadecuado en el envío de los documentos e información contable a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, existiendo así pérdida de tiempo y por consiguiente no permite el cumplimiento constante en objetivos, metas y funciones.

Ante lo expuesto se puede evidenciar que la falta de actualización del manual contable ocasiona des tiempos en las funciones que cumple la Cooperativa, por lo que se hace necesario hacer el uso de herramientas técnicas y sistematizadas que permitan verificar los procedimientos utilizados. Por esta razón el estudio propone realizar un manual que ayude a mejorar la gestión en la Cooperativa.

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo general

Conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba, mediante instrumentos de levantamiento de información, que nos permita determinar las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, Amenazas y realizar el respectivo análisis.

1.2.2. Objetivos específicos

- Identificar los procesos de captación y colocación de la Cooperativa “Unión Cochapamba”.
- Evaluar las operaciones financieras de la Cooperativa.
- Analizar las políticas de registros contables que son base para llevar una contabilidad.
- Determinar los procesos de control interno contable utilizados.

1.3. Variables diagnósticas

Para la realización de este diagnóstico situacional se ha tomado en cuenta las siguientes variables:

- Captación y Colocación
- Operaciones financieras
- Registros contables
- Control interno contable

1.4. Indicadores

1.4.1. Variable: Captación y Colocación

- Análisis
- Información socios
- Montos de colocación
- Líneas de colocación
- Plazos

1.4.2. Variable: Operaciones financieras

- Ahorro a la vista

- Ahorro a plazo fijo
- Préstamo
- Cartera vencida
- Tasas de interés

1.4.3. Variable: Registros contables

- Proceso de registro diarios
- Uso de manuales
- Políticas
- Autorizaciones
- Plan de cuentas

1.4.4. Variable: Control interno contable

- Herramientas de control interno
- Reglamentación interna
- Normas de control contable
- Información presentada al ente de control

1.5. Matriz de relación diagnóstico

Tabla 1

Matriz de relación diagnóstico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba

Objetivo	Variable	Indicador	Instrumento	Fuente de información
Identificar los procesos de captación y colocación de la Cooperativa “Unión Cochapamba”.	Captación y Colocación	- Análisis	Observación	Empleados Administrador general
		- Información socios	directa	
		- Montos de colocación	Encuesta	
		- Líneas de colocación	Entrevista	
		- Plazos		
Evaluar las operaciones financieras de la Cooperativa.	Sistema financiero	- Ahorro a la vista	Observación	Empleados Administrador general Socios
		- Ahorro a plazo fijo	directa	
		- Préstamo	Encuesta	
		- Cartera vencida	Entrevista	
		- Tasas de interés		
Analizar las políticas de registros contables que son base para llevar una contabilidad.	Registros contables	- Proceso de registro diarios	Observación	Empleados Administrador general
		- Uso de manuales	directa	
		- Políticas	Encuesta	
		- Autorizaciones	Entrevista	
		- Plan de cuentas		
Determinar los procesos de control interno contable utilizados.	Control interno contable	- Herramientas de control interno	Observación	Empleados Administrador general
		- Reglamentación interna	directa	
		- Normas de control contable	Encuesta	
		- Información presentada al ente de control	Entrevista	

Elaborado por: El autor

1.6. Mecánica operativa

El establecimiento del diagnóstico situacional de este proyecto, se realizó gracias a la aplicación de las siguientes herramientas de levantamiento de información primaria:

- **Encuesta**

“Es una técnica o método de recolección de información en donde se interroga de manera verbal o escrita a un grupo de personas con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación” (Negocios, 2015).

La encuesta se la realizo a los 3 empleados de cooperativa, como son la cajera, el asesor de crédito y la secretaria.

- **Entrevista**

Es un hecho que consiste en un dialogo entablado entre dos o más personas, el entrevistador (el que hace las preguntas) y el entrevistado (el que responde las preguntas). Es una técnica o instrumento utilizado en diversos campos de la investigación. Una entrevista no es casual, sino que es un dialogo interesado con un acuerdo previo y expectativas por ambas parte. (SlideShare, 2009)

La entrevista fue efectuada a dos empleados de la Cooperativa, como son el gerente y la contadora.

- **Observación directa**

Este método consiste en observar directamente el desempeño del trabajador en el momento en que se realizan las actividades, siendo este uno de los más utilizados, por su efectividad. El análisis del cargo se efectúa observando al ocupante del cargo, de manera directa y dinámica, en pleno ejercicio de sus funciones, mientras el analista de cargos anota los datos clave de su observación en la hoja de análisis de cargos. (Otalvaro, 2014, pág. 1)

Se realizó una visita preliminar para conocer la Cooperativa; luego de esto se realizó el levantamiento de información mediante la encuesta y entrevistas dirigidas a sus empleados, pudiendo determinar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la institución.

La información secundaria se la obtuvo de:

- Documento informativos de la Cooperativa Unión Cochapamba
- Normativas legales
- Bibliografía técnica de Cooperativas de Ahorro y Crédito e Internet

1.7. Población y muestra

1.7.1. Determinación de la población

Tomando en cuenta como está conformada la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Cochapamba”, se ha tomado las siguientes poblaciones objeto de estudio:

La población de los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba son 5 distribuidos de la siguiente manera:

Tabla 2

Identificación de la población

Departamento	Número de trabajadores
Gerente	1
Contador	1
Asesor de créditos	1
Secretaria	1
Caja	1
Total	5

Elaborado por: El Autor
Fuente: Cooperativa Unión Cochapamba, 2016

La población de socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba es de 563, tomando en cuenta que dicha institución es de carácter cerrado exclusivamente para el gremio de agricultores de la zona Cochapamba. (Fuente: Cooperativa Unión Cochapamba)

1.7.2. Determinación de la muestra

Para realizar el cálculo de la muestra se consultó en la Cooperativa cuantos socios acuden diariamente a realizar trámite en la institución, y se determinó un promedio de 10 personas diarias y al tener 22 días laborables en el mes se toma como población total 220 personas para realizar en cálculo de la muestra.

Para calcular el tamaño de la muestra utilizaremos la siguiente fórmula:

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

Dónde:

n = el tamaño de la muestra.

N = tamaño de la población.

σ = Desviación estándar de la población que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor constante de 0,5.

Z = Valor obtenido mediante niveles de confianza. Es un valor constante que, si no se tiene su valor, se lo toma en relación al 95% de confianza equivale a 1,96.

e = Límite aceptable de error muestral que, generalmente cuando no se tiene su valor, suele utilizarse un valor que varía entre el 1% (0,01) y 9% (0,09).

Datos

$$n: X \qquad Z: 1.96$$

$$N: 220 \qquad e: 0,05$$

$$\sigma = 0,50$$

Operaciones reemplazando la fórmula:

$$n = \frac{(220)(0,50)^2(1,96)^2}{(220-1)(0,05)^2 + (0,50)^2(1,96)^2}$$

$$n = \frac{211,288}{(0,5475) + (0,9604)}$$

$$n = 140,12$$

Para el presente trabajo de investigación se realizarán 140 encuestas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba.

Considerando la población de trabajadores que son 5 que es menor a 50 se efectuó las entrevistas y encuestas al 100% de la población.

1.8. Análisis e interpretación de resultados

1.8.1. Análisis e Interpretación de la entrevista dirigida al administrador general

1. ¿Cuál es la misión de la Cooperativa?

Luchar para establecer una sociedad más justa, humana y democrática basada en los principios que rigen a la institución.

2. ¿Cuál es la visión de la Cooperativa?

Hasta el año 2020 será una Cooperativa reconocida a nivel nacional por su accionar en el desarrollo integral de las comunidades con una permanente innovación de servicios financieros que permitan estar acordes con la Economía Popular y Solidaria (EPS), capaz que sus habitantes puedan vivir en armonía con Dios y la Naturaleza.

3. ¿Cuáles son los objetivos de la Cooperativa?

Fortalecimiento organizativo de los administradores y empleados, alianzas estratégicas y protección al medio ambiente.

4. ¿Cuentan con un organigrama estructural?

Menciono que si cuentan con el organigrama estructural y este está ajustado a las necesidades de la institución.

5. ¿Cumplen con las obligaciones patronales y tributarias?

En este aspecto nos preocupamos muchísimo y se cumple en un 100% con todas las obligaciones tributarias y patronales dentro de los plazos establecidos.

6. ¿Qué estrategias tienen para la captación de sus socios?

La principal estrategia que menciona es: que es una Cooperativa cerrada solo para el gremio de agricultores de la zona Cochapamba y la ventaja más grande es que nos conocemos todos y somos la única Cooperativa que existe en la zona.

7. ¿Cuál es la forma de trabajar en la colocación en los socios?

En este aspecto señalo que la forma de trabajar es otorgando un servicio personalizado, se trabaja de puerta en puerta.

8. ¿Realizan provisiones de las cuentas incobrables?

Si se inició a realizar las provisiones de acuerdo a la normativa emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario que nos dice que hay que provisionar hasta el 10% de la cartera total y el 100% de la cartera vencida.

9. ¿Realizan trámites y gestiones de cobranza?

En esto índico que si se realizan los trámites necesarios de cobranza de acuerdo como lo especifica el manual de crédito y cobranza.

10. ¿Se realizan los procesos coactivos en la cartera vencida?

El proceso de coactivas se inicia, pero en este proceso los socios toman la decisión de pagar y no ser ha llegado hasta el final del proceso de coactivas.

11. ¿Con qué tasa de interés están trabajando actualmente en depósitos y créditos?

En créditos se está trabajando con una tasa real del 19% y en los depósitos diferenciamos dos que son el depósito a plazo que es el 10% y los depósitos a la vista el 3 % en este el sistema calcula diariamente estos interés pero se acreditan en las cuentas cada seis meses.

12. ¿Cuáles son las ventajas del manual contable?

No le puedo hablar de ventaja ya que el manual no existe.

13. ¿Cuáles son las ventajas del sistema contable?

La ventajas son el ahorro de tiempo, la seguridad de la información y permite tener información al momento, para el control interno se imprime reporte diarios del sistema de la cuentas principales como son del ahorros, cartera de créditos, otra de las ventajas podemos sacar reporte de todas la cuentas que conforman el balance.

14. ¿Con que frecuencia requiere la información contable?

La información contable se la requiere mensualmente para poder actuar a tiempo en posible errores.

15. ¿Con qué frecuencia realizan análisis financieros para la toma de decisiones?

En este aspecto menciona que se los realizan mensualmente para saber en lo que estamos fallando y poder ir mejorando, y asegura que esto debería ser así en toda institución que en muy importante realizar los análisis.

16. ¿Presentan informes a las entidades de control?

Menciono que los informes se los realiza trimestralmente a la SEPS, específicamente con corte en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre.

17. ¿Las medidas económicas actuales les han afectado?

Indico que el mismo hecho de crear un nueva entidad de control como lo es la superintendencia a de economía popular y solidaria, el personal no están totalmente capacitados para brindar un asesoramientos adecuado a las inquietudes de la cooperativa, en lo que se refiere al requerimiento de información, y por esto se puede caer en sanciones que son altas.

18. ¿Qué beneficios se otorgan a los socios?

El mayor beneficio que brindan a los socios es prestar es los créditos oportunos que son con mínimas garantías ya que se les conoce a las personas.

19. ¿El riesgo de incobrabilidad como se mitiga?

El riesgo de incobrabilidad se reduce primeramente con el seguro de desgravamen de créditos, otro aspectos es con las provisiones de acuerdo a la ley vigente eso en cuanto a lo legal, en otro aspecto se receptan las garantías suficientes para otorgar el crédito.

Análisis

En la entrevista que se le realizo al administrador general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba se puede evidenciar el conocimiento que tiene acerca de la misma, sus raíces que es y hacia dónde quieren llegar, siendo un punto positiva que de esta manera puede llevar a la Cooperativa por el buen camino.

Hay que notar que no cuentan con un manual contable que dificulta algunos procesos de registros contables, y más aún bajo los lineamientos del ente de control como lo es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y se tiene que reportar trimestralmente los estados financieros.

En otro aspecto podemos mencionar que el sistema contable con el que cuentan es muy dinámico, ya que les permite tener reporte de las cuentas que conforman el balance, y así poder tener un control realizando cuadros con el sistema y los registros manuales. Y con esto permite que la información sea confiable, y poder reportar al organismo de control.

1.8.2. Análisis e Interpretación de la entrevista dirigida a la contadora

1. ¿Cuáles son las ventajas del sistema contable?

La contadora de la cooperativa menciona que las ventajas del sistema contable que poseen es que es portable ya que se lo puede llevar en una memoria flash la información, también que se tiene respaldos para corregir posibles errores.

2. ¿Disponen de un manual contable? ¿Está acorde a las necesidades actuales?

En este aspecto la contadora menciona que no disponen de un manual específico de contabilidad, expuso que hay un manual de actividades y funciones en donde se basan para realizar las actividades ordinarias que tienen la cooperativa.

3. ¿Disponen de un plan de cuentas?

Menciono que si tiene el plan de cuentas el cual es el otorgado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en el cual se están basando para realizar todos los movimientos contables.

4. ¿En la Cooperativa existen políticas de registros contables?

En este aspecto expuso que no cuentan con políticas contables para el procedimiento y registros contables, únicamente se rigen con las disposiciones de la Superintendencia de

Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, utilizando el plan de cuentas anteriormente mencionado.

5. ¿Con que frecuencia presenta la información contable al administrador general?

Indico que la información contable se la presenta mensualmente al administrador general para su revisión y aprobación.

6. ¿Los balances son aprobados por el administrador general y la asamblea general?

Señalo que los balances mensuales son aprobados por el administrador general y el consejo de administración; los balances de junio y diciembre son revisados y aprobados por la asamblea general.

7. ¿El ingreso y los gastos están debidamente justificados con facturas, notas de ventas o cualquier otro documento autorizado por el SRI?

En este aspecto indico que absolutamente todos los ingresos y gastos están debidamente justificados con documentos autorizados por el Servicio de Rentas Internas.

8. ¿Los desembolsos cuentan con la debida autorización?

La contadora de la cooperativa expreso que si se cuenta con las autorizaciones correspondientes, pero dependen también los montos de los desembolsos los cuales están dentro del reglamento interno de funcionamiento.

9. ¿Las declaraciones de impuestos son efectuadas dentro del tiempo previsto en la ley?

En este aspecto contesto que todos los trámites correspondientes a declaraciones de impuestos se los realiza siempre en los plazos establecidos.

10. ¿Las operaciones de los créditos cuentan con las garantías respectivas?

Indico que todas las operaciones cuentan con las garantías respectivas dependiendo de la línea de crédito que se le otorgue.

11. ¿Se realizan la revisión y cálculo de los intereses de las captaciones de forma mensual?

La contadora de la cooperativa expreso que si se realizan mensualmente los cálculos de los interés de los cuenta ahorristas.

12. ¿Cumplen con las obligaciones patronales y tributarias?

En este aspecto menciono que si se cumplen todas las obligaciones patronales, los empleados están debidamente afiliados al seguro general y registrados en el ministerio de relaciones laborales, por parte de las obligaciones tributarias están todas al día y en los tiempos establecidos en la ley.

13. ¿Existe la aplicación de normas contables NIC, NIIF PARA PYMES y especialmente el principio del devengado para los intereses ganado (créditos) y para los gastos interés financieros (captaciones)?

En cuanto a la aplicación de estas normas, establecemos las cuentas de acuerdo a nuestro criterio, ya que en la formación profesional actual las normas están inmersas, en cuanto al principio del devengado si lo aplicamos ya que los intereses de ahorro se calculan diariamente pero se los acredita en la cuentas de los socios cada seis, y en cuanto a los intereses del crédito se calcula cuando se le realiza el desembolso de este y entonces sabemos cuánto tenemos de interés por cobrar.

14. ¿Existe acrual diario en sistemas del interés de créditos y de interés de captaciones?

Si existe los cálculos diarios de los interés por pagar a los cuenta ahorristas, pero como menciono anteriormente se les acredita cada seis meses, en cuanto los interés de créditos se los calcula sobre el capital, porque se trabaja con la modalidad sobre saldo.

15. ¿Cuenta con políticas de control interno por cada cuenta del balance?

En este aspecto menciono que no cuenta con las políticas de control interno por cada cuenta que conforma el balance contable.

Análisis

Las entrevista realizada a la contadora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba, resulto en gran parte positiva ya que la información contable es presentada mensualmente para revisión y aprobación con todos los documentos de respaldo correspondientes, esto refleja que los altos mandos que en este caso es el administrador general y el consejo de administración pueden tomar las decisiones a tiempo de corregir errores o realizar inversiones, pero no se cuenta con políticas de control interno por cada cuenta.

Aunque siendo totalmente positiva la entrega de información en periodos cortos la forma de elaboración de los estados financieros deben estar bajo los requerimientos del ente de control, tornándose a veces un tanto difíciles ya que solo disponen del plan de cuentas otorgado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), haciendo necesario tener una manual contable que este bajo los lineamientos y requerimientos de la entidad de control.

En otro aspecto se puede mencionar con respecto a las ventajas del sistema contable, este resulta riesgoso ya que la información de la institución financiera es confidencial, y no debería salir de la entidad.

1.8.3. Análisis e Interpretación de la encuesta dirigida a los tres empleados

1. ¿Conoce la misión de la Cooperativa?

Tabla 3

Misión

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

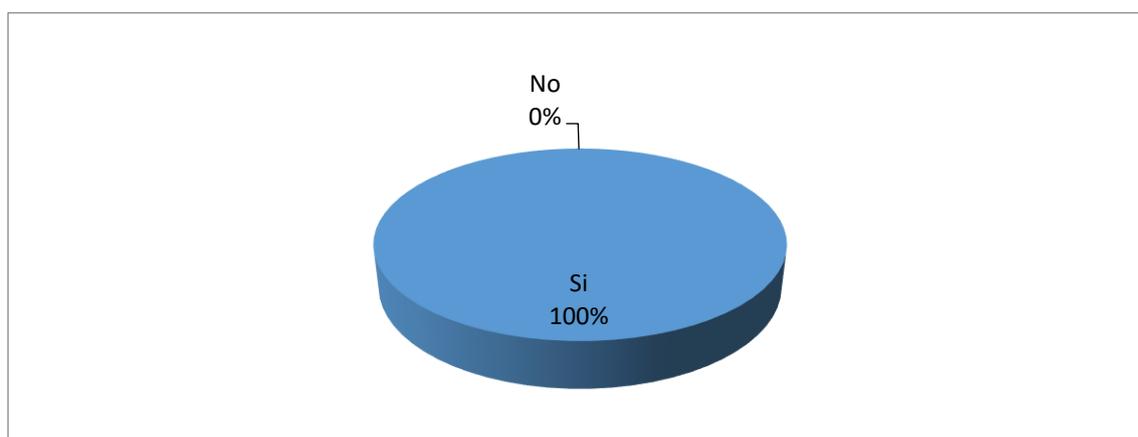


Gráfico 1 Misión

Interpretación

Se puede apreciar que el 100% de los empleados conocen la misión de la Cooperativa, esto evidencia el compromiso que tienen con la institución y los socios que pertenecen a la misma, porque conocen que son como institución y así puedan cumplir con lo que se han propuesto.

2. ¿Conoce la visión de la Cooperativa?

Tabla 4

Visión

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

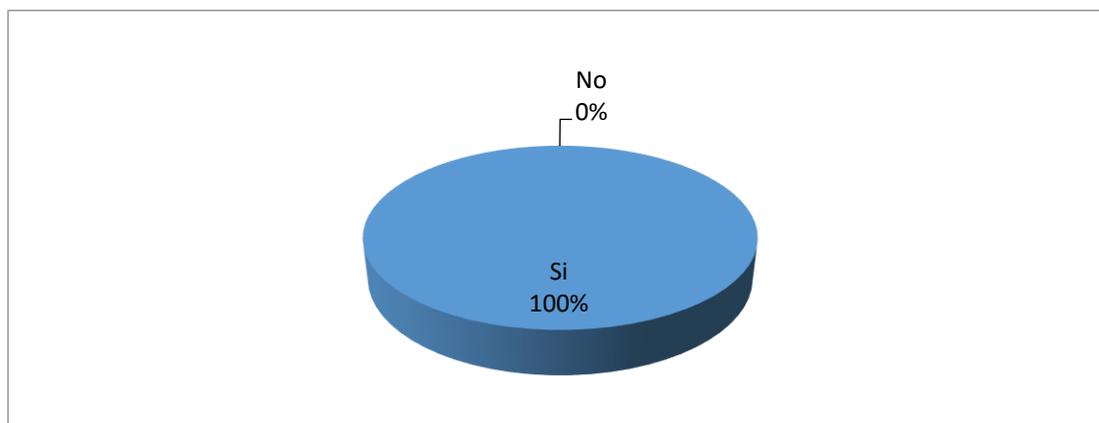


Gráfico 2 Visión

Interpretación

Se puede evidenciar que los empleados están en un completo conocimiento de hacia dónde quieren llegar institucionalmente, es un aspecto positivo por que llegaran a cumplir con todas las actividades propuestas y planificadas.

3. ¿Conoce los objetivos de la cooperativa?

Tabla 5

Objetivos de la Cooperativa

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

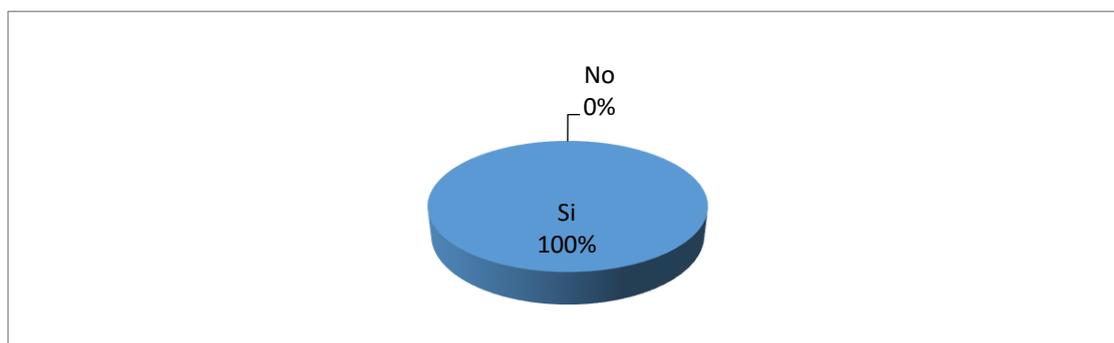


Gráfico 3 Objetivos de la Cooperativa

Interpretación

El 100% de los empleados conocen de los objetivos que se ha propuesto la Cooperativa, conocen cuales son, siendo un aspecto positivo ya que así se podrá llegar con la institución a cumplir con todo lo que se ha propuesto y mejorar así la vida institucional.

