

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
MODALIDAD PRESENCIAL
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA DE
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TEMA: “EL PROCESO CONTABLE Y LA RAZONABILIDAD DE LA
INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO INDÍGENAS DEL ECUADOR DE LA CIUDAD DE AMBATO
DURANTE EL AÑO 2014”.

AUTORA: Mónica Liliana Morales Morales

TUTOR: Dra. Ana Molina

Ambato- Ecuador


2015

APROBACION DEL TUTOR DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, ANA GRACIELA MOLINA JIMÉNEZ con cédula de ciudadanía N.-060190108-5, en mi calidad de tutora del trabajo de Graduación o Titulación sobre el tema: “EL PROCESO CONTABLE Y LA RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS DEL ECUADOR DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL AÑO 2014” desarrollado por la estudiante MORALES MORALES MONICA LILIANA, egresada de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato; considero que dicho trabajo de graduación reúne todos los requisitos técnicos, científicos, reglamentarios y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, autorizo la presentación del trabajo de investigación ante el organismo pertinente, para que sea sometido a la evaluación por la Comisión de Calificador designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 21 de Abril del 2015



Dra. Ana Molina

TUTOR

AUTORIA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Yo, MÓNICA LILIANA MORALES MORALES, con C.I. # 180446489-7, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación con el tema, **“EL PROCESO CONTABLE Y LA RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS DEL ECUADOR DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL AÑO 2014”**, es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad del autor (a) y el patrimonio intelectual de la misma Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 21 de Abril del 2015



Mónica Liliana Morales Morales

AUTORA


APROBACION DEL TRIBUNAL DE GRADO


Los miembros del Tribunal de Grado, del Trabajo de Graduación sobre el tema: “EL PROCESO CONTABLE Y LA RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS DEL ECUADOR DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL AÑO 2014”, presentado por la señorita: MÓNICA LILIANA MORALES MORALES, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría; el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, se autoriza la presentación ante los organismos pertinentes.

Ambato, Mayo del 2015


Econ. Diego Proaño
PRESIDENTE


Dra. María Augusta Albornoz
Docente Calificador


Dr. Remigio Medina
Docente Calificador

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico con todo amor y cariño a Dios, por darme la fortaleza necesaria para seguir siempre adelante a pesar de las dificultades, a mis padres Gustavo y Narciza que son poderosos modelos de rol, quienes me enseñaron el amor y la amabilidad, por guiarme y acompañarme en cada paso de mi vida, a mis hermanos y amigos que siempre han estado junto a mí compartiendo los buenos y malos momentos.

Mónica

AGRADECIMIENTO

Como hace una persona para poder decir muchas gracias, cuando hay tantas personas a quien agradecer, obviamente este trabajo es un gracias a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, de la Universidad Técnica de Ambato, a mi tutora Dra. Anita Molina por ser una guía muy importante durante el trabajo de investigación, a mis amigos y profesores que con sus enseñanzas me ayudaron a salir adelante con sus valiosos conocimientos, a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato y a todas las personas que han contribuido en mi formación como profesional.

Mil palabras no bastarían para agradecerles su apoyo, comprensión y consejos en todo momento.

Mónica

INDICE

CAPITULO I.....	1
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	1
1.1 Tema de Investigación	1
1.2. Planteamiento del Problema.....	1
1.2.1. Contextualización	1
1.2.2. Análisis Crítico	8
1.2.3. Prognosis.....	10
1.2.4. Formulación del problema.....	10
1.2.5. Preguntas directrices	10
1.2.6. Delimitación.....	11
1.3. Justificación.....	11
1.4. Objetivos	13
1.4.1 Objetivo General.....	13
1.4.2 Objetivos Específicos	13
CAPÍTULO II	14
MARCO TEÓRICO.....	14
2.1. Antecedentes Investigativos	14
2.2. Fundamentación Filosófica	19
2.2.1. Fundamentación Epistemológica.....	20
2.2.2. Fundamentación Ontológica.....	20
2.2.3. Fundamentación axiológica.....	21
2.2.4. Fundamentación Económica.....	21
2.3. Fundamentación Legal	22

2.4. Categorías Fundamentales.....	24
2.4.1. Subpra-ordinacion conceptual	24
2.4.2. Subordinación conceptual (variable independiente y dependiente)	25
2.4.1. Marco Conceptual Variable Independiente	26
2.4.2. Marco Conceptual Variable Dependiente.....	33
2.5 Hipótesis.....	45
2.6. Señalamiento de las Variables de la Hipótesis.....	45
CAPÍTULO III	46
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	46
3.1. Enfoque	46
3.2. Modalidad Básica de la Investigación.....	47
3.3. Nivel o Tipo de Investigación	49
3.4. Población y Muestra.....	51
3.4.1. Población	51
3.4.2. Muestra	52
3.5. Operacionalización de las Variables	54
3.5.1. Variable Independiente: Procesos Contables.....	55
3.5.2. Variable Dependiente: Información Financiera.....	56
3.6. Recolección de Información.....	57
3.6.1. Plan para la recolección de información.....	57
3.7. Procesamiento y Análisis	58
3.7.1. Plan de procesamiento de información.....	58
3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados.....	60
CAPÍTULO IV	61
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	61
4.1. Análisis de datos.....	61

4.3. Verificación de la Hipótesis	74
4.3.1. Planteamiento de Hipótesis.....	74
CAPÍTULO V	80
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	80
5.1 CONCLUSIONES	80
5.2 RECOMENDACIONES	81
CAPÍTULO VI.....	82
PROPUESTA.....	82
6.1 Datos Informativos	82
6.1.1 Título de la Propuesta	82
6.1.2 Institución Ejecutora.....	82
6.1.3 Beneficiarios	82
6.1.4 Ubicación	82
6.1.5 Tiempo estimado para la ejecución	83
6.1.6 Equipo responsable.....	83
6.1.7 Costo.....	83
6.2. Antecedentes de la Propuesta.....	83
6.3. Justificación.....	83
6.4. Objetivos de la Propuesta.....	84
6.4.1 Objetivo General.....	84
6.4.2. Objetivos Específicos	84
6.5 Análisis de Factibilidad.....	85
6.5.1. Social	85
6.5.2. Política	85
6.5.3. Tecnológica.....	85
6.5.4. Organizacional.....	86

6.5.5. Legal	86
6.5.6. Económica	86
6.6. Fundamentación Teórica	86
6.7. MODELO OPERATIVO	91
ETAPA I	92
ETAPA II.....	102
ETAPA III.....	137
BIBLIOGRAFIA	164

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 3.1: Procesamiento de datos.....	59
Tabla 4.1: Pregunta 1	64
Tabla 4.2: Pregunta N. 2	65
Tabla 4.3: Pregunta N.- 3.....	66
Tabla 4.4: Pregunta N.- 4.....	67
Tabla 4.5: Pregunta N.- 5.....	68
Tabla 4.6: Pregunta N.- 6	69
Tabla 4.7: Pregunta N.- 7	70
Tabla 4.8: Pregunta N.- 8.....	71
Tabla 4.9: Pregunta N.- 9.....	72
Tabla 4.10: Pregunta N.- 10.....	73
Tabla 4.11: Pregunta 1	75
Tabla 4.12: Pregunta 3.....	75
Tabla 4.13: Chi Cuadrado Tabular.....	76
Tabla 4.14: Frecuencias observadas.....	76
Tabla 4.15: Frecuencias esperadas.....	76
Tabla 4.16: Chi Cuadrado Calculado.....	78

Tabla 6.1: Matriz FODA.....	100
Tabla 6.2: Recursos Humanos.....	167
Tabla 6.3: Recursos Humanos Materiales.....	167
Tabla 6.4: Revisión de la Evaluación.....	167

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1.1: Árbol del Problemas.....	8
Gráfico 2.1: Sub-ordinación Conceptual.....	24
Gráfico 2.2: Supra ordinación Conceptual VD y VD.....	25
Gráfico 3.1: Recolección Grafica de Resultados.....	60
Gráfico 4.1: Pregunta 1.....	64
Gráfico 4.2: Pregunta N.- 2.....	65
Gráfico 4.3: Pregunta N.- 3.....	66
Gráfico 4.4: Pregunta N.- 4.....	67
Gráfico 4.5: Pregunta N.- 5.....	68
Gráfico 4.6: Pregunta N.- 6.....	69
Gráfico 4.7: Pregunta N.- 7.....	70
Gráfico 4.8: Pregunta N.- 8.....	71
Gráfico 4.9: Pregunta N.- 9.....	72

Gráfico 4.10: Pregunta N.- 10.....	73
Gráfico 4.11: Representación Gráfica Chi-Cuadrado.....	79
Gráfico 6.1: Interacciones de los Procesos.....	89
Gráfico 6.2: Modelo Operativo.....	91
Gráfico 6.3: Organigrama Estructural.....	95

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1.1: subsectores del sistema financiero.....	2
Cuadro 1.2: Cooperativas financieras por provincia y segmento.....	4
Cuadro 1.3: COAC Indígenas del Ecuador.....	6
Cuadro 3.1: Número de funcionarios de la COAC.....	52
Cuadro 3.2: Variable Independiente. Procesos Contables.....	54
Cuadro3.3: Variable Dependiente. Información Financiera.....	55
Cuadro 3. 4: Plan de recolección de datos.....	57

RESUMEN EJECUTIVO

El movimiento cooperativo es una alternativa de organización social que permite a los sectores populares, organizarse y buscar en conjunto alternativas de desarrollo para satisfacer sus necesidades, por lo que es un espacio de organización y desarrollo

Por esta razón, un manual de procedimientos contables, es de gran importancia tanto en las empresas públicas y privadas, debido a que permiten realizar las actividades de forma eficiente y eficaz, logrando con ello la optimización de los recursos y por ende generar información financiera pertinente con la finalidad de incrementar u optimizar su rentabilidad económica.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato, en su afán de mejorar su estructura administrativa, financiera y contable requiere de una herramienta metodológica y sistemática de las actividades que desarrollan, es por ende que a través de la presente investigación se pretende facilitar un instrumento de apoyo a los funcionarios de la cooperativa.

Este manual debe incluir actividades de control, que implican la forma correcta de cumplir diariamente las actividades asignadas y asegurando el logro de los objetivos, estos controles están diseñados para lograr el procesamiento, integridad y confiabilidad de la información, mediante la autorización, validación y aplicaciones para enviar y recibir la información.

Se espera que este manual contribuya de manera eficiente para orientar a los empleados de la cooperativa sobre el manejo efectivo de los procedimientos para el funcionamiento institucional y dar solución a la problemática presentada.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación está desarrollado en seis capítulos de la siguiente manera:

Capítulo Uno: Problema de la Investigación, base fundamental de la investigación detallándose en este capítulo el tema, planteamiento del problema, causas y efectos formulación, interrogantes, unidades de observación, justificación y los objetivos a cumplirse.

Capítulo Dos: Marco Teórico, se encuentra detallado todo lo referente a antecedentes, fundamentación filosófica, fundamentación legal basada en las leyes que sustentan el tema, juntamente con la conceptualización de los términos utilizados en la investigación.

Capítulo Tres: Metodología de la Investigación, identifica los métodos investigativos empleados, se define la población y muestra con la cual se va a trabajar, el cómo se opera según las variables y el adecuado procesamiento de datos.

Capítulo Cuatro: Análisis e Interpretación de Resultados, tiene como contenido el instrumento de investigación que fue aplicado a través de un cuestionario, el mismo que fue aplicado y luego dando paso al procesamiento y análisis de datos e información valiosa que sirvió para la comprobación de la hipótesis.

Capítulo Cinco: Conclusiones y Recomendaciones, se plasman las bases de porque es necesario desarrollar la propuesta y se recomienda como ejecutarla.

Capítulo Seis: La propuesta, en este capítulo se reúne toda la información referente a los datos informativos, los antecedentes, la justificación, los objetivos, la factibilidad, la fundamentación que es el soporte teórico que sustente la aplicación de la propuesta y el modelo operativo que es la guía para ejecutarla.

CAPITULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Tema de Investigación

“El proceso contable y la razonabilidad de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato durante el año 2014”

1.2. Planteamiento del Problema

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Macrocontextualización

El origen del cooperativismo en el Ecuador se remonta en la historia de la sociedad humana, a inicios del siglo XIX, como prácticas sociales relacionadas con un comportamiento coordinado y organizado para conseguir un objetivo común.

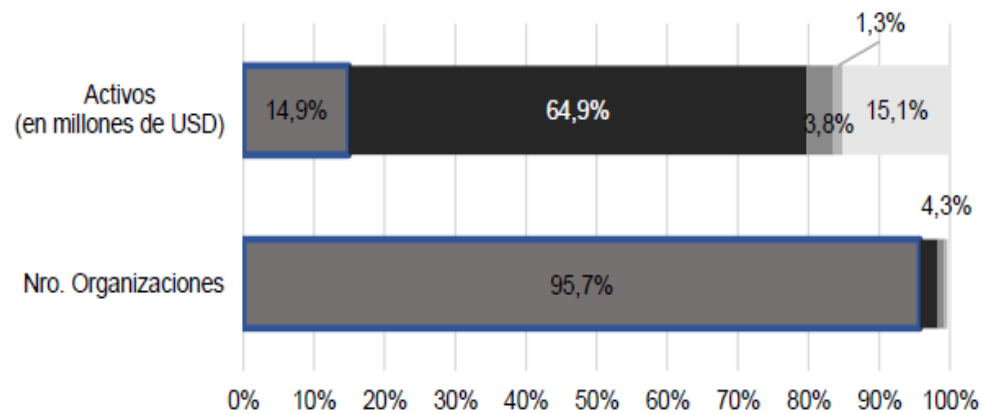
Con el nacimiento de varias cooperativas de consumo, de ahorro y crédito promovidas por el estado, las organizaciones religiosas, los patronos y la cooperación internacional, tales como fue el caso de la primera Caja de Ahorros de la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso de Guayaquil en 1886, en 1903, se funda en Quito La Cooperativa del Pichincha, en 1982 se funda en la misma ciudad la Cooperativa San Francisco de Asís, el crecimiento significativo de las cooperativas de ahorro y crédito se explica debido al crecimiento del sector informal urbano durante los años 70. (2013, pág. 74)

En síntesis, en el Ecuador el cooperativismo a lo largo del tiempo llegó a constituir un instrumento de transformación socioeconómica y una garantía de servicio, que sentó

las bases de un crecimiento futuro consistente que en la actualidad tiene plena vigencia. En esta perspectiva, el cooperativismo es fundamental porque, nace como una iniciativa que engloba a amplios sectores sociales, con grandes posibilidades de progreso y crecimiento, y es un gran referente para el desarrollo económico y el fomento de la integración social.

Por otro lado, en lo expuesto por el Banco Central del Ecuador, en un boletín titulado Estadísticas Financieras, afirma. "Aunque el sector de las cooperativas pueden aparentar tener un peso pequeño en la economía, maneja un total de activos cercano de los USD 7000 millones, que equivale a cerca del 6% del PIB". (Marzo, 2015).

Cuadro 1.2: subsectores del sistema financiero



	Nro. Organizaciones	Activos (en millones de USD)
■ COAC (todos los segmentos)	946	7.074,75
■ Bancos Privados	24	30.738,41
■ Sociedades financieras	10	1.790,17
■ Mutualistas	4	638,49
■ Banca pública	4	7.173,08

Fuente: Registro de Organizaciones de la EPS

Elaborado por: DNEE – SEPS

Es decir, el nacimiento del sistema de crédito cooperativo en el Ecuador es una respuesta social para suplir la falta de fuentes de crédito y, en muchos casos, para evitar los abusos de prestamistas usureros, el sistema financiero privado se ha dirigido preferentemente hacia el comercio y hacia los sectores de altos ingresos

económicos y dotados de bienes, en tanto que la banca pública no registro disponibilidades de recursos financieros. Además, con estas instituciones se renovará la productividad, la eficiencia y el equilibrio, se conseguirá la firmeza en la información financiera en el marco de una necesaria transformación productiva que aporte al Buen Vivir no solo de las actuales sino de las futuras generaciones.

1.2.1.2. Mesocontextualización

En la Provincia de Tungurahua existen instituciones del sector financiero como bancos, financieras, cooperativas de ahorro y crédito, cajas comunales, que han fomentado un ingreso considerable al sector productivo y comercial, teniendo como referencia un reporte del diario La Hora en su artículo Electrónico Noticias Tungurahua, titulado Tungurahua sede del Cooperativismo.

Tungurahua es considerada como la tercera provincia a nivel nacional, después de Guayas y Pichincha, con mayor número de Cooperativas de Ahorro y Crédito, en su mayoría indígenas, que se han convertido en una alternativa de apoyo financiero para emprender o potenciar cualquier tipo de comercio. (2013).

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (SEPS) afirma que:

Desde el año 2012, la SEPS inició los procesos de Registro y Adecuación de Estatutos (ROEPS) así como de acopio de información del sector cooperativo financiero. Parte del resultado de esta experiencia inédita fue el levantamiento de una línea base de cooperativas de ahorro y crédito, la cual incluye 946 entidades (clasificadas en cuatro segmentos según el tamaño de activos, cobertura y número de socios) que contribuyó al proceso de reconocimiento, caracterización y cuantificación del sector. (2012)

Cuadro 1.1: Cooperativas financieras por provincia y segmento

Provincia	Por definir	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Segmento 4	Total por provincia
Azuay	1	28	22	8	2	61
Bolívar	3	17	4	3	2	29
Cañar	2	9	5	-	1	17
Carchi	11	2	1	2	2	18
Chimborazo	24	57	16	7	1	105
Cotopaxi	6	41	23	4	2	76
El Oro	3	9	5	-	2	19
Esmeraldas	5	6	3	-	-	14
Galápagos	-	-	3	-	-	3
Guayas	34	75	18	3	1	131
Imbabura	2	12	13	5	1	33
Loja	10	26	22	4	3	65
Los Ríos	8	12	5	2	-	27
Manabí	11	34	12	2	5	64
Morona Santiago	1	-	2	1	-	4
Napo	2	2	2	1	-	7
Orellana	1	3	1	1	-	6
Pastaza	-	3	2	1	1	7
Pichincha	26	79	56	15	11	187
Santa Elena	3	4	2	-	-	9
Santo domingo	1	4	2	-	-	7
Sucumbíos	2	3	2	-	-	7
Tungurahua	27	44	53	9	5	138
Zamora Chinchipe	2	6	1	2	-	11
Total por segmento	185	476	275	70	39	1.045

Fuente: SEPS 2013

Elaborado por: SEPS

En este contexto, es importante destacar la participación de las Instituciones Financieras, en la economía provincial, especialmente en lo que se refiere a la concesión de créditos, captación de recursos, establecimiento de medios de pago, permitiendo de esa manera a las personas y organizaciones acceder a servicios productivos que permitan satisfacer sus necesidades de financiamiento y con ello fomentar el desarrollo económico y social en general.

En efecto, de acuerdo con el diario La Hora en su artículo electrónico titulado el Cooperativismo en Tungurahua, expone que:

El sector financiero ha tenido una gran acogida en Ambato y a nivel provincial, especialmente en aquellas entidades que están administradas por indígenas, que vieron como un referente a las primeras cooperativas que nacieron a nivel nacional a raíz de la crisis bancaria que soportó Ecuador en los años 1990-2000. (Noticias Tungurahua, 2013)

Es decir, que las primeras cooperativas crecieron con el objetivo de dar oportunidades de mejora para el sector medio-bajo, donde se brindaban a los ciudadanos garantías en sus créditos y, por sobre todo oportunidades de crecer a través de ellos, es claro que el sistema financiero tradicional está orientado a satisfacer necesidades a personas que demuestren solvencia garantizada y de hecho la SEPS aplica sanciones a las instituciones que no cumplan con las exigencias de garantías reales o de solvencia necesarias.

1.2.1.3. Microcontextualización

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador se encuentra domiciliada en la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, Parroquia San Francisco, en las calles Eloy Alfaro número 06-07 y Rocafuerte, fue creada el 10 de Mayo del 2006, mediante resolución No.- 444 del CODEMPE (Consejo de Desarrollo de las Nacionalidades y Pueblos del Ecuador), entre una de las atribuciones de este organismo de control fue el diseñar políticas públicas para el desarrollo y mejoramiento de las condiciones económicas, sociales y culturales de las nacionalidades y pueblos indígenas del Ecuador, los inconvenientes de trámites administrativos o de otra índole que tuvieren las organizaciones, comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades indígenas legalizadas en el CODENPE, apelaron a ser controlados por la Ley de Cooperativas, siendo esté otro organismo del Estado, sin embargo, en los últimos años la COAC Indígenas del Ecuador ha tenido que adaptarse a los diferentes cambios en la economía del país.

Las reformas que ha ido generando en el régimen del actual presidente Rafael Correa, en el cual, la Asamblea Nacional derogó la Ley de Cooperativas para dar paso a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, misma que es encargada de definir las políticas y la institucionalidad que debe tener la cooperativa, es por esta razón que el 30 de Mayo del 2012, esta entidad pasa a ser controlada por el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria IEPS- Cooperativas Tungurahua, ubicada en el segmento uno, el cual, se convierte en el pilar fundamental de la economía, que tiene por objetivo, fomentar y fortalecer ese sector económico y establecer un marco jurídico para quienes lo integran.

Cuadro 1.3: COAC Indígenas del Ecuador

Detalle de la organización		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA	
Sector	COOP - SFPS		
RUC	1891721389001	Representante legal (Gerente)	FRANCISCO PUALASIN GUAMAN
Razón social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA	Presidente Consejo Administración	PILAPANTA TUBON SEGUNDO FRANCISCO
Grupo	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	Presidente Consejo Vigilancia	TOALA MACHASILLA MANUEL
Clase	AHORRO Y CREDITO		
Provincia	TUNGURAHUA		
Cantón	AMBATO		
Parroquia	SAN FRANCISCO		
Dirección	ELOY ALFARO 0607 ROCAFUERTE		
Teléfono	032424422		
Correo electrónico	pachitopoalsin@hotmail.com		
Intendencia Zonal	AMBATO		
Número de Resolución SEPS	SEPS-ROEPS-2013-000719		
Segmento/Nivel	Segmento 1		
Estado	ACTIVA		

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: SEPS-IEPS

La Creación de la COAC Indígenas del Ecuador se dio en una conversación común, de varios jóvenes provenientes de la parroquia Quisapincha, quienes, no teniendo nada, agruparon sus ideas y pensamientos en la búsqueda de un firme rumbo que aliviará los difíciles momentos en que se veían rodeadas las clases menos privilegiadas de nuestro país. Con el paso de los años esta institución estableció una

oficina propia en la ciudad de Ambato, paso a paso con el apoyo y la confianza de los nuevos socios, ha logrado posicionarse en el sistema financiero.

En la actualidad la COAC cuenta con setenta socios fundadores, los cuales son de mucha importancia, ya que, mediante sus certificados de aportación contribuyen al engrandecimiento de la institución.

Mediante mayoría de votos y por sobre todo la confianza de los demás accionistas el Gerente General y representante legal de la institución es el Sr. Francisco Pualasin, quien es el encargado de cumplir y hacer cumplir la ley, estatutos y reglamentos con los que cuenta la entidad.

La COAC indígenas del Ecuador, ofrece varios servicios a sus clientes tales como créditos, depósitos de ahorro, depósitos a plazo, entre otros; pero al ser una institución nueva y pequeña, se encuentra con diversos inconvenientes considerables que afectan su desarrollo y permanencia en el sector financiero, entre uno de ellos es tener que afrontar varios problemas con los organismos de control vigentes, como el SRI y la SEPS, razón por la cual uno de los puntos más débiles es la ausencia de un manual de procesos contables, ya que al no contar con este instrumento, los encargados de cada área desconocen los pasos a seguir en cada actividad, por ello se puede afirmar que como consecuencia de esto la cooperativa de ahorro y crédito no logrará mantener una Información Financiera sostenible, lo cual puede llevar a la institución a la quiebra definitiva.

1.2.2. Análisis Crítico

Gráfico N°1.1: Árbol del Problemas



Fuente: COAC Indígenas del Ecuador
Elaborado por: Morales, M (2014)

Una correcta Administración Financiera ha sido siempre el principal objetivo en las Instituciones Financieras y, a la vez, uno de los más difíciles de conseguir en especial para la Cooperativa. Es así que, en la COAC se ha podido evidenciar que esta área está generando problemas pues demuestra que su información financiera es inoportuna. Es importante recalcar, que son varios los factores que han desencadenado esta situación, en este sentido, las empresas requieren adaptarse continuamente a estos cambios, en donde las que logran alcanzar el éxito, son aquellas que son administradas de forma profesional, con base en información precisa, objetiva y oportuna sobre muchos de sus aspectos.

En este sentido, uno de los factores que actualmente ha demostrado tener gran incidencia está relacionado con el deficiente procesos contable de la institución lo cual puede considerarse una de las principales causas, evidenciando de esta manera que no se podrá contar con herramientas que brinden una información importante sobre la conducción o manejo de la cooperativa, en lo que al aspecto financiero se refiere.

Una razón que interviene directamente, se relaciona la toma de decisiones inapropiadas en la COAC, esto se debe a que la documentación contable existente se encuentra desorganizada razón por la cual se encuentra deficiencias en las actividades que a futuro, le permita crecer y desarrollarse.

Sin embargo, otro de los factores de importancia en la institución, es el personal contable ocasional, mismo que se encuentra poco desarrollado en la COAC, esto dificulta no solo la realización de una adecuada gestión sino también el Incumplimiento de obligaciones con los organismos de control, pues repercute de gran medida es decir que, si la entidad no cuenta con personal constante, no podrá tener un crecimiento institucional. De conformidad con lo publicado por la revista Mercados y Tendencias.

Cuando la institución cuenta con apoyo del personal, se apoyan los objetivos de rentabilidad. Las empresas se topan con muchos retos como el de la globalización, que impulsa a las compañías ir al mismo ritmo de sus competidores, esto obliga a reaccionar de manera rápida e implica que las empresas deben contar con el talento que necesitan para poder apoyar todos sus objetivos. (2013)

Es decir, que las empresas deben contar con un personal constante y comprometido para conseguir beneficios entre los que se encuentran, el logro de los objetivos planteados, el contar con personal motivado para desempeñar sus tareas dentro de la institución hace que la esta pueda aspirar a diferentes retos.

1.2.3. Prognosis

En la actualidad, la adopción de un correcto proceso contable constituye un requisito importante ya que de esta manera se podrá contar con una información financiera oportuna, por lo tanto, la no aplicación de un manual de procedimientos contables, podría acarrear en un futuro problemas para la COAC, induciendo datos inciertos y corriendo el riesgo de tener fraudes internos como externos.

Indudablemente, la inexistencia de un proceso contable dentro de la institución impide las oportunidades de crecimiento en el mercado financiero y con ello dificulta el manejo de información, se reducirán sus niveles de liquidez y el no lograr cubrir sus obligaciones financieras.

De igual manera, en lo relacionado a la Información Financiera inoportuna, el contar con documentación contable desorganizada perjudica de gran manera pues al no tener estos documentos en orden no se podrá tomar decisiones oportunas y la institución tendría que limitar las oportunidades de desarrollo.

En relación al Personal Ocasional al no contar con personal constante la institución podría incumplir sus obligaciones y tener problemas con los organismos de control.

1.2.4. Formulación del problema

¿Inciden los procesos contables en la razonabilidad de la información financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el año 2014?

1.2.5. Preguntas directrices

¿La empresa cuenta con un adecuado proceso contable?

¿La Información Financiera presentada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador es razonable?

¿Es necesario elaborar un Manual de procesos contables para la optimización de la información financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador?

1.2.6. Delimitación

Campo: Contabilidad y Auditoria

Área: Procesos Contables

Aspecto: Procesos Contables y Razonabilidad de Información Financiera.

Temporal: Período comprendido año 2014.

Espacial: Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, República del Ecuador.

Poblacional: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato, ubicada en las calles Eloy Alfaro y Rocafuerte

1.3. Justificación

En la actualidad el desarrollo económico de las instituciones tanto financieras y comerciales aparece como una forma de mirar y actuar de manera inmediata, a través objetivos claros, como incrementando la cobertura, brindando calidad en los servicios y niveles de ingresos para satisfacción institucional.

De conformidad, con el Libro titulado el Cooperativismo en el Ecuador, escrito por Grijalva (2013) en el cual expresa. "Toda empresa requiere del control de las operaciones económicas que realiza, a fin de poder evaluar su desempeño y presentar la información generada por estas" (pág. 50). Razón por la cual frecuentemente en las organizaciones se presentan informes financieros los mismos que ayudan a evidenciar el avance que tiene la entidad a su vez permiten visualizar la problemática de la misma.

Efectivamente, dentro de la COAC no se han realizado estudios sobre la importancia que tienen un adecuado proceso contable, razón por la cual, no existe evidencia de la existencia de investigaciones relacionadas con el tema.

Según estos antecedentes, esta investigación nace como precursora con el objetivo de proporcionar información valiosa acerca del proceso contable y la razonabilidad de la información financiera en la COAC Indígenas del Ecuador, de esta manera, se busca conseguir datos valiosos que podrán servir de base para conocer la situación en la que se encuentra la institución y poder tomar decisiones que serán de gran importancia para el futuro.

Es necesario mencionar que el estudio se realizará a la COAC Indígenas del Ecuador, de la ciudad de Ambato, siendo este sector uno de los motores principales de la economía local, es importante contribuir de alguna manera en su desarrollo, tal como lo formula en un párrafo La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS “Más allá del rol de intermediación que cumplen las entidades financieras, existe una amplia literatura teórica y empírica sobre la relación entre profundización de los servicios financieros y el crecimiento económico de un país” (2012).

Es evidente entonces que el desarrollo de la tesis está enmarcado dentro de las políticas gubernamentales y por ende constituye una contribución al mejoramiento de las situaciones económicas actuales de la Institución.

Con respecto a la factibilidad del estudio, se debe mencionar que la obtención de información procederá de fuentes oficiales de la misma institución de los departamentos Administrativo y Financiero y de instituciones como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y otras áreas y organismos relacionados con el sector Cooperativo, puesto que se tiene la autorización de las máximas autoridades de la institución y de los encargados de cada departamento.

El desarrollo de la presente investigación se justifica no solo por su aporte en la generación de nuevo conocimiento sino también por su contribución en la mejora del sector Cooperativo y de la sociedad en su conjunto; ya que, al tratarse de un tema de trascendencia actual y a la vez poco estudiado, los resultados que genere serán de gran utilidad para el diseño de políticas y planes que conduzcan a la solución del problema planteado.

Con la investigación se espera contribuir al desarrollo de varios aspectos financieros, además se busca mejorar las condiciones de los socios de la COAC Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato.

1.4. Objetivos

1.4.1 Objetivo General

Examinar la repercusión del proceso contable y la razonabilidad de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato durante el año 2014.

1.4.2 Objetivos Específicos

Determinar el flujo de trabajo para los procesos contables en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador.

Identificar el cumplimiento de los objetivos estratégicos en el ámbito financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador.

Proponer el diseño de un Manual de procesos contables para generar una eficiente razonabilidad de la información financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes Investigativos

Con respecto a trabajos de grado efectuados sobre la temática, sobresale aquel realizado por Calapiña, (2011), con el título “Adecuado Control del Proceso Contable y su Incidencia en la liquidez de EDU-ICHII, Instituto de Capacitación de Idiomas e Informática S.A de la Ciudad de Ambato durante el segundo Semestre del año 2010” su propósito principal consiste en;

Evaluar el grado de eficiencia en la aplicación del proceso contable para la determinación de la solvencia. Determinar el nivel de liquidez para el desarrollo económico de la empresa. Evaluar el Sistema de Control Interno del proceso contable para determinar un flujo de caja sólido en la institución (pág. 10).

Toda empresa requiere del control de las operaciones económicas que realiza, a fin de poder evaluar su desempeño y presentar la información generada por estas, un manual de procedimientos contables es de gran importancia tanto en las empresas públicas y privadas, debido a que permiten realizar las actividades de forma eficiente y eficaz logrando con ello la optimización de los recursos y por ende generar información financiera pertinente con la finalidad de incrementar o mejorar su rentabilidad económica.

Para así, con la información resultante, llegar a las siguientes conclusiones que contribuyan a solucionar los problemas contables en las empresas de la ciudad.

El proceso contable es la herramienta fundamental en la contabilidad, pero en la empresa no existe un adecuado orden de los documentos contables, tanto

que por medio de ella conseguimos resultados veraces. Los ingresos de la entidad son la mayor parte en efectivo, pero no existe un registro de las mismas causando pérdidas económicas (pág. 115).

