



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, C.P.A.**

TÍTULO:

**“EVALUACIÓN AL PROCESO CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA., PERIODO 2017”**

AUTOR:

WALTER REINALDO SHIGLA GUALLI

TUTOR:

MS. MARCO MORENO CASTRO

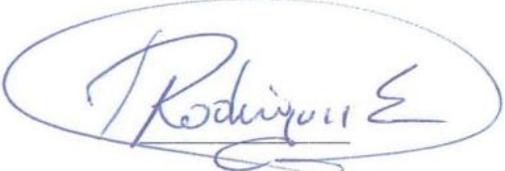
RIOBAMBA - ECUADOR

2018

HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL



Proyecto de investigación titulado “EVALUACIÓN AL PROCESO CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA., PERIODO 2017”, presentado por Walter Reinaldo Shigla Gualli y dirigida por el Msc Marco Moreno Castro, previo a la obtención del título de Ingeniero en contabilidad y auditorías C.P.A., los suscritos miembros del tribunal de grado, hemos determinado la siguiente calificación:

	NOTA	FIRMA
Ms. Johnny Coronel MIEMBRO 1:	<u>9</u>	
Ms. Edgar Rodríguez MIEMBRO 2:	<u>9,5</u>	
Ms. Marco Moreno TUTOR	<u>10</u>	

NOTA: 9.5 (SOBRE 10)

VISTO BUENO DEL TUTOR

En calidad de Tutor del proyecto de investigación, elaborado por Walter Reinaldo Shigla Gualli, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, tengo a bien informarle que el trabajo ejecutado, cumple con los requisitos y méritos suficientes para ser expuesto a la defensa pública y a la evaluación por el Tribunal designada por parte de la comisión.

Riobamba, agosto de 2018

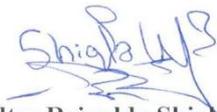


Ms. Marco Moreno Castro

TUTOR

DERECHOS DE AUTOR:

“La responsabilidad del contenido de este Proyecto de Graduación, corresponde exclusivamente a: Walter Reinaldo Shigla Gualli y al Msc. Marco Moreno Castro, y al patrimonio intelectual de la Universidad Nacional de Chimborazo”.



Walter Reinaldo Shigla Gualli

C.I: 0604366997

AGRADECIMIENTO

Agradezco enormemente a mi Dios por darme todos estos años de vida, por cuidar de mi salud, por bendecirme día a día con su sabiduría y por ser mi cuidador en todo este ciclo universitario.

Agradezco inmensamente a mis padres por apoyarme económicamente, moralmente, por sus consejos y corregirme en mis inadecuadas decisiones, también por enseñarme a enfrentar la vida y superar las cosas difíciles.

También agradezco a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda, por abrir las puertas de su Institución, y por apoyar a la juventud Kichwa facilitando la información requerida para concluir con el proyecto de investigación.

Agradezco a mis amigos que han sido inspiración para mi vida con sus estilos de vida que comparten sus experiencias hacen posible cumplir los sueños.

Walter Shigla

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación dedico con mucho cariño, en primera instancia a mi amigo el Espíritu Santo, quien ha gobernado mi vida proporcionando su compañía y sabiduría para terminar este camino que tanto anhelé.

A mis padres, que siempre creyeron en mí a pesar de mis caídas, con sus consejos, palabras de aliento y sobre todo con su esfuerzo económico para culminar esta etapa en mi vida.

A mis hermanos, primos y amigos por estar siempre ahí y de alguna manera ser una inspiración y modelo a seguir y decirle que todo se puede cuando uno quiere hacer sin importar la edad o el tiempo.

Walter Shigla

INCIDE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	i
HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL.....	ii
VISTO BUENO DEL TUTOR.....	iii
DERECHOS DE AUTOR:	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
INCIDE DE CONTENIDOS	vii
ÍNDICE DE CUADROS	x
ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS	xiii
RESUMEN	xv
ABSTRACT.....	xvi
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I.....	2
1 MARCO REFERENCIAL.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.2 OBJETIVOS	3
1.2.1 Objetivo General	3
1.2.2 Específicos	3
1.2.3 Hipótesis.....	3
CAPITULO II.....	4
2 MARCO TEÓRICO	4
2.1 ESTADO DE ARTE.....	4
2.2 GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA”, LTDA.	4

2.2.1	Antecedentes	4
2.2.2	Misión	5
2.2.3	Visión	5
2.2.4	Objetivos	5
2.2.5	Base legal	6
2.2.6	Productos y servicios.....	6
2.2.7	Estructura organizativa.....	6
2.3	PROCESO CONTABLE	8
2.3.1	Importancia del proceso contable.....	8
2.3.2	Objetivo del proceso contable.....	8
2.3.3	Fases del proceso contable	9
2.4	TOMA DE DECISIONES	11
2.4.1	Proceso de toma de decisiones	11
2.4.2	Informe contable y toma de decisiones	12
2.4.3	Información contable	13
2.4.4	Informe contable para la toma de decisiones	13
CAPITULO III.....		14
3	MARCO METODOLÓGICO.....	14
3.1	MÉTODO	14
3.2	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	14
3.3	NIVEL DE INVESTIGACIÓN	14
3.4	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	15
3.5	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	15
3.5.1	Población.....	15
3.5.2	Muestra.....	15
3.6	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS ...	16

3.6.1	Técnicas.....	16
3.6.2	Instrumentos.....	16
CAPÍTULO IV		17
4	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	17
4.1	ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DE LA COOPERATIVA “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.	18
4.2	ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	23
4.2.1	Análisis horizontal	23
4.2.2	Análisis vertical.....	25
4.3	RESULTADOS DE LA ENTREVISTA PARA UNA TOMA DE DECISIONES Y EL ANÁLISIS DE INDICADORES	28
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	34
5.1	CONCLUSIONES	34
5.2	RECOMENDACIONES.....	35
6	BIBLIOGRAFÍA	36
7	ANEXOS	38

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO N°: 1 Productos y servicios que brinda la Institución.....	6
CUADRO N°: 3 Proceso Contable COAC "Fernando Daquilema"	18
CUADRO N°: 4 Problemas detectados en el control interno contable	32

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N°: 1 Población.....	15
TABLA N°: 2 Nivel de Riesgo.....	17
TABLA N°: 3 Libro diario	19
TABLA N°: 4 Libro Mayor	20
TABLA N°: 5 Registro de balance de comprobación	21
TABLA N°: 6 Estado de situación financiera	21
TABLA N°: 7 Estado de resultados.....	22
TABLA N°: 8 Análisis horizontal del estado de situación financiera.....	23
TABLA N°: 9 Análisis horizontal del estado de resultados	24
TABLA N°: 10 Análisis vertical del estado de situación financiera	25
TABLA N°: 11 Análisis vertical del estado de resultado.....	26
TABLA N°: 12 Indicadores financieros	30

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICA N°: 1 Organigrama Estructural COAC "Fernando Daquilema"	7
GRÁFICA N°: 2 Proceso Contable	9
GRÁFICA N°: 3 Proceso de toma de decisiones	12
GRÁFICA N°: 4 Sistema FITCOOP	18

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO N°: 1 Cuestionario de Control Interno	38
ANEXO N°: 2 Documento de deposito	40
ANEXO N°: 3 Comprobante de depósito.....	41
ANEXO N°: 4 Papeleta de retiro	42
ANEXO N°: 5 Cheques emitido.....	43
ANEXO N°: 6 Retención.....	44
ANEXO N°: 7 Facturas	45
ANEXO N°: 8 Factura de auspicio.....	46
ANEXO N°: 9 factura de gastos varios	47
ANEXO N°: 10 factura de compras	48
ANEXO N°: 11 Registro de Libro Diario	49
ANEXO N°: 12 Registro de Libro Mayor	50
ANEXO N°: 13 Balance de comprobación	51
ANEXO N°: 14 Estado de situación financiera.....	52
ANEXO N°: 15 Sistema Fitcoop	53
ANEXO N°: 16 Entrevista al Gerente	54
ANEXO N°: 17 Ficha de Observación	56

RESUMEN

La presente indagación sobre la “EVALUACIÓN AL PROCESO CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA., PERIODO 2017” de la ciudad de Riobamba agencia matriz, su principal actividad es brindar servicios financieros, para el desarrollo de la comunidad y el pueblo Puruha. Tuvo como objetivo evaluar el proceso contable de la cooperativa y su relación con las decisiones tomadas en el año. Por lo cual se elaboró con lo siguiente: Primer punto: estado del arte donde se establece estudios similares al tema planteado, continuando con las generalidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., misión, visión, objetivos, base legal, productos y servicios, siguiendo con el segundo punto: Marco teórico, donde se fundamentó la indagación, los conceptos de proceso contable, origen del proceso contable, importancia del proceso contable, objetivo del proceso contable y facetas de procesos contables, igualmente con los conceptos de toma de decisiones, proceso de toma de decisiones, informe contable y toma de decisiones y tipos de toma de decisiones, ayudando a sustentar, el planteamiento del problema. Tercer punto: Metodología de la investigación, técnicas aplicadas en el desarrollo de la indagación, en este proyecto de investigación se aplicó el método deductivo e instrumentos de recolección de información adecuados y expuestas, y por último los resultados y discusión en la cual se presenta de acuerdo a los resultados obtenidos en la indagación.

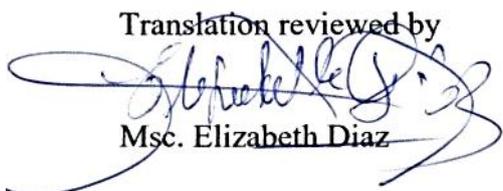
Palabras claves: proceso contable, estados financieros, indicadores financieros, control interno, toma de decisiones.

ABSTRACT

The present investigation about the " COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA., ACCOUNTING ASSESSMENT PROCESS, PERIOD 2017" in the city of Riobamba parent agency, its main activity, provide financial services, for the development of the community and the Puruha people. Its objective was to evaluate the accounting process of the cooperative and its relationship with the decisions taken during the year. Therefore, the following steps were elaborated: First: state of the art where we established the similar studies about the propose topic, then generalities of the Cooperativa de Ahorro y Crédito "Fernando Daquilema" Ltda., Mission, vision, objectives, legal basis , products and services, we continued with the second step : Theoretical framework, where the investigation was established, the accounting process concepts, the accounting process origin, the accounting process importance, the accounting process objective and the accounting processes phases, as well as the decision making concepts, decision making process, accounting report and decision making and types of decision making, it helped to sustain, the approach to the problem. Third step: Research methodology, applied techniques in the investigation development, in this research project the deductive method and adequate and exposed information collection instruments were applied, finally the results and discussion which was presented according to the results obtained in the investigation.

Keywords: accounting process, financial statements, financial indicators, internal control, decision making

Translation reviewed by


Msc. Elizabeth Diaz



INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la evaluación es una de las herramientas más usadas en las instituciones, financieras y no financieras, públicas y privadas, permitiendo ver con claridad la realidad del funcionamiento de sus operaciones, servicios, productos, ganancias, competencias y obligaciones. Toda entidad tiene un departamento financiero, que está encargado del manejo de los recursos económicos, y el flujo de capital mediante proceso contable como son: el libro diario, libro mayor, entre otros, conocidos como documentos de respaldo, garantizando un buen manejo financiero que se verá reflejado en los estados financieros condición indispensable para la toma de decisiones.

La contabilidad desde la antigüedad se ha convertido en el principal sistema de información económica, que refleja el fruto de la toma de decisiones financiera y administrativa, es así la contabilidad proporciona procedimientos, a ellos se lo denomina proceso contable, el cual debe ser elaborado y presentado en un período determinado, es decir período contable, el mismo que refleja los activos, pasivos y patrimonio de manera razonable, para que, al momento de tomar decisiones adecuadas, permita el fortalecimiento de la entidad y a su vez contribuya a la sociedad, generando fuentes de trabajo empleos y bienestar de toda la comunidad en general.

Esta investigación tuvo por objetivo identificar si el proceso contable incide en una adecuada toma de decisiones financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema”, período 2017, para lo cual se consideró la estructuración de cuatro capítulos, iniciando en el capítulo 1 con el marco referencia, mismo que contiene el planteamiento del problema, objetivo general, específicos y la hipótesis, continuando con el capítulo 2, se establece el estado del arte, las generalidades de la empresa y las definiciones de las dos variables. En el capítulo 3 se establece la metodología de la investigación, para en el capítulo 4 determinar los resultados y discusión, identificando los principales hallazgos. Finalmente, se determinaron las conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO I

1 MARCO REFERENCIAL

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda, es una Institución de intermediación financiera encaminada a la concesión de créditos y captación de servicios a plazo fijo, actividad generadora de beneficios rentables; actualmente está sujeta a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), está ubicada en el segmento 2 de las cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.

Con el crecimiento constante de la Cooperativa en los últimos años se ha generado la necesidad de introducir en su gestión financiera un proceso contable correctamente estructurado, con el propósito de obtener información rápida y de calidad; sin embargo, no se ha realizado una evaluación del proceso contable, para determinar si la información financiera es la adecuado.

Después de realizar un diagnóstico preliminar, se identificó un problema en el control contable, ya que no existe un registro cronológico de las transacciones elaboradas, causando que los estados financieros no presenten información verídica a la fecha, también se observa la duplicidad de funciones por el cambio de personal o rotación, ocasionando dificultad o desacierto en la toma de decisiones:

Por lo tanto, el problema de investigación se plantea a través de la siguiente pregunta:

¿El proceso contable incide en la toma de decisiones financieras en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema”, en el período 2017?

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General

Identificar si el proceso contable incide en una adecuada toma de decisiones financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema”, período 2017.

1.2.2 Específicos

- Realizar un diagnóstico del proceso contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda. para verificar su cumplimiento cronológico y sistemático en el período 2017.
- Elaborar un informe, que contenga: comentarios, conclusiones y recomendaciones.

1.2.3 Hipótesis

El proceso contable incide en una adecuada toma de decisiones financieras en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema”.

CAPITULO II

2 MARCO TEÓRICO

2.1 ESTADO DE ARTE

Según estudios similares al objeto de investigación se puede identificar los siguientes:

Ramos (2015, pág. 103), destaca en su investigación con el tema: “Evaluación al proceso contable en la Asociación de Especialidades Médicas La Dolorosa, de la ciudad de Riobamba, período 2012, para determinar la incidencia en el manejo contables”, con el objetivo de evaluar el proceso contable periodo 2012 de la asociación de especialidades médicas, para lograr una mejora continua, concluyendo que “No cumplió con las normas internas, políticas contables, políticas de pago y cobro, ocasionó que los procesos contables se realicen de manera errónea al no contar con documentos fuentes autorizados que permitan utilizar estos rubros como gastos deducibles”.

López (2015, pág. 96), en la tesis: “Evaluación del Proceso contable de la Imprenta Fresval de la ciudad de Riobamba, período 2012 y su incidencia en los estados financieros” con el objetivo de como la evaluación del proceso contable en la empresa Fresval incide en los estados financieros periodo económico 2012, concluyendo que “los procesos contables existentes no son suficientes para comprobar la gestión financiera de FRESVAL; no se aplican indicadores financieros para evaluar la situación económica de la Empresa ni se difunden los estados financieros”.