4. ¿Cómo llevan el registro de los socios?

Tabla 6

Registros socios

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Archivos escritos	1	33%
Archivos digitales	0	0%
Archivos manuales y digitales	2	67%
No se lleva registro	0	0%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

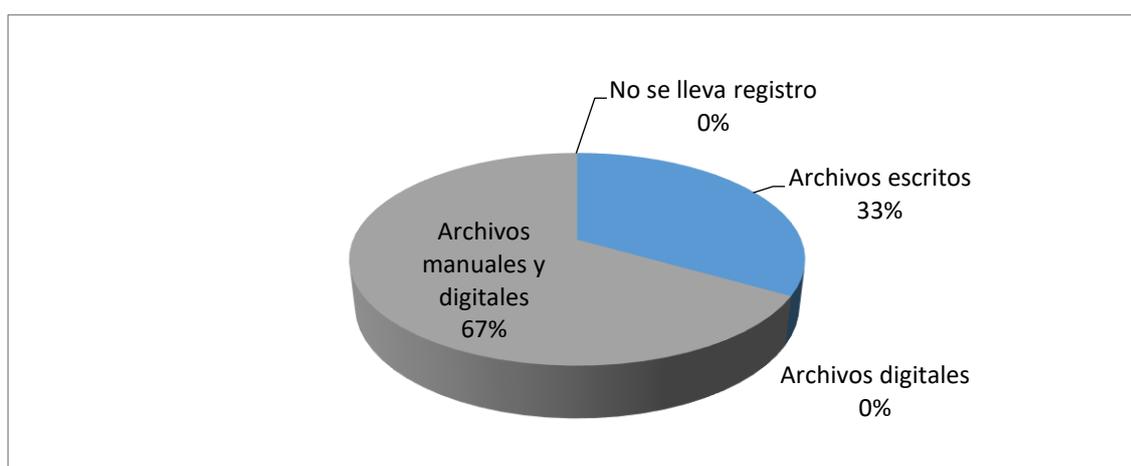


Gráfico 4 Registros socios

Interpretación

Podemos mencionar que no todos los empleados conocen como se lleva los registros de los socios, esto puede ser debido a su cargo, pero esto conlleva que los empleados no conocen el funcionamiento en sus actividades.

5. ¿Cómo califica el ambiente laboral en la Cooperativa?

Tabla 7

Ambiente laboral

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	1	33%
Bueno	2	67%
Regular	0	0%
Malo	0	0%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

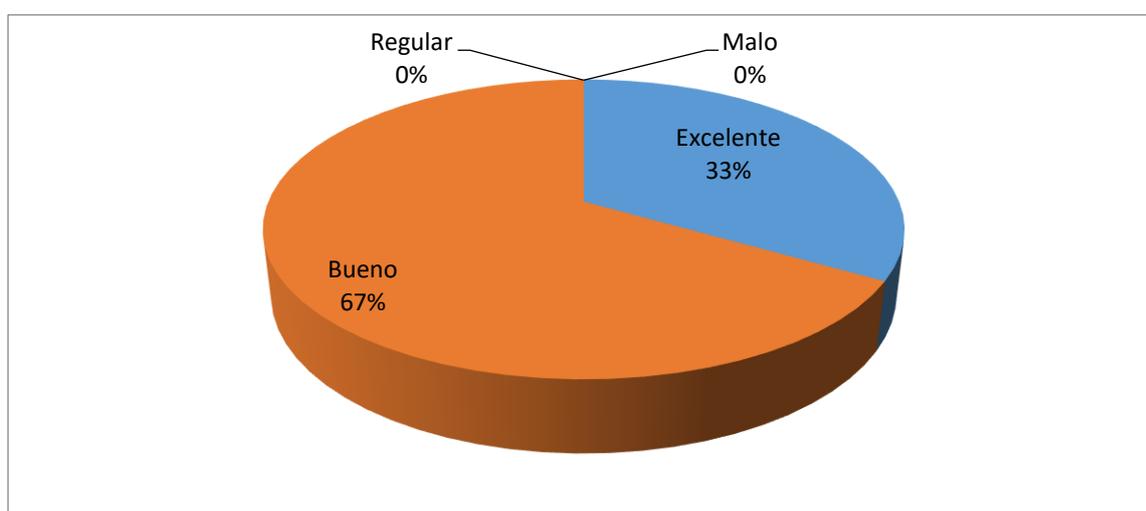


Gráfico 5 Ambiente laboral

Interpretación

El 67% de los empleados califican al ambiente laboral como bueno, siendo este un aspecto positivo porque la institución está cumpliendo con normas, que a los empleados si están de acuerdo, pero hay que seguir mejorando hasta tener un ambiente laboral mucho mejor de lo que es en la actualidad.

6. ¿Conoce la reglamentación interna de la Cooperativa?

Tabla 8

Reglamentación interna

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

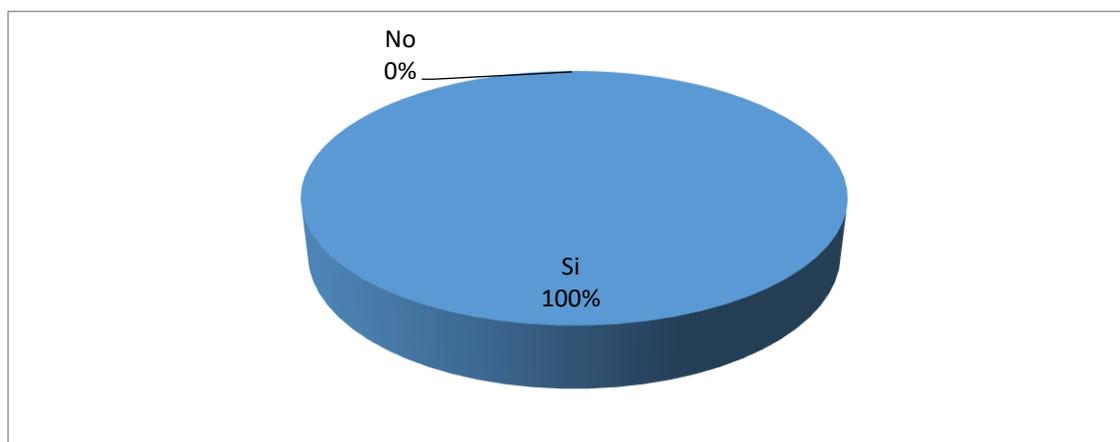


Gráfico 6 Reglamentación interna

Interpretación

Se puede apreciar que todos los empleados conocen la reglamentación interna de funciones a la que deben regirse, se considera que es un aspecto muy positivo ya que los empleados pueden desarrollarse mejor en sus cargos prestando un buen servicio a los socios.

7. ¿Conoce todos los procesos para la colocación de un préstamo?

Tabla 9

Colocación prestamos

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

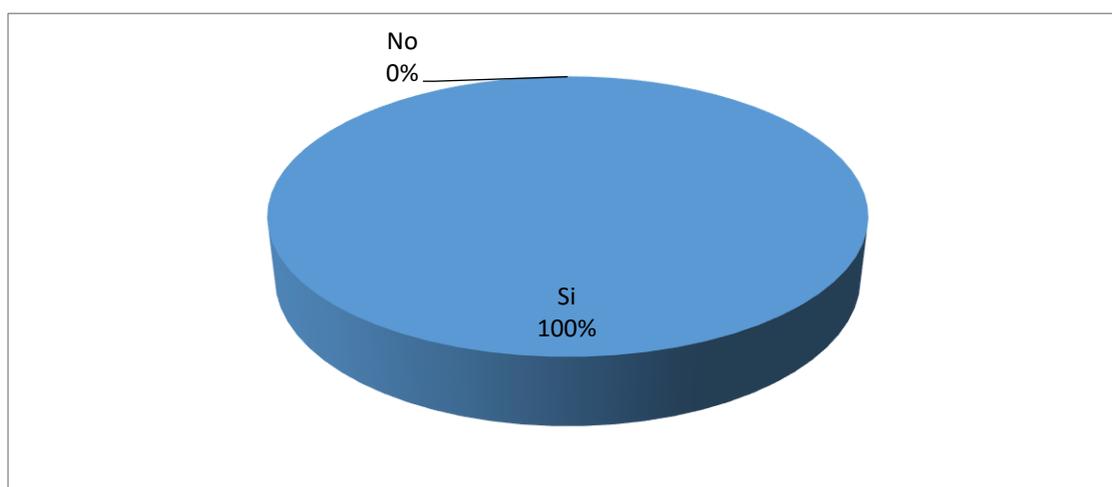


Gráfico 7 Colocación prestamos

Interpretación

Se puede evidenciar que todos los empleados de la Cooperativa conocen el proceso de colocación de créditos, esto es un punto positivo ya que así se puede brindar una buena atención a sus socios.

8. ¿Cree usted que la Cooperativa tiene una buena organización en el aspecto contable?

Tabla 10

Organización

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

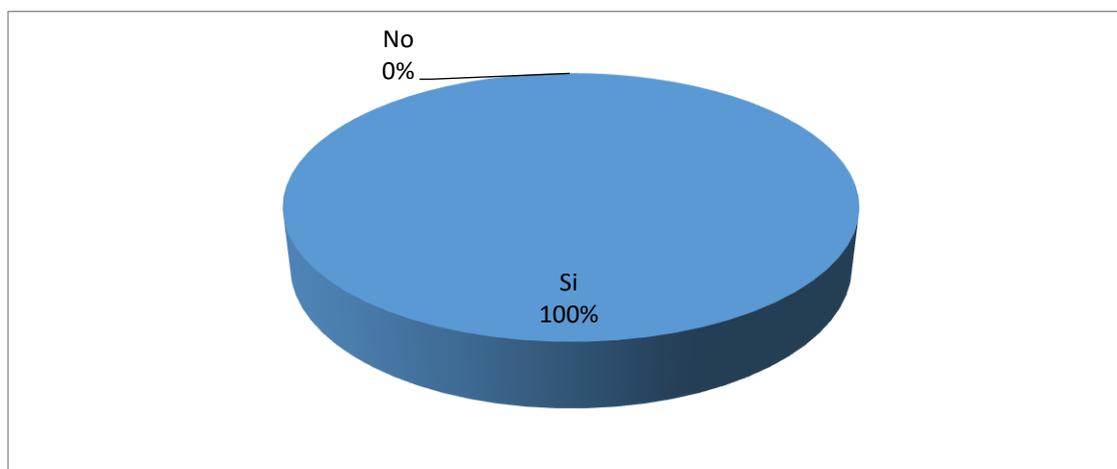


Gráfico 8 Organización

Interpretación

La consideración que tiene los empleados acerca de la organización contable es positiva, por lo tanto se considera que todos tienen conocimiento y participan activamente en todos los procesos de colocación de los préstamos.

9. ¿Conoce sobre todos los servicios financieros que presta la cooperativa?

Tabla 11

Servicios que presta

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

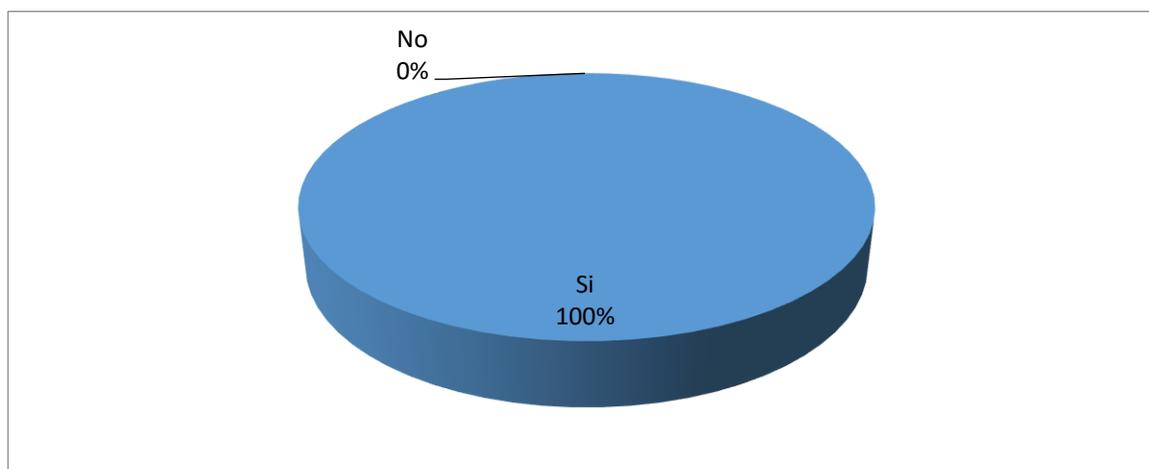


Gráfico 9 Servicios que presta

Interpretación

Se puede evidenciar que los empleados conocen acerca de los servicios que presta la Cooperativa, siendo un aspecto positivo ya que los empleados pueden prestar una mejor atención a sus socios.

10. ¿Se ha brindado capacitación acorde a sus actividades?

Tabla 12

Capacitación

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	67%
No	1	33%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

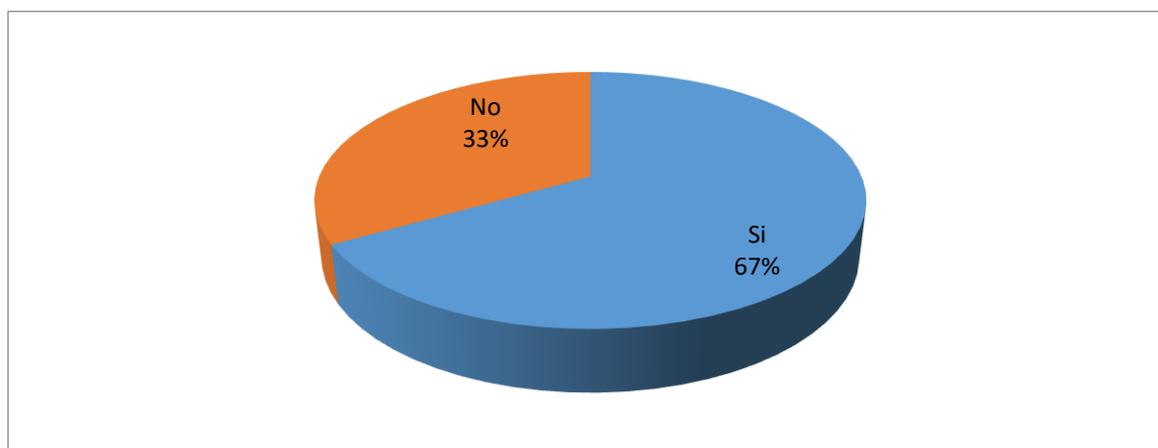


Gráfico 10 Capacitación

Interpretación

El 67% ha recibido capacitación para el desempeño de sus actividades, pero el 33% indica que no cuenta con una capacitación, siendo un punto negativo ya que el éxito sería que todos sus empleados se estén capacitando constantemente debido a los cambios en las normativas, esto dificulta las relaciones laborales.

11. ¿Realizan informe de sus actividades?

Tabla 13

Informe actividades

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	33%
No	2	67%
TOTAL	3	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

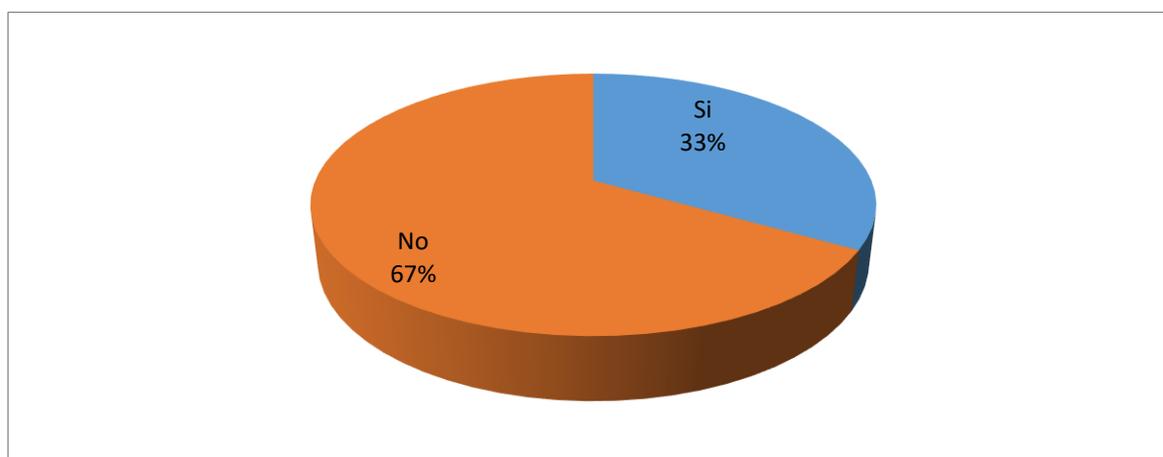


Gráfico 11 Informe actividades

Interpretación

Se puede apreciar que la presentación de los informes de trabajo es de acuerdo al cargo que tiene cada empleado, pero hay que señalar la filosofía de trabajo de la Cooperativa que es por rendimientos notándose que los informes no son presentados por todos los empleados, pero se debería exigir la presentación de los mismos ya que estos forman parte para la toma de decisiones.

1.8.4. Análisis e Interpretación de la encuesta dirigida a 140 socios.

1. ¿Cuál es su opinión acerca de la Cooperativa?

Tabla 14

Opinión acerca Cooperativa

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	41	29%
Buena	87	62%
Regular	11	8%
Mala	1	1%
TOTAL	140	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

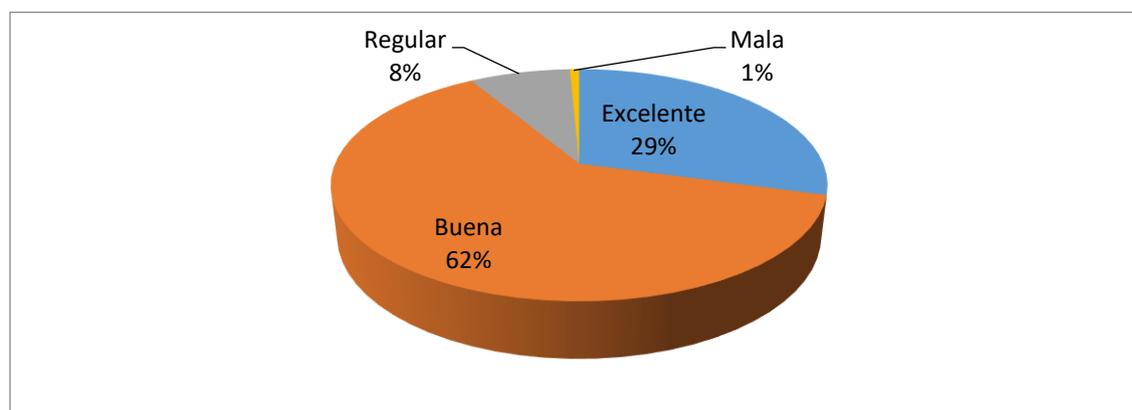


Gráfico 12 Opinión acerca Cooperativa

Interpretación

Podemos indicar el porcentaje 62% que la opinión de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba es buena y excelente en un 29%, eso es un aspecto positivo ya que la presencia de la Cooperativa en el sector si es de gran ayuda pero no hay que descuidarnos y seguir mejorando e innovando para lograr el desarrollo de la entidad.

2. ¿Conoce todos los servicios financieros que presta la Cooperativa?

Tabla 15

Conocimiento servicio financiero

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	70	50%
No	70	50%
TOTAL	140	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

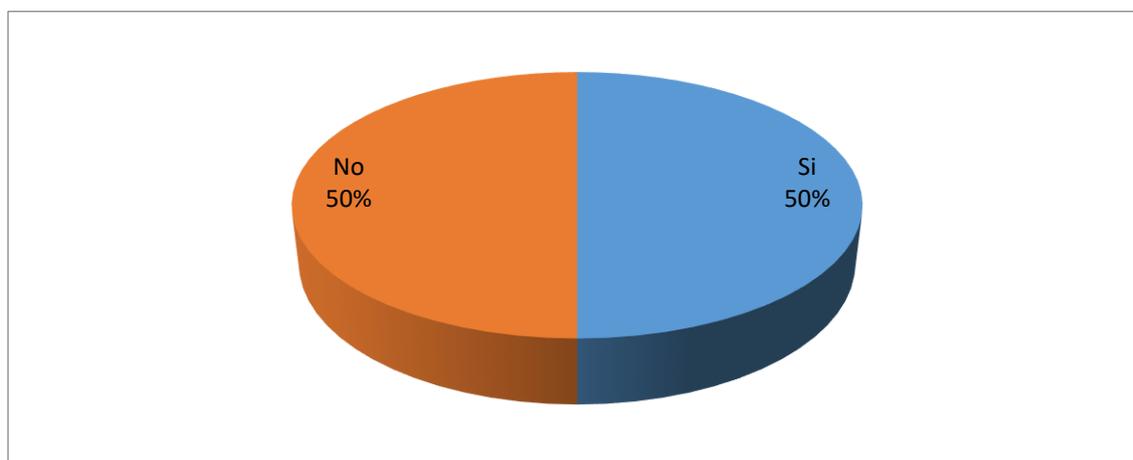


Gráfico 13 Conocimiento servicio financiero

Interpretación

Se puede evidenciar que 50% de los socios si conocen los servicios financieros de la Cooperativa Cochapamba y el 50% no cuentan con el conocimiento necesario de todos los servicios que presta la Cooperativa, notándose así que estos no utilizan los servicios financieros por desconocimiento de los beneficios que presta la Cooperativa.