Luego de realizar investigaciones en la biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría se encontró la realizada por Acosta, (2010) con el título: "El control interno en el departamento de Contabilidad y su Incidencia en la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. En el segundo semestre del año 2010" en el cual la autora concluye lo siguiente: "La cooperativa no realiza un seguimiento del proceso de presentación de la Información Financiera emitida. Existen varias falencias las mismas que están afectando considerablemente a la información Financiera que se está emitiendo". Llegando a exponer las siguientes recomendaciones que serán de gran importancia para la institución:

Dentro de la cooperativa debe existir personal encargado del seguimiento de la Información Financiera que se recoge para posteriormente emitirla, esto ayudará a detectar errores a tiempo y evitar inconvenientes a futuro. Para evitar problemas a corto o largo plazo, debería existir dentro de la cooperativa personal encargado del seguimiento y cumplimiento de los procesos de cada departamento, de esta manera se logrará seguir siendo competitiva no solo dentro de la provincia sino también en del país. (pág. 120)

El propósito de dotar y mejorar, los sistemas administrativos, financieros y contables de una Cooperativa de ahorro y crédito, va acompañado de una serie de controles y procedimientos que garanticen la efectividad, eficiencia y eficacia económica de la institución, permitiendo a las personas encargadas realizar los controles correspondientes a los registros administrativos, financieros y contables de la cooperativa para una oportuna toma de decisiones.

A nivel nacional, Gallardo (2013) desarrolló un estudio similar en la Universidad Técnica De Cotopaxi denominado:

Información financiera como herramienta Esencial en la toma de decisiones para el desarrollo de la empresa importadora y distribuidora de calzado JUANFER de la ciudad de Latacunga en la provincia de Cotopaxi. Periodo comprendido entre el 1 de enero 2009 hasta el 31 de diciembre del 2011.

Siendo el objetivo principal, “realizar un informe financiero que sirva como herramienta esencial para la toma de decisiones para así presentar un informe gerencial que contenga criterios, conclusiones y recomendaciones, el mismo que permita realizar una evaluación general a la empresa”. Como resultado de dicha investigación se llegó a las siguientes conclusiones

Realizar informes mensuales de los Estados Financieros, para que sirvan como herramienta para la toma de decisiones y no hacerlo en base a la experiencia, ya que actualmente el gerente requiere de esta información para expandirse en el mercado; por lo tanto es indispensable que la información sea suministrada de manera oportuna, eficaz y en forma fácil de comprender. Al determinar a través de la investigación que la empresa maneja sus procesos contables de forma manual se sugiere analizar la implementación de un sistema computarizado para el control de inventarios en un futuro, ya que se considera como una herramienta que permitirá tener información oportuna y exacta. (pág. 125)

Es decir que, la información Financiera, establece una herramienta esencial para la toma de decisiones, la interpretación de los datos obtenidos permite a la gerencia medir el perfeccionamiento comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas, así mismo informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad, su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la empresa.

En lo que respecta a Latinoamérica es fundamental mencionar la tesis titulada: “La Importancia de unificar criterios en los Procedimientos Contables- Administrativos

para mejorar el sistema Automático de Procesos (MY SAP) Utilizado en una residencia de Construcción de la Comisión Federal de electricidad”, la cual fue elaborada por Rodríguez, (2010), de la Universidad Autónoma de México en la Facultad de Contaduría, con la finalidad de: “Definir que son los procesos contables-Administrativos. Señalar los módulos que integran el sistema automático de procesos. Señalar los criterios contables-administrativos existentes” Como resultado, el investigador comentó que:

Cuando se tiene sistemas y procedimientos bien definidos e interrelacionados, se contribuye al mejoramiento en las condiciones de operación de cualquier entidad perfeccionando considerablemente sus políticas y objetivos para las cuales fueron creadas además “Para que todo sea posible, los integrantes de la empresa, deberán cumplir fiel y cabalmente, con sus obligaciones a que este sujeto, por supuesto que para que esto se dé, es muy significativo que la institución proporcione los elementos y la información necesaria que permita comprender hacia donde se dirige. (pág. 5)

Al proveer un manual que permita registrar los pasos a seguir para el registro y control de los procedimientos Administrativos, Financiero y Contables de una empresa se contribuye con la unificación de criterios normativos de uso práctico.

Del mismo modo en lo publicado por Maicán (2006, pág. 5) de la Universidad del Oriente Venezuela, denominado: “Análisis de los Procedimientos Administrativos y Contables de las Órdenes de Pago del Personal Directivo y Empleados de la Alcaldía del Municipio Acosta.”, cuyo principal objetivo consistió en: “Analizar los procedimientos administrativos y contables de las órdenes de pago del personal directivo y empleado de la Alcaldía del Municipio Acosta”, con la información resultante, elaborar propuestas que contribuyan a solucionar los problemas de competitividad de las empresas En él, las conclusiones que se obtuvieron fueron las siguientes:

Toda organización ya sea pública o privada tiene como objetivo fundamental obtener el mayor rendimiento de sus operaciones con un uso adecuado de sus recursos disponibles, por lo cual es indispensable el establecimiento de controles y evaluaciones de sus procedimientos, ya que estos son la mejor manera de hacer funcional cualquier institución y poner a disposición del organismo información que pueda ser usada para la continuidad exitosa del funcionamiento de ésta.”

La gestión y mejora de procesos es uno de los pilares sobre los que descansa la eficacia y la competitividad, particularmente si se establecen procesos contables alineados a la administración estratégica de la empresa, se promoverá dinamización y satisfacción interna y externa, proyectando una imagen de calidad total.

Por otro lado, una publicación realizada sobre el tema en la revista científica Redalyc, Escrita por Garrido, (2006) titulada: “La contabilidad de cooperativas en un proceso de armonización contable internacional” cuya principal observación es:

En estos momentos estamos viviendo un proceso de reforma contable, por este motivo se estudian los diferentes impactos que puede tener la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera a las cooperativas. Finalmente se estudian los movimientos de respuesta surgidos a raíz de la CINIIF 2 más allá de nuestras fronteras. (pág. 100)

Es decir, las cooperativas han evolucionado desde sus inicios hasta el actual contexto, así como, paralelamente también se han producido grandes avances en la disciplina contable, como en el desarrollo de una normalización de sus procesos.

Del mismo modo, un artículo publicado por la Revista Redalyc, (2007), titulado “Información financiera en las PYMES” donde el autor manifiesta lo siguiente: “La planeación administrativa y contable en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) es una herramienta para ayudar en la organización de las pequeñas y

medianas empresas y es la base para la toma de decisiones”, es decir que, cuando se hace referencia a la información financiera se refiere a la contabilidad y, por lo tanto, a la base de toma de decisiones de las entidades económicas; el autor considera importante los siguiente objetivos específicos importantes dentro de una organización:

Cuáles son los organismos encargados de normar la generación de información financiera. Cuál es el marco legal aplicable a las PYMES en cuanto a la generación de información para cubrir sus obligaciones legales y su responsabilidad. Identificar las disposiciones fiscales aplicables a la información y definir el concepto información financiera o contabilidad. Describir las tendencias en la generación de información financiera normativa.
(pág. 65)

Con estos antecedentes, se puede afirmar que la investigación desarrollada dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador, está enmarcado dentro de una temática de gran interés en los últimos tiempos, por tanto, cuenta con el respaldo de estudios previos, los cuales pueden aportar información valiosa a la investigación, facilitando así el desarrollo

2.2. Fundamentación Filosófica

La actual investigación se encuentra alineada con el Paradigma Crítico-Propositivo; crítico por cuanto analiza y cuestiona la realidad referente a la escasa aplicación de Procesos Contables, como factor clave de la baja competitividad de las COAC locales; y propositivo porque a través de él se busca plantear una alternativa de solución a la problemática en estudio.

De acuerdo con Herrera, Medina, & Naranjo en su libro titulado Tutoría de la Investigación Científica; (2006) “Este enfoque privilegia la interpretación, comprensión y explicación de los fenómenos sociales en perspectiva de totalidad.

Busca la esencia de los mismos al analizarlos inmersos en una red de interrelaciones e interacciones, en la dinámica de las contradicciones que generan cambios cualitativos profundos” (pág. 21).

El diagnóstico de la situación de la COAC requiere de un análisis en totalidad, el paradigma crítico- propositivo establece la mejor alternativa con el objeto de lograr una adecuada visión del tema. Además el autor expresa “La investigación está comprometida con los seres humanos y su crecimiento en la comunidad de manera solidaria y equitativa, por eso propicia la participación de los factores sociales en calidad de protagonistas durante todo el proceso de estudio”. En este caso, permite la consideración de las opiniones de los pequeños empresarios acerca de la problemática, lo cual facilitará la definición de alternativas de solución acordes a las necesidades específicas de la COAC.

2.2.1. Fundamentación Epistemológica.

Para Tamayo (2007, págs. 30-31): “La epistemología es situada como la teoría del conocimiento científico, y se caracteriza por su método, el cual nos lleva a plantearnos problemas científicos y de investigación, a formular hipótesis y mecanismos para su verificación”. En este argumento, el fundamento epistemológico se enfoca en la elaboración de un trabajo de investigación sistemático, controlado y empírico en el sentido de que sus resultados deben de ser comprobados científicamente.

Efectivamente, se puede decir que con esta investigación no solo se busca solucionar la problemática en estudio, sino también, obliga a buscar métodos y principios para aportar con un conocimiento válido y competitivo en el contexto de la COAC.

2.2.2. Fundamentación Ontológica

Según los autores Corbetta & Piergiorgio (2007) en su libro titulado Metodología y Técnicas de Investigación Social, definen a la Ontología como. “La ciencia que

concierno a la naturaleza de la realidad social y su forma, nos pregunta si el mundo de los hechos sociales es un mundo real y objetivo con existencia autónoma fuera de la mente humana e independiente de la interpretación” (pág. 8).

Utilizando el concepto anterior, al desarrollo de la investigación, la fundamentación ontológica se refiere a la razón de ser del proyecto, que consiste en el hallazgo de los factores que generaron el problema a fin de llegar a una posible solución.

En efecto, la investigación está orientada a la determinación de las causas que originan el problema en base a las variables: El proceso contables y la razonabilidad de la información financiera de la COAC Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato. De esta forma se facilitará el desarrollo de una propuesta de solución que genere beneficios para la población afectada.

2.2.3. Fundamentación axiológica

Con respecto al aspecto axiológico, el presente proyecto se desarrollará desde el punto de vista de los valores del investigador puesto que, en términos de Scheler en su artículo de sitio Web titulado Axiología de los Valores (2011) expresa: “la axiología llamada también teoría de los valores; no sólo trata de los valores positivos, sino también de los valores negativos, analizando los principios que permiten considerar que algo es o no valioso, y considerando los fundamentos de tal juicio”. Indudablemente, el trabajo se desarrollará teniendo en cuenta, contenidos específicos de la ética, los que se presentan de un modo directo e inmediato. De esta manera, se garantiza que la investigación contribuya al hallazgo de la verdad de los hechos, aportando así conocimientos válidos y confiables sobre la temática aplicables al desarrollo del sector en estudio.

2.2.4. Fundamentación Económica

El autor Prieto, en su libro titulado las Técnicas de la Investigación (1986) afirma. “La fundamentación Económica, es el campo más importante, tanto en los países

desarrollados como en los subdesarrollados, puesto que mueve la producción capitalista” (pág. 9). En este contexto, según Pulido en el sitio web titulado Fundamentos y Conceptos básicos de la economía (2007) señala que uno de sus principales fundamentos es. “La ciencia económica analiza el comportamiento humano como una relación entre fines dados y medios escasos que tienen usos alternativos”. Con base a estos principios, se aspira contribuir al desarrollo de la COAC Indígenas del Ecuador en Ambato mediante el fortalecimiento humano.

2.3. Fundamentación Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador del Cantón de Ambato en cumplimiento a las leyes de la República del Ecuador y según su naturaleza se encuentra fundamentada en varios preceptos legales. Primeramente, la Constitución de la República, en la sección octava, artículo 308, (2008) determina como finalidad del sistema financiero. “Preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva, consumo social y ambientalmente responsable” (pág. 147).

Además, se debe mencionar al Plan Nacional del Buen Vivir, en la política 11.2 del Objetivo 11 (2009) el cual, estipula como propósito fundamental del Estado. “Impulsar la actividad de pequeñas y medianas unidades económicas asociativas y fomentar la demanda de los bienes y servicios que generan” (pág. 335).

Posteriormente, es importante nombrar a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria-Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, creada hace pocos años para sustituir a la pasada Ley de Cooperativas, que se conceptualiza en la sección 1 del artículo 81, (2011) .“Las cooperativas son organizaciones formadas con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con

sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley” (pág. 18). De igual manera, la misma Ley establece en su artículo 83, literales a al n; actividades que estas instituciones podrán realizar.

Finalmente, es importante nombrar a la Ley de Régimen Tributario Interno en el artículo 51, literal c (2007):

Las instituciones financieras privadas, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito y similares que debido a su figura societaria no pudieren registrar el aumento de capital en el Registro Mercantil como la generalidad de los contribuyentes, deberán realizar los registros contables correspondientes e informar al Servicio de Rentas Internas el cumplimiento de la reinversión hasta el 31 de diciembre de cada año.

Asimismo cabe mencionar que en el artículo 31, de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2000) la ley establece que:

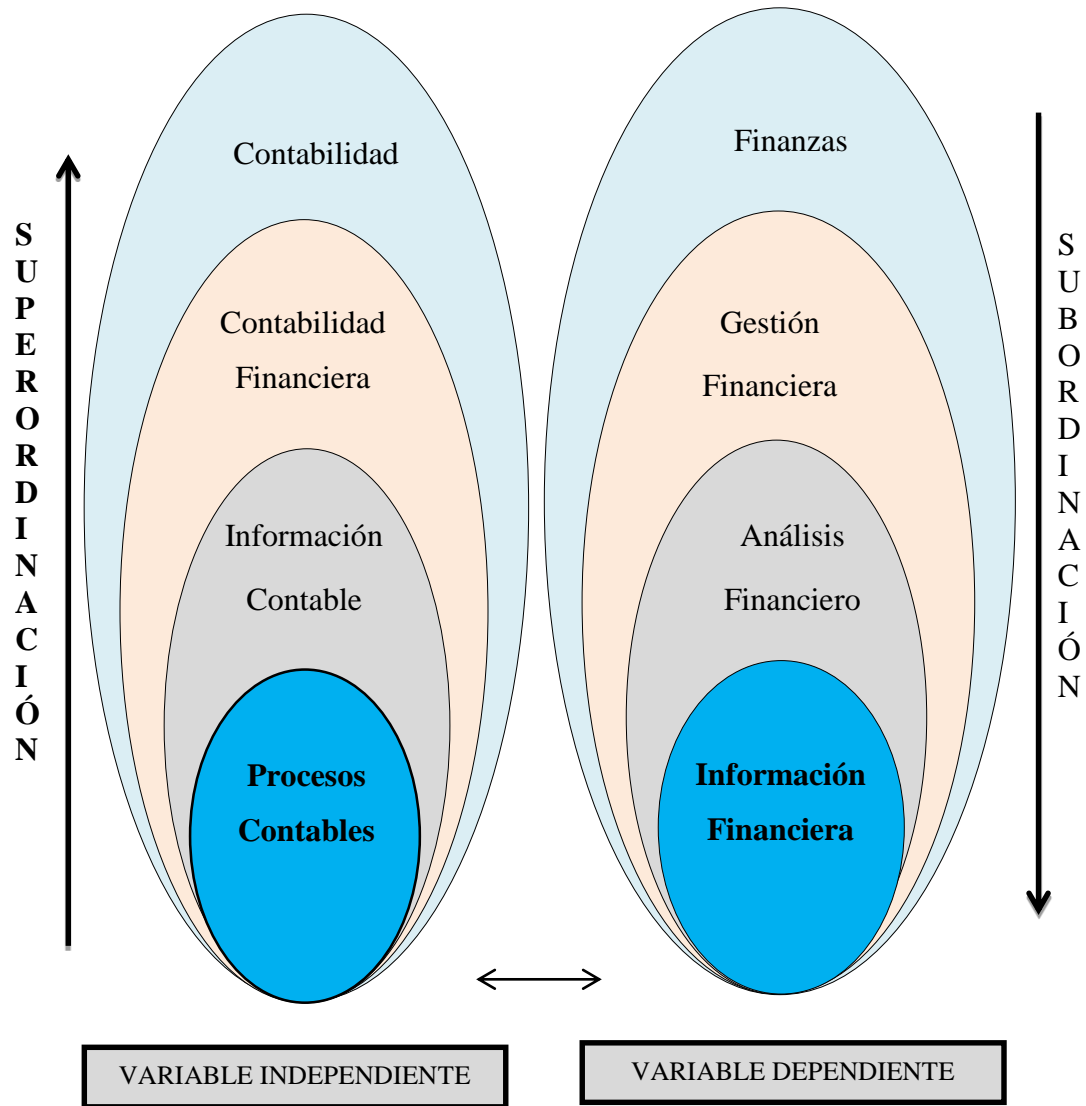
Las instituciones financieras deberán presentar a los accionistas, así como tener a disposición del público en general su memoria anual, la misma que deberán incluir al menos la información detallada en la Ley; y, tratándose de grupos financieros esta información deberá presentarse en forma consolidada e individual para cada una de las instituciones integrantes del grupo

Como conclusión, se puede afirmar que el trabajo de grado está fundamentado en varios patrones legales, lo cual certifica la existencia de una base jurídica sólida que respalda la elaboración de la investigación.

2.4. Categorías Fundamentales

2.4.1. Subpra-ordinación conceptual

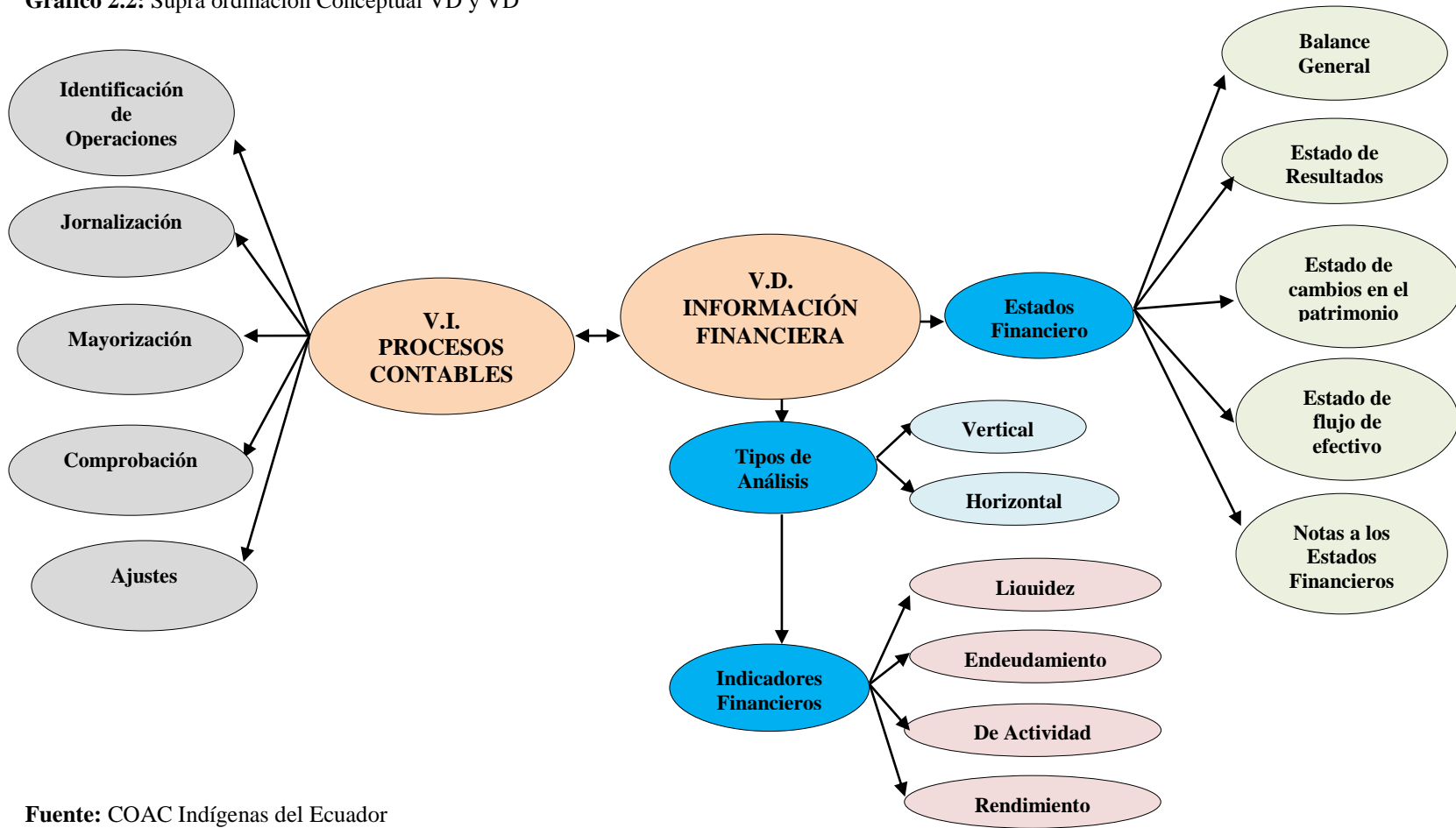
Gráfico 2.1: Sub-ordinación Conceptual



Fuente: COAC Indígenas del Ecuador
Elaborado por: Morales, M (2014)

2.4.2. Subordinación conceptual (variable independiente y dependiente)

Gráfico 2.2: Supra ordenación Conceptual VD y VD



Fuente: COAC Indígenas del Ecuador
 Elaborado por: Morales, M (2014)

2.4.1. Marco Conceptual Variable Independiente

Contabilidad

Zapata (2008) afirma: "La contabilidad es un elemento del sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar y analizar los hechos económicos en términos monetarios y de resultados para tomar buenas decisiones en la empresa" (pág. 7). En otras palabras, la contabilidad es el sistema que mide las actividades del negocio, procesa la información para la toma de decisiones, con el fin de crear ventajas competitivas en la empresa.

La contabilidad se ha convertido en un aspecto indispensable dentro de cualquier organización, Bravo en su libro titulado Contabilidad General (2009) afirma: "La contabilidad se sustenta en principios y procedimientos con la finalidad de informar e interpretar la situación económica financiera y los resultados operacionales alcanzados en cada período o ejercicio contable durante toda la existencia permanente de la entidad". En la actualidad, la contabilidad se constituye en una herramienta indispensable para la toma de decisiones. Es por ello que la información que genera debe propender a:

"Coordinar las actividades económicas y administrativas; Captar, medir, planear y controlar las operaciones diarias; Estudiar las fases del negocio y los proyectos específicos"

Contabilidad Financiera

Para Polanco & Heno (2005) "La contabilidad financiera está limitada con las normas básicas que son el conjunto de postulados y conceptos que fundamentan y circunscriben la información contable para que esta sea comprensible, útil y pertinente" (pág. 4). Es decir, que la contabilidad financiera analiza la obtención de los recursos monetarios para hacer frente a los compromisos de la empresa.

En su publicación Guajardo (2008) considera importante a la Contabilidad Financiera. “Debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para la toma de decisiones”. (pág. 18).

Como lo afirma la revista Inteligencia Financiera para crecer, en el sitio web Crecer Pymes (2013), a regulación contable persigue alcanzar dos objetivos fundamentales: “Fiabilidad de los informes contables de las empresas al basarse en principios y criterios aceptados y aplicados universalmente; Que la información que la empresa y distintas empresas proporcionan a lo largo del tiempo sean comparables.”

Como se puede evidenciar, la contabilidad financiera no es naturalmente dar a conocer el valor de una empresa; sino facilitar suficiente información para que terceras personas puedan apreciar por sí mismos, el valor de dicha entidad.

Información Contable

La información contable es una expresión que, de acuerdo con Zapata en su libro Contabilidad General, (2011) “La Información contable es útil para quienes deban emitir juicios y tomar decisiones, además ayuda a predecir los efectos futuros de las decisiones y dirigir la atención tanto hacia los problemas, las imperfecciones y las ineficiencias actuales, como hacia las oportunidades futuras” (págs. 4-5).

Según la revista Latinos (2010), en su página web titulada Importancia de Información Contable estable, que para poder satisfacer adecuadamente sus objetivos la información contable debe ser comprensible, útil y en ciertos casos se requiere que además la información sea comparable:

“La información, es comprensible cuando es clara y fácil de comprender.

La información, es útil cuando es pertinente y confiable.

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

La información, es confiable cuando es neutral, verificable y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos”

Por otra parte, en un artículo publicado por la revista Redalyc (2003, pág. 136).

El contenido macro de la información contable debe buscar desarrollar una contabilidad socioeconómica para superar las limitaciones presentadas por la contabilidad estrictamente presupuestal, patrimonial y/o financiera, permitiendo hacer énfasis en la medición de la productividad y rentabilidad social, como expresión que permite ligar aspectos económicos y sociales, y como medidor de la gestión social de las unidades económicas que conforman una nación.

En este contexto se puede deducir que el objetivo principal de la Información Contable consiste en la mejora de los procesos a fin de incrementar el desarrollo y la competitividad de las organizaciones

Proceso Contable

Como se ha mencionado, la contabilidad comprende un conjunto de herramientas de gran importancia para el desarrollo de cualquier tipo de actividad. Sin embargo, tomando como sustento la evidencia empírica, es indudable que uno de los sectores que más se ha beneficiado con los procesos contables ha sido el sector empresarial. Es por ello que, cada vez, el éxito de las organizaciones depende de su capacidad de procesar información.

Para Zapata, en su libro Contabilidad General el proceso contable es considerado como: “el conjunto de fases a través de las cuales la Contaduría Pública obtiene y comprueba información financiera” (2011, pág. 35). En base a este criterio, se puede afirmar que los procesos contables permiten a cualquier empresa, sin importar su

tamaño, competir eficazmente, tener información relevante disponible, desarrollar una secuencia lógica de pasos que estén relacionados entre sí.

Por todo eso, se concluye que los Procesos Contables benefician a las empresas que las utilizan de diversas maneras: incrementando su eficiencia y productividad, mejorando la calidad de información, agilizando las comunicaciones, promoviendo el trabajo en equipo y facilitando los análisis financieros; aspectos que, en definitiva, conducen al aumento de la competitividad.

Componentes del Proceso Contable:

Partiendo del propio término, se puede decir que los Procesos Contables están compuestas por:

Identificación de Operaciones:

En términos de Zapata (2011). “Implica entrar en contacto con la documentación de sustento (facturas, recibos, notas de crédito, etc.) y efectuar el análisis que conlleve a identificar la naturaleza, el alcance de las operaciones y las cuentas contables afectadas” (pág. 36). En este sentido cabe mencionar que los documentos fuentes componen la evidencia escrita que da origen a los registros contables; no obstante, éste elemento está compuesto por tres criterios:

***Por su origen:** Documentos Internos: aquellos que son emitidos por la empresa y entregados como soporte. Documentos Externos: Aquellos que llegan a la empresa como soporte de la ejecución de una transacción con otras empresas.*

***Por su Importancia:** Documentos principales: aquellos considerados indispensables y, en consecuencia, se generan como soporte fundamental de la transacción. Documentos secundarios: aquellos que completan el expediente de una transacción.*

Por su formato: No regulados: aquellos que se expiden bajo un formato preestablecido por la propia empresa. Regulados: aquellos que se expiden bajo un formato preestablecido por regulaciones de organismos de control gubernamental. (Zapata, págs. 36-40)

En vista de lo anterior, se puede afirmar que el uso del reconocimiento de la operación en una institución financiera es indispensable, ya que es el medio principal para almacenar información y reducir costos, así mismo, para respaldar a los gerentes en las decisiones financieras, la asignación de recursos y manejo del efectivo.

Jornalización o Registro Inicial:

Con respecto a la empresa, en su libro Contabilidad General, Zapata (2011) mencionan “la Jornalización o registro inicial es el acto de registrar las transacciones por primera vez en libros adecuados, mediante la forma de asiento contable y conforme vayan ocurriendo” (pág. 38). No obstante, para lograr aquello es necesario de los siguientes pasos:

Asiento Contable:

Es la formula técnica de anotación de las transacciones bajo partida doble; clasificación:

Simple: Viene de una cuenta deudora y una cuenta acreedora.

Compuesta: dos o más cuentas deudoras, dos o más cuentas acreedoras.

Mixta: Una cuenta deudora y dos o más cuentas acreedoras o viceversa.

Libro Diario:

Es el registro contable principal, en el que se anotan todas las operaciones en forma de asiento. En efecto, la Jornalización se presenta en forma de asiento contable en

uno de los libros de entrada original (existen otros, además del Libro diario), aplicando el concepto de partida doble, De esta forma se incrementa la rapidez del proceso y aumenta el número de operaciones que se pueden realizar

Mayorización

Zapata, (2011) afirma que la Mayorización es. “La acción de trasladar sistemáticamente y de manera clasificada los valores que se encuentran journalizados, respetando la ubicación de la cifras, de tal manera que si un valor está en el debe, pasara al debe de una cuenta correspondiente.” Existen dos tipos de libro mayor: Libro mayor principal, para las cuentas de control general y Libro mayor auxiliar, para las subcuentas y auxiliares.

El procedimiento para mayorizar incluye los siguientes pasos, (2011, pág. 43).

A cada cuenta, asígnale una tarjeta (o archivo magnético) y escriba en nombre completo de la cuenta (o auxiliar). Ponga en número del código que le corresponda (Según el plan de cuentas).

Pase los valores de la cuenta que consta en el diario, si están en el Debe, al DEBE; si están en el haber, al HABER de la respectiva cuenta.

Obtenga los saldos así: asígnale a los vales del Debe el signo (+), y si están en el Haber el signo (-), obtenga la diferencia matemática; si el resultado es positivo, se trata de un saldo deudor; por el contrario, si el valor es negativo, se trata de un saldo acreedor. (Zapata, pág. 42)

Como es lógico, La Mayorización es el proceso mediante el cual conforme van apareciendo las cuentas en el Diario General se utiliza una T para en ella registrar los valores debitados o acreditados previamente en el Libro Diario, es decir, constituye la mejor alternativa para generar valor a la empresa por cuanto automatizan los procesos manuales.

Comprobación:

En este sentido para Latorre en su obra titulado Procesos Contables (2013) establece. “El balance de comprobación es un registro interno, que presenta en forma agrupada todas las cuentas a nivel de mayor con los movimientos totales del debe, haber y el saldo“ (pág. 25). En efecto, la información del balance de comprobación permite al contador realizar un análisis detallado de las cuentas y verificar que los saldos sean correctos, razonables y confiables. Además la autora considera. “En ningún caso el balance de comprobación reemplaza los estados financieros y tampoco se debe confundir con el balance general, este último es el último estado financiero que se presenta a diferentes usuarios.” (pág. 26) . Cualquiera que sea la razón, causa u origen de saldos incorrectos, estos deben ser corregidos mediante ajustes contables, hasta obtener saldos depurados.

Estructuración de Informes

En el libro contabilidad General escrito por Castro, (2011) establece. “La estructuración de informes, consiste en reagrupar la información proporcionada por la hoja de trabajo y en elaborar un balance general, un estado de resultados, un estado de flujo de efectivo y un estado de cambio en el patrimonio” (pág. 60). Es decir, en depurar y analizar los saldos de las cuentas a tal punto que estas puedan: “Reflejar razonablemente la situación económica y financiera y Ser verificables y comprobables bajo cualquier prueba”.

Cuando se tenga absoluta seguridad sobre la idoneidad de los saldos contables, se puede empezar a preparar los informes contables.

Ajustes

Zapata (2011) considera. “Los ajustes permiten presentar saldos razonables mediante la depuración oportuna y apropiada de todas las cuentas, que por diversas causas, no presentan valores que puedan ser comprobados, y por ende, no denotan la real

situación económica y financiera de la empresa” (pág. 60). Es decir, que, los ajustes se registraran en forma de asiento, el cual cumplirá todos los requisitos técnicos requeridos, a continuación se detalla el estudio de los principales ajustes:

“Ajustes por omisión.

Ajustes por usos indebidos.

Ajuste por errores.

Ajuste por perdidas fortuitas.

Ajuste por prepagados y precobrados.

Ajustes por gastos y rentas pendientes.

Ajuste para provisión para posibles incobrables.”

Al finalizar el periodo contable, es necesario un ajuste para llevar el saldo de una cuenta a su valor real.

2.4.2. Marco Conceptual Variable Dependiente

Finanzas

Perea & Belmares en el libro Información Financiera (1977) afirman. “El termino finanzas proviene del latín «finis» que significa acabar o terminar, es un término cuyas implicaciones afecta tanto a individuos como a empresas, organizaciones y estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero” (pág. 3). En este sentido, cabe destacar la importancia de las finanzas ya que es el conjunto de actividades y decisiones administrativas que conducen a una empresa al éxito, es decir las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y la oportunidad con que se adquiere el capital, de los usos de éste, y los retornos que se obtienen de sus inversiones.

Con base en este criterio, el mejor concepto de finanzas es aquel que lo define Baena, en el libro titulado Análisis Financiero. “Es el arte y la ciencia de administrar el dinero. Casi todos los individuos y organizaciones ganan o recaudan dinero y, así

mismo, lo gastan o lo invierten. ” (Baena, 2010, pág. 3) Es decir, las finanzas se ocupan del proceso, de las instituciones, de los mercados y de los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre individuos, entre empresas y gobiernos.