Después de indagar sobre las investigaciones se identificó que no existe un estudio relacionado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., por lo que fue importante realizar la presente investigación.

2.2 GENERALIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “FERNANDO DAQUILEMA”, LTDA.

2.2.1 Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., fue constituida mediante Acuerdo Ministerial 00411 del Ministerio de Bienestar Social e inscrita en el

Registro General de Cooperativas con el Número de Orden 4838, con su estatuto reformado y aprobado el 25 de julio del año 2005.

Según la historia, entre 1985 – 1989, un grupo de campesinos migrantes oriundos de la parroquia Cacha, buscaron una manera de vivir libres y dejar que sigan con los maltratos y la exclusión social, más tarde plantean crear una Caja de Ahorro y Crédito denominado: “Fondo Rotativo”, con el único objetivo de ayudarse mutuamente, después de varios años viendo la migración de Cacheños a las principales ciudades del Ecuador con un 81% de la población, las directivas actuales en esa instancia, proponen reformar su estatuto y razón social a Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda. iniciando su actividad en la ciudad de Riobamba el 25 de julio del 2011; actualmente “está ubicada en las calles Veloz 24-16 entre Larrea y España frente al Colegio Maldonado, también se han creado agencias en las principales ciudades del país, donde existe la mayor migración de los pueblos indígenas; cuentan con 300 empleados en las 15 agencias a nivel nacional” (COAC Fernando Daquilema, 2018).

2.2.2 Misión

“Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, con principios y valores cristianos, que fomentamos el desarrollo económico y social de nuestros socios” (COAC Fernando Daquilema, 2018).

2.2.3 Visión

“Ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito número uno de los pueblos originarios, con enfoque intercultural, basada en principios y valores cristianos” (COAC Fernando Daquilema, 2018).

2.2.4 Objetivos

- Alcanzar y mantener un crecimiento sostenido en el mercado con estándares financieros superiores al promedio del sistema de COAC regulado.
- Alcanzar y mantener un crecimiento sostenido del número de socios, manteniendo estándares de satisfacción altos y una orientación de los servicios hacia la población (COAC Fernando Daquilema, 2018).

2.2.5 Base legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda., es una Organización Jurídica que se encuentra legalmente constituida en el país, su base legal:

- Constitución de la República del Ecuador.
- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y su Reglamento.
- Leyes, reglamentos, estatutos, resoluciones y normativas emitidas por los organismos de control.

2.2.6 Productos y servicios

En el cuadro N° 1 se describen los productos y servicios de la COAC. “Fernando Daquilema” Ltda.

CUADRO N°: 1
Productos y servicios que brinda la Institución

PRODUCTOS			
Ahorros	Inversiones	Créditos	Servicios
- Ahorro a la vista - Ahorro programado	- Plazo fijo	- Crédito de consumo - Microcrédito - Crédito de vivienda	- Pago de servicios básicos - Bono de Desarrollo Humano

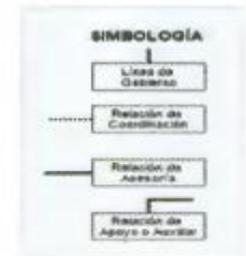
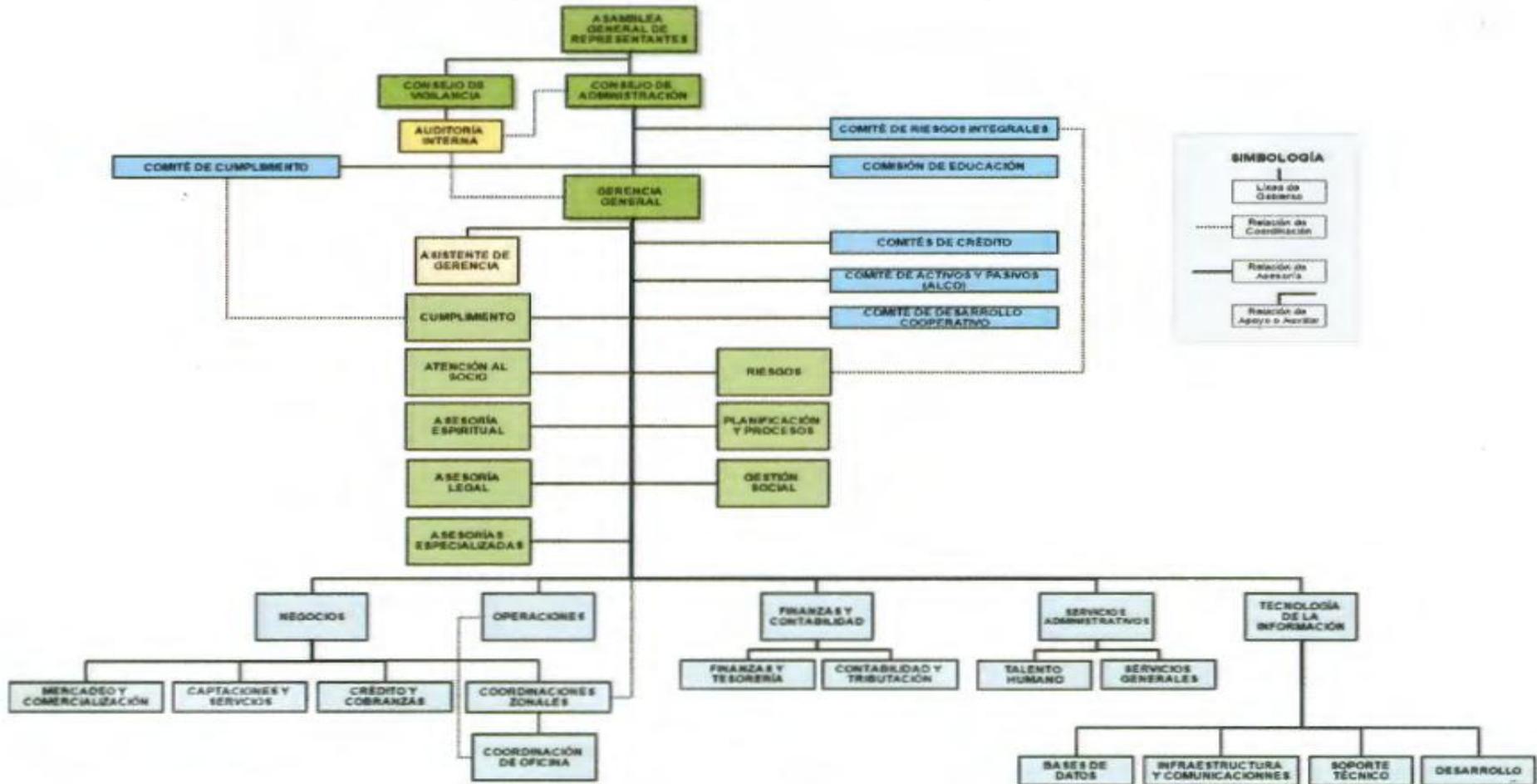
Fuente: Elaboración propia con base de datos COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

2.2.7 Estructura organizativa

La estructura orgánica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” está estructurado de la siguiente manera ver grafica N° 1

GRÁFICA N°: 1
Organigrama Estructural COAC "Fernando Daquilema"



Fuente: COAC "Fernando Daquilema"
Elaborado por: COAC "Fernando Daquilema"

2.3 PROCESO CONTABLE

Bravo (2007, pág. 31), indica que: la “Contabilidad permite el análisis, clasificación, registro, control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa, su objetivo es conocer la situación financiera al término de un ejercicio económico o período contable”.

En cuanto al proceso contable, Bravo (2007, pág. 31) lo define como una: “serie de pasos aplicados a partir del origen de la transacción (comprobantes o documentos fuente) hasta la presentación de los estados financieros”.

Para Maldonado (2008, pág. 28), el proceso contable es el conjunto de: “todas las operaciones y transacciones que registra la Contabilidad en un período determinado, regularmente el del año calendario o ejercicio económico, desde la apertura de libros hasta la preparación y elaboración de los estados financieros”.

El ciclo contable, según Latorre (2013, pág. 4), “es el proceso ordenado y sistemático de los diferentes registros contables, inicia con la documentación fuente y el registro de las transacciones en los libros diarios contables hasta la preparación de los estados financieros”.

2.3.1 Importancia del proceso contable

Es tan importante el proceso contable dentro de la Contabilidad, porque ayuda a suministrar la información de los hechos económicos, partiendo desde el documento fuente luego los registros en los diferentes libros contables hasta llegar a obtener los informes finales que son los estados financieros.

2.3.2 Objetivo del proceso contable

- Suministrar de manera clara y precisa la información financiera de un período contable.
- Producir sistemática y estructuradamente información en unidades monetarias todas las transacciones elaboradas por la entidad.

- Generar información útil y oportuna para la toma de decisiones.

2.3.3 Fases del proceso contable

El proceso contable que se utiliza en la mayoría de las empresas está determinado de la siguiente forma, como se puede observar en la gráfica N° 2.



Fuente: Elaboración propia con base en Zapata (2011, pág. 42)

Elaborado por: Walter Shigla

a) Documento fuente

“Son todos los documentos de soporte o evidencia que respalda cada una de las transacciones realizadas dentro de una empresa”. Como son: facturas, comprobantes, talonarios de chequeras, tiquetes emitidos por máquinas registradoras y otros comprobantes (Picazo, 2012, pág. 9).

b) Registros Contables

Se registra cada movimiento o transacción económica de una empresa en el Libro Diario, de una forma cronológica y sistemática. Para Anzola (2010, pág. 269), “es un registro cronológico que muestra para cada transacción el movimiento que ocurrió o el análisis contable de cada operación, transcrito en su totalidad”. Los registros en esta

fase son los siguientes: fecha, descripción, referencia del asiento, debe, haber y explicación, cada registro debe tener su respectiva partida doble.

c) **Mayorización**

“Todo lo escrito en las hojas del Libro Diario por orden cronológico (día a día), debe trasladarse inmediatamente a otras hojas, cada una de las cuales está dedicada a un elemento patrimonial distinto (en cada hoja se registra una cuenta). Estas hojas formarán el Libro Mayor” (Rey Pombo, 2011, pág. 38).

d) **Balance de Comprobación**

El Balance de Comprobación “contiene una lista con los nombres y los saldos de todas las cuentas del mayor; los saldos deudores son asentados en la columna de la izquierda y los acreedores en la de la derecha, por lo cual ambas columnas arrojan sumas iguales” (Anzola, 2010, pág. 275).

e) **Ajuste**

Los asientos de ajuste son “aquellas transacciones que se requieren al fin del ejercicio para que las cuentas reflejen debidamente los resultados de las operaciones durante el ejercicio y la posición financiera al final del mismo” (Anzola, 2010, pág. 277).

f) **Estados financieros**

Es la última fase de un proceso contable, donde se elaboran los estados financieros en los cuales se “muestran la información económica de una entidad, al concluir el ejercicio contable” (Anzola, 2010, pág. 280).

- **Estado de Situación Financiera:** Es la foto de la empresa, su único objetivo es mostrar la situación económica, conformado por total activo, pasivo y el capital de la empresa a la fecha” (Anzola, 2010, pág. 282).
- **Estado de Resultados:** “Son realizadas al final del periodo contables, en la que presenta informe de los ingresos, gastos y la utilidad neta de un servicio o producto de una entidad” (Anzola, 2010, pág. 281).

- **Estado de Flujo del Efectivo:** Es “presentada en forma resumida y clasificada los diferentes movimiento económicos ya sea egreso o ingreso, que fueron efectuados durante un período”, su propósito es calcular la habilidad gerencial en el uso racional del efectivo y proyectar la capacidad financiera empresarial en función de su liquidez (Anzola, 2010, pág. 306).
- **Estado de Cambios en el Patrimonio:** muestra a la entidad variaciones existentes en el patrimonio, con relación con los años anteriores.
- **Notas aclaratorias:** las notas aclaratorias van de la mano con los estados financieros, continuamente son preparadas y presentadas, en cortas palabras, es la imagen de la presentación financiera y contable.

2.4 TOMA DE DECISIONES

La toma de decisiones es la acción de elegir entre varias alternativas la más cercana a los objetivos y propósitos de la entidad, utilizando la información como una herramienta aun siendo muy escasa esta información sin importar la naturaleza, el punto es saber el problema, con el fin de resolver diferentes situaciones incitadas dentro de la organización.

“La toma de decisiones es un proceso sólido donde se elige una alternativa acertada, está formado por un conjunto de etapas que la entidad debe seguir para incrementar la probabilidad de que sus elecciones sean lógicas y óptimas” (Enrique & Fincowsky, 2011, pág. 116).

2.4.1 Proceso de toma de decisiones

La contabilidad es un medio más para obtener la información valiosa que los gerentes o administradores utilizan para la toma de decisiones. La cual está formado por las siguientes fases como se los indica en la gráfica N° 3.

GRÁFICA N°: 3
Proceso de toma de decisiones



Fuente: Elaboración propia con base en Alcarria (2010, pág. 13)

Elaborado por: Walter Shigla

El proceso para la toma de decisiones según (Alcarria, 2010, pág. 13) lo define de la siguiente forma.

- **Análisis.-** Dentro del análisis su primer paso es detectar el problema que existe dentro de la entidad, con todo el detalle o numeración necesario, con ello proceder con el estudio respectivo.
- **Decisión.-** Después de realizar el análisis y contar con la información final, se observa con claridad la situación de la empresa, con ello hay que ajustar a la realidad, adaptando a una alternativa que cambie la realidad y pueda surgir en el futuro, teniendo en cuenta que esta alternativa sea flexible.
- **Puesta en práctica.** – Teniendo en mano la decisión, la administración debe poner en practica la alternativa seleccionada, teniendo en cuenta que esta aplicación va en conjunto con una vigilancia de control para que el plan sea efectivo, y lo contrario hacer los cambios oportunos.

2.4.2 Informe contable y toma de decisiones

La contabilidad ayuda a obtengan información veraces de las actividades financieras de una entidad, es así que (Alcarria, 2010, pág. 13) lo señala los siguientes tipos de informes.

1. **Informes internos:** Ayudan a los gerentes a estar informado constantemente, mediante ellos toman decisiones constantes y rápidas. A más de ellos estos informes sirven para el control operacional de cada empresa.
2. **Informes externos:** “Sirven para el inversionista, autoridades y demás organizaciones de control o personas interesados facilitando información sobre la posición económica financiera, operaciones relacionadas de la empresa”.

2.4.3 Información contable

La información contable debe ser informada para los siguientes usuarios: internos y externos.

