



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA

TEMA:

"EL SISTEMA CONTABLE Y LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO"

AUTOR: NELLY MORAYMA QUINQUIGUANO YÁNEZ

TUTOR: ECO. WASHINGTON ROMERO

AMBATO – ECUADOR

2015

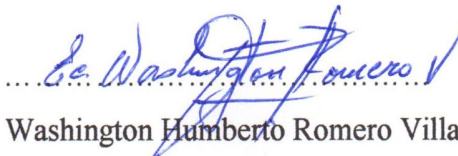
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, ECON. WASHINGTON HUMBERTO ROMERO VILLACRÉS, con cédula de ciudadanía N°, 180109675-9, en mi calidad de Tutor del trabajo de investigación con el tema: "EL SISTEMA CONTABLE Y LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO", desarrollado por la Srta. NELLY MORAYMA QUINQUIGUANO YÁNEZ, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que el informe investigativo reúne los requerimientos técnicos, como científicos y corresponde a las normas establecidas en el reglamento de graduación de Pregrado de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de proyectos de investigación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por el tribunal de grado designado por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 15 de enero del 2015

TUTOR


.....Econ. Washington Humberto Romero Villacrés.....

Econ. Washington Humberto Romero Villacrés


C.I. #. 180109675-9

AUTORIA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, NELLY MORAYMA QUINQUIGUANO YÁNEZ, con cédula de ciudadanía N° 050335444-1, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el informe investigativo, con el tema: "EL SISTEMA CONTABLE Y LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO", del mismo modo los contenidos presentados, como las opiniones, conclusiones y síntesis de datos y resultados son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este trabajo.

Ambato, 15 de enero del 2015

AUTOR


.....
Srta. Nelly Morayma Quinquiguano Yánez
C.I. #.050335444-1

APROBCIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Los suscritos miembros del Tribunal de Grado, una vez revisado, aprueban el informe de investigación, con el tema: "EL SISTEMA CONTABLE Y LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO", presentado por la estudiante NELLY MORAYMA QUINQUIGUANO YÁNEZ, de acuerdo al Art. 15 del Reglamento de Graduación para obtener el título Terminal de Tercer Nivel de la Universidad Técnica de Ambato, por lo que finaliza el presente trabajo, para uso y custodia en las dependencias de la Facultad de la Universidad.

Ambato, 15 de enero del 2015

Para constancia firman:



Dra. Patricia Jiménez
DOCENTE DE TRIBUNAL



Dra. María Augusta Albornoz
DOCENTE DE TRIBUNAL



Econ. Diego Proaño, Mg.
PRESIDENTE DE TRIBUNAL

AGRADECIMIENTO

Al culminar con una meta en mi vida, quiero expresar mi eterno agradecimiento.

Un agradecimiento infinito a la Universidad Técnica de Ambato y en especial a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, sus autoridades, y personal administrativos que contribuyeron en mi formación.

A mis Maestros, que ellos con paciencia y dedicación me impartieron sus conocimientos haciendo que cada sueño se haga realidad con un gran aporte para mi crecimiento personal y profesional, espero no defraudarlos.

A “FEMINCAM” por abrirme sus puertas, y facilitarme la información, para poder culminar mis estudios.

En general, no existen palabras, para expresar, mi más grato y eterno agradecimiento, a todas las personas que me brindaron su apoyo, con consejos y palabras de aliento en momentos difícil.

Muchas gracias.

DEDICATORIA

El presente trabajo lo Dedico a Dios, por darme la sabiduría, paciencia y sobretodo la fortaleza necesaria para salir adelante, guiándome con firme a tu voluntad.

A mi familia, especialmente a mis padres y hermana que siempre estuvieron ahí para darme su apoyo incondicional, en el transcurso de mis estudios, apoyándome en cada reto suscitado, brindándome su confianza y cariño absoluto.

A mis amigos, y demás personas que de una forma u otra manera estuvieron junto a mí, con consejos y voces de aliento, para seguir adelante.

ÍNDICE GENERAL
PAGINAS PRELIMINARES

PORTADA.....	I
APROBACIÓN DEL TUTOR	¡Error! Marcador no definido.
AUTORIA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	¡Error! Marcador no definido.
APROBCIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
DEDICATORIA.....	VI
ÍNDICE GENERAL.....	VII
ÍDICE DE TABLAS.....	XII
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	XIII
RESUMEN EJECUTIVO.....	XIV
INTRODUCCIÓN.....	XV
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
1.1. Tema.....	1
1.2. Planteamiento del problema	1
1.2.1. <i>Contextualización</i>	1
1.2.2. <i>Análisis crítico</i>	9
1.2.3. <i>Prognosis</i>	11
1.2.4. <i>Formulación del Problema</i>	12
1.2.5. <i>Interrogantes</i>	13
1.2.6. <i>Delimitación del objeto de investigación</i>	13
1.3. Justificación.....	13
1.4. Objetivos.....	16
1.4.1. <i>Objetivo General</i>	16
1.4.2. <i>Objetivos específicos</i>	16
CAPITULO II.....	17

MARCO TEÓRICO	17
2.1. Antecedentes investigativos.....	17
2.2. Fundamentación filosófica.....	22
2.3. Fundamentación legal	24
2.4. Categorías fundamentales	30
<i>Infra ordinación</i>	31
2.4.1. <i>Marco conceptual Variable Independiente</i>	33
<i>Contabilidad general</i>	33
<i>Contabilidad de gestión</i>	33
<i>Control interno</i>	34
<i>Sistema contable</i>	36
2.4.2. <i>Marco Conceptual Variable Dependiente</i>	44
<i>Finanzas</i>	44
<i>Contabilidad Financiera</i>	45
<i>Información financiera</i>	45
<i>Estados Financieros</i>	48
2.5. Hipótesis.....	58
2.6. Señalamiento de variables.....	58
CAPÍTULO III	59
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	59
3.1. Enfoque	59
3.2. Modalidad básica de la investigación	60
<i>Investigación de campo</i>	60
<i>Investigación documental</i>	61
3.3. Nivel o Tipo de Investigación	62
<i>Investigación exploratoria</i>	62
<i>Investigación Descriptiva</i>	62
3.4. Población y muestra	64
3.4.1. <i>Población</i>	64
3.4. Operacionalización de las variables	66

<i>Operacionalización de la variable independiente: Sistema Contable</i>	66
3.5.2. <i>Operacionalización de la variable dependiente: Estados Financieros</i>	68
3.6. Plan de Recolección de información	70
3.7. Plan de Procesamiento de la información	72
3.7.1. <i>Plan que se empleará para procesar la información recopilada</i>	72
3.7.2. <i>Plan de análisis e interpretación de resultados</i>	73
CAPÍTULO IV	74
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	74
4.1. Análisis de los Resultados	74
4.2. Interpretación de datos	88
4.3. Verificación de la hipótesis	89
CAPÍTULO V	96
5.1. CONCLUSIONES	96
5.2. RECOMENDACIONES	98
CAPÍTULO VI	101
PROPUESTA	101
6.1. Datos Informativos	101
6.1.1. <i>Título</i>	101
6.1.2. <i>Instituto Ejecutora</i>	101
6.1.3. <i>Beneficiarios</i>	101
6.1.4. <i>Ubicación</i>	101
6.1.5. <i>Tiempo estimado para la ejecución</i>	101
6.1.6. <i>Responsables</i>	102
6.1.7. <i>Costo:</i>	102
6.2. Antecedentes de la Propuesta	102
6.3. Justificación	104
6.4. Objetivos	106
6.4.1. <i>Objetivo General</i>	106
6.4.2. <i>Objetivo Específicos</i>	106
6.5. Análisis de Factibilidad	106

6.6. Fundamentación	108
6.6.1. Sistema Contable.....	108
6.6.2. Partes de un sistema contable.....	113
6.6.3. Libro diario	121
6.6.4. Libro mayor.....	122
6.6.5. Balance comprobación.....	123
6.6.6. Estados Financieros.....	124
6.7. Metodología Modelo Operativo	131
PROPUESTA.....	136
FASE I ETAPA PRELIMINAR	138
1.1. Antecedentes de la entidad	138
FASE II SISTEMA DE REGISTRO CONTABLE	139
2.1. Plan de cuentas	139
2.2. Análisis de las cuentas	142
ACTIVO.....	142
PASIVOS.....	147
PATRIMONIO.....	148
INGRESOS	148
GATOS.....	149
2.3. Establecer Controles Administrativos y Contables.....	151
ADMINISTRATIVO	151
CONTABLES.....	153
CONTROL EN CUENTAS CONTABLES.....	155
2.4. Preparación de Plantillas en el Programa Microsoft Excel.....	159
PRE-REQUISITOS	159
ESTRUCTURA.....	159
PROCEDIMIENTOS.....	160
FASE III PREPARACION DE DATOS.....	178
3.1. Preparación de cuadros según documentos.....	178
3.2. Valoración de activos.....	180

3.3.	Preparación de cuadros de ingresos según comprobantes	181
3.4.	Cuadro de gastos	183
	FASE IV CUADROS AMORTIZACIÓN Y DEPRECIACIÓN	187
4.1.	Preparación de cuadros de amortización de créditos	187
4.2.	Depreciación de activos	194
	FASE V BALANCE INICIAL.....	195
5.1.	Elaboración del balance inicial.....	195
	FASE VI LIBRO DIARIO.....	197
6.1.	Registro de actividades	197
	FASE VII LIBRO MAYOR	209
7.1.	Mayorización de cada cuenta contable	209
	FASE VIII BALANCE DE COMPROBACIÓN	224
8.9.	Elaboración de balance de Comprobación.....	224
	FASE IX ESTADOS FINANCIEROS.....	227
9.1.	Balance General.....	227
9.2.	Estado de Resultados.....	229
9.3.	Estado de Flujo del Efectivo	231
9.4.	Estado de Cambios en el Patrimonio.....	233
9.5.	Análisis de Resultados	234
6.8.	Administración	236
6.9.	Previsión de la Evaluación	238
	C. MATERIALES DE REFERENCIA	239
	BIBLIOGRAFÍA	239
	ANEXOS.....	249
1.	Lista De Chequeo.....	249
2.	Ficha de observación.....	254
3.	Comprobantes.....	257
4.	Fotos.....	260

ÍDICE DE TABLAS

Tabla nº 1	Nómina.....	64
Tabla nº 2	Operación de variables Sistema contable	67
Tabla nº 3	Operación de variables Estados Financieros	69
Tabla nº 4	Plan de recolección de información	71
Tabla nº 5	¿Cuál es el nivel de preparación de la directiva?	77
Tabla nº 6	¿Cómo califica el desempeño organizacional de la Federación?	78
Tabla nº 7	¿Llevan un adecuado control de cuentas existentes?	79
Tabla nº 8	¿Se realizan correctamente los registros económicos en el libro diario?.....	80
Tabla nº 9	¿La Federación lleva adecuadamente el libro mayor?	81
Tabla nº 10	¿Se efectúan asientos de apertura, ajuste y cierres en el libro diario?	82
Tabla nº 11	¿Cuentan con documentos contables necesarios y autorizados para realizar su actividad económica?	83
Tabla nº 12	¿Se realiza el Balance General?	84
Tabla nº 13	¿Tienen un Estado de Resultados?	85
Tabla nº 14	¿Cuentan con un Estado de flujo de efectivo?	86
Tabla nº 15	¿Cuentan con un Estado de Cambios en el Patrimonio?	87
Tabla nº 16	Condiciones de aplicación	90
Tabla nº 17	Distribución normal	93
Tabla nº 18	Resultados obtenidos de la lista de chequeo realizada.....	94
Tabla nº 19	Plan de actividades.....	134
Tabla nº 20	Presupuesto.....	237
Tabla nº 21	Planes de evolución de la propuesta.....	238

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico nº 1	Árbol de problemas.....	9
Gráfico nº 2	Red de Inclusiones Conceptuales.....	30
Gráfico nº 3	Constelación de ideas.....	31
Gráfico nº 4	Constelación de ideas.....	32
Gráfico nº 5	Nivel de preparación.....	77
Gráfico nº 6	Desempeño organizacional.....	78
Gráfico nº 7	Cuentas contables.....	79
Gráfico nº 8	Libro Diario.....	80
Gráfico nº 9	Libro Mayor.....	81
Gráfico nº 10	Asientos de apertura, asuste y cierres.....	82
Gráfico nº 11	Documentos contables.....	83
Gráfico nº 12	Balance General.....	84
Gráfico nº 13	Estado de Resultados.....	85
Gráfico nº 14	Estado de flujo de efectivo.....	86
Gráfico nº 15	Estado de Cambios en el Patrimonio.....	87
Gráfico nº 16	Zona de rechazo y aceptación.....	92
Gráfico nº 17	Determinación de la zona crítica.....	95
Gráfico nº 18	Ilustración de la cuenta.....	115
Gráfico nº 19	Modelo libro diario.....	122
Gráfico nº 20	Modelo libro mayor.....	123
Gráfico nº 21	Modelo balance de comprobación.....	124
Gráfico nº 22	Modelo 1 balance General.....	126
Gráfico nº 23	Modelo 2 balance General.....	126
Gráfico nº 24	Modelo Estado de Resultado.....	128

RESUMEN EJECUTIVO

La Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, dedicada a la gestión de proyectos y el otorgamiento de créditos, se encuentra en una fase de desarrollo económico, por esta razón es necesario contar con un sistema contable que garantice el buen manejo de sus recursos, facilitando la presentación de Estados Financieros que contribuya a la revelación de informes oportunos a sus socias y la toma de decisiones acertadas.

Ante este contexto, el presente trabajo con el título: “El Sistema Contable y la presentación de Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo”, nace con el objetivo de rescatar la importancia de los procedimientos y controles contables que faciliten el registro oportuno de sus transacciones monetarias y financieras, creando un modelo que contribuya al fortalecimiento organizativo, permitiendo obtener ventajas competitivas, haciendo que sea un beneficio y lo más importante evitando el manejo inadecuado de su patrimonio, ya de esto depende el progreso de la empresarial ante la sociedad.

Para la ejecución del presente trabajo investigativo, se tomaron en cuenta las normas y leyes vigentes, así también las políticas que mantiene la Federación. En vista que, la contabilidad hoy en día se enfrenta a cambios constantes y más aún con las nuevas disposiciones existentes en el país, para el control de las actividades empresariales.

Estos condicionantes sumados al interés de realizar esta investigación y aportar con un modelo de procesos y controles contables; con la colaboración de sus directivos, hace posible el presente trabajo que pongo a disposición de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo y para futuras investigaciones.

INTRODUCCIÓN

A nivel nacional, debido a la globalización el modelo económico actual está en constante crecimiento, haciendo que la contabilidad se encuentre en un proceso de cambios continuos y la necesidad de dar a conocer un informe a sus socias y las que se relacionan con el ambiente empresarial.

Hoy en día, toda organización ve con claridad, que el futuro para seguir en sus actividades depende en gran parte de la contabilidad y el uso e incorporación de procedimientos de control contable, en sus negocios. Sin embargo este objetivo constituye un reto para pequeñas y medianas empresas del sector rural en el país.

En este sentido, de conformidad con estudios realizados al respecto de la adopción de un sistema contable en pequeñas empresas son muy bajos, ocasionados en su gran mayoría por el desconocimiento de la importancia de dichos procesos, da origen a confusiones y dificulta el cumplimiento de obligaciones con sus socias y las entidades de control.

Ante este contexto, el presente trabajo nace con la finalidad de forjar un prototipo en la administración financiera de pequeñas y medianas empresas, promoviendo un adecuado control de recursos. De forma que se logre el desarrollo económico, propiciando a los directivos y sus socias información real de sus actividades diarias, por consiguiente logrando un mayor progreso económico a nivel nacional.

Para el cumplimiento de aquello, en el estudio se ha planteado objetivos específicos que comprenden el grado de utilización de la contabilidad en la Federación y los índices de competitividad actual que presenta la organización. Del mismo modo, por medio de la investigación se proyecta, como objetivo principal determinar la incidencia del sistema contable en la presentación de los Estados Financieros de la

Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, para la toma de acciones y mecanismos de control.

Cabe recalcar que el desarrollo del presente trabajo se elaboró en base a la investigación documental y la de campo. En este sentido, el estudio inicia con la exploración de toda la documentación existente sobre la problemática detectada en la entidad y finaliza con el trabajo de campo que se entiende como tal a la aplicación de una lista de chequeo y ficha de observación proporcionando información real y confiable con la que se efectuó el estudio.

De forma general, la investigación se ha dividido en seis capítulos. En el primer capítulo, está compuesto por: el planteamiento y formulación del problema, incluyendo la contextualización macro, meso y micro, el análisis crítico, la prognosis, la formulación de preguntas directrices; así como la justificación y el establecimiento de objetivos tanto general como específicos del proyecto en estudio.

El segundo capítulo, está conformado por el marco teórico, el mismo que contiene los antecedentes investigativos, la fundamentación filosófica y legal; y el desarrollo de las categorías fundamentales, la infra ordenación, incluyendo; el tratamiento del marco conceptual de cada variable, con la finalidad de establecer la hipótesis de la investigación y la señalización de variables.

El capítulo tres, está compuesto por la metodología que se aplicará en el transcurso de la investigación; el enfoque, la modalidad, incluyendo el nivel o tipo de investigación utilizada, la determinación de la población y muestra, la Operacionalización de variables que comprende las diferentes técnicas e instrumentos de la recopilación de información seguido por el plan a ser utilizado para la recolección y análisis de datos obtenidos.

En el capítulo cuatro, se desarrolla el análisis y la interpretación de datos obtenidos durante la recolección de información en el trabajo de campo, los cuales están representados en cuadros y gráficos estadísticos, que hacen posible su comprensión, y cuyos resultados permiten la verificación o el rechazo de la hipótesis planteada con anterioridad.

El capítulo cinco, se conforman con la redacción de las conclusiones que se realizan en base a los resultados conseguidos en el sección anterior, del mismo modo se establecen recomendaciones que ayuden a mejora de la problemática en estudio.

Finalmente en el capítulo seis, con la finalidad de contribuir en la mejora de la entidad se diseñó procedimientos y controles contables como parte fundamental de un sistema contable que contribuya al desarrollo económico de la entidad, además se realizó el levantamiento de información contable haciendo posible determinar los Estados Financieros.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. Tema

"El sistema contable y la presentación de los Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo".

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Microcontextualización

Durante los últimos años en América Latina se presentan cambios muy acelerados en aspectos económicos, políticos y sociales, de conformidad con leyes y normas que la regulan. Como resultado de esto, en la actualidad es muy común escuchar sobre las NIIF, (Normas Internacionales de Información Financiera), NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), así también las NIIF para PyMEs que están orientadas para pequeñas y medianas empresas, que buscan estandarizar la información financiera y contable de una forma aceptable a nivel mundial

Con el objetivo de general información contable de calidad, de forma íntegra y veras permitiendo tomar decisiones adecuadas, demostrando la importancia de la presentación de Estados Financieros de toda entidad económica.

A su vez, es muy común ver que en pequeñas y medianas empresas no tienen establecido un sistema contable, que brinde bases suficientes para la presentación y

revelación de información financiera, de forma efectiva y oportuna. En efecto es indispensable conocer la importancia de la contabilidad, los diferentes procedimientos a seguir de forma que se pueda verificar el correcto registro de actividades.

Según Granados, Latorre & Romi define que:

El sistema contable, es la secuencia ordenada y sistemática hasta la consolidación de los informes finales o estados financieros. La mejora y estandarización que se ha dado en este campo ha llegado a configurar un proceso indicativo sistémico, en el cual se aprecia la influencia de la contabilidad en el ámbito empresarial y su impacto para su desarrollo y gestión. (Contabilidad General , 2000)

Es decir, para que una empresa se mantenga en el mercado y pueda continuar e incrementar su capital económico, es preciso saber y poner en práctica los procedimientos y controles contables que garanticen la buena administración de sus recursos. En relación a los cambios que se dan con el tiempo y las nuevas disposiciones.

“La dinámica de la empresa de hoy ha impuesto nuevos retos a los diferentes actores en su devenir dentro de los cuales se encuentra la relevancia, importancia y trascendencia de la contabilidad en la mejora de sus procesos y realidades viabilizando la competitividad del escenario empresarial”(Granados, Latorre, & Rami, 2000).

Al respecto, se afirma cuan primordial son los diferentes elementos de control y organización, seguidos de un proceso riguroso, desde el instante en que se origina la transacción y el proceso a seguir hasta la presentación de los Estados Financieros.

Sin embargo, se debe tener presente, que la contabilidad no solo es una herramienta que permita revelar información, sino también, “El registro contable de los flujos económicos-financieros que va más allá del objetivo de tomar y rendir cuentas,

permitiendo la visibilidad de la actividad económica y su interpretación en un determinado contexto geográfico y temporal”(Sadornil, Prieto, & Tua , 2008).

Evidentemente, la contabilidad hoy en día es el pilar fundamental en distintas organizaciones, contribuyendo al desarrollo, la expansión y el mejoramiento del proceso de control. Por tanto, es primordial que las empresas, en especial pequeñas y medianas, pongan el debido cuidado al momento de sus registros contables, que se verán reflejados en los Estados Financieros.

A todo ello, Febrer (2013) indica que: “Los estados financieros son informes que permiten conocer la situación y perspectiva, tanto económica como financiera de la empresa, así como los cambios que experimenta la misma en una fecha o periodo determinado. Nos proporciona información de los recursos con los que cuenta, los resultados que ha obtenido, la rentabilidad generada y las entradas y salidas de efectivo que ha obtenido, entre otros aspectos financieros”.

Como resultado a esto, se hace presente la necesidad de la correcta presentación de Estados Financieros, a razón que dichos informes expresan la situación real de la empresa de forma que controlen sus recursos y evitar cualquier tipo de sanciones por partes de organismo de control y peor aún el cierre de la entidad.

Desafortunadamente, en América Latina esto no se cumple en su totalidad, en relación a las diferentes disposiciones que producen confusión e inestabilidad en pequeñas y medianas empresas, así lo afirma (Fortin, Hirata, & Cutler, 2009), “Las PyMEs latinoamericanas y caribeñas están frecuentemente sujetas a reglas excesivamente estrictas, lo cual aumenta el costo de sus actividades o fomenta una cultura de incumplimiento e informalidad”. Ocasionando, que dichas entidades no cumplan con sus obligaciones tributarias ya sea por un personal no capacitado que de una u otra manera no puedan cumplir con los requisitos establecidos.

1.2.1.2. Mesocontextualización

El Ecuador, por los años setenta atravesó por un cambio fundamental para el crecimiento y el desarrollo del país, con la aparición del Boom Petrolero, fue el punto de encuentro que muchas empresas internacionales buscaban para invertir en el país, esto ocasionó que la nación se vea envuelta en problemas contables, a causa de que no se tenía reglas claras para asegurar sus inversiones.

Ante la situación, Cajas (2005, pág. 3) expresa que: “bajo la iniciativa del XIII Congreso Nacional de Contadores del Ecuador en el año de 1975, resuelve aprobar los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador”. Posteriormente después algunas interpretaciones conjuntamente con las autoridades emitieron varios casos prácticos. De ahí que en 1987 la Superintendencia de Compañías realiza proyectos de leyes con resolución número SC-90-1-5-3 del mismo año, fue puesto en vigencia para que compañías sujetas a control, elaboren sus Estados Financieros bajo los esquemas que estipulan los Principios de Contabilidad.

En relación con este último cambio, “en el país en 1996 se implanta las Normas internacionales de Contabilidad (NIC), tomando como base para la preparación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), instrumentos indispensables para la correcta presentación de los Estados Financieros, especialmente para las entidades que están bajo organismos de control, como la superintendencia de Compañías, Superintendencia de Bancos y Seguros y el Servicio de Rentas Internas”(Cajas , 2005).

Por lo tanto, desde el año 2002, las diferentes entidades deben cumplir con las disposiciones hechas para la preparación y presentación de Estados Financieros, cumpliendo con los esquemas que estipulan dichos principios.

Debido a esto, es pertinente conocer cómo influye el sistema contable en una organización, cuál es el aporte para llevar eficientemente todos sus recursos, es así que, según (El Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad, 2011), considera que “La competitividad económica, se lograra

utilizando con eficiencia todos los recursos necesarios para valorizar las ventajas específicas de los productos y servicios locales”.

En otras palabras, un adecuado control de recursos orientan a las empresas que se desarrollen de forma normal y sin ningún problema. Por lo tanto, hoy en día la contabilidad se torna primordial, en toda índole, comenzando desde cada uno de los hogares, hasta los diferentes negocios, sin importar su tamaño, es necesario poseer información suficiente para el conocimiento de la situación empresarial y tomar decisiones, en su mayoría determina el curso que seguirán dichas entidades u organizaciones.

Significa entonces, que la contabilidad no solo es una actividad mecánica que básicamente registra los ingresos y gastos, si no también necesita estar a la par con los avances que se dan con el tiempo, dando origen a que la información utilizada en años anteriores, no sea adecuada y demostrando que deben estar actualizándose constantemente con los cambios actuales.

De esta forma se toman medidas que ayuden a controlar como se debería llevar la contabilidad por consiguiente a continuación se define lo siguiente:

La contabilidad como técnica utiliza una serie de clasificaciones para los ingresos e incluso cataloga los gastos o propiamente dicho los egresos. La contabilidad de una empresa se estructura en una serie de “cuentas contables” a las que se les atribuye una “naturaleza” (si suman a la riqueza o restan a la riqueza o incluso si sumarán a la riqueza o restarán a la riqueza al paso del tiempo), además, la contabilidad implica el manejo de información histórica sobre el comportamiento de estas cuentas. (Tercero, 2010)

Significa entonces, que el sistema o proceso contable busca notificar la situación financiera, cuál fue el resultado obtenido de los cambios suscitados, contribuyendo a la toma de decisiones ya sea para expandir el negocio, mediante créditos o buscando inversiones. Hay que destacar también que, un Estado Financiero bien establecido, nos permitirá medir la solvencia, liquidez y la capacidad que tiene para generar recursos de una entidad.

Ante todo, los Estados Financieros, deberán cumplir con algunos principios contables básicos que son:

1. La Confiabilidad: esto determinara que los datos registrados son verídicos y se puede confiar en ellos.
2. Equidad: todos los movimientos económicos deben tener sus respaldos cumpliendo con las leyes vigentes de forma equitativa y justa.
3. Comprensibilidad: los datos registrados deben proporcionar información clara y fácil de entender por sus usuarios.
4. Utilidad: la información presentada debe servir de base para tomar cualquier tipo de medida.

1.2.1.2. Microcontextualización

La Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo "FEMICAM", es una organización formada con pequeñas asociaciones de mujeres de distintas comunidades de las zonas altas de la parroquia, con el objetivo de mejorar la calidad de vida y su vez contribuyen a desarrollo económico de sus familias ya que se enfrentan a muchas dificultades que de una manera u otra en una organización se tiene más oportunidades para sobre salir.

Con la formación de las organizaciones de primer y segundo grado se ha visto que unidos han podido alcanzar sus metas y han dado un cambio a su vida y la parroquia, es por eso que él en 1998 después de algunas reuniones de las diferentes asociaciones de mujeres deciden crear la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo "FEMICAM". Posteriormente se constituye como tal, mediante decreto Ejecutivo N.- 3535 publicado en el Registro Oficial n.- 745 del 15 de enero del 2003, la misma que es otorgada por el Consejo Nacional de las Mujeres – CONAMU, actualmente conocida como la Comisión de transición hacia el Consejo de las Mujeres y la Igualdad de Género, en la ciudad de Quito, consecutivamente el Directorio del Consejo Nacional de la Mujeres mediante Resolución N.-037-2005 del 25 de enero del 2005, Publica el Registro oficial N.- 3 de 25 de abril del 2005,

expidió el Reglamento para la concesión de personería jurídica, control y liquidación de las organizaciones de mujeres. Registrando como socias fundadoras a las siguientes asociaciones:

- Asociación de Mujeres “Las Carmelitas del Sur”
- Asociación de Mujeres “Gotitas de Miel”
- Asociación de Mujeres “Emprendedoras”
- Asociación de Mujeres “El Vergel ”
- Asociación de Mujeres “Tierra linda”
- Asociación de Mujeres “Bellavista”
- Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”
- Asociación de Mujeres “La delicia ”

Por consiguiente, “FEMICAM”, es una organización de 2do grado conformada por mujeres de ocho comunidades del sector rural de la parroquia Mulalillo. Como se mencionó con anterioridad. “Actualmente, es una organización reconocida Jurídicamente por el Ministerio de Inclusión Económica y Social a través de la Dirección Provincial de Inclusión Económica y Social de Cotopaxi, mediante acuerdo Ministerial No. 1043 , Domiciliada en la Parroquia de Mulalillo, Cantón Salcedo, Provincia de Cotopaxi”(Tipanguano , 2014).

Su sede principal es la UNOCAM, en donde se reúnen cada fin de mes para tratar asuntos relacionados a proyectos en ejecución y gestión en las diferentes Organizaciones gubernamentales y ONG's.

Las socias de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, en su mayoría son indígenas que se dedican a la producción agropecuaria; por lo tanto esta es la base de la subsistencia económica de sus hogares. Sin embargo, el ánimo de seguir adelante con la organización, conlleva a que con la colaboración y aportes de las 8 asociaciones, forman un capital propio, con el que inician una nueva actividad, otorgando créditos grupales entre las 8 asociaciones, pero debido a

diferentes aspectos, el control de sus recurso es deficiente y por ende sus registros contables no son los adecuados.

En relación con este último, la Federación realiza sus registros de forma empírica, ocasionando que se vea envuelta en problemas, a la hora de informar a sus socias, la situación económica, como son las ganancias, el capital actual con la que cuentan. Y a su vez conlleva al incumplimiento de sus obligaciones tributarias con el Servicio de Rentas Internas. Por consiguiente, el objetivo de proporcionar procedimientos, controles y plantillas contables, demostrando cada uno de los pasos a efectuarse al realizar un registro contable; cuál es su tratamiento, desde su ocurrencia seguido de la jornalización, mayorización y finalmente como resultado de los movimientos ocurridos, en la presentación de los Estados Financieros.

El propósito de este registro obedece al hecho de tener evidencia de los movimientos que se dan en las cifras de la empresa, así como mantener un control sobre todas y cada una de las operaciones que se llevan a cabo, todas las actividad deben ser justificadas mediante el documento que avala a esa transacción, pueden ser: recibos, facturas, cheques, pagares, etc. (Picazo, 2012).

Y de esta forma poder cumplir a cabalidad con sus obligaciones y poder informar a sus socias cual es la situación real de la Federación. Para efectos de registro también es indispensable tener un catálogo de cuentas de acuerdo a la actividad, que la entidad mantenga y de esta forma facilite la identificación de la cuenta afectada.

En ese mismo sentido, “Toda operación comercial o hecho contable conlleva a un intercambio de valores y debe ser registrada de manera tal que afecte por lo menos a dos cuentas”(Picazo, 2012, pág. 17). Dadas las condiciones que anteceden, cada transacción debe respetar la partida doble, que es fundamental para un registro adecuado. Afectando el activo, pasivo y patrimonio según sea el caso.

1.2.2. Análisis crítico

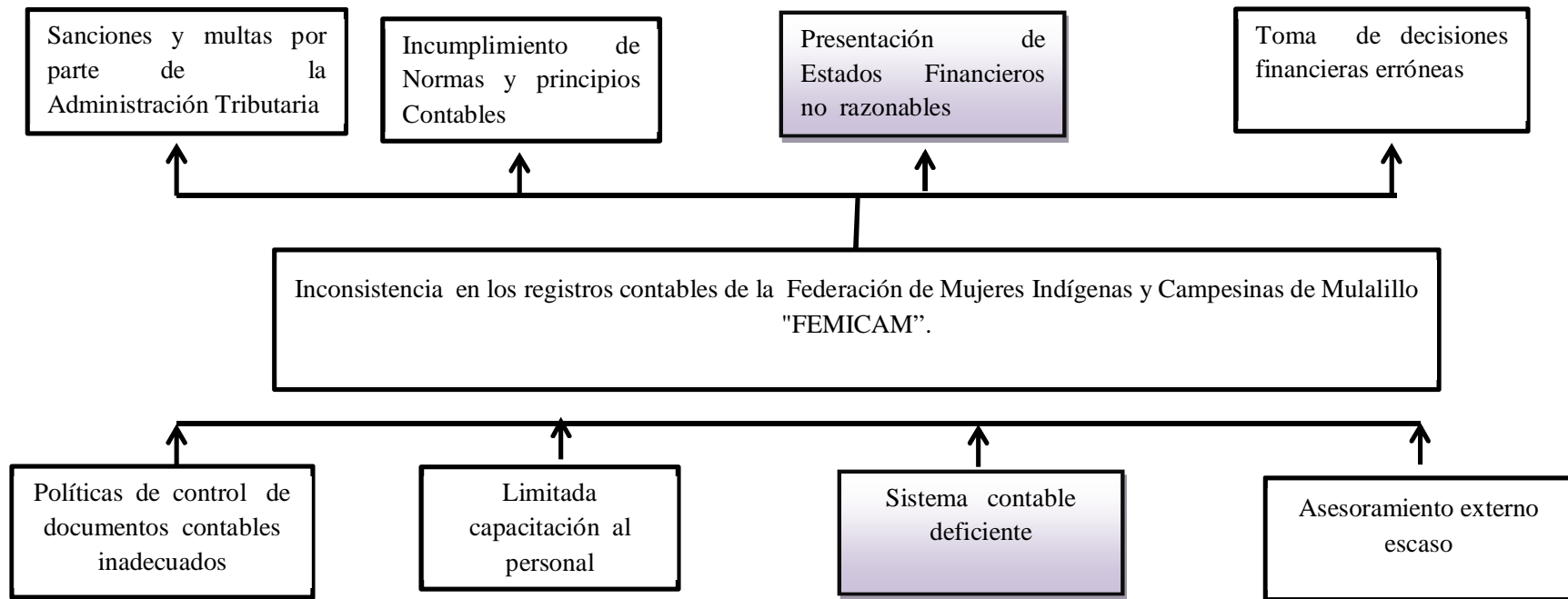


Gráfico n° 1 Árbol de problemas
Fuente: FEMICAN
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

La contabilidad, es sin duda el pilar fundamental para toda organización pero su vez resulta difícil llevar a cabalidad, esto es evidente en pequeñas y medianas empresas. Es así que, la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, demuestra conflictos al momento de llevar un adecuado registro contable. Ante esta situación, es primordial hacer referencia que son varias las razones por la que se producen estas circunstancias.

Entonces es importante, hacer el análisis respectivo y demostrar cuales son los conflictos a los que se enfrenta la Federación; el personal administrativo no capacitado, es una de las principales causas, esto hace que las organizaciones no puedan seguir con sus actividades de forma adecuada. Llevando al incumplimiento de las Normas y principios Contables, en consecuencia la presentación de los Estados Financieros no son razonables, ocasionando que la empresa se quede estancada obstaculizando el crecimiento organizacional.

Otro de los aspectos que influyen mucho es la inconsistencia de los registros contables ocasionado por el incorrecto control de documentos fuente, causando que la Federación incurra en sanciones y multas innecesarias por parte de la Administración Tributaria.

Sin embargo, unas de las causas primordiales, que impiden que organizaciones de este tipo tengan más oportunidades de expansión, es sin duda alguna, la inexistencia de un sistema contable, de otro modo sus registros contables serían controlados y se verían reflejados en los Estados Financieros presentados, respetando cada una de las normativas y principios exigidos. Y de esta manera, poder tomar decisiones acertadas y oportunas en beneficio de todas sus socias.

Así también, el escaso asesoramiento externo produce que muchas empresas tengan vacíos en relación al conocimiento contable esto se ve reflejado, en el incorrecto

manejo de sus recursos, ocasionando que la toma de decisiones financieras sea errónea.

Como consecuencia de contextos anteriores, es necesario indicar que si bien es cierto este problema es un aspecto que afecta directamente a las pequeñas y medianas empresas, también repercute en el desarrollo económico de todas las entidades sin importar su tamaño. Por tanto, la inconsistencia en los registros contables de la Federación es menor, con relación a las faltas incurridas por las grandes compañías, afectando la economía de todo un país, pero esto no quiere decir que se debe dejar pasar por alto.

Finalmente, es sustancial hacer conocer que un sistema contable, es esencial para el desarrollo positivo de la situación económica, lo que daría como resultado Estados Financieros confiables y a tiempo. Siendo un aporte muy importante especialmente, a la hora de conocer su patrimonio real. Y esto hace que la investigación se torne interesante, contribuyendo con procedimientos y controles que sirvan de provecho para la Federación.

1.2.3. Prognosis

Actualmente, el rol de la contabilidad, es vital en toda empresa, por tanto constituye una herramienta indispensable para cualquier negocio de tipo personal, familiar y empresarial, en distintos fines económicos, demostrando que todos manejan dinero en sus actividades y la contabilidad nos permite administrar bien los recursos. Por lo tanto, la no aplicación de los debidos controles contables y financieros, podría ocasionar que la entidad en un futuro, se vea imposibilitada para seguir en sus funciones normales.

Por esto, es importante manifestar que la situación actual de la Federación presenta muchas dificultades, los mismos que deben ser cambiados con prontitud, en vista

que, si esta situación persiste corre el riesgo de perder su credibilidad en el ámbito económico y financiero; otro riesgo al que se enfrenta es el retraso en su crecimiento y las organizaciones de este tipo no buscan eso, por el contrario el objetivo es ser mejores día a día.

En atención a la situación planteada al no llevar, un proceso contable definido en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, dará resultados desfavorables al instante de reflejar claramente la situación económica, lo que podría llevar a tomar decisiones erróneas en cuanto al buen funcionamiento de sus recursos.

De igual manera, al no contar con personal administrativo capacitado, limita que la organización cumpla con sus objetivos y metas planteadas, por el contrario esto repercute en el incumplimiento de Normas y Principios Contables, así también al no tener políticas de control de documentos contables, hace que la Federación se atrasen en sus obligaciones tributarias, dando como efecto gastos innecesarios de multas y sanciones.

De igual manera, al no contar con un asesoramiento externo, que den su punto de vista y de una u otra manera contribuyan con sus conocimientos, ocasiona que la entidad tome decisiones equívocas y como consecuencia de esto en un futuro lleguen a perder todo su esfuerzo a causa de una mala inversión.

Por ende, este problema no permitirá que la federación pueda desarrollarse con normalidad dando resultados competitivos ante las demás organizaciones de su sector y con el tiempo se verá encerrada en problemas económicos, financieros y tributarios que ocasionarán la disipación definitiva de la misma.

1.2.4. Formulación del Problema

¿Cómo incide el sistema contable en la presentación de los Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo?

1.2.5. Interrogantes

¿Cómo gestionan la contabilidad en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo?

¿Es real y adecuada la información presentada en los Estados Financieros en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo?

¿Qué alternativa de solución es la más adecuada para una gestión contable y presentación de los estados financieros de manera veraz y efectiva?

1.2.6. Delimitación del objeto de investigación

La presente investigación se encuentra enmarcada en la siguiente delimitación que contiene:

Campo: Contabilidad

Área: Contable general

Aspecto: El Sistema contable y la presentación de los Estados Financieros

Espacial: Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, perteneciente a la Provincia de Cotopaxi, Cantón Salcedo.

Temporal: Primer semestre 2014

1.3. Justificación

De acuerdo con los cambios, que se presentan en estos tiempos y viendo cómo afectan en la continuidad de las actividades empresariales e incluso de todas las personas, es fundamental y de gran interés para todos aquellos que tiene la necesidad de conocer cómo administrar sus recursos.

A continuación, Abreu(2014, pág. 1) dice lo siguiente: “en la actualidad la información contable es un mecanismo indispensable para realizar una administración efectiva de los recursos, con los cuales cuentan”.

Entonces, es claro que la contabilidad es ayuda idónea para llevar un registro y tomar decisiones importantes como son: la estabilidad de la empresa y su capacidad de endeudamiento.

Ciertamente, “hoy en día las empresas necesitan un flujo de datos constantes y precisos para tomar las decisiones correctas que le permita hacer frente a la intensa competencia a las que están sometidas en un ambiente de globalización para enrumbar la entidad al logro de sus objetivos” (Domínguez, 2014, pág. 5). Se debe cumplir también con otros requisitos que son de gran utilidad al momento de seguir con sus funciones.

Por eso, según Rivero (pág. 1) en su estudio señala que: “Los profesionales deben adaptarse a los problemas que atraviesan las medianas y pequeñas empresas, como son: el incremento de la presión tributaria, mora en el pago de las obligaciones, dificultades para el acceso al crédito y baja rentabilidad de las empresas que sumado a los anteriores puede llevar a la discontinuidad de la actividad o a la necesidad urgente de replantear su posicionamiento en el mercado.”

Es decir, que toda entidad debe estar preparada para enfrentar los cambios que se dan con el transcurso del tiempo y no estar expuestos a posibles sanciones o peor aún a dejar de seguir con sus actividades normales, teniendo presente la importancia contable para sus propósitos y el progreso continuo.

No obstante, en el país en empresas rurales, aún se evidencia un escaso conocimiento contable; lo cual ocasiona el incremento del desorden e incumplimiento de las normativas y principios, dando lugar a la inconsistencia en los registros contables, originando conflictos a la hora de dar a conocer los informes financieros y se vean en la necesidad de finalizar su actividades económicas.

Considerando estos hechos, los informe financieros deben estar sujetos a la veracidad y la objetividad. Con lo que nos permitirá saber de dónde sale la información.

Por ende, es primordial que todas las empresas tengan claro los diferentes procedimientos y controles contables a seguir, de forma segura para desarrollar los respectivos Informes Financieros, evitando cometer errores, superando las falencias que se presentan transformándolas en fortalezas.

Del mismo modo, la “Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo”, tendrán mayor conocimiento en el manejo de un sistema contable, así podrá llevar el control de sus recursos de forma apropiada, teniendo registro eficientes y a su vez reflejarlos en los Estados Financieros, contribuyendo al cumplimiento de sus obligaciones.

Al respecto, de los beneficiarios, la investigación espera apoyar al desarrollo de varios sectores. En primer lugar se busca la mejora de las condiciones de la Federación de Mujeres, así como también de las comunidades y asociaciones de la parroquia. Ciertamente, al culminar la investigación se espera poner a disposición de los pequeños empresarios información relevante en aspectos contables.

Y especialmente, el interés de la investigación está dirigido a proporcionar a las socias información real y oportuna en documentos precisos y brindar un aporte con procedimientos contable que sea necesario para determinar Estados Financieros de forma veraz y efectiva. Y de esta forma poder tomar decisiones acorde a las necesidades que se presenten, sin temor a esquivarse. Contribuyendo al desarrollo de la federación formando, ventajas competitivas para el beneficio de la organización.

En efecto, en la provincia de Cotopaxi existen muy pocos estudios con respecto a un sistema contable y la presentación de los Estados Financieros y especialmente en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, es la primera vez que se realizara un estudio de este tipo, que busca poner al descubierto el valor de los diferentes procedimientos y controles contables en el desenvolvimiento empresarial.

Poniendo en consideración este acontecimiento es significativo apoyar, para que la entidad pueda seguir con sus actividades sin problema alguno.

A la vez, cabe mencionar que el presente trabajo cuenta con el apoyo de la entidad, brindando toda la información necesaria. Por otro lado, se cuenta con suficientes fuentes bibliográficas, con el tiempo y recursos necesarios. Así también, con los conocimientos adquiridos en la trayectoria universitaria, poniéndolos en práctica.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo General

Analizar la incidencia del sistema contable en la presentación de los Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo que sirva de guía para la toma de acciones y mecanismos de control.

1.4.2. Objetivos específicos

- Identificar como gestionan la contabilidad en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.
- Determinar la razonabilidad de la información presentada en los Estados Financieros en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.
- Implantar procesos y controles contables como parte fundamental del sistema contable que contribuya en la presentación de los Estados Financieros de manera veraz y efectiva.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

Como base para la presente investigación, se revisó trabajos realizados en diferentes Instituciones especializadas, las cuales se analizaron, extrayendo conclusiones que respalden el trabajo realizado.

En el trabajo investigativo de Carrera & Guevara (2010): Denominado, “diseño de un Sistema Contable que Contribuya a la Gestión en la Cooperativa de Camionetas “Natividad del Guayco”, Parroquia la Magdalena, Cantón Chimbo, Provincia Bolívar, Año 2010”, se planteó como objetivos: a) Diagnosticar el Proceso Contable que actualmente aplican dentro la Cooperativa de Camionetas “Natividad del Guayco”; b) Demostrar la importancia de la Gestión de un Sistema Contable dentro de la Cooperativa; c) Elaborar una propuesta de la implementación de un Sistema Contable que contribuya a la gestión en la Cooperativa de Camionetas “Natividad del Guayco”.

En esta investigación se utilizó la técnica de la encuesta a través de un cuestionario aplicado a los directivos y 35 socios de Cooperativa de Camionetas “Natividad del Guayco; información que fue procesada, tabulada y codificada, mediante el método estadístico chi-cuadrada (χ^2) la misma que permite comprobar fácilmente los aspectos cualitativos y cuantitativos de los resultados obtenidos, ayudando a la interpretación de los resultados y la verificación de la hipótesis.

Al finalizar la investigación las autoras llegan entre otras, a las siguientes conclusiones:

a) El diseño del nuevo sistema modernizará la capacidad operativa de la organización, permitirá tomar decisiones correctas e informar con oportunidad del manejo económico a sus asociados; b) Controlará técnicamente los ingresos y egresos de la organización para que se retome el concepto de costo-utilidad y se convierta en rentable. ; c) Proporcionará beneficios a los operadores del sistema contable como también a los usuarios en este caso a los socios, en cuanto a optimización de tiempo y recursos; d) Facilitará cumplir a tiempo con las exigencias del Ministerio de Inclusión Económica y Social “MIES” y del Servicio de Rentas Internas “SRI”; para cumplir la Ley y evitar sanciones; e) Disciplinará a directivos y socios en cuanto al cumplimiento de deberes y derechos para el normal funcionamiento institucional; f) Será más operativo, ágil, dinámico y sencillo el procedimiento contable y contribuirá a que las otras áreas también se modernicen; g) El presente trabajo por ser único en la especialidad se podrá implementar inmediatamente y constituirse en modelo de aplicación de las demás Cooperativas de Camionetas; h) En definitiva, los resultados esperados son satisfactorios, baratos y de fácil aplicación. (págs. 3,4,48,108)

En ese sentido, se ve la importancia de un sistema contable, para el buen desempeño de las organizaciones como es el caso de la Federación y de ésta forma la presentación de los Estados Financieros serán apropiados, proporcionando suficiente material informativo sobre su desenvolvimiento económico y financiero, lo que permitirá tomar decisiones importantes, para el desarrollo de las entidades , ya que el resultado de la información económica financiera será veraz y clara.

En el trabajo investigativo de Tenorio (2007): denominado “Sistema Contable para la empresa Aserradero y Ferretería “NELLY”, se plantea como objetivos a) Obtener informes oportunos y veraces.; b) Disponer de una secuencia lógica de procedimientos para la ejecución de determinadas actividades; c) Ahorrar recursos Humanos, materiales y económicos; d) Evaluar la labor de quienes estén involucrados

en el sistema; e) Determinar si un procedimiento es necesario o adecuarla a los requerimientos actuales de la empresa”.

En esta investigación se utilizó la técnica de la observación, indagación, revisión y análisis, para obtener información básica sobre las condiciones existentes en el área de contabilidad.

Al finalizar la investigación la autora llega a las siguientes conclusiones:

a) Aserradero y Ferrería “Nelly” no cuenta con un apropiado Sistema Contable, no permitiendo obtener claro los resultados al final de cada período; b) La empresa no cuenta con un sistema de costos de producción, la misma que puede verse perjudicada económicamente, ya que la fijación del precio de venta en el producto terminado no está acorde a los costos; c) La empresa no ha dado importancia al área contable, especialmente en el aspecto relacionado a costos de producción; d) No cuenta con los documentos y formularios para el uso de los materiales y la salida de mercaderías que respalden los registros contables, lo que genera diferencias en los inventarios entre el saldo en libros y las existencias en bodegas; e) La falta de un sistema contable computarizado, no le permite obtener información precisa e inmediata, lo que dificulta la toma de decisiones, que beneficien a la empresa; f) No existe funciones definidas del trabajo en el área de producción, financiera y de comercialización, tampoco se ha determinado el tiempo necesario para la ejecución de una labor y quien es el responsable; g) Existen muchos costos innecesarios por falta de planificación, lo que origina que el costo de producto terminado sea elevado; h) La falta de políticas para la contratación y capacitación del personal, tanto para producción como comercialización genera una baja productividad del recurso humano; i) Falta de políticas de compras o gestión de inventarios que disminuyan los costos de almacenamiento y mantenimiento de inventarios, así como de la liberación de capital invertido en los mismos; j) No existe la adecuada planificación y organización para la adquisición de mercaderías para la ferretería (págs. 2,14,262,263).

Por consiguiente, un sistema contable es necesario para la revelación de Estado Financieros, acorde con las pautas exigidas, de forma precisa y clara. Que permite a sus propietarios y socios tener suficiente información a la hora de toma decisiones,

para el crecimiento de la entidad y a su vez contribuye al control adecuado de los recursos, por ende al cumplimiento de su obligaciones tributarias, sin ningún inconveniente y de esta manera poder ayudar al cumplimiento de los objetivos de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.