Gestión Financiera

En términos generales, se puede afirmar que la Gestión Financiera consiste. “En administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. Gómez (1994, pág. 4)” De esta manera se podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.

Según un documento publicado en el sitio web Ciencias Económicas y Comerciales, escrito por Núñez (2008) certifica. “La Gestión Financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización” Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros como los siguientes mencionados por Núñez (2008)

La determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo las necesidades de financiación externa);

La consecución de financiación según su forma más beneficiosa (teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa);

La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería (de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad);

El análisis financiero (incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa);

El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

En consecuencia la gestión financiera en un sentido amplio constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes del ciclo de cobros y pagos (tesorería), como los necesarios en el proceso de inversión-financiación (operaciones activas-pasivas).

Análisis Financiero

Núñez (2010) asegura. “Todo análisis financiero realizado a la empresa corresponde a su situación actual basada en hechos presentes o en información pasada recopilada e interpretada a través de datos procesados para proyectar el futuro crecimiento económico” (pág. 18). La importancia del análisis financiero es algo que no permite ponderación, pues es necesario tanto al personal interno perteneciente de la empresa, como a entes externos, incluyendo dentro de estos al estado. Para analizar esta información se utiliza indicadores financieros.

Indicadores Financieros

Tomando como referencia un documento publicado por la enciclopedia Financiera (2012). “Los indicadores financieros son los datos que le permiten medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, el rendimiento y las utilidades de la empresa”. Es decir que es posible tener una interpretación de las cifras, resultados o información del negocio para saber cómo actuar frente a las diversas circunstancias que pueden presentar.

Ortiz, en su reconocido libro Análisis Financiero Aplicado (2008), argumenta que los indicadores financieros pueden clasificarse en:

Indicadores de Liquidez: (capacidad de afrontar nuevos compromisos), Este indicador está enfocado en. "Medir la capacidad de la empresa para el pago de sus obligaciones de corto y largo plazo, determinar el nivel de endeudamiento, el peso de los gastos financieros en el estado de resultados, el nivel de apalancamiento financiero de la compañía" (pág. 178)

Indicadores de Endeudamiento. (Oportunidad de financiación) (2004) Tiene por objeto "medir el nivel de financiamiento que tiene la empresa, determinando en que porcentaje participan los acreedores dentro del sistema de financiación" De la misma manera se trata de establecer, "el riesgo que corren tales acreedores, los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa" (pág. 208):

Indicadores De Actividad, eficiencia o rotación: (capacidad de controlar la inversión) (2004) se utilizan para. "Identificar los activos improductivos de la empresa y enfocarlos al logro de los objetivos financieros de la misma" (pág. 208)

Indicadores de rendimiento: (grado de generación de utilidades) (2004) denominados también de rentabilidad o lucratividad, "sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos, y de esta manera convertir las ventas en utilidades" (pág. 197).

En efecto, un indicador financiero es una relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de reflejar en forma objetiva el comportamiento de una organización.

Información Financiera

Según un artículo publicado en el sitio web Scridb (2007) la información financiera "Es 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. “Es decir que, la información financiera muestra la relación entre los derechos y obligaciones de la dependencia o entidad, así como la composición y variación de su patrimonio en un periodo determinado.

Partiendo del propio término, la Información Financiera está compuestas por:

Características de la Información Financiera

La información financiera debe ser preparada conforme a las normas de información financiera, pero también debe contar con ciertas características (NIIF). “La utilidad es la característica fundamental de los estados financieros, consiste en la cualidad de adecuarse las necesidades comunes del usuario general y constituye el punto de partida para clasificarlas en”:

Confiabilidad. Es la característica de la información contable por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Para que la información financiera sea confiable debe:

Reflejar en su contenido, transacciones, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos (veracidad).

Tener concordancia entre su contenido y lo que se pretende representar (representatividad).

Encontrarse libre de prejuicio (objetividad).

Poder validarse (verificabilidad).

Contener toda la información necesaria que ejerza influencia en la toma de decisiones de los usuarios (información suficiente).

Relevancia. La información financiera es relevante cuando influye en la toma de decisiones de quienes la utilizan, para reunir esta característica debe: Servir de base en la elaboración de predicciones y en su confirmación (predicción y confirmación).

Mostrar los aspectos más significativos de la entidad reconocidos contablemente en atención a sus aspectos cuantitativos y cualitativos (importancia relativa).

Comprensibilidad. Es una cualidad esencial de la información que facilita a los usuarios de los estados financieros su correcto entendimiento.

Comparabilidad. Es la característica que permite a los usuarios generales identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información financiera de la misma entidad y con la de otras entidades, en el transcurso del tiempo.

Tipos de Análisis

Tomando como referencia lo publicado por Baena, en su libro titulado Análisis Financiero, (2010) "El análisis financiero dispone de diferentes herramientas para interpretar y analizar los estados financieros; dos de ellas son los denominados análisis vertical y análisis horizontal" (pág. 208).

Análisis Vertical

Para Baena (pág. 88) el análisis vertical consiste en "determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta en el estado financiero analizado (activo, pasivo y patrimonio) esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros." (pág. 208). El cálculo del análisis vertical es de gran importancia en el tiempo de establecer si una empresa tiene una gran distribución de sus activos, de acuerdo con sus necesidades financieras (pasivo y patrimonio) y operativas.

Clases de Análisis Vertical: En un concepto más amplio, Baena (2010, pág. 88) clasifica al análisis vertical en:

Interno: "Son los que sirven para aplicar los cambios efectuados en las situaciones de una empresa también para ayudar a medir y regular la eficiencia de las operaciones que lleva a cabo" (2010, pág. 88). Es decir que mediante este análisis se permite apreciar el factor de la productividad.

Externo: Baena establece, son los que tienen por objeto. "Saber si conviene conceder un crédito y hacer determinadas inversiones en la empresa examinada ya que permite conocer los márgenes de seguridad con los que cuenta un negocio para cubrir sus compromisos" (pág. 89). En otras palabras, permite apreciar la extensión de créditos que necesita la empresa en función de los elementos que concurren para garantizar su reembolso.

Además el autor considera importante "realizar el cálculo del análisis vertical año a año, de ser posible la comparación mes a mes, de esta manera se va obteniendo una historia tanto en números relativos como en números absoluto, dentro de un mismo estado" Baena (pág. 89). Por lo tanto, el análisis vertical, permite una visión panorámica de la estructura del estado financiero de la empresa, la cual puede compararse con la situación del sector económico donde se desarrolla o con una empresa del mismo sector con idénticas características.

Análisis Horizontal

En palabras de Baena (2010) el análisis horizontal es. "Una herramienta que se ocupa de los cambios ocurridos, tanto en la cuentas individuales o parciales, como de los totales o subtotales de los estados financieros, de un periodo a otro" (pág. 89). Por lo tanto, el análisis horizontal sirve para evaluar la tendencia de cada una de las cuentas del balance o del estado de resultados de un periodo a otro, este análisis permite determinar si el comportamiento de la empresa fue bueno, regular o malo.

La información obtenida a través del análisis horizontal es de gran utilidad para realizar proyecciones y fijar nuevas metas, puesto que, una vez identificadas las causas y las consecuencias del comportamiento financiero de la empresa se procede a. "Mejorar los puntos o aspectos considerados débiles, se diseñan estrategias para aprovechar los puntos o aspectos fuertes y se toman medidas para prevenir las consecuencias negativas que se puedan anticipar como producto del análisis realizado

a los estados financieros.” (pág. 112). Es decir que, los valores obtenidos en el análisis horizontal, pueden ser comparados las metas de desempeño y crecimiento fijadas por la empresa para evaluar la eficiencia y la eficacia de la administración en la gestión de los recursos.

Estados Financieros

Definición

Respecto a esto, Baena (2010) manifiesta que: “Los estados financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa” (pág. 28) Por lo tanto, los estados financieros proporcionan información a los propietarios y acreedores de la empresa acerca de la situación actual de ésta y su desempeño financiero anterior.

Función

Los estados financieros “proporcionan una forma conveniente para fijar metas de desempeño e imponer restricciones a los administradores de la empresa” (pág. 89)

Principios

En este sentido, Baena (2010) define a los principios de los estados financieros así:

Datos contables registrados en términos de dinero.

Principios de partida doble.

La empresa es una entidad distinta de sus propietarios.

Se supone las operaciones de un negocio en marcha.

Reconocimiento de los ingresos.

Los ingresos y gastos deben ser razonablemente equilibrados.

Las partidas del balance general deben estar valuadas al costo.

Tendencia de que los errores subestimen las utilidades. (pág. 95)

Presentación

Para Baena (2010, pág. 29) la presentación de los estados financieros es la siguiente:

“Estados Financieros comerciales

Estados financieros fiscales.

Estados financieros auditados

Estados financieros consolidados

Estados financieros históricos

Estados financieros presupuestados”

Clasificación

De acuerdo con Ochoa & Saldívar, en su libro titulado administración financiera “los estados financieros son el producto final del sistema de contabilidad y contienen información financiera y cada uno constituye un reporte especializado de ciertos aspectos de la empresa.” (2012, pág. 94). Los estados financieros pueden clasificarse de la siguiente manera:

Balance General.

Estado de resultados.

Estados de cambios en el patrimonio.

Estados de cambios en la situación financiera.

Estados de flujo de efectivo.

Balance General

En palabras de Baena (2010, pág. 30) conceptualiza. “Un balance general es un estado financiero básico que tiene como fin indicar la posición financiera de una empresa, o ente económico, en una fecha determinada.” Es decir, que mediante este balance se describe la situación financiera de la empresa en un tiempo determinado.

Para Ochoa & Saldívar (2012)“El estado de situación financiera, también llamado balance general, es el instrumento contable mediante el cual se presenta el efecto acumulado de las operaciones efectuadas en el pasado y es emitido tanto por entidades lucrativas como no lucrativas” (pág. 100). El autor considera que, el balance general está compuesto por los siguientes elementos:

Activo: “Son todos aquellos recursos económicos que posee la empresa registrados y medidos de acuerdo con las normas de información financiera” (2012, pág. 99).

Pasivo: “Son representaciones financieras de las obligaciones contraídas por una empresa que se ha comprometido a transferir recursos económicos a otras entidades en el futuro” (2012, pág. 101) es decir, un pasivo es una obligación presente en una entidad.

Capital contable o patrimonio no contable para las empresas no lucrativas: Para Ochoa & Saldívar (2012, pág. 101) el capital contable es “el valor residual de los activos de una entidad, una vez reducidos todos sus pasivos” también se le conoce como activo neto.

En efecto, el balance general es el medio que la contabilidad a utilizado para expresar el efecto acumulado de las operaciones generadas en el pasado, los activos con los que cuenta la empresa para futuras operaciones, así como los derechos que existen sobre los mismos,

Estado de Resultados

En palabras de Ochoa & Saldívar (2012)el estado de resultados. “Es el instrumento que utiliza la administración para reportar las operaciones efectuadas durante el periodo contable” (pág. 121). Por lo cual, es indispensable para establecer los ingresos y gastos de la empresa y por lo tanto la eficacia de su manejo y la utilidad del ejercicio.

En términos generales, se puede afirmar que los estados de resultados es un resumen de los resultados de operación de un negocio relativo a un periodo de operaciones. "Su objetivo principal es medir u obtener una estimación de las utilidades o perdida periódica del negocio." (2012, pág. 124)

En lo que se refiere a la forma de presentar el estado de resultados, Ochoa &Saldívar consideran básicamente dos. La primera y más sencilla consiste en, "un formato de una sola resta; en la cual se agrupan por un lado todos los ingresos y ganancias y por otro lado los gastos o pérdidas." Es decir que, al total de ingresos o ganancias se les resta el total de los gastos o pérdidas y se obtiene la utilidad neta. La segunda forma es la más útil y común se trata de un formato en el que, "las partidas son agrupadas según la función a las que pertenecen."

Estado de Cambios en el Patrimonio

Específica "Un análisis de los cambios en las cuentas de capital, es decir los cambios de inversión de los propietarios durante un determinado periodo" (2012, pág. 94). Es importante señalar que una empresa vale por lo que es capaz de hacer y no por el valor total de sus activos.

Ochoa &Saldívar (2012, pág. 138) consideran. "Este es un estado que se elabora para proporcionar información a los accionistas de una empresa acerca de los movimientos ocurridos durante un periodo determinado en las partidas que integran su inversión." Se entiende que hubo un cambio en la situación financiera de una empresa siempre que durante el ejercicio, se haya modificado la estructura de activos o de capital, es decir, la mezcla de activos, pasivo y capital.

Estado de Flujo de Efectivo

Según lo manifiestan Ochoa &Saldívar (2012, pág. 171) "El estado de flujo de efectivo presenta una lista de las fuentes de efectivo y de aplicaciones o desembolsos del mismo, lo cual constituye una base para estimar las futuras necesidades de

efectivo y los probables orígenes de este." para ello, los administradores están interesados en conocer las posibilidades de sobrevivir en el futuro, el estado de Flujo de efectivo consta de dos partes;

Fuentes: representan la parte de las transacciones y operaciones realizadas por la compañía que causa incrementos en el efectivo.

Aplicaciones: "representan la parte de las transacciones y operaciones realizadas por la compañía que causa disminuciones en el efectivo. (2012)

Para efecto, el estado de flujo de efectivo tiene el objeto de mostrar de una manera directa cuales fueron las transacciones que ocasionaron incremento o disminución en el renglón del efectivo.

En conclusión, la importancia de este estado financiero radica en dar a conocer el origen de los flujos de efectivo generados y el destino de efectivo usado. Es decir que, el objetivo principal de estos estados financieros es "mostrar las transacciones de la empresa que generaron o requirieron recursos financieros y que no se reflejan en el estado de resultados pero si en el balance general como las decisiones de inversión y financiamiento" (2012, pág. 94).

Notas a los Estados Financieros

Según el Libro Administración financiera (2012).Las notas a los estados financieros, "son aclaraciones de algunas de las cuentas presentadas en el cuerpo de estos reportes o contienen información que no puede cuantificarse pero es de importancia para el lector de los estados Financieros" (pág. 94). Es decir, las notas son muy importantes y de gran utilidad para la presentación de la información financiera, porque promueven una visión más amplia de la empresa.

2.5 Hipótesis

Los procesos contables inciden significativamente con la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el año 2014.

2.6. Señalamiento de las Variables de la Hipótesis

Variable independiente: Procesos Contables

Variable dependiente: Información Financiera

Unidad de observación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato

Términos de relación: Las, constituyen factores determinantes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Enfoque

La actual investigación se encuentra enmarcada dentro del enfoque mixto, el cual de acuerdo con Hernández, Fernández, & Baptista en su libro titulado Metodología de la investigación (2006) establecen. “Un proceso que recolecta analiza y vincula datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento del problema” (pág. 653) . Justamente, el estudio se desarrolla mediante la combinación de los enfoques cuantitativo y cualitativo, de esta manera se logra una perspectiva más clara del problema; como lo señalan Hernández, Fernández, & Baptista al decir que: “El enfoque mixto es igual a mayor amplitud, profundidad, diversidad, riqueza interpretativa y sentido de entendimiento.” (2006, pág. 756)

Es decir que, las modalidades de investigación mixta son varias; sin embargo, dadas las características de la investigación, se ha considerado oportuna la aplicación de la modalidad del enfoque predominante o principal, en la cual para Hernández, Fernández, & Baptista (2006, pág. 773) “*la investigación se desarrolla bajo la perspectiva de alguno de los dos enfoques, el cual prevalece, y se mantiene algún componente del otro enfoque.*” Para ello, la investigación emplea un enfoque predominantemente cualitativo por cuanto su propósito principal consiste en analizar la problemática tal y como la perciben los actores involucrados en su contexto (enfoque cualitativo) mediante la utilización de herramientas cuantitativas de medición y técnicas de análisis estadístico como el chi cuadrado (enfoque cuantitativo).

De esta manera, el investigador consigue incluirse con los sujetos de estudio de forma individual mediante la aplicación de componentes cuantitativos, adquiriendo información que, luego de ser analizada, permite formar conclusiones orientadas a obtener una perspectiva general del problema y de esa 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

Para los autores Santa y Martins (2010) la Investigación de campo consiste. "En la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural." Para ello los autores consideran importante, el no manipular las variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta. (pág. 88).

En este caso, como investigador se ha procedido a interactuar con los administradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato, de manera que se conviertan en fuente de información directa respecto a los niveles de utilización de los Procesos Contables en dichas entidades y su relación con la Información Financiera que presenta en la actualidad.

Claro está, en una investigación de campo también se emplea datos secundarios, sobre todo los provenientes de fuentes bibliográficas, a partir de los cuales se elabora el marco teórico. No obstante, son los datos primarios obtenidos a través del diseño de campo, lo esenciales para el logro de los objetivos y la solución del problema planteado.

Sin embargo, Para conseguir aquello, fue preciso recurrir a la aplicación de métodos propios al tipo de investigación. "El trabajo de campo asume las formas de la exploración y observación del terreno, la encuesta, la entrevista y la observación participante" (2007, pág. 20). Es decir que, la investigación se puede realizar a nivel exploratorio, descriptivo y explicativo.

Acorde a lo indicado, para la presente investigación se ha optado por el uso de encuestas previamente estructuradas, en las cuales los implicados deben responder a las preguntas expuestas en relación a las variables en estudio. De esta forma se ha logrado obtener información importante que ha facilitado la comprobación de hipótesis y la formulación de conclusiones y recomendaciones.

Investigación Documental

De conformidad con Arias, (2012) afirma. "Es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, "los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en toda investigación, el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos." (pág. 27). Evidentemente, el objetivo de este tipo de investigación está básicamente en la recopilación de las fuentes de información que puedan aportar sobre la realidad estudiada.

Para la información presentada, la investigación bibliográfica se ha desarrollado mediante la revisión de toda la información secundaria existente sobre temas afines a la problemática, es decir, aspectos relacionados con los procesos contables y la razonabilidad de la información financiera; para lo cual se ha consultado todo el material disponible como fuente de referencia.

Cabe mencionar que las principales fuentes documentales que existen son aquellos documentos originales, que proporcionan datos de primera mano; por ejemplo: "documentos escritos (libros, periódicos, revistas, actas notariales, tratados,

conferencias transcritas, etc.), documentos fílmicos (películas, diapositivas, etc.) y documentos grabados (discos, cintas, casetes, disquetes, etc.)” (Bernal, 2010, pág. 110). Por lo cual, se ha ejecutado básicamente a través de la revisión de documentos de tipo escrito tales como; leyes, reglamentos, libros, periódicos, revistas, estudios y proyectos relacionados con las variables del problema.

3.3. Nivel o Tipo de Investigación

Tomando como criterio la forma y el momento en que será analizado el problema, la presente investigación comprende varios niveles:

Investigación Exploratoria

Este tipo de investigación ha sido la primera en aplicarse dado que, como manifiestan los autores del libro metodologías de la Investigación (2006). “La investigación exploratoria sirve para familiarizarnos con fenómenos relativamente desconocidos, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación más completa respecto de un contexto particular, investigar nuevos problemas, establecer prioridades para investigaciones futuras o sugerir afirmaciones y postulados” (pág. 101).

Es por ello, que dentro de este nivel se ha procedido a examinar el problema mediante el análisis de la bibliografía existente, con el objetivo de tener un acercamiento con la realidad que se investiga y de esa manera obtener elementos de juicio que permitan reforzar el conocimiento del problema planteado y permitir mayor seguridad a la investigación.

Cabe indicar, que es preciso que el investigador tenga presente. “Si bien la investigación exploratoria es útil para tener ideas e incluso hipótesis, es débil base para tomar decisiones y sus resultados pueden no confirmarse por el análisis estadístico” Namakforoosh (2005, pág. 72). Para ello, este tipo de investigación solo

debe ser utilizado como parte introductoria de un nivel investigativo superior; la investigación descriptiva o causal.

Investigación Descriptiva

Luego de concluir con el aspecto exploratorio, se procede a realizar una investigación de tipo descriptiva, la cual de acuerdo con los autores Hernández, Fernández, & Baptista (2006) “Busca especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis” (pág. 117). Es decir, en este nivel investigativo se ha buscado describir las propiedades, características, y aspectos más sobresalientes relacionados a la problemática en estudio.

Cabe mencionar que, si bien la investigación descriptiva tiene como objetivo básico referir el estado actual del fenómeno en estudio y el contexto en que se desenvuelve; en este nivel también se incluyó la determinación de la relación entre las variables medidas por medio del uso de estimadores estadísticos para la verificación de hipótesis.

Para este tipo de investigación ha sido necesaria la aplicación de coeficientes que ayudan establecer la presencia de una correlación estadística entre las variables; de esta manera, se podrá comprobar el grado de relación entre los Procesos Contables y la razonabilidad e la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato.

En conclusión, se puede afirmar que, mediante este método, se ha obtenido una correcta determinación del vínculo existente entre las variables en estudio, lo cual ha llevado a un alcance total del fenómeno al que se hace referencia y a la aceptación de la hipótesis establecida.

3.4. Población y Muestra

3.4.1. Población

Martínez (2012) definen a la población como. “Un conjunto de medidas o el recuento de todas las unidades que presentan una característica común, se podría definir como un conjunto de mediciones finito, o infinito, real o conceptual” (pág. 274). Ciertamente, para el desarrollo de cualquier asunto investigativo, el tamaño de la población involucrada es un factor de suma importancia y viene dado por el número de elementos que constituyen el universo en estudio además el autor expresa. “Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio”. Tales como.

***Homogeneidad:** todos los miembros de la población posean las mismas características según las variables que se vayan a considerar en el estudio o investigación.*

***Tiempo:** se refiere al período de tiempo donde se ubicaría la población de interés. Determinar si el estudio es del momento presente o si se va a estudiar a una población de cinco años atrás o si se van a entrevistar personas de diferentes generaciones.*

***Espacio:** es decir el lugar donde se ubica la población de interés. Un estudio no puede ser muy abarcador y por falta de tiempo y recursos hay que limitarlo a un área o comunidad en específico.*

***Cantidad:** El tamaño de la población es sumamente importante porque ello determina o afecta al tamaño de la muestra que se vaya a seleccionar, además que la falta de recursos y tiempo también nos limita la extensión de la población que se vaya a investigar. (Martínez, 2012, pág. 285)*

Bajo este contexto, la población considerada para la investigación son las áreas, Administrativa, Financiera y Contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador. Se puede afirmar que, para el desarrollo de la investigación, se contó con 30 personas es decir, una población de tipo finita puesto que se conoce con certeza el número de elementos que fueron objeto de estudio y cuyo listado se presenta a continuación.

Cuadro 3.1: Número de funcionarios de la COAC

CARGO	NUMERO
Gerente General	1
Consejo Administrativo	5
Consejo de Vigilancia	5
Contador	1
Auxiliar Contable	2
Asistente Departamental	2
Cajeras	2
Director Financiero	3
Analista Financiero	3
Crédito y Cobranzas	3
Servicios Generales	3
TOTAL	30

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Morales, M (2014)

3.4.2. Muestra

Gómez (2003) define. “La Muestra es un subconjunto fielmente representativo de la población. Hay diferentes tipos de muestreo. El tipo de muestra que se seleccione dependerá de la calidad y cuán representativo se quiera sea el estudio de la población” (pág. 14).

Aleatoria: Cuando se selecciona al azar y cada miembro tiene igual oportunidad de ser incluido.

Estratificada: cuando se subdivide en estratos o subgrupos según las variables o características que se pretenden investigar. Cada estrato debe corresponder proporcionalmente a la población.

Sistemática: cuando se establece un patrón o criterio al seleccionar la muestra. Ejemplo: se entrevistará una familia por cada diez que se detecten. (pág. 15)

El muestreo es necesario para el investigador ya que es imposible interrogar a todos los miembros de una población debido a problemas de tiempo, recursos y esfuerzo. Al escoger una muestra lo que se hace es estudiar una parte o un subconjunto de la población, pero que la misma sea lo suficientemente representativa de ésta para que luego pueda generalizarse con seguridad de ellas a la población.

Gómez, en su trabajo investigativo denominado Introducción a la metodología de la Investigación Científica (2003) expresa.

El tamaño de la muestra depende de la precisión con que el investigador desee llevar a cabo la investigación, pero por regla general se debe usar una muestra tan grande como sea posible de acuerdo a los recursos que haya disponibles. Entre más grande la muestra mayor posibilidad de ser más representativa de la población. En la investigación experimental, por su naturaleza y por la necesidad de tener control sobre las variables, se recomienda muestras pequeñas que suelen ser de por lo menos 30 sujetos. En la investigación descriptiva se emplean muestras grandes y algunas veces se recomienda seleccionar de un 10 a un 20 por ciento de la población accesible. (pág. 28)

Por lo tanto, teniendo en cuenta el tamaño de la población en estudio, no ha sido necesaria la aplicación de un proceso muestral, en virtud del cual, con menor tiempo y recursos, ha sido posible obtener resultados confiables. No se utilizará la fórmula de

cálculo ya que se procederá a trabajar con el total de la muestra, es decir las 30 personas encuestadas.

3.5. Operacionalización de las Variables

De acuerdo con Ávila, en su libro titulado Introducción a la Metodología de la Investigación (2006) certifica, “Operacionalizar es definir las variables para que sean medibles y manejables, de forma tal, que sean susceptibles de observación y cuantificación para formular instrumentos de relevamiento de datos”. Comprende tres tipos de definiciones:

***Definición conceptual:** Constituye una abstracción articulada en palabras para facilitar su comprensión y su adecuación a los requerimientos prácticos de la investigación.*

***Definición operacional:** Está constituida por una serie de procedimientos o indicaciones para realizar la medición de una variable definida conceptualmente.*

***Variables, dimensiones e indicadores:** Cuando nos encontramos con variables complejas, donde el pasaje de la definición conceptual a su operacionalización requiere de instancias intermedias, entonces se puede hacer una distinción entre variables, dimensiones e indicadores. (pág. 35)*

Indudablemente, esta parte es muy importante para el desarrollo de la investigación ya que a partir de este punto se tiene el esquema sobre cual se podrá realizar la investigación de campo y seguidamente el análisis e interpretación de los datos.

Esto, a la vez, reduce la posibilidad de perderse o cometer errores frecuentes durante el proceso investigativo, los cuales pueden generar, a largo plazo, una disminución de los niveles de validez y exactitud de los resultados obtenidos.

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

3.5.1. Variable Independiente: Procesos Contables.

Cuadro 3.2: Variable Independiente. Procesos Contables

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p style="text-align: center;">Proceso Contable</p> <p>Se conceptualiza como: el conjunto de fases a través de las cuales la Contaduría Pública obtiene y comprueba información financiera.</p>	<p>Proceso Contable</p>	Identificación de Operaciones	¿La institución cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables?	Encuesta
		Jornalización y Registro Inicial	¿Sus funciones y responsabilidades están definidas dentro de su área de trabajo?	Encuesta
		Mayorización		
		Comprobación	¿La información contable permite a la máxima autoridad tomar decisiones acertadas?	Encuesta
		Ajustes		

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Morales, M (2014)

3.5.2. Variable Dependiente: Información Financiera.

Cuadro: Variable Dependiente. Información Financiera

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>Información Financiera</p> <p>La situación financiera de una cooperativa se expresa en la información contenida en los estados financieros, los mismos que permiten una evaluación financiera para la toma de decisiones, además es preciso extraer de él lo que interesa conocer, mediante la aplicación de técnicas especiales como el análisis financiero.</p>	Estados Financieros	Balance General	¿La actual información financiera de la institución contribuye para un mejor desarrollo organizacional?	Encuesta
		Estado de Resultados	¿La empresa cuenta con una planificación estratégica?	
		Estado de Cambios en el patrimonio	¿La institución cuenta con información contable real y oportuna?	
		Estado de Flujo de Efectivo	¿Se emiten periódicamente en la institución los estados financieros?	
	Análisis Financiero	Notas a los Estados Financieros	¿La situación financiera de la Cooperativa depende de la colocación y recuperación de créditos?	Encuesta
		Vertical	¿Se aplica un análisis a la situación financiera de la COAC?	
		Horizontal	¿Considera que la información financiera requiere de un Control Interno?	
		Indicadores financieros	¿La entidad cuenta con un sistema de gestión administrativo y financiero?	

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Morales, M (2014)

3.6. Recolección de Información

Metodológicamente, para Herrera, Medina, & Naranjo (2006). “La construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información y plan para el procesamiento de información” (pág. 114).

3.6.1. Plan para la recolección de información

Comprende el conjunto de elementos y estrategias a emplearse durante el proceso de recolección de datos relevantes para la verificación de hipótesis de acuerdo con el enfoque escogido. En este contexto, el plan para la presente investigación respondió a las siguientes preguntas:

Cuadro 3. 4: Plan de recolección de datos

PREGUNTA	EXPLICACIÓN
¿Para qué?	Determinar la incidencia de los procesos contables y la Razonabilidad de Información Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el año 2014 para la toma de decisiones.
¿De qué personas u objetos?	Los elementos que han servido como fuente de recolección de datos son los empleados y socios que desarrollan sus actividades en la COAC.
¿Sobre qué aspectos?	La recolección de datos estuvo orientada a descubrir los niveles de utilización del Proceso Contable y su relación con la Información financiera que se presenta en la actualidad.
¿Quién o quiénes?	La obtención de información fue responsabilidad exclusiva del investigador puesto que no se consideró necesaria la intervención de un mayor número de colaboradores.
¿A quiénes?	Los individuos que proporcionaron la información fueron el gerente, contador de la institución; pues, al ser quienes mejor conocen la situación de empresa empresas, constituyeron una fuente válida de información.

¿Cuándo?	El desarrollo del trabajo de campo se realizó en el año 2014.
¿Dónde?	El lugar seleccionado para la aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos fue en la COAC Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato.
¿Cuántas veces?	La técnica de recolección de información ha sido aplicada por una sola vez.
¿Cómo?	La técnica fundamental utilizada para obtener información fue la encuesta, ya que establece un método descriptivo con el que se pueden manifestar las ideas y opiniones de los implicados respecto a la problemática con un tiempo y costo relativamente bajos. Del mismo modo, la encuesta presenta la ventaja de que, pese a ser aplicada en muestras, permite alcanzar información de gran calidad que, una vez analizada, puede ser aplicada para describir a la totalidad de la población sin temor de que existan distorsiones o errores significativos.
¿Con qué?	La herramienta que se utilizó en la investigación consiste en un cuestionario previamente estructurado, el cual contiene únicamente preguntas cerradas a fin de que los encuestados se sujeten a las posibilidades de respuesta pre-establecidas.

Fuente: COAC Indígenas del Ecuador

Elaborado por: Morales, M (2014)

3.7. Procesamiento y Análisis

3.7.1. Plan de procesamiento de información

De acuerdo con Tamayo (2007), el procesamiento de datos no es más que. “Un registro de los datos obtenidos por los instrumentos empleados, mediante una técnica analítica en la cual se comprueba la hipótesis y se obtienen las conclusiones” (pág. 78). Se puede decir que este punto establece una parte trascendente en el proceso investigativo, puesto que la cuantificación y

tratamiento estadístico de datos facilita la determinación de conclusiones y recomendaciones en relación a la hipótesis planteada.

Para el procesamiento y análisis de la información, como primer paso se procederá a revisar si las encuestas entregadas están debidamente llenas, con todas y cada una de las preguntas que lo conforman, respondidas y codificadas y en un orden coherente de fácil entendimiento para el encuestado.

El procesamiento de datos que comprende la actual investigación son:

Revisión crítica de la información recogida: es decir, limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.

Repetición de la recolección: En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.

Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: incluye el manejo de información, y estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

Para la tabulación de la información obtenida en la presente investigación en lo referente a la situación actual de los procesos contables y la razonabilidad de la información financiera, se aplicaron encuestas al Departamento Administrativo y Financiero, se utilizó la siguiente tabla:

Cuantificación De Resultados

Tabla 3.1: Procesamiento de datos

PREGUNTAS	SI	NO	TOTALES
1			
2			
3			
N			

Fuente: Proyecto de Investigación

Elaborado por: Morales, M (2014)

En lo referente a la presentación de datos, ésta se efectuó mediante tres procedimientos diferentes:

Representación Gráfica: facilita la presentación de la información recopilada en una forma comparativa, sencilla y entendible para el lector.

Cabe mencionar que tanto la tabulación de los datos como la representación de resultados, fue realizada mediante el programa Microsoft Excel, el cual permitió cuantificar de una manera más rápida y efectiva la información obtenida por medio de la aplicación de fórmulas propias del programa.

Tabulación de Datos



Grafico 3.1: Recolección Gráfica de Resultados

Fuente: Proyecto de Investigación

Elaborado por: Morales, M (2014)

3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

Esta sección comprendió los siguientes aspectos:

Análisis de los resultados estadísticos, destacando la presencia de tendencias o relaciones de acuerdo con los objetivos e hipótesis.