3. ¿De los siguientes servicios financieros cuales utiliza más?

Tabla 16

Servicio financiero que más utiliza

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ahorro a la vista	23	16%
Ahorro a plazo fijo	10	7%
Préstamos	107	77%
TOTAL	140	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

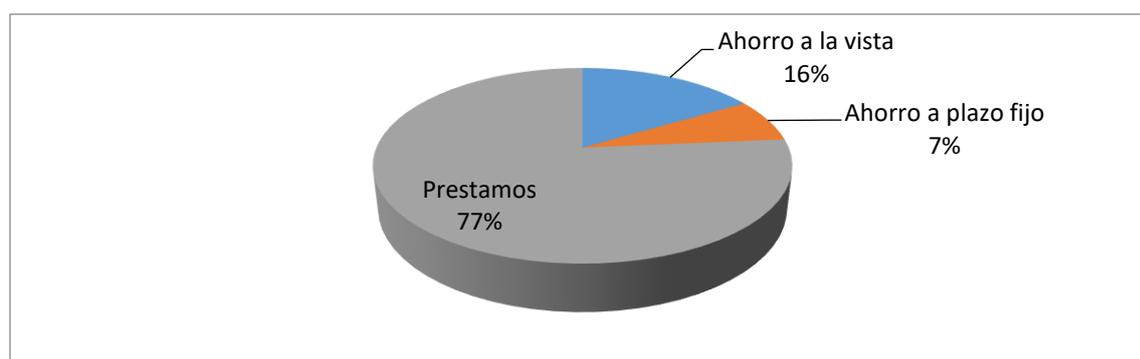


Gráfico 14 Servicio financiero que más utiliza

Interpretación

El 77% de los socios indican que los servicios que más han utilizado en la Cooperativa son los préstamos, el 16% indica que utiliza el ahorro a la vista y en un porcentaje menor del 7% señalan que utilizan el ahorro a plazo fijo, estos son aspectos positivos ya que los socios sí utilizan los servicios financieros que presta la Cooperativa Cochapamba, pero hay que recalcar que falta la cultura de ahorro por parte de los socios.

4. **¿Cree que el personal que labora en la Cooperativa necesita capacitación para prestar un mejor servicio y atención?**

Tabla 17

Capacitación personal

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	68	49%
No	72	51%
TOTAL	140	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

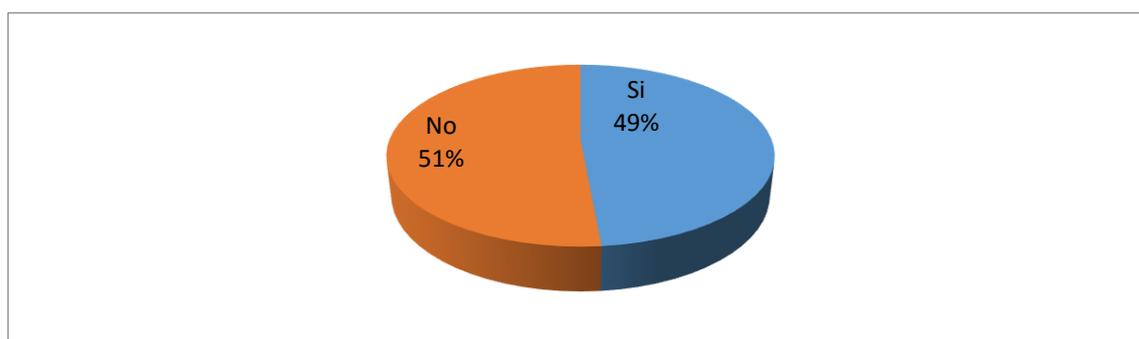


Gráfico 15 Capacitación personal

Interpretación

La apreciación de los socios en un 49% es que si se necesita que los empleados se capaciten para que puedan prestar un mejor servicio y una buena atención, y el 51% menciona que no es necesaria la capacitación al personal que labora en la institución. Es necesario aclarar que la capacitación que necesitan los empleado es en atención al cliente, ya que podemos interpretar que los socios no se sienten bien atendidos por parte del personal de labora en la Cooperativa.

5. ¿Cómo se siente al ahorrar en la Cooperativa?

Tabla 18

Ahorrar en la Cooperativa

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy seguro	34	24%
Seguro	99	71%
Inseguro	7	5%
TOTAL	10	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

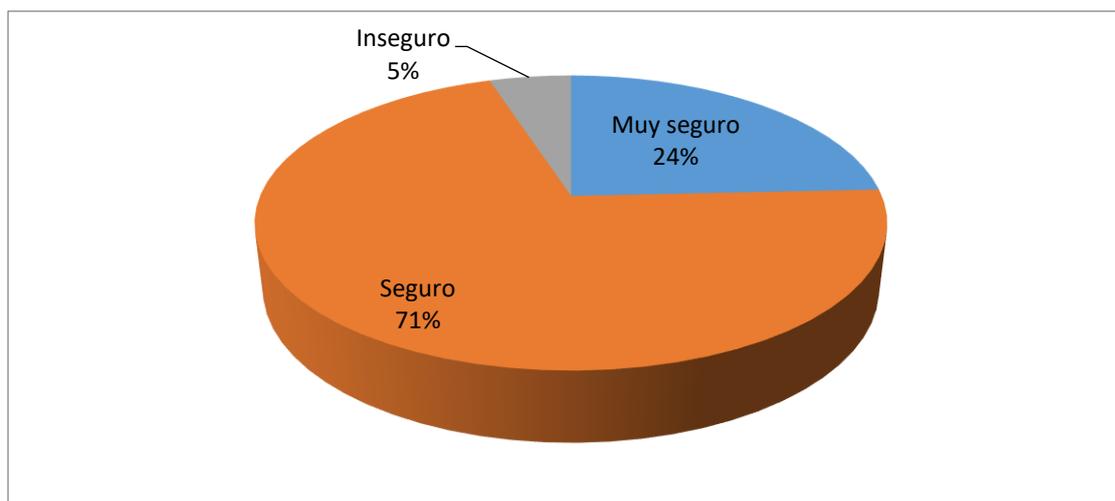


Gráfico 16 Ahorrar en la Cooperativa

Interpretación

En este aspecto podemos mencionar que los socios de la Cooperativa de Ahorro y crédito Unión Cochapamba en un 24% se sienten muy seguros de tener su dinero en la institución, y en un mayor porcentaje del 71% se sienten seguros, esto es favorable ya que cuentan con la confianza y preferencia de los socios.

6. ¿En comparación de otras Cooperativas de Ahorro y Crédito, como considera la tasa de interés?

Tabla 19

Comparación tasa de interés

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Alta	13	9%
Normal	124	89%
Baja	3	2%
TOTAL	140	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

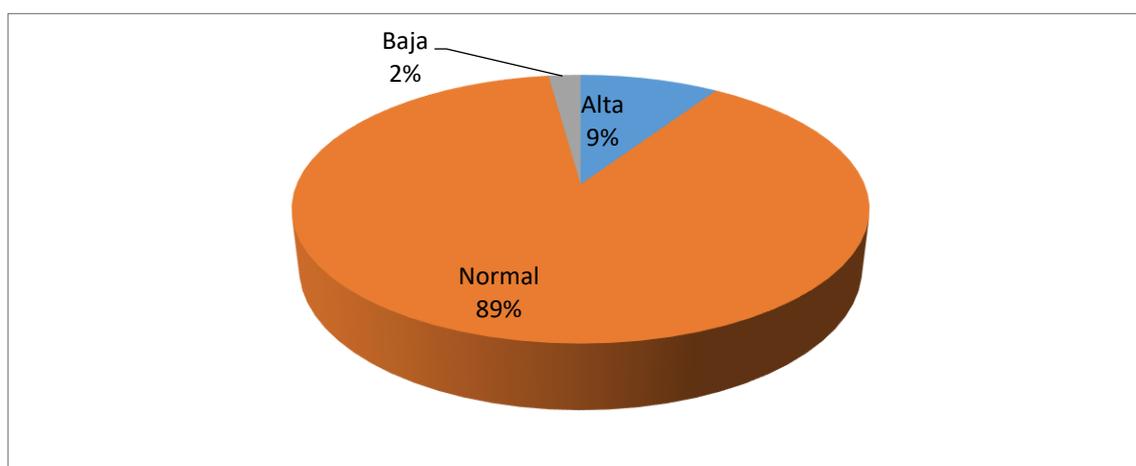


Gráfico 17 Comparación tasa de interés

Interpretación

Los socios opinan que la tasa de interés con las que trabaja la Cooperativa en un 89% es normal, esto es en aspecto positivo y podemos decir que los socios no buscaran otras instituciones que presten servicios financieros, y se puede interpretar que las personas de la zona Cochapamba prefieren a la Cooperativa.

7. ¿Conoce los beneficios del ahorro a plazo fijo y ahorro a la vista?

Tabla 20

Conocimiento beneficios ahorro a plazo y a la vista

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	45	32%
No	95	68%
TOTAL	140	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

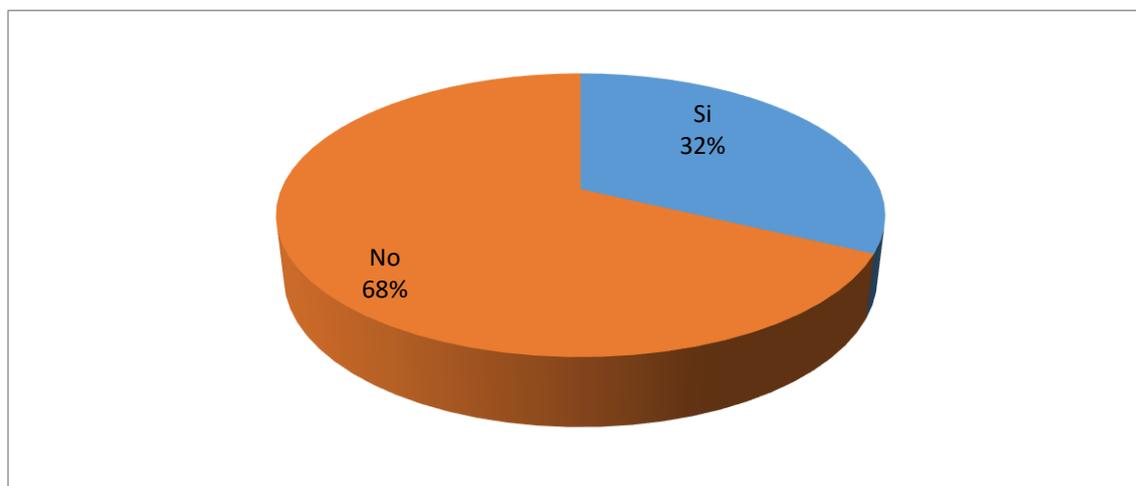


Gráfico 18 Conocimiento beneficios ahorro a plazo y a la vista

Interpretación

Se puede señalar que el 68% de los socios tienen desconocimiento acerca de los servicios financieros de ahorro a la vista y ahorro a plazo fijo y de los beneficios de estos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba, notándose que la Cooperativa no realiza promociones para que los socios se interesen más por estos servicios.

8. ¿Con que frecuencia ahorra en la cooperativa?

Tabla 21

Frecuencia en el ahorro

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Diaria	0	0%
Semanal	0	0%
Mensual	47	34%
Anual	93	66%
TOTAL	140	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

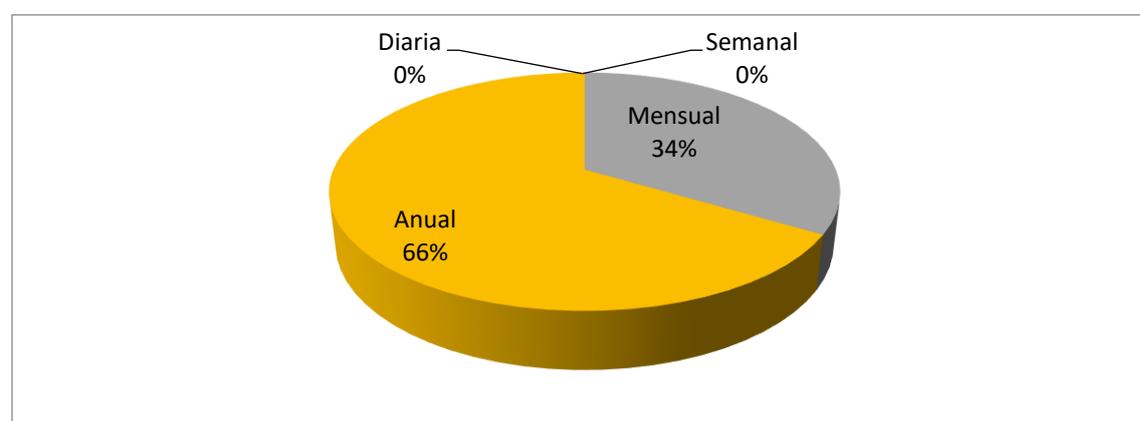


Gráfico 19 Frecuencia en el ahorro

Interpretación

Se puede evidenciar que en un 66% de ahorran anualmente, y en 34% mensualmente, esto hace notar que los socios no tienen la cultura del ahorro, haciéndose aspecto negativo para la Cooperativa ya que va contar con la liquidez suficiente para poder atender su obligaciones y no va poder prestar el servicio de créditos, también podemos mencionar que la Cooperativa no hace ninguna publicidad para incentivar el ahorro.

9. ¿Conoce los requisitos que debe cumplir para el otorgamiento del crédito?

Tabla 22

Requisitos crédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	86	61%
No	54	39%
TOTAL	140	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

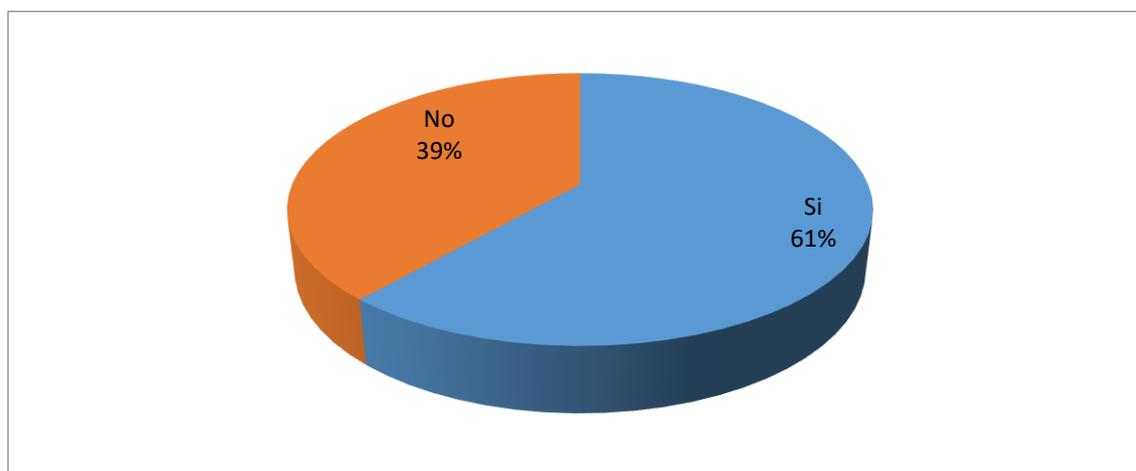


Gráfico 20 Requisitos crédito

Interpretación

El 61% de los beneficiarios de créditos se puede evidenciar que conocen los requisitos, siendo este un aspecto relevante por parte de los socios ya que estos utilizan más este servicio financiero que oferta la Cooperativa, pero se puede notar que en un porcentaje considerable del 39% no conocen los requisitos de un préstamo.

10. ¿Usted ha sido beneficiario de un préstamo por parte de la Cooperativa?

Tabla 23

Beneficiario de crédito

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	139	99%
No	1	1%
TOTAL	10	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

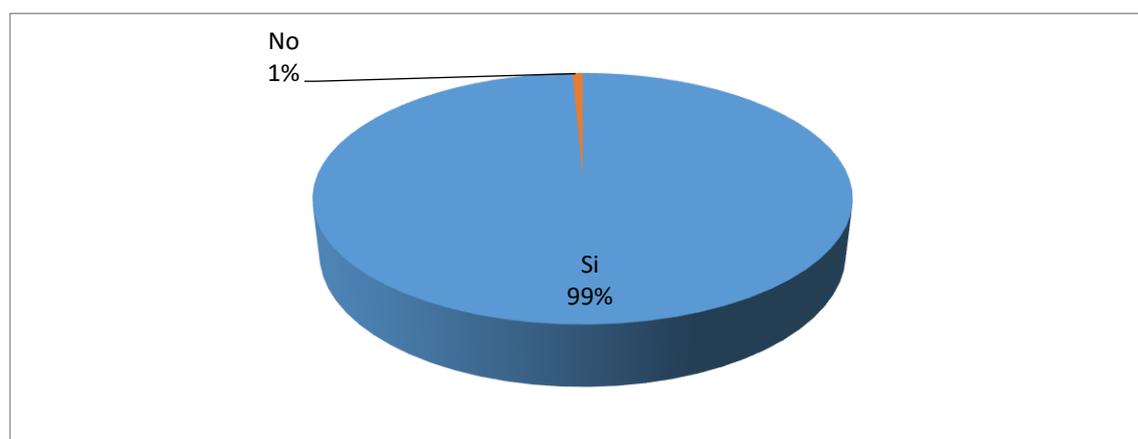


Gráfico 21 Beneficiario de crédito

Interpretación

En este aspecto se puede evidenciar que el 99% de los socios de la Cooperativa han sido beneficiarios de un préstamo, es un punto positivo ya que se puede evidenciar que estos confían y prefieren a la Cooperativa, y esto permite tener más excedente y por lo tanto la Cooperativa viva en el tiempo.

11. ¿Cómo califica el préstamo?

Tabla 24

Calificación de préstamo

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	47	33%
Bueno	82	59%
Regular	10	7%
Malo	1	1%
TOTAL	140	100%

Elaborador por: El Autor
Fuente: Encuesta directa

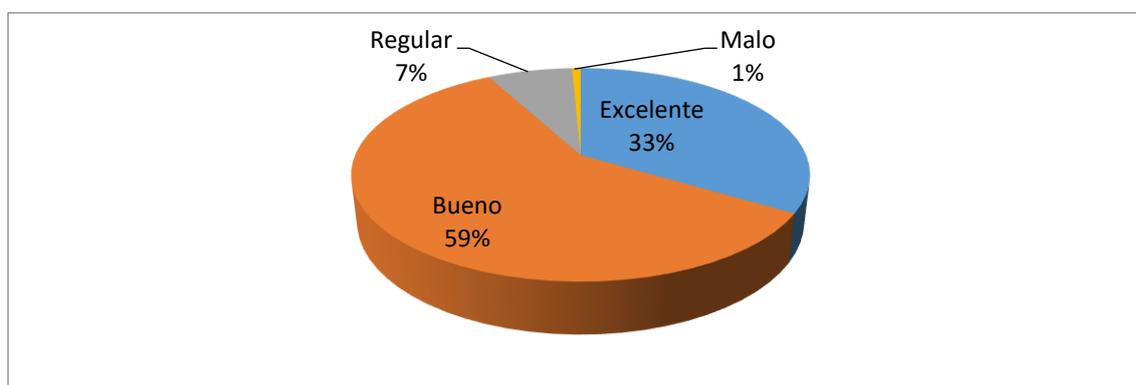


Gráfico 22 Calificación de préstamo

Interpretación

En el aspecto de la calificación del préstamo el 59% califico como bueno el préstamo que ha recibido, y en un porcentaje considerable del 33% califica como excelente, estos son aspectos positivos ya que se puede evidenciar que el servicio financiero que está prestando la cooperativa que en este caso es el préstamo si está acorde a las necesidades de los socios.

1.9. Matriz FODA

1.9.1. Análisis interno

Fortalezas

- Es una Cooperativa propia y única de la zona Cochapamba.
- El personal es comprometido con su trabajo.
- Cuenta con políticas y normativas internas muy bien consolidadas.
- Alta credibilidad y confianza de parte de sus socios e instituciones.
- Cuenta con diversos servicios financieros para cada necesidad de los socios.
- Al ser una cooperativa cerrada se tiene el conocimiento del mercado (socios) en el que se intervine.

Debilidades

- No se cuenta con indicadores para la determinación del balance social de Cooperativa.
- No se cuenta con herramientas contables suficiente y actualizadas para responder a los procesos del ente de control (SEPS)
- Los socios de la Cooperativa no conocen todos los servicios financieros que presta.
- La Cooperativa no cuenta con un programa de difusión de los servicios financieros que presta.
- No se cuenta con políticas de control interno de las cuentas que interviene en los estados financieros.

1.9.2. Análisis externo

Oportunidades

- Existencia de un marco jurídico que reconoce al sector financieros popular y solidario.
- La Cooperativa cuenta con buenas relaciones con instituciones públicas y privadas.
- Existencia de iniciativa, programas estatales y privados para el apoyo de las finanzas populares y solidarias.

Amenazas

- Disminución de la producción, pérdida de productos e inestabilidad de precios de los productos agropecuarios, que son la fuente principal de pago de los socios.
- Cambios excesivos en las políticas financieras públicas para el sector financiero popular y solidario.
- Competencia de otras instituciones financieras en la zona Cochapamba que es donde intervine la Cooperativa Unión Cochapamba.
- Falta de líneas clara de parte del ente de control de la economía popular y solidaria y financiero popular y solidario como lo es la SEPS.