En el estudio realizado por Infantes & Sanjinez (2007) con el nombre: “Estandarización de la estructura de la base de datos de los sistemas contables computarizados de empresas comerciales, se plantearon como objetivos: a) Verificar e Identificar la normatividad referida a Sistemas Contables; b) Analizar el proceso de diseño de Base de Datos para Sistemas Contables Computarizados; c) Analizar la estructura de la Base de Datos de los Sistemas Contables Computarizados de las empresas comerciales”.

Utilizando como técnica de recolección de datos la encuesta los mismos que fueron tabulados y codificados según las respuestas obtenidas ; y al finalizar su trabajo de grado los autores llegan a las siguientes conclusiones:

- a) Los Analistas de Sistemas y los Programadores aún no toman el acuerdo de utilizar un estándar de Base de Datos; b) Como consecuencia de la diversidad de Sistemas Contables Computarizados la SUNAT aún utiliza el método tradicional de conciliar información en forma manual; c) La variedad de estructuras de Base de Datos de Sistemas Contables Computarizados, dificulta el trabajo de integración de la información contable ; d) La Estandarización de la Estructura de la Base de Datos permitirá a los Auditores Independientes explotar la información que contiene la Base de Datos de los Sistemas Contables Computarizados; e) Hoy en día la Federación Internacional de Contadores, exige a los aspirantes a trabajar como Contadores conocimientos en tecnología de la información (págs. 1,4 y 15).

Es decir, que una buena estructura de datos contribuye al desarrollo de un sistema contable y de esta manera aportar al control económico y financiero, asumiendo

también que brinda confianza en los valores registrados en los movimientos transaccionales y los informes financieros serán apropiados.

Según, Méndez Picazo (2005, pág. 1 y 13) en su trabajo dice lo siguiente: “los sistemas contables y su relación con la economía”, teniendo como objetivo principal: “explicar uno de los múltiples destinos de la información contable, como es el uso que puede hacer de ella la autoridad económica”. De la misma forma la metodología utilizada en este estudio es la encuesta y la observación en vista que de este modo puede identificar cómo ha evolucionado un sistema contable a los largo del tiempo, por consiguiente al finalizar el estudio la autora llega a la siguiente conclusión:

Los sistemas contables intentan ofrecer la información financiera que los usuarios necesitan para tomar decisiones. Estas necesidades han determinado su evolución, y dicha evolución a tenia a su vez influencias sobre determinados aspectos, como el desarrollo de mercados financieros más eficientes. De este modo, y a pesar de que son los inversores los principales usuarios según la tendencia actual, la autoridad económica que es uno de los objetivos principales que persigue el decisor político sin embargo, la información contable no solo influye en el crecimiento económico, sino que a su vez se ve influido por él, determinando asimismo su evolución.(Méndez Picazo, 2005).

En consecuencia de lo mencionado anteriormente, se entiende que un sistema contable es primordial dentro de una empresa y a su vez, está en constante cambio a la par con los requerimientos exigidos en el entorno actual.

De esta manera también concluyen que: "La contabilidad no es neutral y aséptica. Su aplicación lleva de forma implícita o explícita una intencionalidad sujeta a una racionalidad. El contador no siempre es consciente de la racionalidad a la que obedece el modelo contable que él aplica en el campo de la práctica cotidiana. La razón de tal desconocimiento es la formación en ocasiones centrada exclusivamente en los procedimientos técnicos, olvidando elementos básicos del desempeño

profesional: análisis, crítica, opinión e interpretación” (Salazar Montes, Galvis Montilla, & Mejía , 2006, págs. 30,31).

No obstante, el Marco conceptual tratado en el presente artículo constituye la columna vertebral del proceso de normalización internacional.

Haciendo énfasis a lo mencionado en párrafos anteriores, demuestra que un sistema contable es indispensable para el buen funcionamiento de la entidad, sea esta pequeña o grande. Ya que, es una herramienta necesaria para contar con informes claros y preciso, acorde a la realidad que atraviesa dichas entidades.

2.2. Fundamentación filosófica

El presente trabajo investigativo se encuentra alineado con el Paradigma Crítico Positivista, predominante cuantitativo, por tanto se recolectaran y analizarán datos con respecto a las dos variables en estudio, como es el Sistema Contable y la presentación de los Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y campesinas de Mulalillo; y Positivista porque a través de él se busca plantear una alternativa de solución a la problemática en estudio.

Para, Montenegro de Timarán, López Román, Narvárez Villarreal, & Gaviria Lasso (2006) se define como:

Paradigma positivista se apoya en la filosofía realista, defensora de que el mundo se puede captar tal como es. Mantiene la idea de que el conocimiento de la realidad sólo es posible a través del método científico. Predomina el método deductivo y las técnicas cuantitativas. La indagación científica se produce formulando hipótesis a partir de la teoría, cuyo valor se contrasta al comparar sus consecuencias deductivas con los resultados de las observaciones y de la experimentación controlada. Se busca relaciones entre variable; de ser posible relaciones causadas que permitan predecir resultados manipulando las variables explicativa(pág. 63).

Cabe mencionar entonces, que el presente trabajo está orientado en el paradigma positivista cuantitativo, en razón que permite determinar y medir de forma exacta, formulando hipótesis que permitan ser verificados, a través de observaciones y la experiencia, aplicando ciencias exactas que ayuden a determinar la veracidad de los hechos que lo producen y las posibles soluciones.

Fundamentación Epistemológica

Para Vasilachis de Gialdino, (2009): “ La epistemología se interroga, entre otros, acerca de: a) cómo la realidad puede ser conocida”, b) “la relación entre quien conoce y aquello que es conocido”, c) “las características, los fundamentos, los presupuestos que orientan el proceso de conocimiento y la obtención de los resultados, y d) la posibilidad de que ese proceso pueda ser compartido y reiterado por otros a fin de evaluar la calidad de la investigación y la confiabilidad de esos resultados.”(pág. 1 Párrafo 99)

Por consiguiente, esta investigación no solo busca solucionar el problema de estudio, si no también contribuir en la era de nuevos conocimientos por medio de la competitividad para medianas y pequeñas empresas de la parroquia de Mulalillo y sus alrededores.

Fundamentación Ontológica

Para Vargas (2013): “La ontología es aquello que estudia el ser, en cuanto ser, el interés por estudiar el ser se origina en la historia de la filosofía, cuando esta surge de la necesidad de dar explicaciones racionales, no mitológicas, a los fenómenos del mundo físico, también debemos recordar que el carácter universal de la filosofía, tuvo su origen en la necesidad de un conocimiento valido a todo fenómeno, y en las deficiencias de los conceptos inicialmente desarrollados, para ser llevados a la práctica concreta en los fenómenos físicos, o sociales”.

Haciendo referencia, al párrafo anterior, el estudio se llevará a cabo en busca de ver el objetivo del proyecto, con el propósito de saber, cuáles son las causas de la problemática y poder hallar una alternativa de solución.

Fundamentación axiológica

Según, León (2008): “La axiología es la parte de la filosofía que estudia los valores, con el objeto de formular una teoría que permita explicar la existencia y la vigencia de todo el mundo de producción humana que tiene importancia definitiva para la vida del hombre y su desarrollo histórico social”.(pág. 2)

Por ende, el presente trabajo investigativo se desarrollará desde el punto de vista del valor, el mismo que permitirá determinar los diferentes resultados ya sean positivos o negativos, analizando el verdadero valor de cada una de las variables.

Fundamentación Económica

A su vez, es importante señalar que el estudio se llevará a cabo según la fundamentación Económica, ya que de esta depende, el movimiento del capital y de la misma manera el desarrollo económico, puesto que “Es una ciencia social que estudia los procesos de producción, intercambio, distribución y consumo de bienes y servicios”(Pulido A., 2007).

En consecuencia, dentro de la Federación es importante estudiar dichos procesos y determinar las cosas buenas y malas y poder corregirlas en el transcurso de la investigación, contribuyendo al desarrollo económico de la entidad.

2.3. Fundamentación legal

Toda investigación para su desarrollo debe estar respaldada en leyes y normativas que determinan la economía del país; así el presente trabajo está fundamentada en las siguientes disposiciones legales que son:

En la Constitución de la República, en el artículo 283, determina la soberanía económica, como objetivo: “Garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.” De la misma forma, “El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine.” Por lo mismo, hace que la contabilidad sea tomada de forma indispensable para soberanía económica, como se hace mención, en el artículo 284, numeral 7, determina un objetivo: “Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo”.

A su vez, es importante mencionar también al Plan Nacional del Buen Vivir, el cual estipula como propósito fundamental, mejorar la calidad de vida de los ecuatorianos, es por esto que en el objetivo 10, hace mención “los desafíos actuales deben orientar la conformación de nuevas industrias y la promoción de nuevos sectores con alta productividad, competitivos, sostenibles, sustentable y diversos, con visión territorial y de inclusión económica en los encadenamientos que generen”.

Esto demuestra también, que para contribuir al desarrollo de la matriz productiva es indispensable tener un sistema contable que ayude a tener un control minucioso de los recursos haciendo que su administración sea más efectiva, fomentando al crecimiento económico.

La Ley de Régimen Tributario Interno, (2011) en el artículo 21 capítulo IV, hace referencia:

Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la

presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.
(pág. 21)

A lo que hace referencia, que un Estado Financiero es indispensable para el manejo correcto de una empresa ya que por medio de esto podemos presentar las declaraciones de los impuestos, así como también, para la presentación de información financiera para los organismos de control.

Según, las Norma Internacional de Contabilidad, en el párrafo 1, hace referencia a la Presentación de Estados Financieros.

Se establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido. De la misma forma en párrafo 25 nos menciona que al elaborar los estados financieros, la gerencia evaluará la capacidad que tiene una entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Cuando la gerencia, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la entidad siga funcionando normalmente, procederá a revelarlas en los estados financieros.

Es decir, que un Estado financiero es la base para tomar decisiones, verificar resultados, determinar la capacidad que tiene la empresa como para seguir en sus actividades, con el objetivo de mejorar día con día, pudiendo de esta forma tener un control de las falencias existentes, haciendo que estos se puedan convertir en fortalezas.

Según, la Norma Internacional de Contabilidad n ° 8 (NIC 8) que hace referencia a las Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores en el párrafo 13.

Indica que las entidades deben y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, a menos que una Norma o Interpretación exija o permita específicamente establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si una Norma o Interpretación exigen o permite establecer esas categorías, se seleccionarán una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría. De la misma forma en el párrafo 39 se menciona que la entidad revelará la naturaleza e importe de cualquier cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el ejercicio corriente, o que se espere vaya a producirlos en ejercicios futuros, exceptuándose de lo anterior la revelación de información del efecto sobre ejercicios futuros, en el caso de que fuera impracticable estimar ese efecto.

En ese sentido, dentro de la contabilidad es preciso recordar que cada entidad, debe plantearse políticas contables que ayuden a mejorar los controles de cada movimiento realizado, de forma que se justifiquen y no presenten ningún problema posterior.

Según las Normas internacionales de contabilidad (NIC 1) menciona lo siguiente:

La Finalidad de los estados financieros constituye una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán la siguiente información acerca de una entidad”: a). “activos”; b) “pasivos”; c) “patrimonio neto”; d) “ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas”; e) “aportaciones de los propietarios y las distribuciones a los mismos en su condición de tales”; y f) “flujos de efectivo”.

De la misma forma, según las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 1) indica que “Esta información, junto con la contenida en las notas, ayudará a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y el grado de incertidumbre.”

Por ende, se puede indagar la importancia que tiene un sistema contable y los estados financieros en la federación para el correcto desenvolvimiento de la entidad y obtener información real de forma que se tome medidas para invertir su capital en proyectos de desarrollo.

Es preciso también hacer mención, como debe estar estructurado un Estado Financiero, al respecto según, La NIIF 10, emitida en noviembre de 2011, “el objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la presentación y preparación de estados financieros”.

En conclusión, el presente trabajo investigativo está sustentado por distintas leyes y normas que lo rigen, demostrando de esta forma la importancia de estos temas para el desarrollo de cualquier ente económico, que quiera tener un adecuado control de recursos financiero y económicos. Porque es importante mencionar que la contabilidad es una herramienta fundamental para seguir a cabalidad con sus funciones.

Debemos hacer conocer también que según la Ley de Economía Popular y Solidaria (2008) en uno de sus objetivos indica que “Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el buen vivir” (pág. 21).

Entendiéndose, que la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, está bajo en control del Ministerio de Inclusión Económica y Social, como es una organización que busca promover y fomentar activamente la inclusión económica y

social de la población, de tal forma que se contribuya al logro de una adecuada calidad de vida para todos los ciudadanos y ciudadanas.

Sin embargo, de conformidad con las características que posee actualmente la Federación está en proceso para que su control sea efectuado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria–SEPS.

Puesto que “es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario”(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2012).

En este caso la Federación forma parte de esta organización de control por su actividad financiera, ya que la función principal de este ente, es velar por la estabilidad y el correcto funcionamiento, fomentando la prosperidad de todas las organizaciones que están bajo su custodia.

2.4. Categorías fundamentales

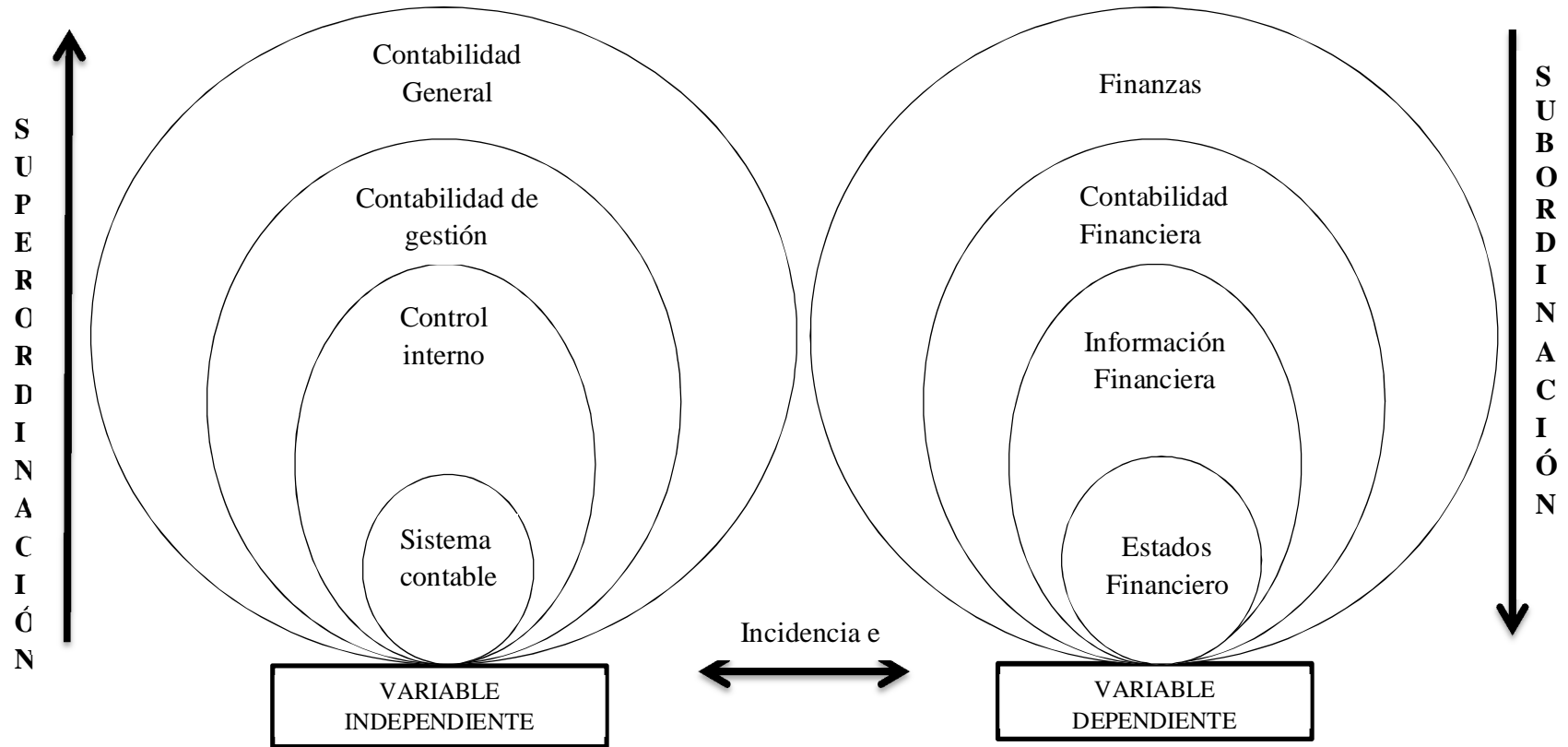


Gráfico n° 2 Red de Inclusiones Conceptuales
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Infra ordinación

Variable dependiente

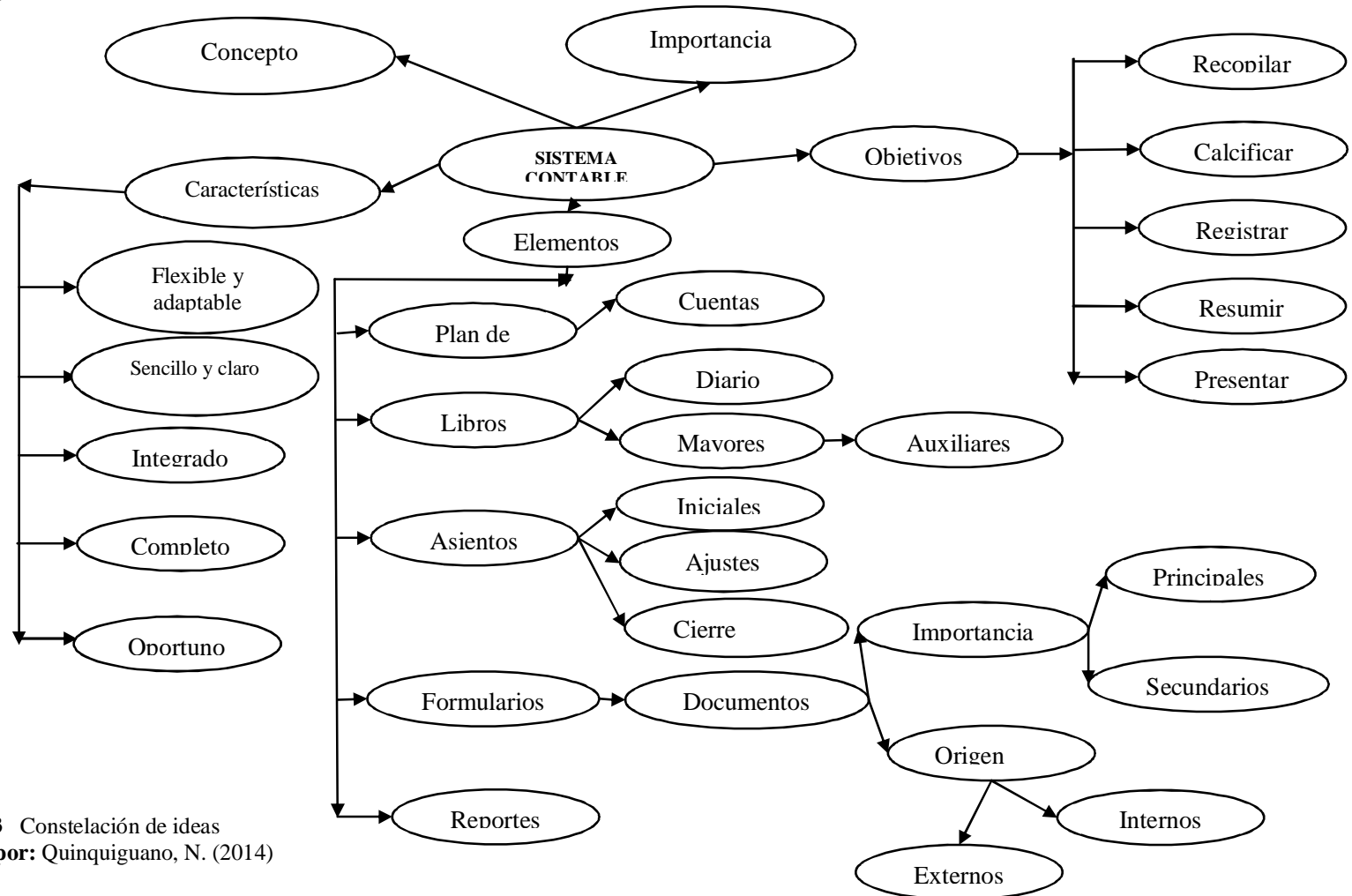


Gráfico n° 3 Constelación de ideas
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Variable dependiente

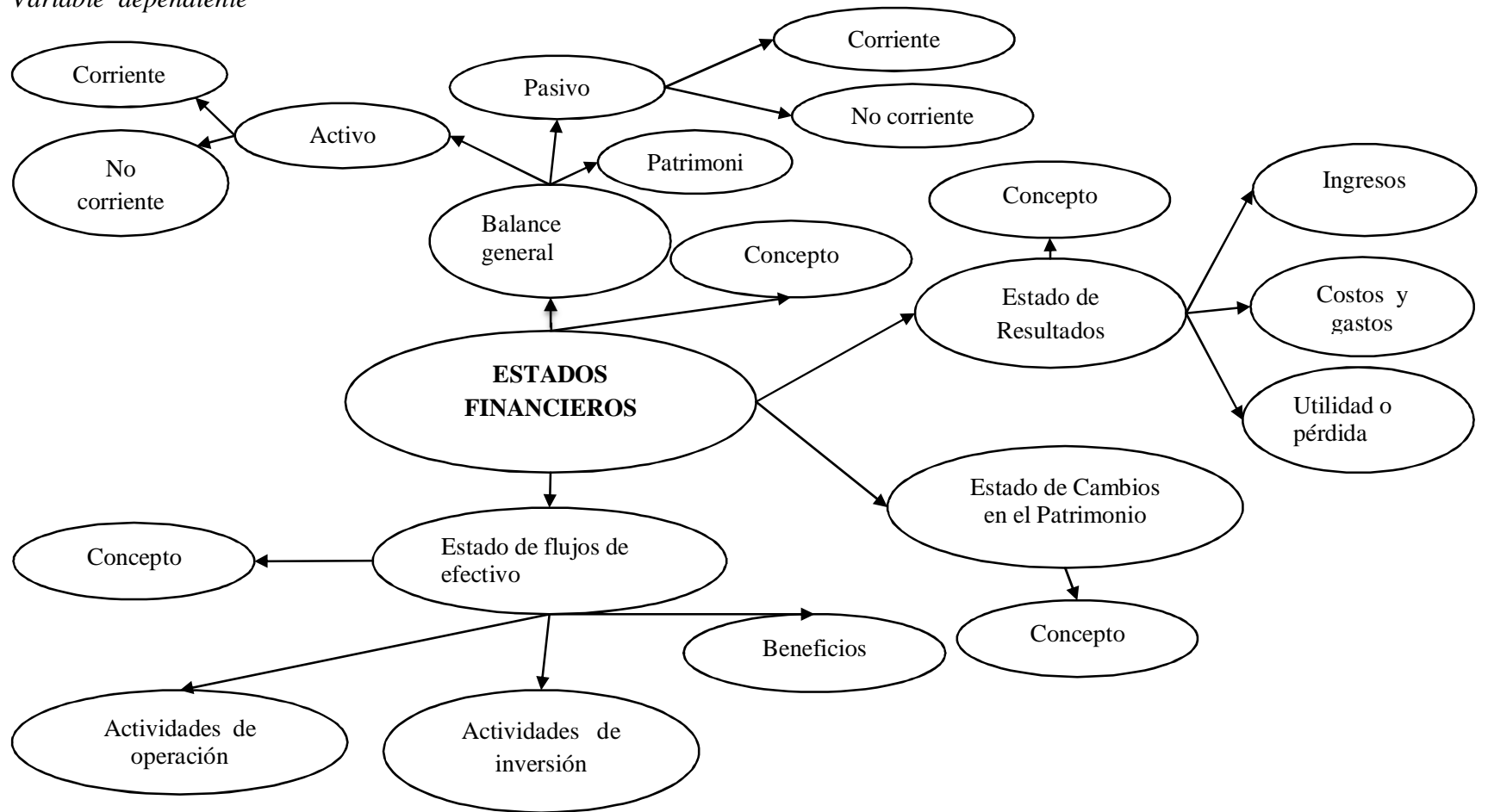


Gráfico n° 4 Constelación de ideas
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

2.4.1. Marco conceptual Variable Independiente

Contabilidad general

Para, Omeñaca & García (2009) afirma que es “Ciencia que tiene por objetivo el establecimiento de métodos aplicables a la gestión de la empresa para que, mediante anotaciones sistemáticas y ordenadas, pueda obtenerse la información suficiente para la toma de decisiones”.

Es claro entonces, que la contabilidad general busca establecer mecanismos de control mediante registros ordenados de todas las actividades, permitiendo tener suficientes datos para dar soluciones a cualquier asunto suscitado en el futuro.

Ya que, uno de los objetivos de la contabilidad es: “registrar los diferentes movimientos que acontecen en la empresa para su posterior análisis y síntesis, de manera que se produzca una información útil para el proceso de toma de decisiones”(Martínez, 2009, pág. 9)

Al respecto, se demuestra la importancia de la contabilidad, posibilitando la obtención de forma clara, precisa y resumida los hechos pasados, presentes y futuras de la información financiera de la entidad, con el objetivo de tomar decisiones adecuadas para su continuidad.

Contabilidad de gestión

Para, Amat & Soldevila (2011):

La contabilidad de gestión pretende, teniendo en cuenta el contexto de cambio continuo, dar respuesta a las necesidades planteadas en el seno de las organizaciones. La contabilidad de gestión es una rama de la contabilidad, que tiene por objeto la captación, medición y valoración de la circulación interna, así como su racionalización y control, con el fin de suministrar a la

organización la información relevante para la toma de decisiones empresariales. (pág. 15)

En efecto, la contabilidad de gestión, busca proporcionar información objetiva, con finalidad de dar respuestas a las de necesidades de la organización, en otras palabras, ayuda en la dirección de la empresa, dando respuesta a todas las inquietudes, que se presentan en la entidad.

López Rodríguez (2005) afirma que: La Contabilidad de Gestión, “ha sido uno de los instrumentos más utilizados como sistema informativo para la dirección, ya que permite conocer el resultado de la empresa y de cada una de sus áreas, contribuyendo decisivamente al proceso de toma de decisiones, atendiendo a sus tres propósitos básicos”, que son: “Valuación de inventarios”; “Planeación y Control” y “Toma de Decisiones”(pág. 1).

A manera de resumen final, se puede destacar que la contabilidad de gestión es una de las ramas, que contribuye en el control económico, de forma objetiva, brindando información oportuna para los socios y directivos de las empresas, respondiendo a cada una de las necesidades en el transcurso del periodo económico, atendiendo a sus propósitos de valuación, de planeación y control interno y por último en la toma de decisiones. Concibiendo que las empresas funcionen de forma exitosa, en el medio competitivo de la actualidad.

Control interno

Según, Coopeps, Lybrand (1997) indican que:

El control interno es un proceso efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías” ; a)“Eficacia y eficiencia de las

operaciones”; b) “Fiabilidad de la información financiera” ;“Cumplimiento de las Leyes y normas aplicadas”.

Al respecto, es importante conocer que el control interno, es un mecanismo utilizado por la administración, con el objetivo tener seguridad y confianza en cuanto se refiere a la ejecución de las actividades y por ende de la información financiera, es decir, que debe cumplir con todas las leyes y normas vigentes para su presentación y cumplimiento.

En opinión de Álvarez (2010) menciona que:

Control interno, “es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.(pág. 1)

También es importante conocer, cuáles son sus objetivos principales del control interno: a)“Promover la efectividad, eficiencia y economía en las operaciones y la calidad en los servicios”; b)“Proteger y conservar los recursos contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal”; c)“Cumplir las leyes, reglamentos y otras normas gubernamentales”; d)“Elaborar información financiera válida y confiable, presentada con oportunidad” (págs. 1,2)

Es decir, el control interno es un medio que permite controlar las operaciones realizadas en una empresa y más aún en el aspecto contable, ya que busca promover la efectividad y la eficiencia haciendo posible que la información financiera sea confiable y oportuna a la hora de tomar decisiones. También contribuye la protección de los recursos combatiendo el mal uso de los mismos en actos ilícitos por parte de sus administradores.

Es conveniente, también hacer conocer los componentes del control interno que según, (Álvarez H. , 2010):

“Los componentes del Control Interno pueden considerarse como un conjunto de normas que son utilizadas para medir el control interno y determinar su efectividad. Para operar la estructura (también denominado sistema) de control interno se requiere de los siguientes componentes”: 1) “Ambiente de control interno”; “Evaluación del riesgo”; “Actividades de control gerencial”; “Sistemas de información contable”; “Monitoreo de actividades”.

Entendiéndose como tal, que un sistema contable forma parte del control interno, en vista que este hace referencia a uno de sus componentes como, es el sistema de información contable.

Sistema contable

El término, sistema contable se utiliza con mucha frecuencia y más aún en área contable, en vista que es una herramienta fundamental para llevar el control de sus recursos, de una forma ordenada, siguiendo cada uno de los procesos.

Por esta razón, es importante mencionar algunos conceptos según varios autores: Para, Granados, La Torre, & Rami (2000), el sistema contable, “es la secuencia ordenada y sistemática hasta la consolidación de los informes finales o estados financieros. La mejora y estandarización que se ha dado en este campo ha llegado a configurar un proceso indicativo sistémico, en el cual se aprecia la influencia de la contabilidad en el ámbito empresarial y su impacto para su desarrollo y gestión”.

En este contexto, se puede deducir que el objetivo principal del sistema contable es, tener un control económico y comercial de las diferentes negociaciones que hacen las empresas; de forma ordenada y sistemática hasta la presentación de los Estados Financieros.

Según Zamora, (2012) “El sistema contable, es un conjunto de procedimientos metodológicos aplicados a las transacciones (movimientos) de una empresa, con una relación dada por una serie de principios o normas que estructuran las bases de la contabilidad”.(pág. 2)

Por lo tanto, es pertinente indicar la importancia de un sistema contable en una organización, el mismo que debe estar conformada de acuerdo con los principios básicos que rige la contabilidad. Dando como resultado reporte confiables y claros para el conocimiento del funcionamiento de la entidad.

En palabras de Silguero &Valeri (2010) se define como:

El Sistema Contable, es un sistema de información consistente en un conjunto de cuentas, libros, formas, asientos y reportes financieros y operativos, lógicamente organizados e interrelacionados entre sí, los cuales mediante acción coordinada conllevan a la obtención de información contable. Este sistema se nutre de los subsistemas ya que estos generarán los soportes necesarios para el registro y procesamiento contable de la información”.(pág. 2)

En otras palabras, un sistema contable es una herramienta que proporciona reportes económicos, a través de Estos Financieros de forma clara, precisa facilitando el trabajo a la hora de consolidar las cifras.

De la misma manera, para Latorre (2013) el sistema contable.- “es el proceso ordenado 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 que servirán de base a los diferentes usuarios para la toma de decisiones”.

Para concluir se entiende como sistema contable al proceso conjunto de cuentas libros, así también el registro de cada uno de los movimientos de forma ordenada,

permitiendo tener el control de todos los hechos pasados y futuros dentro de la actividad económica a la que se dedica toda empresa.

Importancia

“Su importancia se deriva de la necesidad de llevar un adecuado control de las operaciones y transacciones financieras. Así como la de obtener y analizar información y emprender alguna acción basada en su interpretación”(Torres Juarez, 2007).

Es decir, que el sistema contable, contribuye la necesidad de tener un control adecuado se los movimientos económicos y financieros con la finalidad de analizar la información financiera y tomar decisiones correctivas.

Objetivos

Los principales objetivos de un sistema contable son:1) “Recopilar”; 2) “Calsificar”; 3) “Registrar”; 4) “Resumir y Presetar”. (págs. 9,10)

Características

Un sistema contable debe cumplir con las siguientes características:

- Flexible y adaptable.
- Sencillo
- Integrado
- Completo
- Oportuno

Elementos de un sistema contable

Para Valeri & Silguero (2010) los elementos que conforman un sistema contable son : a) “Cuantas”; b) “Libros”; c) “Asientos”; d) “Formularios” y e) “reportes”.

Cuentas

Es “Célula básica de información contable donde se anotan los aumentos o disminuciones de cada partida provocados por los componentes de una transacción de negocio” (Valeri & Silguero, 2010).

En otras palabras, son cuentas que favorecen para tener un orden y clasificar cada actividad realizada por separado facilitando la presentación de los informes transaccionales. De este modo poder distinguir sus registros de acuerdo con la naturaleza que ocurran los hechos.

Formando parte de un Plan de Cuentas, definida como “ un conjunto de cuentas que la empresa va a utilizar para el registro de sus operaciones, elaboradas de acuerdo a sus necesidades, para generar los estados financieros necesarios para la gestión administrativa de una empresa”(Valeri & Silguero, 2010).

Como ya se dijo con anterioridad la cuenta es fundamental y forma parte del catalogo de cuentas que una empresa debe tener, con la finalidad de facilitar el registro económico, de manera que no se distorcionen la información con la utilización de cuentas específicas para cada caso.

Los libros contables .- “Son aquellos en los que se anotan de manera definitiva los informes que aportan los formularios, con el fin de cumplir las obligaciones que impone la ley”(Valeri & Silguero, 2010).

Los libros contables, se dividen en :

- Libro diario
- Libro mayor
- Libros mayores auxiliares

Para continuar con la investigación es necesario tener presente que es indispensable contar con todos los libros contables, que contribuirán al registro y el resumen de sus actividades y estos se vean reflejados en los informes finales.

A continuación, se irán analizando cada uno de ellos:

Libro diario.- “Es un documento numerado, que le permite registrar en forma cronológica todas las transacciones realizadas por la empresa. El libro diario es el registro contable principal en cualquier sistema contable, en el cual se anotan todas las operaciones”(Merma16, 2013).

También es importante mencionar las partes que conforma un libro diario.

Según, Paredes Romero (2010) el libro diario está formado por las siguientes partes :a) “Título y fecha del libro”; b) “Columna código del libro mayor”; c) “Columna cuenta principal”; d) “Columna sub cuenta”; e) “Nombre de la cuenta”; f) “Cantidades de sub-cuenta”; g) “Cantidades del deber”; h) “Cantidades del haber”(pág. 7).

Se evidencia entonces que este libro, es muy importante de manera que se va apuntando todas las actividades que día a día se van suscitando en el transcurso del negocio o actividad diaria de una persona. De forma ordenada facilitando la comprensión de cada registros efectuado.

El Libro Mayor.- “Es el libro de contabilidad en donde se organizan y clasifican las diferentes cuentas que moviliza la cooperativa de sus activos, pasivos y patrimonio. Para que los registros sean válidos deben asentarse en el libro debidamente autorizado”(Merma16, 2013).

Este libro es el que suministra un resumen ordenado de cada cuenta, así también los saldos de las diferentes actividades que llevan las entidades de acuerdo a la función en la que se encuentre.

Libros auxiliares.- son en donde se registran las cuentas secundarias, como por ejemplo: Banco Pichincha

Los asientos contables.- “ es un proceso de registros que se encarga de anotar los diferentes movimientos operacionales en los libros contables.

Se dividen en:

- Asientos de diario
- Asientos de ajuste
- Asientos de cierre

Asientos diarios.- son todos los registros que se realizan día a día, según se suscitan los diferentes movimientos económicos y comerciales acontecidos como las actividades realizadas.

Asientos de ajustes.- son todas las transacciones que se realizan al final de un periodo contable, con el objetivo de que todas las cuentas deben reflejar saldos reales a la fecha, como en el caso de Gastos depreciaciones, ingresos recibidos por anticipado, etc.

Asientos de cierre.- son los registros realizados al finalizar el periodo económico con el objetivo principal de cerrar las cuentas de gastos e ingresos.

Formularios.-“son todas las formas impresas con la finalidad de recaudar información en las diferentes áreas de una empresa. Constituyen un elemento que siempre y cuando esté autorizado (firmado) podrá servir como comprobante para garantizar una operación”(Valeri & Silguero, 2010).

Estos formatos ayudan a la recolección de información que garantice los desembolsos de dinero, siempre que estos sean autorizados.

Tipos de Formularios

- “Originados en el ente y completados por un tercero (remito)”.
- “Originados y manejados exclusivamente por el ente (informe de unidades producidas)”.
- “Emitidos por terceros y controlados dentro del ente (factura de un proveedor)”(Valeri & Silguero, 2010).

También se entiende como “el documento fuente que constituye la justificación de las transacciones realizadas por la empresa y el elemento esencial para el registro contable; es decir, son pruebas integradas y verificable por parte de terceras personas” (Latorre, 2013).

Estos documentos se clasifican según algunos criterios:

a) Por su importancia:

- “Documentos Principales: Son aquellos documentos que soportan o justifican las transacciones realizadas por la empresa” (Latorre, 2013).
- “Documentos Secundarios: Son aquellos documentos que se adjuntan a las transacciones realizadas como complemento de información” (Latorre, 2013).

Se entiende como tal a todo documento que justifique, cada uno de los movimientos suscitados en beneficio de la entidad.

b) Por su origen:

- “Documentos internos: Son aquellos documentos o soportes elaborados por la empresa, de acuerdo a sus necesidades”(Latorre, 2013).
- “Documentos externos: Son aquellos documentos que sirven como respaldo a las transacciones realizadas por la empresa con terceras personas”(Latorre, 2013).

- “Comprobante de venta y documentos complementarios, se entiende como comprobante de venta, todo documento que acredite la transferencia de bienes o servicios” (Latorre, 2013).

Como por ejemplo:

- Facturas
- Notas venta
- Liquidación de compra

Documentos Complementarios

- Notas de crédito
- Notas de débito
- Guías de remisión
- Comprobante de retención

Reportes contables.- “es el producto final del proceso contable son los reportes financieros para que los usuarios puedan tomar decisiones”(Valeri & Silguero, 2010). Se entiende como reportes finales al conjunto de Estados Financieros que permitan ver y analizar la situación económica en la que se encuentra, a continuación se nombran cada uno de los reportes.

TIPOS DE REPORTE

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Flujo del efectivo
- Estado del flujo de las cuentas de patrimonio

También, es importante indicar las diferentes características que contiene un sistema contable, en primer lugar es: flexible y adaptable, en segundo lugar debe ser sencillo y claro, como tercera característica tiene que estar integrado, completo y ser oportuno, para un buen funcionamiento de la organización.

Entonces se puede decir que, un Sistema Contable ofrece algunos beneficios como:

- Es una herramienta de apoyo para el buen funcionamiento de la entidad.
- Ofrece informes claros sencillos para la interpretación de los resultados obtenidos.
- Lleva el control de sus recursos de una forma adecuada
- Sigue una serie de procesos contables.

En conclusión, un sistema contable, es una herramienta esencial encargada de recoger, de forma ordenada y sistemática los diferentes datos económicos y financieros, que ocurren durante la actividad, pasando por varios pasos fundamentales que ayuda a registrar, mayorizar y revelar los reportes finales, de forma sencilla y clara. Para la interpretación de resultados por sus propietarios y por ende contribuir en la toma de decisiones oportunas y adecuadas.

2.4.2. Marco Conceptual Variable Dependiente

Finanzas

Para conocer mejor de las finanzas es pertinente dar una definición: "Las finanzas estudian la manera en la que los recursos escasos se asignan a través del tiempo" (Bodie & Merton, 2003, pág. 2).

En otras palabras se entienden como finanzas al modo de invertir el dinero, de conformidad con el tiempo.

Mientras que para Ferrell, Hirt, Ramos Garza, Adriaensens Rodriguez, & Flores Cardenas (2004, pág. 8) el término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz"

En conclusión se puede decir que, las finanzas es medio por el que se asigna dinero, de forma efectiva y eficaz. Realizando un adecuado manejo de los recursos de acuerdo al tiempo.

Contabilidad Financiera

La contabilidad financiera. “Es un proceso que consiste en identificar, registrar, resumir y presentar información económica a quienes toman las decisiones. La contabilidad financiera se centra en las necesidades específicas de aquellas personas externas a la empresa que toman decisiones, entre ellos los accionistas, los proveedores, los bancos y los organismos gubernamentales” (Horngern, Sundem, & Elliott, 2000).

También se “constituye un conjunto de conocimientos elaborados de acuerdo con una metodología científica, que en su aplicación práctica, genera información económico- financiera sobre el estado del patrimonio o riqueza y sobre las rentas o resultados periódicos de las diversas organizaciones o agentes que la utilizan.” (Mallo & Pulido, 2007)

En conclusión, haciendo referencia a los conocimientos de los autores citados con anterioridad se puede, decir que la Contabilidad Financiera tiene como propósito registrar y resumir datos para ser procesados y al final tener los resultados con respecto a la rentabilidad, la solvencia económica de diversas organizaciones que permitan tomar decisiones con respecto a resultados obtenidos.

También, es preciso mencionar que la contabilidad financiera trabaja en beneficio del gerente, socios y personal externo de la entidad. Mostrando interés en conocer la situación financiera real.

Información financiera

La información financiera emanada de la contabilidad es un insumo básico para el análisis e interpretación de estados financieros, los mismo que derivan de la contabilidad que de acuerdo a la NIF A-1 (2009), se define como “la técnica que se utiliza para el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos

que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera” (Álvarez & Ochoa, 2009).

Se entiende como tal, al conjunto de datos expresados de conformidad al análisis relacionado con el uso adecuado de los recursos, cumpliendo con sus procedimientos establecidos dentro de la contabilidad.

En palabras de (García, 2007);

La información financiera es el conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y manejo de los recursos financieros asignados a una institución. Es aquella información que produce la contabilidad indispensable para la administración y el desarrollo de las empresas y por lo tanto es procesada y concentrada para uso de la gerencia y personas que trabajan en la empresa (García, 2007).

En otras palabras, los informes financieros dan a conocer a la gerencia como se asignan los recursos en relación con las actividades de cada departamento y el personal que trabajan en la entidad.

Características de la información financiera.

Para, Tepepan (2011) las características son:

La premisa fundamental de las características cualitativas es la utilidad de la información. La utilidad es una característica fundamental de la información financiera, y se define cómo la cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general. Además constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas restantes de la información financiera. Esta contiene cuatro características: Confiabilidad, Relevancia, Comprensibilidad y Comparabilidad.

Confiabilidad. “La información financiera posee esta cualidad cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y otros eventos

sucedidos y el usuario general la utiliza para la toma de decisiones y dentro de sus conceptos está el de la Información suficiente que debe de incorporarse en los estados financieros y sus notas, de la información necesaria para evaluar a la entidad (NIF A-7)” (Tepepan, 2011, pág. 1).

Es decir que la información Financiera debe ser veras, acreditando la confianza al usuario, también estar sujeta a su verificación con el objetivo de comprobar que dicha información no fue manipulada o distorsionada para el beneficio de algunos grupos de interés, suministrando todos los datos que permitan evaluar la situación financiera en relación con las necesidades que el beneficiario pida.

Relevancia. “La información financiera posee esta cualidad cuando influye en la toma de decisiones económicas de quienes la utilizan y dentro de sus conceptos está el de importancia relativa que debe mostrar los aspectos importantes de la entidad que fueron reconocidos contablemente en la información financiera” (Tepepan, 2011, pág. 4).

Esto quiere decir que, la información financiera debe proporcionar datos relevantes con los que reducen las incertidumbres en el momento de tomar cualquier decisión, es decir, que facilite la comprensión y no tenga dudas al respecto.

Comprensibilidad. “La información financiera tiene esta cualidad cuando facilita su entendimiento a los usuarios generales” (Tepepan, 2011, pág. 4).

No obstante, para lograr esta cualidad también se requiere que los usuarios generales tengan:

- La capacidad de analizar la información financiera.
- Un conocimiento suficiente de las actividades económicas y de los negocios.

Esta característica permitirá que los usuarios, entiendan con claridad el estado en el que se encuentre la entidad, sin olvidar su capacidad de analizar los resultados y tenga conocimiento de su negocio.

Comparabilidad. “La Comparabilidad se refiere a la cualidad de la información financiera de permitir a los usuarios generales identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades, a lo largo del tiempo” (Tepepan, 2011, pág. 4).

Entonces la información presentada debe ser de calidad siguiendo un orden o esquema establecido que haga posible comparar las semejanzas existentes entre un periodo y otro.

Estados Financieros

Según, Domínguez Orozco (2004): “Los estados financieros son los que informan a los accionistas y terceras personas interesadas sobre la situación financiera de la empresa a una fecha determinada”.

En palabras de Quispe (2013) “Los estados financieros describen el desempeño histórico de una empresa y proporcionan una base, juntos con el análisis comercial y el económico, para realizar proyecciones y pronósticos a futuro”(pág. 1).

Al respecto, se puede definir también como un medio, resumido que revela la situación actual de la empresa. Y de esta forma tomar decisiones adecuadas y contribuyendo al crecimiento empresarial.

En este propósito, los Estados Financieros deben cumplir los siguientes objetivos: a) “Utilizar un lenguaje común para toda la organización.”; b) “Demostrar la lógica de las interrelaciones que existen entre los estados financieros.”; c) “Introducir algunos principios fundamentales de las finanzas.”; d) “Establecer la importancia de

los flujos futuros de efectivos como base para medir el valor presente y valor futuro de una organización” (Quispe, 2013, pág. 1).

Significa entonces, que los Estados Financieros deben estar hechos de forma clara y sencilla que sea fácil su comprensión, conforme a las normas que lo regulan, y poder valorar la situación actual de la entidad.

Lozano (2011) define que:

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios (pág. 1).

Como referencia a lo anterior, es primordial indicar qué rol cumple, los Estados Financieros en una empresa, su importancia, sus elementos y subelementos que la conforman.

Importancias

Como se ha determinado con anterioridad, un Estado Financiero o Información Financiera, cumple con un rol muy importante en la empresa y fuera de ella, pues tiene como objetivo, revelar los resultados en una entidad y de esta manera poder cumplir a cabalidad con todas y cada una de las obligaciones existentes.

En este contexto, según Cañas Jaimes (2009, pág. 1) “Los estados financieros son el conjunto de informes preparados bajo la responsabilidad de los administradores del

negocio, con el fin de darles a conocer a los usuarios la situación financiera y los resultados operacionales de la empresa en un período determinado”.

En efecto, los Estados Financieros, son informes que reflejan la posición financiera, presente y pasada, los resultados obtenidos en el ejercicio económico, con la finalidad de determinar, cuales son las falencias existentes y de esta forma corregirlas, posibilitando que los deslices se transformen en ventajas competitivas.

Concepto según las NIIF “Los estados financieros con propósitos de información general (conocidos como "estados financieros") son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de los usuarios que no estén en condiciones de exigir a la entidad informes a la medida de sus necesidades particulares de información. Los estados financieros son una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad” (9-10 & 6-7, 2002)

Como conclusión, los estados financieros, dan a conocer las condiciones por las que pasa la empresa, resumiendo cada movimiento económico, dando a conocer cuál su el activo, pasivo, patrimonio y los resultados adquiridos al final de un periodo económico.

Cabe agregar, que los Estados Financieros se clasifican en:

- Balance general.
- Estado de resultados.
- El estado de flujo de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio

Balance general

Para, Cañas Jaimes (2009) define que:

Balance general, es el documento contable que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentando en forma clara el valor de sus propiedades y derechos, sus obligaciones y su capital, valuados y elaborados de

acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. En el balance solo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares (pág. 1).

También se define como, “el documento en el cual se describe la posición financiera de la empresa en un momento dado (en un punto específico del tiempo). Indica las inversiones realizadas por la empresa bajo la forma de Activos, y los medios a través de los cuales se financiaron dichos activos, ya sea que los fondos se obtuvieron bajo la modalidad de préstamos (Pasivos) o mediante la venta de acciones (Capital Contable)”(Quispe Alanoca & Huamani Rivera, 2013).

Es decir, el balance general da conocer detalladamente los bienes, derechos y obligaciones que se adquiere en un momento determinado, reconociendo cuando y cuanto se invirtió, también determinar si el efectivo disponible es el resultado de ganancias o es una cuenta por pagar que se adquirió.

En este propósito, es importante también hacer constar las partes que conforman un balance general, como se definirá a continuación:

El balance general, está conformado por 3 grupos que son:

1. Activo
2. Pasivo
3. Patrimonio

Entonces es pertinente hacer constar las definiciones de cada una de ellas para su mejor comprensión.

Activo.-“es el conjunto de bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que es probable que la empresa obtenga beneficios económicos en el futuro (Comunidad De Madrid y El Fondo Social Ecuropo invierte en su futuro, págs. 1-3)”

En otras palabras se entiende como todos los bienes y derechos que pertenecen a la empresa con el objetivo de tener beneficios futuros.

El activo se divide en:

Circulante o Corriente: “Forman parte del Activo Circulante o Corriente los elementos que se espera vender, consumir o realizar en el transcurso del ciclo normal de explotación, así como, con carácter general, aquellas partidas cuyo vencimiento, enajenación o realización, se espera que se produzca en un plazo máximo de un año contado a partir de la fecha de cierre del ejercicio”(págs. 1-3).