Interpretación de los resultados, contando con el apoyo del marco teórico, en los aspectos pertinentes.

Comprobación de hipótesis. Para ello se aplicó el método estadístico que más se ajustó a la metodología seleccionada: el Chi Cuadrado.

$$\chi^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

Establecimiento de conclusiones y recomendaciones. Las conclusiones se derivaron del cumplimiento de los objetivos específicos; mientras que las recomendaciones se derivaron a su vez de las conclusiones establecidas. En la actual investigación las conclusiones y recomendaciones se determinaran al terminar la investigación.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Análisis de datos

Luego de concluir con la etapa de recolección de información, una vez que se han obtenido todos los datos necesarios para el desarrollo de la investigación; el siguiente paso es el procesamiento y análisis de los mismos, Cabero & Hernández (1995) mencionan. “Tras la recolección 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” (pág. 58).

Evidentemente, analizar los datos radica en hacer un estudio minucioso de los datos obtenidos durante el trabajo de campo, el cual puede ser cuantitativo o cualitativo. Para el presente estudio, el análisis utilizado es de tipo cuantitativo por cuanto la técnica empleada para la recolección de información fue la encuesta y por tanto se cuenta con datos numéricos.

Para Sabino (1992) el análisis cuantitativo. “Se efectúa con toda la información numérica resultante de la investigación, que, luego del procesamiento se presentará como un conjunto de cuadros y tablas a las cuales se les han calculado sus porcentajes y presentado convenientemente” (pág. 151).

Para ello, es necesario mencionar que todo análisis, ya sea cualitativo o cuantitativo, incluye siempre componentes cualitativos puesto que, en términos de García. “cualquiera que sea la técnica que se aplique a los datos estos tienen que ser interpretados conceptualmente y expresados en palabras”.

Para lograr una mayor comprensión del modo en que se ha realizado el proceso de análisis de datos, éste se puede subdividir en las siguientes etapas:

Revisión detenida de la información obtenida con el fin de detectar y eliminar en lo posible los errores y omisiones que pueden presentar. En efecto, el primer paso para lograr un correcto análisis de datos involucra una revisión de las

encuestas aplicadas a fin de verificar que las respuestas sean legibles y que ninguna pregunta se haya quedado sin contestar.

Codificación de los datos: “Es un procedimiento que tiene por objeto agrupar numéricamente los datos para poder luego trabajar con ellos” Sabino (1992, pág. 138).

Tabulación de los datos, no es más que “hacer tablas, listados de datos que los muestren agrupados y contabilizados; para lo cual es preciso contar cada una de las respuestas que aparecen, distribuyéndolas de acuerdo a las categorías o códigos previamente definidos” Sabino (1992, pág. 139).

En otros términos, la tabulación consiste en ordenar la información recopilada con anterioridad y contar el número de factores que se ubican dentro de cada categoría; es decir, contar el número de veces que aparecen ciertos datos para poder determinar la representatividad que éstos proyectan en el universo.

Por lo tanto, se ha elaborado una base de datos en el programa informático Excel, en el cual constan las respuestas proporcionadas por los encuestados a cada una de las preguntas efectuadas, formando así una matriz de tabulación que, además de facilitar el conteo de datos, hace más sencillo el manejo de la información para análisis posteriores.

Presentación de la Información, en donde se describe las respuestas y resultados arrojados de las encuestas realizadas. Según Balestrini (2006, pág. 67) la información puede ser presentada de forma organizada a través de dos formas:

La representación escrita que consiste en incorporar los datos estadísticos recolectados en forma de texto, partiendo de una descripción de los mismos; o a su vez por la representación gráfica es decir, mediante cuadros, gráficas, tablas o diagramas estadísticos que reflejen en porcentajes los datos obtenidos.

En esta investigación, los datos han sido procesados bajo una representación gráfica puesto que, de acuerdo a Sabino (1992, pág. 147):

Los cuadros estadísticos permiten presentar los datos en la forma más clara posible, haciendo explícito cualquier elemento que pueda dar origen a confusiones y ordenando toda la información de la manera más rigurosa.

Las gráficas expresan visualmente los valores numéricos que aparecen en los cuadros. Su objeto es permitir una comprensión global, rápida y directa, de la información que aparece en cifras.

El proceso de presentación de la información fue realizado también con ayuda del programa informático Excel; mismo que permitió la elaboración de tablas con frecuencias y porcentajes así como de gráficas de barras sobre las diferentes preguntas del cuestionario.

A manera de síntesis, es necesario mencionar que, todo este procedimiento ha sido posible mediante la aplicación del estadígrafo del Chi Cuadrado; el cual según el autor Martínez (2012), en el libro titulado Metodologías de la Investigación Científica, conceptualiza al Chi Cuadrado. “Es una prueba estadística para evaluar hipótesis acerca de la relación entre dos variables categóricas” la fórmula de cálculo es:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

“Hipótesis a probar: Correlacionales.

Hi: las variables están relacionadas.

Ho: las variables no están relacionadas” (Martínez, pág. 80).

Por lo tanto, una vez efectuados estos pasos, los resultados obtenidos del proceso de análisis se presentan a continuación, resaltando también, que la interpretación de la información se efectuará posteriormente.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

1.- ¿La institución cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables?

Tabla 4.1: Pregunta 1

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	26,66%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

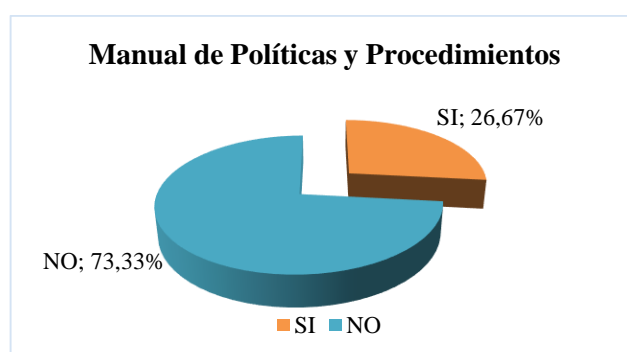


Gráfico 4.1: Pregunta 1

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

Con respecto a la pregunta efectuada, apenas un 26,33% de encuestados considera que la institución si cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables; y un 73,33% manifiesta que la empresa no cuenta con uno.

Interpretación:

Es importante reconocer que el personal de la COAC no se encuentra capacitado para el área en la que se desempeña, pero a pesar de ello consideran que la ejecución del proceso contable de la institución, se ubica en un nivel bajo, en vista de que existen varios factores ajenos al funcionamiento del departamento mismo que retrasan la eficiencia en los procesos, provocando una demora en la presentación de información causando un malestar tanto en el cliente interno como externo.

2.- ¿Sus funciones y responsabilidades están definidas dentro de su área de trabajo?

Tabla 4.2: Pregunta N. 2

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	13	43,33%
NO	17	57,67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)



Gráfico 4.2: Pregunta N.- 1

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

Una gran mayoría, es decir el 57,67% de personas encuestadas, asegura que sus funciones y responsabilidades dentro de su área de trabajo no están definidas correctamente; por otro lado un 43,33% de personas admiten que sus funciones y responsabilidades están definidas correctamente.

Interpretación:

Dentro de la institución, al no contar con una adecuada segregación de funciones y responsabilidades, existirá una acumulación de carga laboral en determinados funcionarios y en otros no, que a pesar de que cumplen a cabalidad con las tareas asignadas, la información que se requiere para una adecuada toma de decisiones no se entrega en forma oportuna.

3.- ¿La actual Información Financiera de la institución contribuye para un mejor desarrollo organizacional?

Tabla 4.3: Pregunta N.- 3

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	26,66%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

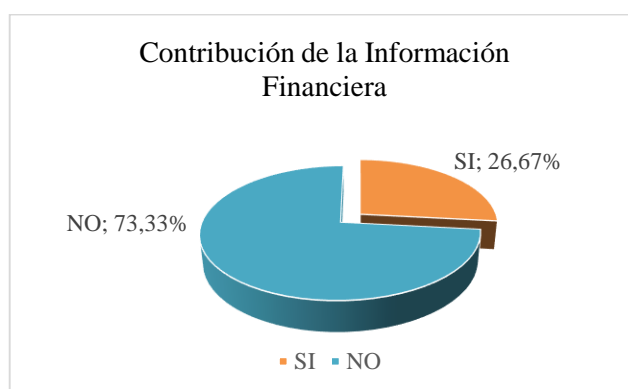


Gráfico 4.3: Información Financiera

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

El 73,33% de encuestados manifiesta que la Información Financiera que la institución presenta, no contribuye para un mejor desarrollo organizacional; por otro lado el 26,67% de empresarios considera que la información financiera si contribuye para el desarrollo empresarial.

Interpretación:

Siendo la presentación de la información financiera un proceso que sirve para guiar la gestión empresarial hacia los objetivos de la organización y siendo a su vez un instrumento para evaluarla, se considera que la institución requiere de un constante control a la información contable, a través de la toma de decisiones estratégicas, con el objetivo de obtener óptimos resultados económicos en el corto mediano y largo plazo.

4.- ¿La empresa cuenta con una planificación estratégica?

Tabla 4.4: Pregunta N.- 4

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	13,33%
NO	26	86,67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

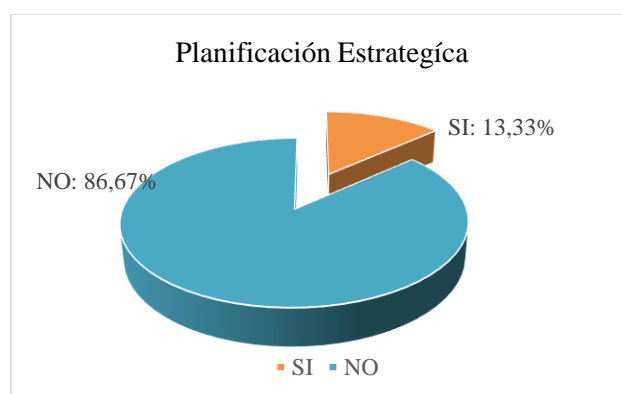


Gráfico 4.5: Pregunta N.- 4

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

De acuerdo con el 86,67% de encuestados, la institución no cuenta con una planificación estratégica; el 13,33% de personas consideran que la empresa si cuenta con una Planificación Estratégica.

Interpretación:

Trabajar con una planificación estratégica permite a las organizaciones tener mayor flexibilidad y capacidad de adaptación para actuar en un entorno dinámico, por lo que según la mayoría de los encuestados, la institución no trabaja con una planificación estratégica, ya que no se han desarrollado las capacidades necesarias que aseguren una ventaja competitiva, para que los propósitos y objetivos sean alcanzados, lo que provoca que una inoportuna toma de decisiones.

5.- ¿La institución cuenta con información contable, real y oportuna?

Tabla 4.5: Pregunta N.- 5

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	9	30,00%
NO	21	53,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

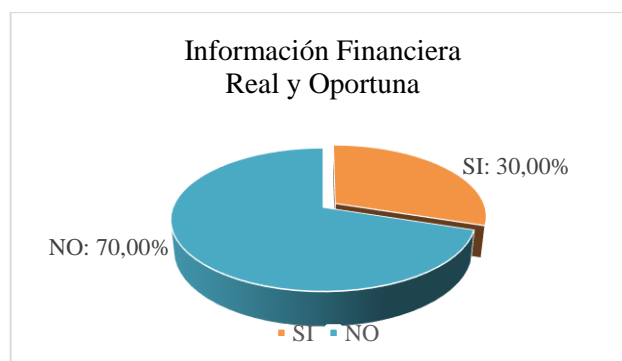


Gráfico 4.5: Pregunta N.- 5

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

Según los resultados obtenidos de los encuestados, el 70,00% considera que la Institución No cuenta con Información Contable Real y Oportuna; Por otro lado el 30,00% de personas considera que la información contable generada es oportuna y real.

Interpretación:

Las personas y organizaciones deben cooperar entre sí, ya que con un esfuerzo individual los objetivos no podrán ser alcanzados, considerando esto se determina que el departamento contable-financiero permite el cumplimiento de las metas institucionales en un porcentaje mínimo, en vista de que la información contable no se presenta en forma oportuna debido a las múltiples actividades que deben realizar los funcionarios de dicho departamento, lo que hace difícil la toma de decisiones.

6.- ¿La Información Contable Actual permite a la máxima autoridad tomar decisiones acertadas?

Tabla 4.6: Pregunta N.-6

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	11	36,67%
NO	19	63,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Morales, M. (2014)

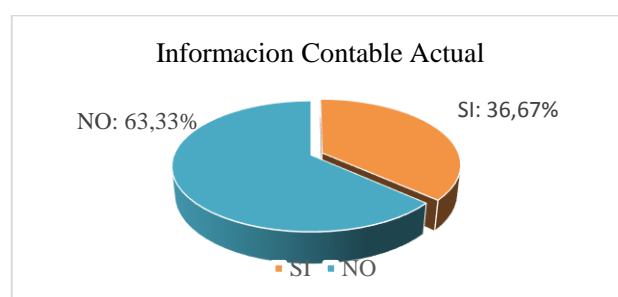


Gráfico 4.6: Pregunta N.-6
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

En lo que respecta a la Información Contable Actual el 63,33% de encuestados considera que no permite a la máxima autoridad tomar decisiones acertadas; por otro lado el 36,67% de empresarios considera que la información actual permite a las máximas autoridades tomar decisiones acertadas.

Interpretación:

La presentación de la información contable es de vital importancia para una adecuada toma de decisiones, en vista de ello la mayoría de funcionarios de la institución considera que la razón para que esta no triunfe, se debe a la recepción tardía de información necesaria para realizar los respectivos ajustes de cierre de mes, además que por tener a cargo varias responsabilidades y teniendo que cumplir con todas ellas, los funcionarios demoran en la entrega de sus anexos contables impidiendo a la máxima autoridad tomar decisiones acertadas que conlleven al logro de la institución.

7.- ¿Se emiten periódicamente en la Institución los estados financieros?

Tabla 4.7: Pregunta N.- 7

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	10	33,33%
NO	20	66,67%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

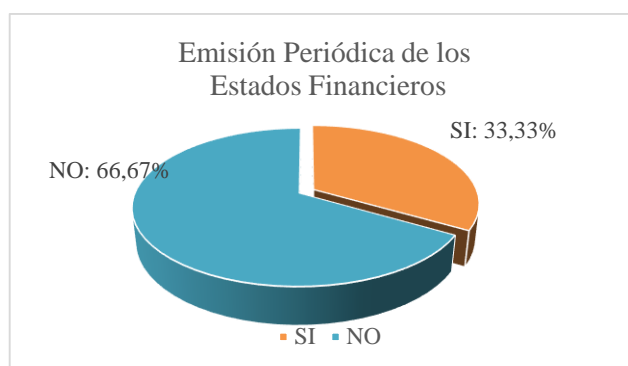


Gráfico 4.7: Pregunta N.- 7

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

Más de la mitad de personas encuestadas, es decir el 66,67%, indica que en la institución los estados financieros no son presentados periódicamente; y un menor porcentaje, el 33,33%, asegura que los Estados financieros son presentados periódicamente.

Interpretación:

Dentro de la institución se realiza solamente un informe anual esto se debe a varios factores inadecuados que retrasan la eficiencia en la información, provocando una demora en la presentación de informes causando un incomodidad entre las máximas autoridades.

8.- ¿Existe una persona responsable del control y cumplimiento de los procesos contables en la institución?

Tabla 4.8: Pregunta 8

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	20,00%
NO	24	80,00%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

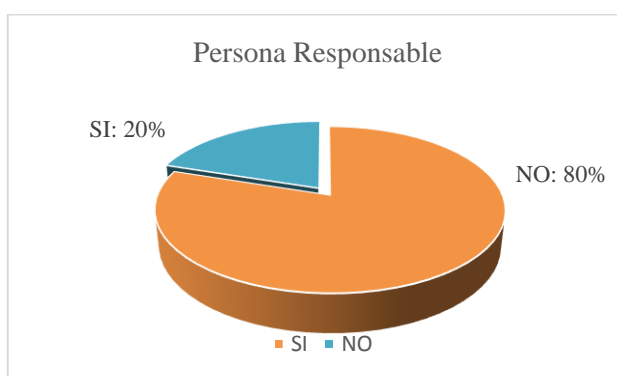


Gráfico 4.8: Pregunta N.- 8

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

El 80,00% de empresarios encuestados manifiestan que en la institución no se cuenta con una persona responsable del control y cumplimiento de los procesos contables; por otro lado el 20,00% de encuestada señala que dentro de la institución si existen personas responsables del control.

Interpretación:

Como en toda ente Financiera, la situación de la información contable debe estar controlada por una persona responsable, esto es de gran importancia ya que mediante este proceso, los funcionarios pueden acelerar sus propósitos.

9.- ¿Se aplica un análisis a la situación financiera de la COAC?

Tabla 4.9: Pregunta N.- 9

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	26,67%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

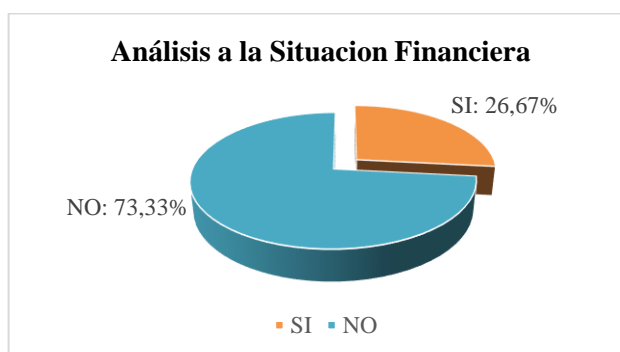


Gráfico 4.9: Pregunta N.- 9

Fuente: Encuesta COAC

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

La mayor parte de administradores, es decir el 73,33%, señala que no se aplica un análisis a la situación financiera de la COAC; el 26,67% asegura que si bien no cuentan con este proceso actualmente, este será implementado muy pronto.

Interpretación:

Es importante reconocer que un deficiente análisis a la situación financiera afecta a la administración estratégica de una institución, ya que como se ha venido manifestando en reiteradas ocasiones no permite una correcta y oportuna toma de decisiones, por parte de las autoridades, en vista de que la información se presenta en forma tardía, provocada principalmente por la falta de reglas claras en donde se planteen los lineamientos necesarios para el cumplimiento de los objetivos departamentales.

10.- ¿La máxima autoridad de la institución tiene conocimiento de que es un proceso contable?

Tabla 4.10: Pregunta N.- 10

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
SI	2	6,67%
NO	28	93,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Morales, M. (2014)

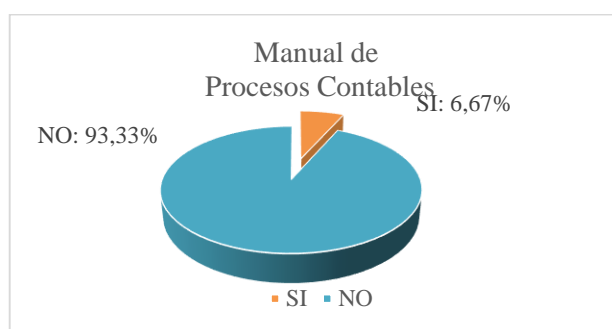


Gráfico 4.10: Pregunta N.- 10
Fuente: Encuesta COAC
Elaborado por: Morales, M. (2014)

Análisis:

Un bajo porcentaje de funcionarios encuestados, el 6,67%, asegura que en su entidad la máxima autoridad de la institución si tiene conocimiento de que es un proceso contable por otro lado el 93,33%, indica que no.

Interpretación:

Para un excelente manejo administrativo es importante conocer y saber sobre la importancia y para qué sirve el contar con un adecuado manual de procesos contables ya que estos ayudan a interrelacionar las actividades financieras, garantizando un trabajo con eficacia, eficiencia y efectividad que a su vez favorezca a un mejor manejo administrativo, a través de la pertinente toma de decisiones.

4.3. Verificación de la Hipótesis

De los resultados obtenidos en el análisis de la situación actual del proceso contable y la razonabilidad de la información financiera de la COAC indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato, para la verificación de la hipótesis se tomaron como referencia las preguntas 1 y 3 para proceder con el diseño de un manual de procesos contables para generar una eficiente administración estratégica.

4.3.1. Planteamiento de Hipótesis

a. Modelo Lógico

Ho= Los procesos contables no inciden significativamente con la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el año 2014.

Hi= Los procesos contables inciden significativamente con la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato en el año 2014.

b. Modelo Matemático

Ho: $X_1 = X_2$

Hi: $X_1 \neq X_2$

c. Modelo Estadístico

Para la comprobación de la hipótesis, en la presente investigación usaremos la prueba de Chi cuadrado, donde la fórmula es la siguiente:

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

En donde:

χ^2 = Chi Cuadrado

Σ = Sumatoria

F_o = Frecuencia Observada

F_e = Frecuencia Esperada

Posteriormente se puntualiza el cuadro de frecuencias observadas. Las que se han obtenido luego de aplicar las encuestas y tabularlas, las preguntas 1 y 3 se han tomado como referencia para el cruce de variables y así poder aplicar esta prueba.

Pregunta No. 1

1.- ¿La institución cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables?

Tabla 4.11: Pregunta 1

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	26,66%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Pregunta No. 3

3.- ¿La actual Información Financiera de la institución contribuye para un mejor desarrollo organizacional?

Tabla 4.12: Pregunta 3

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	26,66%
NO	22	73,33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Nivel de significación y Grados de Libertad

El nivel de significancia con el que se trabaja es 95%, y un margen de error de 5%; mientras que el grado de libertad es igual a la multiplicación del número de filas menos uno por el número de columnas menos uno, así:

$$\alpha = 0.05$$

$$gl = (f-1) (c-1)$$

Probabilidad de ocurrencia = 95%

$$\alpha = 100\% - 95\%$$

$\alpha = 5\%$ —————> Error de probabilidad de ocurrencia en %.

$$\alpha = 5\% / 100$$

$$\alpha = 0.05$$

Grado de Libertad

Para determinar los grados de libertad se utiliza la siguiente fórmula:

Grado de libertad (gl) = (Filas - 1) (Columnas - 1)

$$(gl) = (F - 1) (C - 1)$$

$$(gl) = (2 - 1) (2 - 1)$$

$$(gl) = (1) (1)$$

$$(gl) = 1$$

Distribución Chi Cuadrado con Grados de Libertad

Tabla 4.13: Chi Cuadrado Tabular

ν	$\chi^2_{.995}$	$\chi^2_{.99}$	$\chi^2_{.975}$	$\chi^2_{.95}$	$\chi^2_{.90}$	$\chi^2_{.75}$	$\chi^2_{.50}$	$\chi^2_{.25}$	$\chi^2_{.10}$	$\chi^2_{.05}$	$\chi^2_{.025}$	$\chi^2_{.01}$	$\chi^2_{.005}$
1	7.88	6.63	5.02	3.84	2.71	1.32	.455	.102	.0158	.0039	.0010	.0002	.0000
2	10.6	9.21	7.38	5.99	4.61	2.77	1.39	.575	.211	.103	.0506	.0201	.0100
3	12.8	11.3	9.35	7.81	6.25	4.11	2.37	1.21	.584	.352	.216	.115	.072
4	14.9	13.3	11.1	9.49	7.78	5.39	3.36	1.92	1.06	.711	.484	.297	.207

Fuente: Estadística 4ta Edición

Elaborado por: Schaum - Murray R. Spiegel

El χ^2 , teórico o crítico con 1 grado de libertad al nivel 0,05 y una cola es: 3,84

Verificación de la Hipótesis

Tabla 4.14: Frecuencias observadas

Frecuencias Observadas (O)			
<i>Respuestas</i>	<i>Preguntas</i>		Σ
	1	3	
SI	0	8	8
NO	8	14	22
Σ	8	22	30

Fuente: Chi - Cuadrado

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Tabla 4.15: Frecuencias esperadas

Frecuencias Esperadas (E)			
<i>Respuestas</i>	<i>Preguntas</i>		Σ
	1	3	
SI	2,13	5,87	8,00
NO	5,87	16,13	22,00
Σ	8,00	22,00	30,00

Fuente: Chi - Cuadrado

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Chi Cuadrado

Tabla 4.16: Chi Cuadrado Calculado

Frecuencias Observadas (O)	Frecuencias Esperadas (E)	O-E	(O - E) ²	(O - E) ² /E
0	2,13	-2,13	4,55	2,13
8	5,87	2,13	4,55	0,78
8	5,87	2,13	4,55	0,78
14	16,13	-2,13	4,55	0,28
			Σ	χ^2
				3,97

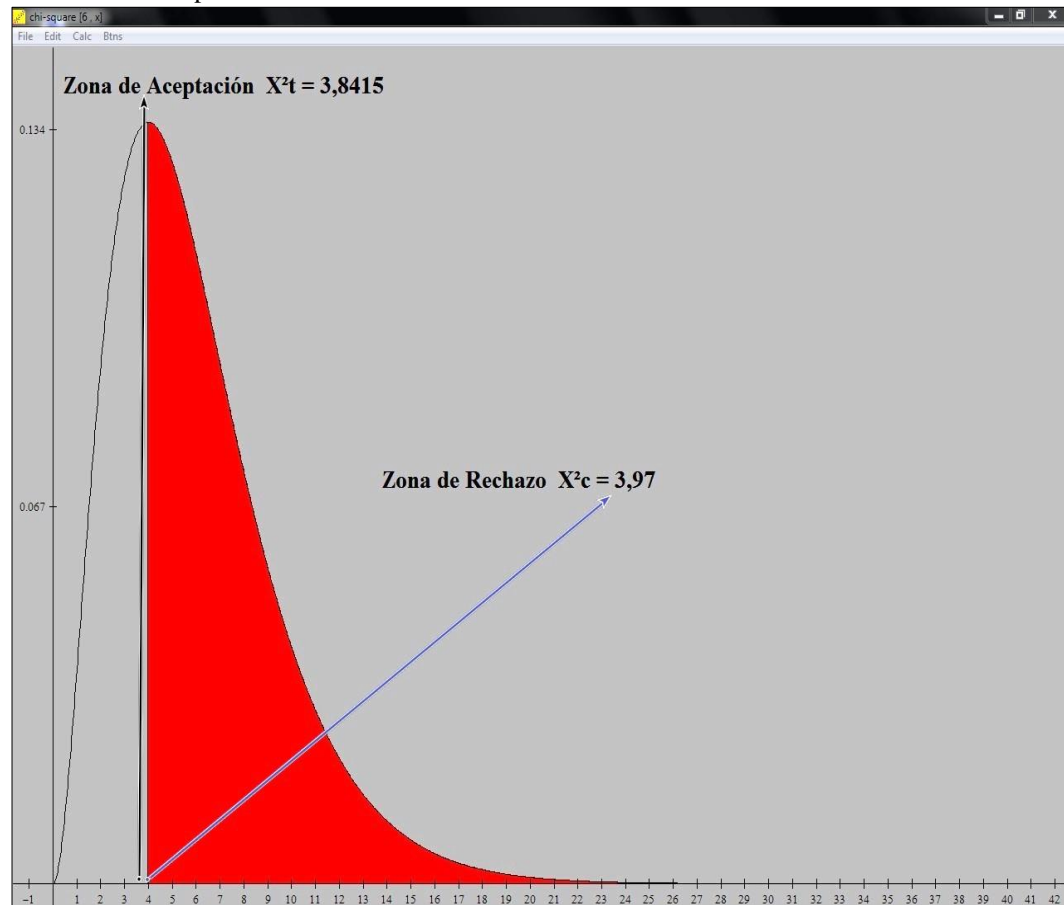
Fuente: Chi - Cuadrado
Elaborado por: Morales, M. (2014)

Conclusión:

Como **3,97** (resultado obtenido de la Σ total Tabla N.- 20), es el resultado obtenido del cálculo del Chi- Cuadrado y este a su vez es mayor que **3,84** (Tabla N.- 17; Distribución Chi Cuadrado con Grados de Libertad); Se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Esto quiere decir que se afirma que los procesos contables inciden significativamente con la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena del Ecuador de la ciudad de Ambato en el año 2014.

Representación Gráfica Chi-Cuadrado

Gráfico 4.11: Representación Gráfica Chi-Cuadrado



Fuente: Facultad de Contabilidad y Auditoría

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Decisión:

Como el X^2 , calculado (**3,97**) cae en la región de rechazo, entonces se rechaza la Hipótesis Nula (**H₀**) y se acepta la Hipótesis alterna (**H₁**), y podemos decir que los procesos contables inciden significativamente con la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena del Ecuador de la ciudad de Ambato en el año 2014.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

El estudio realizado sobre el proceso contable y la razonabilidad de la Información Financiera de la COCA Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato ha permitido establecer las siguientes conclusiones:

Con respecto al primer objetivo específico: Determinar el flujo de trabajo para los procesos contables en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador

Es necesario determinar el flujo de trabajo para el proceso contable, por lo que es importante tener una idea clara de cómo están estructuradas las tareas, cómo se realizan, cuál es su orden, cómo se sincronizan, cómo fluye la información que soporta las tareas y cómo se le hace seguimiento, todo esto con el objeto de generar una información financiera integral que permita organizar y unificar el flujo de información contable-administrativa en una sola, por lo que se procederá con la diagramación del proceso contable de la institución.

Con respecto al segundo objetivo específico: Identificar el cumplimiento de los objetivos estratégicos en el ámbito financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador.

Del análisis efectuado se establece que para el cumplimiento de las metas institucionales es necesario el diagnóstico del ambiente interno y externo, evaluación, desarrollo de un modelo de administración estratégico institucional que permita formular e implantar acciones inmediatas frente a las diferentes situaciones que se puedan presentar, a través de un diagnóstico del ambiente interno y externo, por lo que es indispensable tener conocimiento íntegro de las fortalezas y debilidades de la institución con el fin de usar las fortalezas y reforzar las debilidades, así como poseer una ventaja competitiva que permita sacar el mayor provecho frente a una oportunidad y a su vez defenderse de las amenazas, con el fin de lograr los objetivos planteados.

Con respecto al tercer objetivo específico: Proponer el diseño de un Manual de procesos contables para generar una eficiente razonabilidad de la información financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador.

Con la finalidad de generar una eficiente administración estratégica que permita adaptarse continuamente a medios cambiantes y altamente competitivos, y que además satisfaga las exigencias de su entorno ofreciendo la mejor calidad de acuerdo a los recursos disponibles, es necesario el diseño de un modelo de procesos contables eficientes y claros, ya que los funcionarios del departamento contable no pueden entregar la información en los plazos establecidos, causando un malestar tanto para sí mismo como para los usuarios de dicha información, porque no se pueden tomar decisiones en forma oportuna.

5.2 RECOMENDACIONES

En base al contenido de las conclusiones se recomienda:

La diagramación del proceso contable, con la finalidad de conocer en detalle cada una de las actividades realizadas por los funcionarios del departamento contable.

Evaluar la administración estratégica de la institución, a través de un diagnóstico del ambiente interno y externo, el mismo que permita formular e implantar acciones inmediatas frente a las diferentes situaciones que se puedan presentar.

Diseñar un Manual del proceso contable para generar una eficiente gestión estratégica que permita tener información oportuna y por ende una adecuada toma de decisiones.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 Datos Informativos

6.1.1 Título de la Propuesta

Diseñar un Manual de Procesos Contables para mejorar la razonabilidad de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato durante el año 2014.

6.1.2 Institución Ejecutora

La entidad ejecutora es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador., donde los empleados del Área Financiera tendrán el compromiso de dar cumplimiento a la propuesta planteada a continuación, procurando generar en la institución un cambio encaminado a la integración y control del proceso contable, de manera que se perfeccione cada una de las actividades para generar información oportuna, veraz y confiable.

6.1.3 Beneficiarios

Los potenciales beneficiarios serán en primer lugar el personal encargado del manejo de dicha información, consecutivamente serán los usuarios ya que se activarán las decisiones con la finalidad de que la información financiera sea más veras, confiable y forje una imagen en el entorno de calidad y servicio.

6.1.4 Ubicación

Provincia: Tungurahua

Ciudad: Ambato

Dirección: Eloy Alfaro 0607 y Rocafuerte.

Teléfono: (03) 2424422

6.1.5 Tiempo estimado para la ejecución

El tiempo estimado de la ejecución será durante el año 2014.

6.1.6 Equipo responsable

El equipo responsable de la aplicación de la propuesta será el personal del área contable y financiera, ya que son quienes manejan la información para su posterior aplicación.

6.1.7 Costo

Para ejecutar la presente propuesta se requiere de un monto de Mil Setenta y Un dólares, con Cuarenta Centavos \$1.071,40

6.2. Antecedentes de la Propuesta

La adaptación a los cambios y avances acelerados de todo tipo en el mundo actual, obligan hacer frente a los desafíos y las oportunidades del entorno pues, son cada vez más importantes en la dinámica de nuestro tiempo.