- **Usuarios externos:** “Esta información es revelada a los interesados que no participan directa ni indirectamente en la elaboración de operaciones y toman decisiones de carácter externo a la organización tanto de inversión como de financiación”. Estos usuarios se informan a través de la Contraloría General del Estado, Servicios de Rentas Internas, Superintendencia de Compañías, etc. Bancos e instituciones de crédito, proveedores, prestamistas, inversionistas y clientes (Alcarria, 2010, pág. 14).
- **Usuarios internos:** “Son individuos que trabajan en distintos niveles jerárquicos de la empresa, participan en todas las operaciones ya sean de menor o mayor medida, a más preparan la información financiero o administrativo y la utilizan en decisiones de carácter interno, misma que es para la gestión de cada uno de sus áreas de su responsabilidad”. Estos usuarios son los dueños, gerentes, directivos, administradores, etc (Alcarria, 2010, pág. 14).

2.4.4 Informe contable para la toma de decisiones

La información financiera al ser analizada y comparada es necesaria para realizar proyecciones por parte de administradores o dueños de la entidad, un informe adecuado y ordenado ayuda a tomar decisiones oportunas con relación a las actividades, competencias y patrimonio.

En general se consideran tres tipos de decisiones: de financiación, de inversión y operativas, así como lo señala (Alcarria, 2010, pág. 14).

- a) Decisiones de financiación:** Vienen hacer decisiones directas con la obtención de fondos por parte de intermediarios.
- b) Decisiones de inversión:** Vienen hacer decisiones encaminadas a obtener o utilizar los recursos económicos financieros propios o disponibles.

- c) **Decisiones operativas:** Vienen hacer automáticamente a las decisiones de la gestión de los servicios prestadas de la empresa para aumentar su capital y su posición en el mercado.

CAPITULO III

3 MARCO METODOLÓGICO

3.1 MÉTODO

En la investigación se utilizó el método Deductivo que ayudó a obtener una información financiera oportuna, empezando desde lo general a lo específico. Al considerar que “El método inicia con conclusiones generales para llegar las explicación por partes es decir hace análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares” (Bernal, 2010, pág. 59).

Este método deductivo se aplicó tomando en cuenta el conocimiento general de los estados financieros resultado de un proceso contable, es decir el comportamiento institucional, su información debe ser relevante permitiendo identificar la relación entre las variables procesos contables y toma de decisiones y dar las respectivas conclusiones.

3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

En este proyecto de investigación se aplicó el diseño no experimental, ya que la información presentada se tomó tal cual como se lo presentó sin manipulación alguna.

3.3 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

Descriptivo.- “El estudios descriptivos ayuda a mostrar con precisión los ángulos o extensiones de un fenómeno, hecho, entidad, contexto o situación es decir pretenden exclusivamente conseguir información de manera independiente o conjunta sobre las variables a las que se refieren” (Hernández, 2014, pág. 92).

En este proyecto se utilizó el diseño descriptivo por que la indagación estaba dirigido a determinar ¿cómo es? y ¿cómo está? situado las dos variables de la investigación procesos contables y toma de decisiones.

3.4 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Los tipos de investigación utilizados fueron los siguientes:

- **De campo.** - “Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones” (Behar , 2008, pág. 21).

Se utilizó este tipo de investigación por que se acudió a la COAC donde ocurre el hecho y obtener información, para luego aplicar cuestionarios de control interno al personal y área de contabilidad.

- **Documental.** – “Es la que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie” (Behar , 2008, pág. 20).

Se requirió este tipo de investigación porque permitió sustentar la recopilación de informes que soportan como evidencia de los hechos económicos, así como fuentes bibliográficas que presentan investigadas similares.

3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.5.1 Población

El presente proyecto de investigación tuvo como población específicamente al talento humano y población documental constituida de la siguiente manera ver tabla N° 1.

TABLA N°: 1
Población

POBLACIÓN	NÚMERO	DOCUEMTO
Documentación fuente	30	Facturas, retenciones, papeletas, etc.
Libro diario	30	Transacciones
Libro mayor	30	Mayorizaciones
Balance de comprobación	2	octubre y diciembre
Estados financieros	5	Enero-abril-julio-octubre-diciembre
Total	97	

Fuente: Elaboración propia con base de datos COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

3.5.2 Muestra

La muestra: “es un subconjunto de mediciones seleccionado de la población de interés”

(Mendenhall, 2006, pág. 4). En la investigación no se estableció muestra porque el tamaño de la población es menor que 100.

3.6 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Las técnicas utilizadas en esta indagación para la recolección de datos son:

3.6.1 Técnicas

En esta investigación se utilizaron varias técnicas para recabar información que sirvió para el análisis del proceso contable de la cooperativa, entre ellas tenemos:

Entrevista

Según Bernal, es la “técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. (...) la entrevista, si bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta” (Bernal, 2010, pág. 194). La entrevista se realizó al Gerente del COAC, a fin de recolectar información de la manera como se toman las decisiones.

Observación

“Permite obtener información directa y confiable, siempre y cuando se haga mediante un procedimiento sistematizado y muy controlado” (2010, pág. 194).

3.6.2 Instrumentos

Los instrumentos que facilitaron recabar información fueron los siguientes:

Ficha de observación. - “Es un documento direccionada a procesar la acción de observar ciertos fenómenos suscitados dentro de la organización estos fenómenos son datos de la empresa” (Coral, 2010, pág. 6). (*Ver anexo 17*)

Cuestionario. - “Constituye en un banco de preguntas debidamente elaboradas para aplicar a un universo definido de personas con relacionados al problema que está investigando” (Coral, 2010, pág. 5). (*Ver anexo 1*)

Guía de entrevista. - “Es un dialogo del entrevistador y entrevistado para luego analizarlo el banco de preguntas planteados a los directivos de la entidad” (Zorrilla, 2010, pág. 15). (*Ver anexo 16*).

CAPÍTULO IV

4 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

TABLA N°: 2
Nivel de Riesgo

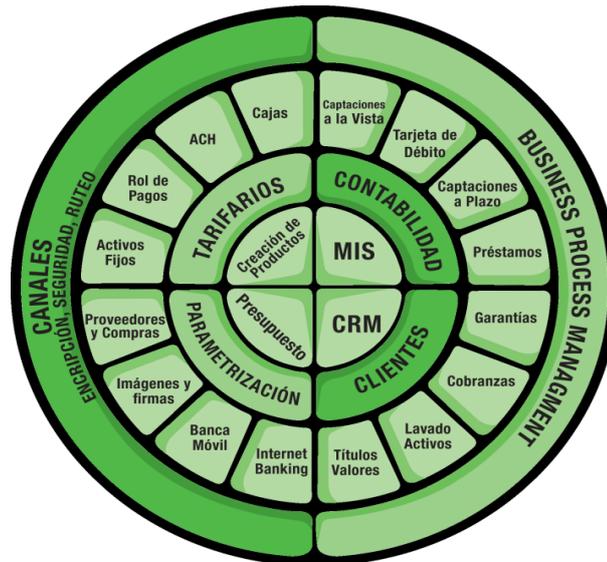
COAC “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.																		
EVALUACIÓN AL PROCESO CONTABLE																		
ÁREA: CONTABILIDAD																		
PERÍODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017																		
OBJETIVO: MEDIR EL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO																		
<p><i>NC = nivel de confianza</i></p> <p><i>NR = nivel de riesgo (100 – NC)</i></p> $NC = \frac{\text{calificacion total}}{\text{ponderacion total}} * 100$ $NC = \frac{24}{30} * 100 = 80\%$																		
<table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 5px;">NIVEL DE CONFIANZA (N.C)</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">80%</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">NIVEL DE RIESGO (N.R)</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">20%</td> </tr> </table>	NIVEL DE CONFIANZA (N.C)	80%	NIVEL DE RIESGO (N.R)	20%														
NIVEL DE CONFIANZA (N.C)	80%																	
NIVEL DE RIESGO (N.R)	20%																	
<p>Representación Grafica</p> <table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <th colspan="3" style="background-color: #92d050;">NIVEL CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th style="background-color: #add8e6;">BAJO</th> <th style="background-color: #fff2cc;">MEDIO</th> <th style="background-color: #f4cccc;">ALTO</th> </tr> <tr> <td>15%-50%</td> <td>51%-75%</td> <td>76%-95%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>80%</td> </tr> <tr> <th style="background-color: #f4cccc;">ALTO</th> <th style="background-color: #fff2cc;">MEDIO</th> <th style="background-color: #add8e6;">BAJO</th> </tr> <tr> <th colspan="3" style="background-color: #ff0000;">NIVEL RIESGO</th> </tr> </table>	NIVEL CONFIANZA			BAJO	MEDIO	ALTO	15%-50%	51%-75%	76%-95%			80%	ALTO	MEDIO	BAJO	NIVEL RIESGO		
NIVEL CONFIANZA																		
BAJO	MEDIO	ALTO																
15%-50%	51%-75%	76%-95%																
		80%																
ALTO	MEDIO	BAJO																
NIVEL RIESGO																		
<p>Se resumen los resultados del control interno contable de la COAC “Fernando Daquilema”, el cual muestra que el nivel de confianza es de 80% y un nivel de riesgo de 20%, es decir el promedio de confianza es alto. (<i>Ver anexo 1</i>)</p>																		

<i>Elaborado por:</i> Walter Shigla	<i>Fecha:</i> 22-04-2018
<i>Revisado por:</i> Marco Moreno	<i>Fecha:</i> 09-06-2018

4.1 ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DE LA COOPERATIVA “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.

Para describir el proceso contable de la cooperativa se tomó como base el siguiente esquema cíclico de contabilidad a través del sistema FITCOOP:

GRÁFICA N°: 4
Sistema FITCOOP



Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: COAC “Fernando Daquilema”

FITCOOP es un sistema integrado automatizado, orientado especialmente a controlar y mejorar la rentabilidad Financiero, permitiendo determinar cuáles clientes, productos, sucursales y ejecutivos son rentables y cuáles no, al mismo tiempo analizar las causas por las cuales no son rentables de modo que, con este análisis, la cooperativa pueda corregir deficiencias, diseñar y crear nuevos productos y servicios ajustados a las necesidades de los clientes con el fin de volverlos rentables (*ver anexo 15*).

Resumiendo, en si el proceso contable de la cooperativa en el siguiente cuadro.

CUADRO N°: 2
Proceso Contable COAC "Fernando Daquilema"

1	Reconocimiento de operaciones	Documento fuente
2	inicio transaccional	Libro Diario
3	Clasificación de valores	Libro Mayor y auxiliares
4	Resumen significativo	Balance de comprobación
5	Informe final	Estado de situación financiera

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

A continuación, se describe el proceso contable que seguí la cooperativa para contabilizar un depósito de ahorro programado:

1. Documento Fuente.

Dentro de los documentos fuentes que se manejan en la cooperativa tenemos: facturas, retenciones, comprobantes de depósito, papeletas de depósitos, papeletas de retiros, cheques, entre otras, (*ver Anexos 2 a 10*).

Del número de operaciones que posee la cooperativa específicamente tomamos el depósito de ahorro programado, mismo que genera el 9% de intereses anual a favor del depositante, una vez que el cliente llena la papeleta de depósito, la cooperativa procede a emitirle un comprobante de depósito que se considera como soportes de la transacción, (*ver anexo 3*) y a lo interno se contabilizará de la siguiente manera:

2. Registro en libro diario según teoría del cargo y del abono

TABLA N°: 3
Libro diario

FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	X		
13/03/2017	Fondos Disponibles	\$ 1.800,00	
	Obligaciones con el público		\$ 1.800,00
	Deposito programado		
	X		
30/06/2017	Intereses causados	\$ 0,77	
	Obligaciones con el público		\$ 0,77
	Registro de intereses ganados por el cliente en 17 días		
	X		
31/08/2017	Intereses causados	\$ 1,40	
	Obligaciones con el público		\$ 1,40
	Registro de intereses ganados por el cliente en 31 días		
	X		
12/09/2017	Intereses causados	\$ 0,54	
	Obligaciones con el público		\$ 0,54
	Registro de intereses ganados por el cliente en 12 días		

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

La cooperativa registra las transacciones de la siguiente manera, así como se lo muestra en la tabla N° 3, donde contiene la columna de “fecha”, la columna de descripción, y las columnas de “Debe” y “Haber”. (*ver anexo 11*)

En los asientos posteriores se evidencia el registro de los intereses que gana el depositante con su depósito programado, los cuales se registran como “intereses causados” en la columna del “debe” porque para la cooperativa representan un egreso y para el cliente una suma a su depósito.

3. Pasar los datos al libro mayor.

TABLA N°: 4
Libro Mayor

CUENTA: FONDOS DISPONIBLES				
FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO
12/06/2017	Obligaciones con el público	\$ 9.380.329,68		\$ 9.380.329,68
13/06/2017	Obligaciones con el público	\$ 1.800,00		\$ 9.382.129,68
CUENTA: Obligaciones con el público				
FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO
12/06/2017	Depósito		\$ 89.556.983,62	\$ 89.556.983,62
13/06/2017	Depósito		\$ 1.800,00	\$ 89.558.783,62
CUENTA: Intereses causados				
FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO
12/06/2017	intereses s/deposito	\$ 2.600.064,05		\$ 2.600.066,75
13/06/2017		\$ 0,77		
30/06/2017		\$ 1,40		
31/07/2017		\$ 0,54		

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

Como se muestra en la tabla N° 4, la cooperativa cuenta con una hoja de mayor para cada cuenta, aquí se visualiza el mayor de los fondos disponibles, mayor de obligaciones con el público y mayor de intereses causados. (*ver anexo 12*)

4. Balances de comprobación.

El balance de comprobación ayuda a evidenciar errores para luego corregir mediante un asiento de ajuste, ya que estos saldos son utilizados para la realización de los estados financiero. En la tabla N° 5 se aprecia la comprobación, (*ver anexo 13*)

TABLA N°: 5
Registro de balance de comprobación

CUENTA: FONDOS DISPONIBLES				
FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO
12/06/2017	Obligaciones con el público	\$ 9.380.329,68		\$ 9.380.329,68
13/06/2017	Obligaciones con el público	\$ 1.800,00		\$ 9.382.129,68
		\$ 9.382.129,68		
CUENTA:	Obligaciones con el público			
FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO
12/06/2017	Depósito		\$ 89.556.983,62	\$ 89.556.983,62
13/06/2017	Depósito		\$ 1.800,00	\$ 89.558.783,62
			\$ 89.558.783,62	
CUENTA:	Intereses causados			
FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER	SALDO
12/06/2017	intereses s/deposito	\$ 2.600.064,05		\$ 2.600.066,75
13/06/2017		\$ 0,77		
30/06/2017		\$ 1,40		
31/07/2017		\$ 0,54		
		\$ 2.600.066,75		

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

5. Elaboración de los estados financieros

TABLA N°: 6
Estado de situación financiera

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	2017
<u>ACTIVOS</u>	
FONDOS DISPONIBLES	\$8.116.573,65
INVERSIONES	\$4.526.177,82
CARTERA DE CRÉDITOS	\$93.801.321,90
CUENTAS POR COBRAR	\$1.244.449,03
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	\$7.159,22
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$4.963.545,78
OTROS ACTIVOS	\$1.079.779,77
TOTAL, ACTIVO	\$113.739.007,17
<u>PASIVOS</u>	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$89.558.783,62
CUENTAS POR PAGAR	\$2.304.758,20
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$9.382.129,68
VALORES EN CIRCULACIÓN	\$93.396,88
OTROS PASIVOS	\$445.018,60
TOTAL, PASIVOS	\$101.784.086,98
<u>PATRIMONIO</u>	
CAPITAL SOCIAL	\$4.214.411,64
RESERVAS	\$4.584.181,57
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$1.755.557,08
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$669.387,59

TOTAL, PATRIMONIO	\$11.223.537,88
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	\$113.007.624,86
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$731.382,31
TOTAL, GENERAL	\$113.739.007,17

Fuente: COAC "Fernando Daquilema"

Elaborado por: Walter Shigla

Luego de haber comprobado todas las cuentas y haber realizado el respectivo ajuste, la cooperativa elabora el Estado de Situación Financiera, clasificando las cuentas según su naturaleza en Activo, Pasivo y Patrimonio, se verifica el total de los activos y el total de pasivos y patrimonio, donde deben coincidir, así como se lo muestra en la tabla N° 7. (*ver anexo 13*)

TABLA N°: 7
Estado de resultados

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	2017
INGRESOS	
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$7.726.643,75
INGRESOS POR SERVICIOS	\$65.197,19
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$26.355,72
OTROS INGRESOS	\$151.471,35
TOTAL, DE INGRESOS	\$7.969.668,01
GASTOS	
INTERESES CAUSADOS	\$2.600.066,75
PROVISIONES	\$793.385,07
GASTOS DE OPERACIÓN	\$3.538.444,30
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$19.959,94
IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$286.429,64
TOTAL, GASTOS	\$7.238.285,70
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$731.382,31

Fuente: COAC "Fernando Daquilema"

Elaborado por: Walter Shigla

En el estado de resultado se totalizan las cuentas anuales, y sirve para determinar la utilidad neta de la cooperativa, verificar los saldos de ingresos desde todas las fuentes y egresos en todo lo referente a gastos e impuestos.