1.9.2. Cruces estratégicos

Fortalezas – Amenazas

La Cooperativa ha podido seguir adelante gracias al personal que labora en la institución ya que son personas que están comprometidos con lo que hacen y se ha podido responder a todas las exigencias del ente de control como lo es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero aunque no en la forma correcta, también se cuenta con un

permanente análisis en lo que se refiere a los préstamos para poder ayudar a sus socios que por inclemencias del tiempo han perdido sus productos y no pueden pagar los créditos.

Fortalezas – Oportunidades

Gracias a la credibilidad y confianza de parte de instituciones públicas y privadas se ha podido aprovechar todos los apoyos de parte del estado y canalizarlos a los agricultores de la zona Cochapamba para el desarrollo económico de la familias de esta zona en donde interviene la Cooperativa.

Debilidades – Oportunidades

Se ha logrado el apoyo de instituciones del estado, y canalizarlas hacia las familias que habita en la zona Cochapamba en donde interviene la cooperativa, y que estas tengan otras fuentes de ingreso y así puedan cumplir con las obligaciones que tienen, y así no le afecte sustancialmente a la Cooperativa.

Se cuenta con la información legal y complementaria de parte la entidad de control (SEPS), para poder hacer frente a los errores, siendo el catalogo único de cuentas emitido por la superintendencia el único medio para poder realizar los controles de la cuentas.

Debilidades – Amenazas

La Cooperativa no cuenta con una herramienta contable que ayuda en la presentación de los estados financieros y otros informes que requiere la entidad de control, ya que existe un reforma de manera excesiva de las políticas financieras del sector financiero popular y solidario, haciéndose necesario la elaboración del manual contable bajo los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, para que la Cooperativa pueda continuar prestando sus servicios en la zona Cochapamba.

1.10. Identificación del problema

La mayor dificultad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba es el de no contar con una herramienta técnica y dinámica que ayude y facilite los procesos y movimientos contables para la toma de decisiones oportunas y poder responder a tiempo a la entidad de control como lo es La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidaria (SEPS) para no caer en multas ni sanciones y poder continuar trabajando.

La problemática gira en cuanto a un aspecto técnico, que si bien es cierto el personal contable está capacitado en esta rama para realizar su trabajo, no cuenta con una herramienta de apoyo que este dentro de los parámetros que exige la entidad de control (SEPS), y para el consejo de vigilancia que debe actuar como auditor interno ser una guía para desarrollar sus funciones de una manera adecuada, haciéndose necesario elaborar un manual contable bajo los lineamientos de esta Superintendencia, y poner en consideración los controles internos básicos de cada una de las cuentas que conforman los estados y los riesgos mínimos que deben administrar que establece en la legislación para este tipo de entidades.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEORICO

2.1. Marco legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba está regida bajo las siguientes leyes y reglamentos:

- Ley orgánica de Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario
- Reglamento para la aplicación de la Ley orgánica de Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario
- Ley de Régimen tributario Interno
- Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen tributario Interno.
- Código tributario
- Código Orgánico Monetario y Financiero

2.2. Manuales

2.2.1. Concepto

Un manual es una publicación que incluye los aspectos fundamentales de una materia. Se trata de una guía que ayuda a entender el funcionamiento de algo, o bien que educa a sus lectores acerca de un tema de forma ordenada y concisa. Un usuario es, por otra parte, la persona que usa ordinariamente algo o que es destinataria de un producto o de un servicio (Pérez Porto & Gardey, 2010).

El manual es una herramienta que ayuda a los usuarios a entender de mejor manera las actividades que deben desempeñar en su cargo, o bien ayuda a personal nuevo a inmiscuirse del proceso que se debe realizar en un puesto específico.

2.2.2. Importancia

La importancia de los manuales radica en que ellos explican de manera detallada los procedimientos dentro de una organización; a través de ellos logramos evitar grandes errores que se suelen cometer dentro de las áreas funcionales de la empresa. Estos pueden detectar fallas que se presentan con regularidad, evitando la duplicidad de funciones. Además son de gran utilidad cuando ingresan nuevas personas a la organización ya que le explican todo lo relacionado con la misma, desde su reseña histórica, haciendo referencia a su estructura organizacional, hasta explicar los procedimientos y tareas de determinado departamento (Chuiquicondor, 2012).

En conclusión los manuales son de mucha importancia para una organización, ya que nos permite ahorrar tiempo y a evitar fallas de personal nuevo en la entidad, siendo este una herramienta fundamental dentro de la organización.

2.2.3. Objetivos

Instruir al personal, acerca de aspectos tales como: objetivos, funciones, relaciones, políticas, procedimientos, normas etc. Servir como medio de integración y orientación al personal de nuevo ingreso, facilitando su incorporación a las distintas funciones operacionales. Proporcionar información básica para la planeación e implantación de reformas administrativas (Blanco Cordero, s.f.).

Un manual es una herramienta de apoyo para el personal que labora dentro de una institución ya sea público o privada, los manuales son guías de cómo se debe proceder a realizar una actividad o bien a conocer como es la institución.

2.2.4. Beneficios

- Son una fuente permanente de información sobre las prácticas generales y sectoriales de la empresa.
- Son una herramienta de apoyo en el entrenamiento y capacitación de nuevos empleados.
- Aseguran que todos los interesados tengan una adecuada comprensión del plan general y de sus propios papeles y relaciones pertinentes.
- Determinan la responsabilidad de cada puesto y su relación con otros puestos de la organización (Chuiquicondor, 2012).

Los múltiples beneficios que prestan los manuales son importantes, ya que también son una herramienta de capacitación del personal, y que estos ayuden a cumplir con los objetivos de la organización.

2.3. Contabilidad

2.3.1. Concepto

La contabilidad es un sistema de información, y como tal está encargada del registro, la elaboración y la comunicación de información, fundamentalmente de naturaleza económico-financiero, respecto a una entidad que requieren sus usuarios para la adopción racional de decisiones en el ámbito de las actividades económicas (Alcarria Jaime, 2012)

La contabilidad es un registro cronológico de transacciones de una entidad de sus actividades ordinarias, para la correcta toma de decisiones en beneficios de la institución.

2.3.2. Principios o normas contables

Comienza un nuevo periodo para la contabilidad, en donde, necesariamente, tiene que reivindicarse como fuente principal de información para la toma de decisiones, los sistemas de información financiera para la revisión de la gestión, fundamentalmente con base en los estados financieros ajustados a las formas básicas, técnicas generales y especiales, al Plan Único de Cuentas; con sus respectivas cualidades de oportuna y confiable para propender por el crecimiento de la empresa y los beneficios para su dueños, empleados y las comunidad en la que se desarrolla. (Fierro Martínez, 2011).

En la actualidad la contabilidad es una herramienta fundamental para la toma de decisiones para el crecimiento de la empresa, por ende esta información debe ser confiable.

2.3.3. Planeación y evaluación financiera

La contabilidad debe comprometerse con la planeación y evaluación de la actividad, porque solo así podrá predecir si la empresa puede continuar su marcha y trascender más allá del control y de unos estados financieros, además, porque debe velar por el devenir financiero, pues solamente con resultados como estos, se sabrán las necesidades y se dejaran las soluciones implícitas en metas, políticas y objetivos para cumplir en el futuro. (Fierro Martínez, 2011)

La contabilidad no solo es tener registros contables, es una técnica indispensable que debe planificarse y evaluarse constantemente para poder detectar falencias y corregirlas.

2.3.4. Cualidades de la información contable

Para poder satisfacer adecuadamente sus objetivos, la información contable debe ser comprensible y útil. En ciertos casos se requiere, además, que la información sea comparable.

La información es comprensible cuando es clara y fácil de entender.

La información es útil cuando es pertinente y confiable.

La información es pertinente cuando posee valor de realimentación, valor de predicción y es oportuna.

La información es confiable cuando es neutral, verificables y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos. La información es comparable cuando ha sido preparada sobre bases uniformes. (Fierro Martínez, 2011).

La información contable debe ser clara y fácil de interpretar, y debe aportar soluciones y debe estar siempre a tiempo.

2.3.5. Tributación

Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc. (Aguirre, 2011).

La tributación es parte importante de una entidad, ya que son aportes por la obtención de beneficios o por la compra o enajenación de servicios o bienes de naturaleza corporal, para el sostenimiento de un estado.

2.3.6. Estados financieros

Los estados financieros son documentos o informes que permiten conocer la situación financiera de una empresa, los recursos con los que cuenta, los resultados que ha obtenido, la rentabilidad que ha generado, las entradas y salidas de efectivo que ha tenido, entre otros aspectos financieros de ésta. (CreceNegocios, s.f.).

Los estados financieros permiten obtener información de un periodo determinado de acuerdo a sus necesidades, analizarla y, en base a dicho análisis, tomar las mejores decisiones para el crecimiento de la organización.

2.3.7. Políticas contables

“Políticas contables son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros”. (Standards, 2012)

Las políticas contables son normas establecidas por la entidad, pero estas deben estar bajo los principios legales, para el registro y elaboración de estados financieros.

2.3.8. Sistema de control interno contable

“El sistema de control interno es un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable.” (Malica & Abdelnur, 2017, pág. 1)

El control interno es un mecanismo de verificación y correcciones de errores a tiempo, para que los estados financieros sean razonables y por ende las decisiones sean las correctas.

2.3.9. Plan de cuentas

El plan de cuentas es un listado que presenta las cuentas necesarias para registrar los hechos contables. Se trata de una ordenación sistemática de todas las cuentas que forman parte de un sistema contable.

Para facilitar el reconocimiento de cada una de las cuentas, el plan de cuentas suele ser codificado. Este proceso implica la asignación de un símbolo, que puede ser

un número, una letra o una combinación de ambos, a cada cuenta (Ambuludi, 2011).

El plan de cuentas es una herramienta fundamental para el registro de las transacciones en el libro diario, dándole un nombre contable adecuado.

2.3.10. Movimientos contables

Movimiento Débito: anotaciones que se hacen en el lado derecho de una cuenta para registrar los aumentos o disminuciones.

Movimiento Crédito: anotaciones que se hacen en el lado izquierdo de una cuenta para registrar los aumentos y las disminuciones.

Estos aumentos y disminuciones a las cuentas son provocados por las transacciones comerciales que diariamente realiza un negocio. Ejemplo: compras, ventas, cancelaciones a deudas, inversiones, retiros, devoluciones, etc. (Contabilidad básica, s.f.).

Los movimientos contables son aquellos realizados por la actividad ordinaria de la organización.

2.3.11. Descripción de cuentas

“Es importante conocer el nombre contable de las cuentas y su descripción, para elaborar en forma coherente los registros de las transacciones en los libros contables”. (Contabilidad UJCV, 2012)

Es necesario tener un conocimiento acerca de que significan cada cuenta, para así poder realizar los registros correctamente y los estados financieros reflejen la realidad de la empresa.

2.4. Proceso contable

2.4.1. Concepto

La información contable que presenta una empresa es elaborada a través de lo que llamamos proceso contable. El proceso contable es el ciclo mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y resumidas para la obtención de los Estados Financieros. Este proceso está formado de los siguientes pasos:

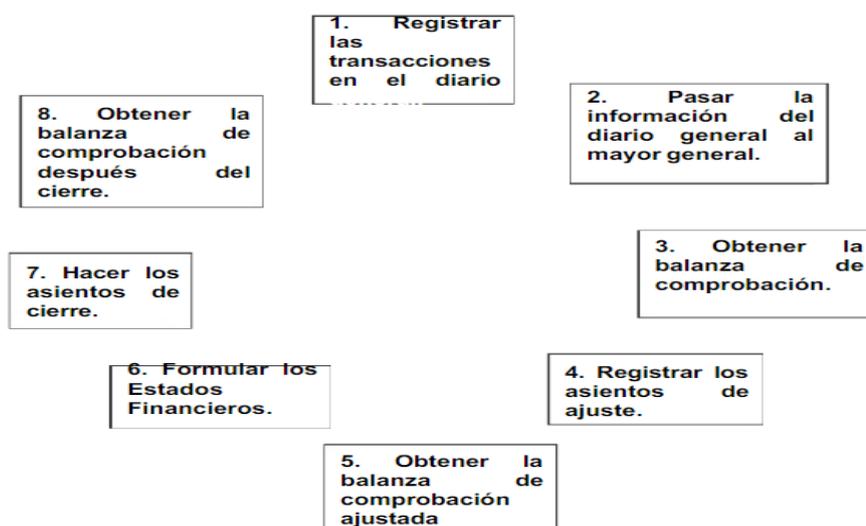


Gráfico 23 Proceso contable

Fuente: Scribe-Proceso Contable

La contabilización de las transacciones de una empresa se lleva a cabo a través de lo que llamamos cuentas y la presentación de la información financiera de una entidad se resume en lo que llamamos rubros (Johana, 2017).

El proceso contable es todos los registros que realizamos hasta llegar a los estados financieros.

2.4.2. Importancia

Un departamento de contabilidad debe conocer la situación actual de la empresa, incluso al final de un período fiscal. Parte del ciclo incluye la planificación para

el próximo ciclo de contabilidad, para que todas las cuentas y todas las entradas estén cerradas antes de un período fiscal nuevo. Esto es útil para propósitos de impuestos e informes documento anual. (Contable, 2013)

Es de mucha importancia que el proceso contable se lleve de manera cronológica, ya que la información la vamos a necesitar en cualquier momento.

2.4.3. Etapas de proceso contable

Las distintas etapas del proceso de medición de las actividades o eventos de una organización se denominan el proceso contable. El proceso contable puede resumirse en las siguientes etapas:

- Registro de las transacciones, en orden cronológico, en el diario general.
- Traslado de los registros del diario general al mayor general en un registro clasificado por cuentas.
- Preparación del balance de prueba o prebalance.
- Ajuste al balance de prueba, trasladando dichos ajustes al mayor general.
- Confección del estado de resultados que muestre los resultados de las operaciones al final del periodo.
- Confección del balance general que muestre la situación financiera de la empresa al final del periodo.
- Confección del estado de cambios en la situación financiera que muestre los recursos obtenidos y aplicados durante cierto periodo.
- Confección de un flujo de caja que muestre los ingresos y egresos de caja o de efectivo durante un cierto periodo.
- Confección de un estado de fuentes y usos que muestre las fuentes y los usos de fondos durante un cierto periodo (Irrázabal, 2010, pág. 96).

Las etapas del proceso contable son significativamente importantes y no podemos hacer de menos a ninguna etapa, ya que si lo hiciéremos, la información contable no sería verdadera y no podríamos poder tomar las decisiones correctas.

2.5. Índices Financieros

Los índices financieros son de una gran utilidad no solamente en el análisis financiero de una empresa sino también en la proyección financiera de esta. Los índices financieros son también utilizados en los contratos de créditos para asegurar que la empresa solicitante se enmarque dentro de ciertos parámetros que permitan un normal servicio de la deuda. (Irrázabal, 2010, pág. 212).

Los índices financieros son herramientas fundamentales en la contabilidad ya que podemos tomar decisiones más acertada y realizar proyecciones financieras validas en beneficio de la entidad.

2.5.1 Patrimonio Técnico

En el Ecuador, la ley que rige para el sistema financiero, regula que el patrimonio técnico está constituido por la suma de capital pagado, reservas, el total de las utilidades del ejercicio corriente, utilidades de ejercicios anteriores, aportes a futuras capitalizaciones, obligaciones convertibles, menos la deficiencia de provisiones, amortizaciones, y depreciaciones requeridas, desmedros, y otras partidas que la institución financiera no haya reconocido como pérdidas y que la Superintendencia de Bancos las catalogue como tales. (Superintendencia de Bancos, 2009, pág. 1)

2.5.2. Vulnerabilidad del Patrimonio

Capacidad de relacionar la cartera de crédito improductiva (entendiéndose como improductiva a los créditos en mora mayores a 90 días y en cobro judicial). Reconoce la

debilidad en el patrimonio de las instituciones financieras, a razón del riesgo en el retorno de las colocaciones crediticias.

$$\text{Vulnerabilidad patrimonio} = \frac{\text{Cartera improductiva bruta}}{\text{(Patrimonio + Resultados)}}$$

Para efectuar la siguiente formula hay que tomar en consideración lo siguiente:

- En el numerador la cartera improductiva bruta se obtiene del índice de morosidad de cartera improductiva.
- En el denominador hay que realizar lo siguiente ((elemento 3 + (elemento 5 – elemento 4))

2.5.3. Índice de Morosidad

El índice de morosidad miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total cartera.

$$\text{Consumo} = \frac{\text{Cartera improductiva de consumo}}{\text{Cartera bruta de consumo}}$$

$$\text{Microcrédito} = \frac{\text{Cartera improductiva para la microempresa}}{\text{Cartera bruta para la microempresa}}$$

$$\text{Improductiva} = \frac{\text{Cartera improductiva total}}{\text{Cartera bruta total}}$$

Para efectuar las siguientes formulas hay que tomar en consideración lo siguiente:

Cartera Bruta = Carteras por Vencer + Cartera que No Devenga Intereses + Cartera Vencida

Cartera Neta = Cartera Bruta - Provisiones para créditos incobrables

Cartera Improductiva = Cartera que no Devenga Intereses + Cartera Vencida

2.5.4. Índice de Liquidez

Determina la capacidad que tiene una entidad para afrontar las obligaciones contraídas a corto plazo.

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Obligaciones con el público}}$$

2.5.5. Índice de Rentabilidad

Miden la rentabilidad en relación con los activos y el patrimonio.

- Rentabilidad sobre los activos (ROA)

$$\text{ROA} = \frac{\text{Resultado operativo}}{\text{Activo}}$$

- Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

$$\text{ROE} = \frac{\text{Resultado operativo}}{\text{Patrimonio}}$$

2.5.6. Calidad de Activos

- Activos improductivos brutos

Relaciona los activos improductivos brutos, sin incluir las provisiones por crédito en función de total de activos.

$$\text{Improductivos brutos} = \frac{\text{Activos Improductivos Brutos}}{\text{Activos Totales}}$$

- Activos improductivos netos

Relaciona los activos improductivos netos, sin incluir las provisiones por crédito e inversiones en función de total de activos.

$$\text{Improductivos} = \frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Activos Totales}}$$

- Cobertura de la Cartera de Créditos Bruta

Establece la suficiencia o no de la provisión para contingencia de la cartera total de la institución financiera.

$$\text{Cobertura cartera bruta} = \frac{\text{Cartera de Riesgo}}{\text{Cartera Bruta}}$$

2.5.7. Eficiencia Operativa

La eficiencia operativa son índices que nos permiten conocer la minimización de las pérdidas y la maximización de la capacidad de los recursos.

$$\text{Operativos} = \frac{\text{Gastos operacionales}}{\text{Activos}}$$

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Margen bruto financiero}}{\text{Gastos operacionales}}$$

2.5.8. Eficiencia Financiera

Los índices de eficiencia financiera mide el uso de los recursos a fin de maximizar los ingresos percibidos por la institución.

$$\text{Activos productivos} = \frac{\text{Activos productivos}}{\text{Pasivos con costo}}$$

En donde el numerador son la cartera total y el denominador son las obligaciones con el público.

$$\text{Margen bruto financiero} = \frac{\text{Margen bruto financiero}}{\text{Activos productivos}}$$

En donde el numerador está conformado los ingresos menos los gastos y el denominador está conformado por la cartera de créditos.

2.5.9. Spread Financiero

Es la diferencia entre los interés que pagan las instituciones financieras por sus operaciones pasivas (captaciones) y las que reciben como rentabilidad en su operaciones activa (colocación créditos).

$$\text{Spread financiero} = \text{Tasa Activa} - \text{Tasa pasiva}$$

Entendiéndose como tasa activa a los intereses que se gana por la colocación de créditos, y la tasa pasiva las que se paga a los socios por sus ahorros.

2.6. Administración integral de riesgos

El riesgo es inherente a las finanzas e inseparable de esta actividad, por lo que no es relevante querer o no asumir riesgo, pues siempre existirá en menor o mayor grado.

Ante la potencial incursión de riesgos financieros que pueden afectar las actividades de las instituciones que realizan interpretaciones Financieras, los organismos supervisores fueron afinando sus técnicas de control de riesgo a fin de prevenir situaciones desfavorables a las cuales no han sido inmunes las propias empresas financieras.

La administración de riesgo es el proceso de identificar, medir y controlar los riesgos actuales y futuros a las que están expuestas las entidades financieras por la naturaleza de sus actividades, en la búsqueda de beneficios para sus clientes. (SIC DESAROLLO, 2010, pág. 7)

Internacionalmente existe el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, cuya función es fortalecer la solidez de los sistemas financieros, a través de documentos técnicos que sirven para mejorar el control interno de este tipo de instituciones, y con esto permite tener un mejor análisis de los riesgos.

2.6.1. Normas de Basilea

El Comité de Basilea fue establecido en el año 1974 por los bancos centrales de los países agrupados en el llamado Grupo de los Diez. Actualmente son miembros oficiales de la organización 27 países.

Desde el año 1975, el Comité ha elaborado una serie de documentos técnicos y normativos para mejorar el control bancario. En el Ecuador la ley de instituciones financieras recogió los criterios de Basilea y la Superintendencia de Bancos emitió las normas técnicas para fijar el patrimonio mínimo que deben tener los bancos, con relación a los activos y contingentes ponderados por riesgo estableciéndolo en el 9 por ciento, el mismo que rige hasta la fecha, pudiendo ser incrementado de acuerdo con la ley. (Galardo, 2010, pág. 1)

En 1999, el Comité de Basilea realizó una primera propuesta para introducir un nuevo acuerdo sobre adecuación del capital que sustituyera al de 1988, que fue revisada sucesivamente en enero de 2001 y en abril de 2003. El nuevo Acuerdo está basado en tres pilares que permitirán a los bancos y a sus supervisores evaluar

mejor los riesgos a los que se enfrentan en su actividad. (López Domínguez, 2017, pág. 1)

2.6.2. Evaluación de riesgos

La resolución No. 120-2015-F que emite las normas para la administración integral de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito, estable que las entidades deberán definir y gestionar los límites de riesgo, sobre lo cual tienen responsabilidad los consejos de administración, de vigilancia y gerencia.