En la forma en que las organizaciones crecen de tamaño, complejidad y velocidad de cambio, se ve en la obligación de contar con un procedimiento creativo y eficiente que ayude tanto la relación individuo-empresa, como el tipo de relaciones que se establecen con sus diversas, funciones, áreas, equipos de trabajo, clientes, proveedores entre otros.

Se comprueba que en la institución, no existe un manual de procesos contables, porque se maneja un sistema ya establecido, por lo cual afecta al formato de la mecánica contable debido a que no existe el control interno que promueva la generación de información válida y oportuna para la formulación de informes, afectando así al manejo administrativo.

6.3. Justificación

El interés de la investigación surge de la necesidad de contar con medios de control contable que permitan a la empresa tener actualizados los registros, y, es

de gran importancia porque procura generar una gestión por procesos en el área contable para así satisfacer las necesidades de los clientes internos y de los usuarios, a la vez se persigue una mejora que conlleve a una ventaja competitiva en el sector.

A demás la propuesta permitirá a los directivos de la institución, orientación hacia una visión sistémica para el alto desempeño contable, efectuando una planificación conjunta, identificando los roles y necesidades de cada uno de los actores involucrados, para determinar las estrategias, orientadas al logro de los objetivos institucionales.

El interés radica en poner al alcance de cada cargo o grupo de trabajo, las mediciones sintéticas que necesita para ejecutar o conducir acertadamente su actividad, apoyados en la posibilidad de introducir mejoras en procesos y procedimientos que le corresponden a la coordinación, el control y la retroalimentación compensadora.

6.4. Objetivos de la Propuesta

6.4.1 Objetivo General

Implantar un diseño del proceso contable para mejorar la razonabilidad de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador de la ciudad de Ambato durante el año 2014.

6.4.2. Objetivos Específicos

Determinar el análisis situacional de los actuales procedimientos contables para generar los cambios en las actividades financieras de la Cooperativa.

Delinear los procedimientos contables para las actividades financieras de la institución.

Estructurar flujogramas de trabajo para perfeccionar la gestión de procesos en la regulación de las actividades contables.

6.5 Análisis de Factibilidad

La presente propuesta es viable por cuanto permitirá a la COAC Indígenas del Ecuador establecer en el área contable una cultura organizacional, sobre todo en los métodos y estilos de trabajo, además de su influencia en el manejo y uso de la información.

La factibilidad administrativa llevará implícita la aceptación de un determinado enfoque metodológico del proceso de planificación y gestión estratégica.

En tanto que la factibilidad financiera estará determinada en la gestión económica que se efectúe y en el lineamiento del manejo estratégico que se dé al mismo, mediante un sistema de presupuestario equilibrado.

6.5.1. Social

El diseño e implantación de un Manual de Procesos Contables ayudarán a asumir un mayor control financiero y administrativo al interior de la cooperativa, con esto mejoraría sus servicios en términos de confiabilidad, reducción de tiempos, accesibilidad y oportunidad a sus clientes lo que permitirá que las personas confíen mucho más en la institución.

6.5.2. Política

Con relación al aspecto político, mediante el diseño de un Manual de Procesos Contables para mejorar la razonabilidad de la información financiera lograremos disminuir efectos económicos adversos que puedan acaecer a futuro, con lo cual procuraremos alcanzar una excelente salud financiera al cumplir a cabalidad con todos los lineamientos contenidos en dicho manual.

6.5.3. Tecnológica

La tecnología de la información y comunicación que posee la cooperativa es modesta pudiendo llegar a ser una de las principales fuentes de conocimiento, y una herramienta muy útil dentro del sistema cooperativo ecuatoriano, logrando a, alcanzar un desarrollo integral tanto de directivos, empleados, y cooperados.

6.5.4. Organizacional

La propuesta basara su accionar en el elemento humano, el mismo que estará a cargo de socializar y difundir el alcance que tendrá un mejoramiento de la razonabilidad de la información financiera con la creación de un Manual de Procesos Contables, el cual se convertirá para la institución en una herramienta que facilite el entendimiento de la normativa contable regulando el eficaz ejercicio de sus actividades financieras-crediticias.

6.5.5. Legal

Es uno de los aspectos más importantes para nuestro trabajo de investigación ya que no existe ninguna norma o ley que impida que se aplique la propuesta, permitiendo diseñar un Manual de Procesos Contables para mejorar la razonabilidad de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador.

6.5.6. Económica

La propuesta que se plantea es factible económicamente ya que la investigadora cuenta con los recursos necesarios para cubrir costos y la implementación de la propuesta no tendrá ningún costo para la Entidad Financiera.

6.6. Fundamentación Teórica

Elementos de un proceso:

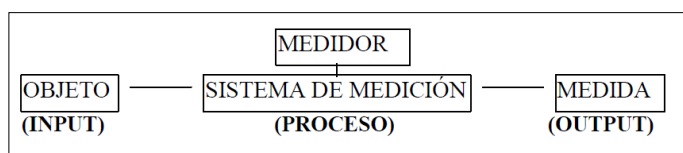
El profesor Gómez, en su libro titulado metodologías de la Investigación (1998, pág. 12), estima que, el proceso de medición está integrado por tres factores principales:

"Un objeto cuya propiedad va a ser medida."

"Un sistema de medición integrado por un conjunto de reglas e instrumentos."

"Una persona que realiza la medición."

Lo anterior lo sistematiza como exponemos a continuación:



Es decir que todo proceso tiene tres elementos:

Un **input** (entrada principal), producto con unas características objetivas que responda al estándar o criterio de aceptación definido: la factura del suministrador con los datos necesarios. La existencia del input es lo que justifica la ejecución sistemática del proceso.

La secuencia de actividades propiamente dicha que precisan de medios y recursos con determinados requisitos para ejecutarlo siempre bien a la primera: una persona con la competencia y autoridad necesarias para asentar el compromiso de pago, hardware y software para procesar las facturas, un método de trabajo un impreso e información sobre que procesar y cómo y cuándo entregar el output al siguiente eslabón del proceso administrativo.

Un **output** (salida), producto con la calidad exigida por el estándar del proceso: el impreso diario con el registro de facturas recibidas, importe vencimiento, etc. La salida es un producto que va destinado a un usuario o cliente (externo o interno); el output final de los procesos de la cadena de valor es el input o una entrada para un proceso del cliente.

Factores de un proceso

Individuos. El responsable y los miembros del equipo de proceso, con las capacidades, destrezas y condiciones adecuados. El compromiso, desarrollo e impulso de las personas, proporcionan el proceso de Gestión de Personal.

Materiales. Los materiales suelen ser proporcionados por el proceso de Gestión de Proveedores, con las características adecuadas para su uso.

Recursos físicos. Infraestructura, maquinaria, hardware, software, en excelentes condiciones de uso. Es decir, nos referimos al proceso de gestión de proveedores de bienes de inversión y al proceso de mantenimiento de la Infraestructura.

Planificación: método de trabajo, procedimiento hoja de proceso, instrucción técnica, instrucción de trabajo, gama, entre otros. Aquí se describe la forma de utilizar los recursos; Se incluye el método para la medición y el seguimiento:

Del Funcionamiento del proceso (medición o evaluación)

Del Producto del proceso (medida de cumplimiento)

De la satisfacción del cliente (medida de satisfacción).

Entorno: Para Pérez (2010, pág. 57) "Un proceso está controlado cuando su resultado es estable y predecible lo que equivale a dominar los factores de proceso, supuesta la conformidad del input." Es decir que, en caso de un funcionamiento equivocado, poder saber cuál es el factor que lo ha causado es de vital importancia, para orientar la acción de mejora y hacer una auténtica gestión de calidad.

Interacciones de los procesos

De acuerdo con Pérez (2010, pág. 336) "Los procesos interactúan porque comparten productos evaluables de manera objetiva por proveedor y cliente" razón por la cual se produce interacciones a nivel de:

Input: Es denominado así para no confundirlo con otras entradas como las laterales.

Output. Salidas laterales. En un punto intermedio del proceso de fabricación, pudieran generarse subproductos que desencadenaron la ejecución de un proceso de gestión medioambiental. "Entradas laterales o factores de proceso: Personas (gestión de personal) Recursos materiales (gestión de proveedores) y Recursos físicos (mantenimiento)" (2010, pág. 68)

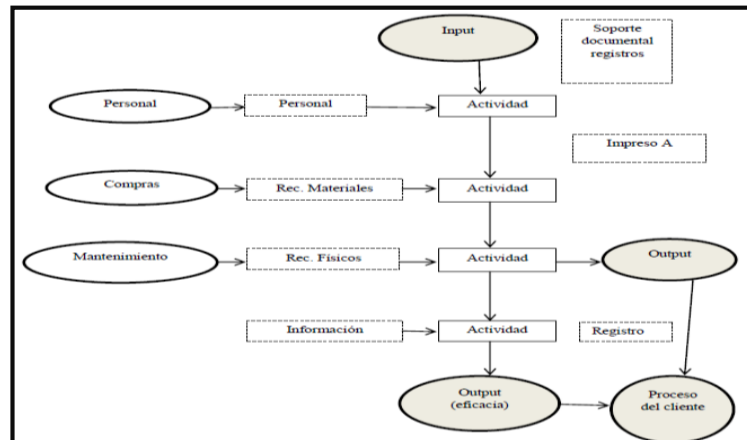


Gráfico 6.1: .Interacciones de los Procesos
Fuente: Libro Gestión de Procesos

El modelo “cliente-proveedor interno”

Pérez expresa "las personas que ven su trabajo como un proceso actúan de la siguiente manera ya sean proveedor o cliente" (2010, pág. 62)

A. El suministrador interno

Tiene identificado a sus clientes y conoce el proceso del cliente, sabe a lo que le añade valor:

Conoce sus auténticas necesidades o le ayuda a definir las.

Colabora con su cliente para conseguir satisfacer sus necesidades. Sus tareas están expresadas en términos de objetivos mutuamente acordados.

Dispone de un sistema de medida, más o menos formalizado, de la calidad entregada y del nivel de satisfacción percibido por su cliente.

En las relaciones internas, es responsable del proceso que se desarrolla en su puesto de trabajo; colabora en su diseño, lo controla y mejora continuamente.

Tiene conciencia de producto y del costo de entregar lo comprometido.

B. El cliente interno

Comunica de forma efectiva sus necesidades al proveedor.

Soluciona los conflictos con su proveedor interno mediante acuerdo mutuo.

Le proporciona retroalimentación para permitirle mejorar su eficiencia y eficacia.

Es exigente con su proveedor interno, y a su vez, riguroso con la satisfacción de su cliente interno. Cada persona es a la vez cliente y proveedor.

Por lo cual Pérez (2010, pág. 62) expresa que la práctica de esta forma de relación interna permiten:

Que cada persona tenga una visión del conjunto formado por su proveedor y su cliente. El trabajo tiene otro sentido que supera el mero cumplimiento.

Aumentar la polivalencia y fomentar el aprendizaje, al compartir objetivos e información.

Implantar criterios de eficiencia y eficacia.

Hacer más fluida la comunicación interna, base para la participación en la mejora.

Descargar la estructura de mando “aplana” la estructura organizativa.

Esta forma de ver las relaciones internas es especialmente interesante cuando se aplica entre algunas áreas, lo que permite que se solucionen ciertos de los problemas crónicos que suelen existir.

La organización por procesos y por funciones:

Según Pérez en su libro Gestión de Procesos, (2010, pág. 295) argumenta que:

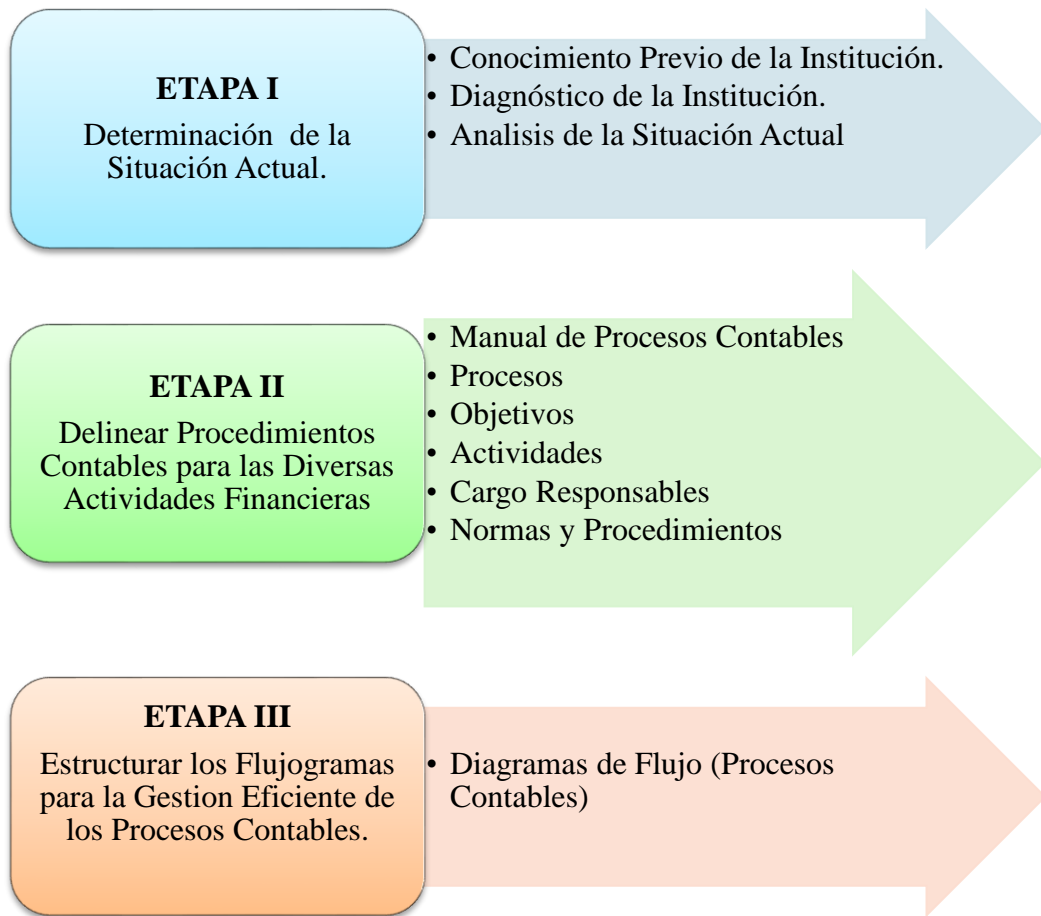
Recuperar este enfoque organizativo a los procesos en vez de a las funciones supone que el principal criterio a adoptar al diseñarlos es la secuencial adición de valor para el cliente del proceso, eliminando o

manteniendo bajo estrecho control aquellas actividades que solamente añadan valor para la empresa y eliminando las demás.

Es decir que, la organización por procesos se comprende con facilidad por su terminante lógica pero se asimila con dificultad por los cambios únicos que contiene; razón por la cual, los directivos disponen de la formación como su gran aliado, para entender e interiorizar el soporte conceptual de este nuevo enfoque.

6.7. MODELO OPERATIVO

Gráfico 6.2: Modelo Operativo.



Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Morales, M. (2014)

ETAPA I

**CONOCIMIENTO PREVIO DE LA INSTITUCIÓN
SITUACIÓN ACTUAL**

ANÁLISIS DE LA SITUACION ACTUAL

Reseña Histórica.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena del Ecuador nace el 10 de Mayo del 2006, en una conversación común de varios jóvenes indígenas provenientes de Quisapincha, quienes, no teniendo nada, agruparon sus ideas y pensamientos en la búsqueda de un firme rumbo que aliviara sus difíciles momentos en que se veían rodeados las clases menos privilegiadas de nuestro país. Con el paso de los años esta institución estableció una oficina propia en la ciudad de Ambato, paso a paso con el apoyo y la confianza de los nuevos socios, ha logrado posicionarse en el sistema financiero sometándose a la aplicación de normas de solvencia, prudencia financiera contable y al control directo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador para con ello demostrar la capacidad de crecimiento e innovación.

Base Legal

Ruc: 1891721389001

Razón Social: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena del Ecuador.

Clase de Contribuyente: Especial

Tipo de Empresa: Sociedad Financiera

Reconocimiento Legal: Compañía

Representante Legal: Francisco Pualasin Guamán

No. De Establecimiento: 001

Actividad Económica: Actividades de Intermediación Monetaria realizada por cooperativas

Ubicación de la Empresa:

País: Ecuador

Provincia: Tungurahua

Cantón: Ambato

Parroquia: San Francisco

Dirección: Eloy Alfaro 0607- Rocafuerte

Teléfonos: teléfono (03) 2424422

¿QUIENES SOMOS?

Misión y Visión

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador



MISION

Somos una institución puntualizada en los principios Cooperativos, orientada a brindar servicios financieros con un enfoque de calidad, satisfaciendo las necesidades de nuestros socios, clientes y la sociedad, manteniendo la identidad y los valores culturales.

VISION

Ser la Cooperativa líder del país estableciendo soluciones financieras integrales de calidad, basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables con enfoque en la responsabilidad social.

VALORES

Responsabilidad Social.- La responsabilidad de la cooperativa es con toda la sociedad y especialmente con nuestros socios y clientes, los cuales son la razón de la existencia de la Cooperativa.

Confianza.- La Confianza de cada funcionario en relación a sus responsabilidades que le fueron asignadas, permitiendo la toma de decisiones eficaces y oportunas.

Transparencia.- Este es un valor principal de todos los socios, con igualdad de acceso ante la misma, de acuerdo a las normas vigentes

Amabilidad.- Engloba diversas actitudes como la cordialidad, la generosidad y el respeto para poder ofrecer un servicio de calidad hacia nuestros socios y clientes.

Compromiso.- Es actuar en consecuencia hacia nuestros objetivos, a nuestras metas y a nuestros valores; creando el camino que seguiremos hasta logra el bienestar de nuestros socios y clientes.

Gestión equitativa, honrada.- Donde no se distingue la afiliación política, la clase social, religión, raza, ni los vínculos personales o familiares.

PRINCIPIOS COOPERATIVOS

- Ingreso libre y voluntario
- Participación Económica
- Autonomía e Independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre Cooperativas
- Compromiso con la comunidad

Filosofía de Actuación

Actuamos con ética, compromiso, cortesía, nobleza y respeto, privilegiando la disciplina y el trabajo en conjunto con decisión, iniciativa, creatividad e igualdad de oportunidades.

Organigrama Estructural

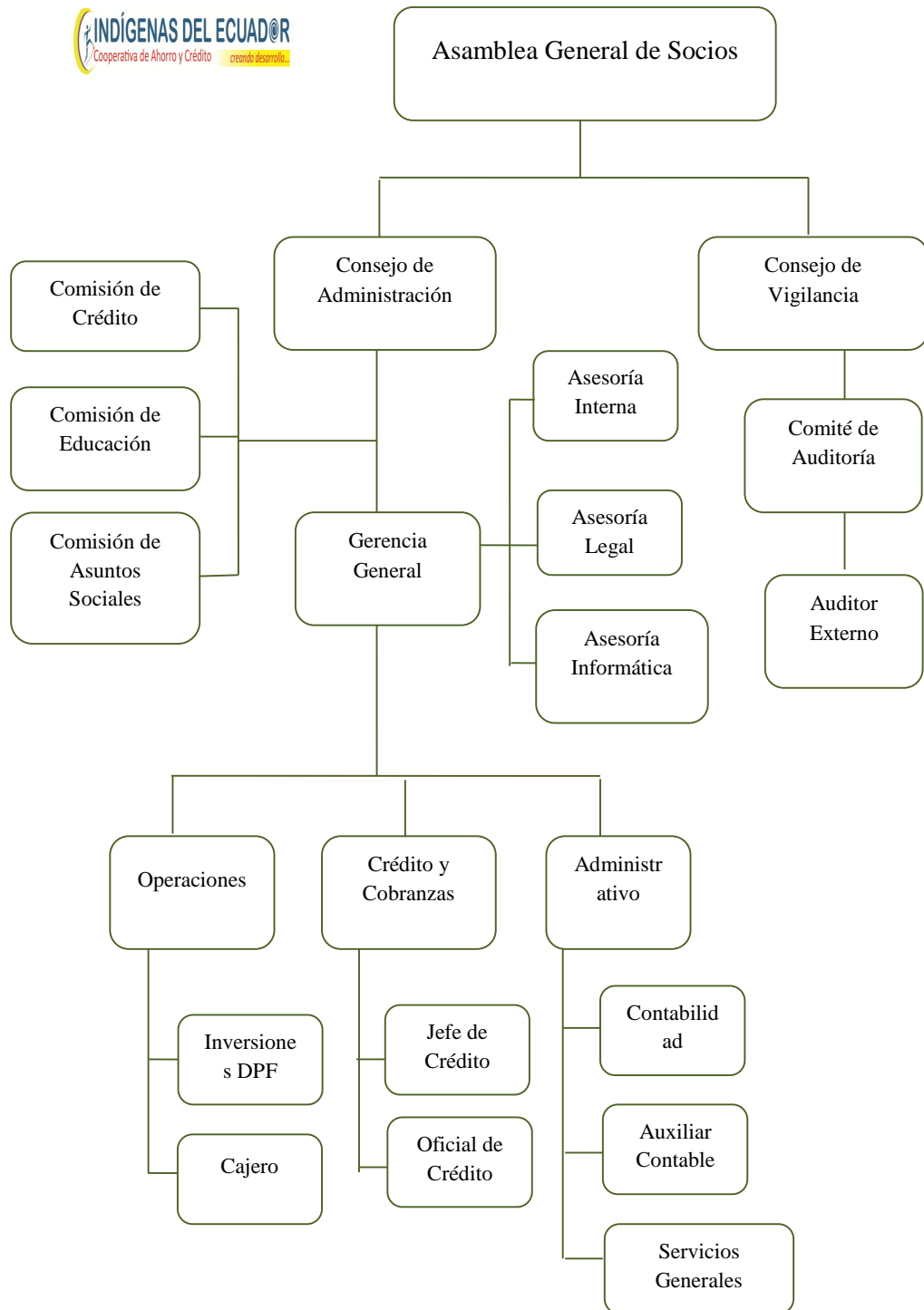


Gráfico 6.3: Organigrama Estructural
 Elaborado por: Morales, M. (2014)

ANALISIS DEL MACRO Y MICRO AMBIENTE (FODA)

2.1 Factores Internos

Fortalezas: Son todos los factores internos que pueden favorecer al cumplimiento de los objetivos de la cooperativa:

1. Compromiso de los Funcionarios con la Institución: Se expresa como una fortaleza importante por el hecho que tanto los directivos como los trabajadores reconocen un nivel de compromiso respecto al avance de la cooperativa como organización y se refleja en el cumplimiento de las decisiones tomadas y el trabajo responsable.

2. Experiencia Institucional: Si bien es cierto que la cooperativa tiene ya una trayectoria, se reconoce el grado de especialización que ha adquirido en el medio, particularmente en el servicio a las zonas rurales del cantón.

3. Herramientas de movilización con los que cuenta la Institución: Poder movilizarse y llegar al cliente con un servicio personalizado constituye una importante ventaja, de ahí se identificó esta característica como una fortaleza importante de la agencia cooperativa.

4. Recursos propios de la Cooperativa: Ésta constituye una fortaleza muy importante, la Cooperativa cuenta en la actualidad con suficientes recursos, mayoritariamente propios, con los que realiza sus operaciones.

Debilidades: Constituyen el contrapunto de los factores internos propios de la cooperativa y son estos limitantes para el logro de los objetivos de la Institución, aunque si se incorporan mediadas y acciones oportunas pueden constituirse en fortalezas.

1. Tecnología informática: los equipos con los que en la actualidad cuenta la cooperativa no responden en su totalidad a las exigencias del trabajo y el ritmo de crecimiento que tienen y aspiran alcanzar, esta se constituye en su mayor debilidad por cuanto muchas actividades se realizan de manera mecánica y no existe por lo pronto un sistema interconectado. No contar con un sistema informático óptimo que permita a los trabajadores, en sus diferentes áreas generar

reportes de manera automática y continua disminuye la efectividad en la información y limita también la interrelación entre áreas.

2. Productos financieros: Una debilidad es la escasa promoción que realiza la Institución respecto de los productos financieros con los que cuenta la agencia cooperativa; sin embargo esta puede a su vez constituirse en su principal fortaleza si en corto tiempo la agencia cooperativa dedica esfuerzos para ampliar o renovar los mismos, más si se considera la intención de captar clientes en el área rural.

3. Niveles de morosidad de la Cooperativa: Se consideró que existe una debilidad muy perceptible. Esta aseveración la realizan a partir del hecho que falta supervisión, control y seguimiento de los créditos anteriores, así como poca gestión por parte de los asesores al momento de cobrar, a pesar que los métodos de cobranza son los normalmente utilizados.

4. Comunicación desde los consejos hacia los empleados y entre consejos: Una falencia evidenciada en el análisis constituye la falta de comunicación e información de ida y vuelta por parte de los consejos. Esta condición puede limitar los niveles de acción por parte de gerencia, más cuando no se cuenta con canales apropiados para difundir de manera más ágil y oportuna las políticas, decisiones y resoluciones que se toman al interior de los mismos.

Las principales debilidades encontradas, se concretan básicamente en la limitada tecnología con la que en la actualidad cuenta la cooperativa, de la cual se desprenden otras debilidades primordiales de información confiable y oportuna y que fueron catalogadas como importantes y que además pueden degenerar en problemas mucho más grandes y mucho más graves. Se identificó la poca promoción de productos que posee la entidad que está direccionado a clientes de la ciudad, pero en la actualidad es necesario que amplíe su radio de acción en el área rural del cantón.

2.2 Factores Externos

Oportunidades: Son aquellos factores normalmente no controlables que pueden favorecer a la consecución de los objetivos de la Institución y que se presentan a continuación en orden de importancia:

1. País y zonas de influencia de la Cooperativa: De acuerdo al análisis, la mayor de sus oportunidades, es el que la zona en la cual desarrollan sus actividades, así como el país en general tiene una tradición artesanal y agrícola. La zona de influencia de la Institución se caracteriza por agrupar gente trabajadora, con un constante crecimiento que implica todo un proceso de activación económica y trabajo que pueden ser atraídos hacia la cooperativa.

2. Existencia de organismos de apoyo especializado para cooperativas de ahorro y crédito: El apoyo ofertado por los organismos especializados en entidades micro financieras, es un factor de mucha importancia que puede ser muy bien aprovechado por la agencia cooperativa para acceder a recursos económicos, asistencia técnica, programas y proyectos de capacitación, así como a otro tipo de apoyos puntuales.

3. Enfoque de cooperación nacional e internacional hacia el sector informal: La importancia dada en los últimos años a las entidades que realizan operaciones micro financieras constituye una importante oportunidad para la cooperativa, cuya especialidad está fortalecida por el trabajo con sectores muy vulnerables y limitados en su acceso a otras organizaciones.

4. Existencia de medios de comunicación en la localidad: Vivir en la era de la comunicación y la información es una condición relevante en el mundo de hoy; de ahí que la presencia de diferentes instituciones y medios de comunicación a través de los cuales la agencia cooperativa puede acceder para publicitar sus servicios y productos, constituye una oportunidad para que la Institución pueda transmitir a la colectividad la importancia de sus servicios y proyectar su imagen.

5. Ubicación geográfica (estratégica) de la región: La ciudad de Ambato y la provincia en general poseen una ubicación estratégica en la geografía del país.

Todos los factores identificados, confirman la importancia que tiene la cooperativa en la región y que se comprende básicamente a través de la identidad que mantiene la gente con la cooperativa, expresada en la confianza, credibilidad y apoyo a la Institución.

Amenazas: De igual manera que en las oportunidades, las principales amenazas para llevar a cabo el trabajo de la cooperativa, las mismas que se enuncian a continuación en orden de importancia jerárquica.

1. Proliferación de Cooperativas Fantasma: El establecimiento y existencia de entidades cooperativas que salen a la luz con el único afán de estafar a la colectividad, dificulta el pleno desarrollo de organismos serios como el nuestro, ya que provoca en el cooperado una resistencia y desconfianza al poder ser víctimas de un fraude.

2. Situación económica del país: Este factor es considerado como una fuerte amenaza, ya que las condiciones económicas del país, representan un constante peligro para la actividad cooperativista, no solo de la agencia como organización sino para la comunidad, lo cual se ve reflejado en limitación de fuentes de trabajo, bajos ingresos, restricción en los gastos, poca inversión. Etc.

3. Situación social del país: A la par de los problemas económicos, la crisis social del país se constituye en una importante amenaza pues el sistema no garantiza todas las condiciones ideales para promover producción, empleo y bienestar para los ciudadanos del país; esto deriva en limitación de fuentes de trabajo, proliferación de violencia, desinversión e inseguridad.

4. Desempleo local: En la región no se generan todas las posibilidades para la creación de otras fuentes de trabajo, que no sean las que están relacionadas con actividades artesanales y agrícolas, de ahí que este factor fue anotado como una amenaza latente.

MATRIZ FODA:

Tabla 6.1: Matriz FODA

FORTALEZAS (F)	DEBILIDADES (D)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Compromiso de los Funcionarios con la Institución 2. Experiencia Institucional 3. Herramientas de movilización con las que cuenta la Institución 4. Recursos propios de la Cooperativa. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tecnología informática 2. Productos financieros 3. Niveles de morosidad de la Agencia Cooperativa 4. Comunicación desde los consejos hacia los empleados y entre consejos
OPORTUNIDADES (O)	AMENAZAS (A)
<ol style="list-style-type: none"> 1. País y zonas de influencia de la Cooperativa 2. Existencia de organismos de apoyo especializado para cooperativas de ahorro y crédito 3. Enfoque de cooperación nacional e internacional hacia el sector informal 4. Existencia de medios de comunicación en la localidad 5. Ubicación geográfica (estratégica) de la región 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Proliferación de Cooperativas Fantasma 2. Situación económica del país 3. Situación social del país 4. Desempleo local

Fuente: Investigación Propia

Elaborado por: Morales, M. (2014)

ETAPA II

**Delinear Procedimientos Contables
Para las Actividades Financieras.**

MANUAL DE PROCESOS CONTABLES

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESOS
CONTABLES**

**ÁREA DE
CONTABILIDAD**

Fecha: 08/03/2015

Página	1	De	4
--------	---	----	---

INTRODUCCION:

El manual de procesos contables propuesto para la COAC Indígenas del Ecuador, cuenta con el propósito principal de ser una guía para un correcto desarrollo, registro y control contable de las actividades económicas de la institución, razón por la cual contendrá una descripción de las fases a seguir para el correcto registro de caja, bancos, declaraciones, etc.

OBJETIVOS

GENERAL

Facilitar al área de contabilidad de la COAC indígenas del Ecuador una guía que les oriente hacia un adecuado registro de los hechos o transacciones económicas realizadas.


ESPECIFICOS:

Plantear de manera clara y específica las actividades del proceso contable.

Establecer niveles de jerarquías para la toma de decisiones.

Diseñar los respectivos flujogramas de cada proceso.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENAS DEL ECUADOR**

	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD			
		Fecha: 08/03/2015			
		Página	2	De	4





ALCNACE:

Los procedimientos puntualizados en este manual, se aplicaran en el área contable de la COAC Indígenas del Ecuador.

El personal debe efectuar todos los procedimientos fundados para que se ejecuten los registros de las actividades con eficacia y validez.

Este manual debe ser actualizado por lo menos una vez al año con el objetivo de llevar registros contables de acuerdo a las disposiciones legales.