4.2 ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.2.1 Análisis horizontal

TABLA N°: 8
Análisis horizontal del estado de situación financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	2016	2017	variación	%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 5.275.772,87	\$ 8.116.573,65	\$ 2.840.800,78	54%
INVERSIONES	\$ 2.942.015,58	\$ 4.526.177,82	\$ 1.584.162,24	54%
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 73.165.031,08	\$ 93.801.321,90	\$ 20.636.290,82	28%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 933.336,77	\$ 1.244.449,03	\$ 311.112,26	33%
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	\$ 1.789,81	\$ 7.159,22	\$ 5.369,42	30%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 5.708.077,65	\$ 4.963.545,78	\$ -744.531,87	-13%
OTROS ACTIVOS	\$ 712.654,65	\$ 1.079.779,77	\$ 367.125,12	52%
TOTAL, ACTIVO	\$ 88.738.678,41	\$ 113.739.007,17	\$ 25.000.328,76	28%
PASIVOS				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 71.022.799,31	\$ 89.558.783,62	\$ 18.535.984,31	26%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 1.498.092,83	\$ 2.304.758,20	\$ 806.665,37	54%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 5.160.171,32	\$ 9.382.129,68	\$ 4.221.958,36	82%
VALORES EN CIRCULACIÓN	\$ 113.944,19	\$ 93.396,88	\$ -20.547,31	-18%
OTROS PASIVOS	\$ 489.520,46	\$ 445.018,60	\$ -44.501,86	-9%
TOTAL, PASIVOS	\$ 78.284.528,12	\$ 101.784.086,98	\$ 23.499.558,86	30%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	\$ 4.214.411,64	\$ 4.214.411,64	\$ -	0%
RESERVAS	\$ 4.584.181,57	\$ 4.584.181,57	\$ -	0%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 1.655.557,08	\$ 1.755.557,08	\$ 100.000,00	6%
SUPERAVIT POR VALUACIONES		\$ 669.387,59	\$ 669.387,59	
TOTAL, PATRIMONIO	\$ 10.454.150,29	\$ 11.223.537,88	\$ 769.387,59	7%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 88.738.678,41	\$ 113.007.624,86	\$ 24.268.946,45	27%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 595.550,30	\$ 731.382,31	\$ 135.832,01	23%
TOTAL, GENERAL	\$ 89.334.228,71	\$ 113.739.007,17	\$ 24.404.778,46	27%

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

Se evidencia un aumento en casi todas las partidas, un 54% de aumento en las partidas de fondos disponibles e inversiones, así mismo un incremento en la cartera de créditos del 28% y de las cuentas por cobrar un 33% con respecto al año anterior. Así mismo, se evidencia un aumento de los bienes realizables adjudicados por pago de arrendamiento mercantil, lo que indica que en un 30% los clientes se vieron privados de sus bienes por la falta de pago de un año a otro. Los activos tangibles sufrieron una contracción del 13% lo que indica que la cooperativa posiblemente vendió activos durante este segundo año.

En las cuentas de pasivo se ve un aumento de las cuentas por pagar del 54% y del 82% de obligaciones financieras y una contracción de los valores en circulación. Con

respecto al patrimonio se evidencia un incremento en los aportes de los socios de 100.000 \$.

TABLA N°: 9
Análisis horizontal del estado de resultados

ESTADO DE RESULTADOS				
COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA	2016	2017	Variación	%
INGRESOS			Relativa	
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 6.799.446,50	\$ 7.726.643,75	\$ 927.197,25	14%
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 48.897,89	\$ 65.197,19	\$ 16.299,30	33%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 17.394,78	\$ 26.355,72	\$ 8.960,94	52%
OTROS INGRESOS	\$ 18.176,56	\$ 151.471,35	\$ 133.294,79	73%
TOTAL, DE INGRESOS	\$ 6.883.915,73	\$ 7.969.668,01	\$ 1.085.752,28	16%
GASTOS				
INTERESES CAUSADOS	\$ 2.470.063,41	\$ 2.600.066,75	\$ 130.003,34	5%
PROVISIONES	\$ 714.046,56	\$ 793.385,07	\$ 79.338,51	11%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 2.866.139,88	\$ 3.538.444,30	\$ 672.304,42	23%
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 17.564,75	\$ 19.959,94	\$ 2.395,19	14%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 220.550,82	\$ 286.429,64	\$ 65.878,82	30%
TOTAL, GASTOS	\$ 6.288.365,43	\$ 7.238.285,70	\$ 949.920,27	15%
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 595.550,30	\$ 731.382,31	\$ 135.832,01	23%

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

Se evidencia una variación positiva del total de ingresos de 16%, lo que implica un crecimiento de los fondos disponibles de la cooperativa. Así mismo, hay que considerar que el rubro “otros ingresos” aumentó en un 73% lo que ameritaría una investigación para identificar estas fuentes alternativas de ingreso para la entidad, se aprecia un aumento importante en otros ingresos operacionales. Con respecto a los ingresos de manera general se concluye que existió un aumento general de ingresos a la cooperativa principalmente de fuentes operacionales.

En los gastos, el incremento mayor se evidencia en la proporción de impuestos y participación a los trabajadores (30%), así como en los gastos de operación en un 23%, en general en la utilidad neta se visualiza un incremento del 23% de un año a otro, lo cual es considerable.

4.2.2 Análisis vertical

TABLA N°: 10
Análisis vertical del estado de situación financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			variación	Variación
COAC FERNANDO DAQUILEMA	2016	2017	Total 2016	Total 2017
FONDOS DISPONIBLES	\$ 5.275.772,87	\$ 8.116.573,65	5,95%	7,14%
INVERSIONES	\$ 2.942.015,58	\$ 4.526.177,82	3,32%	3,98%
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 73.165.031,08	\$ 93.801.321,90	82,45%	82,47%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 933.336,77	\$ 1.244.449,03	1,05%	1,09%
BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	\$ 1.789,81	\$ 7.159,22	0,00%	0,01%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 5.708.077,65	\$ 4.963.545,78	6,43%	4,36%
OTROS ACTIVOS	\$ 712.654,65	\$ 1.079.779,77	0,80%	0,95%
TOTAL, ACTIVO	\$ 88.738.678,41	\$ 113.739.007,17	100,00%	100,00%
PASIVOS				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 71.022.799,31	\$ 89.558.783,62	80,04%	79,25%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 1.498.092,83	\$ 2.304.758,20	1,69%	2,04%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 5.160.171,32	\$ 9.382.129,68	5,82%	8,30%
VALORES EN CIRCULACIÓN	\$ 113.944,19	\$ 93.396,88	0,13%	0,08%
OTROS PASIVOS	\$ 489.520,46	\$ 445.018,60	0,55%	0,39%
TOTAL, PASIVOS	\$ 78.284.528,12	\$ 101.784.086,98	88,22%	90,07%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	\$ 4.214.411,64	\$ 4.214.411,64	4,75%	3,73%
RESERVAS	\$ 4.584.181,57	\$ 4.584.181,57	5,17%	4,06%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 1.655.557,08	\$ 1.755.557,08	1,87%	1,55%
SUPERAVIT POR VALUACIONES		\$ 669.387,59	0,00%	0,59%
TOTAL, PATRIMONIO	\$ 10.454.150,29	\$ 11.223.537,88	11,78%	9,93%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 88.738.678,41	\$ 113.007.624,86	100,00%	100,00%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 595.550,30	\$ 731.382,31		
TOTAL GENERAL	\$ 89.334.228,71	\$ 113.739.007,17		

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

En el año 2016, se evidencia que la mayor cantidad de activos de la cooperativa se encuentra en la partida “cartera de créditos” con un 82,47% de los activos concentrados allí, lo que implica que los clientes tienen la mayor cantidad de recursos de la empresa. Cuando se evidencia esta situación generalmente es porque es más rentable el ingreso de los intereses ganados por préstamos a los clientes que el mantenimiento del dinero en las arcas de la cooperativa. El siguiente rubro que le sigue es el de propiedades y equipo con el 6,43% de los activos y fondos disponibles con el 5,95%.

Con respecto a los pasivos, se tiene que el 80,04% de los pasivos están representados por las obligaciones con los clientes, lo que significa que el 80,04% de las deudas son por los depósitos que los clientes han hecho en la cooperativa y con lo cual se trabaja. Significa que, concatenando con los datos de los activos, el dinero para cubrir las obligaciones con los clientes, está invertido en la cartera de créditos.

Por otro lado, el pasivo representa el 88,22% del total de pasivo más patrimonio y el patrimonio el 11,78%.

En el año 2017, el panorama es parecido al año anterior, un 82,47% de los activos se concentra en la cartera de clientes, le sigue la cuenta de fondos disponibles 7,14% y el rubro de propiedad planta y equipo representando el 4,36% de los activos, las inversiones para este año suben con respecto al año anterior, lo cual es favorable porque de alguna manera se tiene que respaldar las obligaciones de contraídas con los clientes.

Con respecto al pasivo representa el 90,07% del total de pasivos y patrimonio, la cuenta con mayor proporción es la partida de obligaciones con los clientes 79,25%, para este año aumentan las obligaciones financieras a 8,3% lo que indica también un aumento de intereses.

Con respecto al patrimonio, se evidencia una disminución en las cuentas de capital social y reservas, y con respecto al total de pasivo más patrimonio representa un 9,93%.

TABLA N°: 11
Análisis vertical del estado de resultado

ESTADO DE RESULTADOS				
COAC FERNANDO DAQUILEMA	2016	2017	2016	2017
INGRESOS			%	%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 6.799.446,50	\$ 7.726.643,75	98,77%	97%
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 48.897,89	\$ 65.197,19	0,71%	1%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 17.394,78	\$ 26.355,72	0,25%	0%
OTROS INGRESOS	\$ 18.176,56	\$ 151.471,35	0,26%	2%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 6.883.915,73	\$ 7.969.668,01	100,00%	100%
GASTOS				
INTERESES CAUSADOS	\$ 2.470.063,41	\$ 2.600.066,75	35,88%	32,62%
PROVISIONES	\$ 714.046,56	\$ 793.385,07	10,37%	9,96%
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 2.866.139,88	\$ 3.538.444,30	41,64%	44,40%
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 17.564,75	\$ 19.959,94	0,26%	0,25%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	\$ 220.550,82	\$ 286.429,64	3,20%	3,59%
TOTAL GASTOS	\$ 6.288.365,43	\$ 7.238.285,70	91,35%	90,82%
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 595.550,30	\$ 731.382,31	8,65%	9,18%

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

Para el 2016, los ingresos están distribuidos en intereses y descuentos ganados en un 98,77%, lo que representa la actividad principal generadora de entradas de efectivo, también están los otros ingresos operacionales con una representación del 0,25%, otros ingresos por servicios con 0,71% y otros ingresos en general por 0,26%.

El mayor porcentaje de representación de los ingresos está en los gastos de operación con 41,64% y en los intereses causados en un 35,88%, el resultado del ejercicio representa el 8,65% del total de ingresos.

Mientras que, para el año siguiente, se tiene unos gastos con similar distribución, pero con ligeras variaciones, se evidencia un aumento de los gastos de operación en tres puntos porcentuales, lo que pudiera evidenciar un mal manejo de la administración de gastos, la partida que le sigue en importancia por participación del total de ingresos es la cuenta de intereses causados con 32,62%.

A continuación, se muestra la aplicación de indicadores a la información del período 2017. Y los resultados de la entrevista.

4.3 RESULTADOS DE LA ENTREVISTA PARA UNA TOMA DE DECISIONES Y EL ANÁLISIS DE INDICADORES

Con el propósito de conocer cómo se toman las decisiones financieras, se analizó la entrevista aplicada al Gerente de la COAC; los resultados fueron los siguientes:

Cuadro N° 1.
Resultados de la entrevista

	COAC “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE ENTREVISTA	
ÁREA: ADMINISTRATIVA		
PERÍODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
OBJETIVO: MEDIR EL NIVEL DE LA TOMA DE DECISIONES A TRAVÉS DE UNA ENTREVISTA		
PREGUNTA	RESPUESTA	
Métodos usados en la obtención de información para la toma de decisiones	Análisis financiero mensual y anual de los balances con los siguientes indicadores: Liquidez. Rendimiento del Patrimonio. Rendimiento de Activos. Morosidad. Relación Pasivo-Patrimonio. Relación Pasivo-Activo. Solvencia.	
Participantes en el proceso de toma de decisiones en la COAC	Equipo gerencial conformado por representantes de todas las unidades: Negocios. Desarrollo organizacional. Investigación y desarrollo. Tecnología e información. Asesores financieros.	
Frecuencia de análisis de la información contable y financiera de la COAC.	Mensual. Anual.	
Proceso aplicado para la toma de decisiones en la COAC	Se levanta la información. Análisis de la información. Validación y aprobación de instancias bajo la responsabilidad de cada administrador como: vigilancia y asambleas. Reportes a organismos de control y cooperantes. Planes de control de acción o de mejora.	
Fuentes o medios de información para tomar las decisiones	Boletines financieros publicados por la SEPS. Boletines financieros de los bancos privados. Revista electrónica de la red financiera de desarrollo.	