Es decir, el activo corriente está constituido por los bienes y derechos que se puede hacer efectivo en un periodo menos o igual a un año, sea por ventas de mercaderías entre otros.

No Corriente: “Forman parte del Activo No Corriente aquellos Activos que permanezcan en la sociedad por un periodo superior al año o al ciclo normal de la explotación”.(págs. 1-3).

Con respecto al activo no corriente está compuesto por los bienes y derechos que se puede hacer efectivo o la explotación en un periodo mayor a un año, por ejemplo la propiedad plan y equipo, que están destinadas para contribuir al desarrollo en la actividad económica.

El Pasivo- Son todas las Obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya extinción es probable que dé lugar a una disminución de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro. A estos efectos, se entienden incluidas las Provisiones.

El pasivo se divide en:

Corriente: “Comprende, con carácter general, las obligaciones cuyo vencimiento o extinción se espera que se produzca durante el ciclo normal de explotación, o no exceda el plazo máximo de un año contado a partir de la fecha de cierre del ejercicio”(pág. 2).

Comprendiéndose como: todas las obligaciones que se adquieren y son pagaderos en un periodo inferior o igual a la de un año.

No Corriente: “Comprende, con carácter general, las obligaciones cuyo vencimiento o extinción se espera que se produzca en un período superior al ciclo normal de explotación”(pág. 2).

Por el contrario el pasivo no corriente es aquel que pagará en un periodo mayor a un año.

El Patrimonio “es un conjunto de Bienes, Derechos y Obligaciones que pertenecen a una persona física o jurídica, debidamente valorados”(Definiciones y conceptos básicos de Contabilidad , pág. 1).

Como se indica el concepto anterior el patrimonio es compuesto por bienes derechos y obligaciones que tiene una empresa o persona. También en términos aritméticos se dice que el patrimonio es la diferencia existente entre los activos y los pasivos totales.

Estado de resultados o pérdidas y ganancias.

Estado de resultados, “Muestra la rentabilidad de la empresa durante un período, es decir, las ganancias y/o pérdidas que la empresa tuvo o espera tener” (Quispe Alanoca & Huamani Rivera, 2013).

Se conoce también como Estado de Ganancias y Pérdidas.

“Presenta los resultados de las operaciones de negocios realizadas durante un período, mostrando los ingresos generados por ventas y los gastos en los que haya incurrido la empresa” (Quispe Alanoca & Huamani Rivera, 2013).

Entonces, el estado de resultados o también conocido como Estados de Pérdidas y Ganancias, es el que representa la información de los resultados obtenido en el transcurso de las actividades realizadas por la empresa.

Según, Tanaka Nakasone (2005) afirma que “los estados financieros reflejan la situación económica de la empresa y muestra tanto los ingresos como los egresos que realizó la empresa para finalmente obtener una utilidad”.

El estado de pérdidas y ganancias está compuesto por los siguientes elementos:

- Ingresos
- Costos y Gastos
- Utilidad o pérdida

Ingreso.- es todo recurso con que cuenta la empresa, en otras palabras los ingresos son todas las entradas económicas que tiene una organización.

Según, las NIIF “Un ingreso es el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente”.

Entendiendo, como el valor que se recupera de los activos, es decir forma parte del incremento económico. Es parte de las transacciones hechas con personas externas al negocio.

Pero también esta se divide en: Ingresos operacionales e ingresos no operacionales

Costos y Gastos

Según, las NIF A-5 (41-70) (citado por Valle León Margarita) afirma que: “El costo y el gasto son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en su capital ganado o patrimonio contable respectivamente”.

Los costos y gastos forman parte del decremento de los activos, sin embargo cada uno de ellos tiene una diferencia; el costo es un valor de un bien que se espera tener ganancias futuras, mientras que el gasto se atribuye a una cuenta del activo por el contrario son pagos efectuados por un servicios adquiridos para el beneficio de la empresa.

Utilidad o pérdida

Según, las NIF A-5 (41-70) (citado por Valle León Margarita) afirma que:

La utilidad neta es, el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa después de haber disminuido sus gastos relativos, presentados en el estado de resultados, siempre que estos últimos sean menores a dichos ingresos, durante un periodo contable. En caso contrario, es decir, cuando los gastos sean superiores a los ingresos, la resultante es una pérdida neta.

La utilidad o pérdida es la diferencia registrada entre los ingresos, costos y gastos en un período determinado.

Estado de flujo de Efectivo:

Concepto: "Es un estado financiero básico, cuyo objeto es proveer información relevante sobre los ingresos y egresos de efectivo de una entidad durante un período determinado" (Quispe Alanoca & Huamani Rivera, 2013)

Según, IASB (2007) dice que: el flujo de efectivo “son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo”.

Al respecto, se dice que el Estado de flujos de efectivo nos ayuda a identificar cual es la solvencia de la entidad para pagar las deudas y cuáles fueron los financiamientos registrados internamente en la empresa.

Beneficios

El estado de flujos de efectivo, cuando se usa de forma conjunta con el resto de los estados financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar. La información acerca de los flujos de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiendo a los usuarios desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor actual de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades. También posibilita la comparación de la información sobre el rendimiento de la explotación de diferentes entidades, ya que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y sucesos económicos.(IASB, 2007, pág. 1)

En otras palabras, el estado de flujo de efectivo es el que proporciona a la entidad, las bases suficientes para determinar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y realizar sus pagos.

Componentes de Estado de flujo de efectivos

Actividades Operacionales:

Incluyen todas las transacciones y eventos relacionados con el giro de la empresa, en efecto estos son: cobros realizados según el giro del negocio ya sean por ventas de bienes o servicios dependiendo a la actividad empresarial.

Actividades de Inversión:

Son las relacionadas con la utilización de recursos financieros siendo estos como por ejemplo: Pagos o cobros por la adquisición o venta de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a Largo Plazo.

Como conclusión, se puede decir que, los Estados Financieros son una parte fundamental de la contabilidad, en vista a que esta resume todo el proceso contable, proporcionando informes que sirven de fuente para tomar cualquier decisión para el bienestar del ente económico.

Pero también, dicha información debe ser confiable, clara, precisa y oportuna para que terceras personas pueden comprender dicha información financiera sin ningún inconveniente, como es el caso de, socios, propietarios y los diferentes órganos de control.

Además, estos informes deben estar con todos los lineamientos y pautas exigidos por los organismos de control.

Estado de Cambios en el Patrimonio

En palabras de, Arimany Serrat & Viladecans Riera (2012) define al estado de cambios en el patrimonio como “el resultado global (saldo de ingresos y gastos reconocidos), las variaciones de patrimonio por operaciones con los socios, las restantes variaciones que se produzcan en el patrimonio (como la distribución del resultado) y los ajustes al patrimonio por cambio en criterios contables y correcciones de errores”.

Entonces, se define como un estado encargado de determinar los cambios existentes en el patrimonio, es decir, las diferentes variaciones que se suscitan en su capital de forma que se pueda ajustar posibles errores.

Con el objetivo de informar a la empresa cual es la riqueza que esta posee, detallando los cambios en el patrimonio y poniendo énfasis en los resultados obtenidos.

2.5. Hipótesis

La implantación de un sistema Contable en la “Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo”, permitirá contribuir en la presentación de los Estados Financieros de tal forma que ayuden a obtener información oportuna, confiable y veraz para la toma de decisiones.

2.6. Señalamiento de variables

Variable independiente

El Sistema Contable

Variable dependiente

Presentación de los Estados financieros.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Enfoque

El presente trabajo investigativo es predominantemente cuantitativo en razón que se buscaron las causas y las explicaciones de los hechos, además los objetivos y los procedimientos son relativamente conocidos por técnicos e investigadores, la investigación es pasiva y es considerada únicamente como un depósito de información.

Para, Bernal Torres (2006) “la investigación cuantitativa o tradicional se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados”(pág. 57).

Según, Malhotra, Dávila Martínez, & Treviño Rosales (2004) “la investigación cuantitativa busca cuantificar los datos y, en general, aplica algún tipo de análisis estadístico”(pág. 137).

En efecto, esta investigación se considera cuantitativa, ya que busca medir datos ayudando a identificar diferentes características y fenómenos de forma que el investigador y el sujeto de estudio se involucren mediante la utilización de análisis

estadísticos, obteniendo información que después de ser analizada, permite generar conclusiones encaminadas a obtener una perspectiva general del problema y de esta manera aceptar o no la hipótesis planteada.

3.2. Modalidad básica de la investigación

El diseño de la investigación responde a las siguientes modalidades

Investigación de campo

Según, Razo & Benassini Félix (1998) “investigación de campo, se refiere al levantamiento de la información como el análisis, comprobación, aplicaciones prácticas, conocimientos y métodos utilizados para obtener conclusiones, se realizan en el medio en el que se desenvuelve el fenómeno o hechos en estudio”(pág. 93).

En palabras de, Franco (2011) la investigación de campo es:

El análisis sistemático de problemas de la realidad, con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos, o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquiera de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos o en desarrollo. Los datos de interés son recogidos en forma directa de la realidad; en este sentido se trata de investigaciones a partir de datos originales o primarios.(págs. 11-12)

La investigación de campo se aplica en la recolección de pistas en el lugar donde, está ubicada la entidad, tomando en cuenta el objetivo principal de la institución, esto permitirá en la comprensión de las situaciones que se presente en la entidad y así poder resolver los inconvenientes detectados para determinar la situación real de la misma.

Es decir, este tipo de investigación es realizada directamente en el lugar donde se dan los hechos. Y por esta razón se apoyan en herramientas como la lista de chequeo, fichas de observación, entre otros.

Es parte fundamental, identificar el lugar de estudio en este caso es la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo “FEMICAM”, donde permitió tomar contacto directo con la realidad para obtener información.

Investigación documental

En palabras de, Ávila Baray (1999) la “investigación documentales es una técnica que permite obtener documentos nuevos en los que es posible describir, explicar, analizar, comparar, criticar entre otras actividades intelectuales, un tema o asunto mediante el análisis de fuentes de información” (pág. 50) .

En otras palabras, la investigación documental es aquella, que nos posibilita la descripción, análisis de cualquier tema mediante el empleo de fuentes bibliográficas que contribuyan al desarrollo del presente trabajo.

Para, Rojas Soriano (2002)

La Investigación Documental son los procedimientos o medios que permiten registrar las fuentes de información, así como organizar y sistematizar la información teórica y emperica (ideas, conceptos, hipótesis, datos, etc.) que contiene un libro, artículo, informe de investigación, censos u otros documentos, para utilizar a fin de tener un conocimiento preliminar del objeto de estudio y/o plantear el problema de investigación, el marco teórico y conceptual y las hipótesis. Entre las principales técnicas de investigación documental se encuentran la ficha bibliográfica y hemerográfica, la ficha muestra y la ficha de trabajo (pág. 179)

También se puede decir que, es un medio mediante el cual podemos recopilar información bibliográfica, como por ejemplo; conceptos, ideas de libros o artículos que ayuden al conocimiento preliminar del tema en estudio.

3.3. Nivel o Tipo de Investigación

Considerando el modo de análisis del problema en estudio, el presente trabajo comprende los siguientes niveles o tipos de Investigación:

Investigación exploratoria

Según, Llopis Goig (2004) “La investigación exploratoria es aquella en la que se intenta obtener una familiarización con un tema del que se tiene un conocimiento general, para plantear posteriores investigaciones u obtener hipótesis”(pág. 40).

En efecto, en este nivel busca conocer el tema en estudio con el objetivo de obtener más información y poder tener una visión más amplia de los hechos que ocasionan el problema y de esta manera poseer un acercamiento más a la realidad y poder obtener elementos de juicio que fomenten el proceso investigativo.

De la misma manera para Fernández(2004) “La Investigación exploratoria es la más apropiada para realizar una primera aproximación al problema porque facilita un primer reconocimiento del problema planteado y de las posibles acciones a desarrollar”(pág. 31).

En consecuencia, la investigación exploratoria puede ser tomada como un medio introductorio, en vista que contribuye a asumir ideas, no obstante es débil para tomar cualquier decisión y sus resultados no pueden ser comprobados por medios estadísticos.

Investigación Descriptiva

Una vez concluido la investigación exploratoria continuaremos con el siguiente nivel, en el cual explica de forma detallada los acontecimientos ocurridos en el tema de estudio.

En palabras de Kerlinger y Lee (1999) citado por Burns & Grove (2005) define que: “La investigación descriptiva, consiste en la exploración y descripción de los fenómenos en las situaciones de la vida real. Ofrece una descripción detallada de las características de ciertos individuos, situaciones o grupos”.

En otras palabras, la investigación descriptiva como su nombre lo indica, relata hechos dando nuevos significados de forma puntualizada narrando conceptos y contribuyen al desarrollo de la hipótesis, siendo base para futuras investigaciones.

En conclusión indica que este tipo de investigación permitirá determinar el grado de relación existente entre las variables, especificar las propiedades importantes de las personas, grupos o fenómeno bajo un análisis profundo, el estudio independiente de cada una facilitará su medición mediante pruebas de la hipótesis para determinar cómo es o cómo se manifiesta el fenómeno.

En este sentido, cabe mencionar que la investigación descriptiva tiene por objetivo principal, detallar el estado actual del problema en estudio y en que medio se da este hecho; de manera que se puede hacer relación entre variables por medio del uso de estimadores estadísticos que permitan la verificación de la hipótesis.

Es decir, que en esta investigación, es necesaria la aplicación de coeficientes que permitan hacer una conexión entre las dos variables, reconociendo así, el grado de relación entre un sistema contable y la presentación de Estados Financieros de “FEMICAM”

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

Guàrdia Olmos & Però (pág. 11) define a la población como: “como el conjunto de todos los elementos que tienen en común una o varias características o propiedades”.

Es así, una población es aquella que comprende un conjunto de individuos, cosas y animales que tienen algo en común.

Grande & Abascal (2011) denomina a la población como: “una colección finita o infinita de unidades (individuos o elementos) de las cuales se desea obtener información”. Por esta razón, para el desarrollo de un trabajo investigativo, es importante conocer la población involucrada, con el número de elementos que lo conforman.

Para efectos de la presente investigación, la población está constituida por los directivos de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo “FEMICAM”, puesto que ellos están al tanto de todos el aspecto contable existente, y por lo tanto son las únicas personas que conocen de la temática y pueden dar suficiente información al respecto del tema en estudio.

Por consiguiente se demuestra a continuación la población de estudio.

N.- CARGO NOMBRE Y APELLIDO

N-	VALOR TOTAL	CARGO	NOMBRE Y APELLIDO
1	1	PRESIDENTA	María Magdalena Tipanguano
2	1	VICEPRESIDENTA	Rita Janeth Altamirano Mayorga
3	1	SECRETARIA	María Olga Guamán Curay
4	1	TESORERA	María Teresa Pillajo

Tabla n° 1 Nómina

Elaborado por: Quinquiguano, N. (2014)

Es así, es como se puede llegar a la conclusión de que la población constituye el objeto de la investigación, siendo el centro de la misma y de ella se extrae la información requerida para el estudio respectivo, es decir el conjunto de individuos, objetos, entre otros que siendo sometidos al estudio poseen características comunes para proporcionar los datos. En el presente trabajo de investigación la población estará conformada por la totalidad de los directivos de la Federación.

Tomando en cuenta que para la investigación, la población en estudio es pequeña, se trabajará con los directivos que están más al tanto en cuanto al control de los recursos y por ende en el aspecto contable. Se considera que no es pertinente determinar una muestra. .

3.4. Operacionalización de las variables

Operacionalización de la variable independiente: Sistema Contable

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TECNICAS INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN E
<p>El sistema contable, es un conjunto de procedimientos metodológicos aplicados a las transacciones (movimientos) de una empresa, con una relación dada por una serie de principios o normas que estructuran las bases de la contabilidad</p>	<p>1. Plan de cuentas</p> <p>2. Libros</p> <p>3. Asientos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas • Libro diario • Libro mayor • Asientos de apertura • Asientos de ajuste • Asientos de cierre 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿La federación cuenta con un plan de cuentas? • ¿Se clasifican todas las cuentas del libro diario en el Libro Mayor? • ¿Llevan un registro en el libro diario? • ¿Mayorizan sus transacciones diarias? • ¿Realizan registros de apertura? • ¿Cuenta la Federación con un registro diario donde se asientan sus transacciones operaciones contables? • ¿Al finalizar el ejercicio económico 	<p style="text-align: center;">Lista de chequeo</p> <p style="text-align: center;">Ficha de observación</p> <p style="text-align: center;">Anexo 1 y 2</p>

	4. Formularios	<ul style="list-style-type: none"> • Documentos fuentes 	<p>realizan los asientos de cierre?</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Se registran todas las facturas de compras y ventas en el libro diario? • ¿Existe evidencia documental sobre la conexión de los documentos contables con los asientos y libros mayores? • ¿Realizan el balance de comprobación para los Estados Financieros? 	<p>Lista de chequeo</p> <p>Ficha de observación</p> <p>Anexo 1 y 2</p>
	5. Reportes	<ul style="list-style-type: none"> • Resumir 		

Tabla n° 2 Operación de variables Sistema contable
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente: Estados Financieros

CONCEPTUALIZACION	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>Los estados financieros describen el desempeño histórico de una empresa y proporcionan una base, juntos con el análisis comercial y el económico, para realizar proyecciones y pronósticos a futuro</p>	<p>1. Balance general</p> <p>2. Estado de pérdidas y ganancias</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Activo • Pasivo • Patrimonio • Ingresos • Gastos • Utilidades o Perdidas 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Los activos llevan un tratamiento contable adecuado? • ¿Las aportaciones sociales se encuentran al día y sus documentos de respaldo están debidamente archivados? • ¿El destino de las utilidades son resueltos por la junta de socias? • ¿Los ingresos están debidamente respaldados con documentos? • ¿Los gastos registrados son respaldados con documentos? • ¿Las utilidades o pérdidas son informadas a la asamblea? 	<p>Lista de chequeo</p> <p>Ficha de observación</p> <p>Anexo 1 y 2</p>

	<p>3. Estado de flujo del efectivo</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Actividades de Operación • Actividades de inversión 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Los cobros y pagos son presentados por separado? • ¿Se utiliza el estado de flujo para la toma de decisiones? 	<p>Lista de chequeo</p> <p>Ficha de observación</p> <p>Anexo 1 y 2</p>
	<p>4. Estado de cambios en el patrimonio</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Movimientos patrimoniales 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Los incrementos y disminuciones de capital son autorizados por los accionistas? 	

Tabla n° 3 Operación de variables Estados Financieros
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

3.6. Plan de Recolección de información

El plan incluye todos los elementos y métodos que se utilizaron para la recopilación de información necesaria, los mismos que dan respuestas a las siguientes preguntas:

N.-	PREGUNTAS	RESPUESTAS
1	¿Para qué?	Para cumplir con los objetivos establecidos en la presente investigación. Es decir que, ayude a verificar la incidencia del Sistema Contable y Presentación de los Estados Financieros, de manera que tomen decisiones adecuadas y los mecanismos de control necesarios.
2	¿De qué personas u objetos?	Los datos obtenidos, han sido tomados gracias al apoyo de los directivos y de los documentos facilitados por la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.
3	¿Sobre qué aspectos?	La información recaudada se refiere a aspectos contables, en este caso permitiendo establecer la incidencia de un sistema contable con la presentación de los Estados Financieros.
4	¿Quién o quiénes?	El trabajo fue realizado por la investigadora. (Srta. Nelly Quinquigano)
5	¿A quiénes?	Las personas que colaboraron proporcionando la información necesaria y estos fueron la representante legal o presidenta y los directivos de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo. En vista que conocen más a fondo la situación de dicha empresa, constituyendo una fuente valiosa para recaudar información.
6	¿Cuándo?	El trabajo de campo se desarrolló durante los meses de

		junio y julio del 2014.
7	¿Dónde?	Básicamente se realizó predios de la empresa en este caso la “Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo”, situada en el barrio Unalagua perteneciente a la parroquia de Mulalillo, Cantón Salcedo, provincia de Cotopaxi.
8	¿Cuántas veces?	Se realizó en dos ocasiones con la finalidad de determinar cualquier error, se efectuó una prueba piloto primero.
9	¿Cómo?	Utilizando como técnica para la obtención de información una lista de chequeo y una ficha de observaciones, las mismas que constituyen, un método descriptivo con el que se identifica con claridad cuales los puntos de vista de los involucrados al respecto de la problemática y verificar su documentación.
10	¿Con qué?	Con una lista de chequeo previamente estructurado, la misma que contendrá pregunta cerrada, con la finalidad que las personas encuestadas pueden responden con facilidad y no tengan dificultades. También se realizó una ficha de observación, con lo que permite tener mayor seguridad en cuanto a las respuestas adquiridas por parte de sus directivos. En cuanto a su estructura se tomaron en cuenta la Operacionalización de las dos variables. De modo que se facilite la recolección de información requerida.

Tabla n° 4 Plan de recolección de información
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

3.7. Plan de Procesamiento de la información

3.7.1. Plan que se empleará para procesar la información recopilada

Para el procesamiento de la información seleccionada, se empleará la lista de Chequeo, por medio del cual los directivos de la organización especialmente su representante legal y tesorera podrán dar a conocer los hechos suscitados en la entidad por ser las encargadas de los diferentes documentos de respaldo y otros aspectos relacionados con la contable, también se realizará una ficha de observación, que permitirá esclarecer algunos puntos que se hacen evidente dentro de esta investigación.

En esta investigación, el procesamiento comprende:

1. **Revisión de información de recaudada**, es decir verificar que la información registrada en las listas de chequeo aplicadas que no tengan distorsiones como contradicciones entre los directivos. A su vez se puede verificar los hechos a través de la ficha de observación.
2. **Realizar tabulaciones**, en otras palabras hacer un resumen de resultados adquiridos mediante la utilización de instrumentos estadísticos. Los mismos que se hacen de tres formas:
 - 2.1. **Representación tabular**.- ésta es empleada para tener una mejor comprensión de los datos resultantes.
 - 2.2. **Representación gráfica**.- ésta facilita reflejar los resultados obtenidos de forma clara, para su interpretación.

Es importante mencionar que los cuadros de tabulación y las gráficas fueron realizados en el programa Microsoft Excel, el mismo que facilitó su cuantificación.

Y finalmente poder reflejar los resultados obtenidos mediante la utilización de gráficos y cuadros estadísticos.

3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

Al finalizar el procesamiento de la información recopilada, se analizarán los resultados estadísticos obtenidos en las encuestas realizadas por medio de la lista de chequeo.

Por ende, se puede interpretar los resultados de cada uno de los bloque de preguntas establecidas. Contribuyendo a la comprobación de la hipótesis planteada, para ello se aplicara el método estadístico que se ajuste a lo requerido, en este caso será z calculado o proporciones.

Y por último se establecerán las conclusiones y recomendaciones necesarias para el cumplimiento de los objetivos planteados.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Análisis de los Resultados

Al terminar con el proceso de recopilación de datos, para la elaboración del trabajo investigativo, el siguiente paso es organizar, resumir y analizar la información adquirida, que se efectuó a los directivos de “FEMICAM”, mediante la utilización de tablas estadísticas que permite determinar la incidencia existen entre el sistema contable y la presentación de Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, con el objetivo de resaltar una información útil para poder expresar las diferentes conclusiones y recomendaciones sobre el tema en estudio.

En palabras de Cabero & Hernández (1995) citado por Vilcacundo Córdova (2012, pág. 80) menciona lo siguiente: “Tras la recogida de información y previo a la presentación de resultados, aparece el proceso de análisis de los datos que consiste en convertir los textos originales en datos manejables para su interpretación”.

Podemos afirmar entonces que el análisis de datos consiste en el empleo de técnicas estadísticas para interpretar y ayudar en la toma de decisiones o para explicar los condicionantes que determinan la ocurrencia del problema investigado.

Al respecto, el análisis de datos se enfoca en un estudio meticuloso de la información obtenida, al realizar el trabajo de campo, dando resultados cuantitativos

o cualitativos. En el caso el presente estudio, se basa en el análisis Cuantitativo, por ende la técnica utilizada para este caso, es la lista de chequeo.

Pero también, es preciso mencionar que sea cuantitativa o cualitativa el análisis tienen componentes cualitativos, como hace referencia Heinemann (2003, pág. 160) cuando dice: “toda interpretación cauntitativa se basa en una interpretación no numérica de los textos y todo análisis cuantitativo va seguido por su parte de una fase cualitativa en la que se interpretan los datos cuantitativos recopilados en el contexto del tema de estudio”.

En este sentido, cualquiera que sea la técnica utilizada el análisis se debe hacer de forma clara, con la finalidad de dar un mayor entendimiento a los hallazgos registrados siguiendo los siguientes pasos el en estudio realizado.

- 1. Revisión detenida de la información obtenida.-** efectuada para determinar posibles errores que se cometan al momento de realizar la lista de chequeo, con la finalidad de obtener información confiable y generar un análisis adecuado a demás se formuló una ficha de observación que permitió esclarecer algunos puntos encontrados dentro del proceso contable en “FEMICAM”.
- 2. Codificación de los datos.-** en vista a que la “la codificación puede concebirse como una manera de relacionar los datos con las ideas”(Coffey & Atkinson, 2003, pág. 32).

También, es preciso conocer que la lista de chequeo empleada para la recopilación de información, está compuesto por tres grupos como son: en primer lugar el nivel de preparación de las socias de la empresa , seguido por lo relacionado con la variable independiente (Sistema contable); y por último la variable dependiente (presentación de los Estados Financieros).

3. **Tabulación de los datos**, se entiende como: “el procedimiento mediante en cual el conjunto de datos se ordenan según las categorías de determinada característica” (2005, pág. 50). Es decir, que la tabulación consiste en ordenar la información obtenida y contabilizar cada dato obtenido para poder interpretarlos con claridad los hechos registrados en el proceso contable.

Bajo este concepto en el presente trabajo investigativo, se eligió la tabulación de forma electrónica, mediante el ingreso de datos recogidos en el computador. Para lo cual, se elaboró una base de datos en el programa Microsoft Excel, en el que constan todas las respuestas facilitadas por las personas encuestadas, haciendo más sencillo el análisis respectivo y poder explicar de forma clara cuales son las circunstancias que determina la ocurrencia la inconsistencia de los registros contables de la Federación.

4. **Preparación de la información.** en esta fase se describen las respuestas y cada uno de los resultados arrojados en la tabulación.

Y una vez finalizada todos los pasos anteriores, los resultados del análisis de cada bloque se demuestra a continuación.

INFORMACIÓN GENERAL

Nivel de preparación:

Tabla n° 5 ¿Cuál es el nivel de preparación de la directiva?

NIVEL DE PREPARACIÓN		
Nivel de Preparación	Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
Primaria	3	75%
Secundaria	1	25%
Superior	0	0%
TOTAL	4	100%

Fuente: Lista de chequeo

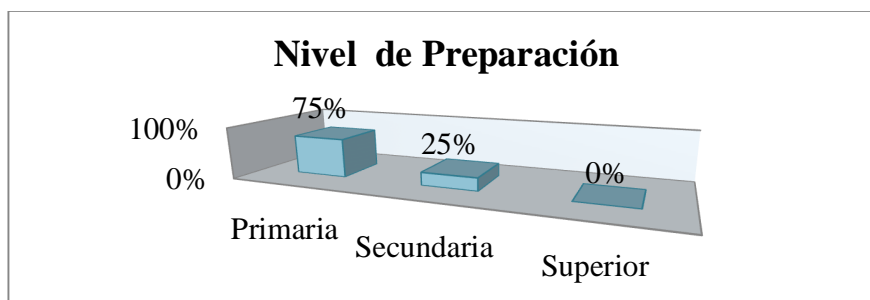


Gráfico n° 5 Nivel de preparación
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Análisis: En relación a los datos de la tabla y el gráfico se puede apreciar que 3 personas que representa el 75%, tiene preparación primaria y 1 de ellas que es el 25%, revela que su nivel de preparación es la Secundaria.

Interpretación: La mayoría de las socias de la Federación manifiestan que el nivel de preparación que lograron fue el primario, esto demuestra que las falencias existentes se deben, en gran parte, al desconocimiento en lo que se refiere al proceso contable y las sanciones que pueden adquirir si no cumplen con las exigencias establecidas por los organismos de control.

DESEMPEÑO ORGANIZACIONAL

Tabla n° 6 ¿Cómo califica el desempeño organizacional de la Federación?

Desempeño organizacional	Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
Excelente	0	0%
Muy bueno	0	0%
Bueno	3	75%
Malo	1	25%
TOTAL	4	100%

Fuente: Lista de chequeo

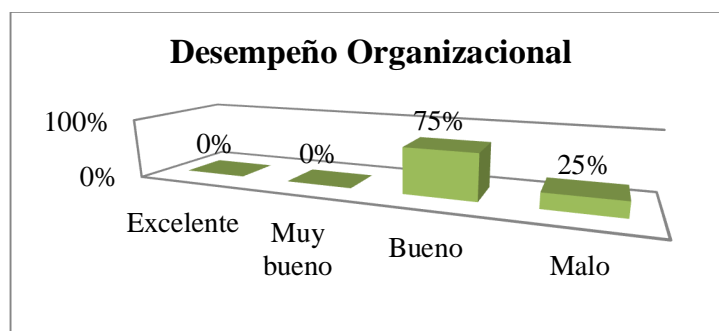


Gráfico n° 6 Desempeño organizacional
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Análisis: En base a los resultados obtenidas, con relación a la tabla y el gráfico, se puede evidenciar que 3 personas, que representan el 75%, califican que el desempeño organizacional es bueno y el resto con el 25%, indican que el desempeño organizativo es malo.

Interpretación: La mayoría de las socias de la Federación manifiestan que el desempeño de la organización es bueno y cumpliendo con algunas expectativas, sin embargo hay aspectos que deberán considerarse para tener una buena administración.

SISTEMA CONTABLE

CUENTAS CONTABLE

Tabla n° 7 ¿Llevan un adecuado control de cuentas existentes?

CUENTAS	Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
SI	43	63%
NO	25	37%
TOTAL	68	100%

Fuente: Lista de chequeo

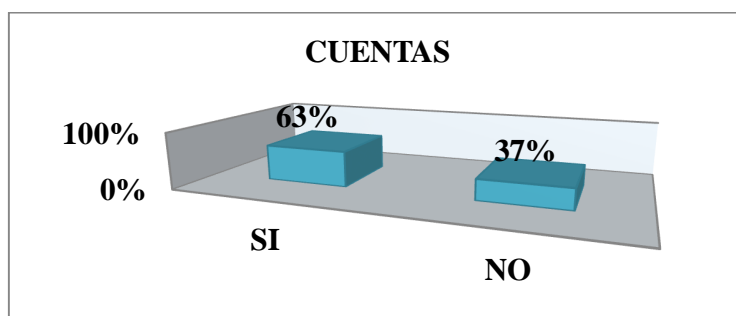


Gráfico n° 7 Cuentas contables

Elaborado por: Quinquiguano, N. (2014)

Análisis: Los datos de la tabla n° 7 y el gráfico con respecto al bloque de preguntas efectuadas con respecto a la utilización de cuentas existentes en la Federación, muestra que 43 respuestas, representadas por un 63% enseñan ser correctas, mientras que 25 respuestas con un 37%, indican que estos controles no son apropiados.

Interpretación: Al efectuar las preguntas necesarias para este bloque correspondiente a las cuentas contables, de forma general se puede evidenciar claramente que “FEMICAM”, tiene un manejo de cuentas contables básicas, en cuanto a los ingresos y egresos; sin embargo, ellas no disponen de un plan de cuentas que ayuden a distinguir, cada movimiento económico por su nombre de conformidad a la actividad desempeñada.

LIBRO DIARIO

Tabla n° 8 ¿Se realizan correctamente los registros económicos en el libro diario?

Libro diario	Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
SI	33	48%
NO	36	52%
TOTAL	69	100%

Fuente: Lista de chequeo

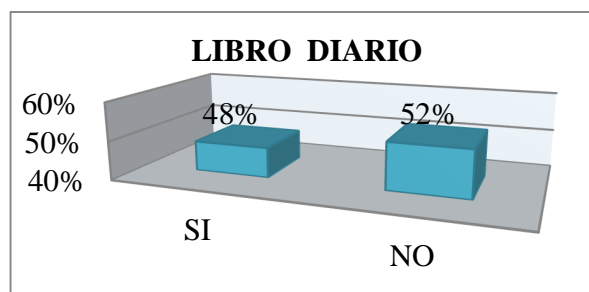


Gráfico n° 8 Libro Diario
Elaborado por: Quinquiguano, N. (2014)

Análisis: En base a las respuestas proporcionadas anteriormente, con relación al bloque de preguntas efectuadas en relación al correcto registro económico en el libro diario, tanto en la tabla n°8 y en el gráfico se evidencia que 36 respuestas, representando un 52%, señala que el registro en el Libros Diario no se cumple con claridad, mientras que 33 respuestas, representadas con un 48% afirman lo contrario.

Interpretación: Al generar las preguntas necesarias para este bloque correspondiente al Libro Diario, se puede ver que “FEMICAM” no posee un Libro Diario como tal, en que se registren correctamente cada movimiento económico, respetando el Principio de la partida doble y cada asiento tenga su numeración respectiva. Sin embargo tiene un cuaderno, donde se hacen registros totales de ingresos y egreso, ocasionando dificultades a la hora de dar a conocer los informes respectivos.

LIBRO MAYOR

Tabla n° 9 ¿La Federación lleva adecuadamente el libro mayor?

Libro mayor	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
SI	4	10%
NO	36	90%
TOTAL	40	100%

Fuente: Lista de chequeo

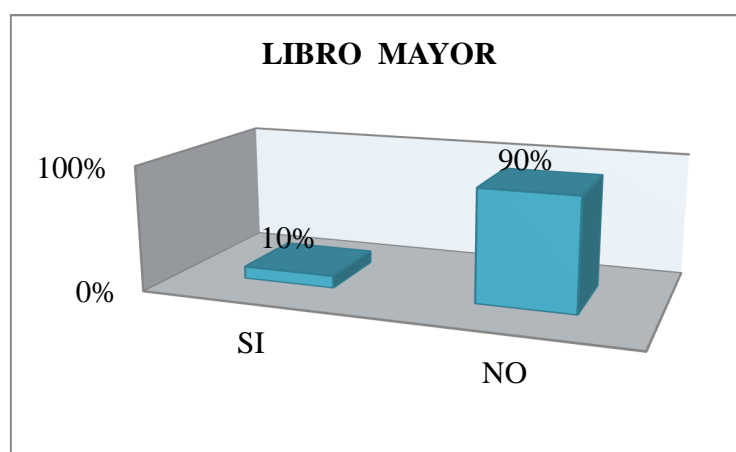


Gráfico n° 9 Libro Mayor

Elaborado por: Quinquiguano, N. (2014)

Análisis: Con relación a la preguntas realizadas de forma general, con respecto, al manejo del Libro Mayor, tanto en la tabla n° 9 y el gráfico se puede apreciar que 36 repuestas representando el 90%, revelan que la aplicación del libro mayor no es adecuado y tan solo 4 respuesta que constituyen el 10% dicen lo contrario.

Interpretación: Al realizar el análisis de los datos obtenidos, dada la situación del manejo del libro mayor, en su mayoría demuestra que no es el apropiado, puesto que se necesita que las cuentas estén de forma ordenada rigurosamente, para tener un control de cada una de ellas, demostrando cada movimiento existente dentro de la actividad ejercida.

ASIENTOS DE APERTURA, AJUSTE Y CIERRE

Tabla n° 10 ¿Se efectúan asientos de apertura, ajuste y cierres en el libro diario?

Asientos	Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
SI	14	39%
NO	22	61%
TOTAL	36	100%

Fuente: Lista de chequeo

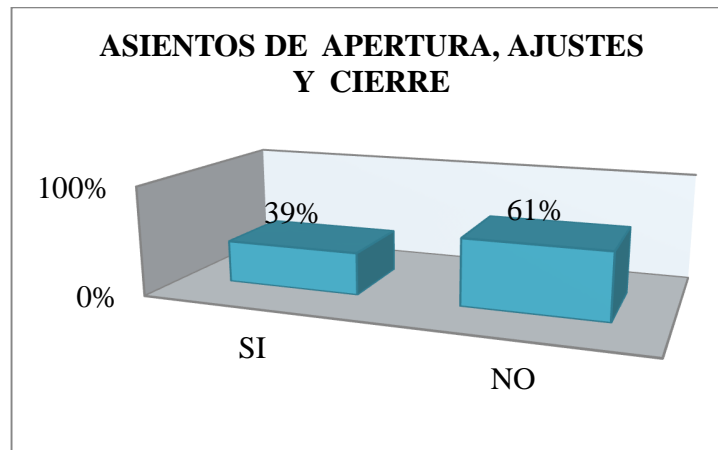


Gráfico n° 10 Asientos de apertura, ajuste y cierres
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Análisis: Al respecto de los asientos de apertura, ajuste y cierre, tanto en la tabla n° 10 y el gráfico se aprecia que, de un total de 36 contestaciones en su mayoría con 22 de ellas representadas por un 61%, revelan que no se realizan en su totalidad, mientras que 14 respuestas que son 39%, mencionan hacerlo pero no de forma adecuada.

Interpretación: Se identifica, que la Federación no realiza asientos de ajuste y cierre en su totalidad, siendo este un problema, en vista que los asientos de ajuste y cierre son muy necesarios para poder obtener saldos reales, tanto en ingresos y gastos para determinar la utilidad del ejercicio económico.

DOCUMENTACIÓN CONTABLES

Tabla n° 11 ¿Cuentan con documentos contables necesarios y autorizados para realizar su actividad económica?

Documentos	Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
SI	24	75%
NO	8	25%
TOTAL	32	100%

Fuente: Lista de chequeo

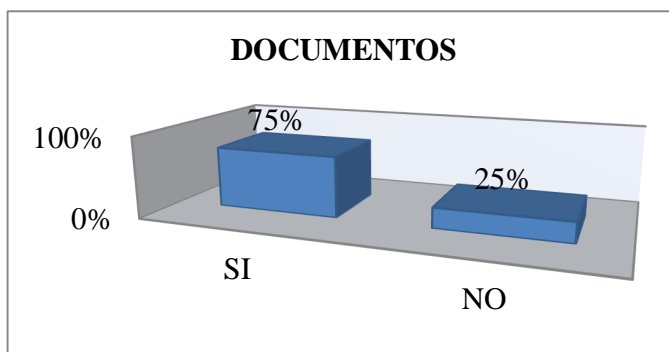


Gráfico n° 11 Documentos contables
Elaborado por: Quinquiguano, N. (2014)

Análisis: En base, a los datos registrados en la tabla y el gráfico anterior, se puede visualizar que 24 contestaciones, representando un 75%, mencionan que cuenta con documentos autorizados, mientras que 8 repuestas con un 25% afirman lo contrario en ciertos aspectos.

Interpretación: La mayor parte de directivos de la Federación han manifestado que la empresa cuenta con Documentos contables autorizados, esto demuestra que cumplen con las disposiciones del Servicio de Rentas Internas; sin embargo, es importante que todos los registros contables sean efectuados bajo esta modalidad cumpliendo así, con sus obligaciones tributarias, en su totalidad.

ESTADOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL

Tabla n° 12 ¿Se realiza el Balance General?

Balance General	Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
SI	20	45%
NO	24	55%
TOTAL	44	100%

Fuente: Lista de chequeo

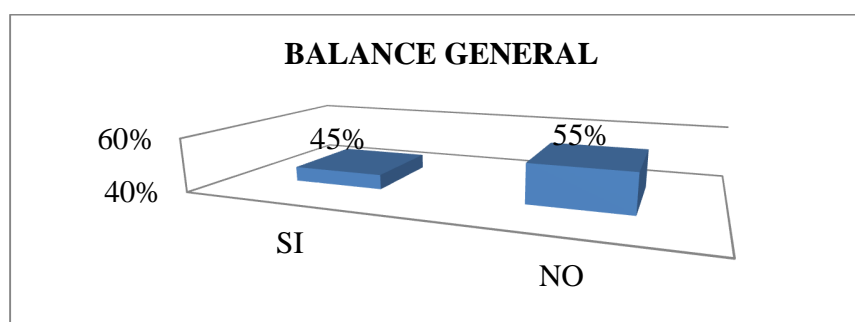


Gráfico n° 12 Balance General
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Análisis: Con respecto al bloque de preguntas realizadas, como se puede apreciar en los datos de la tabla n° 12 y el gráfico, manifiesta en un total de 24 afirmaciones representados por un 55% señalan que no tiene un balance general, sin embargo con 20 repuestas que comprende un 45% opinan que si tiene un control de actividades a su modo.

Interpretación: La mayor parte de miembros de la Federación de Mujeres, mencionan la no existencia de una Balance General, de este modo el control de recursos no es adecuado, pero la empresa ejerce un control muy general y empírico haciendo que se comentan errores y se generen inconvenientes que afecten la situación económica financiera de la Entidad.

ESTADO DE RESULTADOS

Tabla n° 13 ¿Tienen un Estado de Resultados?

Estado	de Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
Resultados		
SI	12	30%
NO	28	70%
TOTAL	40	100%

Fuente: Lista de chequeo

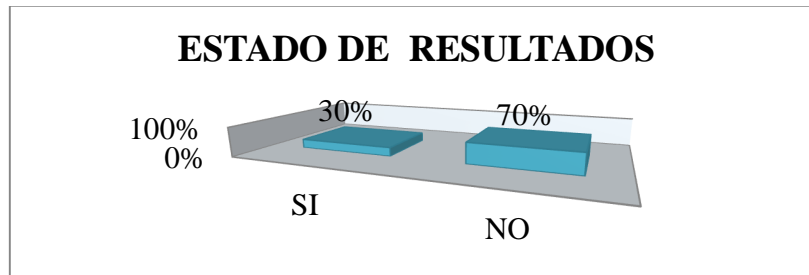


Gráfico n° 13 Estado de Resultados
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Análisis: Con respecto al bloque de preguntas efectuadas, como se puede apreciar en los datos de la tabla y el gráfico muestran en un 70% que representan a 28 respuestas, que la Federación no cuenta con Estado de Resultados, con el que permita conocer la realidad económica de la empresa y un 30% afirman que tienen un control de ingresos y egresos mediante tarjetas de control.

Interpretación: La mayor parte de miembros de la Federación de Mujeres reconocen que no existe un Estado de Resultados, los mismos que impiden tener un control adecuado de los recursos como son los ingresos, egresos y poder generar utilidades en cada periodo económico, ocasionando que la Federación incurra en el incumplimiento de sus impuestos, dado que desconocen la utilidad o pérdida existente.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Tabla n° 14 ¿Cuentan con un Estado de flujo de efectivo?

Estado de Flujo de Efectivo	Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
SI	4	17%
NO	20	83%
TOTAL	24	100%

Fuente: Lista de chequeo

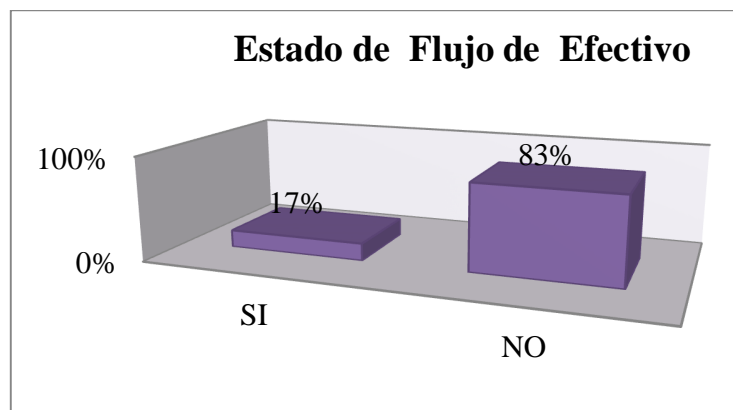


Gráfico n° 14 Estado de flujo de efectivo

Elaborado por: Quinquiguano, N. (2014)

Análisis: Con respecto al bloque de preguntas efectuadas, como se puede apreciar en los datos de la tabla y el gráfico con un 83% del total de las preguntas manifiestan que no tiene un Estado de Flujo de Efectivo, sin embargo un 17% demuestra que tiene un control de pagos y cobros.

Interpretación: La mayoría de los encuestados menciona que la organización no tienen un Estado de Flujo de Efectivo, ocasionando que la administración del efectivo no sea el apropiado, con lo que demuestra que la toma de decisiones pueden ser erróneas. Puesto que el Estado de Flujo de Efectivo, nos sirve como informe de los cambios ocurridos en la situación financiera de la entidad.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Tabla n° 15 ¿Cuentan con un Estado de Cambios en el Patrimonio?

Estado de Cambios en el Patrimonio	Frecuencia(f)	Porcentaje (%)
SI	4	25%
NO	12	75%
TOTAL	16	100%

Fuente: Lista de chequeo

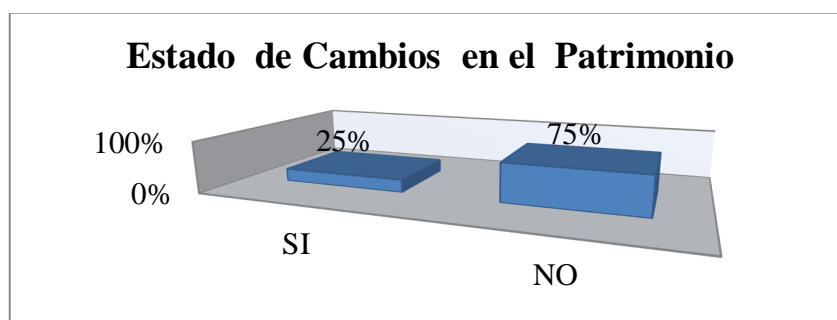


Gráfico n° 15 Estado de Cambios en el Patrimonio

Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Análisis: Con respecto al bloque de preguntas generadas, como se puede ver en los datos de la tabla y el gráfico demuestra que un 75% del total de las preguntas declaran que no existe un Estado de Cambios en el Patrimonio, sin embargo un 25% señala que las utilidades obtenidas están formado parte del capital y los van acumulando.

Interpretación: La mayor parte de las preguntas efectuadas a los directivos de la Federación indican la no existencia de un Estado de Cambios en el Patrimonio, siendo uno de los principales Estados Financieros dentro de una entidad, ocasiona que la organización presente dificultades al momento de identificar cual es el cambio producido en el patrimonio en cada ejercicio económico.

4.2. Interpretación de datos

Una vez realizada, la tabulación de los datos respectivos se realizó el análisis y su interpretación pertinente, con anterioridad sin embargo es oportuno hacer un resumen con los puntos más relevantes que se trataron en cada variable de estudio.

Considerando lo expuesto se detallan lo siguiente:

Uno de los ítems que considero importantes es el nivel de preparación de los Directivos de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, es baja ocasionado las diferentes desatino, que se presentan en cuanto se refiere al aspecto contable.

Ante la situación planteada, es significativo conocer que “FEMICAM” lleva un control de ingresos y egresos, pero los registros plasmados no cuentan específicas con un proceso contable técnico, que cumpla con las disposiciones vigentes.

Así también, es oportuno mencionar que la Federación no cuenta con un Plan de Cuentas estructurado, para que facilite el registro de cada transacción ocurrida de acuerdo a su ocurrencia de manera organizada que permita tener un mejor el control de ingresos y egreso de forma sencilla para no tener problemas futuros al momento de dar a conocer los informes económicos.

Hecha la observación anterior y constatando los resultados obtenidos, durante la utilización tabulación de datos obtenidos, por medio de la lista de chequeo y también la ficha de observación aplicados a los directivos y documentos existentes en “FEMICAM” como unidades de observación durante la investigación de campo, se detecta las equivocaciones en cuanto al manejo de los libros contables, siendo éstos uno de los puntos más relevantes para mantener un apropiado registro de actividades económicas y, dando lugar, a saldos reales.

En cuanto a los documentos contables, utilizados se detectó que cumplen con este requisito, no obstante no son utilizados con normalidad, ocasionando que la Organización incumpla con sus obligaciones tributarias.

Dadas las condiciones que anteceden, se presentan dificultades a la hora de presentar los Estados Financieros; en consecuencia de no contar con los libros contables necesarios para la recapitulación de los movimientos efectuados durante el periodo económico. La ausencia de dichos Informes, da lugar a muchos inconvenientes a la hora de tomar decisiones para el futuro de la Federación, también poniendo en peligro el capital mantenido por diferentes asociaciones de mujeres que la conforman.

4.3. Verificación de la hipótesis

Para efectos de verificación de hipótesis, se realiza bajo la prueba de comparación de dos proporciones, por consiguiente es preciso conocer la definición de proporción.

“Proporción es una fracción o relación numérica o porcentual que indica la parte de una población o muestra que tiene una característica de interés particular”(Bautista, 2010).

Entonces en el presente estudio se entiende como proporción a cada uno de las variables como son: el sistema contable y la presentación de Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.

Es decir, esta prueba es aplicada para estudios de dos grupos o proporcione que tienen una escala compuesta de modalidades y se dispone de información sobre la frecuencias de la primera variable y la segunda.

De modo que la variable cualitativa en ambos caso son: Sí y No. Tanto para el sistema contable (independiente); como los Estados Financieros (dependiente).

Por esta razón, ambos grupos se pueden medir a través de proporciones, los mismos que pueden ser comparados si existen diferencias significativas entre ellas.