SIMBOLOGÍA UTILIZADA:

SIMBOLO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN
	Terminal	Indica el inicio y final de procedimiento
	Operación	Representa la ejecución de una actividad operativa a realizarse.
	Decisión o Alternativa	Indica un punto en el que es posible varios caminos o alternativas
	Documento	Representa cualquier tipo de documento que se utilice, reciba, se genere o salga del procedimiento.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENAS DEL ECUADOR**










**MANUAL DE
PROCESOS
CONTABLES**

**ÁREA DE
CONTABILIDAD**

Fecha: 08/03/2015

Página 3 De 4

SIMBOLOGÍA UTILIZADA:

SIMBOLO	NOMBRE	DESCRIPCION
	Archivo definitivo	Indica que se guarda un documento en forma permanente
	Archivo provisional	Indica que el documento se guarda de forma eventual, se rige en las mismas condiciones que un archivo permanente.
	Conector	Representa una conexión o enlace de una parte del diagrama de flujo con otra parte lejana del mismo.
	Conector de página	Representa una conexión o enlace con otra hoja diferente en la que continúa el diagrama de flujo.
	Dirección de flujo	Conecta los símbolos señalando el orden en el que deben realizarse las distintas operaciones
	Preparación conector procedimiento	Indica conexión de un procedimiento con otro que se realiza de principio a fin para poder continuar con el descrito.
	Pasa el tiempo	Representa una interrupción del proceso.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESOS
CONTABLES**


**ÁREA DE
CONTABILIDAD**

Fecha: 08/03/2015

Página	4	De	4
--------	---	----	---


SIMBOLOGÍA UTILIZADA:

SIMBOLO	NOMBRE	DESCRIPCION
	Sistema informático	Indica el uso de un sistema informático en el procedimiento.
	Efectivo o cheque	Representa el efectivo o cheque que se reciba, genere o salga de un procedimiento.
	Aclaración	Se utiliza para hacer una aclaración correspondiente a una actividad de un procedimiento
	Dirección de flujo de actividades simultaneas	Conecta los símbolos señalando el orden de dos o más actividades que se desarrollan en diferente dirección del flujo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO				
INDÍGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD		
		Fecha: 08/03/2015		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Descripción del Ciclo contable			
Responsable:	Contador			
DESCRIPCIÓN				
<p>Al ser el departamento de contabilidad una unidad indispensable dentro de la institución, se encarga de informar al directorio, los ingresos y egresos realizados por las operaciones.</p> <p>Este procedimiento, tiene como principal fundamento, organizar pasos precisos que constituyen el proceso contable, con el fin de obtener y conservar una información sobre las transacciones y movimientos contables.</p>				
OBJETIVOS:				
GENERAL				
<p>Procesar informes para conocer el estado en que se encuentran los activos, pasivos y patrimonio de la Cooperativa y saber si ha obtenido pérdidas o ganancias, para la toma de decisiones.</p>				
ESPECÍFICOS				
<p>Obtener informes y balances financieros mensuales para conocer el estado en que se encuentran los activos, pasivos y patrimonio de la Cooperativa y saber si ha obtenido pérdidas o ganancias, para la toma de decisiones.</p>				


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

INDÍGENAS DEL ECUADOR


	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD			
		Fecha: 08/03/2015			
		Página	2	De	2

Proceso:	Contable
Actividad:	Descripción del Ciclo contable
Responsable:	Contador

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Entregan documentación fuente: Planillas, comprobantes de depósito, facturas de pago.	Contador
2	Revisa y verifica que los comprobantes correspondan a la documentación de respaldo	Contador
3	Ingresa al sistema datos en base a la documentación fuente.	Contador
4	Mediante el sistema se valida los datos de las transacciones que sean correctos.	Contador
5	Elabora Borrador de los Estados Financieros	Contador
6	Realiza respectivos ajustes.	Contador
7	Organiza la Información con sus respectivos anexos.	Contador
8	Prepara Estados Financieros Definitivos mensualmente.	Contador
9	Preparación y suscripción de Balances: General. Resultados, Flujo de Efectivo, notas aclaratorias a los Estados Financieros.	Contador
10	Archiva Documentación.	Contador

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO			
INDÍGENAS DEL ECUADOR			
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD	
		Fecha: 08/03/2015	
		Página	1
Proceso:	Contable		
Actividad:	Apertura de Libretas de Ahorro		
Responsable:	Cajera		
Descripción del proceso: La apertura de libretas de ahorro son servicios que ofrece la institución, mediante la cual el socio puede guardar su dinero, recibir intereses establecidos por la entidad y disponer de sus ahorros en el momento que desee, puesto que se puede retirarlo a través de sus ventanillas			
Objetivos: General: Preparar un manual en el cual se detalle de forma rápida, el proceso a seguir Específicos: Registrar cada movimiento de dinero efectuado en la cuenta de cada socio. Anotar la fecha del movimiento, concepto, monto cargado o abonado, etc. Vigilar que todas las actividades realizadas queden expresadas en la libreta que es entregada al titular de la cuenta.			


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENAS DEL ECUADOR**

	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD			
		Fecha: 08/03/15			
		Página	2	De	2

Proceso:	Contable
Actividad:	Apertura de Libretas de Ahorro
Responsable:	Cajera


Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Proporciona información y entrega formularios.	Cajera
2	Recepta y verifica los documentos.	Cajera
3	¿Documentación completa?	Cajera
4	Ingresa los datos del nuevo socio al sistema.	Cajera
5	Recepta el valor requerido para el depósito.	Cajera
6	Debita los valores correspondientes por apertura de cuenta.	Cajera
7	Registra la transacción en la libreta y entrega al socio.	Cajera
8	Archiva expediente.	Cajera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO				
INDÍGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD		
		Fecha: 08/03/15		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Depósitos de Ahorros			
Responsable:	Contador General			
<p>Descripción del proceso:</p> <p>Un depósito de ahorro es un servicio que se fundamenta en la entrega de una cantidad de dinero a la institución financiera, permitiendo hacer frente a las peticiones de retiro en efectivo, solicitado por sus clientes.</p>				
<p>OBJETIVOS:</p> <p>GENERAL:</p> <p>Ofrecer a los clientes la tranquilidad y seguridad del cuidado de su dinero.</p> <p>ESPECÍFICOS:</p> <p>Ofrecer otro tipo de servicios pagos y cobros, ingreso, realizar transferencias; algunos más específicos como anticipo de nóminas, seguros, etc.</p>				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO


INDÍGENAS DEL ECUADOR

	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD			
		Fecha:08/03/15			
		Página	2	De	2

Proceso:	Contable
Actividad:	Depósitos de Ahorro
Responsable:	Cajera


Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Recibe la papeleta y el valor a depositar, verifica datos, efectúa conteo de dinero y clasifica según su denominación.	Cajera
2	¿Correcto?	Cajera
3	Ingresa al sistema en la opción “depósitos de ahorro”.	Cajera
4	Digita número de cuenta y verifica datos del socio.	Cajera
5	Registra en el sistema el depósito con su detalle.	Cajera
6	Imprime la transacción en la libreta o emite comprobante	Cajera
7	Entrega libreta o comprobante de depósito	Cajera
8	Archiva papeleta hasta cierre de caja.	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO				
INDÍGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD		
		Fecha: 08/03/15		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Depósitos a Plazo fijo			
Responsable:	Contador General			
Descripción del proceso: El Plazo Fijo es una alternativa de inversión segura y rentable; donde tu dinero gana los mejores intereses del mercado, se caracteriza por tener un plazo previamente establecido generando gran rentabilidad.				
OBJETIVOS: GENERAL: El compromiso asumido entre el inversor y la Cooperativa se documenta en un certificado de depósito que incluye: datos del inversor y de la Cooperativa; el monto depositado; la tasa de interés; la fecha de constitución y vencimiento; y el monto final a cobrar. Con ese certificado el depositante puede, al finalizar el período pre-establecido, retirar su dinero inicial más los intereses ganados,				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

INDIGENAS DEL ECUADOR

	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD			
		Fecha: 08/03/15			
		Pagina	2	De	2


Proceso:	Contable
-----------------	----------

Actividad:	Depósitos a plazo fijo
-------------------	------------------------

Responsable:	Cajera
---------------------	--------

Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Verifica datos del inversor y de la Cooperativa, efectúa conteo de dinero y clasifica según su denominación.	Cajera
2	¿Correcto?	Cajera
3	Verifica el monto depositado	Cajera
4	Acuerdan la tasa de interés	Cajera
5	Registra la fecha de constitución y vencimiento	Cajera
6	Calcula el monto final a cobrar	Cajera
7	Con ese certificado el depositante puede, al finalizar el período pre-establecido, retirar su dinero inicial más los intereses ganados.	Cajera
8	Archiva documentación	Cajera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO			
INDÍGENAS DEL ECUADOR			
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD	
		Fecha: 08/03/15	
		Página	1
Proceso:	Contable		
Actividad:	Retiro de Ahorros		
Responsable:	Contador General		
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO:			
<p>El retiro de Ahorros, es otro servicio con el que cuenta la institución, la misma que es la encargada de guardarlos y protegerlos. El depositante tiene la facultad de retirarlos según su conveniencia y los clientes ganan intereses sobre sus saldos.</p>			
OBJETIVOS:			
GENERAL:			
Ofrecer rentabilidad sobre sus ahorros.			
ESPECÍFICOS:			
Brindar respaldo y seguridad.			

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDÍGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESOS
CONTABLES**

**ÁREA DE
CONTABILIDAD**


Fecha: 08/03/15

Página	2	De	2
--------	---	----	---

Proceso:	Contable
Actividad:	Retiro de Ahorros
Responsable:	Cajera

Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Recibe (papeleta, libreta y cédula(s)) y verifica datos.	Cajera
2	¿Concuerdan datos?	Cajera
3	Ingresa al sistema y digita número de cuenta	Cajera
4	Verifica datos y su saldo respectivo	Cajera
5	Saldo suficiente	Cajera
6	Formaliza transacción e imprime movimiento en la libreta.	Cajera
7	Contabiliza el valor de dinero correspondiente.	Cajera
8	Entrega dinero y documentos	Cajera
9	Archiva papeleta hasta cierre de caja.	Cajera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO				
INDÍGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD		
		Fecha: 08/03/12		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Retiro de Depósitos a Plazo Fijo			
Responsable:	Cajera			
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO: <p>Para el cliente, el retiro del depósito a plazo fijo es útil para iniciar un negocio, ya que permítele da pautas al inversionista y a la cooperativa de irlo ampliando paulatinamente.</p>				
OBJETIVOS				
GENERAL <p>Para el cliente, el Plazo fijo le ofrece la ventaja de delimitar en el tiempo el servicio de ahorro o crédito, para retornarle el capital y los intereses invertidos.</p> <p>Por otro lado la institución financiera, limita sus responsabilidades de devolución del dinero, a su vez le garantiza el retorno del capital prestado.</p>				
ESPECÍFICOS <p>Permite obtener un rendimiento conocido desde el inicio de la operación.</p>				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

INDIGENAS DEL ECUADOR



**MANUAL DE
PROCESOS
CONTABLES**

**ÁREA DE
CONTABILIDAD**


Fecha: 08/03/15

Pagina	2	De	2
--------	---	----	---

Proceso:	Contable
Actividad:	Retiro de Depósitos a Plazo fijo
Responsable:	Cajera


Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Recepta documentos requeridos (Certificado DPF y cédula)	Cajera
2	Verificación de datos en el sistema	Cajera
3	Registra cancelación del PDF	Cajera
4	Genera e imprime documentos habilitantes (Orden de Pago, Comprobante de Retención) y legaliza.	Cajera
5	¿Decisión?	Cajera
6	Crédito a la cuenta del socio, (capital e interés).	Cajera
7	Retiro en efectivo (capital e Interés)	Cajera
8	Archiva papeleta hasta cierre de caja.	Cajera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO			
INDIGENAS DEL ECUADOR			
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD	
		Fecha: 08/03/15	
		Pagina	1
Proceso:	Contable		
Actividad:	Renovación Depósitos a Plazo Fijo		
Responsable:	Cajera		
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO: <p>Se registran las obligaciones a cargo de la entidad derivada de la captación de recursos del público exigible al vencimiento de un período no menor a treinta días, libremente convenido por las partes. El socio manifiesta su deseo de renovación del depósito a plazo; puede ser a 30, 60, 90,180 hasta 360 días plazo de acuerdo a la tasa de interés preestablecida.</p>			
OBJETIVOS: <p>GENERAL:</p> <p>Con autorización previa del inversor, la Cooperativa vuelve a colocar el dinero y los intereses generados hasta el momento, por el mismo período de tiempo y a la tasa de ese momento. La autorización tiene vigencia hasta nuevo aviso. Este tipo de plazo fijo le otorga comodidad al inversor.</p>			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO


INDÍGENAS DEL ECUADOR

	<p align="center">MANUAL DE PROCESOS CONTABLES</p>	<p align="center">ÁREA DE CONTABILIDAD</p>			
		Fecha: 08/03/15			
		Página	2	De	2

Proceso:	Contable
Actividad:	Renovación Depósitos a Plazo fijo
Responsable:	Cajera/ Gerente

Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Renegocia términos de contrato DPF.	Cajera / Gerente
2	Liquida contrato anterior e imprime	Cajera / Gerente
3	Ingresa detalles del nuevo contrato	Cajera / Gerente
4	¿Incremento DPF?	Cajera / Gerente
5	Debito de la cuenta.	Cajera / Gerente
6	Depósito en efectivo.	Cajera / Gerente
7	Formaliza la operación e imprime documentos habilitantes.	Cajera / Gerente
8	Legaliza documentos y entrega certificado.	Cajera / Gerente
9	Archiva documentos de respaldo	Cajera / Gerente

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO				
INDÍGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD		
		Fecha: 08/03/15		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Cancelación de Créditos Por Dividendos En Efectivo			
Responsable:	Cajera			
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO				
El dividendo es el segmento de ayuda de una empresa que se reparte entre los accionistas de una sociedad.				
OBJETIVOS				
GENERAL				
Constituir la fuente de remuneración de los accionistas y propietarios				

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESOS
CONTABLES**

**ÁREA DE
CONTABILIDAD**


Fecha:08/15/2015

Página	2	De	2
--------	---	----	---

Proceso:	Contable
Actividad:	Cancelación De Créditos Por Dividendos En Efectivo
Responsable:	Cajera


Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Solicita documento de identificación.	Cajera
2	Ingresa al sistema a la opción "cancelación de dividendos".	Cajera
3	Verifica el valor de la cuota a cancelar e informa al socio.	Cajera
4	Recepta el dinero y efectúa el conteo.	Cajera
5	¿Correcto?	Cajera
6	Comunica al socio	Cajera
7	Registra el pago en el sistema.	Cajera
8	Imprime el recibo de pago y entrega copia.	Cajera
9	Archiva original del recibo hasta el cierre de caja.	Cajera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO			
INDÍGENAS DEL ECUADOR			
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD	
		Fecha: 08/03/15	
		Página	1
Proceso:	Contable		
Actividad:	Cancelación De Créditos Por Dividendos A Través De Débito Automático		
Responsable:	Contador		
Descripción del proceso: El punto básico es el porte de la empresa a través de la generación de Débito Automático tratando de generar beneficios y el riesgo a que están sujetos los mismos.			
Objetivos: General: Acrecentar el valor de mercado de las acciones.			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO


INDIGENAS DEL ECUADOR

	<p align="center">MANUAL DE PROCESOS CONTABLES</p>	<p align="center">ÁREA DE CONTABILIDAD</p>			
		<p align="center">Fecha:08/03/15</p>			
		<p align="center">Página</p>	2	<p align="center">De</p>	2

Proceso:	Contable
Actividad:	Cancelación De Créditos Por Dividendos A Través De Débito Automático
Responsable	Contador

Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Ingresar al sistema, opción "cancelación de dividendos".	Contador
2	Revisa el dividendo a vencerse en la fecha.	Contador
3	Verifica si el socio mantiene saldo suficiente para efectuar el débito.	Contador
4	¿Saldo suficiente?	Contador
5	Ingresar a la opción "débito automático" y efectúa la transacción.	Contador

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
INDIGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD		
		Fecha: 08/03/2015		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Crédito de Consumo			
Responsable:	Gte. / Prom. Microcréditos.			
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO				
<p>Son los otorgados a personas naturales, que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de repago es el ingreso del deudor. La calificación se realiza en base de la morosidad inclusive de las cuotas vencidas la calificación se amplía a todo el riesgo</p>				
OBJETIVOS				
GENERAL				
<p>Permitir a los consumidores aplazar el pago de las compras y pagar con intereses a una tasa constante y a veces fija.</p>				
ESPECÍFICOS				
<p>Apoyar a las personas a utilizar el crédito al consumo para adquirir bienes y servicios.</p>				
<p>Permitir la comodidad del pago diferido.</p>				
<p>Permitir a los consumidores aprovechar otras oportunidades de inversión o de financiamiento.</p>				

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESOS
CONTABLES**

**ÁREA DE
CONTABILIDAD**


Fecha:08/15/2015

Página	2	De	2
--------	---	----	---

Proceso:	Contable
Actividad:	Crédito de Consumo
Responsable:	Gte. / Prom. Microc.

Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Comunica al solicitante.	Gte. / Prom. Microc.
2	Arma la carpeta y fija cita para visita al solicitante.	Gte. / Prom. Microc.
3	Visita al solicitante, llena formularios de recopilación de información (análisis de riesgo, declaración patrimonial).	Gte. / Prom. Microc.
4	Prepara el informe de visita señalando sus observaciones.	Gte. / Prom. Microc.
5	Aplica indicadores financieros para determinar capacidad de pago.	Gte. / Prom. Microc.
6	Imprime reporte del Buró de Información crediticia y adiciona documento al expediente.	Contadora
7	Comunica al solicitante.	Gte. / Prom. Microc.
8	Procesa la información en el sistema.	Gte. / Prom. De Microc.
9	Prepara expediente para presentación en Comité de Crédito.	Gte. / Prom. De Microc.
10	- Exposición en Comité.	Comité De Crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
INDIGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES		ÁREA DE CONTABILIDAD	
			Fecha: 08/03/2015	
			Página	1
Proceso:	Contable			
Actividad:	Renovación Crédito de Consumo			
Responsable:	Gte. / Prom. Microc			
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO: La renovación de un crédito es importante ya que es un producto financiero en virtud del cual una parte denominada proveedor, entrega o se obliga a entregar una cantidad cierta de dinero a otra parte denominada consumidor, que se obliga a pagarla en un determinado plazo o número de cuotas, incluyendo la suma de dinero que resulte de la aplicación de una tasa de interés determinada al momento de su contratación.				
OBJETIVOS: GENERAL: Permitir a los consumidores generar nuevas compras y pagar con intereses a una tasa constante y a veces fija. ESPECÍFICOS: Apoyar a las personas a utilizar el crédito al consumo para adquirir bienes y servicios. Permitir a los consumidores aprovechar otras oportunidades de inversión o de financiamiento.				

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
INDIGENAS DEL ECUADOR**



**MANUAL DE
PROCESOS
CONTABLES**

**ÁREA DE
CONTABILIDAD**


Fecha:08/15/2015

Página	2	De	2
--------	---	----	---

Proceso:	Contable
Actividad:	Renovación Crédito de Consumo
Responsable:	Gte. / Prom. Microc.


Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Renegocia condiciones de crédito.	Gte. / Prom. Microc.
2	Consulta Base de Datos (Cooperativa y Buró de Crédito).	Gte. / Prom. Microc.
3	¿Buen historial?	Gte. / Prom. Microc.
4	Informa al solicitante.	Gte. / Prom. Microc.
5	Entrega formularios de solicitud de crédito.	Gte. / Prom. Microc.
6	Recepta documentación exigida y revisa.	Contadora
7	¿Completa?	Gte. / Prom. Microc.
8	Comunica al solicitante	Gte. / Prom. De Microc.
9	Arma la carpeta.	Gte. / Prom. De Microc.
10	De ser necesario visita al cliente	Comité De Crédito
11	Prepara documentos de evaluación crediticia.	Gte. / Prom. Microc.
12	Imprime reporte del Buró de Información crediticia y adiciona documentación al expediente.	Gte. / Prom. Microc.
13	Procesa la información en el sistema.	Gte. / Prom. Microc.
14	Prepara expediente para presentación en Comité de Crédito	Gte. / Prom. Microc.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
INDIGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESO CONTABLE	ÁREA DE CONTABILIDAD		
		Fecha: 08/03/15		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Proceso de Declaración de Impuestos			
Responsable:	Contador			
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO:				
<p>El pago de Impuestos es uno de los procesos con mayor importancia de una entidad, estos deben ser realizados de manera oportuna siempre teniendo en cuenta las obligaciones que tiene la institución para así ir a la par con los organismos de control.</p>				
OBJETIVOS:				
GENERAL:				
<p>Establecer un cambio en la cultura interna de la institución.</p> <p>Cumplir con las disposiciones expuestas por los organismos de Control vigentes.</p>				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO


INDIGENAS DEL ECUADOR

	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD			
		Fecha: 08/03/15			
		Página	2	De	2

Proceso:	Contable
Actividad:	Proceso de Declaración de Impuestos
Responsable:	Contador


Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Solicita Reporte de Caja	Contador
2	Verifica los egresos con factura siempre y cuando estos sean válidos.	Contador
3	¿Correcto?	Contador
4	Realiza ATS	Contador
5	Realiza Formulario 103 y 104.	Contador
6	Cargo en el Sistema del SRI formularios y ARS	
7	Imprime Comprobantes de Pago	
8	Enviar los Comprobantes de Pago a Caja	Contador
9	Cancelar	Contador
10	Archivo Comprobantes de Pago	Contador

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO				
INDIGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD		
		Fecha: 08/03/15		
		Página	1	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Cierre de Caja			
Responsable:	Cajera			
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO:				
<p>Son valores recaudados a los clientes por concepto de pagos de créditos, depósitos, solicitudes, etc. por un funcionario para ser depositados diariamente, con el fin de solventar los gastos habituales de funcionamiento.</p>				
OBJETIVOS				
GENERAL				
<p>Distribuir estos recursos a cada una de las unidades y departamentos de la COAC para que luego de previa autorización y revisión presupuestaria sean aprobadas, debe entenderse que bajo este procedimiento es necesario que una vez que las unidades o departamentos solicitantes ejecuten estos recursos deben realizar la rendición de cuentas correspondientes.</p>				
ESPECÍFICOS				
<p>Revisar diariamente el depósito completo de los valores recaudados a los clientes y enviados por el funcionario que receipta el dinero, sino se procede a las averiguaciones pertinentes.</p>				

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO


INDIGENAS DEL ECUADOR

	MANUAL DE PROCESO CONTABLE	ÁREA DE CONTABILIDAD			
		Fecha: 08/03/15			
		Página	2	De	2


Proceso	Contable
Actividad	Cierre de Caja
Responsable	Cajera

Procedimientos:

PASO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
1	Prepara documentos para el cuadro correspondiente.	Cajera
2	Imprime del sistema el "resumen de fondos de caja".	Cajera
3	Contabiliza el efectivo disponible.	Cajera
4	Comprueba el valor físico con el del sistema.	Cajera
5	¿Correcto?	Cajera
6	Llena el formulario Arqueo de Caja e imprime.	Cajera
7	Entrega el total de dinero y copia del formulario respectivo.	Cajera
8	Recibe, contabiliza y guarda el dinero en caja fuerte.	Cajera
9	Archiva documentos de respaldo.	Cajera


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO			
INDIGENAS DEL ECUADOR			
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD	
		Fecha: 08/03/15	
		Página	1
Proceso	Contable		
Actividad	Elaboración de estados financieros		
Responsable	Contador General		
Descripción del proceso: Define las principales actividades que interceden en la preparación de los Estados financieros básicos para la institución, creando los pasos a seguir y los precisiones de llenado.			
Objetivos: General: Elaborar los estados financieros de manera pertinente y clara. Específicos: Informar sobre la situación financiera de la institución para la toma de decisiones. Optimizar las estrategias de operación y funcionamiento para facilitar la información financiera. Presentar información financiera a una fecha determinada. Mostar variaciones de los elementos que componen el patrimonio.			

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENAS DEL ECUADOR**


	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD			
		Fecha: 08/03/15			
		Página	2	De	4

Proceso:	Contable
Actividad:	Elaboración de estados financieros
Responsable:	Contador General

<p>Normas</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Se emitirá los estados financieros cada mes para determinar la situación de la COAC cada periodo. ✓ Los estados financieros deben estar firmados por el contador general y el Gerente. ✓ Los estados financieros serán entregados al Gerente. ✓ Se debe realizar: <ul style="list-style-type: none"> ○ Estado de resultados ○ Estado de situación financiera ○ Estado de flujo de efectivo ○ Estado de cambios en el patrimonio ○ Notas a los estados financieros ✓ El encabezado de cada estado financiero será <ul style="list-style-type: none"> ○ Nombre de la entidad que informa ○ La fecha de cierre del periodo que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros. ○ La moneda de presentación ✓ Se releva en las notas de los estados financieros: <ul style="list-style-type: none"> ○ El domicilio y la forma legal de la entidad ○ Una descripción de naturaleza de las operaciones de la entidad y actividad. 	
---	--

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS DEL ECUADOR				
	MANUAL DE PROCESOS CONTABLES	ÁREA DE CONTABILIDAD		
		Fecha: 08/03/15		
		Página	3	De
Proceso:	Contable			
Actividad:	Elaboración de estados financieros			
Responsable:	Contador General			
Procedimientos: <ol style="list-style-type: none"> 1. Con los datos del balance de comprobación, se procede a realizar un análisis de los saldos de cuentas. 2. ¿Se requiere realizar ajustes? 3. SI: Realiza ajustes y vuelvo a generar el balance de comprobación 4. NO: Procede a generar el estado financiero con el formato vigente: Estados de Resultados Integral con el fin de determinar la utilidad generada por la producción del mes o del año. 5. Procede a generar el estado financiero con el formato vigente: Estado de Situación Financiera con el fin de determinar la situación financiera ya sea del mes o del año. 6. Se elabora estados financieros con el formato vigente: Estados de cambios en el patrimonio con el fin de conocer las variaciones de los elementos que componen el patrimonio. 7. Se elabora estados financieros con el formato vigente: Estado de flujo de efectivo con el fin de explicar los movimientos de efectivo provenientes de la operación de la institución. 8. Se realiza las notas de estados financieros para brindar los elementos necesarios para aquellas personas que los lean, puedan comprender claramente. 9. Se imprime y el contador firma los estados financieros. 				

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENAS DEL ECUADOR**

	<p align="center">MANUAL DE PROCESOS CONTABLES</p>	ÁREA DE CONTABILIDAD			
		Fecha: 08/03/15			
		Página	4	De	4

Proceso:	Contable
Actividad:	Elaboración de estados financieros
Responsable:	Contador General

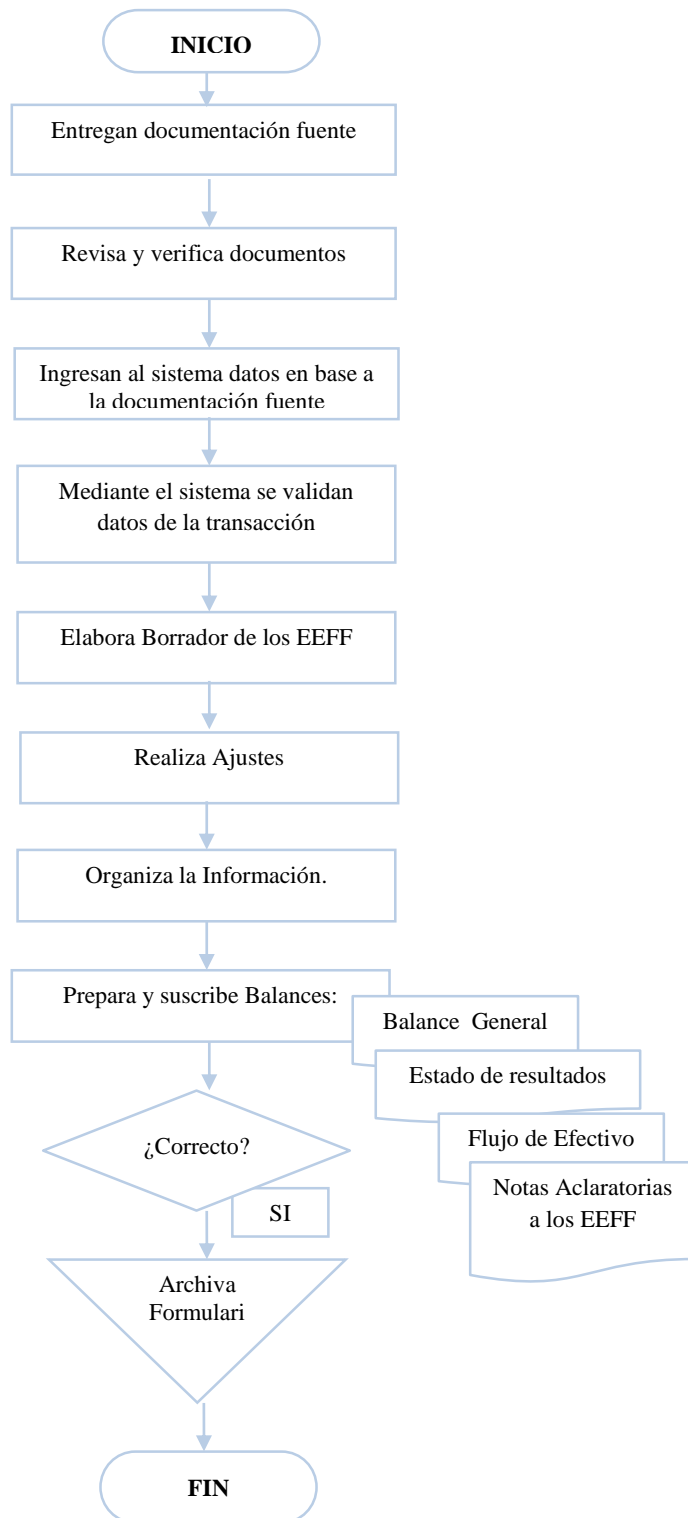
Procedimientos:

10. El contador procede hacer una última revisión de los estados financieros para presentar al gerente.
11. El Gerente revisa los estados financieros.
12. ¿Está de acuerdo?
13. SI: Aprueba y firma el gerente
14. NO: Regresa a la última revisión
15. El contador procede a realizar un análisis financiero comparativo con los estados financieros del periodo anterior.
16. Se archivan los estados financieros

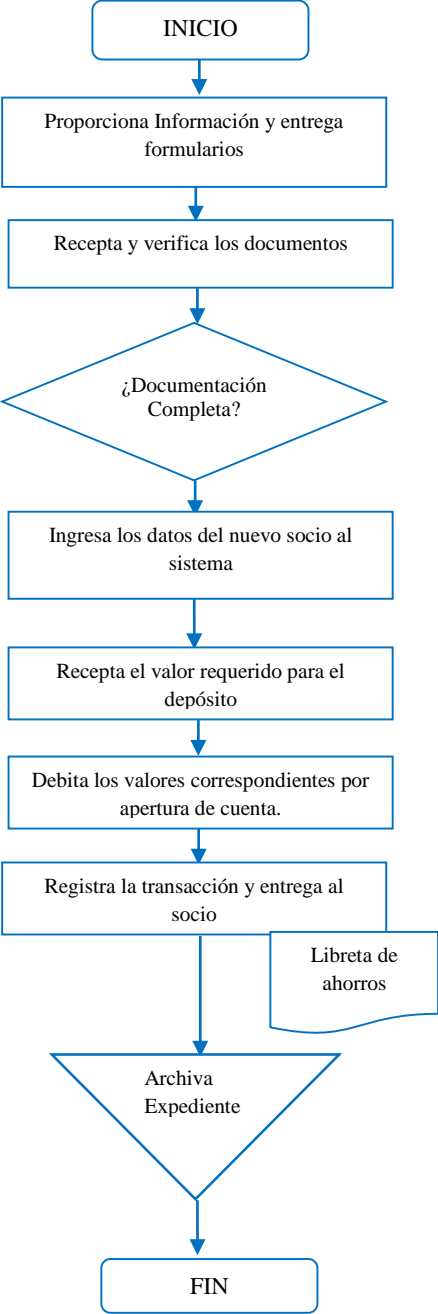
ETAPA III
Estructuración de Flujogramas para la
Gestión Eficiente de los Procesos Contables.