	Revista electrónica Caja Central FINAMCOOP.
Información contable es un elemento didáctico	Sí, es el pilar fundamental de la Institución para evaluar las decisiones tomadas.
Análisis de las decisiones planteadas para proceder al a selección de la más óptima.	Aplicamos oferta y concurso de precios para abaratar costos.
Frecuencia de análisis de la información contable y financiera de la COAC	Dependiendo de las necesidades o situación para cada una de ellas hay proceso. Por ejemplo: Proceso de crédito: inspección-aprobación-desembolso-recuperación del crédito.
Logros alcanzados por las decisiones tomadas	Fortalecimiento y expansión. Servicios financieros adecuados. Oportunidad de trabajo para la comunidad.

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

Después de analizar los indicadores y la demanda de servicios prestados por la cooperativa, el Gerente tomo las siguientes decisiones

- ✓ Atender nuevas solicitudes de crédito a 0,51 USD por cada dólar de deuda.
- ✓ establecer un valor de 11,75% porque el valor de su activo, aunque el rango establecido es el 9% para el segmento en la que se encuentra la cooperativa.
- ✓ Mantener en el 2.47% en el índice de cartera de morosidad ya que está en el rango establecido que es el 5% para el segmento en la que se encuentra la cooperativa.

TABLA N°: 12
Indicadores financieros

ÍNDICE		FÓRMULA	CÁLCULO	ANÁLISIS
LIQUIDEZ	Liquidez Inmediata	<i>Fondos Disponibles / Depósitos a corto plazo</i>	$\frac{10.025.675,85}{19.776.060,08} = \$0,51$	La capacidad de la institución financiera para atender tanto los requerimientos de encaje, como los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en que lo soliciten y la capacidad de atender nuevas solicitudes de crédito fue 0,51 USD por cada dólar de deuda. Este valor indica que en caso de requerimientos inmediatos para entregar fondos la cooperativa no contaba con suficiente recursos.
SOLVENCIA	Razón de Autonomía	<i>(Total Patrimonio/ Total Activo)*100</i>	$\frac{10.168.308,31}{86.530.277,51} = 11,75\%$	La capacidad de la Cooperativa para soportar potenciales pérdidas o inesperadas dimensiones es el valor de sus activos fue del 11.75% Este valor supera el establecido para este sector que es del 9%

RENTABILIDAD	Rentabilidad del patrimonio	$\frac{\text{Resultado del Ejercicio/ Patrimonio promedio} * 100}{100}$	$\frac{619.567,03}{10.168.308,31} * 100 = 6,09\%$	Miden la capacidad de la institución financiera para generar utilidades por las actividades que realiza, a partir de los recursos empleados. El resultado es superior al 2,7% considerado como óptimo para las cooperativas de este segmento.
	Rentabilidad de los activos	$(\text{Resultado del ejercicio/ total activos}) * 100$	$\frac{619.567,03}{83.530.277,51} * 100 = 0,72\%$	La relación entre los recursos propios con los activos refleja que la cooperativa tuvo una capacidad del 0,72% para soportar potenciales pérdidas o inesperadas disminuciones en el valor de sus activos
MOROSIDAD	Morosidad de cartera >30 días	$\frac{\text{Cartera vencida/ Total cartera}}{100}$	$\frac{1.990.779,39}{80.626.777,37} * 100 = 2,47\%$	El índice de morosidad de la cartera total está representado por la relación cartera vencida sobre el total de la cartera, y mide la producción de la cartera que se encuentra en mora. En la cooperativa esta relación es menor al óptimo considerado en 5%, pues evidentemente, mientras más bajo esta relación es mejor.
	Razón de Autonomía	$\frac{\text{Provisiones/ cartera vencida >30 días}}{100}$	$\frac{3.839.952,97}{1.938.572,05} * 100 = 198,08\%$	El nivel de producción que la cooperativa asume ante el riesgo de pérdida o incobrabilidad de sus activos (cartera cuentas por cobrar), es del 198,80%, valor considerado óptimo pues mientras más alto la producción mejor para la entidad.

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

CUADRO N°: 3
Problemas detectados en el control interno contable

HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
Se ha omitido el registro de operaciones en las fechas correspondientes.	Los errores en el registro de las operaciones contables requieren que se los corrija a la mayor brevedad posible, porque da lugar a que la información que se provea a los usuarios internos y externos no sea fidedigna.	Conforme el manual de procedimientos de la entidad, se establecen las siguientes políticas: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Comprobar la exactitud de los Estados financieros e Inventarios. ▪ Controlar los ingresos, egresos económicos, verificando los soportes. ▪ Verificar la veracidad de las informaciones contables. 	La contadora no realiza el registro oportuno de los ajustes.	La información financiera presenta errores, lo que afecta la toma de decisiones.	No se realizar el registro oportuno de los ajustes.	Revisar periódicamente los registros contables para detectar posibles errores y realizar inmediatamente los ajustes correspondientes.
No se cuenta con registros de los libros auxiliares, lo que no permite conocer adecuadamente los saldos de las	Existen subcuentas cuyos valores requieren ser registrados en mayores auxiliares para confirmar los saldos de cada una de ellas y el saldo de la cuenta	Conforme el manual de procedimientos de la entidad, se establecen las siguientes políticas: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Comprobar la exactitud de los 	A pesar de contar con un sistema contable informativo adecuado, no se generan mayores auxiliares para revisar la	Los estados financieros no presentan datos confiables y fidedignos, por lo tanto, la información financiera es	No se generan mayores auxiliares para revisar la consistencia entre los saldos de cada una de ellas con el total de la cuenta	La generación de mayores auxiliares representa una manera idónea de confirmar los saldos y mantener la información contable actualizada,

subcuentas.	correspondiente.	Estados financieros e Inventarios. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Controlar los ingresos, egresos económicos, verificando los soportes. ▪ Verificar la veracidad de las informaciones contables. 	consistencia entre los saldos de cada una de ellas con el total de la cuenta principal.	ineficiente, lo que no permite una adecuada toma de decisiones.	principal.	especialmente con relación a la cartera de crédito, lo que facilita conocer el estado de los créditos entregados.
No se incluyen opiniones del Auditor en el análisis de todas las cuentas.	En los informes de auditoría se omite el criterio para algunas cuentas dando lugar a que no se tenga una base para corregir desviaciones.	El Consejo de Vigilancia debe efectuar bajo su responsabilidad, arcos de caja y valores, verificación de los bienes del inventario, controles contables, tributarios y de gestión permanente, disponiendo auditorías contables, tributarias y de gestión a cargo de personal especializado cuando fuere necesario.	El auditor interno tiene la obligación de presentar opiniones claras y valederas del análisis de todas las cuentas contables, lo que provee un criterio profesional del comportamiento de la información y de los aspectos a corregir.	No se cumplen con los parámetros establecidos por el Consejo de Vigilancia, lo que puede provocar que la información financiera no cuente no sea confiable y adecuada para la toma de decisiones.	En los informes de auditoría se omite el criterio para algunas cuentas dando lugar a que no se tenga una base para corregir desviaciones.	Disponer que todos los documentos que requieran del visto bueno del auditor interno, incluyan los criterios derivados de su actividad profesional, especificando el responsable de aplicar correctivos.

Fuente: COAC “Fernando Daquilema”

Elaborado por: Walter Shigla

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda, el proceso contable cumple con cada una de sus fases; sin embargo se presentan casos en los que se retrasa el registro de las transacciones concernientes a los ajustes que deben realizarse por errores cometidos, ya sea en la asignación de cuentas o en las cifras de las operaciones, lo que da lugar a que los saldos no reflejen la realidad financiera y pueda dar lugar a que la toma de decisiones se base en información no veraz, especialmente con reportes de cartera vencida.
- El Control Interno del proceso contable presenta un nivel de confianza alto, porque se aplican los procesos requeridos con ligeras desviaciones relacionadas con la jurnalización de transacciones internas, ausencia de mayores auxiliares y la falta de opiniones claras del comportamiento de ciertas cuentas.
- Las decisiones tomadas durante el año 2017, reflejan que la liquidez al culminar el ejercicio económico no fue la óptima, pues los fondos disponibles no fueron suficientes para cubrir requerimientos de dinero de los depositantes o para la entrega de créditos.
- Realizada la investigación, al proceso contable y conforme los resultados obtenidos mediante la aplicación de las técnicas de investigación, se pudo establecer que los procesos sí inciden en la toma de decisiones, ya que en ocasiones no refleja las cantidades o saldos reales en cada una de las cuentas a considerar.

5.2 RECOMENDACIONES

- Aplicar los procedimientos contables inherentes a la actividad de la Cooperativa, en función de las Normas y Principios de Contabilidad para que la información financiera presentada en los estados financieros, responda con exactitud a los hechos económicos generados en cada período.
- Mantener un control interno permanente para minimizar las desviaciones que se puedan presentar, tomando en consideración que la información financiera es solicitada permanentemente por las entidades de control y por los usuarios internos.
- Analizar periódicamente el comportamiento de la información financiera a través de indicadores financieros y comparaciones con los resultados de períodos anteriores para verificar la eficiencia de las decisiones tomadas.
- Se deben realizar los ajustes necesarios al proceso contable, especialmente en el registro de documentos, con el propósito de disponer de la información más real y confiable para una adecuada toma de decisiones de la entidad.

6 BIBLIOGRAFÍA

- Alcarria, J. (2010). *Contabilidad Financiera I*. Publicacions de la Universitat Jaume.
- Anzola, S. (2010). *Administracion de Pequeñas Empresas (3a. ed.)*. México: McGrawHill .
- Behar , D. (2008). *Introducción a la Metodología de la Investigación*. Shalom.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigacion 3a ed*. Bogota: Prentice-Hall.
- Bravo , M. (2010). *Contabilidad General*. Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro.
- Bravo, M. (2007). *Contabilidad General* . Quito: UCE: 7a ed.
- COAC Fernando Daquilema. (2018). *Fernando Daquilema*. Obtenido de <http://www.coopdaquilema.com/services/>
- Contaduría General de la Nación. (2015). *Diccionario de Terminos de Contabilidad Publica*. Bogotá: CGN.
- E. B., & Fincowsky, F. (16 de 5 de 2011). *Toma de decisiones empresariales*. Obtenido de *Contabilidad y Negocios*: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/457/44>
- Hernández, R. (2014). *Metodologia de la Investigacion (6a ed)*. . Maxico: McGraw-Hill.
- Latorre, K. (2013). *Porcesos Conatbles*. Slideshar.
- Maldonado, H. (2008). *Manual de Contabilidd*. Quito: Consistec Cía, Ltda.
- Mendenhall, W. (2006). *Estadística para Administradores* . México : Iberoamérica.
- Picazo, G. (2012). *Proceso Contable*. México: Red Tercer Milenio.
- Ramos. (2015). 103.
- Rey Pombo, J. (2011). *Contabilidad General* . Madrid: Paraingo (2q ed.). .

Rumancela Guamunshi, A. (2017). *Evaluación del proceso contable y su cumplimiento tributario en la Operadora de Turismo Puruhá Razurku*. Riobamba: Unach.

tamayo. (2016). 3, 96.

Zapata, P. (2011). *Contabilidad General*. Bogotá: McGraw Hill.

7 ANEXOS

ANEXO N°: 1 Cuestionario de Control Interno

 WALTER JOHE	COAC “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.			
	EVALUACIÓN AL PROCESO CONTABLE			
	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO			
ÁREA: CONTABILIDAD				
PERIODO: 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017				
OBJETIVO: MEDIR EL NIVEL DE CONFIANZA				
DIRIGIDA A: ANITA MENDOSA		CARGO: CONTADORA		
N°	CUESTIONARIO	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	¿Realizan conciliaciones bancarias, cada cuánto?	1		
2	¿los comprobantes de respaldo para la contabilidad están archivados de orden lógico y de fácil acceso?	1		Están archivados en comprobantes de diario y reportes financieros
3	¿Tienen el visto bueno de los funcionarios autorizados y la referencia correspondientes misma que debe constar en el libro diario y en el mayor general para su fácil localización?	1		Firma de contador, autorización del gerente
4	¿las transacciones realizadas a través de medios de comunicación son registradas el mismo día que de producen?	1		En caso de retraso en la recepción de un documento como retenciones no reportadas su registro es posterior a la fecha
5	¿Mantienen su archivos contables incluyendo los respaldos respectivos por un periodo no menor a 6 años contados a partir de la fecha de cierre del ejercicio?	1		Toda la documentación está en la bodega
6	¿utilizan todas las cuentas en los libros mayores auxiliares?		1	Ahí cuentas que son ajustados a la cuenta 45031515 (auspicios), 45019035 (movilización) y 45010103, (capacitaciones)
7	¿Existe un manual de funciones para el departamento contable y financiero? Última actualización.	1		
8	¿Hay un plan de capacitación para el departamento financiero y contable?	1		
9	¿Realizan supervisiones y manteniendo al		1	

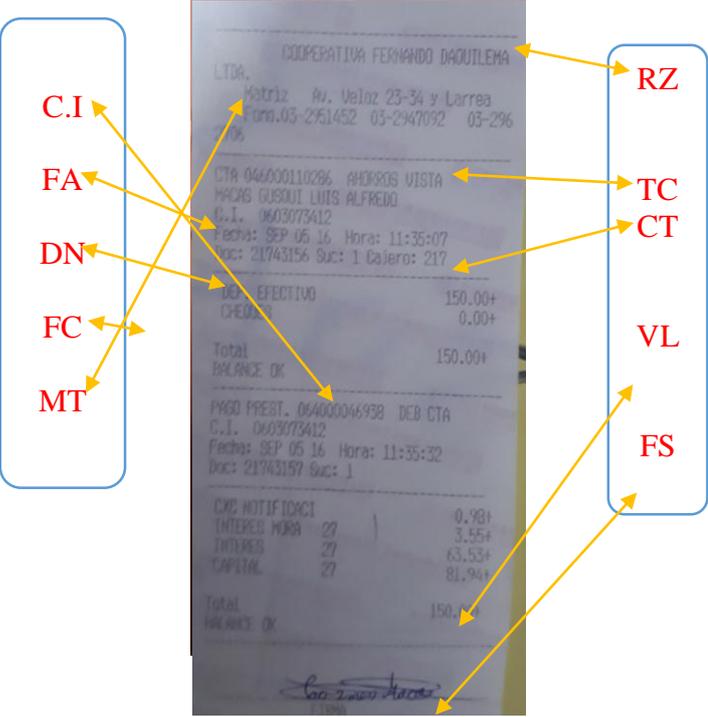
	sistema contable?			
10	¿Realizan arquezos de caja, cada cuánto?	1		Diario
11	¿Tienen inversiones financieras y a plazo fijo en otras instituciones?	1		
12	¿Cuentan con un control en el proceso que tiene para cuentas u obligaciones vencidas?		1	
13	¿El procedimientos contable está regidos bajo las normas de los SEPS?	1		
14	¿El sistema contables está encaminado al plan de cuentas otorgado por la SEPS?	1		
15	¿Los componentes de los estados financieros están claramente identificados?	1		SEPS, CUC
16	¿Todas las cuentas tienen opinión de auditor interno?		1	
17	¿Elaboran oportunamente los estados, informes y reportes contables al gerente?	1		
18	¿Preparan los estados financieros en forma mensual y con su respectivo anexo de cuenta?	1		
19	¿Los interés que se da por préstamos en el COAC está basado según como los otorgados por la SEPS?	1		
20	¿Realizan la provisión para cuentas incobrables?	1		Se toma en cuenta el riesgo
21	¿Hay cooperativas de segmentos inferiores que tenga cuentas u obligaciones con la cooperativa?	1		
22	¿Utiliza el método de depreciación promedio?		1	Horizontal
23	¿Han cumplido con las obligaciones al SRI en la fecha?	1		
24	¿Han cumplido con las obligaciones a los SEPS antes de su vencimiento?	1		
25	¿Pagan las obligaciones con el IESS a tiempo?	1		
26	¿Tiene un respaldo de información financiera y contable?	1		
27	¿Tienen una clasificación salarial para cada uno de los puestos?	1		
28	¿Realiza rotación de puestos dentro del departamento?	1		
29	¿Los resultados financieros y contables ayudan al gerente en la toma de decisiones?	1		
30	¿Los dependientes del área financiera y contable cuentan con un plan de carrera?		1	
	TOTAL	24	6	