Los lineamientos para la administración de riesgo en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 4 y 5 están definidas en el artículo 21 de la resolución antes menciona, y se detalla a continuación.

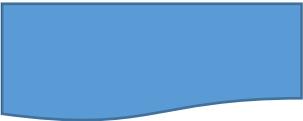
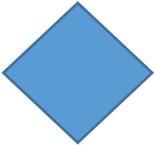
- Concentración de créditos: deberán establecer límites para evitar la concentración de créditos en pocos socios, de tal manera que el saldo de crédito de cada socio no supere el límite definido. Además deberán observar los límites normativos individuales y de grupo para vinculados;
- Morosidad: deberán establecer límites para gestionar la morosidad de su cartera de crédito cuando la morosidad de la cartera se aproxime a un límite previamente definido, se deberán ejecutar acciones que permitan controlar el deterioro identificado, tales como realizar visitas o llamadas a los socios deudores, revisión a los proceso de otorgamiento, seguimiento y recuperación de crédito;
- Concentración de depósitos: deberán establecer límites para prevenir la concentración de depósitos en pocos socios, de tal manera que el saldo de los depósitos por cada socio no supere el límite definido;

- Liquidez: deberán establecer límites para la administración de liquidez, tales como la relación: $(\text{fondos disponibles} + \text{inversiones}) / (\text{depósitos a la vista} + \text{depósitos a plazo})$. Cuando el indicador se aproxime al límite definido, se deberán ejecutar acciones para recuperar la liquidez; y,
- Solvencia: deberán establecer un límite a fin de precautelar que la entidad mantenga un nivel patrimonial que procure su sostenibilidad. Además deberán observar los lineamientos normativos relacionados con la solvencia.

2.7. Simbología de diagramas de flujos

Tabla 25

Simbología de diagramas de flujos

SÍMBOLO	REPRESENTA
	Inicio o fin: Indica el principio o fin del flujo
	Actividad: Describe la funciones que desempeña las personas involucradas en el procesamiento.
	Documento: Representa un documento en general, que entre, se utilice, se genere o salga del procesamiento.
	Decisión o alternativa: indica un punto dentro del flujo donde se debe tomar un decisión entre dos o más alternativas.
	Archivo: indica que se guarda un documento temporal o permanentemente.

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA

3.1. Introducción

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba es una institución financiera que se encuentra ampliando su área de intervención, comprometida con el desarrollo rural de la zona Cochapamba.

Al crearse la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario, la Cooperativa ha tenido que superar varios inconvenientes en lo que se refiere a temas contables, ya que requiere reportes de información contable que son solicitados por los directivos de la misma y por los organismos de control, siendo necesario contar con un manual contable que se ajuste a las exigencias de la entidad de control, herramienta que ayudara a optimizar el tiempo y evitar sanciones que pudieren ocurrir.

La propuesta de este proyecto incluye el diseño de un manual contable que este bajo los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario, documento que contribuirá al personal a desempeñar un trabajo más eficaz y eficiente logrando así mejorar el sistema de control interno y por ende cumplir con los objetivos propuestos por la entidad.

3.2. Objetivos

3.2.1. Objetivo general

Diseñar un manual contable para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba que este bajo los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario, que sirva de guía para el personal contable y la administración de la cooperativa.

3.2.2. Objetivos específicos

- Determinar el proceso contable dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba.
- Establecer estrategias que optimicen los recursos económicos y el talento humano de la entidad, implementando un sistema de control interno de cada cuenta de los estados financieros.

3.3. Propuesta estratégica

La estructuración del Manual Contable para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba, se la realizará de manera detallada, fácil de comprender. Describiendo cuentas específicas que son utilizadas en la Cooperativa para que el manual sea una herramienta de ayuda para el personal contable, y se facilite la contabilización y la preparación de estados financieros.

Conjuntamente con la descripción de las cuentas se realizara la respectiva estructuración de los estados financieros, para que los altos mandos cuenten con información contable y financiera fiable y para el cumplimiento de las obligaciones fiscales, también para la presentación de esta información al organismo de control, y por

ultimo mejorar el sistema de control interno para la toma de decisiones acertadas para el crecimiento continuo de la Cooperativa.

PROPUESTA

3.4. Manual contable propuesto para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba

El manual contable es tomado del catálogo único de cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, extrayendo las cuentas explícitas utilizadas en los movimientos contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba para así proporcionar las herramientas para realizar los registros contables que sirvan de base para una contabilidad razonable llevada de acuerdo a las normas vigentes.

3.4.1. Objetivos

1. Facilitar al personal contable con el catálogo de cuentas único emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, especificando las cuentas utilizadas en las operaciones de la Cooperativa para que dicho catálogo pueda sea más dinámico.
2. Proporcionar reglas, normas y procedimientos específicos que estén dentro del marco legal.
3. Establecer un sistema contable que permita el control y el manejo de los recursos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba.
4. Establecer las normas de control interno por cuenta de los estados financieros, con el propósito de minimizar los riesgos.

3.4.2. Alcance

El Manual Contable está estructurado para ser aplicado en la contabilización de todos los movimientos económicos financieros estrictamente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba, salvo cuando otra norma exija otro tratamiento contable diferente.

3.4.3. Principios y postulados contables considerados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Los principios contables son normas en la cual un profesional contable debe guiarse para desarrollar los criterios que se refieren a los elementos que conforma llevar contabilidad, dentro de este aspecto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba debe cumplir de forma obligatoria los principios emitidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el Catálogo Único de Cuentas y en este menciona que:

En 1974, el Comité de Basilea, consideró un conjunto de principios para efectuar una efectiva supervisión, para lo cual entre otros temas plantea lo siguiente:

Las políticas contables son los principios, bases, convenciones, reglas y prácticas específicas adoptadas por una empresa en la preparación y presentación de los estados financieros

Son aquellos que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable y deben considerarse en la aplicación de los principios contables.

Ente contable.- El ente contable lo constituye la empresa como entidad que desarrolla la actividad económica. El campo de acción de la contabilidad financiera, es la actividad económica de la empresa.

Equidad.- La contabilidad y su información deben basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos y su información se basen en la igualdad para todos los sectores, sin preferencia para ninguno en particular.

Medición de recursos.- La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por tanto susceptible de ser valuados en términos monetarios. La contabilidad financiera se ocupa por tanto, en forma especial, de la medición de recursos y obligaciones económicas y los cambios operados en ellos.

Período de tiempo.- La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de una empresa por períodos específicos, los que en comparación con la vida misma de la empresa, son cortos. Normalmente los períodos de tiempo de un ejercicio y otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones.

Las actividades continuas de la empresa son segmentadas con el fin de que la correspondiente información pueda ser preparada y presentada periódicamente.

Esencia sobre la forma.- La contabilidad y la información financiera se basan en la realidad económica de las transacciones. La contabilidad financiera enfatiza la sustancia o esencia económica del evento, aun cuando la forma legal pueda diferir de la sustancia económica y sugiera diferentes tratamientos.

Generalmente la sustancia de los eventos a ser contabilizados está de acuerdo con la norma legal. No obstante, en ocasiones la esencia y la forma pueden diferir y los profesionales contables hacen énfasis más en la esencia que en la forma, con la finalidad de que la información proporcionada refleje de mejor manera la actividad económica expuesta.

Continuidad del ente contable.- Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, “empresa en marcha”, a menos que se indique lo contrario, en cuyo caso se aplicarán técnicas contables de reconocido valor en atención a las particulares circunstancias del momento.

Obviamente, si la liquidación de una empresa es inminente, no puede ser considerada como empresa en marcha.

Medición en términos monetarios.- La contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos. La unidad monetaria de medida para la contabilidad y para la información financiera en la República del Ecuador, es el dólar.

Estimaciones.- Debido a que la contabilidad financiera involucra asignaciones o distribuciones de ciertas partidas, entre períodos de tiempo relativamente cortos de actividades completas y conjuntas, es necesario utilizar estimaciones o aproximaciones. La continuidad, complejidad, incertidumbre y naturaleza común de los resultados inherentes a la actividad económica imposibilitan, en algunos casos, el poder cuantificar con exactitud ciertos rubros, razón por la cual se hace necesario el uso de estimaciones.

Acumulación.- La determinación de los ingresos periódicos y de la posición financiera depende de la medición de recursos y obligaciones económicas y sus cambios a medida

que éstos ocurren, en lugar de simplemente limitarse al registro de ingresos y pagos de efectivo.

Para la determinación de la utilidad neta periódica y de la situación financiera, es imprescindible el registro de estos cambios. Esta es la esencia de la contabilidad en base al método de acumulación.

Precio de intercambio.- Las mediciones de la contabilidad financiera están principalmente basadas en precios a los cuales los recursos y obligaciones económicas son intercambiados. La medición en términos monetarios está basada primordialmente en los precios de intercambio.

Los cambios de recursos procedentes de actividades diferentes al intercambio, como la producción, son medidas a través de la asignación de precios anteriores de intercambio, o mediante referencias a precios correspondientes para similares recursos.

Juicio o criterio.- Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad, involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.

Uniformidad.- Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación deberá dejarse constancia expresa de tal situación, a la vez que informar sobre los efectos que causen en la información contable. No hay que olvidar que el concepto de la uniformidad permite una mejor utilización de la información y de la presentación de los estados financieros.

Clasificación y contabilización.- Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser

convenientemente clasificados y contabilizados en forma regular y ordenada, esto facilita que puedan ser comprobables o verificables.

Significatividad.- Los informes financieros se interesan únicamente en la información suficientemente significativa que pueda afectar las evaluaciones o decisiones sobre los datos presentados.

3.4.4. Plan de cuentas

El plan de cuentas esta extraído de Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y hay que señalar que es un catálogo en general para los 5 segmentos de instituciones financieras que controla la Superintendencia, tomado en consideración las cuentas que corresponde a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba, el plan detallado a continuación señala solamente los elementos y grupos contables, no obstante podemos observar el plan de cuentas dividido en las respectivas subcuentas en el anexo número 5.

Tabla 26

Plan de cuentas

PLAN DE CUENTAS	
CÓDIGO	CUENTAS
1	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
13	INVERSIONES
14	CARTERA DE CRÉDITOS
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer
1404	Cartera de microcrédito por vencer

1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
1452	Cartera de microcrédito vencida
1499	(Provisiones para créditos incobrables)
16	CUENTAS POR COBRAR
18	PROPIEDADES Y EQUIPO
19	OTROS ACTIVOS
2	PASIVOS
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
2101	Depósitos a la vista
2103	Depósitos a plazo
25	CUENTAS POR PAGAR
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS
29	OTROS PASIVOS
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
33	RESERVAS
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES
36	RESULTADOS
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS
44	PROVISIONES

45	GASTOS DE OPERACIÓN
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
5	INGRESOS
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
56	OTROS INGRESOS
7	CUENTAS DE ORDEN
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Elaborado por: El Autor

Fuente: Catálogo Único de Cuentas (CUC) emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

3.4.5. Descripción de cuentas y tratamiento contable

ACTIVO

Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de hechos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Los grupos que integran este elemento tendrán siempre saldos deudores; excepto las provisiones, depreciaciones por ser cuentas de valuación de los activos y son las siguientes:

- ✓ Fondos disponibles
- ✓ Cartera de créditos
- ✓ Cuentas por cobrar
- ✓ Propiedad y equipo
- ✓ Otros activos

FONDOS DISPONIBLES

En este grupo se registra los recursos de que tengan liquidez que dispone la entidad para sus operaciones, dentro de este encontramos las siguientes sub cuentas:

- ✓ Caja
- ✓ Bancos y otras instituciones financieras

Tabla 27

Tratamiento contable Caja

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: ACTIVO (1)	
GRUPO: FONDOS DISPONIBLES (11)	
CUENTA: CAJA (1101)	
DESCRIPCIÓN	
Se registran las entradas de dinero en efectivo, y los egresos también de dinero efectivo.	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Ingresos de dinero en efectivo. 2. Transferencias internas de efectivo. 3. Sobrantes en caja 4. Monto del fondo fijo de caja chica. 5. Aumento del fondo fijo de caja chica.	1. Egresos de dinero en efectivo. 2. Transferencias internas de efectivo. 3. Faltantes en caja 4. Liquidación del fondo de caja chica. 5. Disminución del fondo fijo de caja chica.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Arqueos de caja periódicos. - Realizar los registros detallados de las transacciones. - Disponer del presupuesto de ingreso y gastos. - En cada operación de caja al menos deben participar dos personas para evitar fraude. - El trabajo de caja es de complemento no de revisión. - El personal de caja no debe intervenir en los registros de esta operación, será exclusivo del departamento de contabilidad. - Los valores de efectivo deben depositarse diariamente a la cuenta de bancos. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 28**Tratamiento contable bancos y otras instituciones financieras**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: ACTIVO (1)	
GRUPO: FONDOS DISPONIBLES (11)	
CUENTA: BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (1103)	
DESCRIPCIÓN	
Se va registrar los saldos en cuentas corrientes y otros depósitos a la vista, constituidos por la entidad.	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Depósitos que se efectúen. 2. Transferencias de fondos. 3. Notas de créditos recibidos o créditos solicitados por la entidad. 4. Por la anulación de los cheques girados y no cobrados.	1. Cheques girados. 2. Transferencias de fondos. 3. Notas de débitos recibidos o los débitos solicitados o conocidos por la entidad. 4. Cualquier otra operación que disminuya las disponibilidades de saldo.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Conciliaciones bancarias - Los cheques emitidos deben realizarse con firmas conjuntas. - Se debe separar funciones en autorización, aprobación, y registro de operaciones bancarias. - Los egresos de bancos debe estar previamente autorizados por la autoridad competente. - Nunca se deben firmar los cheques en blanco. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 29**Tratamiento contable de inversiones**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: ACTIVO (1)	
GRUPO: INVERSIONES (13)	
DESCRIPCIÓN	
Colocación de capital en una operación, proyecto o iniciativa con el fin de recuperarlo con intereses en caso de que el mismo genere ganancias.	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Costo de adquisición de las inversiones 2. Los dividendos en acciones. 3. Incremento del valor por la aplicación del valor razonable.	1. El costo de las inversiones vendidas o rendimientos. 2. Reducción del valor por aplicación del valor razonable.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Las compras y ventas de inversiones deben ser aprobadas por las autoridades competentes. - Se deben mantener registros detallados de las inversiones que muestren, los números de serie de los documentos, los nombres en la que aparece registrada, los importes y la garantía si existe. - Producir una conciliación de los registros detallados de las inversiones con los valores que se muestran en el valor periódicamente. - Las inversiones que han sido extinguidas deben estar bajo el control del contador y los administradores. - El responsable de las inversiones debe recibir información de los valores en cuanto a reducciones parciales en el valor nominal de los valores, del endoso que reduzca el valor de las inversiones y la anotación de los valores depositados o extraídos. - Se debe realizar una valoración de las inversiones y garantías colaterales a los tipos de mercado para comparar con los valores según libros. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 30

Tratamiento contable cartera de créditos

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: ACTIVO (1) GRUPO: CARTERA DE CRÉDITOS (14)	
DESCRIPCIÓN	
<p>Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados.</p> <p>La clasificación de la cartera según su destino son las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cartera de créditos de consumo prioritario - Cartera de microcréditos <p>La clasificación de cartera incluye una segregación por su vencimiento en:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cartera por vencer - Que no devenga intereses - Vencida <p>La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria menciona que “las instituciones del SFPS están obligadas a realizar el control del destino de los créditos y la permanencia integral de las garantías que lo respalden, las cuales pueden ser, entre otras, personales, prendarias, hipotecarias, fiduciarias, avales y garantías de instituciones financieras, adecuadas según las Normativas que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”.</p>	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Sobregiros. 2. Valor de los desembolsos efectuados a los clientes por capital del crédito otorgado.	1. Por la cancelación parcial o total de la operaciones de crédito.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Análisis para la otorgación de créditos en referencia a las políticas definidas por la institución y los organismos de control. - Estudio de los periodos de cobranza o los plazos que se va establecer en el crédito. - Mantener un nivel adecuado de las cuentas por cobrar de acuerdo a la normativa vigente. - Establecer el grado de cumplimiento de las políticas establecidas para cartera. - Realizar un análisis y cuadro mensual de la cuentas por cobrar del sistemas de la cooperativa con el sistema contable, en aspectos de fechas de vencimiento y plazo para su respectiva reclasificación. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 31**Tratamiento contable provisiones para créditos incobrables**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: ACTIVO (1)	
GRUPO: CARTERA DE CRÉDITOS (14)	
CUENTA: PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES (1499)	
DESCRIPCIÓN	
En el Catálogo Único de cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria menciona que las provisiones “es una cuenta de valuación del activo (de naturaleza acreedora) que registra las provisiones que se constituirán de conformidad con la Normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la SEPS, y las normativas de calificación de activos de riesgo vigentes, para cada clase y categoría de crédito”	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Castigos debidamente autorizados. 2. Por la reversión de provisiones. 2. Reclasificación a otras cuentas de provisión para créditos incobrables.	1. Provisiones constituidas estimadas de calificación de activos de riesgo. 2. Provisión general constituida por la entidad. 3. Provisiones constituidas recomendadas por la SEPS o auditoría externa.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Analizar el tiempo de las cuentas por cobrar para realizar la respectiva provisión conforme lo establecido en la legislación. - Utilizar el método de provisión que establece la legislación. - No permitir el acceso a personas particulares al archivo de documento que representan derechos exigibles. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 32

Tratamiento contable cuentas por cobrar

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: ACTIVO (1)	
GRUPO: CUENTAS POR COBRAR (16)	
DESCRIPCIÓN	
<p>Constituyen el interés del crédito que la entidad financiera concede a sus socios a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de la Cooperativa. Las cuentas que intervienen son las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Interés por cobrar de cartera de crédito - Cuentas por cobrar varias 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Valor proporcional de los intereses devengados hasta el vencimiento. 2. Anticipo de remuneraciones a empleados. 3. Por cheque devueltos por insuficiencia de fondos. 4. Por valores entregados en exceso. 5. Por el valor de venta de bienes vendidos y no cobrados. 6. Valor impago en el remate de los bienes embargados a los deudores, dentro del proceso del juicio. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Intereses devengados recuperado dentro del plazo establecido. 2. Cancelaciones de los valores concedidos a sus empleados. 3. Pagos por cheques protestados y rechazados. 4. Recuperación o castigo del valor impago en el remate de los bienes embargados a los deudores, dentro del proceso del juicio.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Tener la autorización de la autoridad competente para dar de baja las cuentas que resulten incobrable. - Realizar un análisis de la documentación de soporte de las cuentas por cobrar. - Establecer políticas adecuadas para el otorgamiento de créditos. - Preparar y revisar los registros de cuentas por cobrar. - Revisión de la antigüedad de saldos. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 33

Tratamiento contable propiedades y equipo

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: ACTIVO (1)	
GRUPO: PROPIEDADES Y EQUIPO (18)	
DESCRIPCIÓN	
<p>La propiedad, planta y equipo son los activos tangibles que posee la entidad para su uso, y se esperan usar durante más de un período económico. Las cuentas que intervienen son las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Edificios - Muebles, enseres y equipos de oficina - Equipos de computación - Unidades de transporte - Depreciación acumulada 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Por el valor de adquisición o por los desembolsos que efectúe la institución destinados a las construcciones, ampliaciones y remodelaciones de los edificios. 2. Obras permanentes y mejoras que valoricen la propiedad. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Saldo en libros del inmueble enajenado. 2. Valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Los activos registrados deben compararse con los físicos. - Al comprar o enajenar un bien se debe tener la respectiva autorización. - Se debe optar por el mejor método de depreciación para la preparación de estados financieros y este debe estar dentro de la ley. - Proteger los bienes de la organización, contra mal usos, robos y otros aspectos que pudieren afectar total o parcial al bien. - Registrar las respectivas modificaciones que pudieren existir dentro de propiedad y equipo. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 34**Tratamiento contable depreciación acumulada**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: ACTIVO (1)	
GRUPO: PROPIEDADES Y EQUIPO (18)	
CUENTA: DEPRECIACIÓN ACUMULADA (1899)	
DESCRIPCIÓN	
<p>Esta cuenta registra los valores de las provisiones destinadas a cubrir la pérdida de valor de los activos fijos, la depreciación se calculará a partir de la fecha en que entre a servicio el activo correspondiente y cesará cuando éste sea retirado de servicio, dejando un valor residual de un dólar para efectos de control. La depreciación se calculará sobre el costo de adquisición, más las mejoras de carácter permanente.</p>	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Depreciación acumulada del bien enajenado. 2. Depreciación acumulada del bien dado de baja. 3. Por los ajustes que requiere la entidad, determinados por las auditorías externas o por la SEPS. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Valor de la acumulación mensual. 2. Valores adicionales que requiere la entidad, determinados por las auditorías externas o por la SEPS.
<p>Control interno aplicable</p> <ul style="list-style-type: none"> - Registrar el valor de las depreciaciones, - Controlar la depreciación del periodo. - Controlar la depreciación acumulada. - Controlar la depreciación del el valor en libros. - Realizar un análisis del bien a depreciar para utilizar un método de depreciación adecuado. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 35**Tratamiento contable otros activos**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: ACTIVO (1)	
GRUPO: OTROS ACTIVOS (19)	
DESCRIPCIÓN	
<p>En este grupo se registran las Inversiones en acciones, Pagos anticipados, Materiales, mercaderías e insumos, Transferencias internas entre las oficinas, sucursales, agencias de las entidades y Otros, adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo. Este grupo se clasifica en las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gastos diferidos - Otros 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Gastos de constitución. 2. Pago anticipo de impuesto.	1. Valor de la alícuota mensual de la amortización. 2. Recuperaciones de los anticipos.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Mantener un registro detallado de otros activos, y realizar la conciliación con los mayores generales. - Los registros que se realizan en este grupo deben estar previamente autorizados. - Verificar que los valores ingresados estén correctamente calculados. - Los valores de amortizaciones deber estar correctamente calculados y registrados. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

PASIVOS

Este elemento constituye las obligaciones presentes contraídas por la entidad, en el desarrollo ordinario de las actividades, que al vencimiento de las cuales la entidad debe designar recursos que en ciertos casos, incorporan beneficios económicos.