Para realizar el cálculo respectivo es importante verificar si la prueba de comparación de dos proporciones cumplen con las siguientes cuatro condiciones:

$n_1 * p_1 \geq 5$	$n_1 * q_1 \geq 5$	$n_2 * p_2 \geq 5$	$n_2 * q_2 \geq 5$
Al efectuar los cálculos se encontró lo siguiente:			
$(232)(0,5086)=117,99$	$(232)(0,4913)=113,98$	$(124)(0,3225)= 39,99$	$(124)(0,6721)= 83,34$

Tabla n° 16 Condiciones de aplicación
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Una vez que se cumplan las condiciones se realiza la verificación respectiva.

1.- Planteo de hipótesis

a) Modelo lógico

H_0 : No hay diferencia estadística significativa entre el Sistema Contable y la presentación de los Estados Financieros en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.

H_1 : Si hay diferencia estadística significativa entre el Sistema Contable y la presentación de los Estados Financieros en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.

b) Modelo matemático

Hipótesis estadística nula: $H_0: p_1 = p_2$

Hipótesis estadística alterna: $H_1: p_1 \neq p_2$

p_1 : la variable independiente (Sistema contable)

p_2 : la variable dependiente (Estados Financieros)

c) Modelo estadístico

$$z = \frac{p_1 - p_2}{\sqrt{(\hat{p} * \hat{q}) \left(\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right)}}$$

De donde:

Z = estimador “z” o proporciones

p_1 = es la proporción de interés calculada de la variable independiente, en este caso el sistema contable. ($p_1 = \frac{f_1}{n_1}$)

p_2 = es la proporción de interés calculada de la variable dependiente, en este caso en los Estados financieros, ($p_2 = \frac{f_2}{n_2}$)

\hat{p} = Probabilidad de éxito conjunta ($\hat{p} = \frac{f_1 + f_2}{n_1 + n_2}$)

\hat{q} = Probabilidad de fracaso conjunta ($\hat{q} = 1 - p$)

n_1 = Número total de casos de la VI

n_2 = Número total de casos de la VD

f_1 = total de aciertos de la VI

f_2 = total de aciertos de la VD

2.- Regla de decisión

En este punto se tratará sobre el criterio que vamos a utilizar para decidir si la hipótesis nula planteada debe o no ser rechazada. Basada en la partición de la distribución muestral del estadístico de contraste en dos zonas mutuamente excluyentes: la zona de rechazo y zona de aceptación.

Para determinar la regla de decisión se consideró los siguientes porcentajes:

NC: 95% de nivel de confianza

Margen de error 5%, se eligió este porcentaje por uno de los más confiables y están más apegados a la realidad.

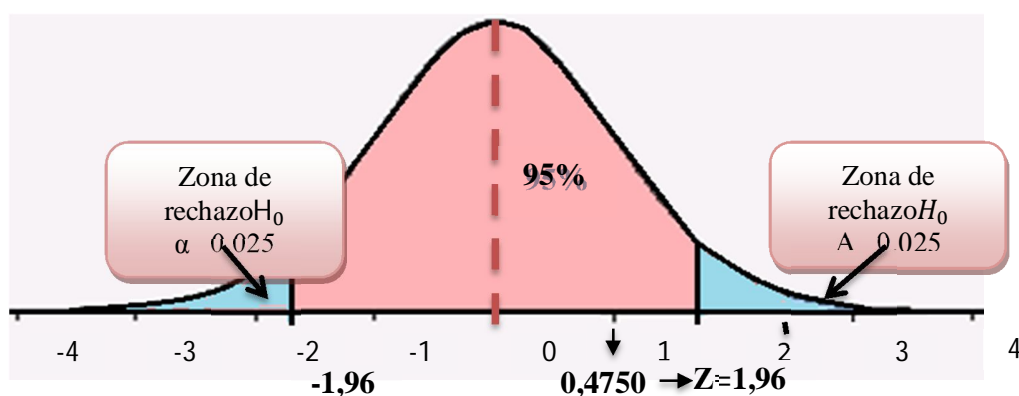
$$\alpha = 1 - 0,95$$

$$\alpha = 0,05$$

Para establecer la zona de rechazo con dos colas o bilateral

$$\alpha / 2 = 0,05 / 2 = 0,025$$

Gráfico n° 16 Zona de rechazo y aceptación



Fuente: Tabla distribución normal

Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Se acepta la hipótesis nula si, Z calculada está entre $\pm 1,96$ con un ensayo bilateral

Tabla n° 17 Distribución normal

Z	0	0,01	0,02	0,03	0,04	0,05	0,06	0,07	0,08	0,09
0,0	0,0000	0,0040	0,0080	0,0120	0,0160	0,0199	0,0239	0,0279	0,0319	0,0359
0,1	0,0398	0,0438	0,0478	0,0517	0,0557	0,0596	0,0636	0,0675	0,0714	0,0753
0,2	0,0793	0,0832	0,0871	0,0910	0,0948	0,0987	0,1026	0,1064	0,1103	0,1141
0,3	0,1179	0,1217	0,1255	0,1293	0,1331	0,1368	0,1406	0,1443	0,1480	0,1517
0,4	0,1554	0,1591	0,1628	0,1664	0,1700	0,1736	0,1772	0,1808	0,1844	0,1879
0,5	0,1915	0,1950	0,1985	0,2019	0,2054	0,2088	0,2123	0,2157	0,2190	0,2224
0,6	0,2257	0,2291	0,2324	0,2357	0,2389	0,2422	0,2454	0,2486	0,2517	0,2549
0,7	0,2580	0,2611	0,2642	0,2673	0,2704	0,2734	0,2764	0,2794	0,2823	0,2852
0,8	0,2881	0,2910	0,2939	0,2967	0,2995	0,3023	0,3051	0,3078	0,3106	0,3133
0,9	0,3159	0,3186	0,3212	0,3238	0,3264	0,3289	0,3315	0,3340	0,3365	0,3389
1,0	0,3413	0,3438	0,3461	0,3485	0,3508	0,3531	0,3554	0,3577	0,3599	0,3621
1,1	0,3643	0,3665	0,3686	0,3708	0,3729	0,3749	0,3770	0,3790	0,3810	0,3830
1,2	0,3849	0,3869	0,3888	0,3907	0,3925	0,3944	0,3962	0,3980	0,3997	0,4015
1,3	0,4032	0,4049	0,4066	0,4082	0,4099	0,4115	0,4131	0,4147	0,4162	0,4177
1,4	0,4192	0,4207	0,4222	0,4236	0,4251	0,4265	0,4279	0,4292	0,4306	0,4319
1,5	0,4332	0,4345	0,4357	0,4370	0,4382	0,4394	0,4406	0,4418	0,4429	0,4441
1,6	0,4452	0,4463	0,4474	0,4484	0,4495	0,4505	0,4515	0,4525	0,4535	0,4545
1,7	0,4554	0,4564	0,4573	0,4582	0,4591	0,4599	0,4608	0,4616	0,4625	0,4633
1,8	0,4641	0,4649	0,4656	0,4664	0,4671	0,4678	0,4686	0,4693	0,4699	0,4706
1,9	0,4713	0,4719	0,4726	0,4732	0,4738	0,4744	0,4750	0,4756	0,4761	0,4767
2,0	0,4772	0,4778	0,4783	0,4788	0,4793	0,4798	0,4803	0,4808	0,4812	0,4817

Fuente: Statistics

Elaborado por: RobertD. Mason

3.- Cálculo de Z

Para efectos de cálculos de las variables en estudio como son: los bloques de preguntas en relación al “sistema Contable” y “Estados Financieros”, se realizó el siguiente resumen según los resultados obtenidos de acuerdo con la tabulación.

Tabla nº 18 Resultados obtenidos de la lista de chequeo realizada.

VI SISTEMA CONTABLE	SI(f₁)	118
	NO	114
	Σ total o n₁	232
VD ESTADOS FINANCIEROS	SI (f₂)	40
	NO	82
	Σ total o n₂	124

Fuente: Tabulación de datos

A continuación se calcularán la proporción de aciertos de uno y otro grupo así:

- **Sistema Contable:** $p_1 = f_1 / n_1 = 118/232 = 0,5086$
- **Estados Financieros:** $p_2 = f_2 / n_2 = 40/124 = 0,3225$

Para cada variable también se calculó la proporción complementaria correspondiente; de la siguiente manera:

- **Sistema Contable:** $q_1 = 1 - p_1 = 1 - 0,5086 = 0,4913$
- **Estados Financieros:** $q_2 = 1 - p_2 = 1 - 0,3225 = 0,6721$.

Se calcula la probabilidad de existir conjunto

$$\hat{p} = \frac{f_1 + f_2}{n_1 + n_2} = \frac{118 + 40}{232 + 124} = 0,4438$$

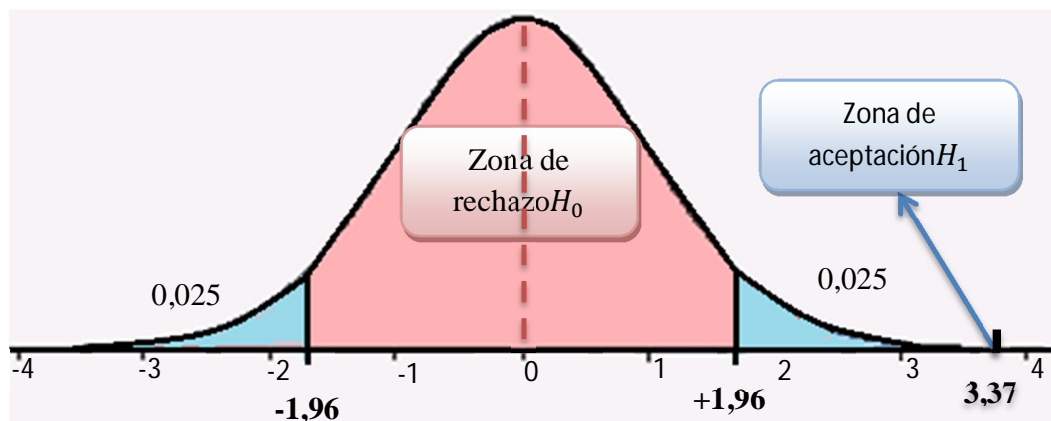
Del mismo modo el cálculo para la probabilidad de Fracaso

$$\hat{q} = 1 - \hat{p} = 1 - 0,4438 = 0,556$$

Una vez realizados los cálculos requeridos procedemos a remplazar en la fórmula:

$$z = \frac{p_1 - p_2}{\sqrt{(\hat{p} * \hat{q}) \left(\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right)}}$$
$$z = \frac{0,5086 - 0,3225}{\sqrt{(0,4438 * 0,5562) \left(\frac{1}{232} + \frac{1}{124} \right)}} = 3,37$$

Gráfico n° 17 Determinación de la zona crítica



Fuente: Investigación

Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

4.- Conclusión

Como el valor del Z calculada es de 3,37 que es un valor superior a +1,96, se RECHAZA la hipótesis nula (H_0) y se ACEPTA la alterna, (H_1) es decir, “Si hay diferencia estadística significativa entre el Sistema Contable y la presentación de los Estados Financieros en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.

CAPÍTULO V

4.1.CONCLUSIONES

Después de haber concluido con la investigación de campo y viendo los resultados del análisis respectivo, se determinaron las siguientes conclusiones:

- Por medio de la aplicación de Z calculado o la prueba de proporciones, se puede comprobar la hipótesis de la investigación, es decir se confirmó la relación existente entre el Sistema Contable, como uno de los principales mecanismos para la presentación de Los Estados Financieros, en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.
- Presentan dificultades en el nivel de preparación, situación que afecta, en el desenvolvimiento organizativo de “FEMICAM”, específicamente tratándose de aspectos contables, provoca que la empresa incurran en faltas significativas con las entidades de control.
- Carece de una herramienta que permita a la empresa mejorar el registro económico, de manera que disfrute de un control minucioso de actividades a través de la utilización de cuentas contables que permita direccionar de manera ordenada y organizada la información que incidirá en su presentación en los Estados Financieros.
- Tomando en consideración la importancia que tiene los Libros Contables, es preciso hacer conocer que el manejo del Libro Diario no es el adecuado,

debido a que el control de las transacciones no presenta un orden, ni las características que se deben considerar para su jornalización.

- Existen dificultades en el manejo del libro mayor, dando como resultado saldos incorrectos, ocasionando que la administración de sus recursos sean inapropiados y por ende dan origen a problemas al instante de determinar saldos y dar un informe económico a sus socias.
- Uno de los aspectos analizados, son: los asientos de apertura, ajuste y cierre, estos revelan que en su mayoría, no lo realizan ocasionando distorsión en la información existente, produciendo que esta los saldos registrados no sean confiable.
- Al respecto de los documentos fuente, se determina que en su gran mayoría, cumplen con los requisitos que por Ley se requiere, sin embargo, no lo ponen en práctica, ocasionando que se incurran faltas en el momento del registro respectivo y frente al Servicio de Rentas Internas.
- La Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, manifiestan tener ineficiencia en los controles del proceso de sus actividades, ya que no lo aplican de manera correcta a los movimientos de los componentes del Balance General ocasionando que se comentan errores al momento de tomar decisiones .
- FEMICAM, manifiesta tener dificultades en el control de sus recursos en relación los componentes del Estado de Resultados, dando lugar a confusiones al determinar los resultados obtenidos en su periodo económico, la utilidad que se genera y las obligaciones o impuestos generados, originando que se incurra en falta innecesarias frente a los Organismos de control .

- También, se evidencia que la Federación carece del Estado del Flujo de Efectivo, el cual es fundamental para lograr sus objetivos. Ocasionando conflictos a la hora de determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo y poder cumplir con sus obligaciones inmediatas.
- Con respecto al Estado de Cambios en el Patrimonio, se determina la no existencia de dicho estado, ocasionando que no puedan determinar el patrimonio con el cuenten la Federación.

4.2. RECOMENDACIONES

Partiendo de las conclusiones emitidas es necesario hacer una recomendación para cada una, de ellas de forma que se pueda mejorar la situación actual de “FEMICAM”.

- Una vez evidenciada la correlación existente entre las variables en el presente estudio, se considera oportuno tener procedimientos y controles como parte de un Sistema Contable, otorgando una herramienta importante para el beneficio de la entidad, de manera que cumpla con cada proceso y controla contable adecuado. De esta forma se busca promover el desarrollo económico en las organizaciones, consiguiendo formar parte de empresas competitivas fortaleciendo el control de sus recursos.
- Es de suma importancia que los directivos, se capaciten en el manejo contable y de esta forma poder mejorar, el desarrollo competitivo de la Federación; en vista que es un aspectos primordial dentro de cualquier empresa para su correcto funcionamiento.
- Es preciso también, que la contabilidad se lleve de forma ordenada y cumpliendo con cada procedimiento y control, que esta concierne, en primer lugar diseñando un plan de cuentas adecuado que facilite el registros de

todos sus movimientos económicos de forma eficiente, permitiendo obtener información contable de manera sencilla.

- Con lo que se refiere al registro de sus actividades, en el Libro Diario, debe hacerse de forma ordenada, respetando el principio de la partida doble, de modo que se detallen datos relativos a las operaciones en su orden cronológico, reduciendo posibles errores que se pueden detectar y dar un aporte importante para la presentación de Estados Financieros.
- Otro de los pasos muy importantes es realizar la mayorización de cada cuenta en el libro mayor, resumiendo todas las transacciones que aparecen en el libro diario, con el propicito de conocer los movimientos y los saldos de forma particular, facilitando el control de recursos de manera organizada.
- Al respecto de los asientos de apertura, ajuste y cierre, es valiosa su aplicación dentro del proceso contable, determinando los cambios ocurridos, dentro del periodo contable. Asiendo que los saldos registrados, revelen información real y confiable.
- Al respecto de los Documentos contables, es importante que cumplan con la obligación de hacer uso efectivo de dichos documentos, siendo esta la forma adecuada para todo movimiento económico y por ende no estén expuestos, a multas innecesarias, por parte del Servicio de Rentas Internas.
- Es importante que la Federación mantenga un control adecuado en cuanto a los componentes del Balance General, ya que este estado permite conocer la realidad económica de la empresa en cuanto a los bienes, propiedades y distintas obligaciones que esta posea, dando a conocer el estado patrimonial que la organización mantiene.

- Es esencial que FEMICAM, lleve un control minucioso de sus ingresos, egresos y todos los componentes del Estado de Resultados, ya que la función de una buena Administración es demostrar si las operaciones realizadas han sido rentables y contribuyen a la solides financiera de la misma, otorgando informes, significativos, confiables, oportunos y comprobables que sean de utilidad para la organización.
- Del mismo modo el Estado del Flujo del Efectivo, tiene gran valor en la empresa, por ende la Federación debe contar con dicho informe, para poder determinar la capacidad de la empresa, para generar el efectivo que le permita cumplir con sus obligaciones inmediatas y directas, para sus proyectos de inversión y expansión. Además, permite hacer un análisis de cada una de las partidas que inciden en la generación de efectivo, el cual es de gran utilidad para elaborar políticas y estrategias que permitan a la Federación utilizar óptimamente sus recursos.
- Al respecto del Estado del Cambios del Patrimonio, es recomendable que la entidad, lo tenga, en relación al objetivo principal que persigue el Estado de concebir las diferentes variaciones, de las cuentas del Patrimonio, proporcionando información real, de mucha utilidad para la toma de decisiones.

Constatando la necesidad de la Federación es preciso el diseño de procedimientos de control como parte del Sistema Contable para la presentación de Estados Financieros en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo “FEMICAM”.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1. Datos Informativos

6.1.1. Título

Diseño de procedimientos de control como parte del Sistema Contable para la presentación de Estados Financieros en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo “FEMICAM”.

6.1.2. Instituto Ejecutora

Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo “FEMICAM”

6.1.3. Beneficiarios

Directivos de la Federación y todas las socias que conforman la organización

6.1.4. Ubicación

Provincia Cotopaxi, Cantón Salcedo, Parroquia Mulalillo, comunidad Unalagua, sede UNACAM.

6.1.5. Tiempo estimado para la ejecución

Fecha de Inicio: Mayo 2014.

Fecha de finalización: Diciembre 2014

6.1.6. Responsables

El investigador: Srta. Nelly Quinquigano

Representante Legal: Sra. Magdalena Tipanguano

Tesorera: Sra. Teresa Pillajo

6.1.7. Costo:

\$600

6.2. Antecedentes de la Propuesta

La presente investigación se basa en el entorno actual de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, permitiendo conocer la realidad financiera y contable que ésta posee, mediante la recopilación de información de forma específica con el diseño de formatos que ayuden a mantener un mejor control de recursos.

En la actualidad, “FEMICAM” está atravesando muchos inconvenientes con respecto a la contabilidad, puesto que ellos mantienen registros de forma generalizada y no cumplen con los requerimientos básicos necesarios, situación que provoca la inconformidad por parte de sus socias, al no conocer la realidad financiera por la que atraviesa, limitando la toma de decisiones, sin embargo mantiene un enfoque de crecimiento económico.

Dadas las condiciones que anteceden, surge la necesidad de tener cuidado en sus registros, teniendo en cuenta que es fundamental para el éxito o fracaso de la Federación, como consecuencia de esto, aparece las normas contables permitiendo seguir un proceso adecuado de forma rápida y efectiva.

Bajo este contexto, es necesario emplear medios tecnológicos dando lugar a un tratamiento contable adecuado, obteniendo información, clara, precisa y veraz, permitiendo así la expansión de la organización.

En efecto, en la actualidad a nivel nacional, existen organismos de control, que verifican el cumplimiento de las normativas vigentes, en toda empresa grande o pequeña, por esta razón la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, tiene la obligación de cumplir con todas las disposiciones establecidas en el País, por ende la contabilidad debe ser procesada como lo estipula las Normas Ecuatorianas de Contabilidad “NEC”, así también los Estados Financieros, deben estar elaborados acorde con los procesos que esto implica y la importancia de cada uno de ellos.

Entonces, es recomendable la introducción de procedimientos y controles como parte de un sistema contable, por medio del cual se logre el control efectivo sus recursos, siendo un factor importante para el éxito de todo negocio u organización.

Entonces, toda empresa sin importar su tamaño y su actividad económica, requiere de dichos controles, obteniendo resultados favorables como un banco de datos, que permita, ver la realidad financiera y con ello puedan hacer una planificación a futuro. Por esta razón, la contabilidad es una herramienta esencial, en todo ámbito permitiendo hacer proyectos que contribuya a la gestión financiera.

En tal virtud, un sistema contable bien estructurado con todos los parámetros y principios, es sin duda un instrumento necesario para una buena trayectoria empresarial, constatando que la contabilidad es el pilar básico en toda organización.

Es evidente entonces, asociar que los procedimientos y controles contables, busca establecer un modelo a seguir, de forma que se pueda contabilizar cada transacción en orden especificando cada partida y poder vigilar, todos los bienes, obligaciones, gastos e ingresos que se obtenga durante el giro del negocio.

Cabe agregar, que debido a las condiciones actuales “FEMICAN”, tiene la necesidad de contar con un personal capacitado para el manejo y control de sus recursos, con relación a las técnicas contables empleadas, dicho personal debe estar actualizando en sus conocimientos, acorde a los cambios de modo que se familiaricen con cada partida y cuenta establecida de conformidad con las normativas y leyes vigentes, de acuerdo a la actividad la que se dedica, haciendo efectivo el cumplimiento de sus obligaciones con los diferentes organismos de control.

6.3. Justificación

El presente trabajo investigativo con el tema “ el Sistema Contable y la presentación de los Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo”, resalta indiscutiblemente la importancia de una fuente de información que nos permita conocer la situación económica y financiera real, por la que cruza la organización, he aquí la pauta para efectuar la selección y procesamiento de datos existentes de forma confiable y hacer posible el levantamiento de toda la información efectiva.

En consecuencia, el esquema de un sistema contable, servirá de base para una buena dirección empresarial en cuanto al éxito; sin embargo unos de los puntos primordiales está basada también en la documentación que posea, de modo que sustente su actividad económica.

Al respecto, la investigación está apoyada con un manual que permita conocer, como se va efectuando cada registro, en el transcurso del procesamiento hasta verlos resultados en los Estados Financieros. Haciendo posible que “FEMICAM” cumpla con efectividad todas sus obligaciones con cada organismo de control y sus

socias dando a conocer los informes económicos oportunos y confiables, teniendo presente la valoración de sus bienes y recursos, efectuando tablas de amortización, depreciación, provisión de cuentas incobrables y poder calcular la utilidad líquida a recibir después de impuestos, en cada periodo.

Esto demuestra, que la implantación procedimiento y controles como parte de un sistema contable, trae muchos beneficios, proporcionando una gran variedad de información con lo que permita tomar decisiones acertadas frente a cualquier circunstancia, en base los estados financieros que son el reflejo de cada movimiento económico, haciendo posible identificar cual es la realidad financiera por la que atraviesa “FEMICAM”.

Haciendo que la contabilidad, se ejecute de forma adecuada siguiendo un proceso contable conveniente, satisfaciendo las necesidades y contribuir al cumplimiento de los objetivos planteados.

Motivo por el cual, en la presente investigación se identificó las falencias existentes en el proceso contable realizado, por parte de los directivos y, en su gran mayoría por la falta de conocimiento en la temática.

En conclusión, se puede indagar que el sistema contable es una herramienta necesaria para toda organización, ayudando al cumplimiento de sus obligaciones, frente a entidades de control fortaleciendo la administración de sus actividades; facilitando la presentación de los Estados Financieros de forma oportuna y sin equivocaciones evitando que se incurra en sanciones innecesarias.

6.4. Objetivos

6.4.1. Objetivo General

- Optimizar el proceso contable, por medio de la aplicación de controles de forma que mejore el manejo y la presentación de Estados Financieros en la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.

6.4.2. Objetivo Específicos

- Llevar un control adecuado de los movimientos de las cuentas a través de transacciones de forma ordenada y eficiente con el diseño de un plan de cuentas que esté acorde a la actividad de la Federación.
- Registrar cada transacción de forma oportuna, cumpliendo con principios contables estableciendo un sistema ordenado, que permita obtener resultados claros y en corto tiempo.
- Proporcionar Estados Financieros que suministren informes confiables a cerca de la situación financiera, el desempeño y los cambios patrimoniales que se presentan en FEMICAM.

6.5. Análisis de Factibilidad

El presente trabajo investigativo, hace referencia a la importancia de la contabilidad, con respecto a lo económico y su administración; como se sabe desde tiempos pasados siempre fue y sigue siendo una herramienta esencial, y hoy en día muchas empresas se enfrentan a cambios cada vez mayores y un control fuerte, como lo establecen las entidades de control, esta es la razón por la que surge la necesidad, de demostrar la Información Financiera a terceras personas ajenas a sus socios, de forma clara y veraz.

A través del tiempo, la innovación de nuevos procesos contables en el control de los recursos, hacen posible la utilización de la tecnología, como el computador,

facilitando la administración de fondos disponibles, arrojando resultados, efectivos y oportunos, cuando lo amerite.

Por lo mencionado, es elemental conocer, que la creación de un Sistema Contable, hará que la Federación posea, una ventaja, mejorando la situación presente de la entidad, en vista que en la actualidad, es recomendable tener un sistema incorporado, que facilite el cuidado de sus recursos, haciendo que la organización se fortalezca y pueda enfrentar los cambios existentes y hacerle frente a su competencia.

Del mismo modo, es preciso mencionar que el empleo de tecnología es muy necesaria, para el desarrollo efectivo de la Federación, permitiendo el ahorro de tiempo y dinero. En relación al uso de mecanismos tecnológicos y no manuales.

En cuanto a la organización de “FEMICAM”, es un grupo de asociaciones de mujeres de diferentes comunidades, que buscan fomentar el progreso de ellas y sus familias, de esta forma sustentar los gastos en sus hogares; sin embargo la falta de conocimiento en aspectos contables, hace que se cometan errores y no obtengan los resultados esperados.

En relación a la capacidad económica la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, se mantiene estable, haciendo que el presente trabajo, realizado a favor de la entidad, se considere como una inversión que contribuya a la solución del problema en estudio.

En este, contexto “FEMICAM”, a pesar de no tener un control contable técnico y hasta la fecha han llevado la contabilidad de forma empírica, demuestra que la administración de los recursos, han sido buenos, puesto que el capital se ha incrementado, no obstante los informes financieros no son los apropiados y carecen de respaldos frente a terceras personas.

En cuanto a la normativa legal, el presenta trabajo investigativo está regida por las normas contables establecidas, principios de contabilidad, así también con la

aplicación de la NEC (Normas Ecuatorianas de Contabilidad) que hacen posible la presentación de los Estados Financieros.

6.6. Fundamentación

6.6.1. Sistema Contable

Para, J & Alcarria (2008,2009, pág. 9) el Sistema Contable “consiste en el conjunto de métodos, procedimientos , recursos materiales y humanos que una entidad utiliza para llevar a cabo el registro de sus actividades económicas y para poder elaborar información, detallada o sintetizada, de manera que será útil a aquellos que tienen que tomar decisiones”.

Por lo tanto se puede interpretar, al sistema contable como el conjunto de procesos a seguir concibiendo que la contabilidad sea la recopilación de datos de forma ordenada, utilizando diferentes métodos que ayuden a sintetizar la información.

Así se puede añadir, la importancia que tiene, no solo por las disposiciones establecidas sino también, por la necesidad propia de la empresa, tomando como instrumento fundamental para su gestión.

Importancia

En palabras de Toroarias (2002) “La importancia de los sistemas contables radica en la utilidad que tienen estos, tanto para la toma de decisiones de los socios de las empresas como para aquellos usuarios externos de la información”.

Al respecto, se ve la razón por la que es considerada, una herramienta importante dentro de la contabilidad y mucho más en la actualidad con los cambios existente, puesto que ayuda a la preparación contable y por ende en la toma de decisiones.

Propósitos de un sistema contable

Al realizar, un Sistema Contable, es importante conocer los propósitos y los objetivos que esto implica.

Bernal (2004) manifiesta lo siguiente:

El propósito de un sistema contable es producir información cuantitativa de las transacciones y eventos económicos que afectan a la organización, con el objetivo de facilitar los procesos de decisión y transmitir de manera permanente y oportuna señales acerca del funcionamiento de la organización. El sistema tiene un gran compromiso con el entorno: alertarlo sobre las variaciones que están ocurriendo dentro de la organización. Este propósito se logra manteniendo la información dentro de los parámetros que limitan la actividad contable(págs. 32,33).

Por lo tanto, la contribución que se haga a la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, es facilitar el proceso de decisión, por consiguiente tener información de forma permanente y oportuna, dando a conocer la realidad financiera de la organización, de modo que puedan tener al día sus actividades y poder corregir cualquier error cometida en el transcurso de la actividad económica. Ya que el éxito de cualquier negocio depende en gran parte de la estabilidad económica que tenga.

Elementos de un sistema contable

Para el diseño de un sistema contable es primordial identificar cuáles son sus elementos, al respecto Bernal Niño (2004) dice lo siguiente:

El sistema de información y control contable es parte vital de los sistemas de información de la organización. Los datos sobre las transacciones, una vez procesados, se convierten en registros de diario (información), los cuales se convierten en datos para el proceso de pase al mayor. Una vez obtenidos los saldos de las cuentas, en el proceso de pase al mayor, estos saldos (información) se convierten en datos para la elaboración del balance de comprobación y así sucesivamente(pág. 28).

Entonces se puede decir, que dicho sistema tiene un orden secuencial que va cumpliendo paso a paso con el proceso contable, desde su origen hasta concluir en los informes financieros.

Objetivos

Algunos objetivos que persigue un sistema contable son los siguientes:

a). “Predecir flujos de efectivo”; b) “Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios”; c) “Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito”; d) “Evaluar la gestión de los administradores del ente económico”; e) “Ejercer control sobre las operaciones del ente económico”; f) “Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas”; g) “Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad” (Josar, 2001).

Insumos

Un sistema contable, requiere que la empresa tenga todos los documentos mercantiles, haciendo de esto indispensable para la ejecución de cada registro contable, en vista que es un medio de control y ayuda a la validación y confirmación de cada movimiento existente, al respecto los registros más comunes son:

- Registro de créditos otorgados
- Registro de ingresos
- Registro de gastos de gestión
- Registros de intereses ganados
- Cuadros de amortización de créditos

Requisitos

Desde el punto de vista contable y la legitimidad de cada proceso es recomendable que la información registrada, esté validada por documentos de

soporte, de modo que cada movimiento cuente con un respaldo, contribuyendo a la efectividad y veracidad, de los datos registrados en los libros contables y por ende poder ser justificados.

Razón por la cual cada documento de respaldo existente debe ser debidamente archivado, de forma que puedan tener acceso a cada una de ellas sin ningún problema.

Estructura

Para Chevarría & Roldán (2012) “La estructura básica de un sistema contable de uso común se compone de tres conceptos:

- a) “Principios”; b) “Reglas particulares (de valuación y de presentación)”; c) “Criterio prudencial de aplicación” (pág. 11).

Al respecto, un sistema contable debe, estar plasmado de ciertas disposiciones, Normativas, Legales y otras generalidades, que ayuden a su respaldo y estructura adecuada. Así, se dará a conocer cuáles son cada una de ellas.

Normas y Leyes

Es necesario que el sistema contable cumpla con los 14 PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados), el cual da lineamientos a seguir, de forma que, no se cometan errores, que ocasionen en un futuro algún tipo de problemas.

Así también las NEC (Normas Ecuatorianas de Contabilidad), principalmente las que se citan a continuación:

- NEC No. 1 se refiere básicamente, a la presentación de los Estados Financieros de modo que estos, sean comparables con años anteriores.
- NEC No. 3 que hace referencia a la presentación del Estado de Flujo de Efectivo.

- Y por último la NEC No. 9 que se refiere a los ingresos, por ende, este indica el tratamiento contable.

También amerita la aplicación de La Norma Internacional Contabilidad (NIC) 1 donde indica las bases para presentar los Estados Financieros.

Es preciso también conocer los Principios Generales según la codificación de Medina(2012) dentro de la LORTI (Ley orgánica del régimen tributario interno), la misma que argumenta lo siguiente:

La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo(pág. 26).

En conclusión, se ve claramente que tanto las leyes y normativas, hacen que la contabilidad y por ende el sistema contable, cumplan cada uno de los lineamientos exigidos.

Estrategia y Recursos

Conociendo cada una de las necesidades de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, en primera instancia es recomendable tener, un sistema contable, que permita hacer más llevadero, el aspecto económico con el registro, ordenado y concreto con cada uno de los documentos de respaldo, dando origen a informes confiables y oportunos para la toma de decisiones, con el ahorro constante de tiempo y dinero.

PROCESOS

Todos los datos que dan origen a una transacción y demás eventos económicos se transforman en información muy importante, puesto que deben ser reflejados en

los libros contables. Del mismo modo para este hecho la Federación debe tener una persona responsable y capacitada, para llevar el control financiero, como consecuencia de esto, dicho delegado o trabajador es el encargado de recopilar la documentación o los comprobantes en vista que son la fuente de datos para los registros contables, considerando las disposiciones y las políticas que tenga la entidad.

6.6.2. Partes de un sistema contable

Las partes del sistema contable están conformadas por, las cuentas contables, seguidas por su teoría como se define a continuación.

Teoría de las cuentas

Dentro de teoría de las cuentas, es preciso conocer en primera instancia, que es una cuenta, por esta razón, Nieto Salinas (2004, pág. 224) menciona que, “la cuenta es un instrumento de representación y medida de un elemento patrimonial, que capta la situación inicial de éste y las variaciones que posteriormente se vayan proporcionando en el mismo”.

Por lo tanto, para la Federación es indispensable que cuente con un plan de cuentas diseñado conforme a sus necesidades.

Así indica también, Vazquez & Bongianino (2008) que “el sistema contable ordena las cuentas en un instrumento denominado Plan de cuentas, en el cual se asigna a cada una, un código que permite reconocerla y no confundirla con otra cuenta”.

Cumplido así, con una de las necesidades de la Federación de Mujeres, que indique como utilizar cada cuenta, evitando que se cometa duplicación de valores, confusión en los criterios contables.

Al respecto también, es preciso que se cumpla con el principio de la partida doble, se refiere básicamente a que, no hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor; el que recibe es deudor y el que entrega es acreedora. Todo lo que se recibe se debita y lo que se entrega se acredita; el total del Debe (débitos) debe ser igual al total del Haber (créditos), de esta forma poder comprobar el cumplimiento de la partida doble.

Clasificación de las cuentas

Las cuentas que se utilizan por lo general dentro de la contabilidad son clasificadas de acuerdo a su naturaleza.

Bajo este punto de vista se clasifican en cuatro grupos que son:

- Activo
- Pasivo
- Patrimoniales
- Resultados

Al respecto se identificará los conceptos de cada una de ellas.

Activo

Para Blanco Richart (2002, pág. 31) las cuentas del activo son “las que representan a los bienes y derechos en poder de la empresa”.

Significa entonces que FEMICAM, dentro del grupo del activo registrará todos los bienes y derechos que le pertenezca, como el dinero de cobros efectuados, pagos anticipados que se haga, entre otros.

Pasivo

Son todas las obligaciones que tenga la empresa, como resultado de sucesos pasados, esperando tener beneficios futuros, en otras palabras, es aquello que

representa una deuda por algún crédito y todas las cuentas por pagar ya sean de trabajo o las obligaciones con el fisco.

Patrimonio

“El patrimonio se puede definir como el conjunto de bienes, derechos, obligaciones y deudas, propiedad de la empresa que constituyen los medios económicos y financieros a través de los cuales ésta puede cumplir sus fines”(Rodríguez Martín, 2008).

En otras palabras, se puede decir que el patrimonio es el resultado de la diferencia registrada entre el activo y el pasivo de forma aritmética.

Resultados

“Es la variación de los fondos propios de una entidad, producida en determinado período como consecuencia de sus operaciones de naturaleza presupuestaria y no presupuestaria. Este resultado se determina considerando la diferencia entre los ingresos y los gastos producidos en el período de referencia”(Anónimo, 2013).

Representación simple de una cuenta

“Una breve explicación de la cuenta es graficada en formato T, donde en la parte superior está escrita el nombre de la cuenta, y la parte izquierda se le denomina como DEBE y en la parte derecha está HABER”(2002, pág. 31).

A continuación una ilustración la representación de una cuenta.

Nombre de la cuenta	
Debe	Haber
Débitos	Créditos

Gráfico n° 18 Ilustración de la cuenta

Elaborado por: Blanco, E. (2002)

Fuente: Libro de Contabilidad y fiscalidad. Tomo 2.

Las cuentas están formadas por:

El débito; “es aquella anotación numérica que se efectúa en la cuenta, en él debe, o sea, a lado izquierdo y representan bienes o derechos poseídos por la persona o la empresa en cuestión”(Anónimo, 2010).

El Crédito: por el contrario son todos movimientos o valores entregados y son registrados a lado derecho o también conocido como haber.

El Saldo: constituye la diferencia existente entre las entradas y salidas de efectivo o bien, esto da como resultado el saldo deudor o acreedor.

- **Saldo deudor,** es cuando la suma de los débitos son mayores a los créditos.
- **Saldo acreedor,** por el contrario es el resultado mayor del crédito con referencia a los débitos.

Catálogo de cuentas

El catálogo de cuentas, es aquella lista de todas las cuentas utilizadas codificadas con números.

También “una cuenta puede tener lo que se llama sub cuentas. Su número es indeterminado estableciéndose cuantas sean necesarias”(Molina Aznar, 2002).

Al respecto cada cuenta tendrá un número o código que lo identifique según al grupo perteneciente.

En este caso, dentro del catálogo de cuentas están dividido por niveles, en el primer nivel está asignado por un dígito que representa la clase de cuenta a la que pertenece como son:

- 1. ACTIVO**
- 2. PASIVO**
- 3. PATRIMONIO**

4. INGRESOS

5. GASTOS

Dentro del segundo nivel, se asignan dos dígitos y están representados al grupo de cada clase, de esta manera:

- 1. ACTIVO**
- 1.1. ACTIVO CORRIENTE

En el tercer y cuarto nivel, se identifican las cuentas como tal, en otras palabras es el nombre general que se da a cada cuenta “según las necesidades de la entidad así también de conformidad al estilo del contador”(Varó Carbonell, 2010).

Ejemplo:

- 1. ACTIVO**
- 1.1. ACTIVO CORRIENTE
- 1.1.1. ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE
- 1.1.1.1. EFECTIVO

En el quinto nivel se establecen las cuentas específicas de movimiento que se utilizarán en los diferentes registros en el libro diario.

- 1. ACTIVO**
- 1.1. ACTIVO CORRIENTE
- 1.1.1. ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE
- 1.1.1.1. EFECTIVO
- 1.1.1.1.01 Caja General
- 1.1.1.1.02 Caja Chica

Para continuar, con la explicación del catálogo de cuentas es pertinente conocer el código designado no debe repetirse de ninguna manera, a razón que al marcar el código aparecerá su denominación.

Por otro lado, vale la pena indicar cuáles son las denominaciones de los cinco niveles y como lo conforman cada una.

Grupo 1 Activo:

“Es un recurso controlado por la EMPRESA, como resultado de sucesos pasados, del que la misma espera obtener en el futuro, beneficios económicos”(Anónimo, 2013).

Por lo tanto, en el grupo uno la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, deberán registrar todos aquellos bienes o derechos que le pertenecen y sus saldos estarán formando parte del Balance General.

Grupo 2 Pasivo

“Es una obligación presente de la empresa debido a eventos anteriores, y para la cancelación la empresa deberá desprenderse de recursos de la entidad que conllevan a beneficios económicos”(Alarcón, 2013).

Al respecto, FEMICAM debe considerar que los registros de las cuentas del segundo grupo están compuestos de todas las obligaciones, de eventos anteriores y su saldo forma parte el Balance General..

Grupo 3 Patrimonio

“Es el interés residual en los activos de una empresa, luego de deducir todos sus pasivos”(Alarcón, 2013).

Entonces, se comprende como tal, a la diferencia que existe entre el pasivo y el activo. Conformando cuentas del Balance General.

Grupo 4 Ingresos

“Es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el ejercicio, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio neto que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio”(Nostrum, 2006).

Al respecto, se entiende como ingresos a todos los beneficios económicos, en este caso los intereses ganados de los préstamos otorgados y su saldo es registrado en el Estado de Resultados .

Grupo 5 Gastos

Los gastos, son todos los egresos o salidas de dinero que hacen las personas y las empresas por algún tipo de compra o pago de servicios es parte del Estado de Resultados.

Análisis del catálogo de cuentas

Es importante hacer mención que el presente estudio amerita también que se realice las descripciones de las cuentas generales para que la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo tengan un manual que guie el funcionamiento de cada cuenta. Donde se tomaran en cuenta los siguientes puntos:

- Código de cuenta
- Nombre de la cuenta
- Descripción
- Cuando se debita
- Cuando se acredita y naturales o saldo pertinente

Control interno contable

También es importante tener fijados controles internos contables que haga posible tener una guía para que no se comentan errores y no se presente perjuicios o irregularidades en el futuro.

Esto ayudara a la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, que tengan medidas relacionadas con la protección de los activos y de la confiabilidad de los informes financieros con el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- Proteger los recursos de despilfarros y fraudes existentes.
- Asegurar la exactitud y confiabilidad de los datos contables.
- Salvaguardar los activos disponibles.
- Identificar posibles errores en el aspecto contable.
- Descubrir mal manejo de recursos.
- Obtener información contable veraz y oportuna.

Esto contribuirá para que la entidad, administre sus finanzas de forma eficaz y sobretodo evitar riesgos de personal sin ética y por ende el cumplimiento por parte de personal que tengan acceso al dinero cumplan con estos principios.

Diseño de matrices

Estas matrices constituyen un resumen de ingresos y egresos que permitieron hacer el levantamiento de la información poder referenciar sus datos contables. A continuación se mencionan las matrices creadas.

➤ CUADROS DE DATOS.- esta matriz esta conformadas por :

- Préstamos otorgados por asociaciones
- Préstamos para presidentas
- Cuentas por cobrar registradas
- Valoración de activos

6.6.3. Libro diario

Definición

En palabras de García González & Bória Reverter (2005)“El sistema contable se estructura en el principio de partida doble. El libro Diario, tiene la finalidad de registrar todas las operaciones que afecten al patrimonio de la empresa en el mismo orden en que se suceden, manteniendo siempre la igualdad patrimonial. Por ello, cumple una función centralizadora. Es un libro obligatorio”(pág. 182).

Es evidente entonces, la importancia del libro diario, en una entidad, puesto que es donde registramos la información financiera día a día y nos permite tener el control de cada movimiento de forma ordenada.

Las anotaciones que hace el libro diario son efectuadas por medio de asientos, estos son una expresión de la partida doble, sirviendo para determinar las variaciones existentes dentro del patrimonio.

Su estructura

Según, Rey Pombo (2010) el formato de un libro diario es:

Las páginas irán numeradas y contendrán información de la empresa de que se trata, la fecha y el número de los asientos y la naturaleza de los movimientos de las Cuentas (Debe o Haber). Cada asiento llevará su número, irán ordenados por fechas; cada anotación al Debe o al Haber dentro del asiento (Movimiento) es bueno que vaya a su vez numerada para mejor control. También llevará indicación de las cuentas de cargo y abono (Debe o Haber). El concepto (su Factura nº. amortizaciones cobros de facturas, etc.)(pág. 61).

Significa entonces, que el libro diario sigue una estructura, mediante la cual nos permite tener mejor entendimiento y de una forma ordenada, . Indicando los conceptos de cada asiento contable.

Modelo

**FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE
MULALILLO
LIBRO DIARIO**

<i>FECHA</i>	<i>CÓDIGO CONTABLE</i>	<i>DETALLE</i>	<i>REFERENCIA</i>	<i>PARCIAL</i>	<i>DEBE</i>	<i>HABER</i>
<i>Fecha del asiento</i>	<i>Código de cuenta contable de acuerdo al plan de cuentas modelo</i>	<i>Nombre de cuenta Nombre de cuenta P/R. Concepto del asiento</i>	<i>Validan los datos registrados ubicando los números de documentación fuente que sustenta las transacciones contables.</i>	<i>Rubros divididos que facilitan la compresión de las cuentas auxiliares</i>	<i>Valor de cada registro</i>	<i>Valor de cada registro</i>

Gráfico n° 19 Modelo libro diario
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

6.6.4. Libro mayor

Definición

“Es aquél que recoge todos los importes en el diario, clasificados por cuentas. En el libro mayor, se acumulan todos los importes que es cargado y abonado en cada cuenta en el libro diario”(2005, pág. 184).

En este sentido, el libro mayor representa el estado de cada cuenta y las diferentes variaciones ocurridas en las mismas, en otras palabras se puede deducir que es el resumen, de cada cuenta registrada de forma acumulada, individualmente, en orden de ocurrencia, dando a conocer saldos a la fecha.

Modelo

**FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE
MULALILLO
LIBRO MAYOR**

CÓDIGO	CUENTA				N°.	
FECHA	DESCRIPCIÓN	No, ASIENTO	REFERENCIA	DEBE	HABER	SALDO
<i>Se apunta la fecha en la se suscita la transacción</i>	<i>Especificar de qué cuentas o varias viene la información</i>	<i>Registras de que numero de asiento arriba la información</i>	<i>Validan los datos registrados sustenta las transacciones contables.</i>	<i>Valor según el caso</i>	<i>Valor según el caso</i>	<i>Se registran saldos deudores o acreedores según corresponda a cada cuenta</i>

Gráfico n° 20 Modelo libro mayor
Elaborado por: Quinquiguano, N. (2014)

6.6.5. Balance comprobación

Definición

“El balance de comprobación de sumas y saldos es un Documento en el que se presentan la totalidad de las cuentas, ordenadas correlativamente según la codificación del plan: reflejando, para cada una de ellas, las sumas totales del Debe y Haber, así como sus correspondientes saldos”(Varó Carbonell, 2010).

Por lo tanto, el balance de comprobación es una parte del proceso contable, puesto que, por medio de este nos permite verificar y sumar la situación de tos

los elementos patrimoniales. De todo esto se desprende que nos permite, corregir errores.

Estructura

El modelo del balance de comprobación es la siguiente:

**FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGÉNAS Y CAMPESINAS DE
MULALILLO
BALANCE DE COMPROBACIÓN
De 1 de enero al 30 junio de 2014**

N° cuentas	Cuentas	Sumas		Saldos	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
<i>Es este recuadro se apuntarán el número de cada cuenta según el libro mayor</i>	<i>Se registrarán el nombre de cada cuenta</i>	<i>Sumatoria Total del debe del libro mayor</i>	<i>Sumatoria Total del haber del libro mayor</i>	<i>Es cuando La sumatoria del debe es >a la sumatoria del haber</i>	<i>Es cuando los debe es < al haber</i>
Total					

Gráfico n° 21 Modelo balance de comprobación
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

6.6.6. Estados Financieros

Balance general

Concepto

El balance general: “Es el Estado Financiero que muestra a situación financiera de una empresa a una fecha determinada. El balance General lo conforman tres elementos: El Activo, El Pasivo y el Capital Contable”(Ávila Macedo, 2007).

En este sentido se puede evidenciar que el balance General es uno de los estados financieros que refleja la situación económica financiera de la entidad, con la finalidad de demostrar a todas las personas interesadas en las actividades, de cualquier negocio.

Requisitos

Un balance general debe cumplir con los siguientes requisitos o datos:

1. Encabezado
 - Razón social o nombre de la empresa
 - Denominación del Estado financiero
 - Fecha del período económico
2. Cuerpo
 - Todas las cuentas que conforman el activo de forma detallada con sus nombres y valor correspondiente.
 - Nombres de cada cuenta y valor que estas representan en todo el Pasivo.
 - Y del mismo modo con las cuentas que conforman el Capital Social de la entidad.
3. Firmas
 - Las firmas en el caso de la Federación será del representante Legal y su contador.

Formatos

El balance general se puede presentar de dos formas como se indica a continuación:

- **En formato de reporte**, “Este formato consiste en anotar clasificadamente el activo y el pasivo en una sola página, de tal manera que a la suma del activo se le puede restar verticalmente la suma del pasivo para determinar el capital contable(Ávila Macedo, 2007)”.

Donde se puede evidenciar más claramente la siguiente fórmula

Utilizando la fórmula $A-P=CC$

Modelo n° 1

**FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGÉNAS Y CAMPESINAS DE
MULALILLO
BALANCE GENERAL**

De 1 de enero al 30 junio de 2014

Activo..... xxxxxx

Pasivo.....xxxxx

Patrimonio..... xxxxxx

.....

.....

Representante Legal

Contador o Tesorero

Gráfico n° 22 Modelo 1 balance General

Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

En formato de cuenta: “en este formato se emplean dos páginas, en la izquierda se anota clasificadamente el activo y en la derecha, el pasivo y el capital contable”(2007, pág. 18). Como se ve en el siguiente caso, la formula aplicada es el siguiente:

$$A= P+C$$

Modelo N° 2

**FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGÉNAS Y CAMPESINAS DE
MULALILLO
BALANCE GENERAL**

De 1 de enero al 30 junio de 2014

ACTIVO

PASIVO

Nombre de cuentas xxxxx

Nombre de cuentas xxxxx

PATRIMONIO

Capital xxxxx

SUMA TOTAL XXXXX

PASIVO+PATRIMONIO XXXXX

.....