<i>Elaborado por:</i> Walter Shigla	<i>Fecha:</i> 18-05-2018
<i>Revisado por:</i> Marco Moreno	<i>Fecha:</i> 20-05-2018

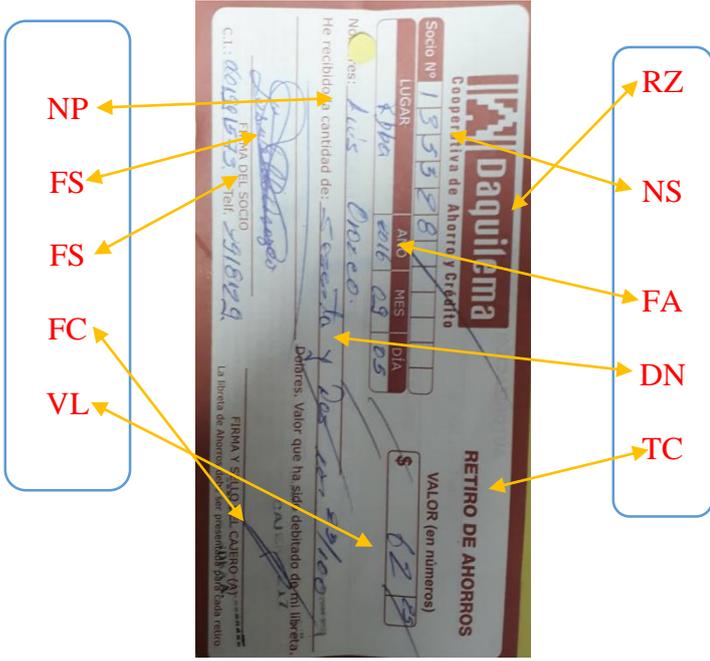
ANEXO N°: 2
Documento de deposito

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN DOCUMENTO FUENTE	
ÁREA: CONTABILIDAD		
PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN DOCUMENTACIÓN FUENTE		
<p> TC=Tipo de comprobante RZ=Razón Social NS= Numero de socio FA=Fecha VL=valor NP=nombre de la persona DN=descripción FS= Firma del socio FC=Firma del cajero </p>		<p> RZ NS FA DN TC </p>
Comentario:		
<ul style="list-style-type: none"> • Se describe el proceso contable que seguí la cooperativa para contabilizar un depósito de ahorro programado: • El depositante llena la papeleta de depósito utilizando todos los espacios solicitados, teniendo cuidado con sus datos personales y la cuenta otorgado por la cooperativa. • La papeleta de depósito debe contener el monto en número y en palabras, en conjunto con su firma. • Se puede observar, que de esta manera son llenados la papeleta de depósito. • Al concluir la transacción, la papeleta de depósito, contiene el cello y firma del cajero N°217 y entrega su comprobante de depósito programado. 		
Elaborado por: Walter Shigla		Fecha: 22-04-2018
Revisado por: Marco Moreno		Fecha: 09-06-2018

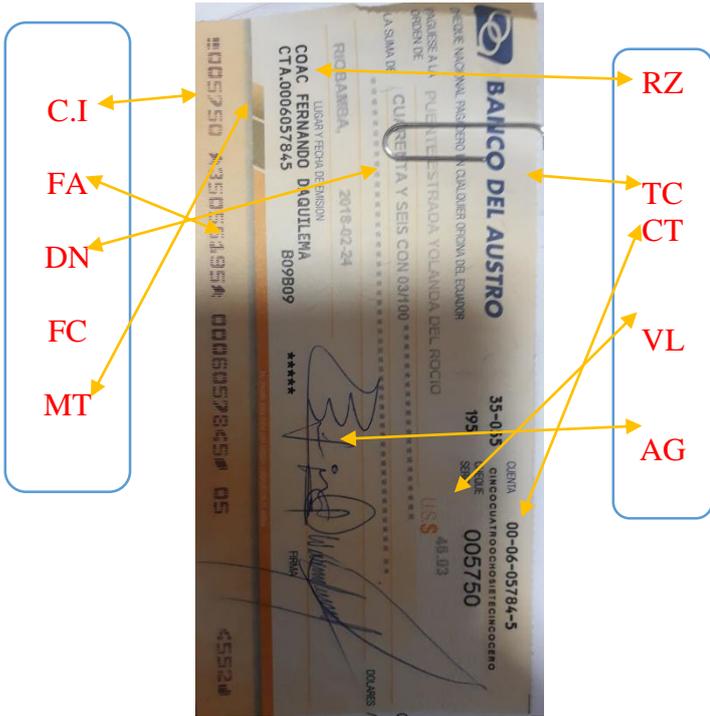
ANEXO N°: 3
Comprobante de depósito

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN COMPROBANTE	
ÁREA: CONTABILIDAD		
PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN DOCUMENTACIÓN FUENTE		
<p> TC=Tipo de comprobante RZ=Razón Social CT= cuenta FA=Fecha VL=valor MT=matriz DN=descripción FS= Firma del socio CJ=cajero CI=cedula identidad </p>		
<p>Comentario:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Una vez que el cliente entrego el dinero y la papeleta de depósito la cajera entrega un comprobante de depósito para terminar la primera fase, reconocimiento de operación. • El comprobante de depósito se convierte en un documento de soporte de las transacciones y a lo interno contabilizará de la siguiente manera: • El comprobante de depósito tiene todas las especificaciones de su depósito • Es un documento donde ampara la entrega total de su cantidad solicitada • Este comprobante fue ejecutado por el cajero N°217 		
<p><i>Elaborado por: Walter Shigla</i></p>		<p><i>Fecha: 22-04-2018</i></p>
<p><i>Revisado por: Marco Moreno</i></p>		<p><i>Fecha: 09-06-2018</i></p>

ANEXO N°: 4
Papeleta de retiro

 WALTER JOHE	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN RETIROS	
ÁREA: CONTABILIDAD		
PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN DOCUMENTACIÓN		
FUENTE		
<p> TC=Tipo de comprobante RZ=Razón Social NS= Numero de socio FA=Fecha VL=valor NP=nombre de la persona DN=descripción FS= Firma del socio FC=Firma del cajero </p>		
<p>Comentario:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se observa que el día 05 de mayo el señor Luis Orozco hace un retiro de su cuenta con el número de socio 135528 • Todos los campos de la papeleta están llenados correctamente • Contiene firma de recibido del socio y entrega del cajero N°217 		
<p><i>Elaborado por: Walter Shigla</i></p>		<p><i>Fecha: 22-04-2018</i></p>
<p><i>Revisado por: Marco Moreno</i></p>		<p><i>Fecha: 09-06-2018</i></p>

ANEXO N°: 5
Cheque emitido

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN CHEQUE	
ÁREA: CONTABILIDAD		
PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN DOCUMENTACIÓN FUENTE		
<p> TC=Tipo de comprobante RZ=Razón Social CT= cuenta FA=Fecha VL=valor MT=matriz DN=descripción AG= Autorización del gerente CC=codificación del cheque </p>		
<p>Comentario:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El cheque 005750 tiene su respectiva autorización del gerente para su respectivo retiro, sin embargo, nunca fu entregado a la persona correspondiente • Tiene su autorización correspondiente según las leyes y su fecha de vencimiento • Este documento está bajo custodia dentro de la bodega de la COAC Fernando Daquilema 		
<p><i>Elaborado por: Walter Shigla</i></p>		<p><i>Fecha: 22-04-2018</i></p>
<p><i>Revisado por: Marco Moreno</i></p>		<p><i>Fecha: 09-06-2018</i></p>

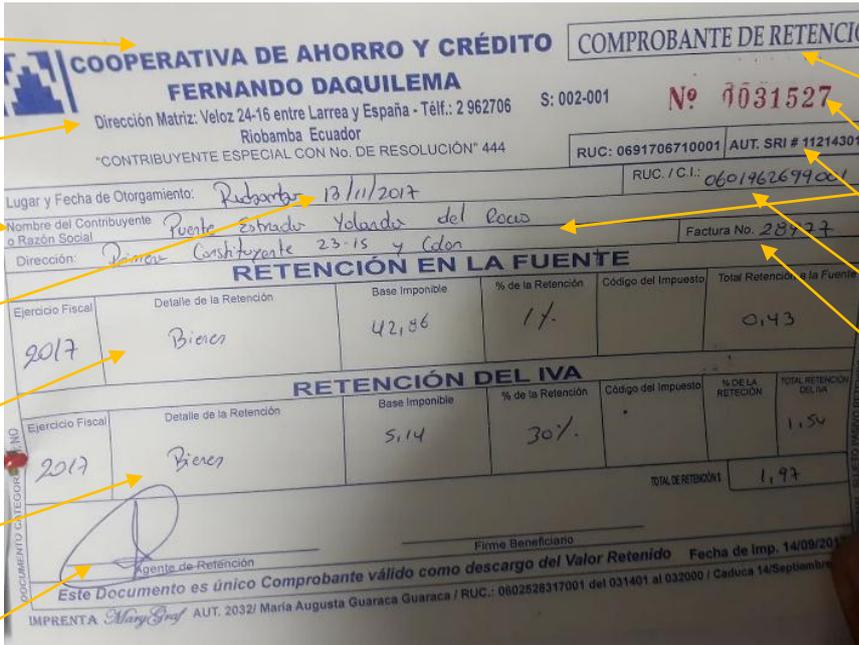
ANEXO N°: 6
Retención

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN RETENCIONES	

ÁREA: CONTABILIDAD

PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN REGISTRO CONTABLE



RZ=razón social

OF=oficina

RZ=Razón Social

FE=fecha de emisión

RF=Retención a la fuente

FM=firma

RI=Retención de IVA

TC=Tipo de comprobante

NC=número de comprobante

AS=Autorización del SRI

CI=Cedula de identidad

Comentario:

- La retención a la fuente N°31527 tiene todo el detalle especificado, que fue retenido de la factura N° 28977 con sus respectivos porcentajes (%) de retención tanto como en el IVA y en la fuente
- Para tener su valides tiene su fecha correspondiente y firma del cliente

Elaborado por: Walter Shigla

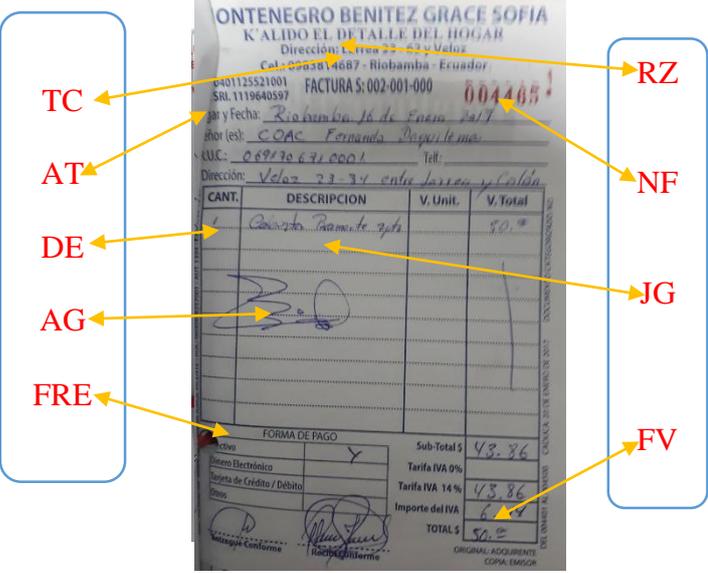
Fecha: 22-04-2018

Revisado por: Marco Moreno

Fecha: 09-06-2018

ANEXO N°: 7

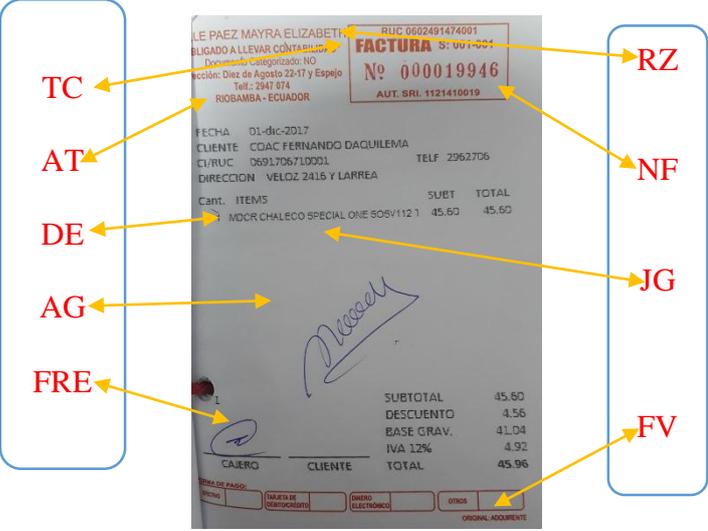
Facturas

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN DOCUMENTO FUENTE	
ÁREA: CONTABILIDAD		
PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN DE DOCUMENTACIÓN FUENTE		
<p> TC=Tipo de comprobante RZ=Razón Social NF= Numero de la Factura AT=Autorizado por el SRI DE= detalle de la Entidad AG=Autorización del gerente JG=justificación de Gasto FRE=Firmas (resiv. – entreg.) FV= fecha de vencimiento </p>		
<p>Comentario:</p> <ul style="list-style-type: none"> Según factura 004405 se detalla que la cooperativa compro un artículo mismo que contiene firma del gerente, pero como le comisionaron al asistente del Gerente Moises Yumancela y la entrega de este documento fue tardío ocasionando el registro retrasado. Según revisión aleatoria se pudo observar que algunos documentos como estos han tenido registros tardíos. Por la cantidad de documentación y privacidad no se pudo adquirir libros diarios para su respectiva presentación. 		
<p>Elaborado por: Walter Shigla</p>		<p>Fecha: 22-04-2018</p>
<p>Revisado por: Marco Moreno</p>		<p>Fecha: 09-06-2018</p>