FLUJOGRAMAS DE LOS PROCESOS CONTABLES

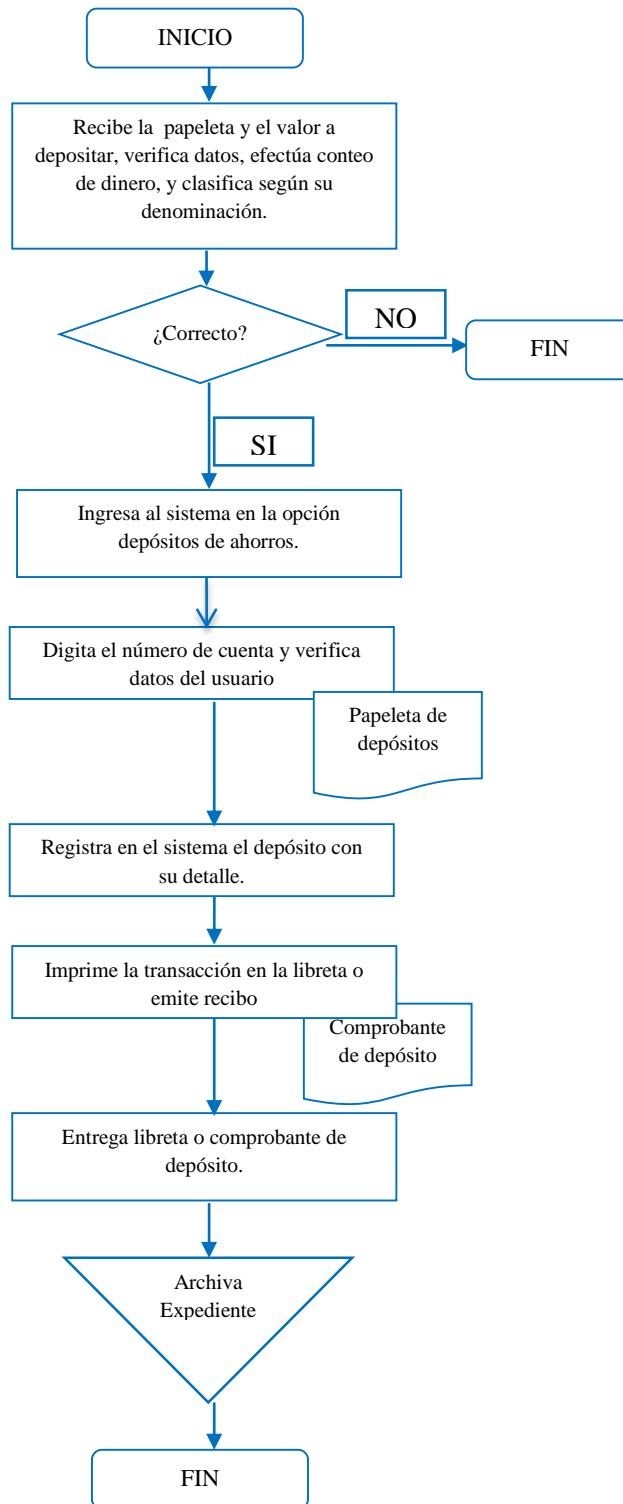
PROCESO O CICLO CONTABLE



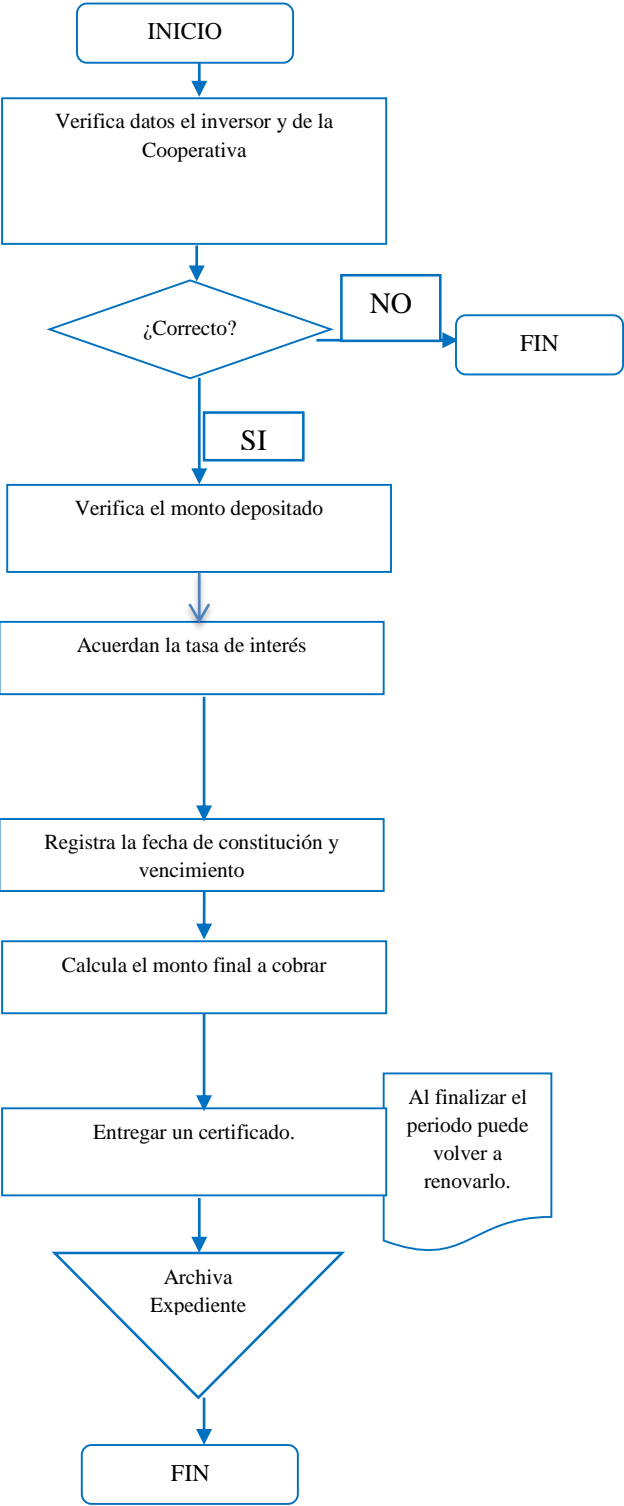
PROCEDIMIENTO DE APERTURA DE LIBRETAS DE AHORRO



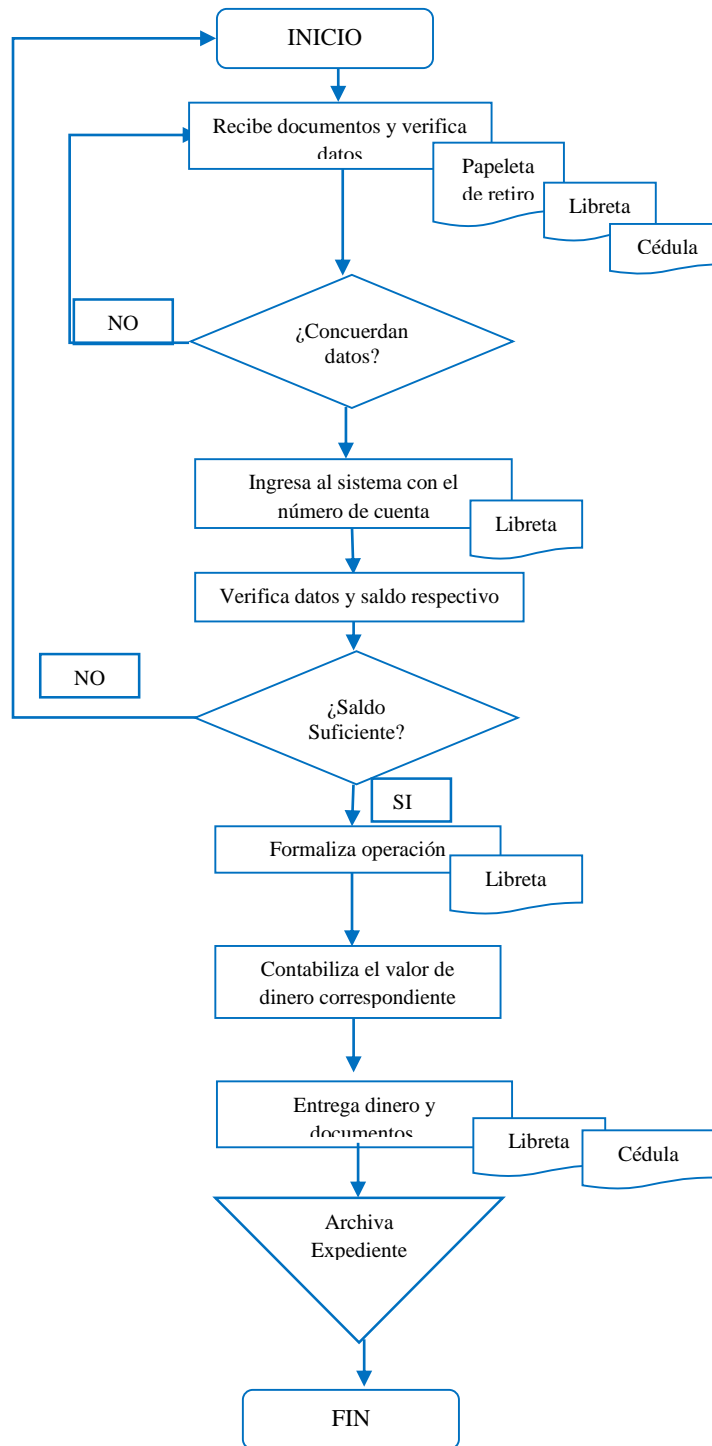
PROCEDIMIENTOS DE DEPÓSITOS DE AHORRO



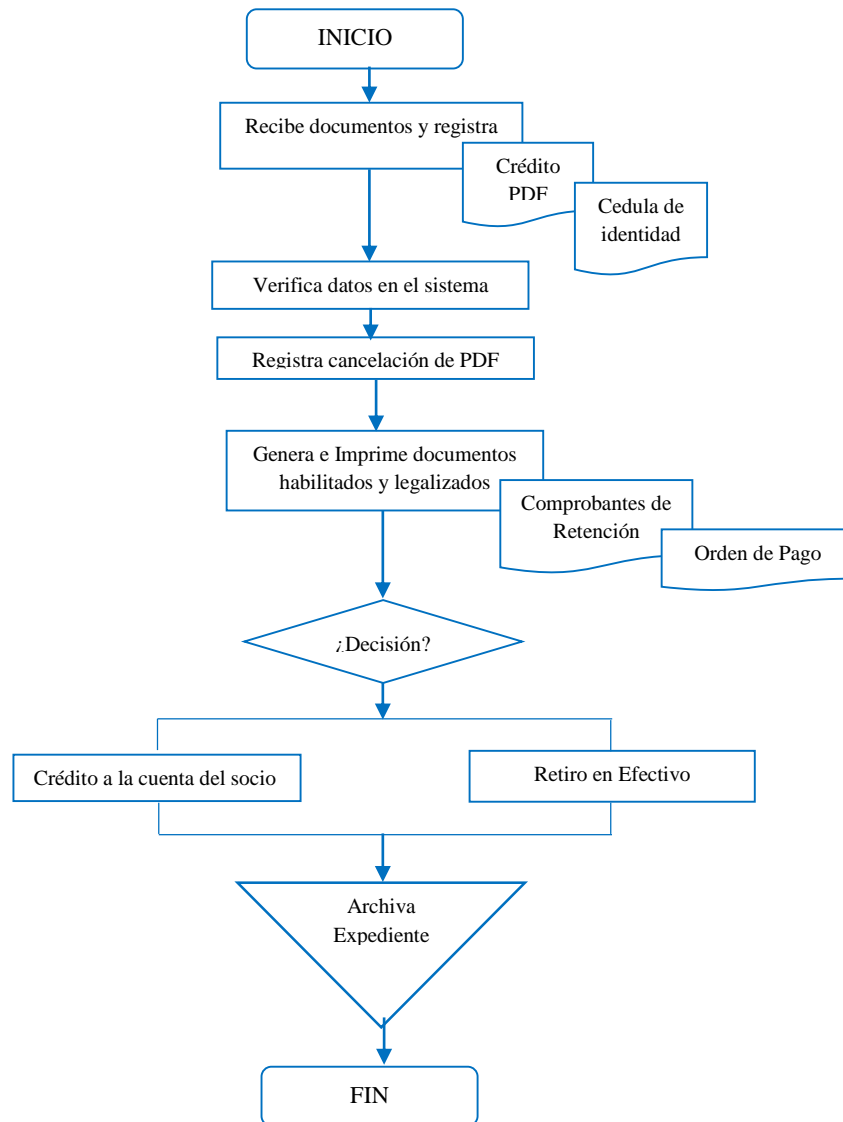
PROCESO DE POSITO A PLAZO FIJO



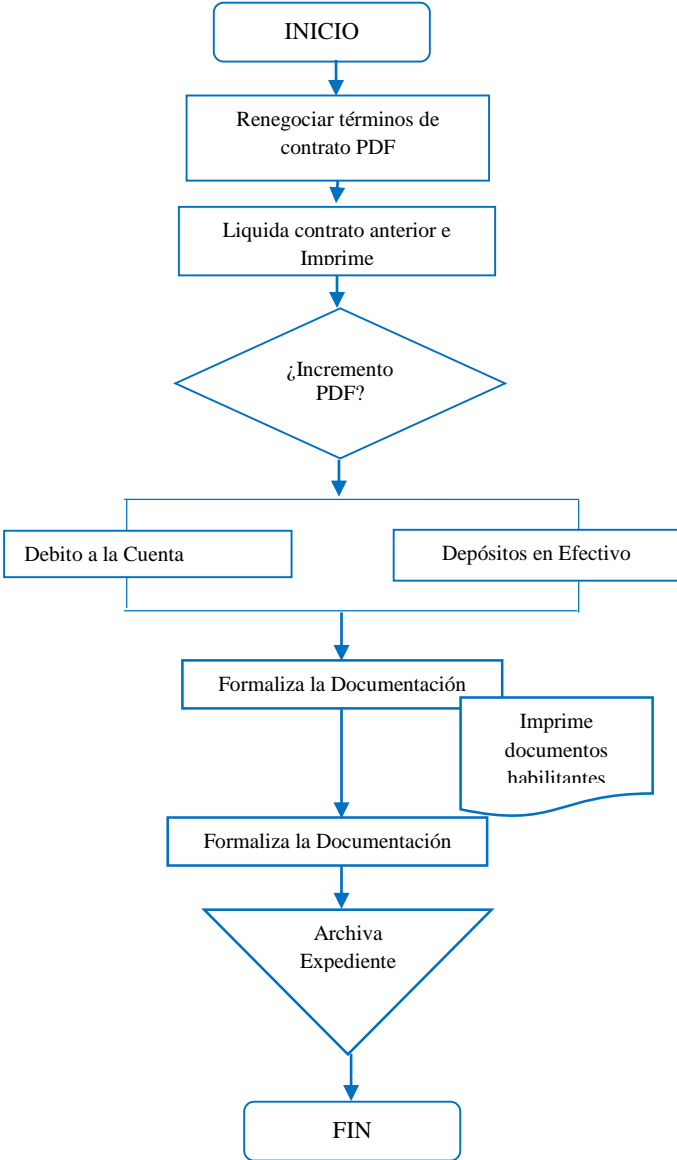
PROCESO DE RETIRO DE AHORROS



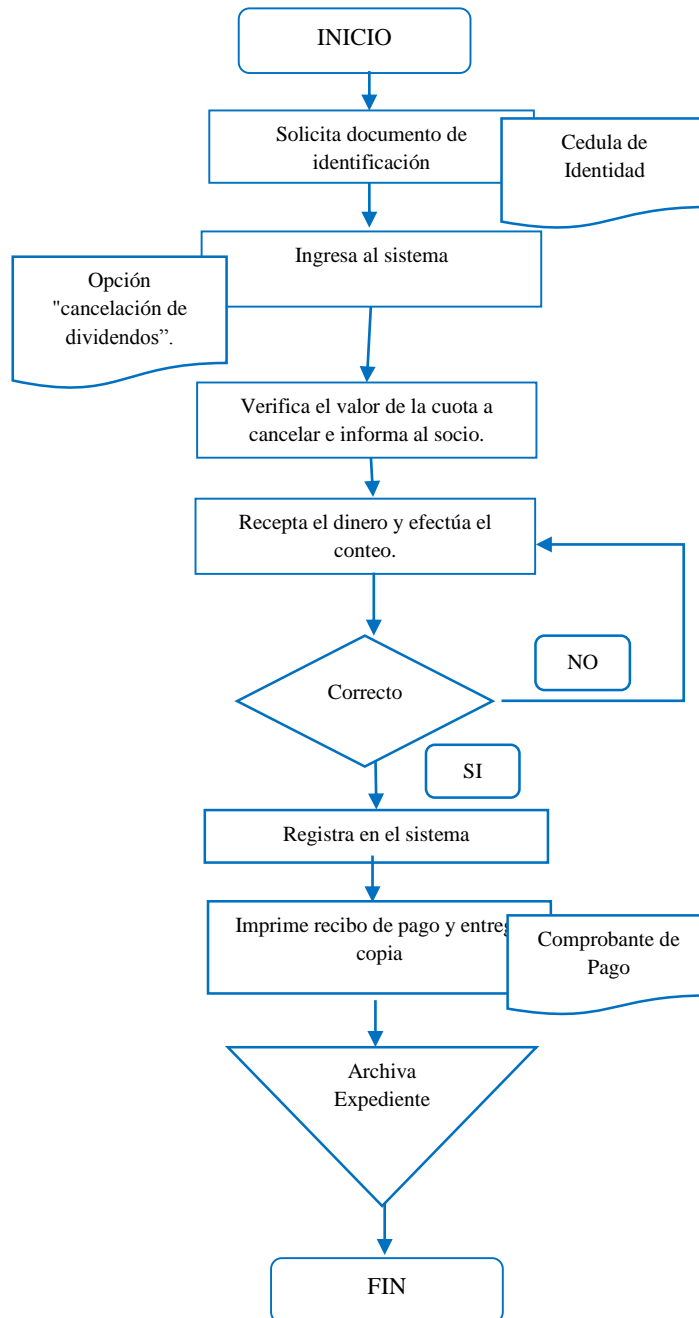
PROCESO DE RETIRO DE DEPOSITOS A PLAZO FIJO



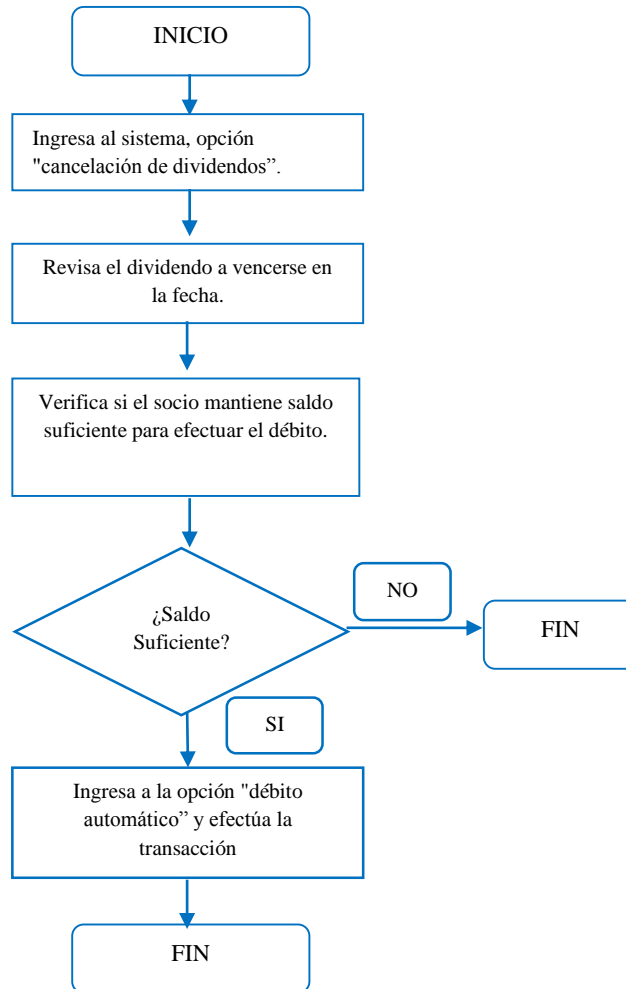
PROCESO DE RENOVACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO



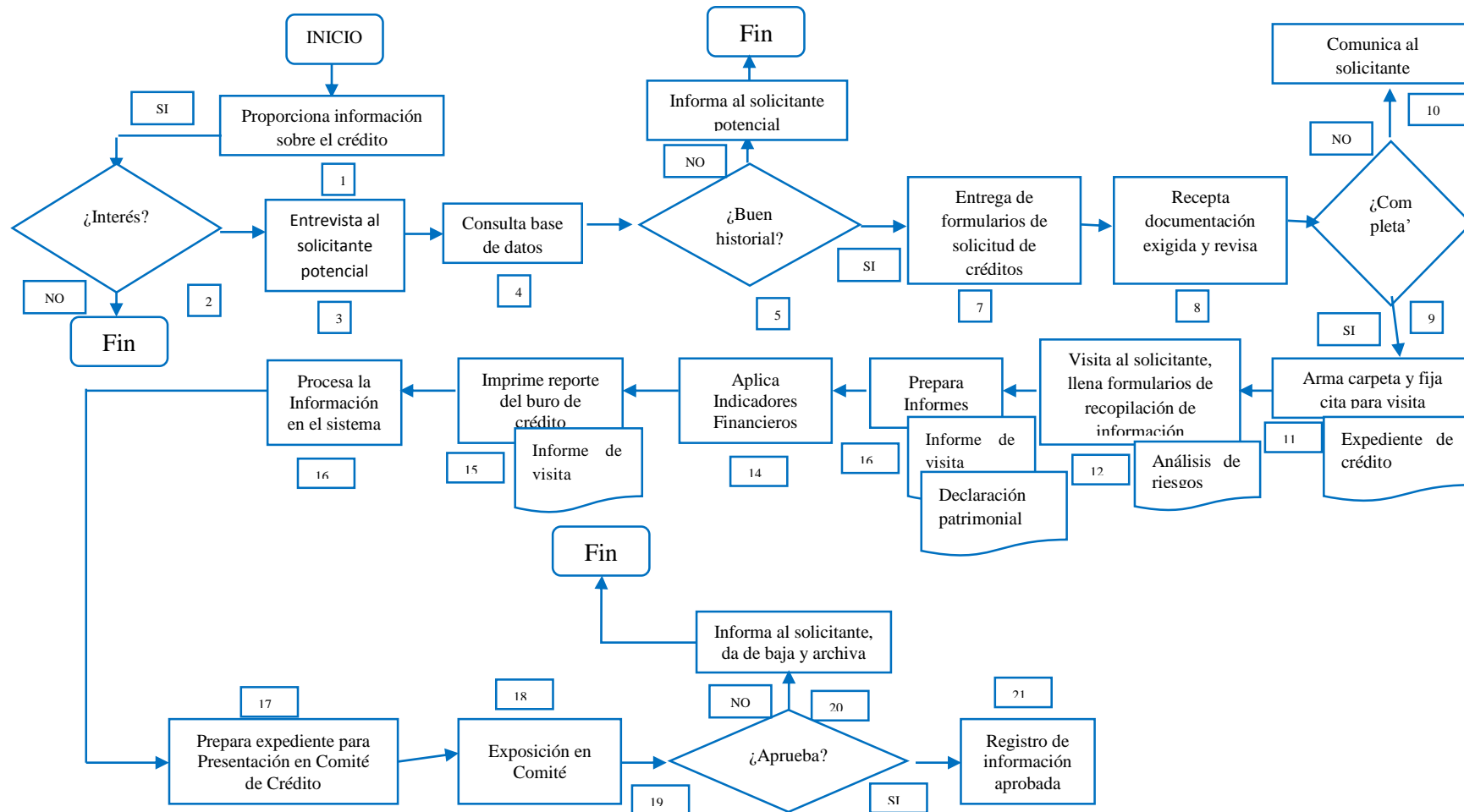
PROCESO DE CANCELACIÓN DE CRÉDITOS POR DIVIDENDOS EN EFECTIVO



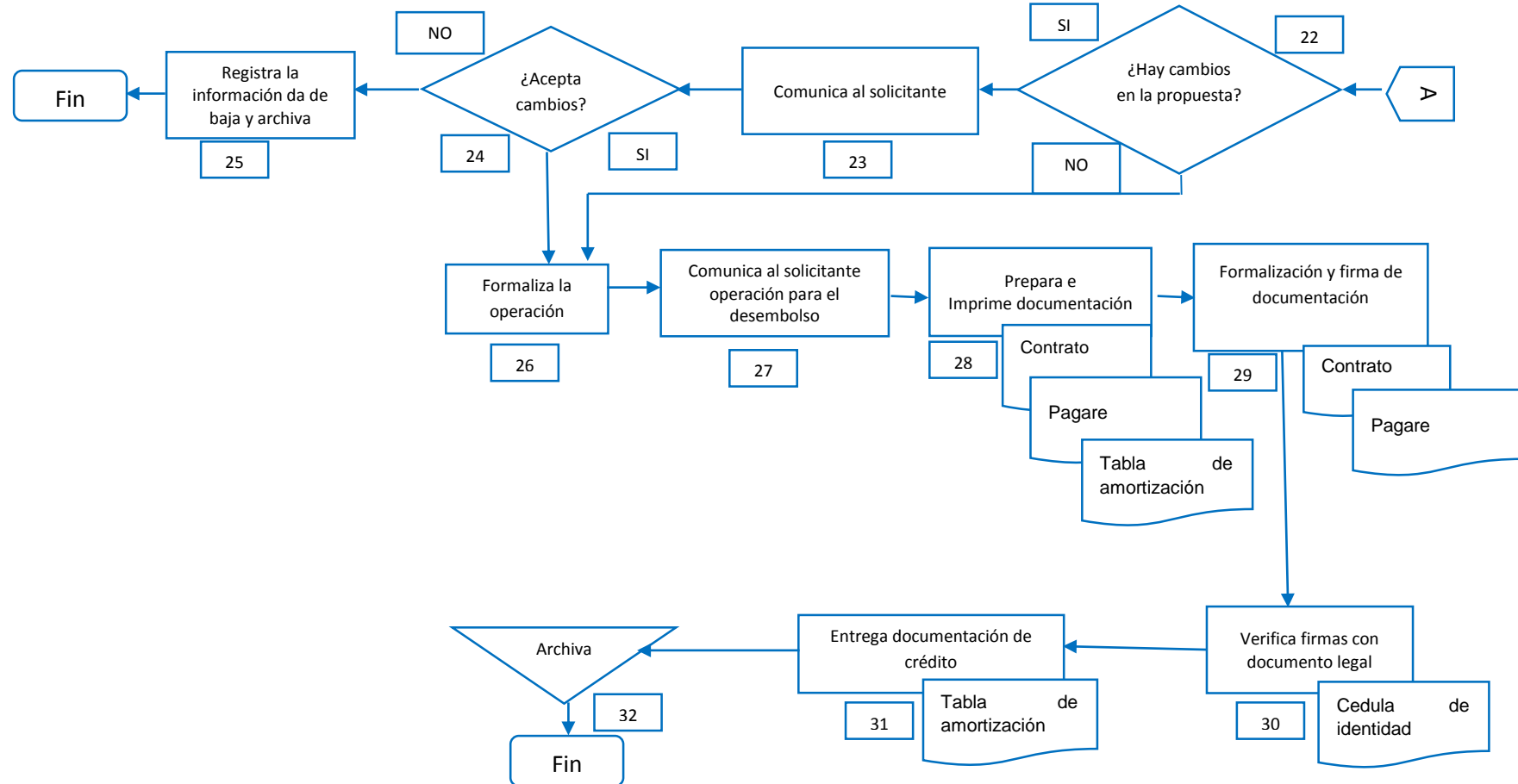
PROCESO DE CANCELACIÓN DE CRÉDITOS POR DIVIDENDOS A TRAVÉS DE DÉBITO AUTOMÁTICO.



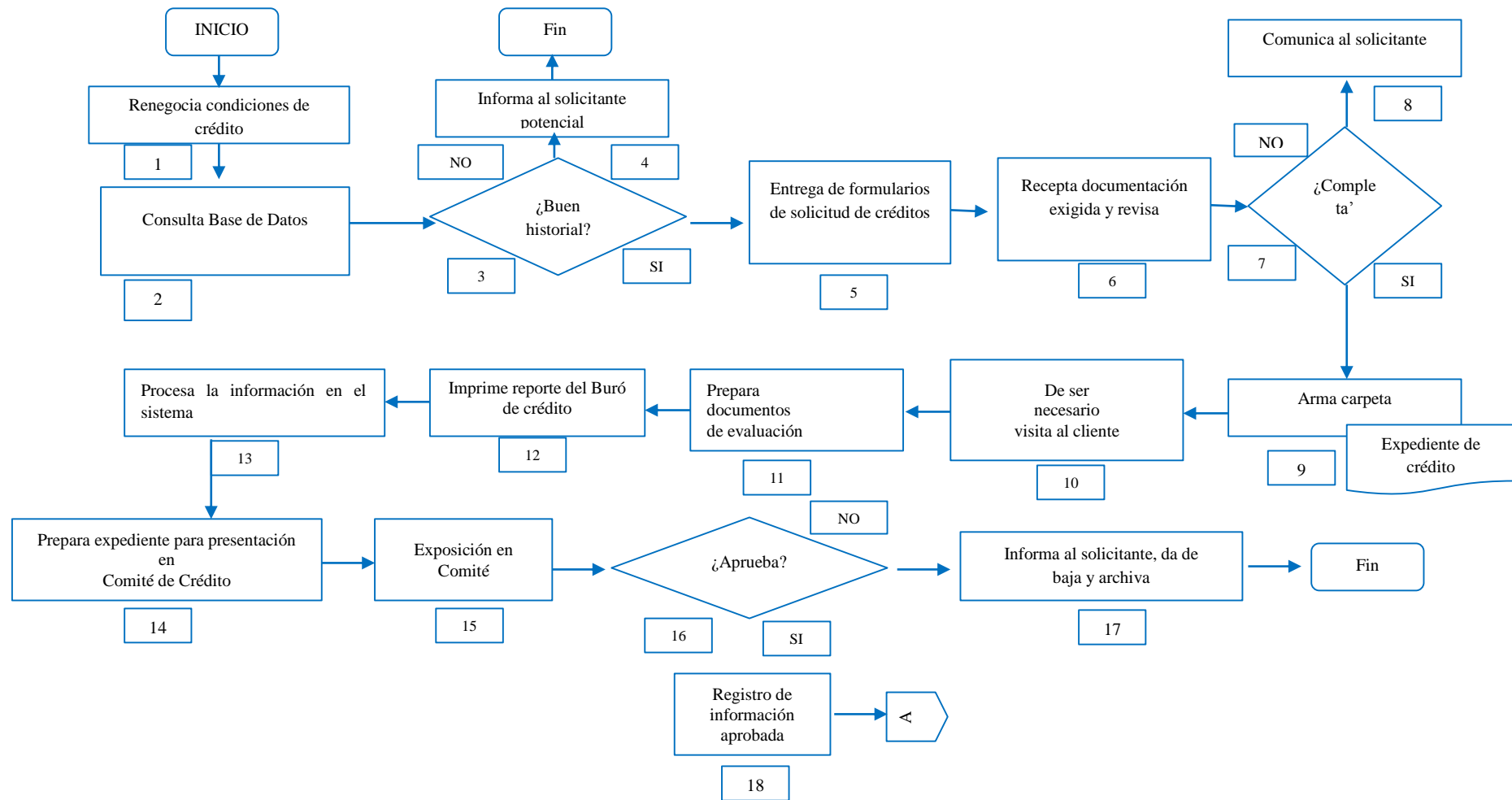
PROCESO DE CRÉDITO DE CONSUMO



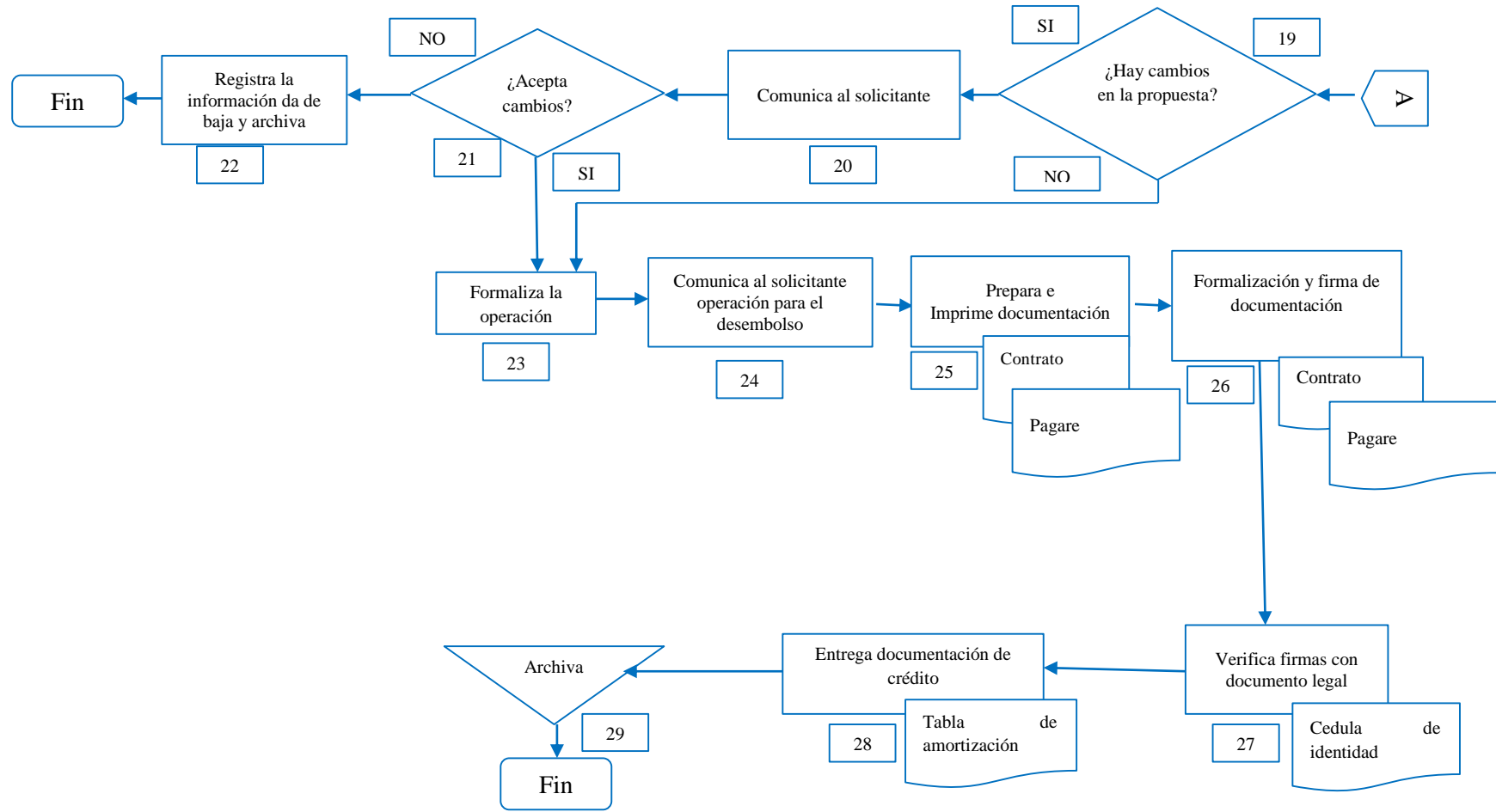
PROCESO DE CRÉDITO DE CONSUMO



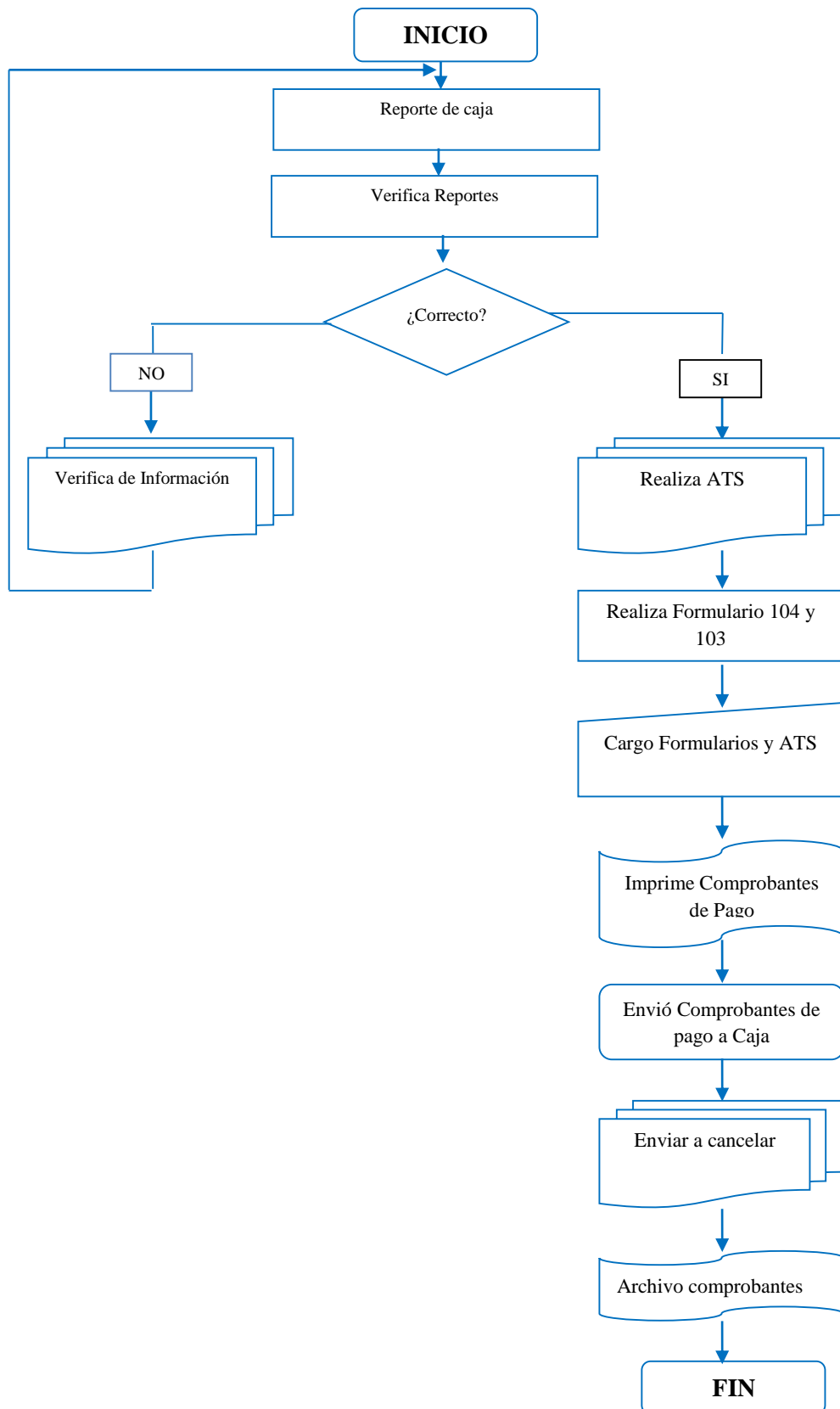
PROCESO DE RENOVACIÓN CRÉDITO DE CONSUMO