Representante Legal

.....

Contador o Tesorero

Gráfico n° 23 Modelo 2 balance General

Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Estado de Resultado

Concepto

“El estado de Resultado, consigna los ingresos, gastos y la utilidad (o pérdida) de la compañía durante un intervalo de tiempo específico, por lo regular un año o trimestre”(Emery, Finnerty, & Stowe, 1996).

En este sentido el Estado de Resultados nos ayuda a diagnosticar la situación global de la empresa. En vista que, en esta están evidenciadas todos los ingresos, costos y gastos efectuados y su resultado correspondiente.

Partes

Dentro de los componentes del Estado de Resultados es similar a los que contiene el Balance General, con una diferencia que se detalla a continuación:

1. Encabezado

- Razón social o nombre de la empresa
- Denominación del Estado financiero
- Fecha del período económico o de referencia

2. Cuerpo

- Está conformado de forma detallada de todos los:
- Ingresos
- Egresos
- Y como resultado de la diferencia existente se obtiene la utilidad o pérdida del ejercicio.

3. Pie de pagina

- Firmas de responsabilidad

Modelo

**FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE
MULALILLO
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 junio de 2014**

INGRESOS..... xxxxx
EGRESOS..... xxxxx
UTILIDAD O PERDIDA..... xxxxx

.....
Representante Legal

.....
Contador o Tesorero

Gráfico n° 24 Modelo Estado de Resultado
Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

Estado de Cambios en el patrimonio

Definición

En palabras de Gudiño (2009) “Es el estado financiero que muestra detalladamente los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores”.

Se puede decir que, este Estado nos permite conocer por separado el patrimonio de una empresa.

Estructura

El Estado de Cambios en el Patrimonio está conformado por las siguientes partes:

1. Encabezado

- Nombre o razón social de la entidad
- Nombre o denominación del Estado
- Fecha del periodo económico

2. Cuerpo o contenido

Este a su vez consta de:

- Capital.- esto está comprendido por todos los aportes de las socias o accionistas.

- “Superávit: se utiliza en las sociedades y está formado por siete subgrupos: superávit de capital, reservas; revalorización del patrimonio; dividendos participaciones decretados en acciones, cuotas o aportes de interés social; resultados del ejercicio, resultados de ejercicios anteriores y superávit por valorización”(Gudiño, 2009).

3. Firmas

Estado de flujo del Efectivo

Definición

Para Gudiño (2009) el Estado de Flujo del Efectivo, se denomina como:

Un Estado Financiero básico que informa sobre el efectivo o equivalentes de Efectivo recibidos y usados en las actividades de operación, inversión y financiación. El efectivo está conformada por el dinero disponible en caja y en bancos, y el equivalente del efectivo por los depósitos e inversiones con vencimiento no superior a tres meses. Las entradas del efectivo constituyen un aumento y las salidas una disminución.

Entonces, se entiende que el flujo de efectivo es un Estado que nos permite conocer, cuál es la circulación de los fondos durante el periodo contable. Por medio del cual puede identificar cuando disminuye y aumenta el efectivo.

Estructura

El Estado de flujo de Efectivo constan de 4 partes que son:

1. Encabezado

- Razón social o nombre de la empresa
- Denominación del Estado financiero
- Fecha del período económico o de referencia

2. Cuerpo

- **Actividades de operación.-** “está relacionado con la producción y la distribución de bienes o servicios. Se consideran entradas de efectivo los

valores provenientes de la venta de bienes o prestación de servicios los recaudos de clientes, el cobro de intereses y rendimientos sobre inversiones”(Gudiño, 2009).

Se consideran salidas de efectivo a los pagos de mercancías y servicios, a su vez pago de intereses e impuestos.

- **Actividades de inversión.-** “incluyen los cambios de los activos diferentes a aquellos considerados como inventarios. Se consideran como entradas de efectivo los recaudos por ventas de activos no operacionales y recaudos por préstamos. Así también se consideran salidas de efectivos los pagos por adquisiciones de bienes no operacionales y los préstamos concedidos a corto y largo plazo” (Gudiño, 2009).

Dentro de las actividades de inversión, estos incurren en los cambios de inventarios, y por ende es considerado entradas de efectivo, por las ventas de activos y por otra parte, son considerados como salidas las adquisiciones de bienes.

- **Actividades de Financiación:** “incluyen los cambio en el pasivo y en el patrimonio relacionados con la obtención de recursos de los propietarios y el reembolso o pago de rendimientos derivados de su inversión. Se consideran entradas de efectivo los incrementos de aportes de los propietarios, los préstamos recibidos a corto y mediano plazo. Las salidas de efectivo se relacionan con el reembolso en efectivo de aportes, y los pagos de préstamos de dividendos o su equivalente” (Gudiño, 2009).

Este último se relacionan básicamente con los cambios en el pasivo y el patrimonio, de donde explica cuáles son los cambios incurridos en entradas y salidas de efectivo.

6.7. Metodología Modelo Operativo

Para iniciar, con este punto, es importante hacer un plan de actividades como se ejecutara, paso a paso.

FASE	METAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE
ETAPA PRELIMINAR	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verificar la 100% la situación contable actual de la FEMICAM 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Recopilación de información en aspectos contables ➤ Análisis de documentos existentes 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representante Legal ➤ Tesorera ➤ Investigador
SISTEMA DE REGISTRO CONTABLE	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Elaborar un plan de cuentas que se acople a las necesidades de FEMICAM ➤ Realizar un análisis de cuentas que permita la comprensión de cada una de ellas. ➤ Establecer políticas de control interno administrativo y contable ➤ Elaboración de plantillas con la utilización del programa Microsoft Excel. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Identificar las cuentas que son necesarias según el caso. ➤ Asignar nombres a las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos. ➤ Dar un código para cada cuenta ➤ Redactar un descripción de la cuenta ➤ Orientar en qué casos de se acredita o se debita la cuenta ➤ Determinar la naturaleza de la cuenta ➤ Preparar plantillas de datos para la automatización con la que siga de manera ordenada el proceso contable. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tesorera ➤ Investigador

<p>PREPARAR DATOS Y SEPARAR SEGÚN EL CASO</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Preparar cuadros de datos según la documentación existente. ➤ Valorar los activos disponibles ➤ Ordenar cuadros de ingresos según recibos por fechas ➤ Ordenar los cuadros de gastos y salidas de efectivo según n° de cheques 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Determinar saldos al 31 de diciembre 2013 ➤ Ordenar los créditos grupales otorgados según la fecha de inicio y vencimiento. ➤ Identificar préstamos otorgamiento a las presidentas. ➤ Clasificar los ingresos, gastos y entra de préstamos. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tesorera ➤ Investigador
<p>PREPARAR CUADROS DE AMORTIZACION DE CREDITOS Y DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tener cuadros de amortización ➤ Prepara cuadros de depreciación 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Identificar los datos de créditos otorgados y el plazo y la tasa ➤ Realizar cálculos de interés ➤ Identificar los periodos de gracias asignados para cada grupo o asociación. ➤ Preparar cuadros de depreciación según el valor que este representa hasta la fecha. ➤ Método utilizado es el línea recta 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tesorera ➤ Investigador
<p>PREPARAR UN ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tener un balance de situación inicial 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verificar saldos al 31 de diciembre de 2013 ➤ Clasificar los cuantas por cobrar pendientes. ➤ Identificar las cuantas pendientes de pago ➤ Determinar el valor del patrimonio 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tesorera ➤ Investigador

ELABORACIÓN DEL LIBRO DIARIO	➤ Registrar cada transacción de forma ordenada y según la fecha de ocurrencia.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Estructuración del libro diario ➤ Realizar asientos de apertura ➤ Perpetrar, asientos diarios según la documentación existente. ➤ Realizar la provisión de intereses ➤ Efectuar la maduración de las cuentas de largo a corto plazo. ➤ Hacer asientos de ajuste y cierre 	➤ Investigador
REALIZAR EL LIBRO MAYOR	➤ Tener un libro mayor	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Diseño del libro mayor ➤ Mayorizar cada transacción según su ocurrencia. 	➤ Investigador
ELABORACIÓN DEL BALANCE DE COMPROBACIÓN	➤ Obtener un balance de comprobación	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Diseñar la estructura del balance de comprobación ➤ Recopilar datos de cada cuenta con su saldo final de los mayores ➤ Identificar saldos deudores y acreedores. 	➤ Investigador

<p>PREPARACIÓN DE ESTOS FINANCIEROS</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Balance General ➤ Estado de Resultados ➤ Flujo de efectivo ➤ Estado de evolución de patrimonio ➤ Análisis de resultados 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Identificar cuentas de activos, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos. ➤ Estructurar el Estado de Flujo de Efectivo. ➤ Determinar las entradas y salidas de efectivo ➤ Estructurar el Estado de Cambios en el Patrimonio ➤ Identificar las cuentas que intervienen. 	<p>➤ Investigador</p>
--	---	---	-----------------------

Tabla n° 19 Plan de actividades
Elaborado por: Quinquiano, N. (2014)



Procedimientos de control como parte del Sistema Contable

(PCSC)



PROPUESTA

ÍNDICE

FASE I ETAPA PRELIMINAR

1.1. Antecedentes de la entidad

FASE II SISTEMA DE REGISTRO CONTABLE

2.1. Plan de cuentas

2.2. Análisis de cuentas

2.3. Establecer Controles Administrativos y Contables

2.4. Preparación de Plantillas en el Programa Microsoft Excel

FASE III PREPARACION DE DATOS

3.1. Preparación de cuadros según documentos

3.2. Valoración de activos

3.3. Preparación de cuadros de ingresos según comprobantes

3.4. Cuadro de gastos

FASE IV PREPARACIÓN DE CUADROS AMORTIZACIÓN Y DEPRECIACIÓN

4.1. Preparación de cuadros de amortización de créditos

4.2. Depreciación de activos

FASE V BALANCE INICIAL

5.1. Elaboración del balance inicial

FASE VI LIBRO DIARIO

6.1. Registro de actividades



FASE VII LIBRO MAYOR

7.1. Mayorización de cada cuenta contable

FASE VIII BALANCE DE COMPROBACIÓN

8.9. Elaboración de balance de Comprobación

FASE IX ESTADOS FINANCIEROS

9.1. Balance General

9.2. Estado de Resultados

9.3. Estado de Flujo del Efectivo

9.4. Estado de Cambios en el Patrimonio

9.5. Análisis de Resultados



FASE I ETAPA PRELIMINAR

1.1. Antecedentes de la entidad

FEMICAM, es un grupo de asociaciones de mujeres indígenas de la zona alta, de distintas comunidades pertenecientes a la parroquia de Mulalillo.

En sus inicios, este grupo fue creado con la finalidad de obtener proyectos y ayudas sociales y de esta forma poder sustentar económicamente a sus hogares. En ese transcurso unas de las instituciones de apoyo que guiaban al grupo de mujeres, fue la que capacito y oriento, a la Federación para formar una caja solidaria en sus inicios pequeña, con un fondo para su administración pero al terminar dicho proyecto y el periodo de control por estas instituciones se finalizaron. Sin embargo, ellas continuaron otorgando créditos a sus socias para salud entre otras cosas.

Además, una de los aspectos que también ayudó al crecimiento del capital es el aporte de sus socias, en cuanto a proyectos ejecutados con instituciones no gubernamentales, que brindaban su apoyo en agricultura, manejo de animales menores, entre otras cosas. Puesto que , la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, tenían políticas de cobros con una cantidad módica para el incremento de los fondos existente.

Este dinero, en la actualidad sea incrementado, considerablemente no obstante, la contabilidad empleada no es apropiada, al respecto cabe indicar que la contabilidad realizada es de forma empírica y no cumplen con los requisitos, que esta se refiere, ocasionando que incurran en multas y sanciones futuras por parte de organismos de control.

Es decir, que la Federación, se maneja con tarjetas de control y cuadernos de ingresos y egresos mas no con los libros contables necesarios que ayuden a la toma de decisiones.

FASE II SISTEMA DE REGISTRO CONTABLE

2.1. Plan de cuentas

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO "FEMICAM"

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	CUENTAS
1.	ACTIVO
1.1.	ACTIVO CORRIENTE
1.1.1.	ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE
1.1.1.1.	EFFECTIVO
1.1.1.1.01	Caja General
1.1.1.1.02	Caja Chica
1.1.1.2.	BANCOS
1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09
1.1.2.	CUENTAS POR COBRAR
1.1.2.1.	CORTO PLAZO
1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo "Tierra linda"
1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "
1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"
1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"
1.1.2.1.05	Crédito Corto Plazo "La delicia "
1.1.2.1.06	Crédito Corto Plazo "Nueva Luz "
1.1.2.1.07	Crédito Corto Plazo "Gotitas de Miel"
1.1.2.1.08	Préstamo presidentas
1.1.2.2.	LARGO PLAZO
1.1.2.2.01	Crédito Largo Plazo "Tierra linda"
1.1.2.2.02	Crédito Largo Plazo "El Vergel "
1.1.2.2.03	Crédito Largo Plazos " Las Carmelitas del Sur"
1.1.2.2.04	Crédito Largo Plazo "Emprendedoras"
1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo "La delicia "
1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo "Nueva Luz "
1.1.2.2.07	Crédito Largo Plazo "Gotitas de Miel"
1.1.2.3.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1.1.2.3.01	Contraparte proyectos
1.1.2.3.02	Varios (cuotas extras)
1.1.2.4.	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES
1.1.2.4.01	Provisión Cuentas Incobrables
1.1.2.5.	INTERESE POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO



- 1.1.2.5.01 Intereses por Cobrar
- 1.1.2.6. CRÉDITO TRIBUTARIO
 - 1.1.2.6.01 Crédito Tributario Imp. Renta
 - 1.1.2.6.02 Crédito Tributario IVA
 - 1.1.2.6.03 IVA Pagado
- 1.2. ACTIVO NO CORRIENTE**
 - 1.2.1. PROPIEDAD PLAN Y EQUIPO**
 - 1.2.1.1. Activos Fijos
 - 1.2.1.1.01 Muebles y Enseres
 - 1.2.1.1.02 (-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres
 - 1.2.1.1.03 Equipo de Computo
 - 1.2.1.1.04 (-) Depreciación Acum. Equipo de Computo
 - 1.2.2. OTROS ACTIVOS
 - 1.2.2.1. Anticipos
 - 1.2.2.1.01 Pagos Anticipados
- 2. PASIVO**
 - 2.1. PASIVO CORRIENTE
 - 2.1.1. CUENTAS POR PAGAR
 - 2.1.1.1. IMPUESTOS
 - 2.1.1.1.01 Impuesto a la Renta
 - 2.1.1.1.02 Retención en la Fuente 1%
 - 2.1.1.1.03 Retención en la Fuente 8%
 - 2.1.1.1.04 Retención en la Fuente 10%
 - 2.1.1.1.05 IVA Cobrado
 - 2.1.1.1.06 Retención del IVA 30%
 - 2.1.1.1.07 Retención del IVA 70%
 - 2.1.1.1.08 Retención del IVA 100%
 - 2.1.1.1.09 Multas
 - 2.1.1.1.10 Viáticos por Pagar dirigentes
 - 2.1.1.1.11 Otras cuentas por Pagar
 - 2.1.1.1.12 Cuentas por pagar dirigentes
 - 2.1.1.2. Cuentas por pagar dirigentes
- 3. PATRIMONIO**
 - 3.1. CAPITAL
 - 3.1.1. CAPITAL SOCIAL
 - 3.1.1.1. Capital Social
 - 3.1.1.1.01 Capital social
 - 3.1.1.2. OTRAS APORTACIONES
 - 3.1.1.2.01 Otras Aportaciones Patrimoniales
 - 3.1.2. RESERVA
 - 3.1.2.1. RESERVA LEGAL
 - 3.1.2.1.01 Reserva Legal
 - 3.1.3. RESULTADOS
 - 3.1.3.1. RESULTADOS DEL EJERCICIO
 - 3.1.3.1.01 Utilidad Acum. de Ejercicios



- 3.1.3.1.02 Utilidad del Ejercicios
- 3.1.3.1.03 Perdida del Ejercicio
- 4. INGRESOS**
- 4.1. INGRESOS OPERACIONALES
- 4.1.1. INTERÉS
- 4.1.1.1. INTERÉS CRÉDITOS SOCIAS
- 4.1.1.1.01 Intereses Ganados
- 4.1.2. OTROS INGRESOS OBTENIDOS
- 4.1.2.1. RECAUDACIÓN DE DEUDAS
- 4.1.2.1.01 Otros ingresos
- 4.1.2.1.02 Multas por sesiones
- 4.1.2.1.03 Ingresos por Mora
- 4.2. INGRESOS NO OPERACIONALES
- 4.2.1. CONTRA PARTE EN PROYECTOS
- 4.2.1.1. CONTRA PARTE SOCIAS
- 4.2.1.1.01 Cuota extras
- 5. GASTOS**
- 5.1. GASTOS OPERACIONALES
- 5.1.1. GASTOS ADMINISTRATIVOS
- 5.1.1.1. GASTOS GENERALES
- 5.1.1.1.01 Gasto servicios básicos
- 5.1.1.1.02 Gastos de Gestión
- 5.1.1.1.03 Gasto Útiles de oficina
- 5.1.1.1.04 Gasto Depreciación Muebles y Enseres
- 5.1.1.1.05 Gasto Depreciación Equipo de Computo
- 5.1.1.1.06 Gasto Provisión Cuentas Incobrables
- 5.1.1.1.07 Gasto Bonificaciones dirigentes
- 5.1.1.1.08 Gasto Transporte
- 5.1.1.1.09 Gasto Alimentación
- 5.1.1.1.10 Gasto Honorarios
- 5.1.1.1.11 Gasto Agasajos
- 5.1.2. GASTOS FINANCIEROS
- 5.1.2.1. GASTOS BANCARIOS
- 5.1.2.1.01 Gasto Bancarios
- 6. PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

2.2. Análisis de las cuentas

La siguiente información es complemento del catálogo de cuentas que servirá de apoyo para a la “Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo”, al momento de efectuar los registros contables.

A continuación se definirá las cuentas principales dentro del Activo, Pasivo, Patrimonio y Resultados.



ACTIVO

El activo son todas las que representan un bien o recurso a favor de la entidad y por consiguiente, estos forma parte del BALANCE GENERAL

Código 1.1.1.1.01 CAJA GENERAL

Descripción: se refiere a todas las recaudaciones en efectivo como son: créditos, multas y otros aportes.

Se Debita:

- Ingreso de dinero en efectivo y cheques

Se Acredita:

- Por los depósitos efectuados.

Saldo: Deudor



Código 1.1.1.1.02 CAJA CHICA

Descripción: Se define como caja chica, por ser un monto fijo, que por lo general son utilizados para efecto de pagos pequeños.

Se Debita:

- En su creación
- Incremento

Se Acredita:

- En su eliminación
- Disminución

Saldo: Deudor

Código 1.1.1.2. BANCOS

Descripción: la cuenta representa a todo el dinero disponible que mantiene la empresa en una entidad Financiera.

Se Debita:

- Depósitos en efectivo o cheques
- Notas de créditos
- Créditos adquiridos (préstamos)

Se Acredita:

- Por retiros en ventanilla
- Cheque girados
- Notas de Débitos
- Cuando sacamos dinero por cajeros

Saldo: Deudor



Código 1.1.2. CUENTAS POR COBRAR

Descripción: Son los derechos de la federación que están por cobrar y son representados por una letra o pagare. Y dependiendo de la fecha de duración formarán parte de los créditos a corto o largo plazo.

Se Debita:

- Otorgamiento de créditos

Se Acredita:

- Cancelación del crédito en su totalidad.

Saldo: Deudor

Código 1.1.2.4. PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES

Descripción: Es una contra cuenta de activo y se presenta descontado un valor de la cuenta principal (cuentas y documentos por cobrar). Haciendo menos el riesgo que se enfrenta la entidad.

Se Debita:

- Cuando se tiene certeza que el deudor no cancela su deuda y da de baja la cuenta principal.

Se Acredita:

- Cuando se efectúan la provisión

Saldo: Acreedor



Código 1.1.2.5. 01 INTERESES POR COBRAR

Descripción: es una cuenta que ayuda en la provisión del cálculo del interés de la cartera de crédito o cuentas por cobrar

Se debita:

- Cuando se efectúa la provisión del interés mensual

Se Acredita:

- Cuando se hace efectivo el cobro de dicho interés en la recaudación en efectivo del crédito.

Saldo: Deudor

Código 1.1.2.6. CRÉDITO TRIBUTARIO

Descripción: es la que está conformado por el valor del crédito fiscal a favor, por conceptos de impuesto a renta y el impuesto al valor agregado.

Se Debita:

- Por la compra de un bien o se paga el IVA
- Cuando nos realizan una retención tanto del IVA

Se Acredita:

- Cuando dicho impuesto es recuperado o compensado.

Saldo: Deudor



Código 1.2.1. PROPIEDAD PLAN Y EQUIPO

Descripción: Representa a todos los activos fijos (bienes físicos) que pertenece a la entidad para su beneficio.

Se Debita:

- Compra del bien

Se Acredita:

- Por el desgaste del bien
- Por la venta
- Baja del activo

Saldo: Deudor

Código 1.2.1.1.02 y 1.2.1.1.04 DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE CÓMPUTO

Descripción: es una cuenta de complementaria del activo que representa el valor distribuido del costo histórico de los bienes. Valor que se acumula forma parte del costo del bien.

Se Debita:

- Se carga con la salida de un mueble o equipo de la empresa por bajas del bien en caso de destrucción o robo .

Se Acredita:

- Cuando se efectúen dichas depreciaciones mensuales

Saldo: Acreedor



Código 1.2.2.1.ANTICIPOS

Descripción: la cuenta registrar valores, que están constituidos por aquellos pagos realizados por adelantado por un servicio o bien.

Se Debita:

- Por el pago adelantado

Se Acredita:

- por el ajuste cuando el pago se devengue.

Saldo: Acreedor

PASIVOS

Las cuentas del pasivo están conformadas por las obligaciones que se tiene ante terceros, con deudas o compromisos y están conformados por las cuentas del BALANCE GENERAL.

Código 2.1.1. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Descripción: denominado así cuando se adquiere una deuda con terceras personas y se debe pagar según el plazo establecido.

Se Acredita:

- Al adquirir un crédito
- Firmar un documento como un letra o pagaré

Se Debita:

- Cuando pagamos la deuda

Saldo: Acreedor



PATRIMONIO

Código 3.1.1. CAPITAL SOCIAL

Descripción: es una cuenta que registra todo las acciones o derechos que tiene sus socios, como su inversión inicial.

Se Acredita:

- Por el dinero invertido en sus inicios
- Aportaciones nuevas para el incremento de capital

Se Debita:

- Por la disminución de capital
- Por la salida de un socio

Saldo: Acreedor

INGRESOS

Las cuentas de ingresos están formando parte del ESTADO DE RESULTADO

Código 4.1.1. INTERESES GANADOS

Descripción: son recargos que cobramos a los deudores, por el dinero otorgado a su favor.

Se Acredita:

- Cuando cobramos el interés causado

Se Debita:

- Cuando se realiza ajuste de pérdidas y ganancias

Saldo: Acreedor



GATOS

Todas las cuentas de gastos integran el ESTADO DE RESULTADO.

Código 5.1.1. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Descripción: dentro de este grupo se registran todas las erogaciones que se suscitan para continuar el desarrollo y administración empresarial.

Se Debita:

- Por todos las erogaciones incurridas por la empresa para el cumplimiento de actividades normales en la administración del durante todo el periodo económico.

Se Acredita:

- Por el ajuste al final del ejercicio económico con la cuenta pérdidas y ganancias

Saldo: Deudor

Código 5.1.2. GASTOS FINANCIEROS

Descripción: Formado por el costo del mantenimiento de la cuenta corriente o ahorros que se tiene en una entidad financiera.

Se Debita:

- El importe de la comisión del banco o entidad financieras por el mantenimiento de la cuenta

Se Acredita:

- Cuando se realiza el ajuste contra la cuenta pérdidas y ganancias al final del ejercicio económico.

Saldo: Deudor



Código 6. PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Descripción: cuenta del libro mayor que sirve para liquidar las cuentas de resultados.

Se Debita:

- Con el saldo total de las cuentas de resultados acreedores

Se Acredita:

- Con los saldos de las cuentas de resultado deudoras.



2.3. Establecer Controles Administrativos y Contables

Es importante para toda empresa establecer los mecanismos idóneos con el fin de controlar las diferentes actividades que llevan a cabo en el quehacer diario.

Un medio o quizá el más importante se encuentra en la utilización de procedimientos contables y administrativos. En relación al crecimiento y complejidad del entorno económico en la que se mueve la Federación, exige disponer de informes contables confiables y adecuados.

Pero también, para que dichos controles se lleven a cabo es preciso determinar funciones al personal, dando a conocer las responsabilidades mejorando el trabajo conjunto de los directivos de “FEMICAM”.

ADMINISTRATIVO

Este control permitirá definir el rendimiento, del personal encargado de la contabilidad y su administrador o representante legal.

REPRESENTANTE LEGAL

El representante legal de la Federación será el encargado de las siguientes funciones:

- Representar a la organización ante las autoridades competentes
- Contribuir al desarrollo de la entidad, gestionando proyectos.
- Atribuir responsabilidades a los directivos.
- Preparar y ejecutar el presupuesto anual de actividades
- Celebrar y firmar los contratos de obligaciones de la Federación.
- Diseñar y ejecutar planes de desarrollo anuales.
- Autorizar la creación de fondos de caja chica.
- Autorizar la reposición del fondo de caja chica.
- Dirigir la contabilidad velando porque se cumplan las normas legales que la regulan.



- Rendir cuentas de las actividades efectuadas a sus socias cada periodo económico.
- Consultar a la junta general de socias para tomar cualquier decisión en beneficio de la Federación.
- Autorizar los retiros y transferencias bancarias.
- Ordenar pagos a los directivos.
- Facultar las compras y pagos.
- Llevar el control de los registros contables conjuntamente con la tesorera.

TESORERA

Con la finalidad de brindar ayuda a la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, se especificarán las funciones que tiene la tesorera dentro de la entidad.

Funciones.

- Estará en cargada de manipular todas las plantillas o formatos diseñados para su mejor registro.
- También, será encargada de procesar, codificar y contabilizar de conformidad con los comprobantes existentes, a través su registro ordenado y numérico de cada una de las operaciones.
- Actualizará cada uno de los soportes, a fin de llevar el control sobre las distintas partidas que conforman la contabilidad que dan lugar a los Estados Financieros.
- Verificar que la documentación recibida cumplan correctamente con las formalidades requeridas.
- Contabilizar todos los documentos de compras o pagos realizados.
- Elaborar los comprobantes de diario, mediante el registro oportuno de la información siguiendo con los Principios Contables.
- Efectuar, asientos de apertura, ajuste y cierre.
- Realizar provisiones de cuentas por cobrar, frente a cuentas dudosas de cobro.



- Llevar libros contables (Diario, mayor e inventarios de activos).

Responsabilidad

- Revisar que se cumplan con los principios de contabilidad.
- Responsable de tener las cuentas contables al día.
- Preparar informes financieros de forma oportuna y clara.
- Velar por la buena administración de los recursos.
- Ser imparcial, realizar correctamente sus obligaciones sin distorsionar la información a favor de nadie.

CONTABLES

Dentro de los controles contables también es recomendable que FEMICAM realice correctamente cada uno de los procesos contables.

PROCESO CONTABLE

El proceso contable permitirá a la tesorera seguir cuales son los pasos para cumplir a cabalidad con sus funciones y dar a conocer los Informes Financieros cuando la presidencia o sus socias lo requieran.

DOCUMENTACIÓN FUENTE

Para todo registro económico lo principal es el documento fuente que lo respalde y por consiguiente se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- Verificar que el documento sea a favor de la entidad.
- Que los distintos gasto realizados sean para el beneficio de la Federación
- Estos documentos deben ser autorizados.
- Comprobar que dicha documentación no presenten alteraciones de cifras.

Una vez realizada la verificación de la documentación fuente se realizarán los respectivos registros en los libros contables.



LIBRO DIARIO

Se realizarán todos los registros diarios de las diferentes actividades de la empresa de forma ordenada y clara y detallando de donde procede los valores.

1. Se analizará que cuenta interviene, que disminuye y se incrementa.
2. Se procederá al registro en el libro diario, verificando la fecha día, mes y año.

LIBRO MAYOR

Una vez efectuado los registros en el libro diario se procede a pasar cada cuenta contable su mayor respectivo, con la finalidad de resumir cada cuenta y obtener saldos en cada una de ellas.

BALANCE DE COMPROBACIÓN

Una vez finalizada la mayorización se realizará dicho balance, el cual consiste en:

1. Registrar cada cuenta según el listado que se presenta en libro mayor de cada una de las cuentas.
2. Permitiendo que se compruebe si existen errores.
3. Es útil para comprobar la exactitud matemática del mayor y proporcionar información para preparar los Estados Financieros.

ESTADOS FINANCIEROS

Con la finalidad de obtener de determinar cuál es la situación financiera de la entidad y poder tomar decisiones.

1. **BALANCE GENERAL**
 - Se identificarán las cuentas del activo, pasivo y patrimonio
 - Y se registrarán los saldos según corresponda
2. **ESTADO DE RESULTADOS**
 - Identificará los ingresos y egresos que se suscitaron en el transcurso del ejercicio económico.
3. **ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**
 - Se identificarán las salidas y entradas de dinero



4. ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

- Se verificará los movimientos o incrementos que tiene el patrimonio en un periodo a otro.

CONTROL EN CUENTAS CONTABLES

Para cada proceso se ejecute de forma adecuada a continuación se indican cuáles son los controles que se debe seguir para en cada cuenta contable utilizada en general.

ACTIVOS

Los siguientes controles definen los pasos o fases a seguir dentro del proceso:

CAJA GENERAL

1. Se efectuaran cobros de créditos y otros aportes.
2. Los formularios de ingresos serán numerados.
3. Los fondos recadados mensualmente serán depositados de forma íntegra en un plazo no mayor a veinticuatro horas.
4. No se efectuarán pagos en efectivo mayores a \$50 dólares.

CAJA CHICA

1. Se destinara un fondo de caja chica para gastos pequeños con un valor de \$200
2. Dicho valor será repuesto cada 3 meses o de ser el caso con los justificativos respectivos en un plazo no mayor a 2 meses.
3. Los fondos de caja chica serán respaldados con documentación consistente.
4. Los pagos efectuados con dicho fondo serán menores a \$50 dólares.



5. Esta cuenta se moverá únicamente en su creación, disminución de este fondo o su eliminación.
6. Debe existir una persona encargada de este fondo.
7. Dicha persona no debe tener acceso a la contabilidad ni a los cobros alguno.
8. La reposición del fondo será mediante cheque a nombre de la persona responsable.
9. El fondo de caja se cargarán al gasto o costo según sea el caso y con sus respectivo comprobante.
10. Dichos documentos o comprobantes deberán ser aprobados previamente por su representante legal.
11. Se realizara un seguimiento y control adecuado del dinero de Caja chica.

BANCOS

1. Todo pago mayores a 50 dólares se efectuarán con cheque.
2. Se realizaran conciliaciones bancarias mensuales.
3. La persona que autorice un cheque debe ser diferente a la que realiza los registros y efectúen conciliaciones.
4. Los cheques deben ser girados por firmas mancomunadas (el cheque debe constar con 2 firmas de autorización).
5. Los Cheque que no sea cobrado en un periodo mayo a 30 días será cancelado.

CUENTAS POR COBRAR

1. Realizar análisis de vencimiento.
2. Llevar auxiliares para cuentas por cobrar.
3. Las cuentas individuales deben ser conciliadas con las cuentas de mayor general.



4. Los cuadros de amortización de cada crédito debe estar enumerados
5. Se efectuarán mensualmente la provisión de cuentas incobrables.
6. Para realizar una baja de cuentas dudosas de cobro deben ser autorizadas por la socias.
7. Se realizara los cálculos y registros de intereses devengados.
8. Se procederá a realizar la maduración de la cuenta de corto a largo plazo y su respectivo registro.
9. Se solicitará una garantía para el otorgamiento de créditos a sus socias.
10. Se establecerá límites de créditos para dirigentes y socias.

ACTIVOS FIJOS

1. Se deben contar con facturas o títulos de propiedad que demuestren derecho por dichos activos.
2. Valorar los activos acorde a su valor real.
3. Se debe establecer la vida útil del bien.
4. Realizar depreciaciones mensuales y su registro oportuno.
5. Cada año se debe actualizar el valor del bien.
6. Codificar a los activos disponibles en la Federación.
7. Cada fin del ejercicio económico se realizará un inventario físico.
8. Dicho inventario será efectuado por una persona distinta a la encargada.
9. Se ajustarán los asientos contables según el resultado del inventario físico.
10. Los activos fijos serán dados de baja en caso de daños o robos justificados.
11. Se informara a contabilidad si existe una baja de activos.
12. Las compras de un bien beben ser autorizados por la asamblea general.



PASIVOS

Las cuentas del pasivo tienen los siguientes controles:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

1. Los documentos por pagar debe ser clasificados a corto y largo plazo.
2. Todos los pasivos corrientes serán pagaderos el transcurso del ejercicio económico.
3. Los documentos por cobrar deben ser enumerados y archivados.
4. Establecer un control adecuado de interés por pagar.

IMPUESTOS

1. Los pagos de impuestos se efectuarán de conformidad a las declaraciones respectivas.

PATRIMONIO

2. Realizar los registros de acciones de cada socia
3. Dar a conocer los valores que cada socia dispone.
4. Efectuar reservas legales
5. Identificar el capital social con la que cuenta la Federación.
6. Las utilidades se dividan para cada socia.



2.4. Preparación de Plantillas en el Programa Microsoft Excel

Con el objetivo de facilitar la contabilización y el cumplimiento de sus obligaciones, se ha diseñado plantillas en formato de Excel, permitiendo generar Estados Financieros.

PRE-REQUISITOS

Para el uso de esta plantilla su computador debe contar con:

- El programa Microsoft Excel

ESTRUCTURA

La plantilla está compuesta por varias secciones que harán posible la contabilización de sus actividades económicas. Los mismos que deben ser completadas de conformidad a la necesidad del usuario.

Está compuesto por:

- **MENÚ:** Que permitirá desplegarse de una plantilla a otra solo con pulsar una figura o botón.
- **PLAN DE CUENTAS**
- **LIBRO DIARIO:** realizaremos los registros respectivos
- **LIBRO MAYOR:** realizo un resumen de movimientos económicos de cada una de cuentas en movimiento.
- **BLANCE DE COMPROBACIÓN:** nos ayuda a determinar saldos y como medio de verificación.
- **ESTADOS FINANCIEROS:** doy a conocer los resultados de toda la actividad económica, en un periodo dado.

PROCEDIMIENTOS

A continuación se detallarán los pasos a seguir para generar los informes finales:

LIBRO DIARIO

Es un libro contable donde se va registrando día a día los movimientos económicos de la entidad.

La ruta de acceso es el siguiente:



El usuario ingresa y se presenta esta pantalla:

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO						
LIBRO DIARIO						
Del enero a junio 2014						
FECHA	CÓDIGO	CUENTA	REF.	PARCIAL	FOLIO. 1	
					DEBE	HABER
		----- 1-----				

Para efectos del registro de actividades económicas, como se puede apreciar el usuario debe llenar los siguientes campos:

1. **Fecha:** este campo no está automatizado en vista que dadas las condiciones el usuario debe ingresar el tiempo en el que ocurre la transacción.

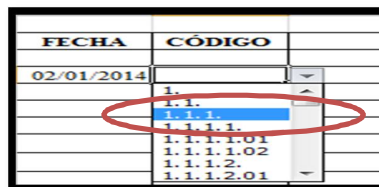


2. **Código:** se seleccionara el número de la cuenta con la que se va a trabajar de acuerdo a sus requerimiento de la siguiente forma:

Se pondrá el cursor en la celda donde aparece un botón.



Luego se hará clic en el icono para poder seleccionar el número de cuenta que desee, de esta forma:



Si te resulta difícil recordar el código de la cuenta también se te facilitó con una ventana desplegable en que puedes apreciar el nombre de cada una con sus códigos respectivos.

PLAN DE CUENTAS	
1.	ACTIVO
1.1.	ACTIVO CORRIENTE
1.1.1.	ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE
1.1.1.1.	EFFECTIVO
1.1.1.1.01	Caja General
1.1.1.1.02	Caja Chica
1.1.1.2.	BANCOS
1.1.1.2.01	Banco Pichincha nº 34235290-09
1.1.2.	CUENTAS POR COBRAR
1.1.2.1.	CORTO PLAZO
1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo "Tierra linda"
1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "
1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"
1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"
1.1.2.1.05	Crédito Corto Plazo "La delicia "
1.1.2.1.06	Crédito Corto Plazo "Nueva Luz "
1.1.2.1.07	Crédito Corto Plazo "Gotitas de Miel"
1.1.2.1.08	Préstamo presidentas
1.1.2.2.	LARGO PLAZO
1.1.2.2.01	Crédito Largo Plazo "Tierra linda"
1.1.2.2.02	Crédito Largo Plazo "El Vergel "
1.1.2.2.03	Crédito Largo Plazos " Las Carmelitas del Sur"
1.1.2.2.04	Crédito Largo Plazo "Emprendedoras"
1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo "La delicia "
1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo "Nueva Luz "
1.1.2.2.07	Crédito Largo Plazo "Gotitas de Miel"
1.1.2.3.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1.1.2.3.01	Contraparte proyectos
1.1.2.3.02	Varios (cuotas extras)
1.1.2.4.	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES
1.1.2.4.01	Provisión Cuentas Incobrables



Cuenta: En esta columna se señala la cuenta contable afectada y auxiliar según el plan de cuentas, en este caso una vez seleccionado el código en columna anterior automáticamente aparecerá la cuenta respectiva, como se puede apreciar:

FECHA	CÓDIGO	CUENTA
		----- 1-----
02/01/2014	1.1.1.1.01	Caja General

3. Referencia.- en este campo se apuntan las abreviaciones de los respaldos de donde salen los valores de cada cuenta.

En este caso se tomaron datos del balance inicial para elaborar el asiento de apertura del libro diario.

REF.
BI

4. Parcial.- en esta columna se apuntan valores que ayuden a especificar el valor de cada cuenta auxiliar.

FECHA	CÓDIGO	CUENTA	REF.	PARCIAL
28/01/2014	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar		
		Asociación de Mujeres "Tierra linda"	CA N°1	\$ 133,33
		Asociación de Mujeres "El Vergel "	CA N°2	\$ 90,83
		Asociación de Mujeres " Las Carmelitas del Sur"	CA N°3	\$ 99,00

DEBE: Señala todos los cargos, débitos correspondientes a las operaciones efectuadas por la federación o también se entiende como tal a las entradas; como se ejemplifica a continuación:

FECHA	CÓDIGO	CUENTA	REF.	PARCIAL	DEBE
		----- 1-----			
02/01/2014	1.1.1.1.01	Caja General	BI		\$ 200,00

5. **Haber.** Señala todos los pagos y créditos; correspondientes a las operaciones realizadas por la entidad.

FECHA	CÓDIGO	CUENTA	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		----- 6-----				
28/01/2014	1.1.2.1.08	Préstamo presidentas			\$ 100,00	
		Sra. Rosario Pillo		\$ 100,00		
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	CE			\$ 100,00

Al finalizar con todo el proceso de registro el resultado es el siguiente:

FECHA	CÓDIGO	CUENTA	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		----- 1-----				
02/01/2014	1.1.1.1.02	Caja Chica	BI		\$ 200,00	
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	BI		\$ 14.885,60	
	1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo "Tierra linda"	BI		\$ 2.666,67	
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	BI		\$ 4.238,89	
	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"	BI		\$ 4.950,00	
	1.1.2.1.08	Préstamo presidentas	BI		\$ 300,00	
	1.1.2.2.04	Crédito Largo Plazo "Emprendedoras"	BI		\$ 11.900,00	
	1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo "La delicia "	BI		\$ 14.250,00	
	1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo "Nueva Luz "	BI		\$ 4.000,00	
	1.1.2.3.01	Contraparte proyectos	BI		\$ 540,00	
	1.1.2.3.02	Varios (cuotas extras)	BI		\$ 19,00	
	1.2.1.1.01	Muebles y Enseres	BI		\$ 80,00	
	1.2.1.1.03	Equipo de Computo	BI		\$ 600,00	
	2.1.1.1.05	IVA Cobrado	BI			\$ 5,00
	3.1.1.1.01	Capital social	BI			\$ 58.625,16
		P/r. Estado de situación Inicial				

En este caso se agregó también la referencia de cada asiento contable y su numeración respectiva.

Una vez terminado el registro en el libro diario retornamos al menú haciendo clic en la flecha menú.

						LD
FOLIO. 1						
FECHA	CÓDIGO	CUENTA	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		----- 1-----				

El siguiente paso es realizar la mayorización de cada cuenta que intervino en el asiento del libro diario.

LIBRO MAYOR

Seguimos los pasos que realizamos para ingresar al libro diario, partiendo del MENÚ, de ingresamos al libro mayor:

Hacemos clic en el siguiente cuadro



Una vez ingresado a libro correspondiente tendremos la siguiente pantalla:

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO					
LIBRO MAYOR					
				LM	
				N°	
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
					\$ 0,00
	TOTAL		\$ 0,00	\$ 0,00	

En el cual se realizaran los siguientes pasos:

IDENTIFICAR LA CUENTA Y SU REGISTRO CORRESPONDIENTE

Para eso se utilizó validación de datos permitiendo al usuario solo seleccionar el código de la cuenta que desea Mayorizar:

De siguiente manera:

1. Haciendo clic, en la parte superior de la derecha de mayor

FECHA	DETALLE	REF/A
	TOTAL	

2. Se procede a la selección del código de la cuenta

1.	ETALLE	REF/A
1.1.		
1.1.1.		
1.1.1.1.		
1.1.1.1.01	DTAL	

3. Al seleccionar el código automáticamente se reflejara el nombre de la cuenta.

1.1.1.1.02	Caja Chica	N°			
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
					\$ 0,00
	TOTAL		\$ 0,00	\$ 0,00	

4. Se procede a enumerar la cuenta mayor de acuerdo a su ocurrencia

N°	1
HABER	SALDO
	\$ 0,00
\$ 0,00	

5. Se digita la fecha de ocurrencia del asiento contable

1.1.1.1.02	
FECHA	DETALLE
02/01/2014	
	TOTAL

6. Describir de donde procede la cuenta y su respectivo número de asiento

DETALLE	REF/A
A Varios	LD 1



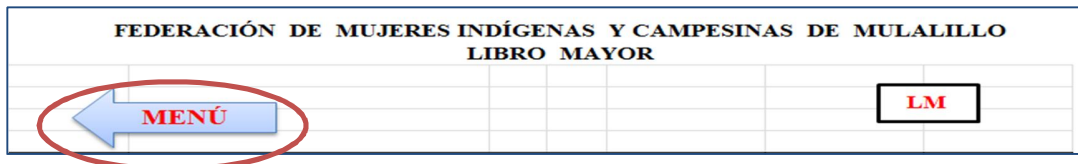
En este caso en el detalle se puso a varios en vista que, la cuenta afecta a más de una cuenta, caso contrario se reflejara el nombre. La referencia hace mención al libro diario

- Se extraen los valores del libro diario y se ingresa en el campo que corresponda y se reflejara el saldo al que corresponde, en vista que la última celda está compuesta por la función lógica “si” de modo que facilitara el resultado.

1.1.1.1.02		Caja Chica			Nº	1
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO	
02/01/2014	A Varios	LD	1	\$ 200,00	\$ 200,00	
	TOTAL			\$ 200,00	\$ 0,00	

- Para continuar con la mayorización de las demás cuentas, copie el formato y siga el proceso indicado.

Para salir hacemos clic en la flecha menú que está ubicada en la parte superior:



Una vez determinado los saldos en el libro Mayor se procede con la elaboración del Balance de comprobación.

BALANCE DE COMPROBACIÓN

Este balance nos ayuda a la verificación, comprobación y la igualdad que debe existir entre los cargos y abonos existentes.

Nos ayuda a la determinación saldos, de cada cuenta del mayor general. Siendo un paso previo antes de la elaboración de Estados Financieros.

1. **Partiendo del Menú.-** haciendo clic en el cuadro balance de comprobación.



2. Obtenemos la siguiente pantalla

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO							
BALANCE DE COMPROBACIÓN							
Del enero a junio 2014							
				MENÚ		BC	
N°	CÓDIGO	CUENTAS	REF.	SUMA		SALDOS	
				DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR

Una vez, situados en la página del Balance de Comparación se realizaran las siguientes actividades:

Se debe llenar cada columna según corresponda:

3. **N°:** es la numeración que se les da a cada cuenta de conformidad a su aparición en el mayor general.

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO							
BALANCE DE COMPROBACIÓN							
Del enero a junio 2014							
				MENÚ		BC	
N°	CÓDIGO	CUENTAS	REF.	SUMA		SALDOS	
				DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1							
2							

4. **Código:** se escribe o selecciona, el código de la cuenta que se necesite.

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
BALANCE DE COMPROBACIÓN
Del enero a junio 2014

← MENÚ BC

N°	CÓDIGO	Cuentas	REF.	SUMA		SALDOS	
				DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
2	1						
	11						
	111						
	1111						
	111101						
	111102						
	1112						
	112.01						

5. **Cuenta:** una vez colocado el código en la columna anterior automáticamente aparecerá la cuenta a la que pertenece, en vista que esta columna, contiene la función BUSCAR y esta automatizada.

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
BALANCE DE COMPROBACIÓN
Del enero a junio 2014

← MENÚ BC

N°	CÓDIGO	Cuentas	REF.	SUMA		SALDOS	
				DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	1.1.1.1.02	Caja Chica					

6. **Referencia:** se apuntan de donde o de que documento procede la información.

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
BALANCE DE COMPROBACIÓN
Del enero a junio 2014

← MENÚ BC

N°	CÓDIGO	Cuentas	REF.	SUMA		SALDOS	
				DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	1.1.1.1.02	Caja Chica	LM				



7. **Suma:** se ingresan las sumatorias totales antes de ajuste del debe y haber de los mayores correspondiente.

N°	CÓDIGO	CUENTAS	REF.	SUMA	
				DEBE	HABER
19	1.1.1.1.01	Caja General	LM	\$ 27.892,15	\$ 27.847,05
1	1.1.1.1.02	Caja Chica	LM	\$ 200,00	\$ -
2	1.1.1.2.01	Banco Pichincha nº 34235290-09	LM	\$ 41.877,75	\$ 19.547,91
3	1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo "Tierra linda"	LM	\$ 2.666,67	\$ 2.666,67
4	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel"	LM	\$ 4.238,89	\$ 3.633,93
5	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"	LM	\$ 4.950,00	\$ 3.300,00

8. **Saldos:** estas dos columnas están automatizadas con la función lógica "SI", de modo que los saldos se determinaran a acuerdo su naturaleza y valor.

Al respecto es preciso indicar que los valores del saldo deudor serán positivos y del acreedor será negativo

Deudor: los datos registrados en esta columna será de acuerdo a la siguiente función =SI la diferencia existente entre la columna del debe y el haber; es mayor que cero, se registrará en esta columna caso contrario no.

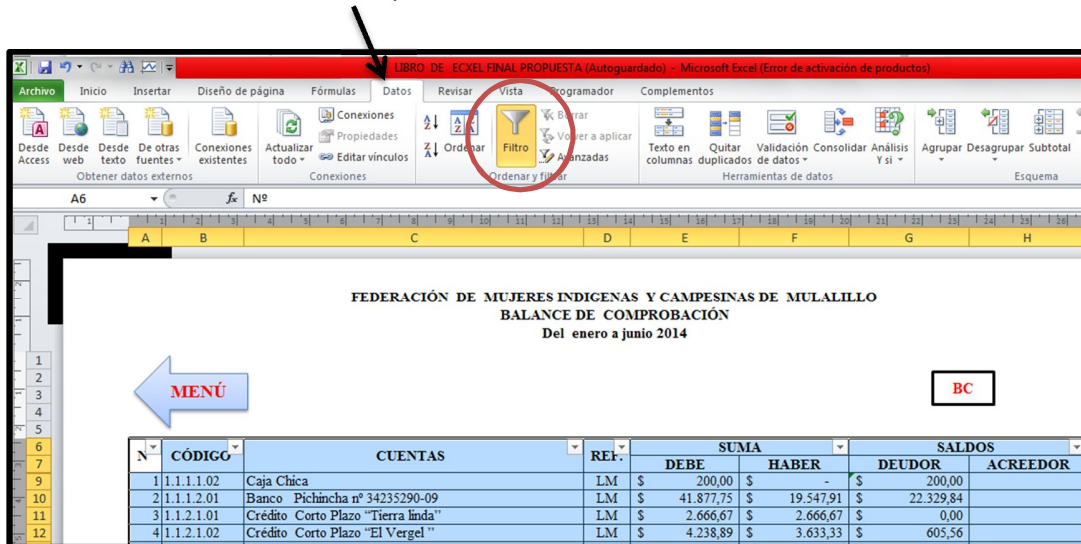
Acreedor: los datos existentes en esta columna será de acuerdo a la siguiente función =SI la diferencia existente entre, la columna del debe y el haber; es menor que cero, se registró en esta columna caso contrario no.