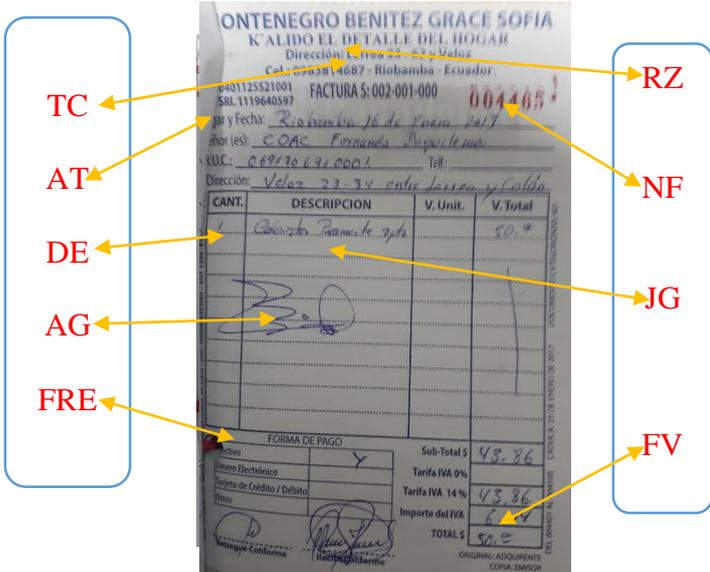
ANEXO N°: 8
Factura de auspicio

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN A DOCUMENTO FUENTE	
ÁREA: CONTABILIDAD		
PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN DE DOCUMENTACIÓN FUENTE		
<p> TC=Tipo de comprobante RZ=Razón Social NF= Numero de la Factura AT=Autorizado por el SRI DE= detalle de la Entidad AG=Autorización del gerente JG=justificación de Gasto FRE=Firmas (resiv. – entreg.) FV= fecha de vencimiento </p>		
Comentario:		
<ul style="list-style-type: none"> • El departamento contable receipta todas las facturas, retenciones, transferencias bancarias, depósitos a plazo fijo, notas de créditos, comprobantes de depósitos de tesorería, comprobantes de retiros, papeletas de depósitos, papeletas de retiros de ahorros, actas de entrega, cheques, arqueos, pagos de bono solidario y otros servicios que presta le Entidad. • Después de tener, todos estos documentos la Contadora procede a revisar las facturaciones electrónicas, como evidencia de un hecho económico. • También verifica en el sistema FITCOOP movimientos económicos como ingresos o egresos, ya que están automatizados para ser contabilizados. • Al contar con los documentos fuente, la Contadora procede a revisar y clasificar según su ámbito e ingresa al sistema informático la información de las transacciones. 		
Elaborado por: Walter Shigla		Fecha: 22-04-2018
Revisado por: Marco Moreno		Fecha: 09-06-2018

ANEXO N°: 9
factura de gastos varios

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN DOCUMENTO FUENTE	
ÁREA: CONTABILIDAD		
PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN DE DOCUMENTACIÓN FUENTE		
<p> TC=Tipo de comprobante RZ=Razón Social NF= Numero de la Factura AT=Autorizado por el SRI DE= detalle de la Entidad AG=Autorización del gerente JG=justificación de Gasto FRE=Firmas (resiv. – entreg.) FV= fecha de vencimiento </p>		
Comentario:		
<ul style="list-style-type: none"> Según factura 000019946 se detalla que la cooperativa compro un chaleco especial y afirma, pero al momento de recibir el cliente no firma ocasionando que no se cumplió adecuadamente como afirma la ley Se afirma que por razones de descuido el cliente no hizo llegar la retención correspondiente ocasionando al contador el registro tardío. Por no tener bien claro este documento se registró en la cuenta 45031515 auspicios. Ya que no tenía la descripción clara. 		
Elaborado por: Walter Shigla		Fecha: 22-04-2018
Revisado por: Marco Moreno		Fecha: 09-06-2018

ANEXO N°: 10
factura de compras

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN DOCUMENTO FUENTE	
ÁREA: CONTABILIDAD		
PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN DE DOCUMENTACIÓN FUENTE		
<p> TC=Tipo de comprobante RZ=Razón Social NF= Numero de la Factura AT=Autorizado por el SRI DE= detalle de la Entidad AG=Autorización del gerente JG=justificación de Gasto FRE=Firmas (resiv. – entreg.) FV= fecha de vencimiento </p>		
<p>Comentario:</p> <ul style="list-style-type: none"> Según factura 004405 se detalla que la cooperativa compro un artículo mismo que contiene firma del gerente, pero como le comisionaron al asistente del Gerente Moises Yumancela y la entrega de este documento fue tardío ocasionando el registro retrasado. Según revisión aleatoria se pudo observar que algunos documentos como estos han tenido registros tardíos. Por la cantidad de documentación y privacidad no se pudo adquirir libros diarios para su respectiva presentación. 		
<p>Elaborado por: Walter Shigla</p>		<p>Fecha: 22-04-2018</p>
<p>Revisado por: Marco Moreno</p>		<p>Fecha: 09-06-2018</p>

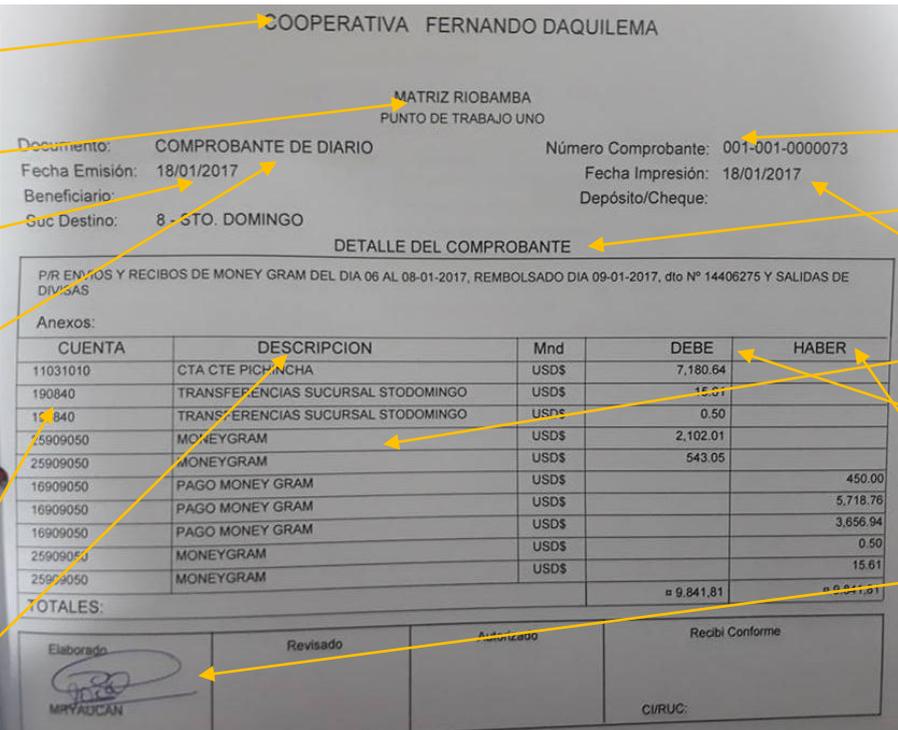
ANEXO N°: 11
Registro de Libro Diario

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN A LIBRO DIARIO	

ÁREA: CONTABILIDAD

PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN REGISTRO CONTABLE



COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
MATRIZ RIOBAMBA
PUNTO DE TRABAJO UNO

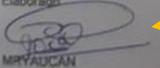
Documento: COMPROBANTE DE DIARIO Número Comprobante: 001-001-0000073
Fecha Emisión: 18/01/2017 Fecha Impresión: 18/01/2017
Beneficiario: Depósito/Cheque:
Suc Destino: 8 - STO. DOMINGO

DETALLE DEL COMPROBANTE

P/R ENVÍOS Y RECIBOS DE MONEY GRAM DEL DIA 06 AL 08-01-2017, REMBOLSADO DIA 09-01-2017, dto N° 14406275 Y SALIDAS DE DIVISAS

Anexos:

CUENTA	DESCRIPCION	Mnd	DEBE	HABER
11031010	CTA CTE PICHINCHA	USD\$	7,180.64	
190840	TRANSFERENCIAS SUCURSAL STODOMINGO	USD\$	15.61	
190840	TRANSFERENCIAS SUCURSAL STODOMINGO	USD\$	0.50	
25909050	MONEYGRAM	USD\$	2,102.01	
25909050	MONEYGRAM	USD\$	543.05	
16909050	PAGO MONEY GRAM	USD\$		450.00
16909050	PAGO MONEY GRAM	USD\$		5,718.76
16909050	PAGO MONEY GRAM	USD\$		3,656.94
25909050	MONEYGRAM	USD\$		0.50
25909050	MONEYGRAM	USD\$		15.61
TOTALES:			= 9,841.81	= 9,841.81

Elaborado:  Revisado: Autorizado: Recibi Conforme

CURUC:

- | | |
|------------------------------------|----------------------------------|
| RZ =razón social | DN =descripción |
| OF =oficina | NC =número de comprobante |
| LD =libro diario | FI =fecha de impresión |
| FE =fecha de emisión | DE =deposito |
| DC =detalle del comprobante | DB =debe |
| CT =cuenta | |

Comentario:

- Todas las transacciones son elaborados como se lo muestra en esta anexo, donde se detalla el comprobante, la columna de cuenta, la descripción del registró y la respectiva firma como sustento de la transacción revisada y ejecutada.

Elaborado por: Walter Shigla	Fecha: 22-04-2018
Revisado por: Marco Moreno	Fecha: 09-06-2018

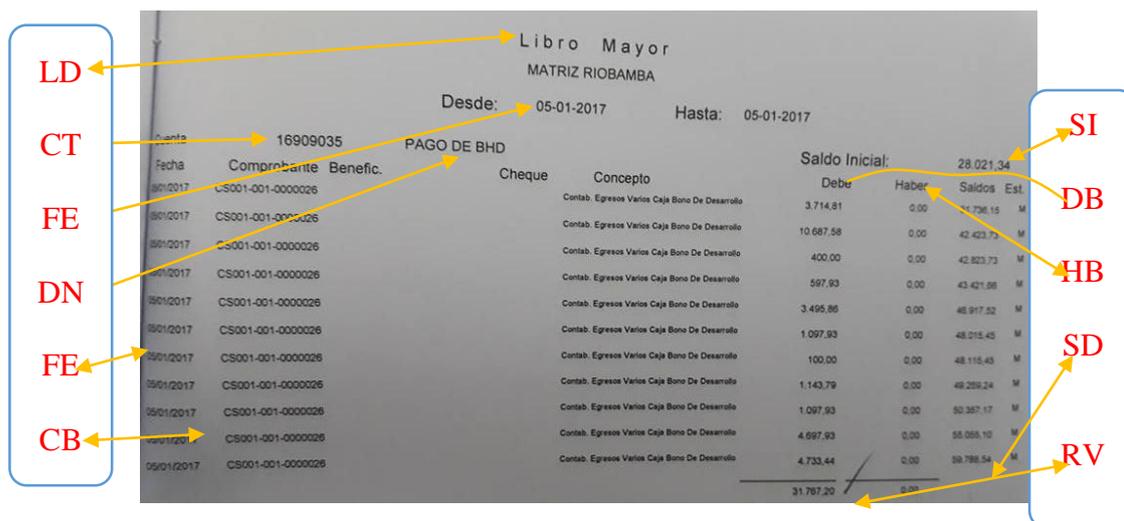
ANEXO N°: 12
Registro de Libro Mayor

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN A LIBRO MAYOR	

ÁREA: CONTABILIDAD

PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN LIBRO MAYOR



Fecha	Comprobante	Benefic.	Cheque	Concepto	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldos	Est.
					28.021,34				
05/01/2017	16909035		PAGO DE BHD	Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		3.714,81	0,00	24.306,53	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		10.687,58	0,00	13.618,95	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		400,00	0,00	13.218,95	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		597,93	0,00	12.621,02	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		3.456,86	0,00	9.164,16	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		1.097,93	0,00	8.066,23	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		100,00	0,00	7.966,23	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		1.143,79	0,00	6.822,44	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		1.097,93	0,00	5.724,51	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		4.697,93	0,00	1.026,58	M
05/01/2017	CS001-001-0000026			Contab. Egresos Varios Caja Bono De Desarrollo		4.733,44	0,00	0,00	M
						31.787,20	0,00		

- LD**=Libro diario
- FE**=fecha de elaboración
- CT**=cuenta
- DN**=descripción
- FE**=fechas de ejecución
- CB**=comprobantes beneficiarios
- SI**=saldo inicial
- DB**=debe
- HB**=haber
- SD**=saldo
- RV**=revisado

Comentario:

- El registro de la mayorización es automático mediante el sistema automatizado FITCOOP y se genera según el CUC otorgado por la SEPS, por ejemplo: 16909035, facilitando la determinación de saldos de cada cuenta.