Los grupos que conforman el pasivo son:

- Obligaciones con el público
- Cuentas por pagar
- Obligaciones financieras
- Otros pasivos

Tabla 36

Tratamiento contable obligaciones con el público

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: PASIVOS (2)	
GRUPO: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (21)	
DESCRIPCIÓN	
En este grupo se registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público mediante los diferentes mecanismos autorizados. Dentro de este grupo se encuentran las cuentas:	
<ul style="list-style-type: none"> - Depósitos a la vista - Depósitos a plazo 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Valor retirado de ahorros. 2. Valores retirados a su vencimiento.	1. Recepción de los depósitos en efectivo. 2. Depósitos recibidos por transferencias. 3. Depósitos recibidos en cheques.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Realizar los cálculos del interés diariamente y correctamente. - Mantener una revisión constante de los movimientos de ahorro de los socios. - Mantener un historial de cada socio. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 37

Tratamiento contable intereses por pagar

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: PASIVOS (2)	
GRUPO: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (21)	
CUENTA: INTERESES POR PAGAR (2101)	
DESCRIPCIÓN	
<p>En el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria menciona que se “registra los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses y comisiones devengados, obligaciones con el personal, con el Fisco, beneficiarios de impuestos, aportes retenidos, contribuciones, impuestos, multas y obligaciones con proveedores. Igualmente, registra las obligaciones causadas y pendientes de pago”. Dentro del grupo de cuentas por cobrar se clasifica en las siguiente cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Intereses por pagar - Obligaciones patronales - Retenciones - Contribuciones, impuestos y multas - Cuentas por pagar varias 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Intereses pagados a los socios. 2. Pago de obligaciones pendientes. 3. Pago de beneficiario. 4. Acreditaciones 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Intereses ganados. 2. Obligaciones laborales pendientes de pago. 3. Retenciones efectuadas 4. Comisiones, impuestos y multas causadas.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Es necesario realizar un análisis permanente de los intereses por pagar. - Realizar los registros correctamente de los intereses. - Cuadre de los depósitos de ahorro de los socios con el saldo contable. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 38**Tratamiento contable obligaciones financieras**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: PASIVOS (2)	
GRUPO: OBLIGACIONES FINANCIERAS(26)	
DESCRIPCIÓN	
<p>Se va registrar el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante el acuerdo contractual para la obtención de recursos económicos de bancos y otras entidades del país, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito. Dentro de este grupo la clasificación de las cuentas es la siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario. 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Pagos parciales o totales de las obligaciones contraídas. 2. Notas de crédito. 3. Ajustes negativos. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Financiaciones o préstamos recibidos. 2. Notas de débito recibidas. 3. Por reajustes.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Para adquirir una obligación financiera, debe estar debidamente autorizada por la asamblea. - La responsabilidad de obligaciones financieras deben estar a responsabilidad de una sola persona. - Realizar los pagos con la debida autorización de la autoridad competente. - Realizar los registros de las obligaciones correctamente. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 39**Tratamiento contable otros pasivos**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: PASIVOS (2)	
GRUPO: OTROS PASIVOS (29)	
DESCRIPCIÓN	
Se va registrar las cuentas que comprenden las operaciones internas entre la oficina principal y sucursales, y otros pasivos diversos que no pueden ser clasificados en otros grupos.	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Anticipos aplicados. 2. Devolución de los anticipos parcial o totalmente.	1. Recepción de dinero por anticipos o avances. 2. Valores recibidos por personas naturales para asegurar obligaciones contractuales.
Control interno aplicable	
- Realizar un análisis de las cuentas que se van a registrar en este grupo. - Las cuentas que integran otros pasivos deben ser ajenas a la actividad principal de la entidad.	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

PATRIMONIO

Su monto se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo. Dentro de este elemento existen grupos que están detallados a continuación:

- Capital social
- Reservas
- Otros aportes patrimoniales
- Superávit por valuaciones
- Resultados

Tabla 40**Tratamiento contable capital social**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: PATRIMONIO (3)	
GRUPO: CAPITAL SOCIAL (31)	
DESCRIPCIÓN	
<p>En este grupo se van a registrar los valores de los certificados de aportación pagados por los socios y aquellos que se originan por la capitalización de reservas y excedentes.</p> <p>Dentro de este grupo podemos distinguir la cuenta aportes socios.</p>	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Retiro de los socios de la cooperativa. 2. Fallecimiento de los socios de la cooperativa.	1. Entregas de efectivo de los socios por certificados de aportación. 2. Incremento de los aportes con excedentes.
Control interno aplicable	
- Realizar los respectivos registros de aumentos y disminuciones del capital.	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 41**Tratamiento contable reservas**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: PATRIMONIO (3)	
GRUPO: RESERVAS (33)	
DESCRIPCIÓN	
<p>Registra los valores que por decisión de la Asamblea General de Representantes para Cooperativas de Ahorro y Crédito, de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal.</p> <p>Dentro de este grupo se pueden distinguir las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Legales - Generales - Especiales - Revalorización del patrimonio - Fondo Irrepartible de reserva legal - Por resultados no operativos 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Capitalización de las reservas de acuerdo con las Normativas. 2. Compensación de cuentas patrimoniales de las pérdidas del ejercicio o de ejercicios anteriores. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Valores segregados de excedentes netos de conformidad con marco legal, estatutarias, por acuerdo de los socios o por disposición de la autoridad competente.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Realizar los cálculos y registros de acuerdo a la normativa vigente. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 42**Tratamiento contable otros aportes patrimoniales**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: PATRIMONIO (3)	
GRUPO: OTROS APORTE PATRIMONIALES (34)	
DESCRIPCIÓN	
<p>En este grupo se registran los aportes no reembolsables que reciben la institución y las donaciones recibidas, además de otros aportes patrimoniales diferentes a donaciones.</p> <p>Dentro de este grupo encontramos las siguientes cuentas que se detallan a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Otros aportes patrimoniales - Donaciones - Otros 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Por capitalizaciones de los aportes.	1. Por los aporte recibidos. 2. Valores para aumento de capital.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Realizar los análisis correspondiente para la reclasificación de la cuentas. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 43**Tratamiento contable superávit por valuaciones**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: PATRIMONIO (3)	
GRUPO: SUPERAVIT POR VALUACIONES (35)	
DESCRIPCIÓN	
<p>En este grupo se registra la contrapartida de la valuación o ajuste a precios de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles. Dentro de este grupo se puede apreciar la siguiente cuenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Superávit por valuación de propiedad, equipo y otros. 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Disminución del valor por revaluación de los activos. 2. Transferencia a utilidades retenidas.	1. Valor del ajuste a precio de mercado del valor neto en libros de los bienes inmuebles. 2. Por el incremento del valor de ajuste.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Realizar los cálculos y registros de acuerdo a la normativa vigente y a lo que estable la entidad de control. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 44**Tratamiento contable resultados**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: PATRIMONIO (3)	
GRUPO: RESULTADOS (36)	
DESCRIPCIÓN	
<p>Se va registrar la diferencia de los excedentes no distribuidos o las pérdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y los excedentes netos o pérdida al cierre del ejercicio. Dentro de este grupo podemos diferenciar las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Utilidades o excedente acumulados - Pérdida acumuladas - Utilidad o excedente del ejercicio - Pérdida del ejercicio 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Monto de las reservas legales y facultativas declaradas por la Asamblea General. 2. Distribución de excedentes, de acuerdo a lo resuelto por la Asamblea General. 3. Absorción del saldo de las pérdidas acumuladas. 4. Pérdida neta del ejercicio anterior. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Excedentes netos que se encuentran a disposición de la Asamblea General. 2. Excedentes operativos netos que obtenga la entidad al cierre del ejercicio.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Verificar que los registros con las declaraciones estén correctamente realizados. - Realizar un análisis mensual de las pérdidas o ganancias generadas en el periodo mencionado. - Mantener un análisis de los certificados de aportación, para determinar el capital de los socios. - Realizar un análisis al final del año para determinar lo que se va hacer con las pérdidas o excedentes generados. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

GASTOS

Se van a registrar las partidas contables que disminuye el beneficio o aumenta la pérdida de la entidad. Dentro de este grupo podemos diferenciar los siguientes grupos:

- Interés causados
- Provisiones
- Gastos de operación
- Otros gastos y pérdidas

Tabla 45

Tratamiento contable intereses causados

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: GASTOS (4)	
GRUPO: INTERESES CAUSADOS (41)	
DESCRIPCIÓN	
<p>En el Catalogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria menciona que “registra el valor de los intereses causados en que incurre la entidad por el uso de los recursos recibidos del público bajo las distintas modalidades, los intereses causados en préstamos recibidos de instituciones financieras y otras entidades públicas o privadas, los intereses causados por valores en circulación y obligaciones convertible en acciones emitidas por la institución y otros intereses”.</p> <p>Dentro del grupo de intereses causados se clasifican en las cuentas que se detallan a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obligaciones con el publico - Otros intereses 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Valor de los intereses causados. 2. Interese por pagar.	1. Provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Realizar los cálculos y registros correspondientes de los intereses pagados. - Establecer los montos de interés de acuerdo a las disposiciones legales. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 46**Tratamiento contable provisiones**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: GASTOS (4)	
GRUPO: PROVISIONES (44)	
DESCRIPCIÓN	
Este grupo registra los valores provisionados por la Institución para la protección de sus activos. Dentro de este grupo existen las siguientes cuentas.	
- Cartera de créditos	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Provisión calculada sobre el valor del activo.	1. Ajuste de las provisiones realizadas en exceso.
2. Valor de las provisiones de intereses.	2. Por cierre del ejercicio.
Control interno aplicable	
- Realizar los cálculos y registros de las provisiones de acuerdo a la normativa vigente.	
- Mantener siempre un análisis periódico de la cartera de créditos.	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 47**Tratamiento contable gastos de operación**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: GASTOS (4)	
GRUPO: GASTOS DE OPERACIÓN (45)	
DESCRIPCIÓN	
<p>Son los gastos que sostiene la organización establecida en la entidad y que permite llevar a cabo las diversas actividades y operaciones diarias de la misma. Dentro de este grupo se pueden diferenciar las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gasto personal - Honorarios - Servicios varios - Impuestos, contribuciones y multas - Depreciaciones - Otros gastos 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Valores pagados al personal. 2. Constitución de provisiones. 3. Valor de los honorarios pagados. 4. Pago de los servicios recibidos 5. Pagos realizados 6. Provisiones para el pago de la contribución a Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ajuste de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Los pagos deben estar debidamente autorizados. - Los gastos que se realicen deben siempre ser en beneficio de la entidad. - Ningún empleado puede hacer uso de desembolsos para uso personal. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 48**Tratamiento contable depreciaciones**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: GASTOS (4)	
GRUPO: GASTOS DE OPERACIÓN (45)	
CUENTA: DEPRECIACIONES (4505)	
DESCRIPCIÓN	
Se va registrar la pérdida de valor estimado por el desgaste y mantener un activo en su condición existente.	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Valor de la cuota mensual de la depreciación.	1. Reversión de las cuotas de depreciaciones excesivas. 2. Por cierre del ejercicio.
Control interno aplicable	
- Realizar el cálculo y registro de acuerdo a la normativa vigente.	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 49**Tratamiento contable otros gastos y pérdidas**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: GASTOS (4)	
GRUPO: OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS (47)	
Descripción	
En este grupo se registraran todas aquellas actividades distintas a la del giro normal de la institución y aquellas pérdidas generadas por venta de bienes. Este grupo se clasifica en las siguientes cuentas:	
<ul style="list-style-type: none"> - Pérdida en venta de bienes - Otros 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Diferencia entre el precio de venta y el saldo del bien vendido. 2. Pérdida en que incurra la entidad por efecto del proceso de enajenación de bienes. 3. Valor de los intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores y reversados en el presente ejercicio. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Recuperación efectiva de los intereses debitados a esta cuenta en el ejercicio en curso. 2. Cierre del ejercicio.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Reconocer la cuentas que no están relacionas con el giro del negocio pero sí que están para el beneficio de este. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

INGRESOS

Se van a registrar los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desarrollo de las actividades de la entidad. Dentro de este elemento encontramos los grupos que se detallan a continuación:

- Interés y descuentos ganados
- Otros ingresos

Tabla 50**Tratamiento contable intereses y descuentos ganados**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: INGRESOS (5)	
GRUPO: INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS (51)	
DESCRIPCIÓN	
<p>Son los ingresos generados por los recursos colocados bajo la modalidad de depósitos, cartera de créditos y también los descuentos ganados. Dentro del grupo se puede diferenciar las cuentas que se detallan a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Depósitos - Interés y descuentos de cartera de crédito 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Valor de los ajustes. 2. Rendimientos por depósitos. 3. Reversión de los intereses ganados y no recaudados. 4. Cierre del ejercicio. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Valor de los intereses devengados por cobrar. 2. Valor de los descuentos devengados.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Mantener un análisis constante de los intereses causados por colocación préstamos. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 51**Tratamiento contable otros ingresos**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: INGRESOS (5)	
GRUPO: OTROS INGRESOS (56)	
DESCRIPCIÓN	
Se registran todo aquellos ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro normal del negocio. Dentro de este grupo podemos señalar las siguientes cuentas:	
<ul style="list-style-type: none"> - Utilidad en venta de bienes. - Recuperación de activos financieros. - Otros 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
1. Cierre del ejercicio.	1. Canon de arrendamiento cobrado a terceros. 2. Valor recuperado de activos castigados o amortizados. 3. Reintegro de impuestos pagados en exceso y multas devueltas. 4. Reversión de provisiones excesivas o indebidas.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Reconocer los ingresos provenientes que no son relacionados con la actividad ordinaria de la entidad. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

CUENTAS DE ORDEN

Son las operaciones que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de la institución financiera durante el período contable. Dentro de este elemento encontramos los grupos que se detallan a continuación:

- Cuentas de orden deudoras
- Deudoras por el contrario
- Cuentas de orden acreedoras
- Acreedoras por el contrario

Tabla 52

Tratamiento contable cuentas de orden deudora

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: CUENTAS DE ORDEN (7)	
GRUPO: CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS (71)	
DESCRIPCIÓN	
Se concentra las cuentas que reflejan circunstancias de los cuales se pueden generar derechos afectando la estructura financiera. También se incluyen aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos del control interno de activos, control de futuras situaciones financieras, y para conciliar las diferencias entre los registros contables de los activos y las declaraciones tributarias. Dentro de este grupo podemos encontrar las cuentas que se detallan a continuación:	
<ul style="list-style-type: none"> - Activos castigados - Interés, comisiones e ingresos en suspenso - Otras cuentas de orden deudoras 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Valor de los activos castigados. 2. Por cuentas por cobrar. 3. Interés, comisiones reservados del estado de resultado por no recaudarse. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Recuperación del valor de los activos castigados. 2. Cancelación por parte de socios. 3. Cuando se recuperen los interés.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Actualización constante de la cartera de créditos y sus soportes. - Realizar los registros de los bienes dados de baja. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 53**Tratamiento contable cuentas de orden deudoras por el contario**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: CUENTAS DE ORDEN (7)	
GRUPO: CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR EL CONTARIO (72)	
DESCRIPCIÓN	
<p>En este grupo se va a registrar la contrapartida acreedora de las cuentas de orden deudoras. Podemos encontrar las siguientes cuentas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Activos castigados - Interés en suspenso - Otras cuentas de orden deudoras 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Recuperación del valor de los activos castigados. 2. Cancelación por parte de socios. 3. Cuando se recuperen los interés. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Valor de los activos castigados. 2. Por cuentas por cobrar. <p>Interés, comisiones reservados del estado de resultado por no recaudarse.</p>
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Actualización constante de la cartera de créditos y sus soportes. - Realizar los registros de los bienes dados de baja. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 54**Tratamiento contable cuentas de orden acreedoras por el contario**

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: CUENTAS DE ORDEN (7)	
GRUPO: CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR EL CONTARIO (73)	
DESCRIPCIÓN	
En este grupo se van a registrar la contrapartida deudora de las cuentas de orden acreedoras. Dentro de este podemos encontrar las siguientes cuentas:	
<ul style="list-style-type: none"> - Valores y bienes recibidos de terceros - Deficiencia de provisiones - Depósitos o captaciones constituidas como garantía de prestamos - Interés pagados por depósitos o captaciones constituidas como garantía de prestamos - Otras cuentas de orden acreedoras 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Valor nominal de los documentos y bienes recibidos en garantía. 2. Valor del avalúo de los bienes muebles e inmuebles. 3. Deficiencia de provisiones determinada por la institución. 4. Provisión general constituida por la entidad. 5. Valor correspondiente a los depósitos o captaciones constituido como garantía de préstamos 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Valor de las garantías devueltas. 2. Valores y bienes devueltos a sus titulares al expirar el contrato. 3. Registro del gasto en el período, de acuerdo a lo determinado en el cronograma establecido por la SEPS. 4. Disminuciones que se efectúen en cada segmento de créditos. 5. Recuperación total o parcial de la cartera garantizada.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Análisis de los financiamientos provenientes de otras instituciones financieras. - Control de declaraciones de impuestos. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

Tabla 55

Tratamiento contable cuentas de orden acreedora

TRATAMIENTO CONTABLE	
ELEMENTO: CUENTAS DE ORDEN (7)	
GRUPO: CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS (74)	
DESCRIPCIÓN	
<p>Son aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno de pasivos y patrimonio, información gerencial o control de futuras situaciones financieras, así como para conciliar las diferencias entre los registros contables de los pasivos y patrimonio y las declaraciones tributarias. Dentro de este grupo podemos encontrar las cuentas que se detallan a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Valores y bienes recibido de terceros - Depósitos y otras captaciones no cubiertas por el fondo de seguro de deposito - Deficiencia de provisiones - Origen del capital - Capital suscrito no pagado - Provisiones constituidas - Depósitos o captaciones constituidas como garantía de prestamos - Interés pagados por depósitos o captaciones constituidas como garantía de prestamos - Otras cuentas de orden acreedoras 	
DINÁMICA	
Débitos	Créditos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Valor de las garantías devueltas. 2. Valores y bienes devueltos a sus titulares al expirar el contrato. 3. Registro del gasto en el período, de acuerdo a lo determinado en el cronograma establecido por la SEPS. 4. Disminuciones que se efectúen en cada segmento de créditos. 5. Recuperación total o parcial de la cartera garantizada. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. valor nominal de los documentos y bienes recibidos en garantía. 2. valor del avalúo de los bienes muebles e inmuebles. 3. Deficiencia de provisiones determinada por la institución. 4. Provisión general constituida por la entidad. 5. Valor correspondiente a los depósitos o captaciones constituido como garantía de préstamos.
Control interno aplicable	
<ul style="list-style-type: none"> - Análisis de los financiamientos provenientes de otras instituciones financieras. - Control de declaraciones de impuestos. 	
Elaborado por: El Autor	Fecha de elaboración: Febrero 2017

3.4.6. Estructuración del balance general

Tabla 56

Balance general propuesto

NOMBRE COOPERATIVA BALANCE GENERAL PROPUESTO AL dd DE mm DEL aaaa		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	
13	INVERSIONES	XXXX
14	CARTERA DE CRÉDITOS	
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	XXXX
1404	Cartera de microcrédito por vencer	XXXX
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	XXXX
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	XXXX
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	XXXX
1452	Cartera de microcrédito vencida	XXXX
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(XXXX)
16	CUENTAS POR COBRAR	XXXX
1603	Intereses por cobrar cartera de crédito	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	XXXX
19	OTROS ACTIVOS	XXXX
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO		<u>XXXX</u>
2	PASIVOS	
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	
2101	Depósitos a la vista	XXXX
2103	Depósitos a plazo	XXXX
25	CUENTAS POR PAGAR	
2501	Intereses por pagar	
250105	Depósitos a la vista	XXXX
250115	Depósitos a plazo	XXXX
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	XXXX
29	OTROS PASIVOS	XXXX
TOTAL GENERAL DEL PASIVO		<u>XXXX</u>
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	XXXX
33	RESERVAS	XXXX
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	XXXX
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	XXXX
36	RESULTADOS	XXXX
TOTAL GENERAL DEL PATRIMONIO		<u>XXXX</u>
TOTAL GENERAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		<u>XXXX</u>

3.4.7. Estructuración del estado de pérdidas y ganancias integral

Tabla 57

Estado de resultados propuesto

NOMBRE COOPERATIVA		
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL PROPUESTO		
AL dd DE mm DEL aaaa		
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO
5	INGRESOS	
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	
5101	Depósitos	XXXX
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	XXXX
56	OTROS INGRESOS	
5601	Utilidad en venta de bienes	XXXX
5604	Recuperaciones de activos financieros	XXXX
5690	Otros	XXXX
4	GASTOS	
41	INTERESES CAUSADOS	
4101	Obligaciones con el público	XXXX
4105	Otros intereses	XXXX
44	PROVISIONES	
4402	Cartera de créditos	XXXX
45	GASTOS DE OPERACIÓN	
4501	Gastos de personal	XXXX
4502	Honorarios	XXXX
4503	Servicios varios	XXXX
4504	Impuestos, contribuciones y multas	XXXX
4505	Depreciaciones	XXXX
4507	Otros gastos	XXXX
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	
4701	Pérdida en venta de bienes	XXXX
4790	Otros	XXXX
UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO		XXXX

3.4.8. Estructuración del estado de cambios en el patrimonio

Tabla 58

Estado de cambios en el patrimonio propuesto

NOMBRE COOPERATIVA	
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PROPUESTO	
AL dd DE mm DEL aaaa	
DESCRIPCIÓN	SALDO
CAPITAL SOCIAL	
Saldo inicial	XXXX
Aumento	XXXX
Diminución	(XXXX)
Saldo final	XXXX
OTROS APORTES PATRIMONIALES	
Saldo inicial	XXXX
Aumento	XXXX
Diminución	(XXXX)
Saldo final	XXXX
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	
Saldo inicial	XXXX
Aumento	XXXX
Diminución	(XXXX)
Saldo final	XXXX
RESERVAS	
Saldo inicial	XXXX
Aumento	XXXX
Diminución	(XXXX)
Saldo final	XXXX
RESULTADOS	
Saldo inicial	XXXX
Aumento	XXXX
Diminución	(XXXX)
Saldo final	XXXX

3.4.9. Estructuración del estado de flujo de efectivo

Tabla 59

Estado de flujo de efectivo

NOMBRE COOPERATIVA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL dd DE mm DEL aaaa	
DESCRIPCIÓN	SALDO
UTILIDAD DEL EJERCICIO	XXXX
(+)Depreciación	XXXX
UTILIDAD AJUSTADA	XXXX
ACTIVIDADES DE OPERACION	
Caja	XXXX
Bancos y otras instituciones financieras	XXXX
Cartera de créditos	XXXX
Cuentas por cobrar	XXXX
Depósitos a las vista	XXXX
Depósitos a plazo	XXXX
Cuentas por pagar	XXXX
Efectivo neto de las actividades de operación	XXXX
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Edificios	XXXX
Muebles, enseres y equipos de oficina	XXXX
Equipos de computación	XXXX
Unidades de transporte	XXXX
Efectivo neto de las actividades de inversión	XXXX
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario	XXXX
Capital social	XXXX
Reservas	XXXX
Otros aporte patrimoniales	XXXX
Superávit por valuaciones	XXXX
Efectivo neto de las actividades de financiamiento	XXXX
FLUJO NETOS DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	XXXX
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	XXXX

3.4.10. Descripción de notas aclaratoria a los estados financieros.

Las notas aclaratorias a los estados financieros representan aclaraciones cuantificable o no cuantificables a los movimientos de la cuentas en las actividad ordinaria del negocio, los mismos que deben estar juntamente con los estados financieros para una adecuada interpretación de estos y así se pueda tomar mejor la decisión en beneficio de la entidad.