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO						
BALANCE DE COMPROBACIÓN						
Del enero a junio 2014						
32	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	LM	\$ 4,80	\$ 6,00	\$ -1,20
14	2.1.1.1.11	Otras cuentas por Pagar	LM	\$ 5,00	\$ 5,00	\$ -
15	3.1.1.1.01	Capital social	LM	\$ -	\$ 58.625,16	\$ -58.625,16
16	3.1.1.2.01	Otras Aportaciones Patrimoniales	LM	\$ -	\$ 600,00	\$ -600,00
18	4.1.1.1.01	Intereses Ganados	LM	\$ -	\$ 3.846,00	\$ -3.846,00
42	4.1.2.1.01	Otros ingresos	LM	\$ -	\$ 20,00	\$ -20,00
43	4.1.2.1.03	Ingresos por Mora	LM	\$ -	\$ 33,63	\$ -33,63
29	5.1.1.1.01	Gasto servicios básicos	LM	\$ 10,00	\$ -	\$ 10,00
28	5.1.1.1.02	Gastos de Gestión	LM	\$ 37,44	\$ -	\$ 37,44
46	5.1.1.1.03	Gasto Útiles de oficina	LM	\$ 9,85	\$ -	\$ 9,85
21	5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	LM	\$ 29,01	\$ -	\$ 29,01

Una vez finalizada y cuadrado tanto las suma como los saldos, se procede a ordenar por códigos de forma descendente, con la finalidad de facilitar la elaboración de los Estados Financieros de la siguiente manera:

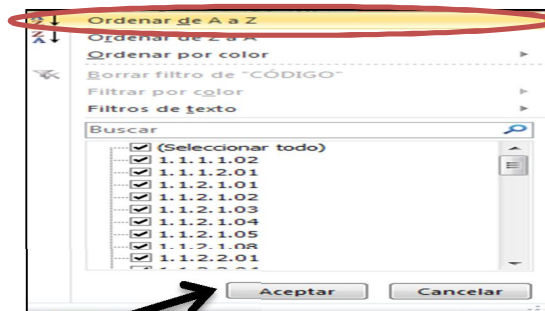
Y para esto se seleccionara todo los datos del balance de comprobación y se seguirá los siguientes pasos:

Ir a la barra de menú; datos, y hacemos clic en filtros:



El siguiente paso es:

Hacer clic filtro de código y seleccionar ordenar de A a Z.



Pulsamos aceptar y listo la información está organizada de según el orden del plan de cuentas.

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE RESULTADOS

Para la elaboración del Estado de Resultado se debe conocer su estructura:

(+)	4.	INGRESOS		
(-)	5.	GASTOS		
(=)		UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		
(-)		Impuesto a la Renta 22%		
(-)		Reserva legal 10%		
(=)		UTILIDAD DEL EJERCICIO		

Conociendo su estructura se procesa la información de la siguiente manera:

1. Ingresamos al menú, hacemos clic en la figura con el nombre Estados de Resultados.

ESTADO DE RESULTADOS



2. Entramos a la página del estado

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO				
ESTADO DE RESULTADOS				
al 31 de junio 2014				
4.	INGRESOS			S -
	✓	#N/A		
	✓	#N/A		
	✓	#N/A		
	✓	#N/A		
	✓	#N/A		
	✓	#N/A		
	✓	#N/A		
5.	GASTOS			S -

3. Seleccionamos las cuentas que intervienen

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
ESTADO DE RESULTADOS
 al 31 de junio 2014

← MENÚ
ER

4.	INGRESOS		\$	-
4.		#/N/A		
4.1.		#/N/A		
4.1.1.		#/N/A		
4.1.1.1		#/N/A		
4.1.1.1.01		#/N/A		
4.1.2.		#/N/A		
4.1.2.1.		#/N/A		
4.1.2.1.01		#/N/A		

4. Al seleccionar el código, el nombre de la cuenta se despliega

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
ESTADO DE RESULTADOS
 al 31 de junio 2014

← MENÚ
ER

4.	INGRESOS		\$	-
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES			
4.1.1.	INTERÉS			
4.1.1.1	INTERÉS CRÉDITOS SOCIAS			
4.1.1.1.01	Intereses Ganados			
4.1.2.	OTROS INGRESOS OBTENIDOS			
4.1.2.1.	RECAUDACIÓN DE DEUDAS			

5. Pasamos los saldos de cada cuenta, con su signo correspondiente, la plantilla sumara su grupo:

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
ESTADO DE RESULTADOS
 al 31 de junio 2014

← MENÚ
ER

4.	INGRESOS			\$	-3.899,63
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES				
4.1.1.	INTERÉS				
4.1.1.1	INTERÉS CRÉDITOS SOCIAS				
4.1.1.1.01	Intereses Ganados	BC	\$	-3.846,00	
4.1.2.	OTROS INGRESOS OBTENIDOS				
4.1.2.1.	RECAUDACIÓN DE DEUDAS				
4.1.2.1.01	Otros ingresos	BC	\$	-20,00	
4.1.2.1.03	Ingresos por Mora	BC	\$	-33,63	



6. Establecemos la diferencia existente entre gastos e ingresos

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$	-1.308,77
Impuesto a la Renta 22%		
Reserva legal 10%		
UTILIDAD DEL EJERCICIO		

Como vemos que existe una utilidad se procede con el siguiente paso.

7. Existe la utilidad se procede a calcular los impuesto y la reserva legal
Cálculo del impuesto causado es el resultado de la multiplicación de la utilidad antes de impuestos con el porcentaje respectivo al impuesto.

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$	-1.308,77
Impuesto a la Renta 22%	=+E30*22%	
Reserva legal 10%		
UTILIDAD DEL EJERCICIO		

Se entiende de la siguiente manera el resultado de la multiplicación de la utilidad antes de impuestos

Reserva legal es el resultado de la resta entre la utilidad antes de impuestos con el impuesto causado por el 10% de la reserva.

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$	-1.308,77
Impuesto a la Renta 22%	\$	-287,93
Reserva legal 10%	=+(E30-E31)*10%	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		

8. Por último se determina la utilidad líquida libre de impuestos, que es el resultado de la diferencia existente entre la utilidad antes de impuesto, la reserva y el impuesto causado.

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$	-1.308,77
Impuesto a la Renta 22%	\$	-287,93
Reserva legal 10%	\$	-102,08
UTILIDAD DEL EJERCICIO	=+E30-E31-E32	

Y estos resultados se ingresaran en el balance general.

BALANCE GENERAL

Se inicia en el menú, hago clic en el cuadro balance general

BALANCE GENERAL



1. Ingresos al formato de balance en la hoja correspondiente

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO			
BALANCE GENERAL			
al 31 de junio 2014			
1.	ACTIVO	#N/A	_____
	✓	#N/A	_____
	✓	#N/A	
	✓	#N/A	
	✓	#N/A	
	✓	#N/A	
TOTAL ACTIVO			_____
2.	PASIVO	#N/A	_____
	✓	#N/A	\$ -
	✓	#N/A	
	✓	#N/A	
	✓	#N/A	

2. Se eligen las cuentas que intervienen en el balance ingresando los códigos de cada cuenta.

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO			
BALANCE GENERAL			
al 31 de junio 2014			
1.	ACTIVO	#N/A	_____
1.	1.1	#N/A	_____
	1.1.1	#N/A	
	1.1.1.1	#N/A	
	1.1.1.01	#N/A	
	1.1.1.02	#N/A	
	1.1.1.2	#N/A	
	1.1.1.01	#N/A	
TOTAL ACTIVO			_____
2.	PASIVO	#N/A	_____
	✓	#N/A	\$ -
	✓	#N/A	
	✓	#N/A	

Posteriormente, llenara el nombre de cada cuenta.

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO		
BALANCE GENERAL		
al 31 de junio 2014		
1.	ACTIVO	
1.1.1.	ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE	\$ -
1.1.1.1.	EFFECTIVO	
1.1.1.1.01	Caja General	
1.1.1.1.02	Caja Chica	
1.1.1.2.	BANCOS	
1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	

3. Se ingresan los saldos existentes de cada cuenta tanto del activo, pasivo y patrimonio del balance general

FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO		
BALANCE GENERAL		
al 31 de junio 2014		
1.	ACTIVO	
1.1.1.	ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE	\$ 59.375,13
1.1.1.1.	EFFECTIVO	
1.1.1.1.01	Caja General	\$ 45,10
1.1.1.1.02	Caja Chica	\$ 200,00
1.1.1.2.	BANCOS	
1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	BC \$ 22.329,84
1.1.2.	CUENTAS POR COBRAR	
1.1.2.1.	CORTO PLAZO	
1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	BC \$ 605,56
1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Camelitas del Sur"	BC \$ 1.650,00
1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"	BC \$ 6.800,00
1.1.2.1.05	Crédito Corto Plazo "La delicia "	BC \$ 9.500,00
1.1.2.1.08	Préstamo presidentas	BC \$ 300,00
1.1.2.2.	LARGO PLAZO	

4. También se constan las reservas, el impuesto y la utilidad o pérdida que se generó en el período económico y se muestra en el Estado de Resultados.



5. Se suman cada componente del activo y pasivo conjuntamente con el patrimonio:

1. ACTIVO			
1.1.1.	ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE		
1.1.1.1.	EFFECTIVO		
1.1.1.1.01	Caja General	\$	45,00
1.1.1.1.02	Caja Chica	\$	200,00
1.1.1.2.	BANCOS		
1.1.1.2.01	Banco Pichincha nº 34235290-09	BC	\$ 22.329,84
1.1.2.	CUENTAS POR COBRAR		
1.1.2.1.	CORTO PLAZO		
1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	BC	\$ 605,56
1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos "Las Carmelitas del Sur"	BC	\$ 1.650,00
1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"	BC	\$ 6.800,00
1.1.2.1.05	Crédito Corto Plazo "La delicia "	BC	\$ 9.500,00
1.1.2.1.08	Préstamo presidentas	BC	\$ 300,00
1.1.2.2.	LARGO PLAZO		
1.1.2.2.01	Crédito Largo Plazo "Tierra linda"	BC	\$ 15.200,00
1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo "Nueva Luz "	BC	\$ 3.000,00
1.1.2.4.	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES		
1.1.2.4.01	Provisión Cuentas Incobrables	BC	\$ -370,56
1.1.2.6.	CRÉDITO TRIBUTARIO		
1.1.2.6.02	Crédito Tributario IVA	BC	\$ 115,20

6. Una vez sumados todos los componentes sacarán las totales y se verificara los resultados.



INFORMACIÓN ADICIONAL PARA EFECTOS DE ENTENDIMIENTO

A continuación para que la información registrada se entienda de mejor manera se procedió a poner referencias en cada dato, para esto se utilizaron las siguientes abreviaciones que se demuestra a continuación:

- CD-PG: Cuadro de datos préstamos Grupales
- CD-PP: Cuadro de datos Préstamos a Presidentas
- CD-CC: Cuadros de datos cuentas por cobrar
- CD-VA: Valoración de Activos
- CD-SA: Saldo Anterior
- CI: Cuadro de Ingresos
- CE: Cuadro de Egresos
- CR-CG Cuadro de Gastos Caja
- CR-CH: Respaldos para reposición Caja Chica
- CA: Cuadros de Amortización de créditos
- CD: Cuadros de Depreciaciones
- BI: Balance Inicial o Estado de situación Inicial
- LM: libro Mayor
- BG: Balance General
- ER: Estado de Resultados
- EFE: Estado de Flujo del efectivo
- ECP: Estado de cambios en el patrimonio



FASE III PREPARACION DE DATOS

3.1. Preparación de cuadros según documentos

En esta fase se establecen cuadros de datos, según los documentos y cuadernos de ingreso y egresos proporcionados por la Sra. Teresa Pillajo, Tesorera de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, y esta manera facilitar la contabilización.

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO "FEMICAM"

CUADROS DE DATOS							CD-PG
PRÉSTAMOS GRUPALES							
N°	GRUPOS	BENEFICIARIAS	MONTO	TOTAL	FECHAS		
					INICIO	FINAL	
1	Asociación de Mujeres "Tierra linda"	20	\$ 800,00	\$ 16.000,00	26/06/2012	25/03/2014	
2	Asociación de Mujeres "El Vergel "			\$ 10.900,00	31/10/2012	29/07/2014	
3	Asociación de Mujeres " Las Carmelitas del Sur"	11	\$ 900,00	\$ 9.900,00	07/02/2013	30/09/2014	
4	Asociación de Mujeres "Emprendedoras"	17	\$ 900,00	\$ 15.300,00	25/06/2013	24/02/2015	
5	Asociación de Mujeres "La delicia "	19	\$ 900,00	\$ 17.100,00	27/08/2013	28/04/2015	
6	Asociación de Mujeres "Nueva Luz "	5	\$ 900,00	\$ 4.500,00	29/10/2013	30/06/2015	
7	Asociación de Mujeres "Tierra linda"	19	\$ 900,00	\$ 17.100,00	29/04/2014	29/12/2015	



CD-PP

PRÉSTAMOS PRESIDENTAS

N°	GRUPOS	BENEFICIARIAS	MONTO	INTERÉS	TOTAL	FECHAS	
						INICIO	FINAL
1	Las Carmelitas del Sur	Sra. Dulía Chimborazo					
2	Emprendedoras	Sra. Rosario Ulco					
3	Asociación de Mujeres “El Vergel ”	Sra. María Mañay					
4	Asociación de Mujeres “Tierra linda”	Sra. Martha Pérez					
5	Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”	Sra. Lucila Bombón	\$ 100,00	\$ 12,00	\$ 112,00	28/02/2013	28/02/2014
7	Asociación de Mujeres “Gotitas de Miel”	Sra. Rosario Pillo	\$ 100,00	\$ 12,00	\$ 112,00	28/01/2014	28/01/2015
8		Sra. Magdalena Tipanguano	\$ 100,00	\$ 12,00	\$ 112,00	25/06/2013	25/06/2014
7		Sra., Laura Tenorio	\$ 100,00	\$ 12,00	\$ 112,00	25/06/2013	26/06/2014

CD-CC

CUENTAS POR COBRAR

N°	AL 31 DE DICIEMBRE 2013	CAPITAL PAGADO	SALDO CAPITAL	INTERÉS	SALDO	PAGOS FALT
1	Asociación de Mujeres “Tierra linda”	\$ 13.333,33	\$ 2.666,67	\$ 400,00	\$ 3.066,67	3
2	Asociación de Mujeres “El Vergel ”	\$ 6.661,11	\$ 4.238,89	\$ 635,83	\$ 4.874,72	7
3	Asociación de Mujeres “ Las Carmelitas del Sur”	\$ 4.950,00	\$ 4.950,00	\$ 891,00	\$ 5.841,00	9
4	Asociación de Mujeres “Emprendedoras”	\$ 3.400,00	\$ 11.900,00	\$ 2.142,00	\$ 14.042,00	14
5	Asociación de Mujeres “La delicia ”	\$ 2.850,00	\$ 14.250,00	\$ 2.565,00	\$ 16.815,00	15
6	Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”	\$ 500,00	\$ 4.000,00	\$ 720,00	\$ 4.720,00	16
	TOTAL	\$ 31.694,44	\$ 42.005,56	\$ 7.353,83	\$ 49.359,39	

SALDOS A AL 31 DE DICIEMBRE 2013

CD-VA

CUENTA	VALOR
Banco Pichincha n° 34235290-09	\$ 14.885,60
Caja chica	\$ 200,00
Cuentas por cobrar	
Contraparte proyectos	\$ 540,00
Varios (cuotas extras)	\$ 19,00
cuentas por pagar	\$ 5,00

3.2. Valoración de activos

VALORACIÓN DE ACTIVOS

CD-VA

ACTIVO FIJOS	UNIDADES	VALOR	VOLOR TOTAL
MUEBLES Y ENSERES			
Sillas Plásticas	100	\$ 6,00	\$ 600,00
Cocina	1	\$ 10,00	\$ 10,00
Ollas	2	\$ 10,00	\$ 20,00
Tanque de gas	1	\$ 50,00	\$ 50,00
Total			\$ 680,00
EQUIPO DE COMPUTO			
Computadora	1	400	\$ 400,00
Impresora	1	200	\$ 200,00
Total			\$ 600,00



3.3. Preparación de cuadros de ingresos según comprobantes

CUADRO DE INGRESOS SEGÚN RECIBOS

CI

FECHA	RECIBOS N°	GRUPO	MOTIVO	VALOR
28/01/2014	1227	Asociación de Mujeres “ Las Carmelitas del Sur”	Pago de Crédito Grupal	\$ 649,00
28/01/2014	1228	Asociación de Mujeres “El Vergel ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 696,39
28/01/2014	1229	Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 295,00
28/01/2014	1230	Asociación de Mujeres “Emprendedoras”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.003,00
28/01/2014	1231	Asociación de Mujeres “La delicia ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.121,00
28/01/2014	1232	Asociación de Mujeres “Tierra linda”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.022,22
28/01/2014	1233	Mercedes Yánez		\$ 19,00
28/01/2014	1234	Asociación de Mujeres “Tierra linda”	Contraparte borregos	\$ 377,52
28/01/2014	1235	Lucila Bombón	Préstamo presidentas	\$ 112,00
		TOTAL		\$ 5.295,13
25/02/2014	1236	Asociación de Mujeres “ Las Carmelitas del Sur”	Pago de Crédito Grupal	\$ 649,00
25/02/2014	1237	Asociación de Mujeres “Tierra linda”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.022,22
25/02/2014	1238	Asociación de Mujeres “El Vergel ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 696,39
25/02/2014	1239	Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 295,00
25/02/2014	1240	Asociación de Mujeres “Emprendedoras”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.003,00
		TOTAL		\$ 3.665,61
25/03/2014	1241	Asociación de Mujeres “Tierra linda”	Pago de Crédito Grupal	\$ 511,11
25/03/2014	1242	Asociación de Mujeres “ Las Carmelitas del Sur”	Pago de Crédito Grupal	\$ 649,00
25/03/2014	1243	Asociación de Mujeres “El Vergel ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 696,39
25/03/2014	1244	Asociación de Mujeres “La delicia ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.121,00
25/03/2014	1245	Asociación de Mujeres “Emprendedoras”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.003,00
25/03/2014	1246	Asociación de Mujeres “Tierra linda”	Pago de Crédito Grupal	\$ 511,11
		TOTAL		\$ 4.491,61



29/04/2014	1247	Asociación de Mujeres “El Vergel ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 696,39
29/04/2014	1248	Asociación de Mujeres “ Las Carmelitas del Sur”	Pago de Crédito Grupal	\$ 649,00
29/04/2014	1249	Asociación de Mujeres “La delicia ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.121,00
29/04/2014	1250	Asociación de Mujeres “Emprendedoras”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.003,00
TOTAL				\$ 3.469,39
02/05/2014		Asociación de Mujeres “Tierra linda”	Devolución crédito	\$ 900,00
27/05/2014	1251	Asociación de Mujeres “El Vergel ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 696,39
27/05/2014	1252	Asociación de Mujeres “ Las Carmelitas del Sur”	Pago de Crédito Grupal	\$ 649,00
27/05/2014	1253	Asociación de Mujeres “Emprendedoras”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.003,00
27/05/2014	1254	Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 295,00
27/05/2014	1255	Asociación de Mujeres “La delicia ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.121,00
27/05/2014	1256	Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”	Ingreso	\$ 20,00
27/05/2014	1257	Asociación de Mujeres “Tierra linda”	Por borregos proyectos	\$ 246,00
SUMA				\$ 4.930,39
27/06/2014	1259	Asociación de Mujeres “El Vergel ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 696,39
27/06/2014	1260	Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 295,00
27/06/2014	1261	Asociación de Mujeres “Emprendedoras”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.003,00
27/06/2014	1262	Asociación de Mujeres “ Las Carmelitas del Sur”	Pago de Crédito Grupal	\$ 649,00
27/06/2014	1263	Asociación de Mujeres “Tierra linda”	Pago de Crédito Grupal	\$ 2.275,63
27/06/2014	1264	Asociación de Mujeres “La delicia ”	Pago de Crédito Grupal	\$ 1.121,00
SUMA				\$ 6.040,02



3.4. Cuadro de gastos

CUADRO DE GASTOS Y SALIDAS DE DINERO SEGÚN CHEQUES					CE
FECHA	CHEQUE N°	MOTIVO	BENEFICIARIO	GRUPO	VALOR
28/01/2014	331	Crédito presidentas	Sra. Rosario Pillo	Gotitas de Miel	\$ 100,00
	333	Pago bonificación	Sra. Magdalena Tipanguano	Dirigentes Central	\$ 150,00
25/02/2014	334	Reposición Caja Chica	Sra. Teresa Pillajo	Tesorera	\$ 200,00
25/03/2014	336	Pago bonificación	Sra. Teresa Pillajo	Dirigentes Central	\$ 200,00
29/04/2014	337	Pago bonificación	Sra. Magdalena Tipanguano	Dirigentes Central	\$ 150,00
29/04/2014	338	Pago bonificación	Sra. Teresa Pillajo	Dirigentes Central	\$ 100,00
29/04/2014	339	Crédito Grupal	Sra. Martha Pérez	Tierra linda	\$ 18.000,00
15/05/2014	340	Reposición Caja Chica	Sra. Teresa Pillajo	Tesorera	\$ 200,00
27/05/2014	341	Pago bonificación	Sra. Magdalena Tipanguano	Dirigentes Central	\$ 150,00
	343	devolución por error cobro	Sra. Martha Pérez	Tierra linda	\$ 83,52
27/06/2014	345	Pago bonificación	Sra. Magdalena Tipanguano	Dirigentes Central	\$ 150,00
		TOTAL			\$ 19.483,52



FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

CRCH-1

GASTOS					
CUENTA	VALOR	IVA	RET. IVA	IMP.	BANCOS
		12%	30%	1%	
Gastos alimentación	\$ 112,00	\$ 6,48	\$ 1,94	\$ 1,12	\$ 115,42
pan	\$ 50,00				
3 quesos	\$ 8,00				
2 Javas colas	\$ 24,00	\$ 2,88			
almuerzos	\$ 30,00	\$ 3,60			
CUENTA	VALOR	IVA	IMP.RET		BANCOS
		0%	1%		
Gasto Transporte	\$ 30,00	\$ 0,00	\$ 0,30		\$ 29,70
pasajes	\$ 20,00				
carreras	\$ 10,00				
CUENTA	VALOR	BANCO S			
Gasto Gestión	\$ 18,88	\$ 18,88			
CUENTA	VALOR	IVA	RET. IVA	IMP.	BANCOS
		12%	100%	10%	
Gastos Honorarios	\$ 10,00	\$ 1,20	\$ 1,20	\$ 1,00	\$ 9,00
Anticipos y Pagos					
Anticipo al contador por declaraciones			\$ 18,00		
Pago de Agua de 2 meses diciembre y enero			\$ 4,00		
Pago de cuenta pendiente			\$ 5,00		



RESPALDOS REPOSICIÓN DE CAJA CHICA

CRCH-2

CUENTA	VALOR	IVA	RET. IVA	IMP.	
		12%	30%	1%	BANCOS
Gasto Alimentación almuerzos	\$ 60,00	\$ 7,20	\$ 2,16	\$ 0,60	\$ 64,44
	\$ 60,00	\$ 7,20	\$ 2,16		
CUENTA	VALOR	0%		1%	BANCOS
Gasto Transporte	\$ 75,00	\$ 0,00		\$ 0,75	\$ 74,25
pasajes	\$ 25,00				
carreras	\$ 50,00				
CUENTA	VALOR	12%	100%	10%	BANCOS
Gastos Honorarios	\$ 10,00	\$ 1,20	\$ 1,20	\$ 1,00	\$ 9,00
CUENTA	VALOR	0%	0%	1%	BANCOS
Gastos útiles de Oficina	\$ 9,85	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,10	\$ 9,75
3 cuadernos	\$ 3,75				
6 esferográficos	\$ 2,10				
un paquete de papel bond	\$ 4,00				
Anticipos y Pagos					
Anticipo al contador por declaraciones			\$ 18,00		
Pago de Agua de 3 meses febrero, marzo y abril			\$ 6,00		
CUENTA	VALOR	BANCO			
		S			
Gasto Gestión	\$ 18,56	\$ 18,56			



DESCRIPCIÓN DE GASTOS DE CAJA

CR-CG

CUENTA	VALOR	IVA	RET. IVA	IMP.	CAJA
		12%	30%	1%	
Gastos alimentación	\$ 106,00	\$ 12,72	\$ 3,82	\$ 1,06	\$ 113,84
3 Javas colas	\$ 36,00	\$ 4,32			
almuerzos	\$ 70,00	\$ 8,40			
Gasto Agasajos	\$ 690,00	\$ 82,80	\$ 24,84	\$ 6,90	\$ 741,06
115 cobijas a 6 dólares c/u.	\$ 690,00	\$ 82,80	\$ 24,84		



FASE IV CUADROS AMORTIZACIÓN Y DEPRECIACIÓN

4.1. Preparación de cuadros de amortización de créditos

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO							
AMORTIZACIÓN DE CRÉDITO GRUPAL							
NOMBRE:		Asociación de Mujeres "Tierra linda"			N° CA -1		
COMUNIDAD:		Unión y trabajo					
OTORGADO A:		Sra. Martha Pérez					
Capital	\$ 16,000.00	Cuota Mensual		\$ 1,022.22			
Interés	\$ 2,400.00	Interés anual		10			
Monto Adeudado (C+I):	\$ 18,400.00	Mora Mensual					
Plazo:	18	Fecha de vencimiento:		25/03/2014			
Fecha inicial:	26/06/2012						
N°	FECHA	PAGO		ALICUOTA		SALDO A LA FECHA	SALDO A LA FECHA
		Cuota	Acumulación	Interés	Capital		
0							\$ 18,400.00
0	31/07/2012	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 18,400.00
0	28/08/2012	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 18,400.00
0	25/09/2012	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 18,400.00
1	30/10/2012	\$ 1,022.22	\$ 1,022.22	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 888.89	\$ 17,377.78
2	27/11/2012	\$ 1,022.22	\$ 2,044.44	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 1,777.78	\$ 16,355.56
3	25/12/2012	\$ 1,022.22	\$ 3,066.67	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 2,666.67	\$ 15,333.33
4	29/01/2013	\$ 1,022.22	\$ 4,088.89	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 3,555.56	\$ 14,311.11
5	26/02/2013	\$ 1,022.22	\$ 5,111.11	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 4,444.44	\$ 13,288.89
6	26/03/2013	\$ 1,022.22	\$ 6,133.33	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 5,333.33	\$ 12,266.67
7	30/04/2013	\$ 1,022.22	\$ 7,155.56	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 6,222.22	\$ 11,244.44
8	28/05/2013	\$ 1,022.22	\$ 8,177.78	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 7,111.11	\$ 10,222.22
9	25/06/2013	\$ 1,022.22	\$ 9,200.00	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 8,000.00	\$ 9,200.00
10	30/07/2013	\$ 1,022.22	\$ 10,222.22	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 8,888.89	\$ 8,177.78
11	27/08/2013	\$ 1,022.22	\$ 11,244.44	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 9,777.78	\$ 7,155.56
12	24/09/2013	\$ 1,022.22	\$ 12,266.67	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 10,666.67	\$ 6,133.33
13	29/10/2013	\$ 1,022.22	\$ 13,288.89	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 11,555.56	\$ 5,111.11
14	26/11/2013	\$ 1,022.22	\$ 14,311.11	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 12,444.44	\$ 4,088.89
15	24/12/2013	\$ 1,022.22	\$ 15,333.33	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 13,333.33	\$ 3,066.67
16	28/01/2014	\$ 1,022.22	\$ 16,355.56	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 14,222.22	\$ 2,044.44
17	25/02/2014	\$ 1,022.22	\$ 17,377.78	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 15,111.11	\$ 1,022.22
18	25/03/2014	\$ 1,022.22	\$ 18,400.00	\$ 133.33	\$ 888.89	\$ 16,000.00	\$ 0.00



FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
AMORTIZACIÓN DE CRÉDITO GRUPAL

NOMBRE: Asociación de Mujeres “El Vergel ”
 COMUNIDAD: San Pablo N° CA-2
 OTORGADO
 A: Sra. María del Rocío Mañay

Capital	\$ 10,900.00	Cuota Mensual	\$ 696.39
Interés	\$ 1,635.00	Interés anual	10
Monto Adeudado (C+I):	\$ 12,535.00	Mora Mensual	
Plazo:	18	Fecha de vencimiento:	29/07/2014
Fecha inicial:	31/10/2012		

N°	FECHA	PAGO		ALICUOTA		CAPITAL PAGADO	SALDO A LA FECHA
		Cuota	Acumulación	Interés	Capital		
0							\$ 12,535.00
0	27/11/2012	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 12,535.00
0	25/12/2012	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 12,535.00
0	29/01/2013	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 12,535.00
1	26/02/2013	\$ 696.39	\$ 696.39	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 605.56	\$ 11,838.61
2	26/03/2013	\$ 696.39	\$ 1,392.78	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 1,211.11	\$ 11,142.22
3	30/04/2013	\$ 696.39	\$ 2,089.17	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 1,816.67	\$ 10,445.83
4	28/05/2013	\$ 696.39	\$ 2,785.56	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 2,422.22	\$ 9,749.44
5	25/06/2013	\$ 696.39	\$ 3,481.94	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 3,027.78	\$ 9,053.06
6	30/07/2013	\$ 696.39	\$ 4,178.33	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 3,633.33	\$ 8,356.67
7	27/08/2013	\$ 696.39	\$ 4,874.72	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 4,238.89	\$ 7,660.28
8	24/09/2013	\$ 696.39	\$ 5,571.11	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 4,844.44	\$ 6,963.89
9	29/10/2013	\$ 696.39	\$ 6,267.50	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 5,450.00	\$ 6,267.50
10	26/11/2013	\$ 696.39	\$ 6,963.89	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 6,055.56	\$ 5,571.11
11	24/12/2013	\$ 696.39	\$ 7,660.28	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 6,661.11	\$ 4,874.72
12	28/01/2014	\$ 696.39	\$ 8,356.67	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 7,266.67	\$ 4,178.33
13	25/02/2014	\$ 696.39	\$ 9,053.06	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 7,872.22	\$ 3,481.94
14	25/03/2014	\$ 696.39	\$ 9,749.44	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 8,477.78	\$ 2,785.56
15	29/04/2014	\$ 696.39	\$ 10,445.83	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 9,083.33	\$ 2,089.17
16	27/05/2014	\$ 696.39	\$ 11,142.22	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 9,688.89	\$ 1,392.78
17	24/06/2014	\$ 696.39	\$ 11,838.61	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 10,294.44	\$ 696.39
18	29/07/2014	\$ 696.39	\$ 12,535.00	\$ 90.83	\$ 605.56	\$ 10,900.00	\$ 0.00



FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

AMORTIZACIÓN DE CRÉDITO GRUPAL

NOMBRE: Asociación de Mujeres “Las Carmelitas del Sur”
 COMUNIDAD: San Luis N° CA-3
 OTORGADO A: Sra. Dulfa Chimborazo

Capital	\$ 9,900.00	Cuota Mensual	\$ 649
Interés	\$ 1,782.00	Interés anual	12
Monto Adeudado (C+D):	\$ 11,682.00	Mora Mensual	
Plazo:	18	Fecha de vencimiento:	30/09/2014
Fecha inicial:	07/02/2013		

N°	FECHA	PAGO		ALICUOTA		CAPITAL PAGADO	SALDO A LA FECHA
		Cuota	Acumulación	Interés	Capital P.		
0							\$ 11,682.00
0	26/02/2013	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 11,682.00
0	26/03/2013	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 11,682.00
1	30/04/2013	\$ 649.00	\$ 649.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 550.00	\$ 11,033.00
2	28/05/2013	\$ 649.00	\$ 1,298.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 1,100.00	\$ 10,384.00
3	25/06/2013	\$ 649.00	\$ 1,947.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 1,650.00	\$ 9,735.00
4	30/07/2013	\$ 649.00	\$ 2,596.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 2,200.00	\$ 9,086.00
5	27/08/2013	\$ 649.00	\$ 3,245.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 2,750.00	\$ 8,437.00
6	24/09/2013	\$ 649.00	\$ 3,894.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 3,300.00	\$ 7,788.00
7	29/10/2013	\$ 649.00	\$ 4,543.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 3,850.00	\$ 7,139.00
8	26/11/2013	\$ 649.00	\$ 5,192.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 4,400.00	\$ 6,490.00
9	24/12/2013	\$ 649.00	\$ 5,841.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 4,950.00	\$ 5,841.00
10	28/01/2014	\$ 649.00	\$ 6,490.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 5,500.00	\$ 5,192.00
11	25/02/2014	\$ 649.00	\$ 7,139.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 6,050.00	\$ 4,543.00
12	25/03/2014	\$ 649.00	\$ 7,788.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 6,600.00	\$ 3,894.00
13	29/04/2014	\$ 649.00	\$ 8,437.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 7,150.00	\$ 3,245.00
14	27/05/2014	\$ 649.00	\$ 9,086.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 7,700.00	\$ 2,596.00
15	24/06/2014	\$ 649.00	\$ 9,735.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 8,250.00	\$ 1,947.00
16	29/07/2014	\$ 649.00	\$ 10,384.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 8,800.00	\$ 1,298.00
17	26/08/2014	\$ 649.00	\$ 11,033.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 9,350.00	\$ 649.00
18	30/09/2014	\$ 649.00	\$ 11,682.00	\$ 99.00	\$ 550.00	\$ 9,900.00	\$ 0.00



FEDERACIÓN DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

AMORTIZACIÓN DE CRÉDITO GRUPAL

NOMBRE: Asociación de Mujeres “Emprendedoras”
COMUNIDAD: Cunchibamba Chico N° CA-4
OTORGADO
A: Sra. Rosario Ulco

Capital	\$ 15,300.00
Interés	\$ 2,754.00
Monto Adeudado (C+I):	\$ 18,054.00
Plazo:	18
Fecha inicial:	25/06/2013

Cuota Mensual	\$1003
Interés anual	12
Mora Mensual	
Fecha de vencimiento:	24/02/2015

N°	FECHA	PAGO		ALICUOTA		CAPITAL PAGADO	SALDO A LA FECHA
		Cuota	Acumulación	Interés	Capital P.		
0							\$ 18,054.00
0	30/07/2013	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 18,054.00
0	27/08/2013	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 18,054.00
1	24/09/2013	\$ 1,003.00	\$ 1,003.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 850.00	\$ 17,051.00
2	29/10/2013	\$ 1,003.00	\$ 2,006.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 1,700.00	\$ 16,048.00
3	26/11/2013	\$ 1,003.00	\$ 3,009.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 2,550.00	\$ 15,045.00
4	24/12/2013	\$ 1,003.00	\$ 4,012.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 3,400.00	\$ 14,042.00
5	28/01/2014	\$ 1,003.00	\$ 5,015.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 4,250.00	\$ 13,039.00
6	25/02/2014	\$ 1,003.00	\$ 6,018.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 5,100.00	\$ 12,036.00
7	25/03/2014	\$ 1,003.00	\$ 7,021.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 5,950.00	\$ 11,033.00
8	29/04/2014	\$ 1,003.00	\$ 8,024.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 6,800.00	\$ 10,030.00
9	27/05/2014	\$ 1,003.00	\$ 9,027.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 7,650.00	\$ 9,027.00
10	24/06/2014	\$ 1,003.00	\$ 10,030.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 8,500.00	\$ 8,024.00
11	29/07/2014	\$ 1,003.00	\$ 11,033.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 9,350.00	\$ 7,021.00
12	26/08/2014	\$ 1,003.00	\$ 12,036.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 10,200.00	\$ 6,018.00
13	30/09/2014	\$ 1,003.00	\$ 13,039.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 11,050.00	\$ 5,015.00
14	28/10/2014	\$ 1,003.00	\$ 14,042.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 11,900.00	\$ 4,012.00
15	25/11/2014	\$ 1,003.00	\$ 15,045.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 12,750.00	\$ 3,009.00
16	30/12/2014	\$ 1,003.00	\$ 16,048.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 13,600.00	\$ 2,006.00
17	27/01/2015	\$ 1,003.00	\$ 17,051.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 14,450.00	\$ 1,003.00
18	24/02/2015	\$ 1,003.00	\$ 18,054.00	\$ 153.00	\$ 850.00	\$ 15,300.00	\$ 0.00



FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

AMORTIZACIÓN DE CRÉDITO GRUPAL

NOMBRE: Asociación de Mujeres “La delicia”
 COMUNIDAD: Unalagua N° CA-5
 OTORGADO A: Sra. Roció Quingaluiza

Capital	\$ 17,100.00	Cuota Mensual	\$1121
Interés	\$ 3,078.00	Interés anual	
Monto Adeudado (C+I):	\$ 20,178.00	Mora Mensual	
Plazo:	18	Fecha de vencimiento:	28/04/2015
Fecha inicial:	27/08/2013		

N°	FECHA	PAGO		ALICUOTA		CAPITAL PAGADO	SALDO A LA FECHA
		Cuota	Acumulación	Interés	Capital P.		
0							\$ 20,178.00
1	24/09/2013	\$ 1,121.00	\$ 1,121.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 950.00	\$ 19,057.00
2	29/10/2013	\$ 1,121.00	\$ 2,242.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 1,900.00	\$ 17,936.00
3	26/11/2013	\$ 1,121.00	\$ 3,363.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 2,850.00	\$ 16,815.00
	24/12/2013	\$ 0.00	\$ 3,363.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 2,850.00	\$ 16,815.00
4	28/01/2014	\$ 1,121.00	\$ 4,484.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 3,800.00	\$ 15,694.00
	25/02/2014	\$ 0.00	\$ 4,484.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 3,800.00	\$ 15,694.00
5	25/03/2014	\$ 1,121.00	\$ 5,605.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 4,750.00	\$ 14,573.00
6	29/04/2014	\$ 1,121.00	\$ 6,726.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 5,700.00	\$ 13,452.00
7	27/05/2014	\$ 1,121.00	\$ 7,847.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 6,650.00	\$ 12,331.00
8	24/06/2014	\$ 1,121.00	\$ 8,968.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 7,600.00	\$ 11,210.00
9	29/07/2014	\$ 1,121.00	\$ 10,089.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 8,550.00	\$ 10,089.00
10	26/08/2014	\$ 1,121.00	\$ 11,210.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 9,500.00	\$ 8,968.00
11	30/09/2014	\$ 1,121.00	\$ 12,331.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 10,450.00	\$ 7,847.00
12	28/10/2014	\$ 1,121.00	\$ 13,452.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 11,400.00	\$ 6,726.00
13	25/11/2014	\$ 1,121.00	\$ 14,573.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 12,350.00	\$ 5,605.00
14	30/12/2014	\$ 1,121.00	\$ 15,694.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 13,300.00	\$ 4,484.00
15	27/01/2015	\$ 1,121.00	\$ 16,815.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 14,250.00	\$ 3,363.00
16	24/02/2015	\$ 1,121.00	\$ 17,936.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 15,200.00	\$ 2,242.00
17	31/03/2015	\$ 1,121.00	\$ 19,057.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 16,150.00	\$ 1,121.00
18	28/04/2015	\$ 1,121.00	\$ 20,178.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 17,100.00	\$ 0.00



FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

AMORTIZACIÓN DE CRÉDITO GRUPAL

NOMBRE: Asociación de Mujeres “Nueva Luz”

COMUNIDAD: San Ignacio

N° **CA-6**

OTORGADO A: Sra. Lucila Bombón

Capital	\$ 4,500.00
Interés	\$ 810.00
Monto Adeudado (C+I):	\$ 5,310.00
Plazo:	18
Fecha inicial:	29/10/2013

Cuota Mensual	\$ 295.00
Interés anual	12
Mora Mensual	
Fecha de vencimiento:	30/06/2015

N°	FECHA	PAGO		ALICUOTA		CAPITAL PAGADO	SALDO A LA FECHA
		Cuota	Acumulación	Interés	Capital P.		
0							\$ 5,310.00
1	26/11/2013	\$ 295.00	\$ 295.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 250.00	\$ 5,015.00
2	24/12/2013	\$ 295.00	\$ 590.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 500.00	\$ 4,720.00
3	28/01/2014	\$ 295.00	\$ 885.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 750.00	\$ 4,425.00
4	25/02/2014	\$ 295.00	\$ 1,180.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 1,000.00	\$ 4,130.00
	25/03/2014	\$ 0.00	\$ 1,180.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 1,000.00	\$ 4,130.00
	29/04/2014	\$ 0.00	\$ 1,180.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 1,000.00	\$ 4,130.00
5	27/05/2014	\$ 295.00	\$ 1,475.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 1,250.00	\$ 3,835.00
6	24/06/2014	\$ 295.00	\$ 1,770.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 1,500.00	\$ 3,540.00
7	29/07/2014	\$ 295.00	\$ 2,065.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 1,750.00	\$ 3,245.00
8	26/08/2014	\$ 295.00	\$ 2,360.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 2,000.00	\$ 2,950.00
9	30/09/2014	\$ 295.00	\$ 2,655.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 2,250.00	\$ 2,655.00
10	28/10/2014	\$ 295.00	\$ 2,950.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 2,500.00	\$ 2,360.00
11	25/11/2014	\$ 295.00	\$ 3,245.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 2,750.00	\$ 2,065.00
12	30/12/2014	\$ 295.00	\$ 3,540.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 3,000.00	\$ 1,770.00
13	27/01/2015	\$ 295.00	\$ 3,835.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 3,250.00	\$ 1,475.00
14	24/02/2015	\$ 295.00	\$ 4,130.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 3,500.00	\$ 1,180.00
15	31/03/2015	\$ 295.00	\$ 4,425.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 3,750.00	\$ 885.00
16	28/04/2015	\$ 295.00	\$ 4,720.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 4,000.00	\$ 590.00
17	26/05/2015	\$ 295.00	\$ 5,015.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 4,250.00	\$ 295.00
18	30/06/2015	\$ 295.00	\$ 5,310.00	\$ 45.00	\$ 250.00	\$ 4,500.00	\$ 0.00



FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

AMORTIZACIÓN DE CRÉDITO GRUPAL

NOMBRE: Asociación de Mujeres “Tierra linda”

COMUNIDAD: Unión y trabajo

Nº **CA-7**

OTORGADO

A: Sra. Martha Pérez

Capital	\$ 17,100.00
Interés	\$ 3,078.00
Monto Adeudado (C+I):	\$ 20,178.00
Plazo:	18
Fecha inicial:	29/04/2014

Cuota Mensual	\$ 1,121.00
Interés anual	12
Mora Mensual	
Fecha de vencimiento:	29/12/2015

Nº	FECHA	PAGO		ALICUOTA		CAPITAL PAGADO	SALDO A LA FECHA
		Cuota	Acumulación	Interés	Capital P.		
0							\$ 20,178.00
1	27/05/2014	\$ 1,121.00	\$ 1,121.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 950.00	\$ 19,057.00
2	24/06/2014	\$ 1,121.00	\$ 2,242.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 1,900.00	\$ 17,936.00
3	29/07/2014	\$ 1,121.00	\$ 3,363.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 2,850.00	\$ 16,815.00
4	26/08/2014	\$ 1,121.00	\$ 4,484.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 3,800.00	\$ 15,694.00
5	30/09/2014	\$ 1,121.00	\$ 5,605.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 4,750.00	\$ 14,573.00
6	28/10/2014	\$ 1,121.00	\$ 6,726.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 5,700.00	\$ 13,452.00
	25/11/2014	\$ 0.00	\$ 6,726.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 5,700.00	\$ 13,452.00
	30/12/2014	\$ 0.00	\$ 6,726.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 5,700.00	\$ 13,452.00
7	27/01/2015	\$ 1,121.00	\$ 7,847.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 6,650.00	\$ 12,331.00
8	24/02/2015	\$ 1,121.00	\$ 8,968.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 7,600.00	\$ 11,210.00
9	31/03/2015	\$ 1,121.00	\$ 10,089.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 8,550.00	\$ 10,089.00
10	28/04/2015	\$ 1,121.00	\$ 11,210.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 9,500.00	\$ 8,968.00
11	26/05/2015	\$ 1,121.00	\$ 12,331.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 10,450.00	\$ 7,847.00
12	30/06/2015	\$ 1,121.00	\$ 13,452.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 11,400.00	\$ 6,726.00
13	28/07/2015	\$ 1,121.00	\$ 14,573.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 12,350.00	\$ 5,605.00
14	25/08/2015	\$ 1,121.00	\$ 15,694.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 13,300.00	\$ 4,484.00
15	29/09/2015	\$ 1,121.00	\$ 16,815.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 14,250.00	\$ 3,363.00
16	27/10/2015	\$ 1,121.00	\$ 17,936.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 15,200.00	\$ 2,242.00
17	24/11/2015	\$ 1,121.00	\$ 19,057.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 16,150.00	\$ 1,121.00
18	29/12/2015	\$ 1,121.00	\$ 20,178.00	\$ 171.00	\$ 950.00	\$ 17,100.00	\$ 0.00



4.2. Depreciación de activos

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO			
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS			CD -1
NOMBRE DE ACTIVO:	Muebles y Enseres	MÉTODO:	
PORCENTAJE:	10%	Línea Recta	
Nº DE AÑOS:	10	DEP. MENSULA:	
VALOR:	\$ 680,00	\$ 5,67	
Nº	Dep. anual	Dep. Acum.	Valor Residual
1	\$ 68,00	\$ 68,00	\$ 612,00
2	\$ 68,00	\$ 136,00	\$ 544,00
3	\$ 68,00	\$ 204,00	\$ 476,00
4	\$ 68,00	\$ 272,00	\$ 408,00
5	\$ 68,00	\$ 340,00	\$ 340,00
6	\$ 68,00	\$ 408,00	\$ 272,00
7	\$ 68,00	\$ 476,00	\$ 204,00
8	\$ 68,00	\$ 544,00	\$ 136,00
9	\$ 68,00	\$ 612,00	\$ 68,00
10	\$ 68,00	\$ 680,00	\$ 0,00

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO			
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS			CD -2
NOMBRE DE ACTIVO:	Equipo de Computo	MÉTODO:	
PORCENTAJE:	33%	Línea Recta	
Nº DE AÑOS:	3	DEP. MENSULA:	
VALOR:	\$ 600,00	\$ 16,50	
Nº	Dep. anual	Dep. Acum.	Valor Residual
1	\$ 198,00	\$ 198,00	\$ 402,00
2	\$ 198,00	\$ 396,00	\$ 204,00
3	\$ 198,00	\$ 594,00	\$ 6,00



FASE V BALANCE INICIAL

5.1. Elaboración del balance inicial

Ejemplarizar cada uno de los datos anteriores

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL AL 1 de Enero de 2014

BI

1. ACTIVO			
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		\$ 57.950,16
1.1.1.	ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE		
1.1.1.1.	EFFECTIVO		
1.1.1.1.02	Caja Chica	CD-SA	\$ 200,00
1.1.1.2.	BANCOS		
1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	CD-SA	\$ 14.885,60
1.1.2.	CUENTAS POR COBRAR		
1.1.2.1.	CORTO PLAZO		
1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo “Tierra linda”	CD-CC	\$ 2.666,67
1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo “El Vergel ”	CD-CC	\$ 4.238,89
1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos “ Las Carmelitas del Sur”	CD-CC	\$ 4.950,00
1.1.2.1.08	Préstamo presidentas	CD-PP	\$ 300,00
1.1.2.2.	LARGO PLAZO		
1.1.2.2.04	Crédito Largo Plazo “Emprendedoras”	CD-CC	\$ 11.900,00
1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo “La delicia ”	CD-CC	\$ 14.250,00
1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo “Nueva Luz ”	CD-CC	\$ 4.000,00
1.1.2.3.01	Contraparte proyectos	CD-SA	\$ 540,00
1.1.2.3.02	Varios (cuotas extras)	CD-SA	\$ 19,00
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 680,00
1.2.1.	PROPIEDAD PLAN Y EQUIPO		
1.2.1.1.	Activos Fijos		
1.2.1.1.01	Muebles y Enseres	CD-VA	\$ 80,00
1.2.1.1.03	Equipo de Computo	CD-VA	\$ 600,00
TOTAL ACTIVO			\$ 58.630,16



2.	PASIVO		
2.1.	PASIVO CORRIENTE		\$ 5,00
2.1.1.1.05	Otras cuentas por Pagar	CD-SA	\$ 5,00
3.	PATRIMONIO		\$ 58.625,16
3.1.	CAPITAL		
3.1.1.	CAPITAL SOCIAL		
3.1.1.1.	Capital Social		
3.1.1.1.01	Capital social		\$ 58.625,16
3.1.3.	RESULTADOS		
3.1.3.1.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 58.630,16