Elaborado por: Walter Shigla

Fecha: 22-04-2018

Revisado por: Marco Moreno

Fecha: 09-06-2018

ANEXO N°: 13
Balance de comprobación

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN COMPROBACIÓN	

ÁREA: CONTABILIDAD

PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

OBJETIVO: observación e interpretación de balance de comprobación

COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA
BALANCE DE COMPROBACION CONSOLIDADO

RZ BC DA CT DG DM SI MV SF DD DA DT CS

Fecha de Impresión: 22/03/2018 Desde: 2017-12-31 Hasta: 2017-12-31 Pág.: 1/ 11

CODIGO	CUENTAS DENOMINACION	SALDOS INICIALES		MOVIMIENTOS		SALDOS FINALES	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
1	ACTIVO		0.00	3,225,422.93	15,602,388.13		0.00
11	FONDOS DISPONIBLES	10,026,627.72	0.00	59,424.42	60,376.29	10,026,675.85	0.00
1101	CAJA	1,388,682.22	0.00	135.14	1,750.00	1,385,067.36	0.00
110105	EFFECTIVO	1,388,482.22	0.00	135.14	1,750.00	1,384,667.36	0.00
11010505	CAJA GENERAL	1,355,991.22	0.00	135.14	0.00	1,356,126.36	0.00
11010530	CAJA CAJERO AUTOMATICO	30,491.00	0.00	0.00	1,750.00	28,741.00	0.00
110110	CAJA CHICA	200.00	0.00	0.00	0.00	200.00	0.00
11011005	CAJA CHICA	200.00	0.00	0.00	0.00	200.00	0.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	8,502,784.48	0.00	59,289.25	3,626.29	8,558,447.44	0.00
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	724,947.94	0.00	200.25	3,586.28	721,561.91	0.00
11030505	C.CTE.BCO.CENTRAL DEL ECUADOR	685,212.07	0.00	200.25	3,586.28	681,826.04	0.00
11030510	CTA CTE DINERO ELECTRONICO	39,735.87	0.00	0.00	0.00	39,735.87	0.00
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,380,744.82	0.00	59,089.00	40.01	7,419,793.61	0.00
11031005	BANCO GUAYAQUIL	203,680.60	0.00	0.00	0.00	203,680.60	0.00
11031010	CTA CTE PICHINCHA	4,071,634.98	0.00	59,089.00	29.71	4,130,994.27	0.00
11031011	CTA CTE PICHINCHA	498,233.61	0.00	0.00	0.30	498,233.31	0.00
11031015	CTA AHORROS PICHINCHA	13,678.45	0.00	0.00	0.00	13,678.45	0.00
11031020	BANCODESARROLLO	73,702.84	0.00	0.00	0.00	73,702.84	0.00
11031030	BANCO DEL AUSTRO	1,248,841.59	0.00	0.00	0.00	1,248,841.59	0.00
11031035	PRODUBANCO SERVIPAGOS	165,049.02	0.00	0.00	0.00	165,049.02	0.00
11031040	FINANCOOP	155,738.74	0.00	0.00	0.00	155,738.74	0.00
11031045	FINANCOOP CHEQUES PAIS	770,648.89	0.00	0.00	0.00	770,648.89	0.00
11031050	BANCO PACIFICO		0.00		0.00	102,131.55	0.00
11031055	PRODUBANCO CAJERO		0.00		0.00	42,105.75	0.00
11031065	BANCO DEL AUSTRO OPERATIVO		0.00		0.00	14,068.60	0.00
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO		0.00		0.00	417,091.92	0.00
11032005	COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA		0.00		0.00	5,749.00	0.00

RZ=razón social
BC=balance de comprobación
DA= desde hasta
CT=cuentas
DG=código
DM=denominación

SI= saldo inicial
MV=movimiento
SF=saldo final
DD=deudor
AD=acreedor
DT=débitos

Comentario:

- La Contadora de la COAC, es la responsable de generar el Balance de Comprobación mensual y comprobar la igualdad de cada uno de los saldos de las cuentas.
- Para verificar la exactitud del saldo, la Contadora procede a la regularización de las cuentas para determinar el valor final como se lo muestra.

<i>Elaborado por: Walter Shigla</i>	<i>Fecha: 22-04-2018</i>
<i>Revisado por: Marco Moreno</i>	<i>Fecha: 09-06-2018</i>

ANEXO N°: 14
Estado de situación financiera

	COAC "FERNANDO DAQUILEMA" LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE ESTADOS FINANCIEROS	

ÁREA: CONTABILIDAD

PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN BALANCE GENERAL

		COOPERATIVA FERNANDO DAQUILEMA		
		BALANCE GENERAL CONSOLIDADO		
		EJERCICIO 2017		
		Periodo 2017-10-31 00-	2017-10-31	
	ACTIVO		4,590,457.38	
1	FONDOS DISPONIBLES			
101	CAJA	906,178.85	906,378.85	
10105	EFFECTIVO			
1010505	C/JA GENERAL	890,157.85		
1010530	C/JA CAJERO AUTOMATICO	16,021.00		
10110	C/JA CHICA			
1011005	C/JA CHICA	200.00		
103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		3,646,454.19	
10305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		120,347.57	
1030505	CTE.BCO CENTRAL DEL ECUADOR	93,631.51		
1030510	CTE DINERO ELECTRONICO	26,716.06		
10310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		3,265,918.21	
11031055	BANCO GUAYAGUIL	203,680.60		
11031010	CTA CTE PICHINCHA	1,997,837.57		
11031011	CTA CTE PICHINCHA	102,072.88		
11031015	CTA AHORROS PICHINCHA	13,672.70		
11031020	BANCODESARROLLO	38,266.71		
11031030	BANCO DEL AUSTRO	447,002.78		
11031035	RODUBANCO-SERVIPAGOS	26,991.95		
11031040	FINANCOOP	4,417.24		
11031045	FINANCOOP CHEQUES PAIS	324,921.19		
11031050	BANCO PACIFICO	38,242.09		
11031055	BANCO DEL AUSTRO OPERATIVO	21,817.52		
11031065	RODUBANCO CAJERO	46,994.90		
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	260,188.41		
11032005	COOPERATIVA RIBAMBA LTDA	5,712.94		
11032015	COOPERATIVA NUEVA ESPERANZA	213,430.12		
11032020	COOPERATIVA SANTA ROSA DE PATUTAN	41,045.35		
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		37,624.34	
110401	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		37,624.34	
11040105	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	37,624.34		
13	INVERSIONES		6,371,585.81	
1305	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		6,371,585.81	
130505	DE 1 A 30 DIAS SECTOR PRIVADO			
13050505	DE 1 A 30 DIAS	918,948.04	918,948.04	
130510	DE 31 A 90 DIAS SECTOR PRIVADO		300,000.00	
13051005	DE 31 A 90 DIAS	300,000.00	300,000.00	
130550	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		2,061,621.21	
13055005	DE 1 A 30 DIAS	2,061,621.21	2,061,621.21	
130555	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO		3,091,016.56	
13055505	DE 31 A 90 DIAS	3,091,016.56	3,091,016.56	
14	CARTERA DE CREDITOS		2,898,613.52	
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER		2,898,613.52	
140205	DE 1 A 30 DIAS			
14020505	DE 1 A 30 DIAS	119,843.54	119,843.54	
140210	DE 31 A 90 DIAS		229,297.49	
14021005	DE 31 A 90 DIAS	229,297.49	229,297.49	
140215	DE 91 A 180 DIAS		309,020.03	
14021505	DE 91 A 180 DIAS	309,020.03	309,020.03	
140220	DE 181 A 360 DIAS		578,565.19	
14022005	DE 181 A 360 DIAS	578,565.19	578,565.19	
140225	DE MAS DE 360 DIAS		1,661,887.27	
14022505	DE MAS DE 360 DIAS	1,661,887.27	1,661,887.27	

ES= estado de situación
PR= periodo
NC=número de cuentas
NT=nombre de cuentas
RS=razón social

FE=fecha de ejecución
PN=primer nivel
SN=segundo nivel
TN=tercer nivel
CN=cuarto nivel
FG=firma de gerente

Comentario:

Los estados financieros en la COAC, son elaborados periódicamente al concluir el ciclo contable, y presentados a las autoridades de control o pedido de la gerencia. La información de los estados financieros, sirve para que el Gerente en conjunto con los Miembros del Consejo Administrativo, tomen decisiones oportunas.

Elaborado por: Walter Shigla

Fecha: 22-04-2018

Revisado por: Marco Moreno

Fecha: 09-06-2018

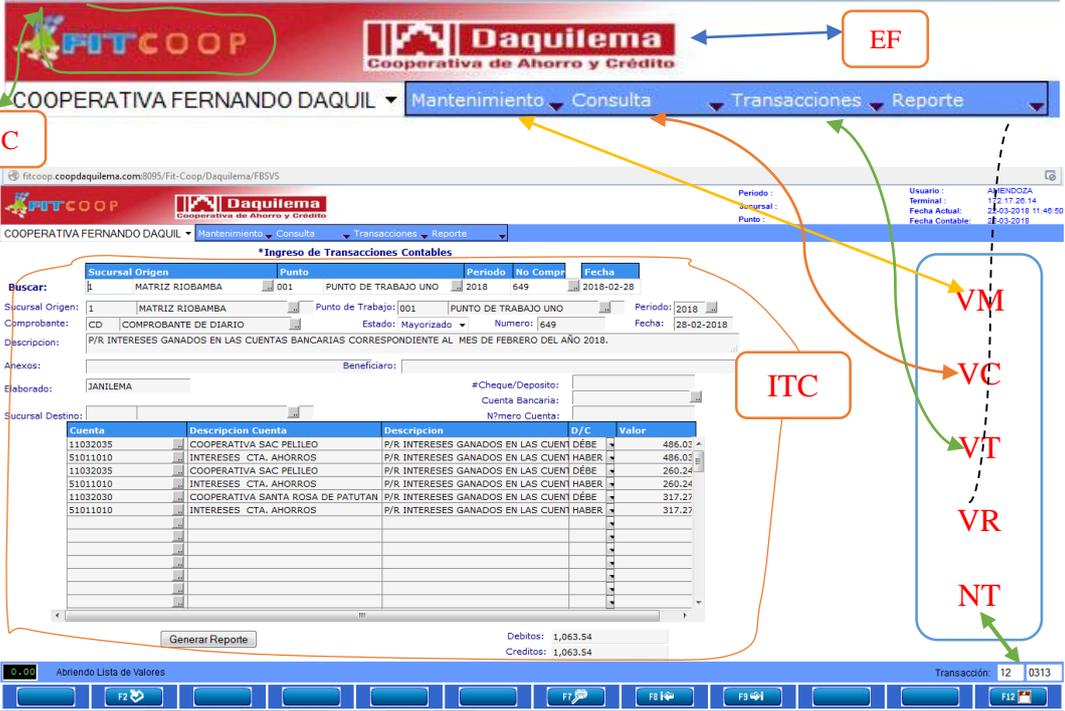
ANEXO N°: 15
Sistema Fitcoop

	COAC “FERNANDO DAQUILEMA” LTDA.	
	EVALUACIÓN DEL PROCESO CONTABLE	
	FICHA DE OBSERVACIÓN SISTEMA FITCOOP	

ÁREA: CONTABILIDAD

PERIODO: 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

OBJETIVO: OBSERVACIÓN E INTERPRETACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE



SC=sistema contable
EF=entidad financiera
VM=ventana de mantenimiento
VC=ventana de consulta
VT=ventana de transacciones
VR=ventana de reportes
ITC=ingreso de transacciones contable
NT=número de transacción

Comentario:

- La COAC “Fernando Daquilema” Ltda, utiliza el sistema informático contable FITCOOP para realizar las transacciones.
- Todas las transacciones financieros son registradas en esta plataforma.

<i>Elaborado por: Walter Shigla</i>	<i>Fecha: 22-04-2018</i>
<i>Revisado por: Marco Moreno</i>	<i>Fecha: 09-06-2018</i>

ANEXO N°: 16 Entrevista al Gerente



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTA DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Entrevista al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Fernando Daquilema” Ltda.

Esta entrevista tiene el objetivo de indagar, para saber en base a que el gerente toma las decisiones con respecto con el área contable. Los resultados de esta investigación serán utilizados implementar mejoras en ciertos temas ejecutadas

Cuestionario

1. ¿Qué métodos o sistemas usan para obtener la información que necesita para tomar decisiones?

El método para obtener la información financiero en la toma de decisiones, se hace mediante análisis financiero x indicadores basados en las siguientes informes: Balances - Indicadores financieros de liquidación - Rendimiento de patrimonio - Rendimiento de Activos - Morosidad Propiedad - Relación Pasivos Patrimonio - Pasivos Activos - Solvencia. Toda esta información se hace análisis mensuales o anuales para la toma de decisiones

2. ¿Quiénes participan en el proceso de tomas las decisiones en la COAC?

Equipo Gerencial que son representantes a todo los coordinadores:
Unidad de Negocio - Unidad de desarrollo organizacional - Unidad de investigación y de desarrollo - Unidad de tecnología e información - Asesores financieros

3. ¿Cada qué tiempo se analiza la información contable y financiera de la empresa?

Mínimo cada mes, es decir para este análisis se lo realiza de forma continua y constante

4. ¿Cuáles es el proceso aplicado para la toma de decisiones en el COAC?

1.- Se levanta la información - 2.- análisis de la información - 3.- validación y aprobación de instancias (bajo la responsabilidad de el Administrador como Vigilancia y Asamblea - 4.- Reportes a organismos de control y control y 5.- Planes de control o de mejora

5. ¿Qué fuentes o medios de información más necesita para la tomar decisiones o existen otro medio?

- Boletines financieros publicados por las SEPS - Boletines financieros de los Bancos Privados - Revista electrónica de la red financiera del desarrollo - Revista electrónica Caja Central FINANCOOP.

6. ¿La información contable es un elemento dinámico para la evaluación de la empresa y la toma de decisiones?

ES EL COMPONENTE O PILAR FUNDAMENTAL DE LA INSTITUCIÓN.

7. ¿Se realiza un análisis amplio de las decisiones planteadas para proceder a la selección de la más óptima? ¿Cómo?

APLICAMOS OFERTA Y CONCURSO DE PRECIOS PARA ABARATAR COSTOS.

8. ¿Cada qué tiempo se analiza la información contable y financiera de la COAC?

Dependiendo las Necesidades o Situación para cada uno de ellos hay procesos. Ejemplo Proceso de Crédito.

- Inspección - APROBACIÓN - DESEMBOLSO - RECUPERACIÓN DE CRÉDITO

9. ¿Cuáles son los logros que la COAC ha alcanzado por las decisiones tomadas?

- Fortalecimiento y expansión en territorios financiación.

- Servicios Financieros Adecuados.

- Oportunidad de trabajo para la comunidad.

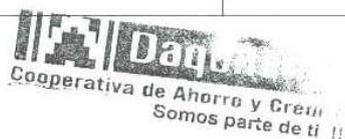


ANEXO N°: 17
Ficha de Observación



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTA DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
FICHA DE OBSERVACIÓN

N°	Aspectos observados	Comentarios
Procesos contables		
1	Reconocimiento de la operación	El contador clasifica todos estos documentos fuente <ul style="list-style-type: none"> - facturas - retenciones - recibos - transferencias bancarias - depósitos plazo fijo - nota de crédito - comprobantes de depósito de tesorería - comprobantes de crédito - extractos de depósito - retiro - Actos de entrega
2	Jornalización	Se puede observar que para el registro de las transacciones utilizan el sistema contable FITCOOP sistema de la Cooperativa desde el inicio de los hechos económicos. Cada día.
3	Mayorización	El sistema FITCOOP tiene todo los cuentas en los libros por lo cual solo el contador registra y entonces los suma con su saldo en cada cuenta a lo que corresponde - Automáticamente
4	Balance de comprobación	La contadora realiza de forma manual para su respectivo comprobación.
5	Ajustes	manualmente la contadora hace Ajustes a las CUENTAS AFECTADAS.



6	Informe	<ul style="list-style-type: none"> - Flujo de Efectivo (mensual) - Cambios en el Patrimonio (Anual) - Estado de Pérdida y Ganancia (mensual) - Balance (mensual) - Notas Adversativas (mensual) - Anexos contables
Toma de decisiones		
1	Herramientas de análisis financieras utilizadas para la toma de decisiones	<ul style="list-style-type: none"> - Balances - Indicadores financieros de liquidez - Rendimiento de Patrimonio - Rendimiento de activos - Morosidad - Rentabilidad - Relación pasivo patrimonio - Pasivo Activo - Solvencia
2	Procesos de aplicación seleccionada para toma de decisiones	<ul style="list-style-type: none"> - Selección de la información - Análisis de la información - Validación y Aprobación de los superiores (Asambleas) - Reportes A Organizismos de Control y de Cooperantes - Planes de acción o de mejora