Las notas aclaratorias a los estados financieros deberán ser registradas como base de la preparación de los estados financieros, y presentaran la información adicional que no se presenta en los estados financieros para que estos sean razonables. Para la elaboración de las notas se las realizara en la siguiente estructura:

- Se presentarán las bases en la cuales fueron elaborados los estados financieros
- Políticas contables específicas.
- Cualquier otra información a revelar.

3.4.11. Políticas de crédito

Las políticas de crédito están inmersas en el manual ya que la actividad principal de la Cooperativa es la intermediación financiera, las cuales son los principios y procedimientos específicos que se deben adoptar para lograr los objetivos propuestos.

3.4.11.1. Sujetos de Crédito

Serán considerados como sujetos de crédito los que cumplan las siguientes condiciones:

- Tener entre 18 y 70 años de edad,
- Ser persona natural y asociada a la Cooperativa.
- Estar en pleno goce de sus derechos civiles y de los que le corresponden como socio,

- Estar al día en el pago de cuotas de crédito las aportaciones y otros compromisos derivados de su calidad de asociado,
- Contar con capacidad de pago debidamente comprobada,
- Contar con la garantía de depósito establecido por la Cooperativa para el producto crediticio de que se trate,
- Contar con historial crediticio interno adecuado si lo tuviere, de al menos 2 operaciones,
- Poseer solvencia económica y moral,
- Residir en la zona de influencia de la Cooperativa, que incluye a asociados ubicados en la Provincia de Imbabura Ecuador
- Estabilidad laboral comprobada de mínimo doce meses para asalariados para créditos de consumo.

3.4.11.2. Montos

La Cooperativa podrá otorgar créditos a personas naturales, jurídicas, sociedad conyugal; socios de la Entidad hasta el 5% del patrimonio técnico constituido de la Institución, calculado al cierre del año anterior.

En el caso donde el socio deudor y su cónyuge tienen créditos independientes máximo pueden tener en conjunto el monto máximo de otorgamiento de crédito.

Los montos sugeridos:

Tipo de crédito	Monto mínimo	Monto máximo año 2016
Educación	\$ 200,00	\$ 2000,00
Mejoramiento de suelos	\$500,00	\$5.000,00
Forestación	\$1000,00	\$5.000,00
Ordinario	\$1000,00	\$5000,00
Pecuario	\$500,00	\$3000,00
Agrícola	\$500,00	5.000,00
Emprendimientos	\$2.000,00	\$10.000,00
Garantía	90% de la Póliza	

3.4.11.3. Plazos

Los plazos de recuperación máximos para cada producto crediticio guardarán concordancia con la situación económica – financiera de la Cooperativa, la actividad a financiar, el tipo de crédito y las condiciones del mercado y de la disponibilidad de recursos financieros de la entidad.

Los plazos máximos de otorgamiento para cada producto crediticio, serán revisados permanentemente por Gerencia General, quien será el responsable de determinar y disponer los plazos apropiados a ser aplicados en la Institución, el cual deberá estar respaldado en un análisis técnico, siempre que éstos no superen los 60 meses con fondos propios y con fondos externos hasta el plazo máximo se establezca en el convenio.

Los rangos máximos referenciales por tipo de crédito son de hasta:

Segmento de crédito	Plazo máximo
Educación	Hasta 24 meses
Mejoramiento de suelos	Hasta 60 meses
Forestación	Hasta 60 meses
Ordinario	Hasta 60 meses
Pecuario	Hasta 36 meses
Agrícolas	Hasta 36 meses
Emprendimientos	Hasta 120 meses
Garantía	Hasta el vencimiento de la póliza en garantía

3.4.11.4. Encajes

Es un ahorro que el socio debe tener en su cuenta antes de realizar la solicitud de los créditos, los préstamos se concederán a los socios que tengan ahorrado de 20 dólares en adelante y el préstamo será el equivalente del 20 por uno es decir por cada dólar que ahorra el socio se le prestara 20 dólares

3.4.11.5. Tasa de interés activa

La Cooperativa aplicará las tasas de interés activas nominales a fin de que la tasa efectiva generada no supere las máximas establecidas por el Banco Central del Ecuador para cada uno de sus segmentos de crédito. La tasa de interés de las operaciones crediticias de la entidad será fijas durante la vigencia de la operación crediticia, el cálculo del interés deberá efectuarse sobre los saldos de capital pendientes de pago.

La Gerencia revisará recurrentemente las tasas máximas establecidas por el Banco Central, propondrá al Consejo de Administración de forma periódica las tasas de interés activas para los segmentos de crédito, en función del mercado, competitividad, riesgos y rendimiento de la cartera, considerando una adecuada estructura financiera y las máximas referenciales del Banco Central.

3.4.11.6. Garantías

La Cooperativa debe contar con las siguientes garantías para respaldar la operación crediticia:

1. Garantía Personal	En virtud al tipo de producto hasta \$ 5.000
2. Garantía Hipotecaria	Más de \$ 5.000

- Garantía Personal

Constituyen garantías sobre firmas o llamadas garantía Personal, aquellas que respaldan créditos de hasta USD \$ 5.000 y con un máximo de dos operaciones directas y 3 indirectas por sujeto de crédito, siempre que su capacidad y respaldo patrimonial sean adecuados.

- Garantía Hipotecaria

Constituye una garantía de tipo real, en la que la operación crediticia es respaldada con un bien inmueble (títulos de propiedad o escrituras), entre las que podemos citar: casas, terrenos, departamentos, etc.

3.4.11.7. Créditos vinculados

La Cooperativa manejará un cupo de crédito y garantías según establece la Ley, al cual podrán acceder los miembros de los Consejos de Administración, Vigilancia, Gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes en unión de hecho legalmente reconocidas y sus parientes dentro del segundo grado de Consanguinidad y afinidad.

El cupo de crédito para el grupo de vinculados no podrá ser superior al veinte por ciento (20%) del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos. Las solicitudes de crédito vinculadas de las personas señaladas en este artículo serán resueltas obligatoriamente por el Consejo de Administración y serán incluidos en el cupo de crédito de grupo y en los reportes de vinculados.

Se consideran vinculados a:

- Vocales del Consejo de Administración y Vigilancia principales / cónyuge
- Gerente General / cónyuge
- Personal relacionado con el proceso de crédito y cónyuge

1.4.11. Evaluación del control interno.

La evaluación del sistema de control interno define las fortalezas y debilidades de la organización, la evaluación debe estar basado en principios, reglas, normas y procedimientos por ende la evaluación de los estados financieros y registros tengan la confianza para que la entidad presente a la sociedad.

1.4.12. Flujo grama del proceso de captaciones (depósitos de ahorro)

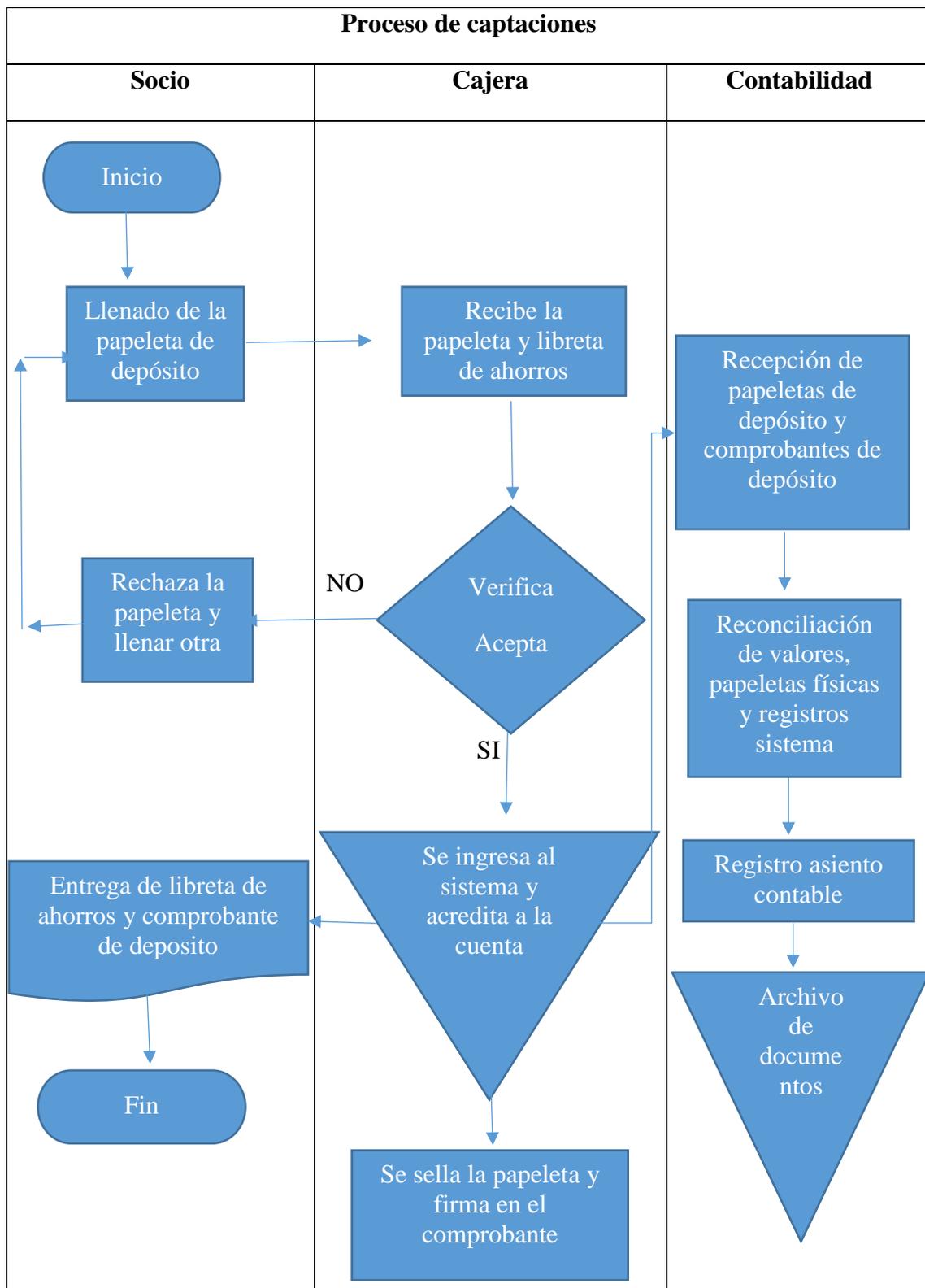


Gráfico 25 Proceso de captación

1.4.13. Flujo grama del proceso de colocaciones (prestamos)

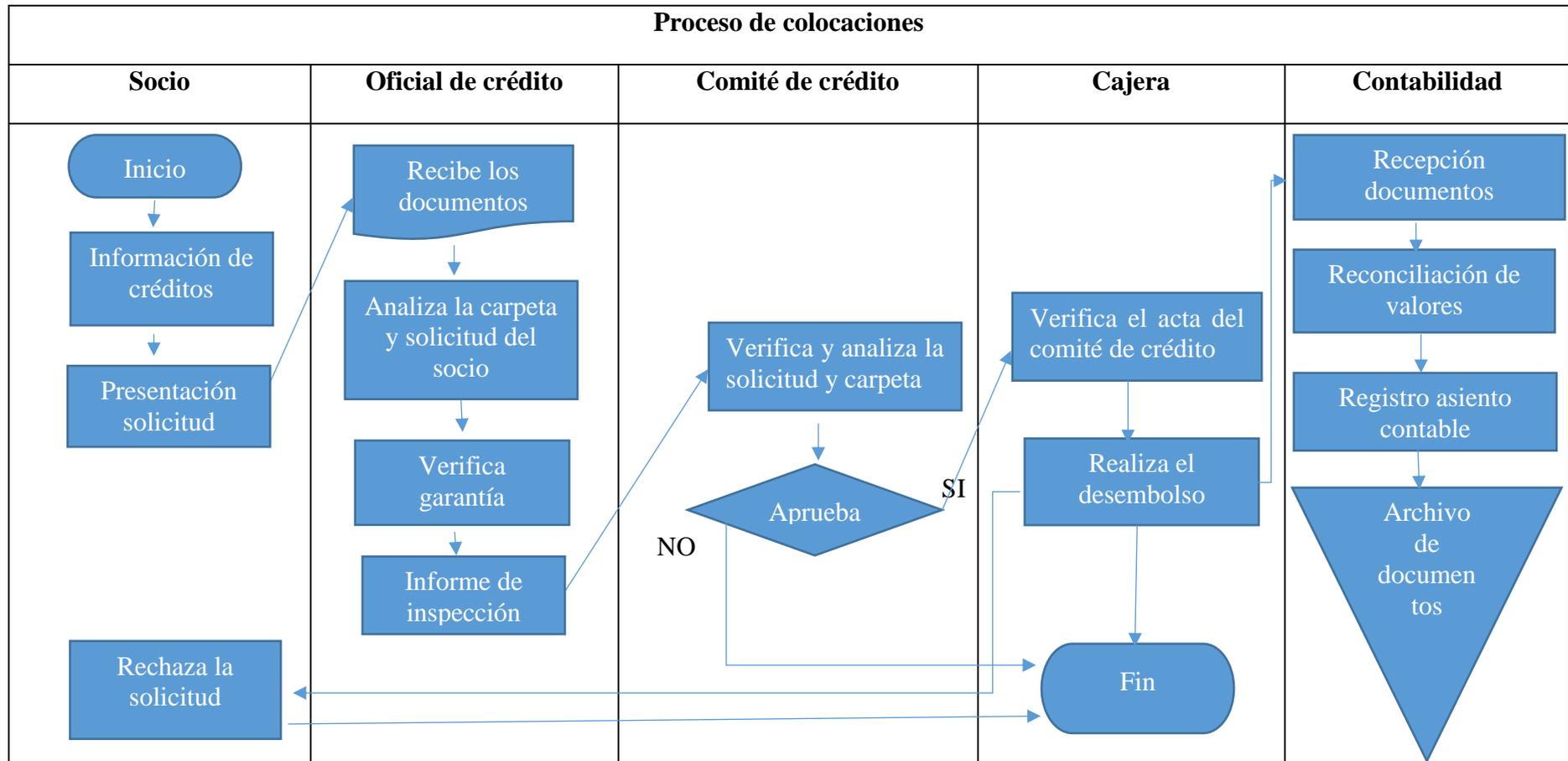


Gráfico 26 Proceso de colocación

CAPÍTULO IV

4. IMPACTOS

4.1. Impacto social

Tabla 60

Valoración del impacto social

NIVEL DE IMPACTO	NEGATIVOS			INDIFERENTE	POSITIVOS		
	Alto	Medio	Bajo		Bajo	Medio	Alto
INDICADORES	-3	-2	-1	0	1	2	3
Mejora la eficiencia financiera							X
Mejoramientos de relaciones laborales						X	
Aumentos de confiabilidad en la Cooperativa							X
TOTAL						2	6

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: El Autor

Sumatoria total: 8

Nivel de impacto: 8/3

Nivel de impacto: 2.67

El impacto social muestra 2.67 que interpretamos como un impacto medio alto positivo

Análisis

Evidentemente se van a beneficiar los empleados de la Cooperativa y los socios de la misma, especialmente el personal contable porque van a contar con una herramienta técnica para llevar una contabilidad razonable y con esto mejorara la eficiencia financiera para que los socios de la Cooperativa se sientan satisfechos con los servicios financieros

prestados y también por la buena atención, con esto logramos que los socios confíen en la institución. Para que los socios pueden beneficiarse de todos los servicios financieros prestados y así poder contribuir al desarrollo de las familias de la micro cuenca Ambuqui – Cochapamba.

4.2. Impacto económico

Tabla 61

Valoración del impacto económico

NIVEL DE IMPACTO INDICADORES	NEGATIVOS			INDIFERENTE	POSITIVOS		
	Alto	Medio	Bajo		Bajo	Medio	Alto
	-3	-2	-1	0	1	2	3
Optimizar tiempo de trabajo						X	
Evitar sanciones de los entes de control							X
Reducción de costos y gastos						X	
TOTAL						4	3

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: El Autor

Sumatoria total: 7

Nivel de impacto: 7/3

Nivel de impacto: 2.33

El impacto económico muestra 2.33 que interpretamos como un impacto medio alto positivo

Análisis

El principal impacto que se va generar está directamente relacionado con la economía de la Cooperativa, al llevar una contabilidad técnica, la información estará siempre a disposición y cuando se la requiera, esto le permitirá tomar decisiones a tiempo y hacer

frente a las exigencias de las entidades supervisoras y evitar egresos para la entidad por aspectos de sanciones por parte de las entidades de control.

4.3. Impacto educativo

Tabla 62

Valoración del impacto educativo

NIVEL DE IMPACTO	NEGATIVOS			INDIFERENTE	POSITIVOS		
	Alto	Medio	Bajo		Bajo	Medio	Alto
INDICADORES	-3	-2	-1	0	1	2	3
Herramienta de capacitación							X
Preparación de los directivos						X	
Administración							X
TOTAL						2	6

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: El Autor

Sumatoria total: 8

Nivel de impacto: 8/3

Nivel de impacto: 2.67

El impacto educativo muestra 2.67 que interpretamos como un impacto medio alto positivo

Análisis

Con la implementación del proyecto del manual contable, repercutirá en aspectos educativos ya que este servirá como una herramienta de capacitación para los directivos de la Cooperativa, ya que al ser de carácter cerrado solo para agricultores de Cochapamba, estos no cuentan con el conocimiento necesario para realizar sus funciones correctamente. El manual contable será una guía para que los directivos puedan administrar correctamente la organización. También le permitirá que la Cooperativa permanezca en

el tiempo cumpliendo con sus objetivos. Además será material de consulta de otras entidades similares.

4.3. Análisis resumen de impactos

Tabla 63

Resumen de impactos

NIVEL DE IMPACTO	NEGATIVOS			INDIFERENTE	POSITIVOS		
	Alto	Medio	Bajo		Bajo	Medio	Alto
INDICADORES	-3	-2	-1	0	1	2	3
Impacto social						2.67	
Impacto económico						2.33	
Impacto educativo						2.67	
TOTAL						7.67	

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: El Autor

Sumatoria total: 7.67

Nivel de impacto: 7.67/3

Nivel de impacto: 2.56

El impacto educativo muestra 2.56 que interpretamos como un impacto medio alto positivo.

El nivel de impacto promedio que tiene la implementación del manual contable bajo los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para la Cooperativa Unión Cochapamba es 2.56 que interpretamos como un impacto medio alto positivo, ya que será una herramienta técnica y dinámica para el personal contable contribuyendo a que la información refleje la realidad económica de la entidad, y también para atender las exigencias de las entidades de control, en otro aspecto será una herramienta educativa y una guía para los directivos de la cooperativa, ya que al ser de carácter cerrado solamente para el gremio de agricultores se la zona Cochapamba no

tienen el conocimiento suficiente y con esto puedan cumplir sus funciones adecuadamente y tomen la mejores decisiones y la institución perdure en el tiempo.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

El proyecto de estructuración de un manual contable con los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para la Cooperativa Unión Cochapamba una vez terminado arroja las siguientes conclusiones:

1. De acuerdo al diagnóstico situacional que se realizó, se pudo notar que existía la falencia de no contar con un manual contable siendo este una herramienta técnica que facilita los registros de los movimientos contables, para tener un mejor control interno y así responder a las entidades de control a tiempo.
2. Se puede identificar los principales conceptos universales de contabilidad, con criterio Nic y Niif para Pymes, y de esta manera los registros de los movimientos contables estén correctamente identificados, llegando así a una contabilidad razonable, también mejorando la administración de riesgos y control interno.
3. La estructuración del manual contable para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba se la realizó bajo los conceptos y normas vigentes, para que la institución pueda hacer frente a exigencias de las entidades de control. Se contó con el manual estructural y funcional en el campo administrativo, y en el campo financiero se consideró las dinámicas de las cuentas más importantes que la cooperativa mantiene en el desarrollo de las actividades operacionales.