.....
Sra. Magdalena Tipanguano
PRESIDENTA

.....
Sra. Teresa Pillajo
TESORERA



FASE VI LIBRO DIARIO

6.1. Registro de actividades

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE

MULALILLO

LIBRO DIARIO

Enero a junio 2014

LD

FECHA	CÓDIGO	CUENTA	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER
		----- 1-----				
02/01/2014	1.1.1.1.01	Caja General	BI		\$ 200.00	
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	BI		\$ 14,885.60	
	1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo "Tierra linda"	BI		\$ 2,666.67	
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	BI		\$ 4,238.89	
	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"	BI		\$ 4,950.00	
	1.1.2.1.08	Préstamo presidentas	BI		\$ 300.00	
	1.1.2.2.04	Crédito Largo Plazo "Emprendedoras"	BI		\$ 11,900.00	
	1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo "La delicia "	BI		\$ 14,250.00	
	1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo "Nueva Luz "	BI		\$ 4,000.00	
	1.1.2.3.01	Contraparte proyectos	BI		\$ 540.00	
	1.1.2.3.02	Varios (cuotas extras)	BI		\$ 19.00	
	1.2.1.1.01	Muebles y Enseres	BI		\$ 80.00	
	1.2.1.1.03	Equipo de Computo	BI		\$ 600.00	
	2.1.1.1.05	IVA Cobrado	BI			\$ 5.00
	3.1.1.1.01	Capital social	BI			\$ 58,625.16
		P/r. Estado de situación Inicial				
		----- 2-----				
23/01/2014	1.2.1.1.01	Muebles y Enseres	CD-VA		\$ 600.00	
		Sillas plásticas		\$ 600.00		
	3.1.1.2.01	Otras Aportaciones Patrimoniales				\$ 600.00
		P/r. Donación por el Sr. Rodrigo Mata				
		----- 3-----				
28/01/2014	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar			\$ 704.17	
		Asociación de Mujeres "Tierra linda"	CA N°1	\$ 133.33		
		Asociación de Mujeres "El Vergel "	CA N°2	\$ 90.83		

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



		Asociación de Mujeres “ Las Carmelitas del Sur”	CA N°3	\$ 99.00		
		Asociación de Mujeres “Emprendedoras”	CA N°4	\$ 153.00		
		Asociación de Mujeres “La delicia ”	CA N°5	\$ 171.00		
		Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”	CA N°6	\$ 45.00		
		Sra. Lucila Bombón	CD-CC	\$ 12.00		
	4.1.1.1.01	Intereses Ganados				\$ 704.17
		P/r. Provisión de intereses				
		----- 4-----				
28/01/2014	1.1.1.1.01	Caja General			\$ 4,917.61	
	1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo “Tierra linda”	CA N°1			\$ 888.89
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo “El Vergel ”	CA N°2			\$ 605.56
	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos “ Las Carmelitas del Sur”	CA N°3			\$ 550.00
	1.1.2.1.08	Préstamo presidentas	CD-CC			\$ 100.00
	1.1.2.2.04	Crédito Largo Plazo “Emprendedoras”	CA N°4			\$ 850.00
	1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo “La delicia ”	CA N°5			\$ 950.00
	1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo “Nueva Luz ”	CA N°6			\$ 250.00
	1.1.2.3.02	Varios (cuotas extras)	CI			\$ 19.00
	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar				\$ 704.17
		P/r. Los cobros según recibos 1227 al 1235				
28/01/2014		----- 5-----				
	1.1.1.1.01	Caja General			\$ 377.52	
	1.1.2.3.01	Contraparte proyectos	CI			\$ 377.52
		P/r. recibo 1234				
		----- 6-----				
28/01/2014	1.1.2.1.08	Préstamo presidentas			\$ 100.00	
		Sra. Rosario Pillo		\$ 100.00		
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	CE			\$ 100.00
		P/r. Préstamo otorgado según Cheque n° 331				
		----- 7-----				
28/01/2014	5.1.1.1.07	Gasto Bonificaciones dirigentes	CE		\$ 150.00	
		Sra. Magdalena Tipanguano		\$ 50.00		
		Sra. Teresa Pillajo		\$ 50.00		
		Sra. Laura Tenorio		\$ 50.00		
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09				\$ 150.00
		P/r. pago de bonificación según Cheque n° 333				

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



		----- 8-----				
29/01/2014	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			\$ 5,295.13	
	1.1.1.1.01	Caja General	LM-19			\$ 5,295.13
		P/r. depósito de cobros				
		----- 9-----				
30/01/2014	5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres			\$ 0.67	
	5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo			\$ 16.50	
	1.2.1.1.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	CD -1			\$ 0.67
	1.2.1.1.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computo	CD -2			\$ 16.50
		P/r. Depreciación mensual de muebles				
		----- 10-----				
30/01/2014	5.1.1.1.01	Gasto servicios básicos	N/D		\$ 2.00	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09				\$ 2.00
		P/r. cobro por mantenimiento de cuenta				
		----- 11-----				
25/02/2014	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar			\$ 521.17	
		Asociación de Mujeres "Tierra linda"	CA-1	\$ 133.33		
		Asociación de Mujeres "El Vergel "	CA-2	\$ 90.83		
		Asociación de Mujeres " Las Carmelitas del Sur"	CA-3	\$ 99.00		
		Asociación de Mujeres "Emprendedoras"	CA-4	\$ 153.00		
		Asociación de Mujeres "Nueva Luz "	CA-6	\$ 45.00		
	4.1.1.1.01	Intereses Ganados				\$ 521.17
		P/r. provisión de intereses				
		----- 12-----				
25/02/2014	1.1.1.1.01	Caja General	CI		\$ 3,665.61	
	1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo "Tierra linda"	CA-1			\$ 888.89
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	CA-2			\$ 605.56
	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"	CA-3			\$ 550.00
	1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"	CA-4			\$ 850.00
	1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo "Nueva Luz "	CA-6			\$ 250.00
	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar				\$ 521.17
		P/r. cobro según recibos N° 1236 al 1239				
		----- 13-----				
25/02/2014	5.1.1.1.09	Gasto Alimentación	CRCH-1		\$ 112.00	
	5.1.1.1.08	Gasto Transporte	CRCH-1		\$ 30.00	
	5.1.1.1.02	Gastos de Gestión	CRCH-1		\$ 18.88	
	5.1.1.1.01	Gasto servicios básicos	CRCH-1		\$ 4.00	
	5.1.1.1.10	Gasto Honorarios	CRCH-1		\$ 10.00	

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



	2.1.1.1.11	Otras cuentas por Pagar	CRCH-1		\$ 5.00	
	1.2.2.1.01	Pagos Anticipados	CRCH-1		\$ 18.00	
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	CRCH-1		\$ 7.68	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	CRCH-1			\$ 200.00
	2.1.1.1.02	Retención en la Fuente 1%	CRCH-1			\$ 1.42
	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	CRCH-1			\$ 1.00
	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%				\$ 1.20
	2.1.1.1.06	Retención del IVA 30%				\$ 1.94
		P/r. La reposición del fondo de caja chica según cheq. N° 334				
		----- 14-----				
26/02/2014	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			\$ 3,665.61	
	1.1.1.1.01	Caja General	LM-19			\$ 3,665.61
		P/r. el depósito y pago de agua				
		----- 15-----				
28/02/2014	5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres			\$ 5.67	
	5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo			\$ 16.50	
	1.2.1.1.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computo	CD2			\$ 16.50
	1.2.1.1.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	CD1			\$ 5.67
		P/r. Depreciación mensual de muebles				
		----- 16-----				
28/02/2014	5.1.2.1.01	Gasto Bancarios			\$ 2.00	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	N/D			\$ 2.00
		P/R. Por mantenimiento de cuenta				
		----- 17-----				
01/03/2014	1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"			\$ 10,200.00	
	1.1.2.2.04	Crédito Largo Plazo "Emprendedoras"	LM-7			\$ 10,200.00
		P/r. Maduración del crédito de corto a largo plazo				
		----- 18-----				
01/03/2014	1.1.2.6.02	Crédito Tributario IVA			\$ 7.68	
	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	LM-32		\$ 1.20	
	2.1.1.1.06	Retención del IVA 30%	LM-33		\$ 1.94	
	2.1.1.1.02	Retención en la Fuente 1%	LM-30		\$ 1.42	
	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	LM-31		\$ 1.00	
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	LM-36			\$ 7.68
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09				\$ 5.56
		P/r. pago de impuestos y liquidación del IVA				
		----- 19-----				

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



01/03/2014	5.1.1.1.10	Gasto Honorarios	CRCH-1		\$ 10.00	
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	CRCH-1		\$ 1.20	
	1.2.2.1.01	Pagos Anticipados	CRCH-1			\$ 9.00
	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	CRCH-1			\$ 1.20
	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	CRCH-1			\$ 1.00
		P/r. pago al contador				
		----- 20-----				
25/03/2014	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar			\$ 647.17	
		Asociación de Mujeres "Tierra linda"	CA-1	\$ 133.33		
		Asociación de Mujeres "El Vergel "	CA-2	\$ 90.83		
		Asociación de Mujeres " Las Carmelitas del Sur"	CA-3	\$ 99.00		
		Asociación de Mujeres "Emprendedoras"	CA-4	\$ 153.00		
		Asociación de Mujeres "La delicia "	CA-5	\$ 171.00		
	4.1.1.1.01	Intereses Ganados				\$ 647.17
		P/r. la provisión de intereses				
		----- 21-----				
25/03/2014	1.1.1.1.01	Caja General	CI		\$ 4,491.61	
	1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo "Tierra linda"	CA-1			\$ 888.89
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	CA-2			\$ 605.56
	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"	CA-3			\$ 550.00
	1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"	CA-4			\$ 850.00
	1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo "La delicia "	CA-5			\$ 950.00
	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar	LM-17			\$ 647.17
		P/r. cobros según recibos N° 1240 al 1246				
		----- 22-----				
25/03/2014	5.1.1.1.07	Gasto Bonificaciones dirigentes	CE		\$ 200.00	
		Sra. Teresa Pillajo		\$ 100.00		
		Sra. Laura Tenorio		\$ 100.00		
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09				\$ 200.00
		P/r. pago de cheque n° 336 de 2 dirigentes				
		----- 23-----				
26/03/2014	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			\$ 4,491.61	
	1.1.1.1.01	Caja General	LM-19			\$ 4,491.61
		P/r. el depósito de las recaudaciones créditos				
		----- 24-----				
30/03/2014	5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres			\$ 5.67	

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



	5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo			\$ 16.50
	1.2.1.1.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computo	CD-2		\$ 16.50
	1.2.1.1.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	CD-1		\$ 5.67
		P/r. Dep. mensual de muebles y enseres			
		----- 25-----			
30/03/2014	5.1.2.1.01	Gasto Bancarios			\$ 2.00
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	N/D		\$ 2.00
		P/r. nota de débito por mantenimiento de cuenta			
		----- 26-----			
01/04/2014	1.1.2.6.02	Crédito Tributario IVA			\$ 1.20
	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	LM-31		\$ 1.00
	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	LM-32		\$ 1.20
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			\$ 2.20
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	LM-36		\$ 1.20
		P/r. Pago de impuestos y liquidación del IVA			
		----- 27-----			
01/04/2014	5.1.1.1.10	Gasto Honorarios			\$ 10.00
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	CRCH-1		\$ 1.20
	1.2.2.1.01	Pagos Anticipados	CRCH-1		\$ 9.00
	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	CRCH-1		\$ 1.00
	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	CRCH-1		\$ 1.20
		P/R. devengo del pago por declaración			
29/04/2014		----- 28-----			
	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar			\$ 513.83
		Asociación de Mujeres "El Vergel "	CA-2	\$ 90.83	
		Asociación de Mujeres " Las Carmelitas del Sur"	CA-3	\$ 99.00	
		Asociación de Mujeres "Emprendedoras"	CA-4	\$ 153.00	
		Asociación de Mujeres "La delicia "	CA-5	\$ 171.00	
	4.1.1.1.01	Intereses Ganados			\$ 513.83
		P/r. la provisión de intereses			
		----- 29-----			
29/04/2014	1.1.1.1.01	Caja General	CI		\$ 3,469.39
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	CA-1		\$ 605.56
	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"	CA-2		\$ 550.00
	1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"	CA-3		\$ 850.00

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



	1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo "La delicia "	CA-4		\$ 950.00
	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar	LM-17		\$ 513.83
		P/r. recaudaciones de créditos grupales			
		----- 30-----			
29/04/2014	5.1.1.1.07	Gasto Bonificaciones dirigentes		\$ 250.00	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			\$ 250.00
		P/r. Pago de dirigentes según cheq. 337			
		----- 31-----			
29/04/2014	1.1.2.2.01	Crédito Largo Plazo "Tierra linda"	CE	\$ 18,000.00	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			\$ 18,000.00
		P/r. el crédito para 20 socias según cheq.339			
		----- 32-----			
30/04/2014	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09		\$ 3,469.39	
	1.1.1.1.01	Caja General	LM-19		\$ 3,469.39
		P/r. Depósito de cobros de los créditos grupales			
		----- 33-----			
30/04/2014	5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres		\$ 5.67	
	5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo		\$ 16.50	
	1.2.1.1.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computo	CD-2		\$ 16.50
	1.2.1.1.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	CD-1		\$ 5.67
		P/r. dep. mensual			
		----- 34-----			
30/04/2014	5.1.2.1.01	Gasto Bancarios		\$ 2.00	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	N/D		\$ 2.00
		P/r. Gastos Bancarios			
		----- 35-----			
02/05/2014	1.1.2.6.02	Crédito Tributario IVA		\$ 1.20	
	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	LM-31	\$ 1.00	
	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	LM-32	\$ 1.20	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			\$ 2.20
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	LM-36		\$ 1.20
		P/r. pago de Impuestos y liquidación del IVA			
		----- 36-----			
02/05/2014	1.1.2.1.05	Crédito Corto Plazo "La delicia "		\$ 11,400.00	
	1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo "La delicia "	LM-8		\$ 11,400.00

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



		P/r. La maduración de la cuenta				
		----- 37-----				
02/05/2014	1.1.1.1.01	Caja General	CI		\$ 900.00	
	1.1.2.2.01	Crédito Largo Plazo "Tierra linda"				\$ 900.00
		P/r. Devolución de crédito de una persona				
		----- 38-----				
15/05/2014	5.1.1.1.11	Gasto Agasajos	CRCH-2		\$ 18.56	
	5.1.1.1.09	Gasto Alimentación	CRCH-2		\$ 9.85	
	5.1.1.1.03	Gasto Útiles de oficina	CRCH-2		\$ 6.00	
	5.1.1.1.01	Gasto servicios básicos	CRCH-2		\$ 18.00	
	1.2.2.1.01	Pagos Anticipados	CRCH-2		\$ 75.00	
	5.1.1.1.08	Gasto Transporte	CRCH-2		\$ 60.00	
	5.1.1.1.10	Gasto Honorarios	CRCH-2		\$ 10.00	
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	CRCH-2		\$ 8.40	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09				\$ 200.00
	2.1.1.1.02	Retención en la Fuente 1%	CRCH-2			\$ 1.45
	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	CRCH-2			\$ 1.00
	2.1.1.1.06	Retención del IVA 30%	CRCH-2			\$ 2.16
	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	CRCH-2			\$ 1.20
		P/r. reposición de caja Chica según cheq. 340				
		----- 39-----				
15/05/2014	5.1.1.1.11	Gasto Agasajos	CRCG		\$ 690.00	
	5.1.1.1.09	Gasto Alimentación	CRCG		\$ 106.00	
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	CRCG		\$ 95.52	
	1.1.1.1.01	Caja General				\$ 854.90
	2.1.1.1.02	Retención en la Fuente 1%	CRCG			\$ 7.96
	2.1.1.1.06	Retención del IVA 30%	CRCG			\$ 28.66
		P/r. Gastos en compras día de la Madre				
		----- 40-----				
27/05/2014	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar			\$ 558.83	
		Asociación de Mujeres "El Vergel "	CA-2	\$ 90.83		
		Asociación de Mujeres " Las Carmelitas del Sur"	CA-3	\$ 99.00		
		Asociación de Mujeres "Emprendedoras"	CA-4	\$ 153.00		
		Asociación de Mujeres "La delicia "	CA-5	\$ 171.00		
		Asociación de Mujeres "Nueva Luz "	CA-6	\$ 45.00		
	4.1.1.1.01	Intereses Ganados				\$ 558.83
		P/r. la provisión de Intereses				



----- 41-----						
27/05/2014	1.1.1.1.01	Caja General	CI		\$ 4,030.39	
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	CA-2			\$ 605.56
	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"	CA-3			\$ 550.00
	1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"	CA-4			\$ 850.00
	1.1.2.1.05	Crédito Corto Plazo "La delicia "	CA-5			\$ 950.00
	1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo "Nueva Luz "	CA-6			\$ 250.00
	4.1.2.1.01	Otros ingresos	CI			\$ 20.00
	1.1.2.3.01	Contraparte proyectos	CI			\$ 246.00
	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar	LM17			\$ 558.83
		P/r. cobro según recibos n° 1251 a1258				
----- 42-----						
27/05/2014	1.1.2.3.01	Contraparte proyectos			\$ 83.52	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	CE			\$ 83.52
		P/r. La devolución según cheq. 343				
----- 43-----						
27/05/2014	5.1.1.1.07	Gasto Bonificaciones dirigentes			\$ 150.00	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	CE			\$ 150.00
		P/r. pago a 3 dirigentes según cheq. 445				
----- 44-----						
28/05/2014	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			\$ 4,030.39	
	1.1.1.1.01	Caja General	LM-19			\$ 4,030.39
		P/r. depósito de cobros				
----- 45-----						
30/05/2014	5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres			\$ 5.67	
	5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo			\$ 16.50	
	1.2.1.1.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computo	CD-2			\$ 16.50
	1.2.1.1.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	CD-1			\$ 5.67
		P/r. la depreciación mensual				
----- 46-----						
30/05/2014	5.1.2.1.01	Gasto Bancarios			\$ 2.00	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	N/D			\$ 2.00
		P/r. La nota de débito por mantenimiento				
----- 47-----						
01/06/2014	1.1.2.6.02	Crédito Tributario IVA			\$ 103.92	

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



	2.1.1.1.02	Retención en la Fuente 1%	LM-30		\$ 9.41	
	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	LM-31		\$ 1.00	
	2.1.1.1.06	Retención del IVA 30%	LM-33		\$ 30.82	
	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	LM-32		\$ 1.20	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09				\$ 42.42
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	LM-36			\$ 103.92
		P/r. pago de impuestos y Liquidación del IVA				
		----- 48-----				
01/06/2014	5.1.1.1.10	Gasto Honorarios			\$ 10.00	
	1.1.2.6.03	IVA Pagado			\$ 1.20	
	1.2.2.1.01	Pagos Anticipados	CRCH-2			\$ 9.00
	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	CRCH-2			\$ 1.00
	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	CRCH-2			\$ 1.20
		P/r. Gasto honorarios por declaraciones				
		----- 49-----				
27/06/2014	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar			\$ 900.83	
		Asociación de Mujeres "Tierra linda"	CA-7	\$ 342.00		
		Asociación de Mujeres "El Vergel "	CA-2	\$ 90.83		
		Asociación de Mujeres " Las Carmelitas del Sur"	CA-3	\$ 99.00		
		Asociación de Mujeres "Emprendedoras"	CA-4	\$ 153.00		
		Asociación de Mujeres "La delicia "	CA-5	\$ 171.00		
		Asociación de Mujeres "Nueva Luz "	CA6	\$ 45.00		
	4.1.1.1.01	Intereses Ganados				\$ 900.83
		P/r. Provisión de intereses				
		----- 50 -----				
27/06/2014	1.1.1.1.01	Caja General	CI		\$ 6,040.02	
	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "	CA-2			\$ 605.56
	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"	CA-3			\$ 550.00
	1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"	CA-4			\$ 850.00
	1.1.2.1.05	Crédito Corto Plazo "La delicia "	CA-5			\$ 950.00
	1.1.2.2.01	Crédito Largo Plazo "Tierra linda"	CA-7			\$ 1,900.00
	1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo "Nueva Luz "	CA-6			\$ 250.00
	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar	LM-17			\$ 900.83
	4.1.2.1.03	Ingresos por Mora				\$ 33.63
		P/r. cobro de créditos grupales				
		----- 51 -----				
27/06/2014	5.1.1.1.07	Gasto Bonificaciones dirigentes			\$ 150.00	

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



		Sra. Magdalena Tipanguano		\$ 50.00		
		Sra. Teresa Pillajo		\$ 50.00		
		Sra. Laura Tenorio		\$ 50.00		
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	CE			\$ 150.00
		P/r. Pago a dirigentes con cheque n° 345				
		----- 52 -----				
28/06/2014	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			\$ 6,040.02	
	1.1.1.1.01	Caja General	LM-19			\$ 6,040.02
		P/r. Depósito de cobros efectuados				
		----- 53 -----				
30/06/2014	5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres			\$ 5.67	
	5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo			\$ 16.50	
	1.2.1.1.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computo	CD-2			\$ 16.50
	1.2.1.1.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	CD-1			\$ 5.67
		P/r. depreciación mensual				
		----- 54 -----				
30/06/2014	5.1.2.1.01	Gasto Bancarios			\$ 2.00	
	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	N/D			\$ 2.00
		P/r. nota de crédito por mantenimiento				
		----- 55 -----				
30/06/2014	1.1.2.6.02	Crédito Tributario IVA			\$ 1.20	
	1.1.2.6.03	IVA Pagado	LM-36			\$ 1.20
		P/r. Liquidación del IVA				
		----- 56 -----				
30/06/2014	5.1.1.1.06	Gasto Provisión Cuentas Incobrables			\$ 370.56	
	1.1.2.4.01	Provisión Cuentas Incobrables				\$ 370.56
		P/r. La provisión de cuentas incobrables				
		Sumas iguales			\$ 160,658.62	\$ 160,658.62
		AJUSTES				
		----- a-----				
30/06/2014	4.1.1.1.01	Intereses Ganados	LM-18		\$ 3,846.00	
	4.1.2.1.01	Otros ingresos	LM-42		\$ 20.00	
	4.1.2.1.04	Ingresos por Mora	LM-43		\$ 33.63	
	6.	Pérdidas y ganancias				\$ 3,899.63
		P/r. cierre de cuentas de ingresos				

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



		----- b -----				
30/06/2014	6.	Pérdidas y ganancias			\$ 2,590.86	
	5.1.1.1.01	Gasto servicios básicos	LM-29			\$ 10.00
	5.1.1.1.02	Gastos de Gestión	LM-28			\$ 37.44
	5.1.1.1.03	Gasto Útiles de oficina	LM-46			\$ 9.85
	5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	LM-21			\$ 29.01
	5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo	LM-23			\$ 99.00
	5.1.1.1.06	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	LM-44			\$ 370.56
	5.1.1.1.07	Gasto Bonificaciones dirigentes	LM-20			\$ 900.00
	5.1.1.1.08	Gasto Transporte	LM-27			\$ 105.00
	5.1.1.1.09	Gasto Alimentación	LM-26			\$ 278.00
	5.1.1.1.10	Gasto Honorarios	LM-34			\$ 50.00
	5.1.1.1.11	Gasto Agasajos	LM-41			\$ 690.00
	5.1.2.1.01	Gasto Bancarios	LM-25			\$ 12.00
		P/r. cierre de cuentas de gastos				
		----- c -----				
30/06/2014	6.	Pérdidas y ganancias			\$ 1,308.77	
	2.1.1.1.01	Impuesto a la Renta	ER			\$ 287.93
	3.1.2.1.01	Reserva Legal	ER			\$ 102.08
	3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicios	ER			\$ 918.76
		P/r. La utilidad del ejercicio				
		SUMA TOTAL			\$ 7,799.26	\$ 7,799.26



FASE VII LIBRO MAYOR

7.1. Mayorización de cada cuenta contable

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO LIBRO MAYOR

LM

1.1.1.1.02	Caja Chica			N°	1
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A Varios	LD 1	\$ 200,00		\$ 200,00

1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09			N°	2
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A Varios	LD 1	\$ 14.885,60		\$ 14.885,60
28/01/2014	De Préstamos Presidentas	LD 6		\$ 100,00	\$ 14.785,60
28/01/2014	De Bonificaciones Dirigentes	LD 7		\$ 150,00	\$ 14.635,60
29/01/2014	A Caja	LD 8	\$ 5.295,13		\$ 19.930,73
30/01/2014	De Gastos Bancarios	LD 10		\$ 2,00	\$ 19.928,73
25/02/2014	De Varios	LD 13		\$ 200,00	\$ 19.728,73
26/02/2014	A Caja	LD 14	\$ 3.665,61		\$ 23.394,35
28/02/2014	De Gastos Bancarios	LD 16		\$ 2,00	\$ 23.392,35
01/03/2014	De Varios	LD 18		\$ 5,56	\$ 23.386,78
25/03/2014	De Bonificaciones Dirigentes	LD 22		\$ 200,00	\$ 23.186,78
26/03/2014	A Caja	LD 23	\$ 4.491,61		\$ 27.678,39
30/03/2014	De Gastos Bancarios	LD 25		\$ 2,00	\$ 27.676,39
01/04/2014	De Varios	LD 26		\$ 2,20	\$ 27.674,19
29/04/2014	De Bonificaciones Dirigentes	LD 30		\$ 250,00	\$ 27.424,19
29/04/2014	De Crédito Tierra Linda	LD 31		\$ 18.000,00	\$ 9.424,19



30/04/2014	A Caja	LD	32	\$ 3.469,39		\$ 12.893,58
30/04/2014	De Gastos Bancarios	LD	34		\$ 2,00	\$ 12.891,58
02/05/2014	De Varios	LD	35		\$ 2,20	\$ 12.889,38
15/05/2014	De Varios	LD	38		\$ 200,00	\$ 12.689,38
27/05/2014	De Contraparte proyectos	LD	42		\$ 83,52	\$ 12.605,86
27/05/2014	De Bonificaciones Dirigentes	LD	43		\$ 150,00	\$ 12.455,86
28/05/2014	A Caja	LD	44	\$ 4.030,39		\$ 16.486,25
30/05/2014	De Gastos Bancarios	LD	46		\$ 2,00	\$ 16.484,25
01/06/2014	De Varios	LD	47		\$ 42,42	\$ 16.441,82
27/06/2014	De Bonificaciones Dirigentes	LD	51		\$ 150,00	\$ 16.291,82
28/06/2014	A Caja	LD	52	\$ 6.040,02		\$ 22.331,84
30/06/2014	De Gastos Bancarios	LD	54		\$ 2,00	\$ 22.329,84
	TOTAL			\$ 41.877,75	\$ 19.547,91	

1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo "Tierra linda"			Nº	3
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD 1	\$ 2.666,67		\$ 2.666,67
28/01/2014	De Caja	LD 4		\$ 888,89	\$ 1.777,78
25/02/2014	De Caja	LD 12		\$ 888,89	\$ 888,89
25/03/2014	De Caja	LD 21		\$ 888,89	\$ 0,00
	TOTAL		\$ 2.666,67	\$ 2.666,67	

1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo "El Vergel "			Nº	4
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD 1	\$ 4.238,89		\$ 4.238,89
28/01/2014	De Caja	LD 4		\$ 605,56	\$ 3.633,33
25/02/2014	De Caja	LD 12		\$ 605,56	\$ 3.027,78
25/03/2014	De Caja	LD 21		\$ 605,56	\$ 2.422,22
29/04/2014	De Caja	LD 29		\$ 605,56	\$ 1.816,67
27/05/2014	De Caja	LD 41		\$ 605,56	\$ 1.211,11
27/06/2014	De Caja	LD 50		\$ 605,56	\$ 605,56
	TOTAL		\$ 4.238,89	\$ 3.633,33	



1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos “ Las Carmelitas del Sur”				Nº	5
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD	1	\$ 4.950,00		\$ 4.950,00
28/01/2014	De Caja	LD	4		\$ 550,00	\$ 4.400,00
25/02/2014	De Caja	LD	12		\$ 550,00	\$ 3.850,00
25/03/2014	De Caja	LD	21		\$ 550,00	\$ 3.300,00
29/04/2014	De Caja	LD	29		\$ 550,00	\$ 2.750,00
27/05/2014	De Caja	LD	41		\$ 550,00	\$ 2.200,00
27/06/2014	De Caja	LD	50		\$ 550,00	\$ 1.650,00
	TOTAL			\$ 4.950,00	\$ 3.300,00	

1.1.2.1.08	Préstamo presidentas				Nº	6
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD	1	\$ 300,00		\$ 300,00
28/01/2014	De Caja	LD	4		\$ 100,00	\$ 200,00
28/01/2014	A Bancos	LD	6	\$ 100,00		\$ 300,00
	TOTAL			\$ 400,00	\$ 100,00	

1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo “Emprendedoras”				Nº	7
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD	1	\$ 11.900,00		\$ 11.900,00
28/01/2014	De Caja	LD	4		\$ 850,00	\$ 11.050,00
25/02/2014	De Caja	LD	1 2		\$ 850,00	\$ 10.200,00
01/03/2014	de Crédito C.P. Emprendedoras	LD	1 7		\$ 10.200,00	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 11.900,00	\$ 11.900,00	



1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo “La delicia ”			Nº	8	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD	1	\$ 14.250,00		\$ 14.250,00
28/01/2014	De Caja	LD	4		\$ 950,00	\$ 13.300,00
25/03/2014	De Caja	LD	21		\$ 950,00	\$ 12.350,00
29/04/2014	De Caja	LD	29		\$ 950,00	\$ 11.400,00
02/05/2014	A Crédito Corto Plazo "La Delicia"	LD	36		\$ 11.400,00	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 14.250,00	\$ 14.250,00	

1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo “Nueva Luz ”			Nº	9	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD	1	\$ 4.000,00		\$ 4.000,00
28/01/2014	De Caja	LD	4		\$ 250,00	\$ 3.750,00
25/02/2014	De Caja	LD	12		\$ 250,00	\$ 3.500,00
27/05/2014	De Caja	LD	41		\$ 250,00	\$ 3.250,00
27/06/2014	De Caja	LD	50		\$ 250,00	\$ 3.000,00
	TOTAL			\$ 4.000,00	\$ 1.000,00	

1.1.2.3.01	Contraparte proyectos			Nº	10	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD	1	\$ 540,00		\$ 540,00
28/01/2014	De Caja	LD	5		\$ 377,52	\$ 162,48
27/05/2014	De Caja	LD	41		\$ 246,00	-\$ 83,52
27/05/2014	A Bancos	LD	42	\$ 83,52		\$ 0,00
	TOTAL			\$ 623,52	\$ 623,52	



1.1.2.3.02	Varios (cuotas extras)				N°	11
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD	1	\$ 19,00		\$ 19,00
28/01/2014	De Caja	LD	4		\$ 19,00	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 19,00	\$ 19,00	

1.2.1.1.01	Muebles y Enseres				N°	12
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD	1	\$ 80,00		\$ 80,00
23/01/2014	A Otras Aportaciones	LD	2	\$ 600,00		\$ 680,00
	TOTAL			\$ 680,00	\$ 0,00	

1.2.1.1.03	Equipo de Computo				N°	13
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	A varios	LD	1	\$ 600,00		\$ 600,00
	TOTAL			\$ 600,00	\$ 0,00	

2.1.1.1.11	Otras cuentas por Pagar				N°	14
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	De Varios	LD	1		\$ 5,00	-\$ 5,00
25/02/2014	A Bancos	LD	13	\$ 5,00		\$ 0,00
	TOTAL			\$ 5,00	\$ 5,00	

3.1.1.1.01	Capital social				N°	15
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	De varios	LD	1		\$ 58.625,16	-\$ 58.625,16
	TOTAL			\$ 0,00	\$ 58.625,16	



3.1.1.2.01	Otras Aportaciones Patrimoniales			N°	16
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
23/01/2014	De Muebles y enseres	LD 2		\$ 600,00	-\$ 600,00
	TOTAL		\$ 0,00	\$ 600,00	

1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar			N°	17
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
28/01/2014	A Interés ganado	LD 3	\$ 704,17		\$ 704,17
28/01/2014	De Caja	LD 4		\$ 704,17	\$ 0,00
25/02/2014	A Interés ganado	LD 11	\$ 521,17		\$ 521,17
25/02/2014	De Caja	LD 12		\$ 521,17	\$ 0,00
25/03/2014	A Interés ganado	LD 20	\$ 647,17		\$ 647,17
25/03/2014	De Caja	LD 21		\$ 647,17	\$ 0,00
29/04/2014	A Interés ganado	LD 28	\$ 513,83		\$ 513,83
29/04/2014	De Caja	LD 29		\$ 513,83	\$ 0,00
27/05/2014	A Interés ganado	LD 40	\$ 558,83		\$ 558,83
27/05/2014	De Caja	LD 41		\$ 558,83	\$ 0,00
27/06/2014	A Interés ganado	LD 49	\$ 900,83		\$ 900,83
27/06/2014	De Caja	LD 50		\$ 900,83	\$ 0,00
	TOTAL		\$ 3.846,00	\$ 3.846,00	

4.1.1.1.01	Intereses Ganados			N°	18
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
28/01/2014	De Interés por cobrar	LD 3		\$ 704,17	-\$ 704,17
25/02/2014	De Interés por cobrar	LD 11		\$ 521,17	-\$ 1.225,33
25/03/2014	De Interés por cobrar	LD 20		\$ 647,17	-\$ 1.872,50
29/04/2014	De Interés por cobrar	LD 28		\$ 513,83	-\$ 2.386,33
27/05/2014	De Interés por cobrar	LD 40		\$ 558,83	-\$ 2.945,17
27/06/2014	De Interés por cobrar	LD 50		\$ 900,83	-\$ 3.846,00
30/06/2014	A pérdidas y ganancias	LD a	\$ 3.846,00		\$ 0,00
	TOTAL		\$ 3.846,00	\$ 3.846,00	



1.1.1.1.01	Caja General			N°	19	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
28/01/2014	A Varios	LD	4	\$ 4.917,61		\$ 4.917,61
28/01/2014	Acredito corto plazo Tierra linda	LD	5	\$ 377,52		\$ 5.295,13
29/01/2014	De Bancos	LD	8		\$ 5.295,13	\$ 0,00
25/02/2014	A Varios	LD	12	\$ 3.665,61		\$ 3.665,61
26/02/2014	De Bancos	LD	14		\$ 3.665,61	\$ 0,00
25/03/2014	A Varios	LD	21	\$ 4.491,61		\$ 4.491,61
26/03/2014	De Bancos	LD	23		\$ 4.491,61	\$ 0,00
29/04/2014	A Varios	LD	29	\$ 3.469,39		\$ 3.469,39
30/04/2014	De Bancos	LD	32		\$ 3.469,39	\$ 0,00
02/05/2014	A Crédito LP "Tierra Linda"	LD	37	\$ 900,00		\$ 900,00
15/05/2014	De Varios	LD	39		\$ 854,90	\$ 45,10
27/05/2014	A Varios	LD	41	\$ 4.030,39		\$ 4.075,48
28/05/2014	De Bancos	LD	44		\$ 4.030,39	\$ 45,10
27/06/2014	A Varios	LD	50	\$ 6.040,02		\$ 6.085,11
28/06/2014	De Bancos	LD	52		\$ 6.040,02	\$ 45,10
	TOTAL			\$ 27.892,15	\$ 27.847,05	

5.1.1.1.07	Gasto Bonificaciones dirigentes			N°	20	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
28/01/2014	A Bancos	LD	7	\$ 150,00	\$ 0,00	\$ 150,00
25/03/2014	A Bancos	LD	22	\$ 200,00		\$ 350,00
29/04/2014	A Bancos	LD	30	\$ 250,00		\$ 600,00
27/05/2014	A Bancos	LD	43	\$ 150,00		\$ 750,00
27/06/2014	A Bancos	LD	51	\$ 150,00		\$ 900,00
30/06/2014	De pérdidas y Ganancias	LD	b		\$ 900,00	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 900,00	\$ 900,00	



5.1.1.1.04		Gasto Depreciación Muebles y Enseres			N°	21
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
30/01/2014	A Dep. Acum. Muebles y enseres	LD	9	\$ 0,67	\$ 0,00	\$ 0,67
28/02/2014	A Dep. Acum. Muebles y enseres	LD	15	\$ 5,67		\$ 6,34
30/03/2014	A Dep. Acum. Muebles y enseres	LD	24	\$ 5,67		\$ 12,00
30/04/2014	A Dep. Acum. Muebles y enseres	LD	33	\$ 5,67		\$ 17,67
30/05/2014	A Dep. Acum. Muebles y enseres	LD	45	\$ 5,67		\$ 23,34
30/06/2014	A Dep. Acum. Muebles y enseres	LD	53	\$ 5,67		\$ 29,01
30/06/2014	De pérdidas y ganancias	LD	b		\$ 29,01	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 29,01	\$ 29,01	

1.2.1.1.02		(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres			N°	22
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
30/01/2014	De G. Dep. Muebles y enseres	LD	9		\$ 0,67	-\$ 0,67
28/02/2014	De G. Dep. Muebles y enseres	LD	15		\$ 5,67	-\$ 6,34
30/03/2014	De G. Dep. Muebles y enseres	LD	24		\$ 5,67	-\$ 12,00
30/04/2014	De G. Dep. Muebles y enseres	LD	33		\$ 5,67	-\$ 17,67
30/05/2014	De G. Dep. Muebles y enseres	LD	45		\$ 5,67	-\$ 23,34
30/06/2014	De G. Dep. Muebles y enseres	LD	53		\$ 5,67	-\$ 29,01
	TOTAL			\$ 0,00	\$ 29,01	



5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo			N°	23
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
30/01/2014	A Dep. Acum. Equipo de Computo	LD 9	\$ 16,50	\$ 0,00	\$ 16,50
28/02/2014	A Dep. Acum. Equipo de Computo	LD 15	\$ 16,50		\$ 33,00
30/03/2014	A Dep. Acum. Equipo de Computo	LD 24	\$ 16,50		\$ 49,50
30/04/2014	A Dep. Acum. Equipo de Computo	LD 33	\$ 16,50		\$ 66,00
30/05/2014	A Dep. Acum. Equipo de Computo	LD 45	\$ 16,50		\$ 82,50
30/06/2014	A Dep. Acum. Equipo de Computo	LD 53	\$ 16,50		\$ 99,00
30/06/2014	De pérdidas y ganancias	LD b		\$ 99,00	\$ 0,00
	TOTAL		\$ 99,00	\$ 99,00	

1.2.1.1.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computo			N°	24
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
30/01/2014	De G. Dep. Equipo de Computo	LD 9		\$ 16,50	-\$ 16,50
28/02/2014	De G. Dep. Equipo de Computo	LD 15		\$ 16,50	-\$ 33,00
30/03/2014	De G. Dep. Equipo de Computo	LD 24		\$ 16,50	-\$ 49,50
30/04/2014	De G. Dep. Equipo de Computo	LD 33		\$ 16,50	-\$ 66,00
30/05/2014	De G. Dep. Equipo de Computo	LD 45		\$ 16,50	-\$ 82,50
30/06/2014	De G. Dep. Equipo de Computo	LD 53		\$ 16,50	-\$ 99,00
	TOTAL		\$ 0,00	\$ 99,00	

5.1.1.1.01	Gasto servicios básicos			N°	25
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
30/01/2014	A Bancos	LD 10	\$ 2,00	\$ 0,00	\$ 2,00
28/02/2014	A Bancos	LD 16	\$ 2,00		\$ 4,00
30/03/2014	A Bancos	LD 25	\$ 2,00		\$ 6,00
30/04/2014	A Bancos	LD 34	\$ 2,00		\$ 8,00
30/05/2014	A Bancos	LD 46	\$ 2,00		\$ 10,00
30/06/2014	A Bancos	LD 54	\$ 2,00		\$ 12,00
30/06/2014	De Pérdidas y ganancias	LD b		\$ 12,00	\$ 0,00
	TOTAL		\$ 12,00	\$ 12,00	



5.1.1.1.09	Gasto Alimentación			N°	26
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	A Bancos	LD 13	\$ 112,00	\$ 0,00	\$ 112,00
15/05/2014	A Bancos	LD 38	\$ 60,00		\$ 172,00
15/05/2014	A Caja	LD 39	\$ 106,00		\$ 278,00
	TOTAL		\$ 278,00	\$ 0,00	

5.1.1.1.08	Gasto Transporte			N°	27
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	A Bancos	LD 13	\$ 30,00		\$ 30,00
15/05/2014	A Bancos	LD 38	\$ 75,00		\$ 105,00
30/06/2014	De pérdidas y ganancias	LD b		\$ 105,00	\$ 0,00
	TOTAL		\$ 105,00	\$ 105,00	

5.1.1.1.02	Gastos de Gestión			N°	28
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	A Bancos	LD 13	\$ 18,88		\$ 18,88
15/05/2014	A Bancos	LD 38	\$ 18,56		\$ 37,44
30/06/2014	De pérdidas y ganancias	LD b		\$ 37,44	\$ 0,00
	TOTAL		\$ 37,44	\$ 37,44	

5.1.1.1.01	Gasto servicios básicos			N°	29
FECHA	DETALLE	REF/A	DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	A Bancos	LD 13	\$ 4,00		\$ 4,00
15/05/2014	A Bancos	LD 38	\$ 6,00		\$ 10,00
30/06/2014	De pérdidas y ganancias	LD b		\$ 10,00	\$ 0,00
	TOTAL		\$ 10,00	\$ 10,00	



2.1.1.1.02		Retención en la Fuente 1%			N°	30
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	De Varios	LD	13		\$ 1,42	-\$ 1,42
01/03/2014	A Bancos	LD	18	\$ 1,42		\$ 0,00
15/05/2014	De Varios	LD	38		\$ 1,45	-\$ 1,45
15/05/2014	De Varios	LD	39		\$ 7,96	-\$ 9,41
01/06/2014	A Bancos	LD	47	\$ 9,41		\$ 0,00
	TOTAL			\$ 10,83	\$ 10,83	

2.1.1.1.04		Retención en la Fuente 10%			N°	31
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	De Varios	LD	13		\$ 1,00	-\$ 1,00
01/03/2014	A Bancos	LD	18	\$ 1,00		\$ 0,00
01/03/2014	De Varios	LD	19		\$ 1,00	-\$ 1,00
01/04/2014	A Bancos	LD	26	\$ 1,00		\$ 0,00
01/04/2014	De Varios	LD	27		\$ 1,00	-\$ 1,00
02/05/2014	A Bancos	LD	35	\$ 1,00		\$ 0,00
01/06/2014	De Varios	LD	38		\$ 1,00	-\$ 1,00
01/06/2014	A Bancos	LD	47	\$ 1,00		\$ 0,00
01/06/2014	De Varios	LD	48		\$ 1,00	-\$ 1,00
	TOTAL			\$ 4,00	\$ 5,00	

2.1.1.1.08		Retención del IVA 100%			N°	32
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	De Varios	LD	13		\$ 1,20	-\$ 1,20
01/03/2014	A Bancos	LD	18	\$ 1,20	\$ 0,00	\$ 0,00
01/03/2014	De Varios	LD	19		\$ 1,20	-\$ 1,20
01/04/2014	A Bancos	LD	26	\$ 1,20	\$ 0,00	\$ 0,00
01/04/2014	De Varios	LD	27		\$ 1,20	-\$ 1,20
02/05/2014	A Bancos	LD	35	\$ 1,20		\$ 0,00
15/05/2014	De Varios	LD	38		\$ 1,20	-\$ 1,20
01/06/2014	A Bancos	LD	47	\$ 1,20		\$ 0,00
01/06/2014	De Varios	LD	48		\$ 1,20	-\$ 1,20
	TOTAL			\$ 4,80	\$ 6,00	



2.1.1.1.06		Retención del IVA 30%			N°	33
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	De Varios	LD	13		\$ 1,94	-\$ 1,94
01/03/2014	A Bancos	LD	18	\$ 1,94		\$ 0,00
15/05/2014	De Varios	LD	38		\$ 2,16	-\$ 2,16
15/05/2014	De Varios	LD	39		\$ 28,66	-\$ 30,82
01/06/2014	A Bancos	LD	47	\$ 30,82		\$ 0,00
	TOTAL			\$ 32,76	\$ 32,76	

5.1.1.1.10		Gasto Honorarios			N°	34
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	A Bancos	LD	13	\$ 10,00	\$ 0,00	\$ 10,00
01/03/2014	A Anticipo	LD	19	\$ 10,00		\$ 20,00
01/04/2014	A Anticipo	LD	27	\$ 10,00		\$ 30,00
15/05/2014	A Bancos	LD	38	\$ 10,00		\$ 40,00
01/06/2014	A Anticipo	LD	48	\$ 10,00		\$ 50,00
30/06/2014	De Pérdidas y Ganancias	LD	b		\$ 50,00	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 50,00	\$ 50,00	

1.2.2.1.01		Pagos Anticipados			N°	35
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	A Bancos	LD	13	\$ 18,00		\$ 18,00
01/03/2014	De Varios	LD	19		\$ 9,00	\$ 9,00
01/04/2014	De Varios	LD	27		\$ 9,00	\$ 0,00
15/05/2014	A Bancos	LD	38	\$ 18,00		\$ 18,00
01/06/2014	De Varios	LD	48		\$ 9,00	\$ 9,00
	TOTAL			\$ 36,00	\$ 27,00	



1.1.2.6.03	IVA Pagado				N°	36
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
25/02/2014	A Bancos	LD	13	\$ 7,68		\$ 7,68
01/03/2014	De Crédito Tributario IVA	LD	18		\$ 7,68	\$ 0,00
01/03/2014	A Varios	LD	19	\$ 1,20		\$ 1,20
01/04/2014	De Crédito Tributario IVA	LD	26		\$ 1,20	\$ 0,00
01/04/2014	A Varios	LD	27	\$ 1,20		\$ 1,20
02/05/2014	De Crédito Tributario IVA	LD	35		\$ 1,20	\$ 0,00
15/05/2014	A Bancos	LD	38	\$ 8,40		\$ 8,40
15/05/2014	A Caja	LD	39	\$ 95,52		\$ 103,92
01/06/2014	De Crédito Tributario IVA	LD	47		\$ 103,92	\$ 0,00
01/06/2014	A Varios	LD	48	\$ 1,20		\$ 1,20
30/06/2014	De Crédito Tributario IVA	LD	55		\$ 1,20	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 115,20	\$ 115,20	

1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"				N°	37
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
28/02/2014	A Crédito L.P. Emprendedoras	LD	17	\$ 10.200,00		\$ 10.200,00
25/03/2014	De Caja	LD	21		\$ 850,00	\$ 9.350,00
29/04/2014	De Caja	LD	29		\$ 850,00	\$ 8.500,00
27/05/2014	De Caja	LD	41		\$ 850,00	\$ 7.650,00
27/06/2014	De Caja	LD	50		\$ 850,00	\$ 6.800,00
	TOTAL			\$ 10.200,00	\$ 3.400,00	

1.1.2.6.02	Crédito Tributario IVA				N°	38
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
01/03/2014	A IVA pagado	LD	18	\$ 7,68		\$ 7,68
01/04/2014	A IVA pagado	LD	26	\$ 1,20		\$ 8,88
02/05/2014	A IVA pagado	LD	35	\$ 1,20		\$ 10,08
01/06/2014	A IVA pagado	LD	47	\$ 103,92		\$ 114,00
30/06/2014	A IVA pagado	LD	55	\$ 1,20		\$ 115,20
	TOTAL			\$ 115,20	\$ 0,00	



1.1.2.2.01	Crédito Largo Plazo "Tierra linda"			N°	39	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
29/04/2014	A Bancos	LD	31	\$ 18.000,00		\$ 18.000,00
02/05/2014	De Caja	LD	37		\$ 900,00	\$ 17.100,00
27/06/2014	De Caja	LD	50		\$ 1.900,00	\$ 15.200,00
	TOTAL			\$ 18.000,00	\$ 2.800,00	

1.1.2.1.05	Crédito Corto Plazo "La delicia "			N°	40	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
02/05/2014	De Crédito Largo Plazo "La Delicia"	LD	36	\$ 11.400,00		\$ 11.400,00
27/05/2014	De Caja	LD	41		\$ 950,00	\$ 10.450,00
27/06/2014	De Caja	LD	50		\$ 950,00	\$ 9.500,00
	TOTAL			\$ 11.400,00	\$ 1.900,00	

5.1.1.1.11	Gasto Agasajos			N°	41	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
15/05/2014	A Caja	LD	39	\$ 690,00		\$ 690,00
30/06/2014	De Pérdidas y ganancias	LD	b		\$ 690,00	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 690,00	\$ 690,00	

4.1.2.1.01	Otros ingresos			N°	42	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
27/05/2014	De Caja	LD	41		\$ 20,00	-\$ 20,00
30/06/2014	A pérdidas y ganancias	LD	a	\$ 20,00		\$ 0,00
	TOTAL			\$ 20,00	\$ 20,00	

4.1.2.1.03	Ingresos por Mora			N°	43	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
27/06/2014	De Caja	LD	50		\$ 33,63	-\$ 33,63
30/06/2014	A pérdidas y ganancias	LD	a	\$ 33,63		\$ 0,00
	TOTAL			\$ 33,63	\$ 33,63	



5.1.1.1.06	Gasto Provisión Cuentas Incobrables			N°	44	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
30/06/2014	A Prov. Cuentas Incobrables	LD	55	\$ 370,56		\$ 370,56
30/06/2014	De Pérdidas Ganancias	LD	b		\$ 370,56	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 370,56	\$ 370,56	

1.1.2.4.01	Provisión Cuentas Incobrables			N°	45	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
30/06/2014	De Gastos Prov. Cuentas Incobrables	LD	55		\$ 370,56	\$ 370,56
	TOTAL			\$ 0,00	\$ 370,56	

5.1.1.1.03	Gasto Útiles de oficina			N°	46	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
15/05/2014	A Varios	LD	38	\$ 9,85		\$ 9,85
30/06/2014	De Pérdidas Ganancias	LD	b		\$ 9,85	\$ 0,00
	TOTAL			\$ 9,85	\$ 9,85	

2.1.1.1.01	Impuesto a la Renta			N°	48	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
30/06/2014	De Pérdidas Ganancias	LD	c		\$ 287,93	-\$ 287,93
	TOTAL			\$ 0,00	\$ 287,93	

3.1.2.1.01	Reserva Legal			N°	49	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
30/06/2014	De Pérdidas Ganancias	LD	c		\$ 102,08	-\$ 102,08
	TOTAL			\$ 0,00	\$ 102,08	

3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicios			N°	50	
FECHA	DETALLE	REF/A		DEBE	HABER	SALDO
30/06/2014	De Pérdidas Ganancias	LD	c		\$ 918,76	-\$ 918,76
	TOTAL			\$ 0,00	\$ 918,76	



FASE VIII BALANCE DE COMPROBACIÓN

8.9. Elaboración de balance de Comprobación

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

BALANCE DE COMPROBACIÓN

De enero a junio 2014

BC

Nº	CÓDIGO	CUENTAS	REF.	SUMA		SALDOS	
				DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
19	1.1.1.1.01	Caja General	LM	\$ 27,892.15	\$ 27,847.05	\$ 45.10	
1	1.1.1.1.02	Caja Chica	LM	\$ 200.00	\$ 0.00	\$ 200.00	
2	1.1.1.2.01	Banco Pichincha n° 34235290-09	LM	\$ 41,877.75	\$ 19,547.91	\$ 22,329.84	
3	1.1.2.1.01	Crédito Corto Plazo “Tierra linda”	LM	\$ 2,666.67	\$ 2,666.67	\$ 0.00	
4	1.1.2.1.02	Crédito Corto Plazo “El Vergel ”	LM	\$ 4,238.89	\$ 3,633.33	\$ 605.56	
5	1.1.2.1.03	Crédito Corto Plazos “ Las Carmelitas del Sur”	LM	\$ 4,950.00	\$ 3,300.00	\$ 1,650.00	
37	1.1.2.1.04	Crédito Corto Plazo “Emprendedoras”	LM	\$ 10,200.00	\$ 3,400.00	\$ 6,800.00	
40	1.1.2.1.05	Crédito Corto Plazo “La delicia ”	LM	\$ 11,400.00	\$ 1,900.00	\$ 9,500.00	
6	1.1.2.1.08	Préstamo presidentas	LM	\$ 400.00	\$ 100.00	\$ 300.00	
39	1.1.2.2.01	Crédito Largo Plazo “Tierra linda”	LM	\$ 18,000.00	\$ 2,800.00	\$ 15,200.00	
7	1.1.2.2.04	Crédito Largo Plazo “Emprendedoras”	LM	\$ 11,900.00	\$ 11,900.00		



8	1.1.2.2.05	Crédito Largo Plazo “La delicia ”	LM	\$ 14,250.00	\$ 14,250.00		
9	1.1.2.2.06	Crédito Largo Plazo “Nueva Luz ”	LM	\$ 4,000.00	\$ 1,000.00	\$ 3,000.00	
10	1.1.2.3.01	Contraparte proyectos	LM	\$ 623.52	\$ 623.52		
11	1.1.2.3.02	Varios (cuotas extras)	LM	\$ 19.00	\$ 19.00		
45	1.1.2.4.01	Provisión Cuentas Incobrables	LM	\$ 0.00	\$ 370.56		-\$ 370.56
17	1.1.2.5.01	Intereses por Cobrar	LM	\$ 3,846.00	\$ 3,846.00		
38	1.1.2.6.02	Crédito Tributario IVA	LM	\$ 115.20	\$ 0.00	\$ 115.20	
36	1.1.2.6.03	IVA Pagado	LM	\$ 115.20	\$ 115.20	\$ 0.00	
12	1.2.1.1.01	Muebles y Enseres	LM	\$ 680.00	\$ 0.00	\$ 680.00	
22	1.2.1.1.02	(-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	LM	\$ 0.00	\$ 29.01		-\$ 29.01
13	1.2.1.1.03	Equipo de Computo	LM	\$ 600.00	\$ 0.00	\$ 600.00	
24	1.2.1.1.04	(-) Depreciación Acum. Equipo de Computo	LM	\$ 0.00	\$ 99.00		-\$ 99.00
35	1.2.2.1.01	Pagos Anticipados	LM	\$ 36.00	\$ 27.00	\$ 9.00	
30	2.1.1.1.02	Retención en la Fuente 1%	LM	\$ 10.83	\$ 10.83		\$ 0.00
31	2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	LM	\$ 4.00	\$ 5.00		-\$ 1.00
33	2.1.1.1.06	Retención del IVA 30%	LM	\$ 32.76	\$ 32.76		
32	2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	LM	\$ 4.80	\$ 6.00		-\$ 1.20
14	2.1.1.1.11	Otras cuentas por Pagar	LM	\$ 5.00	\$ 5.00		
15	3.1.1.1.01	Capital social	LM	\$ 0.00	\$ 58,625.16		-\$ 58,625.16
16	3.1.1.2.01	Otras Aportaciones Patrimoniales	LM	\$ 0.00	\$ 600.00		-\$ 600.00
18	4.1.1.1.01	Intereses Ganados	LM	\$ 0.00	\$ 3,846.00		-\$ 3,846.00
42	4.1.2.1.01	Otros ingresos	LM	\$ 0.00	\$ 20.00		-\$ 20.00



43	4.1.2.1.03	Ingresos por Mora	LM	\$ 0.00	\$ 33.63		-\$ 33.63
29	5.1.1.1.01	Gasto servicios básicos	LM	\$ 10.00	\$ 0.00	\$ 10.00	
28	5.1.1.1.02	Gastos de Gestión	LM	\$ 37.44	\$ 0.00	\$ 37.44	
46	5.1.1.1.03	Gasto Útiles de oficina	LM	\$ 9.85	\$ 0.00	\$ 9.85	
21	5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	LM	\$ 29.01	\$ 0.00	\$ 29.01	
23	5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo	LM	\$ 99.00	\$ 0.00	\$ 99.00	
44	5.1.1.1.06	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	LM	\$ 370.56	\$ 0.00	\$ 370.56	
20	5.1.1.1.07	Gasto Bonificaciones dirigentes	LM	\$ 900.00	\$ 0.00	\$ 900.00	
27	5.1.1.1.08	Gasto Transporte	LM	\$ 105.00	\$ 0.00	\$ 105.00	
26	5.1.1.1.09	Gasto Alimentación	LM	\$ 278.00	\$ 0.00	\$ 278.00	
34	5.1.1.1.10	Gasto Honorarios	LM	\$ 50.00	\$ 0.00	\$ 50.00	
41	5.1.1.1.11	Gasto Agasajos	LM	\$ 690.00	\$ 0.00	\$ 690.00	
25	5.1.2.1.01	Gasto Bancarios	LM	\$ 12.00	\$ 0.00	\$ 12.00	
		SUMAS IGUALES		\$ 160,658.62	\$ 160,658.62	\$ 63,625.55	-\$ 63,625.55



FASE IX ESTADOS FINANCIEROS

9.1. Balance General

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

BALANCE GENERAL

Al 31 de junio 2014

BG

1. ACTIVO			
1.1.1. ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE			\$ 59,375.13
1.1.1.1. EFECTIVO			
1.1.1.1.01 Caja General	BC	\$	45.10
1.1.1.1.02 Caja Chica	BC	\$	200.00
1.1.1.2. BANCOS			
1.1.1.2.01 Banco Pichincha n° 34235290-09	BC	\$	22,329.84
1.1.2. CUENTAS POR COBRAR			
1.1.2.1. CORTO PLAZO			
1.1.2.1.02 Crédito Corto Plazo "El Vergel "	BC	\$	605.56
1.1.2.1.03 Crédito Corto Plazos " Las Carmelitas del Sur"	BC	\$	1,650.00
1.1.2.1.04 Crédito Corto Plazo "Emprendedoras"	BC	\$	6,800.00
1.1.2.1.05 Crédito Corto Plazo "La delicia "	BC	\$	9,500.00
1.1.2.1.08 Préstamo presidentas	BC	\$	300.00
1.1.2.2. LARGO PLAZO			
1.1.2.2.01 Crédito Largo Plazo "Tierra linda"	BC	\$	15,200.00
1.1.2.2.06 Crédito Largo Plazo "Nueva Luz "	BC	\$	3,000.00
1.1.2.4. PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES			
1.1.2.4.01 Provisión Cuentas Incobrables	BC	\$	-370.56
1.1.2.6. CRÉDITO TRIBUTARIO			
1.1.2.6.02 Crédito Tributario IVA	BC	\$	115.20
1.2.1. PROPIEDAD PLAN Y EQUIPO			\$ 1,151.99
1.2.1.1. Activos Fijos			
1.2.1.1.01 Muebles y Enseres	BC	\$	680.00
1.2.1.1.02 (-) Depreciación Acum. Muebles y Enseres	BC	\$	-29.01
1.2.1.1.03 Equipo de Computo	BC	\$	600.00
1.2.1.1.04 (-) Depreciación Acum. Equipo de Computo	BC	\$	-99.00
1.2.2. OTROS ACTIVOS			
1.2.2.1. Anticipos			\$ 9.00



1.2.2.1.01	Pagos Anticipados	BC	\$	9.00
TOTAL ACTIVO				\$ 60,536.13
2.	PASIVO			
2.1.	PASIVO CORRIENTE			
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR			\$ -290.13
2.1.1.1.	IMPUESTOS			
2.1.1.1.01	Impuesto a la Renta	BC	\$	-287.93
2.1.1.1.04	Retención en la Fuente 10%	BC	\$	-1.00
2.1.1.1.08	Retención del IVA 100%	BC	\$	-1.20
TOTAL PASIVO				\$ -290.13
3.	PATRIMONIO			\$ -60,246.00
3.1.	CAPITAL			
3.1.1.	CAPITAL SOCIAL			
3.1.1.1.	Capital Social			
3.1.1.1.01	Capital social	BC	\$	-58,625.16
3.1.1.2.	OTRAS APORTACIONES			
3.1.1.2.01	Otras Aportaciones Patrimoniales	BC	\$	-600.00
3.1.2.	RESERVA			
3.1.2.1.	RESERVA LEGAL			
3.1.2.1.01	Reserva Legal	ER	\$	-102.08
3.1.3.	RESULTADOS			
3.1.3.1.	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicios	ER	\$	-918.76
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				\$ -60,536.13

.....
 Sra. Magdalena Tipanguano
 PRESIDENTA

.....
 Sra. Teresa Pillajo
 TESORERA



9.2. Estado de Resultados

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de junio 2014

ER

4.	INGRESOS			\$ -3,899.63
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES			
4.1.1.	INTERÉS			
4.1.1.1	INTERÉS CRÉDITOS SOCIAS			
4.1.1.1.01	Intereses Ganados	BC	\$	-3,846.00
4.1.2.	OTROS INGRESOS OBTENIDOS			
4.1.2.1.	RECAUDACIÓN DE DEUDAS			
4.1.2.1.01	Otros ingresos	BC	\$	-20.00
4.1.2.1.03	Ingresos por Mora	BC	\$	-33.63
5.	GASTOS			\$ 2,590.86
5.1.	GASTOS OPERACIONALES			
5.1.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS			
5.1.1.1.	GASTOS GENERALES			
5.1.1.1.01	Gasto servicios básicos	BC	\$	10.00
5.1.1.1.02	Gastos de Gestión	BC	\$	37.44
5.1.1.1.03	Gasto Útiles de oficina	BC	\$	9.85
5.1.1.1.04	Gasto Depreciación Muebles y Enseres	BC	\$	29.01
5.1.1.1.05	Gasto Depreciación Equipo de Computo	BC	\$	99.00
5.1.1.1.06	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	BC	\$	370.56
5.1.1.1.07	Gasto Bonificaciones dirigentes	BC	\$	900.00
5.1.1.1.08	Gasto Transporte	BC	\$	105.00
5.1.1.1.09	Gasto Alimentación	BC	\$	278.00
5.1.1.1.10	Gasto Honorarios	BC	\$	50.00

Procedimientos de control como parte de un Sistema Contable



5.1.1.1.11	Gasto Agasajos	BC	\$	690.00
5.1.2.	GASTOS FINANCIEROS	BC		
5.1.2.1.01	Gasto Bancarios	BC	\$	12.00

UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ -1,308.77
Impuesto a la Renta 22%	\$ -287.93
Reserva legal 10%	\$ -102.08
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ -918.76

.....
Sra. Magdalena Tipanguano
PRESIDENTA

.....
Sra. Teresa Pillajo
TESORERA



9.3. Estado de Flujo del Efectivo

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Del 1 de junio al 31 de junio 2014

EFE

Actividades de Operación

<i>Cobros de Créditos y otros ingresos</i>	\$ 21.212,52
Asociación de Mujeres “Tierra linda”	\$ 2.666,67
Asociación de Mujeres “El Vergel ”	\$ 3.633,33
Asociación de Mujeres “ Las Carmelitas del Sur”	\$ 3.300,00
Asociación de Mujeres “Emprendedoras”	\$ 5.100,00
Asociación de Mujeres “La delicia ”	\$ 4.750,00
Asociación de Mujeres “Nueva Luz ”	\$ 1.000,00
Préstamos Presidentas	\$ 100,00
Contraparte en Proyectos	\$ 623,52
Cuotas Extras	\$ 19,00
Otros Ingresos	\$ 20,00
<i>Préstamos Otorgados y Salidas</i>	\$ -18.500,00
Préstamos Presidentas	\$ 100,00
Reposición de Caja chica	\$ 400,00
Asociación de Mujeres “Tierra linda”	\$ 18.000,00
<i>Salidas de efectivo por pagos</i>	\$ -1.902,81
Devolución a tierra Linda por error de cobro	\$ 83,52
Gastos Bancarios	\$ 12,00
Gasto Bonificaciones dirigentes	\$ 900,00
Pago de impuestos	\$ 52,39
Gastos en programa día de la madre	\$ 854,90



<i>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</i>	\$ 809,71
Actividades de Inversión	
Intereses Ganados	\$ 3.846,00
Interés mora	\$ 33,63
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$ 3.879,63
Incremento neto de efectivo	\$ 4.689,34
Efectivo al principio del periodo	\$ 14.885,60
Efectivo al final del periodo	\$ 22.374,94

.....
Sra. Magdalena Tipanguano
PRESIDENTA

.....
Sra. Teresa Pillajo
TESORERA



9.4. Estado de Cambios en el Patrimonio

FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al término de año 2013 y 2014

ECP

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2013		AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO 30/06/2014	
PATRIMONIO						
Capital Social	BI	\$ 58,625.16	\$ 0.00	\$ 0.00	BG	\$ 58,625.16
Reserva Legal		\$ 0.00	BG \$ 102.08	\$ 0.00	BG	\$ 102.08
Otras aportaciones patrimoniales		\$ 0.00	BG \$ 600.00	\$ 0.00	BG	\$ 600.00
Utilidad del Ejercicio		\$ 0.00	BG \$ 918.76	\$ 0.00	BG	\$ 918.76
						\$ 0.00
TOTAL PATRIMONIO		\$ 58,625.16	\$ 1,620.84	\$ 0.00		\$ 60,246.00
Total número de acciones		\$ 115.00				\$ 115.00
Valor contable de las acciones		\$ 509.78				\$ 523.88

.....
Sra. Magdalena Tipanguano
PRESIDENTA

.....
Sra. Teresa Pillajo
TESORERA



9.5. Análisis de Resultados

Para efectos de una mejor comprensión de los cálculos realizados más adelante, es preciso mencionar el concepto y la importancia de cada indicador utilizado.

Indicador o índice Financiero, es una relación entre cifras extraídas de los estados financieros, con el propósito de reflejar en forma objetiva el comportamiento de la misma, ya que nos permite medir o cuantificar la realidad económica o financiera de una organización o empresa evaluada, su capacidad para asumir las diferentes obligaciones

De ahí, nace la importancia de los indicadores ya que nos permite determinar cuáles son los puntos fuertes y débiles por los que pasa la entidad en cada periodo económico. Pudiendo tomar decisiones correctivas que ayuden a cumplir los objetivos planteados.



FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO					
INDICES					
NOMBRE DE INDICADOR	FORMULAS			RESULTADO	LECTURA
	ACTIVO CORRIENTE ÷ PASIVO CORRIENTE				
CAPITAL DE TRABAJO	\$ 59.375,13	÷	\$ 290,13	\$204,65	<i>FEMICAM cuenta con \$204,65 de activos corrientes para cubrir sus pasivos corrientes.</i>
	2014				
INDICE DE LIQUIDEZ INMEDIATO	CAJA , BANCOS /PASIVOS CORRIENTE				
	\$ 22.574,94	÷	\$ 290,13	\$ 77,81	<i>FEMICAM en el año 2014 por cada dólar del pasivo corriente tiene \$77,81 para cubrir esa deuda.</i>
2014					
INDICE DE PRUEBA ACIDA	CAJA , BANCOS, CUENTAS POR COBRAR /PASIVOS CORRIENTE				
	\$ 59.630,49	÷	\$ 290,13	\$ 205,53	<i>FEMICAM en el año 2014 tiene \$205,53 de caja, bancos y cuentas por cobrar, para cubrir cada dólar de del pasivo corriente de la empresa.</i>
2014					
ENDUDAMIENTO	PASIVO TOTAL / TOTAL PATRIMONIO				
	\$ 290,13	÷	\$ 60.246,00	\$ 0,0048	<i>FEMICAM en el año 2014 cuenta con \$0,0048 de su patrimonio neto para cubrir su pasivo total.</i>
2014					

6.8. Administración

La persona responsable en la administración del sistema contable, es la tesorera de la Federación, siendo ella la encargada del manejo. Cumpliendo con todo el proceso contable y por ende haciendo que la contabilidad siga con los principios y normas que dispone la ley.

De modo que la entidad pueda tomar decisiones, de conformidad con los resultados reflejados en los estados financieros que se efectuaron siguiendo un proceso y control contable. Dando origen a Informes Financieros confiables y oportunos que faciliten tener un control efectivo de los recursos y además, cumpla con sus obligaciones ante los distintos organismos de control. Esto hace que la representante legal o presidenta, tenga un compromiso, debido a la responsabilidad, que implica la toma de decisiones, en cuanto al éxito de la Federación.

Haciendo referencia a lo expuesto, es necesario tener presente que adoptar procesos y controles contable, como parte de un sistema contable, se busca obtener información contable adecuada, de forma clara y confiable de todo el movimiento económico que tiene la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, dicha información es muy importante, en vista a que está ligada, con todas las decisiones que se tomen en la organización.

En conclusión, es evidente ver los cambios que se dan, al cumplir con todos los procesos contables y sus respectivos controles, haciendo posible que la contabilidad se vea plasmada en cada paso, desde la recopilación de información, sus registro económico de forma ordenada cumpliendo con los principios de la partida doble hasta ser plasmados en los Estados Financieros al final de cada periodo, conociendo el resultado obtenido.

Esto indica que un sistema contable, permitirá, obtener Estados Financieros, dando a conocer, la rentabilidad que se obtiene, cada periodo económico, y también sirve de base para la supervisión que se haga por parte de cada una de las socias, midiendo así la eficiencia y eficacia con la que se maneja dichos recursos.

En cuanto a los recursos que se utilizaron son los siguientes:

Presupuesto:

TABLA DE COSTOS Y GASTOS INCURRIDOS

DESCRIPCIÓN	VALOR
MATERIAL BIBLIOGRÁFO	
Fotocopias	\$ 15,00
Impresiones	\$ 80,00
MATERIALES TECNOLÓGICOS	
Flash	\$ 25,00
Discos Compacto	\$ 10,00
Internet	\$ 35,00
OTROS MATERIALES	
Resmas De Papel	\$ 10,00
Espero	\$ 2,00
Cuadernos	\$ 3,00
Archivadores	\$ 60,00
OTROS GASTOS	
Capacitación	\$ 50,00
Anillados	\$ 20,00
Empastados	\$ 60,00
Alimentación	\$ 60,00
Transporte	\$ 100,00
Imprevistos	\$ 70,00
TOTAL	\$ 600,00

Tabla n° 20 Presupuesto

Elaborado por: Quinquigano, N. (2014)

6.9. Previsión de la Evaluación

Plan de Evaluación de la propuesta

Nº	ITEMS	ACTIVIDADES
1.	¿Qué evaluar?	El sistema contable, en el área de créditos
2.	¿Por qué evaluar?	Porque, la implantación de un sistema contable, ayuda a general información contable adecuado, de forma que cumplan con todos los procesos contables que esto implica, hasta llegar a generar Estados Financieros.
3.	¿Para qué evaluar?	Para comprobar el cumplimiento de todos los procesos y lineamientos que implica llevar una correcta contabilidad.
4.	¿Con que criterios?	<ul style="list-style-type: none"> • Efectividad, tener un proceso contable adecuado cumpliendo con todos los libros contables. • Eficiencia, obteniendo información, de forma clara, efectiva y confiable. • Eficacia, cumpliendo con las metas y objetivos planteados. • Económicos, ahorrado tiempo y dinero.
5.	Indicadores	Cuantitativo, con la finalidad de alcanzar en su totalidad la satisfacción de los directivos y las socias de la Federación.
6.	¿Quién evalúa?	Representante Legal
7.	¿Cuándo evaluar?	Las evaluaciones se llevarán a cabo una vez por año.
8.	¿Con que Evaluar?	La evolución se llevara a cabo, por medio de los siguientes instrumentos: encuestas dirigidas a los directivos, una ficha de observaciones, que ayuden a identificar los procesos de los documentos.

Tabla n° 21 Planes de evolución de la propuesta
Elaborado por: Quinquiguano, N. (2014)

C. MATERIALES DE REFERENCIA

BIBLIOGRAFÍA

Febrer , L. (23 de junio de 2013). *http://assessorcomptable.blogspot.com*. Recuperado el 15 de mayo de 2014, de <http://assessorcomptable.blogspot.com>: <http://assessorcomptable.blogspot.com/2013/06/estados-financieros-y-su-importancia.html>

Fortin, H., Hirata, A. C., & Cutler, K. (2009). Contabilidad y crecimiento en América Latina y el Caribe. *Tendencias del desarrollo Finanzas* , 9.

9-10, N. 1., & 6-7, M. N. (2002). *basic financial statements*. Recuperado el 22 de diciembre de 2013, de basic financial statements: http://187.174.253.10/Biblionetica/diccionario/dicce/estados_financieros_basicos.htm

Alarcón, J. (16 de Septiembre de 2013). *CAPAcitación y ASESoría*. Recuperado el 13 de Octubre de 2014, de CAPAcitación y ASESoría: <http://capacitacion-asesoria.blogspot.com/2013/09/pasivos-y-patrimonio-segun-las-niif.html>

Álvarez, H. (2010). Control Interno. *DSPACE ESPOCH* , 1.

Álvarez, M., & Ochoa, B. (2009). *Profesoras investigadoras del Departamento de Cont.* Recuperado el 22 de diciembre de 2013, de Profesoras investigadoras del Departamento de Cont: http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no66/18a-informacion_financiera_base_para_el_analisis_de_estados_financieros.pdf

Amat, O., & Soldevila, P. (2011). *Contabilidad y gestión de costes* (sexta ed.). Barcelona: Liberdúplex.

Anónimo. (abril de 2013). *BuenasTareas.com*. Recuperado el 13 de octubre de 2014, de BuenasTareas.com.: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Activo-Pasivo-y-Patrimonio-Seg%C3%BAAn-Las/24837482.html>

Anónimo. (2010). Definición de Débito. *Definiciones ABC* , 1.

Anónimo. (23 de Marzo de 2013). <http://es.wikipedia.org>. Recuperado el 16 de 12 de 2014, de <http://es.wikipedia.org>: http://es.wikipedia.org/wiki/Resultado_contable

Anónimo. (1989). *Observatorio-iberoamericano.org*. Recuperado el 20 de Junio de 2014, de Observatorio-iberoamericano.org: <http://www.observatorio-iberoamericano.org/paises/spain/01.htm>

Arimany Serrat, N., & Viladecans Riera, C. (2012). *Estadode Cambios en el patrimonio y estado deflujo de efectivo*. Barcelona: Bresca Editorial, S. L.

Ávila Baray, H. L. (1999). *Introducción a la metodología de la investigación*. Eumedonet.

Ávila Macedo, J. J. (2007). *Introducción a la Contabilidad*. México: Umbral Editorial, S.A. de C.V.

Bautista, M. I. (2010). Prueba de hipótesis para proporciones. *slideshare* , 2.

Bernal Niño, M. (2004). *Contabilidad Sistema y Gerencia*. Venezuela: CeC,S.A.

Bernal Torres, C. A. (2006). *Metodología de la investigación: para administración, economía, humanidades y ciencia sociales*. (F. Hernández Carrasco, Ed.) México: Pearson Educación de Méxic,S.A. .

Blanco Richart, E. (2002). *Contabilidad y fiscalidad. 2 tomos*. San Vicente: Club Universitario.

Bodie, Z., & Merton, R. C. (2003). *Finanzas*. México: Pearson Educación de México.

Burns, N., & Grove, S. K. (2005). *Investigación en enfermería* (Tercera ed.). Madrid: Grafos S.A.

Cajas, L. U. (2005). *Estudios comparativo de normas contables vigentes con las normas de información financiera en el Ecuador*. Guayaquil .

Cañas Jaimes, T. (2009). Importancia de los Estados Financieros. *Administrador de empresas del quinto semestre de la Universidad de Pamplona* , 1.

Carrera, M. E., & Guevara, M. A. (2010). Tesis. *Universidad Estatal de Bolívar* , 3,4,48,108.

Chevarría, J., & Roldán, M. (2012). *Auditoría Forense*. Universidad Estatal A Distancia.

Coffey, A., & Atkinson, P. (2003). *Encontrar el sentido a los datos cualitativos*. London: Universidad de Antioquia.

Comunidad De Madrid y El Fondo Social Europeo invierte en su futuro. (s.f.). Definiciones y conceptos básicos de Contabilidad . *Emprendelo.es* , 1-3.

Contabilidad, Facil. (2012). NIIF Completas. *Facil contabilidad* , 1.

Coopeps, Lybrand . (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO*. España: Ediciones Díaz de Sandos S.A.

Domínguez Orozco, J. (2004). *REEXPRESIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS*. MEXICO: Pages displayed by permission of Ediciones Fiscales ISEF. Copyright.

Domínguez, T. (14 de Noviembre de 2014). Contabilidad y Auditoria Hoy. *Universidad Laica "Eloy Alfaro" Manabi* , 5.

El Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad. (2011). *Agendas para la Transformación Productiva Territorial. Cotopaxi* , 9.

Emery, D. R., Finnerty, J. D., & Stowe, J. D. (1996). *Fundamentos de administración financiera*. Copyrighted material.

Fernández Nogales, Á. (2004). *Investigación y técnicas de mercado*. Madrid: Esic.

Ferrell, O. C., Hirt, G., Ramos Garza, L., Adriaensens Rodriguez, M., & Flores Cardenas, M. A. (2004). *Introducción a los negocios en un mundo cambiante* (Cuarta ed.). (J. L. Blanco, Trad.) McGraw-Hill, 2004.

Franco, Y. (2011). Investigación de Campo. Manual UPEL. *Tesis de Investigadores* , 11-12.

García González, A., & Bória Reverter, S. (2005). *Los nuevos emprendedores: creación de empresas en el siglo XXI*. Barelona: Publicacions I Edicions de la Universitat de Barcelona.

Garcia, O. (13 de noviembre de 2007). *scribd*. Recuperado el 22 de diciembre de 2013, de scribd: <http://es.scribd.com/doc/82308505/Definicion-de-informacion-financiera>

González Cadena, M. (2012). Definición de Contabilidad Financiera. *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo Escuela Superior de Tizayuca* , 7.

Granados, I., La Torre, L., & Rami, E. (2000). *Contabilidad general*. Colombia: Published by Leovigildo Latorre. Copyright.

Granados, I., Latorre, L., & Rami, E. (2000). *Contabilidad General* . COLOMBIA: Published by Leovigildo Latorre. Copyright.

Grande Esteban, I., & Abascal Fernández, E. (2011). *Fundamentos y técnicas de investigación comercial* (Onceava ed.). Madrid: ESIC.

Guàrdia Olmos, J., & Però, M. *Esquemas de estadística: aplicaciones en intervención ambiental*. Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.

Gudiño, J. (2009). *Glosario contable y financiero* (Primera ed.). Bogotá: Clásico Digital.

Heinemann, K. (2003). *Introducción a la Metodología de la Investigación Empírica en las Ciencias* (Primera ed.). Barcelona: Paidotribo.

Hornger, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*. México: Printed in México.

IASB. (2007). NIC 7 Estado de flujo de efectivo. *Plan contable* , 1.

IFRS, equipo técnico de la Fundación. (2012). *NIC 34 INFORMACION FINANCIERA*.

Infantes, C. C., & Sanjinez, F. (2007). Tesis. *Universidad Nacional de Tumbes* .

J, J., & Alcarria, J. (2008,2009). *Contabilidad Financiera I*. Universitat Jaume I.

Josar, C. (9 de agosto de 2001). *Monografias.com S.A*. Recuperado el 13 de octubre de 2014, de *Monografias.com S.A*: <http://www.monografias.com/trabajos7/cosix/cosix.shtml>

La Ley de Régimen Tributario Interno. (10 de Mayo de 2011). La Ley de Régimen Tributario Interno codificado. *eSilec Profesional - www.lexis.com.ec* ,21.

- Latorre, K. (23 de ENERO de 2013). *SLIDESHARE*. Recuperado el 22 de DICIEMBRE de 2013, de SLIDESHARE: <http://www.slideshare.net/katherinelatorre587/procesos-contables#>
- León, C. A. (2008). Aspecto axiológico de la investigación. *Monografias.com* , 2.
- León, P., & Marconi, S. (1999). *La contabilidad nacional: teoría y métodos* (Vol. III). Quito, Ecuador: editorial@abyayala.org.
- Llopis Goig, R. (2004). *Grupos de discusión*. Madrid: Esic.
- López Rodríguez, M. (19 de Febrero de 2005). Contabilidad de Costes. *Gerencia y Negocios en Hispanoamerica* , 1.
- Lozano, B. (2011). Estados financieros, concepto, objetivo, clasificacion, reglas de presentación. *Buenas tareas.com* , 1.
- Malhotra, N. K., Dávila Martínez, J. F., & Treviño Rosales, M. E. (2004). *Investigacion de Mercadoun enfoque aplicado*. (E. Quintanear Duarte, Ed.) México: Printed México.
- Mallo, C., & Pulido, A. (2007). *Contabilidad Finaciera en Efoque Actual* . Madrid: Learning Edicion Paranifo, S.A.
- Martínez, R. (2009). *Manual de Contailidad para Pymes*. San Vicente (Alicante): Club Universitario.
- Medina, R. (2012). CODIFICACIÓN DE LA LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO. *PROYECTO “INFORMATIVO EMPRESARIAL”* , 26.
- Méndez Picazo, M. T. (2005). Los sistemas contables y su relacioncon la economía. *Dianet* , 1,13.
- Merma16. (2013). Libros Diario y Mayor. *Monografias.com* , 2.

Ministerio Coordinador de Desarrollo Social. (2008). Ley Organica de Economía Popular y Solidaridad y su Realmento. *MIES* , 21.

Molina Aznar, V. E. (2002). *Contabilidad para No Contadores*. México : Grupo isef.com.

Montenegro de Timarán, M. I., López Román, L., Narváz Villarreal, F., & Gaviria Lasso, A. M. (2006). *Interrelación de la investigación y la docencia en el programa de Derecho*. Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.

Moya de Madrigal, L. (2005). *Introduccion Ala Estadistica de la Salud*. Costa Rica: Universidad de Costa Rica.

Nieto Salinas, A. (2004). *Administracion de Empresas* (Primera ed.). España: Mad,S.I.

NIIF, F. I. (2009). Módulo 8: Notas a los Estados Financieros. *Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad* , 3.

Nostrum. (2006). *www. Nostrum.com*. Recuperado el 13 de Octubre de 2014, de *www. Nostrum.com*: <http://plancontable2007.com/niif-nic/nic-normas-internacionales-de-contabilidad/nic-18.html>

Omeñaca, J., & García, D. (2009). *Contabilidad*. Barcelona: T.G. SOLER.

Paredes Romero, R. (2010). Libro diario. *SlideShare* , 7.

Picazo, G. (2012). Proceso Contable. *Red Tercer Milenio* , 13.

Pulido A., A. M. (2007). Fundamentos y conceptos básicos de economía. *GestioPolis* , 1.

Quesada Alpizar, J. (2007). *Didáctica de las Ciencias Experimentales*. Costa Rica: EUNED Universidad Estatal A Distancia.

- Quispe Alanoca, A., & Huamani Rivera, M. (24 de abril de 2013). *monografias.com* . Recuperado el 15 de junio de 2014, de monografias.com: <http://www.monografias.com/trabajos96/documentos-estados-financieros/documentos-estados-financieros.shtml>
- Quispe, A. (2013). Estados Financieros. *Monografias.com* , 1.
- Razo, C. M., & Benassini Félix, M. (1998). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis*. (L. Cedeño Placencia, Ed., & J. L. Núñez Herrejón, Trad.) México: Prentice Hall Hispanoamericana, S.A.
- Rey Pombo, J. (2010). *Técnica contable* (Primera ed.). Madrid: Paraninfo, SA.
- Rivero, R. (s.f.). *monografias.com*. Recuperado el 20 de mayo de 2014, de monografias.com: <http://www.monografias.com/trabajos7/esco/esco.shtml>
- Rodríguez Martín, A. R. (2008). Diccionario económico. *expansion.com* , 1.
- Rojas Soriano, R. (2002). *Investigacion social: teoría y praxis* (179 ed.). México: Printed in México.
- Sadornil, L., Prieto, M. B., & Tua , J. (2008). CONTABILIDAD, INFORMACIÓN Y CONTROL EN UN CONTEXTO. *Revista Española de Historia de la Contabilidad* , 3.
- Salazar Montes, C. A., Galvis Montilla, O. d., & Mejía , E. (2006). ANÁLISIS DEL MARCO CONCEPTUAL PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONFORME AL MODELO INTERNACIONAL IASB. *ESTUDIOS GERENCIALES* , 30 - 31.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (5 de Junio de 2012). http://www.seps.gob.ec/web/guest/que_es_la_seps. Recuperado el 2 de Febrero de 2015, de http://www.seps.gob.ec/web/guest/que_es_la_seps: http://www.seps.gob.ec/web/guest/que_es_la_seps

- Tanaka Nakasone, G. (2005). *Análisis de Estados Financieros Para la Toma de Decisiones*. Lima : Pontificia Universidad Católica del Perú Fondo Editorial.
- Tenorio , E. M. (2007). Tesis. *Universidad Tecnológica Equinoccial* .
- Tepepan, E. (2011). Características de la información Financiera. *Contabilidad.esca.files.wordpress.com* , 1,2,3.
- Tercero, A. (13 de mayo de 2010). Las PYMES también pueden. Mexico.
- Tipanguano , M. M. (5 de mayo de 2014). Representante legal de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo. (N. M. Quinquiguano Yáñez, Entrevistador)
- Toroarias, J. M. (2002). *Monografias.com S.A.* Recuperado el 12 de Octubre de 2014, de *Monografias.com S.A.:* <http://www.monografias.com/trabajos15/necesidad-informacion-contable/necesidad-informacion-contable.shtml>
- Torres Juares, S. D. (2007). Sistema contable Computarizado en la empresa constructora. *Universidad de San Carlos de Guatemala* , 23.
- Valeri, L., & Silguero, M. (2010). El sistema de Contabilidad General . *Sycontablestema4* , 2.
- Valeri, L., & Silguero, M. (2010). *El sistema de Contabilidad General*. Mérida: sycontablestema4.
- Vargas L., H. (2013). Fundamento ontológico del hombre. *Monografias.com* .
- Varó Carbonell, J. J. (2010). *Contabilidad. CFGM de gestión administrativa*. San Vicente: Club Universitario.
- Vasilachis de Gialdino, I. (2009). Los fundamentos ontológicos y epistemológicos de la investigación cualitativa. *Forum Qualitative Sozialforschung* , párrafo 99.

Vazquez, R., & Bongianino, C. (2008). *Principios de Teoría Contable* (primera ed.). Buenos Aires: Copyright.

Vilcacundo Córdova, A. G. (2012). Información de Investigación Previa a la obtención del Título de Economista . *Universidad Técnica de Ambato* , 80.

Zamora, I. (2012). Objetivos de sistema contable. *BuenasTareas.com.* , 2.

ANEXOS

1. Lista De Chequeo



UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



LISTA DE CHEQUEO DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS DE LA FEDERACIÓN DE MUJERES INDÍGINAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO

Objetivo: Determinar la importancia de un Sistema Contable en la Presentación de los Estados Financieros de Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo.

Instrucciones:

- ❖ Lea detenidamente las preguntas y conteste con la mayor sinceridad
- ❖ Marque con una X en una sola opción según corresponda

INFORMACIÓN GENERAL

1. Nivel de preparación

Primaria Secundaria Superior

2. ¿Cómo califica el desenvolvimiento de la Federación?

Excelente	
Muy bueno	
Bueno	
Malo	

SISTEMA CONTABLE

		N.-	PREGUNTAS	SI	NO
CUENTAS CONTABLES	3	¿La Federación cuenta con un plan de cuentas?			
	4	¿La federación cuenta con un fondo de Caja chica?			
	3	¿Los pagos en efectivo son efectuados con Caja chica?			
	4	¿Los créditos son otorgados con Cheque?			
	5	¿Manejan cuentas ingresos y egresos?			
	6	¿Clasifican los créditos otorgados de corto y largo plazo?			
	7	¿Las cuentas por cobrar representan un derecho de la Federación?			
	8	¿Las cuentas por pagar representan unas obligaciones que debe hacer frente la organización?			
	9	¿El capital representa las aportaciones de las socias?			
	10	¿Se preparan informes de cuentas pendientes de cobro?			
	11	¿Existen políticas para los otorgamientos de créditos?			
	12	¿Todos los soportes de cuentas por cobrar son archivados?			
	13	¿Las cuentas por cobrar son clasificadas según su caso?			
	14	¿Existen políticas internas para considerar una cuenta incobrable?			
	15	¿La baja de Cuentas Incobrables se analiza conjuntamente con la asamblea general?			
	16	¿Realizan provisiones para cuentas incobrables?			
	17	¿Las cuentas incobrables son registradas por separado?			
LIBRO DIARIO	18	¿La Federación cuenta con un libro de registros de actividades?			
	20	¿Cada movimiento apuntado es referenciado por unos conceptos o justificación?			
	21	¿Los asientos contables tienen respaldos?			
	22	¿Los asientos son registrados de forma ordenada?			
	23	¿Lo movimientos son registrados oportunamente?			
	24	¿El libro de registros o diario tiene número y folio?			
	25	¿Existe un responsable para el registro económico?			
	26	¿Realizan registros diarios del movimiento económico?			
	27	¿Se contabilizan las facturas de compra?			
	28	¿Se Realizan registros de ingresos y gastos?			
	29	¿Se Efectúan asientos de provisiones para cuentas incobrables?			
	30	¿Las cuentas utilizadas para el registro son diferenciadas entre activos y pasivos?			
	31	¿Los asientos registrados respetan el principio de la partida doble?			

	32	¿Los valores del debe y el haber en un asiento son iguales?		
LIBRO MAYOR	33	¿La Federación cuenta con un libro mayor?		
	34	¿El Libro mayor posee libros auxiliares?		
	35	¿La mayorización es efectuada en forma de T?		
	36	¿La mayorización es efectuada en forma de cuadro?		
	37	¿Las cuentas mayorizadas tienen el concepto del movimiento efectuado?		
	38	¿Los asientos contables son mayorizados diariamente?		
	39	¿El saldo que refleja cada cuenta es la diferencia del importe del debe y el haber?		
	40	¿La mayorización son efectuados por separo?		
	41	¿Cada cuenta contable tiene su mayor?		
	42	¿Cada mayor tiene su numeración?		
ASIENTOS APERTURA, AJUSTES Y CIERRE	43	¿Se realizan asientos de apertura al iniciar el periodo económico?		
	44	¿Los asientos de apertura son tomados del balance inicial?		
	45	¿Se efectúan asientos de ajuste?		
	46	¿En caso de correcciones de errores contables se realizan los ajustes respectivos?		
	47	¿Realizan ajustes para contabilización de provisiones?		
	48	¿Cumplen con hacer asientos de ajustes para pagos anticipados?		
	49	¿Una vez finalizado el periodo económico realizan asientos de cierre?		
	50	¿Los asientos de ajustes son realizados oportunamente?		
	51	¿Se realizan asientos de ajustes para la contabilización de ingresos financieros?		
DOCUMENTOS CONTABLES	52	¿La Federación cuenta con documentos autorizados por el SRI?		
	53	¿Todos los pagos son efectuados con un documento de respaldo?		
	54	¿Cuenta la federación con facturas para efectuar sus actividades?		
	55	¿La organización utiliza chequera?		
	56	¿La federación tiene cuadros de amortización de préstamos otorgados?		
	57	¿Los comprobantes de compra son archivados?		
	58	¿Existe evidencia documental sobre la conexión de los documentos contables con los asientos y libros mayores?		
	59	¿Se registran todas las facturas de compras y ventas en el libro diario?		

ESTADOS FINANCIEROS				
BALANCE GENERAL	N.-	PREGUNTAS	SI	NO
	60	¿La Federación cuenta con un balance general?		
	61	¿Los activos llevan un tratamiento contable adecuado?		
	62	¿El activo está compuesto por todos los bienes y derechos que posee la organización?		
	63	¿Se califica el activo como corrientes y no corrientes?		
	64	¿El pasivo representa las obligaciones que tiene la empresa con terceros?		
	65	¿Los pasivos son clasificados en función de su exigibilidad?		
	66	¿Las aportaciones sociales se encuentran al día y sus documentos de respaldo están debidamente archivados?		
	67	¿El destino de las utilidades es resuelto por la junta de socias?		
	68	¿Se prepara balances semestralmente?		
	69	¿El Balance General está preparado según las NIIF?		
	70	¿Los balances ayudan a la toma decisiones?		
ESTADO DE RESULTADOS	71	¿La Federación cuenta con un Estado de Resultados?		
	72	¿Se prepara Estado de Resultados semestral?		
	73	¿El Estado de Resultado tiene las firmas de responsabilidad correspondientes?		
	74	¿El Estado de Resultados Refleja los Ingresos Operativos Netos?		
	75	¿En la presentación del Estado de Resultados se ve reflejada los resultados y operaciones ordinarias?		
	76	¿Los gastos son reflejados en el Estado de Resultados?		
	77	¿Se ve reflejada la ganancia o pérdida obtenida en cada periodo económico?		
	78	¿Los ingresos están debidamente respaldados con documentos?		
	79	¿Los gastos registrados son respaldados con documentos?		
	80	¿Las utilidades o pérdidas son informadas a la asamblea?		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	81	¿Realiza la Federación Estados de flujo de efectivo?		
	82	¿Los cobros y pagos son presentados por separado?		
	83	¿Se utiliza el estado de flujo para la toma de decisiones?		
	84	¿El Flujo de Efectivo incluye todos los movimientos y giros de la empresa?		
	85	¿Para su elaboración utiliza el método directo?		

	86	¿Dentro de este método se detallan todos los movientes de aumento o disminución?		
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	87	¿Cuentan la Federación con un estado de Cambios en el Patrimonio?		
	88	¿Los incrementos y disminuciones de capital son autorizados por las socias?		
	89	¿Se informa sobre los cambios existentes en las cuentas del patrimonio?		
	90	¿Las Utilidades obtenidas ejercicios anteriores forman parte del capital?		
	91	¿El Patrimonio forma parte del total de las ganancias y pérdidas generadas?		

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

INSTRUMENTOS DE OBSERVACIÓN


2. Ficha de observación

Ficha de Campo N°: 1	
1. Tema de investigación: “El Sistema Contable y la presentación de los Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo FEMICAM”	
2. Descripción del tema de investigación: Determinar que aporte tiene los procesos y controles contables en la presentación de los Estados Financieros.	
3. Localización del lugar(empresa, sector..) a ser observado: Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo”	
4. Objetivo: Identificar los puntos críticos que afecta a la presentación de los Estados Financieros de la Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo en el año 2014	
5. Integrantes: Nelly Quinquigano	
6. Fecha de observación: Septiembre 2014	
Planificación de ítems a ser observados (dependerá del tema de su investigación, para cada ítem mencione la actividad que realizó)	Investigación de campo (Descripción del ítem observado)
1. Proceso y control de sus recursos	La Federación lleva un control básico, con la utilización de un libro de ingresos y egresos.

2. Utilización de cuentas contables	Ellos no tiene un plan de cuentas estructurado que facilite el registro económico, sin embargo se pudo observar que tiene conocimiento y la utilización de cuentas básicas de ingresos y egresos.
3. Catálogo de cuentas	Se evidencio la no existencia
4. Libro diario	Existe un registro diario de actividades, sin embargo estos no cuentan con una estructura de un libro diario. <ul style="list-style-type: none"> • No lleva un orden cronológico • No se efectúa un proceso de cierre de las cuentas al final del ejercicio económico.
5. Registros contables	Los registros contables realizados no respetan el principio de la partida doble.
6. Libro Mayor	No cuenta con un libro mayor.
7. Documentos contables	Tienen documentos contables autorizados, pero es importante destacar que no todas las transacciones son efectuadas bajo esta modalidad.
8. Balance inicial	No cuentan con un balance inicial, pero cuentan con tarjetas de control de ingresos y egresos.
9. Balance general	No cuentan con el Balance General estructurado sin embargo identifican bien las cuentas que los conforman.
10. Estado de Resultados	La Federación no cuenta con dicho está estructurada como tal, pero ellos mantienen un

	control de ingresos y egresos.
11. Estado de flujo de efectivo	No existe un estado Estructurado pero llevan un cuadro de datos que hace posible tener el control de cobros realizados y gastos o salidas de efectivo.
12. Estado Cambios en el Patrimonio	No tienen.
<p>Comentarios:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Federación de Mujeres Indígenas y Campesinas de Mulalillo, presenta problemas considerable en el aspecto contable, haciendo que la entidad incurra en sanciones y multas por los organismos de control . • Es preciso hacer conocer que, dichas falencias identificadas se debe también, al desconocimiento por parte de sus directivos. • Al respecto es recomendable que sus directivos contraten a una persona que se encargue de llevar la contabilidad y por ende puedan estar informados en cuanto a la situación financiera de la entidad. 	

3. Comprobantes

**FEDERACION DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO**
Calle Principasi s/n (Barrio Unalagua Quevedo)
R.U.C.: 0591710885001 Salcedo - Ecuador

RECIBO DE COBRO 0001237

Por \$ 1.022.44


Recibí de: Tierra Linda

La cantidad de: Mil bente dos con cuarenta y cuatro

Por concepto: Pago grupal

Salcedo, 25 de 02 del 2014

MP
FIRMA

**FEDERACION DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO**
Calle Principasi s/n (Barrio Unalagua Quevedo)
R.U.C.: 0591710885001 Salcedo - Ecuador

RECIBO DE COBRO 0001234

Por \$ 325.10


Recibí de: Tierra Linda

La cantidad de: trescientos veinticinco con diez centavos

Por concepto: Pago grupal

Salcedo, 28 de 01 del 2014

MP
FIRMA


FEDERACION DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
 Calle Principasi s/n (Barrio Unalagua Quevedo)
 R.U.C.: 0591710885001 Salcedo - Ecuador

RECIBO DE COBRO 0001240

Por \$ 7.000


Recibí de: Canchibamba

La cantidad de: Mil tres

Por concepto: Pago grupal

Salcedo, 25 de 03 del 20 14

[Firma]
FIRMA


FEDERACION DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
 Calle Principasi s/n (Barrio Unalagua Quevedo)
 R.U.C.: 0591710885001 Salcedo - Ecuador

RECIBO DE COBRO 0001249

Por \$ 7.121


Recibí de: La Diligencia

La cantidad de: Mil setenta y uno

Por concepto: Pago grupal

Salcedo, 29 de 04 del 20 14

[Firma]
FIRMA


FEDERACION DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
 Calle Principasi s/n (Barrio Unalagua Quevedo)
 R.U.C.: 0591710885001 Salcedo - Ecuador

RECIBO DE COBRO 0001254

Por \$ 295.00


Recibí de: Nurba Luis

La cantidad de: doscientas noventa y cinco

Por concepto: Pago grupal

Salcedo, 27 de 05 del 20 14

MP
FIRMA


FEDERACION DE MUJERES INDIGENAS Y CAMPESINAS DE MULALILLO
 Calle Principasi s/n (Barrio Unalagua Quevedo)
 R.U.C.: 0591710885001 Salcedo - Ecuador

RECIBO DE COBRO 0001261

Por \$ 803

Recibí de: San Sebastián

La cantidad de: ochocientos tres

Por concepto: Pago grupal

Salcedo, 27 de 06 del 20 14

MP
FIRMA

4. Fotos