4. Los impactos generados por el desarrollo del proyecto son positivamente altos que se benefician todos desde el personal, directivos y socios de la cooperativa, logrando así obtener mejores resultados en la posición financiera, y contribuyendo al cumplimiento con la misión, visión y objetivos organizacionales.

RECOMENDACIONES

El proyecto de estructuración de un manual contable con los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Cochapamba una vez terminado se recomienda:

1. Realizar un diagnóstico de forma periódica para determinar los factores internos y externos que pueden dificultar las operaciones de la cooperativa, minimizando los riesgos inherentes a la actividad de intermediación financiera y mejorando el sistema de control interno logrando así una administración que logre los objetivos propuesto por la Cooperativa.
2. Los conceptos básicos del marco teórico deberán ser difundidos en toda la organización de la cooperativa a fin de llevar contabilidad razonable, y se apliquen los controles internos a fin de mitigar los riesgos, mejorando así la capacidad del talento humano para hacer frente a cualquier inconveniente que se presente.
3. Pondrán en conocimiento todos los miembros directivos y personal de la cooperativa el manual contable estructurado, el mismo que está bajo los principios y normas que exige las entidades de control para que el personal contable tenga una herramienta de apoyo en las actividades diarias que realiza, incluyendo políticas de crédito que son esenciales en actividad, aplicar el control interno para disminuir los riesgos y evaluar periódicamente el sistema de control interno, logrando así una administración eficiente y eficaz.
4. Realizará un seguimiento a los impactos para que puedan cada vez más ser positivos y ayudar al cumplimiento de los objetivos propuestos, ya que el manual servirá de

herramienta técnica para el personal contable, y una guía de capacitación para los directivos de la Cooperativa, logrando así un incremento de los impactos sociales, económicos, y educativos.

BIBLIOGRAFÍA

- Acevedo, A., Florencia, A., & Lopez, M. (s.f.). *El proceso dela entrevista*. Limusa.
- Aguirre, R. (16 de 03 de 2011). *ACTIVIDAD FINANCIERA Y TRIBUTARIA*. Recuperado el 2016 de 11 de 24, de <http://trinitributario.blogspot.com/2011/03/tributacion-tributacion-concepto-se-usa.html>
- Alcarria Jaime, J. (2012). *Introducción a la Contablilidad*. Universitat Jaume I. Servei de Comunicació y Publicacions.
- Alvares Torres, M. (1996). *Manual para elaborar Manuales de Políticas y Procedimientos*. México: Panorama Editorial.
- Behar Rivero, D. S. (2008). *Metodología de la Investigación*. Shalom.
- Cegarra, J. (2012). *Los Métodos de Investigación*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos.
- Cochapamba, C. d. (s.f.). Base de datos. *Archivo*. Ibarra.
- Cochapamba, C. d. (s.f.). *Historia*.
- CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINACIERO. (s.f.).
- Fierro Martínez, Á. (2011). *Contabilidad General (4a. Ed.)*. Bogotá: Eco Ediciones.
- GONZÁLES, H. D. (2009). METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN, PROPUESTA, ANTEPROYECTO Y PROYECTO. En H. D. GONZÁLES, *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN, PROPUESTA, ANTEPROYECTO Y PROYECTO* (pág. 196). Bogota: Ecoe Ediciones.

Heinemann, K. (2003). *INTRODUCCIÓN A LA METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN EMPÍRICA*. España: Paidotribo.

Irarrázabal, A. (2010). *Contabilidad: fundamentos y usos (6a. ed.)*. Santiago, Chile: ebooks Patagpnoa - Ediciones Univerosad Católica de Chile.

LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO. (s.f.).

Lopez, N., & Sandoval, I. (s.f.). *Métodos y técnica de investigación cuantitativo y cualitativa*.

Namakforoosh, M. (2005). *Metodología de la investigación*. Mexico: Limusa.

REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. (s.f.).

Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica*. Mexico.

Vértice, E. (2009). *Contabilidad Financiera*. España: Publicaciones Vértice.

LINKOGRAFÍA

Aguirre, R. (16 de 03 de 2011). *ACTIVIDAD FINANCIERA Y TRIBUTARIA*. Recuperado el 2016 de 11 de 24, de <http://trinitributario.blogspot.com/2011/03/tributacion-tributacion-concepto-se-usa.html>

Ambuludi, J. (02 de 12 de 2011). *Contabilidad de costos*. Recuperado el 09 de 11 de 2016, de <http://jhosyamb.blogspot.com/2011/12/plan-de-cuentas.html>

ANDES. (28 de DICIEMBRE de 2012). <http://www.andes.info.ec/es/a%C3%B1o-2012-octubre-2012/ecuador-cre%C3%B3-instancia-reguladora-econom%C3%ADa-cooperativista.html>.

Behar Rivero, D. S. (2008). *Metodología de la Investigación*. Shalom.

Blanco Cordero, A. (s.f.). *SlidePlayer*. Obtenido de <http://slideplayer.es/slide/5494282/>

Cegarra, J. (2012). *Los Métodos de Investigación*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos.

Chuiquicondor, M. (05 de 2012). *PLANIFICACION ESTRATEGICA DE RECURSOS HUMANOS*. Obtenido de <http://marciachuqui.blogspot.com/2012/05/importancia-de-los-manuales.html>

Contabilidad básica. (s.f.). Recuperado el 09 de 11 de 2016, de <https://sites.google.com/site/contabilidaddenivelbasico/movimiento-de-las-cuentas>

Contabilidad UJCV. (03 de 02 de 2012). Recuperado el 09 de 11 de 2016, de <http://contabilidad-basica-ujcv.blogspot.com/2012/02/1-descripcion-de-las-principales.html#axzz4PXTsTs97>

Contable, T. G. (30 de 01 de 2013). *Tu Guía Contable*. Obtenido de <http://www.tuguiacontable.com/2013/01/el-ciclo-contable.html>

Corporation, G. M. (21 de 10 de 2011). Recuperado el 28 de 06 de 2016, de <http://gmorzingc.blogspot.com/2011/10/metodo-analitico-de-la-investigacion.html>

CreceNegocios. (s.f.). *Los Estados Financieros*. Recuperado el 2016 de 11 de 2016, de <http://www.crecenegocios.com/los-estados-financieros/>

Galardo, J. (13 de 06 de 2010). *El Comercio*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com/opinion/comite-basilea.html>

Guamán Montero, S. (05 de 04 de 2017). *Determinación de los Principales Indicadores Financieros*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios_Especializados/EE3_2014.pdf

Johana. (2017). *Scribe*. Recuperado el 09 de 11 de 2016, de <https://es.scribd.com/doc/22873791/PROCESO-CONTABLE>

López Domínguez, I. (2017). *Expansión*. Obtenido de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/basilea-acuerdos.html>

Malica, D. O., & Abdelnur, G. D. (2017). *Imagen Profesion On Line*. Obtenido de <http://www.facpce.org.ar:8080/iponline/el-sistema-de-control-interno-y-su-importancia-en-la-auditoria/>

Negocios, C. (12 de 10 de 2015). *Crece Negocios*. Obtenido de <http://www.crecenegocios.com/que-es-una-encuesta/>

Otalvaro, G. (05 de 04 de 2014). *Prezi*. Obtenido de <https://prezi.com/vlbfbiuekx3y/metodo-de-observacion-directa/>

Pérez Porto , J., & Gardey, A. (2010). *Definición.de*. Obtenido de <http://definicion.de/manual-de-usuario/>

Ruiz, R. (s.f.). *Eumed.net Enciclopedia virtual*. Recuperado el 28 de 06 de 2016, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/257/7.2.htm>

SEPS. (s.f.). Recuperado el 28 de 06 de 2016, de <http://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps->

SEPS. (28 de 09 de 2012). Recuperado el 28 de 06 de 2016, de <http://www.seps.gob.ec/noticia?nueva-institucionalidad-para-la-economia-popular-y-solidaria>

SEPS. (s.f.). <http://www.seps.gob.ec/#sector-financiero>.

SEPS-IFPS-IEN-2015-043, R. N. (15 de MAYO de 2015). <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/2015-043.pdf/e48fdebe-9a91-41a4-8574-d3538fc6ebb1>. Recuperado el 16 de MAYO de 2016

SIC DESAROLLO. (01 de 2010). *Modelo genérico para el intermediario financiero rural*. Obtenido de <http://www.financierarural.gob.mx/ApoyosProductoresIntermediarios/Documents/Julio%202011/Modelo%20T%C3%A9cnico%20Financiero%20SOFIPO/7%20Manual%20de%20Administraci%C3%B3n%20de%20Riesgos.pdf>

SlideShare. (08 de 10 de 2009). Obtenido de <http://es.slideshare.net/guest5fe78d/la-entrevista-2167534>

Standards, I. F. (2012). *Resumen técnico NIC 8*. Recuperado el 09 de 11 de 2016, de <http://www.ifrs.org/IFRSs/Documents/Spanish%20IAS%20and%20IFRSs%20PDFs%202012/IAS%2008.pdf>

Subdirección de Estadísticas. (2017). *Superintendencia de Bancos*.

Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica*. México.

Vértice, E. (2009). *Contabilidad Financiera*. España: Publicaciones Vértice.

ANEXOS

Anexo 1 Entrevista dirigida al administrador general



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

OBJETIVO: Conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y crédito Unión Cochapamba, para conocer las fortalezas y debilidades.

Entrevista dirigida al administrador general

1. ¿Cuál es la misión de la Cooperativa?
2. ¿Cuál es la visión de la Cooperativa?
3. ¿Cuáles son los objetivos de la Cooperativa?
4. ¿Cuentan con un organigrama estructural?
5. ¿Cumplen con las obligaciones patronales y tributarias?
6. ¿Qué estrategias tienes para la captación de sus socios?
7. ¿Cuál es la forma de trabajar en la colocación en los socios?

8. ¿Realizan provisiones de las cuentas incobrables?
9. ¿Realizan trámites y gestiones de cobranza?
10. ¿Se realizan los procesos coactivos en la cartera vencida?
11. ¿Con qué tasa de interés están trabajando actualmente en depósitos o créditos?
12. ¿Cuáles son las ventajas del manual contable?
13. ¿Cuáles son las ventajas del sistema contable?
14. ¿Con que frecuencia requiere la información contable?
15. ¿Con qué frecuencia realizan análisis financieros para la toma de decisiones?
16. ¿Presentan informes a las entidades de control?
17. ¿Las medidas económicas actuales les han afectado?
18. ¿Qué beneficios se otorgan a los socios?
19. ¿El riesgo de incobrabilidad como se mitiga?

Anexo 2 Entrevista dirigida al contador(a)



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

OBJETIVO: Conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y crédito Unión Cochapamba, para conocer las fortalezas y debilidades.

Entrevista dirigida al contador(a)

1. ¿Cuáles son las ventajas del sistema contable?
2. ¿Disponen de un manual contable? ¿Está acorde a las necesidades actuales?
3. ¿Disponen de un plan de cuentas?
4. ¿En la Cooperativa existen políticas de registros contables?
5. ¿Con que frecuencia presenta la información contable al administrador general?
6. ¿Los balances son aprobados por el administrador general y la asamblea general?

7. ¿El ingreso y gastos están debidamente justificados con facturas, notas de ventas o cualquier otro documento autorizado por el SRI?
8. ¿Los desembolsos cuentan con la debida autorización?
9. ¿Las declaraciones de impuestos son efectuadas dentro del tiempo previsto en la ley?
10. ¿Las operaciones de los créditos cuentan con las garantías respectivas?
11. ¿Se realizan la revisión y cálculo de los intereses de las captaciones de forma mensual?
12. ¿Cumplen con las obligaciones patronales y tributarias?
13. ¿Existe la aplicación de normas contables NIC, NIIF PARA PYMES y especialmente el principio del devengado para los intereses ganados (créditos) y para los gastos de interés financieros (captaciones)?
14. ¿Existe un acrual diario en sistemas del interés de créditos y de interés de captaciones?
15. ¿Cuenta con políticas de control interno por cada cuenta del balance?

Anexo 3 Encuesta dirigida a los empleados



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

OBJETIVO: Conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y crédito Unión Cochapamba.

INSTRUCCIONES

- La presente encuesta es de carácter confidencial
- Leer detenidamente la encuesta
- Sea totalmente sincero con sus repuestas
- Seleccionar solo una opción en las preguntas a menos que le pregunta requiera más respuestas

Encuesta dirigida a los empleados

1. ¿Conoce la misión de la Cooperativa?

Si () No ()

2. ¿Conoce la visión de la Cooperativa?

Si () No ()

3. ¿Conoce lo objetivos de la cooperativa?

Si () No ()

4. ¿Cómo llevan el registro de los socios?

Archivos escritos ()

Archivos digitales ()

Archivos manuales y digitales ()

No se lleva registro ()

5. ¿Cómo califica el ambiente laboral en la Cooperativa?

Excelente ()

Bueno ()

Regular ()

Malo ()

6. ¿Conoce la reglamentación interna de la Cooperativa?

Si () No ()

7. ¿Conoce todos los procesos para la colocación de un préstamo?

Si () No ()

8. ¿Cree usted que la Cooperativa tiene una buena organización en el aspecto contable?

Si () No ()

9. ¿Conoce sobre todos los servicios financieros que presta la cooperativa?

Si () No ()

10. ¿Se ha brindado capacitación acorde a sus actividades?

Si () No ()

11. ¿Realizan informe de sus actividades?

Si () No ()

Anexo 4 Encuesta dirigida a los socios



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

OBJETIVO: Conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y crédito Unión Cochapamba.

INSTRUCCIONES

- La presente encuesta es de carácter confidencial
- Leer detenidamente la encuesta
- Sea totalmente sincero con sus repuestas
- Seleccionar solo una opción en las preguntas a menos que le pregunta requiera más respuestas

Encuesta dirigida a los socios

1. ¿Cuál es su opinión acerca de la Cooperativa?

Excelente ()

Buena ()

Regular ()

Mala ()

2. ¿Conoce todos los servicios financieros que presta la Cooperativa?

Si () No ()

3. ¿De los siguientes servicios financieros cuales utiliza más?

Ahorro a la vista ()

Ahorro a plazo fijo ()

Préstamos ()

4. ¿Cree que el personal que labora en la Cooperativa necesita capacitación para prestar un mejor servicio y atención?

Si () No ()

5. ¿Cómo se siente al ahorrar en la Cooperativa?

Muy seguro ()

Seguro ()

Inseguro ()

6. ¿En comparación de otras Cooperativas de Ahorro y Crédito, como considera la tasa de interés?

Alta ()

Normal ()

Baja ()

7. ¿Conoce los beneficios del ahorro a plazo fijo y ahorro a la vista?

Si () No ()

8. ¿Con que frecuencia ahorra en la cooperativa?

Diaria ()

Semanal ()

Mensual ()

Anual ()

9. ¿Conoce los requisitos que debe cumplir para el otorgamiento del crédito?

Si () No ()

10. ¿Usted ha sido beneficiario de un préstamo por parte de la Cooperativa?

Si () No ()

11. ¿Cómo califica el préstamo?

Excelente ()

Bueno ()

Regular ()

Malo ()

Anexo 5 Plan de cuentas

PLAN DE CUENTAS	
CÓDIGO	CUENTAS
1	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	Caja
1103	Bancos y otras instituciones financieras
13	IVERSIONES
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público
1399	(Provisión para inversiones)
14	CARTERA DE CRÉDITOS
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer
140205	De 1 a 30 días
140210	De 31 a 90 días
140215	De 91 a 180 días
140220	De 181 a 360 días
140225	De más de 360 días
1404	Cartera de microcrédito por vencer
140405	De 1 a 30 días
140410	De 31 a 90 días
140415	De 91 a 180 días
140420	De 181 a 360 días
140425	De más de 360 días
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses
142605	De 1 a 30 días
142610	De 31 a 90 días
142615	De 91 a 180 días
142620	De 181 a 360 días
142625	De más de 360 días
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses
142805	De 1 a 30 días
142810	De 31 a 90 días
142815	De 91 a 180 días
142820	De 181 a 360 días
142825	De más de 360 días

1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida
145005	De 1 a 30 días
145010	De 31 a 90 días
145015	De 91 a 180 días
145020	De 181 a 270 días
145025	De más de 270 días
1452	Cartera de microcrédito vencida
145205	De 1 a 30 días
145210	De 31 a 90 días
145215	De 91 a 180 días
145220	De 181 a 360 días
145225	De más de 360 días
1499	(Provisiones para créditos incobrables)
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)
149920	(Cartera de microcréditos)
16	CUENTAS POR COBRAR
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos
160310	Cartera de créditos de consumo prioritario
160320	Cartera de microcrédito
1690	Cuentas por cobrar varias
169090	Otras
18	PROPIEDADES Y EQUIPO
1802	Edificios
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina
1806	Equipos de computación
1807	Unidades de transporte
1899	(Depreciación acumulada)
189905	(Edificios)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)
189920	(Equipos de computación)
189925	(Unidades de transporte)
19	OTROS ACTIVOS
1905	Gastos diferidos
190505	Gastos de constitución y organización
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)
1990	Otros
199010	Otros impuestos
199090	Varias
2	PASIVOS
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
2101	Depósitos a la vista
210135	Depósitos de ahorro
210140	Otros depósitos
2103	Depósitos a plazo
210305	De 1 a 30 días
210310	De 31 a 90 días
210315	De 91 a 180 días
210320	De 181 a 360 días
210325	De más de 361 días

210330	Depósitos por confirmar
25	CUENTAS POR PAGAR
2501	Intereses por pagar
250105	Depósitos a la vista
250115	Depósitos a plazo
250135	Obligaciones financieras
2503	Obligaciones patronales
250305	Remuneraciones
250310	Beneficios Sociales
250315	Aportes al IESS
250320	Fondo de reserva IESS
250390	Otras
2504	Retenciones
250405	Retenciones fiscales
2505	Contribuciones, impuestos y multas
250505	Impuesto a la renta
250510	Multas
250590	Otras contribuciones e impuestos
2590	Cuentas por pagar varias
259010	Excedentes por pagar
259015	Cheques girados no cobrados
259090	Otras cuentas por pagar
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país y sector financiero popular y solidario
29	OTROS PASIVOS
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3103	Aportes de socios
33	RESERVAS
3301	Legales
3302	Generales
3303	Especiales
3305	Revalorización del patrimonio
3306	Fondo Irrepartible de Reserva Legal
3310	Por resultados no operativos
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3401	Otros aportes patrimoniales
3402	Donaciones
3490	Otros
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros
36	RESULTADOS
3601	Utilidades o excedentes acumuladas
3602	(Pérdidas acumuladas)
3603	Utilidad o excedente del ejercicio
3604	(Pérdida del ejercicio)
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS

4101	Obligaciones con el público
410115	Depósitos de ahorro
410130	Depósitos a plazo
410190	Otros
4105	Otros intereses
410590	Otros
44	PROVISIONES
4402	Cartera de créditos
440240	Microcrédito
45	GASTOS DE OPERACIÓN
4501	Gastos de personal
450105	Remuneraciones mensuales
450110	Beneficios sociales
450120	Aportes al IESS
450135	Fondo de reserva IESS
450190	Otros
4502	Honorarios
450205	Directores
450210	Honorarios profesionales
4503	Servicios varios
450305	Movilización, fletes y embalajes
450310	Servicios de guardianía
450315	Publicidad y propaganda
450320	Servicios básicos
450325	Seguros
450330	Arrendamientos
450390	Otros servicios
4504	Impuestos, contribuciones y multas
450405	Impuestos Fiscales
450410	Impuestos Municipales
450415	Aportes a la SEPS
450420	Aportes al COSEDE por prima fija
450421	Aportes al COSEDE por prima variable
450430	Multas y otras sanciones
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones
4505	Depreciaciones
450515	Edificios
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina
450530	Equipos de computación
450535	Unidades de transporte
450590	Otros
4507	Otros gastos
450705	Suministros diversos
450710	Donaciones
450715	Mantenimiento y reparaciones
450790	Otros
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
4701	Pérdida en venta de bienes
4790	Otros
5	INGRESOS

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5101	Depósitos
510110	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario
510420	Cartera de microcrédito
510428	Cartera de crédito educativo
510430	Cartera de créditos refinanciada
510435	Cartera de créditos reestructurada
510450	De mora
56	OTROS INGRESOS
5601	Utilidad en venta de bienes
5604	Recuperaciones de activos financieros
560405	De activos castigados
560410	Reversión de provisiones
560415	Devolución de impuestos y multas
5690	Otros
7	CUENTAS DE ORDEN
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
7103	Activos castigados
710310	Cartera de créditos
710320	Cuentas por cobrar
710330	Otros activos
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso
710910	Cartera de créditos de consumo prioritario
710920	Cartera de microcrédito
7190	Otras cuentas de orden deudoras
719090	Otras cuentas de orden
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO
7203	Activos castigados
7209	Intereses en suspenso
7290	Otras cuentas de orden deudoras
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO
7301	Valores y bienes recibidos de terceros
7306	Deficiencia de provisiones
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
7316	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
7390	Otras cuentas de orden acreedores
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
7401	Valores y bienes recibidos de terceros
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por El Fondo de Seguro de Depósito
740405	Obligaciones con el público
7406	Deficiencia de provisiones

740610	Cartera de créditos
7408	Origen de capital
740815	Reinversión
740820	Revalorización del patrimonio
7410	Capital suscrito no pagado
741105	Depósitos a la Vista
741115	Depósitos a plazo
741130	Cuentas por pagar
741135	Obligaciones financieras
741140	Otros pasivos
7414	Provisiones constituidas
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
7416	Intereses pagados por depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos
7490	Otras cuentas de orden acreedoras

Elaborado por: El Autor

Fuente: Catálogo Único de Cuentas (CUC) emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.