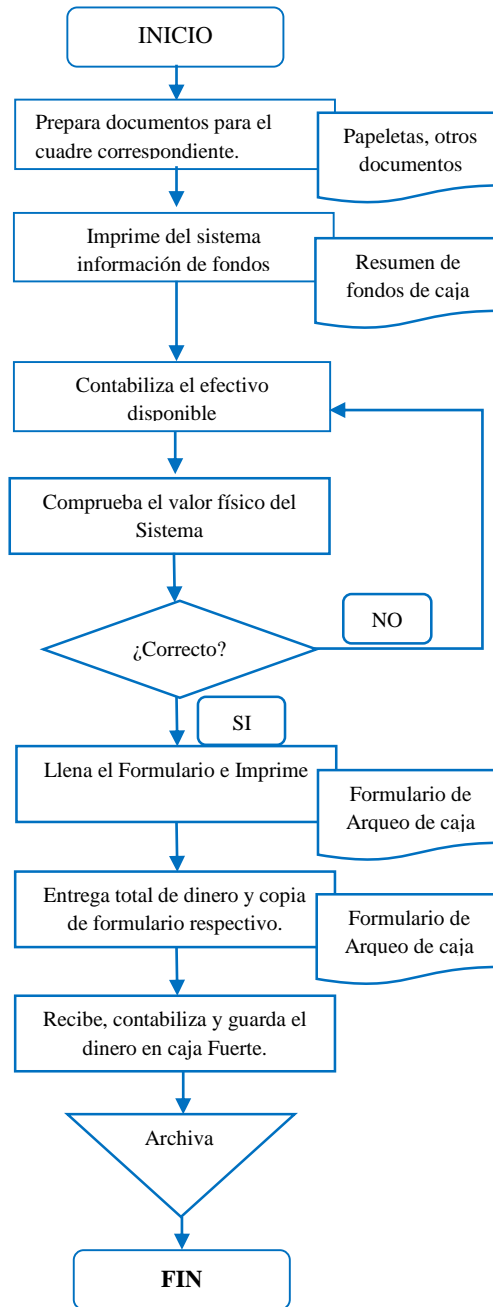
PROCESO DE RENOVACIÓN CRÉDITO DE CONSUMO



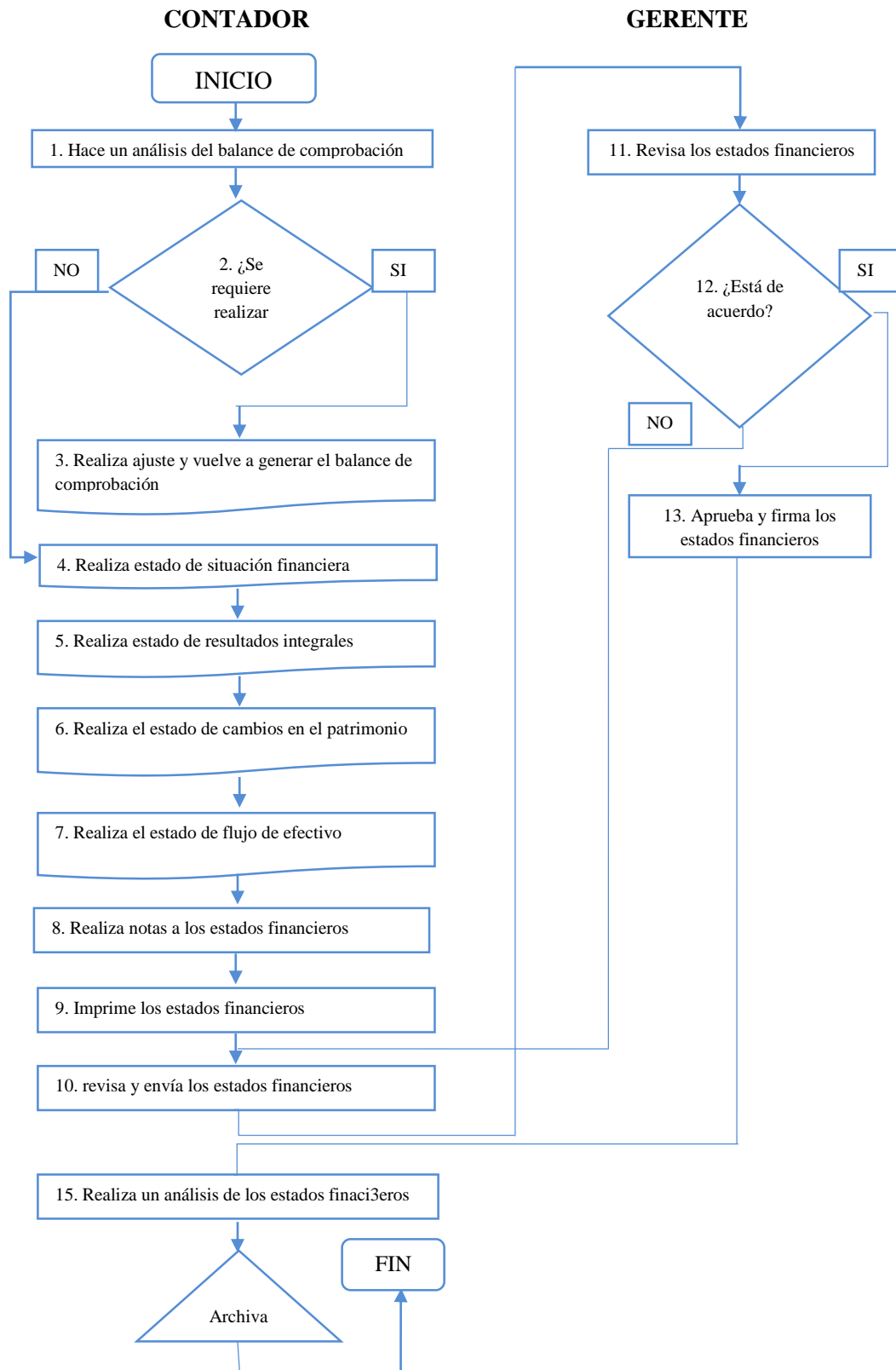
PROCESO DE DECLARACIÓN DE IMPUESTOS



PROCESO DE CIERRE DE CAJA



PROCESO PARA ELABORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS



Administración

Para la consecución de esta propuesta se necesitará de la participación y colaboración de todos quienes conforman San Francisco Institución Financiera Cooperativa.

Recursos Humanos

Tabla 6.2: Recursos Humanos

Colaboradores	Rubro	Nº	Precio Unitario (\$)	Total (\$)
Asesores	Horas de capacitación	20	20,00	400,00
Investigadora	Horas de asesoría	40	10,00	400,00
Subtotal				800,00

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Recursos Materiales

Tabla 6.3: Recursos Materiales

Nº	Denominación	Precio Unitario(\$)	Total(\$)
50	Horas de Internet	0,80	40,00
480	Impresiones	0,10	48,00
3	Resma Papel Bond	2,00	6,00
1	Memory Flash	10,00	10,00
	Suministros y Otros		70,00
Subtotal			174,00

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Tabla 6.4: Recursos Materiales y Humanos

Nº	Denominación	Total(\$)
RH	Recursos Humanos	800,00
RM	Recursos Materiales	174,00
Sub Total		974,00
Imprevistos 10%		97,40
Total		1071,40

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Previsión de la Evaluación

Tabla 6.5: Revisión de la Evaluación

EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA		
1	¿Quiénes solicitan evaluar?	Socios, Directivos, Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador
2	¿Por qué evaluar?	Para tener una información precisa con la creación de un Manual de Procesos Contables para mejorar la razonabilidad de la información financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígenas del Ecuador.
3	¿Para qué evaluar?	Para mejorar la razonabilidad de la información financiera e incorporar más clientes y socios.
4	¿Qué evaluar?	Los Procesos Contables.
5	¿Quién evalúa?	La autora de este trabajo de investigación.
6	¿Cuándo Evaluar?	Semestralmente
7	¿Cómo Evaluar?	Mediante el análisis financiero de Balances, y aplicación de políticas.
8	¿Con qué Evaluar?	Con Indicadores Financieros.

Elaborado por: Morales, M. (2014)

Fuente: Investigación Propia

**CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE PARA LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENAS DEL
ECUADOR**

Y

MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS

CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

La utilidad de la información financiera para los usuarios, depende de la observancia de características como las indicadas en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Comprensibilidad. Una característica de la información contable es que ésta sea comprensible para los usuarios, con este propósito se supone que los usuarios tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como la contabilidad.

Relevancia. La información que se proporciona para ser útil, debe ser relevante, es decir que la información contable el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella.

Comparabilidad. La información debe de estar procesada de una manera uniforme, con el fin de que pueda compararse un periodo con otro.

Integridad. Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

Prudencia. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución, al realizar los juicios necesarios para hacer las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de tal manera que los activos o los ingresos no se sobrevaloren y que las obligaciones o los gastos no se infravaloren.

ESTRUCTURA Y CONTENIDO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Balance de Situación General.

El balance de situación general refleja la situación financiera de la cooperativa y él contiene los derechos, las obligaciones y el capital de la cooperativa. Su estructura básicamente está compuesta por:

Activos corriente, un activo debe clasificarse como corriente cuando

Su saldo se espera realizar, o se tiene para su venta o consumo, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la empresa, o

Se mantiene fundamentalmente por motivos comerciales, o para un plazo corto de tiempo, y se espera realizar dentro del periodo de doce meses tras la fecha del balance,

Activos No Corrientes, todos los activos no incluidos en los tres criterios anteriores deben clasificarse como no corrientes, el término “No Corriente” incluye activos tangibles o intangibles, de operación o financieros ligados a la Cooperativa a largo plazo.

Pasivo Corriente, los pasivos para calificarse como corrientes son similares a los activos, tomando como referencia doce meses o el ciclo normal de operaciones, en el caso de préstamos a largo plazo la parte de capital e intereses pagaderos en el plazo de doce meses debe clasificarse como corrientes, siempre que no tenga intenciones de refinanciar los mismos.

Pasivo No Corriente, la cooperativa debe clasificar como no corrientes sus préstamos a largo plazo con intereses, incluso si deben liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre del balance, siempre que se den todas las condiciones siguientes:

El plazo original de los mismos fue por un periodo mayor de doce meses

La empresa tiene la intención de refinanciar los préstamos a largo plazo, y

Tal intención se apoya en un acuerdo para la refinanciación o para la reestructuración de los pagos, que se han concluido antes de la aprobación de los estados financieros.

Patrimonio, es la parte residual de los activos de la cooperativa, una vez deducidos todos sus pasivos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
INDÍGENAS DEL ECUADOR
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL
DEL 1º. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

11	FONDOS DISPONIBLES	0	0	12254.41
1101	CAJA	0	12064.02	0
11010505	BOVEDA	0	0	0
11010510	CAJA	12064.02	0	0
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0	190.39	0
11031008	BANCO PROCREDIT CTA.CTE.24030085450	146.71	0	0
11031009	BANCO PROAMERICA	3.68	0	0
11031010	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHORROS 18630273	40	0	0
14	CARTERA DE CREDITOS	0	0	83009.17
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	0	7299.68	0
140210	DE 31 A 90 DÍAS	723.78	0	0
140215	DE 91 A 180 DÍAS	1249.05	0	0
140220	DE 181 A 360 DÍAS	1678.23	0	0
140225	DE MÁS DE 360 DÍAS	3648.62	0	0
140405	DE 1 A 30 DÍAS	12257.92	0	0
140410	DE 31 A 90 DÍAS	11023.99	0	0
140415	DE 91 A 180 DÍAS	13060.59	0	0
140420	DE 181 A 360 DÍAS	22040.4	0	0
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	26819.93	0	0
1426	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	0	1042.35	0
142615	DE 91 A 180 DÍAS	200.8	0	0
142625	DE MÁS DE 360 DÍAS	841.55	0	0
142810	DE 31 A 90 DÍAS	246.36	0	0
142815	DE 91 A 180 DÍAS	107.94	0	0
142820	DE 181 A 360 DÍAS	740.92	0	0
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	492.98	0	0
1450	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	0	975.47	0
145005	DE 1 A 30 DÍAS	221.44	0	0
145010	DE 31 A 90 DÍAS	110.65	0	0
145015	DE 91 A 180 DÍAS	431.22	0	0
145025	DE MÁS DE 270 DÍAS	212.16	0	0
145205	DE 1 A 30 DÍAS	170.51	0	0
145210	DE 31 A 90 DÍAS	635.4	0	0
145215	DE 91 A 180 DÍAS	340.63	0	0
145220	DE 181 A 360 DÍAS	450.66	0	0
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	415.14	0	0
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	0	-15111.7	0
149990	(PROVISIÓN GENERAL PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	-15111.7	0	0
16	CUENTAS POR COBRAR	0	0	85558.72
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0	145.4	0
16142005	SEGUROS	117.04	0	0
16142505	IVA PAGADO EN COMPRAS	28.36	0	0

1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	0	85413.32	0
16900507	CUENTAS POR COBRAR A EX-EMPLEADOS	85413.32	0	0
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	0	0	22221.99
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	0	6858.6	0
180505	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	6085.6	0	0
18050506	EQUIPO DE OFICINA	773	0	0
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	0	6992.47	0
1806050501	EQUIPO DE COMPUTACION AGENCIA 1.	6992.47	0	0
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	0	20242.66	0
1807050501	UNIDADES DE TRANSPORTE AGENCIA 1.	20242.66	0	0
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	0	-11871.74	0
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-304.28	0	0
18991506	(EQUIPO DE OFICINA)	-293.86	0	0
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-580.53	0	0
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-1907.64	0	0
18992505	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-336.75	0	0
19	OTROS ACTIVOS	0	0	10547.57
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	0	9000.34	0
190405	INTERESES	9000.3	0	0
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	0.04	0	0
1905	GASTOS DIFERIDOS	0	0	0
190505	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	2521.35	0	0
190510	GASTOS DE INSTALACIÓN	738.18	0	0
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	1600	0	0
190599	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-4859.53	0	0
1990	OTROS	0	1547.23	0
199005	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – IVA	11.32	0	0
19901005	IMPUESTO AA LA RENTA	111.1	0	0
19901007	ANTICIPO IMPUESTO RENTA	1424.81	0	0
1	TOTAL ACTIVO.....:	213591.86	213591.86	213591.86
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0	0	73239.43
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	0	28661.63	0
21013505	DEPÓSITOS DE AHORRO	28661.63	0	0
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	0	44577.8	0
210310	DE 31 A 90 DÍAS	7776	0	0
210315	DE 91 A 180 DÍAS	25346.8	0	0
210320	DE 181 A 360 DÍAS	5615	0	0
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	5840	0	0
25	CUENTAS POR PAGAR	0	0	29454.88
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	0	13265.91	0
250305	REMUNERACIONES	2013.78	0	0
25030501	LUIS CRIOLLO	35	0	0
25030502	NELLY DE LA CRUZ	1535	0	0
25030503	GLORIA DE LA CRUZ	858.34	0	0
25030504	FRANCISCO PUALASIN	1790	0	0
25030505	JACINTO CUSME	2430	0	0
25030506	JAIRO BUCAY	1520	0	0
250310	BENEFICIOS SOCIALES	2542.53	0	0
25031505	APORTE PERSONAL IESS 9,35%	121.81	0	0
25031506	APORTE PATRONAL IESS 12,15%	158.27	0	0

250320	FONDO DE RESERVA IESS	94.72	0	0
25032505	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	162.5	0	0
250330	GASTOS DE RESPONSABILIDAD, RESIDENCIA Y REPRESENTACIÓN	3.96	0	0
2504	RETENCIONES	0	794.64	0
2504050501	IMPUESTO RETENCION FUENTE 1%	19.15	0	0
2504050502	IMPUESTO RETENCION FUENTE 2%	10.39	0	0
2504050503	IMPUESTO RETENCION FUENTE 2% INV.	118.18	0	0
2504050504	IMPUESTO RETENCION FUENTE 8%	77	0	0
2504050505	IMPUESTO RETENCION FUENTE 10%	180.15	0	0
25040506	IMPUESTO RETENCION IVA	42.8	0	0
2504050601	IMPUESTO RETENCION IVA 30%	12.58	0	0
2504050602	IMPUESTO RETENCION IVA 70%	83.06	0	0
2504050603	IMPUESTO RETENCION IVA 100%	251.33	0	0
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	0	178.33	0
25050505	IMPUESTO RETENCION RENTA 23 %	171.59	0	0
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	6.74	0	0
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	0	15216	0
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15216	0	0
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0	310.71
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0	310.71	0
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	310.71	0	0
2	TOTAL PASIVO.....:	103005.02	103005.02	103005.02
31	CAPITAL SOCIAL	0	0	85138.9
3103	APORTES DE SOCIOS	0	85138.9	0
31030505	CERTIFICADOS DE APORTACION	85138.9	0	0
33	RESERVAS	0	0	4198.21
3301	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	0	1024.72	0
3303	ESPECIALES	0	3173.49	0
330305	A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES	1864.66	0	0
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	1308.83	0	0
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	880.83
3401	OTROS	0	880.83	0
34010505	CAPITAL INSTITUCIONAL	880.83	0	0
36	RESULTADOS	0	0	20368.9
3601	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	0	667.55	0
360105	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	667.55	0	0
3603	UTILIDAD O EXEDENTES DEL EJERCICIO	0	19701.35	0
360305	UTILIDAD O EXEDENTES	19701.35	0	0
3	TOTAL PATRIMONIO.....:	110586.84	110586.84	110586.84
				213591.86

GERENTE

CONTADOR

Estado de Resultados.

El resultado de las diferentes actividades, operaciones y sucesos de la cooperativa se presentan en el estado de resultados anual con cierres fiscales el 31 de diciembre de cada año. Su estructura se basa en los rubros de ingresos y gastos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENAS DEL ECUADOR ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0	0	38184.08
5101	DEPÓSITOS	0	36	0
510105	DEPOSITOS PARA ENCAJE	36	0	0
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0	14000	0
510305	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS	14000	0	0
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	0	24113.08	0
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	1252.67	0	0
510450	DE MORA	6784.4	0	0
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	0	35	0
519005	POR PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	5	0	0
51900505	POR LA APERTURA DE UNA CUENTA	20	0	0
52	COMISIONES GANADAS	0	0	30
5201	CARTERA DE CRÉDITOS	0	30	0
520105	CARTERA DE CRÉDITOS	30	0	0
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0	0	5467.37
5404	MANEJO Y COBRANZAS	10	0	0
5404	MANEJO Y COBRANZAS	0	3570.32	0
54040501	NOTIFICACIONES	1193.22	0	0
54040502	JUDICIALES	211.3	0	0
54040503	OTROS	2165.8	0	0
5490	OTROS SERVICIOS	0	1897.05	0
549015	OTROS SERVICIOS	60.5	0	0
549090	OTROS	30	0	0
54909005	OTROS INGRESOS	1726.55	0	0
54909010	INGRESOS DE MULTAS, DESCUENTOS, OTROS DEL PERSONAL	80	0	0
5	TOTAL INGRESOS.....:	43691.45	43681.45	43681.45
41	INTERESES CAUSADOS	0	0	3259.59
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0	3259.59	0
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	3259.59	0	0
45	GASTOS DE OPERACION	0	0	20730.51

4501	GASTOS DE PERSONAL	0	12447.66	0
45010505	SUELDOS	7050.41	0	0
4501050502	NELLY DE LA CRUZ	-74.99	0	0
4501050504	FRANCISCO PUALASIN	-400	0	0
4501050599	PAGO A OTRAS PERSONAS - SUELDOS	5847.74	0	0
45019007	REFRIGERIOS PERSONAL	24.5	0	0
4502	HONORARIOS	0	149.5	0
4502050502	VIATICOS CONSEJO DE ADMINISTRACION	116	0	0
4502050503	MOVILIZACIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACION	12.5	0	0
4502050505	GASTOS DE RESPONSABILIDAD CONSEJO DE ADMINISTRACION	5	0	0
4502050602	VIATICOS CONSEJO DE VIGILANCIA	16	0	0
4503	SERVICIOS VARIOS	0	4416.2	0
45030505	MOVILIZACIÓN	24	0	0
4503050501	COMBUSTIBLE	240.63	0	0
4503050502	PAGO PEAJE	23	0	0
45030506	PAGO FLETES	13.29	0	0
450310	SERVICIOS DE GUARDIANÍA	135	0	0
45032005	AGUA POTABLE	76.37	0	0
45032010	LUZ	280.08	0	0
45032015	TELÉFONO	164.42	0	0
450330	ARRENDAMIENTOS	2717.86	0	0
450390	OTROS SERVICIOS	543.47	0	0
45039005	BURO DE CRÉDITO	119.9	0	0
45039008	PAGO RECARGAS Y CABINAS	78.18	0	0
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	0	1684.6	0
450405	IMPUESTOS FISCALES	1684.6	0	0
4505	DEPRECIACIONES	0	70	0
45052505	MUEBLES, ENSERES	50	0	0
45052506	EQUIPO DE OFICINA	20	0	0
4507	OTROS GASTOS	0	1962.55	0
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	35.35	0	0
45070505	SUMINISTROS Y MATERIALES	62.04	0	0
4507050503	BOTELLON DE AGUA	14.45	0	0
4507050504	OTROS	173.36	0	0
45070506	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	61.09	0	0
45070507	ACCESORIOS EQUIPO DE COMPUTO	206.9	0	0
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.5	0	0
45071508	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN EQUIPO DE COMUNICACIÓN	601.57	0	0
45071509	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN VEHICULOS	81.79	0	0
4	TOTAL GASTOS.....:	23990.1	23990.1	23990.1

GERENTE

CONTADOR

BIBLIOGRAFIA

- A.A. M. (04 de Abril de 2007). *Gestiopolis*. Recuperado el 05 de Noviembre de 2014, de Fundamentos y conceptos básicos de economía: <http://www.gestiopolis.com/canales8/eco/fundamentos-y-conceptos-de-economia.htm>
- Aching Guzmán, C. (2006). *Ratios Financieros y Matematicas de la Mercadotecnia*. España: Procencia y Cultura S.A.
- Acosta, P. (2010). *El control interno en el departamento de Contabilidad y su Incidencia en la Informacion Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Credito Ambato Ltda. en el segundo semestre del año 2010*. Ambato-Ecuador.
- Arias, F. G. (2012). *Tipos de Investigación*. México.
- Ávila Baray , H. L. (2006). *INTRODUCCIÓN A LA METODOLOGÍA DEL LA INVESTIGACIÓN*. México.
- Baena, D. (2010). *Análisis Financiero*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Bernal, C. (2010). *Metodologia de la Investigación* . Colombia: Pearson Educación .
- Bonicel. (Agosto de 2010). *Buenas Tareas*. Recuperado el 24 de Octubre de 2014|, de Analisis Financiero: <http://fceca.unicauca.edu.co/old/fcf/fcfse13.html>
- Brachfield, P. (2009). *Gestión del Crédito y Cobro*. Barcelona: Bresca Editorial, S.L.
- Cabero, J., & Hernandez, M. (1995). *Utilizando al video para aprender* . Sevilla: Utilizando al video para aprender.
- Cantú, G. G., & Andrade de Guajardo, N. E. (2008). *CONTABILIDAD FINANCIERA Quinta Edición*. Mexico: Interamericana Editores S.A.
- Castillo, M. R. (2010). *“La Importancia de unificar criterios en los Procedimientos Contables- Administrativos para mejorar el sistema Automático de Procesos (MY SAP) Utilizado en una residencia de Construcción de la Comisión Federal de electricidad”*, . Mexico.
- Corbetta, P. (2007). *Metodología y Técnicas de Investigación Social*. Madrid: Closas-Orcoyen, S.L.

- CrecePyme. (12 de Marzo de 2013). *Inteligencia financiera para crecer*. Recuperado el 20 de Octubre de 2014, de Contabilidad Financiera: <http://crecepyme.com/blog/contabilidad-financiera/>
- Cristina, O. P., & Hernández Ortiz, M. (2011). ¿Cómo aplican las sociedades cooperativas de éxito los principios cooperativos? El caso del Grupo Hojiblanca. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 161.
- Ecuador, B. C. (Marzo, 2015). *Estadísticas Monetarias*. Quito.
- Elizabeth, G. G. (2013). *“información financiera como herramienta Esencial en la toma de decisiones para el desarrollo de la empresa importadora y distribuidora de calzado juanfer de la ciudad de Latacunga en la provincia de Cotopaxi. Periodo comprendido entre el 1 de enero 2. Latacunga.*
- Enciclopedia Financiera*. (2012). Recuperado el 24 de Octubre de 2014, de Indicadores Financieros: <http://www.encyclopediainanciera.com/indicadores-financieros.htm>
- Financiero, A. (Mayo de 2009). *Administrador Financiero*. Recuperado el 27 de Octubre de 2014, de Indicador Financiero para Empresas: <http://admonfinanciero.blogspot.com/2009/05/el-administrador-financiero-y-los.html>
- Fosado, R. L. (2007). Información financiera en las PYMES. *Redalyc.org-Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 67.
- Galarza. (2007). *Tipos de Investigación*. Bogotá.
- García, O. (13 de Noviembre de 2007). *Scribd*. Recuperado el 27 de Octubre de 2014, de Definición de Información Financiera: <http://es.scribd.com/doc/82308505/Definicion-de-informacion-financiera>
- GARRIDO, F. P. (2006). La contabilidad de cooperativas en un proceso de armonización contable internacional. El caso de España REVESCO. *Revista de Estudios Cooperativos*, núm. 89, segundo cuatrimestre, 2006, pp. 108-138,. *REDALYC.ORG-Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 183.
- Gómez, A. O. (1994). *Gerencia Financiera*. Bogotá-Colombia: McGRAW-HILL INTERAMERICANA S.A.
- Gomez, C. E. (2010). *"Diseño de un Manual de Procedimientos Contables para la constructora del Pacífico IMERVAL Cia. Ltda"*. Quito.

- Gómez, R. (1998). *Fundamentos Científicos y Metodológicos*. Malaga: ROBERTGL@terra.es.
- Grijalva Miño, W. (2013). *Historia del Cooperativismo en el Ecuador*. Quito: Editogran S.A.
- Hernandez. (2006). *Control Interno*.
- Hora, L. (4 de Septiembre de 2013). Noticias Tungurahua. *Tungurahua es la tercera sede del Cooperativismo en Ecuador*.
- Latorre, K. (2013). *Procesos Contables*. México.
- laudia Lucía Niño Galeano, I. M. (2003). Algunas consideraciones para la reconstrucción del concepto de contabilidad para el presente siglo. *Redalyc-Innovar. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 136.
- Luis, H. E., Arnaldo, M. F., & Galo, N. L. (2006). *Tutoria de la Investigación Científica*. Quito: DIEMERINO EDITORES.
- M, M. M. (2006). *ANÁLISIS DE LOS PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES DE LAS ÓRDENES DE PAGO DEL PERSONAL DIRECTIVO Y EMPLEADOS DE LA ALCALDÍA DEL MUNICIPIO ACOSTA*. Maturín.
- Marcelo, G. (2003). *Introducción a la Metodología de la Investigación Científica*. Madrid.
- Martínez, C. (2012). *Estadística y Muestreo*. Colombia: ECO Ediciones.
- Martins, S. P. (2010). *Investigación de Campo*. México.
- Mejía, E., & Zelaya, C. (2012). Capacitar el personal mejora los niveles de productividad. *Mercados y Tendencias*.
- Nacional, A. (2001). *Ley de Cooperativas*. Quito.
- Nacional, A. (2007). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Quito.
- Nacional, A. (2008). *CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008*. Quito.
- Nacional, A. (2009). *Plan Nacional para el Buen Vivir 2009-2013*. Quito.
- NACIONAL, A. (2011). *LEY ORGANICA DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO*. Quito.
- Nacional, A. (2012). *Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria IEPS Cooperativas Tungurahua*. Ambato.

- Nacional, A., & INEC. (Abril de 2011). *Ecuador en Cifras.com*. Recuperado el 14 de Octubre de 2014, de Analisis Conyuntural N.- 2: <http://www.ecuadorencifras.com/cifras-inec/pdfs/boletinco08.pdf>
- Nacional, A., & Ministerio Coordinador de Desarrollo. (2012). *Ley Organica de Economia Popular y Solidaria*. Quito.
- Namakforoosh. (2005). *Metodología de la Investigación*. México: Noriega Editores.
- NIIF. (s.f.). *SERIE NIF A. MARCO CONCEPTUAL*. México.
- Nunes, P. (15 de Abril de 2008). *Ciencias Económicas y Comerciales*. Recuperado el 27 de Octubre de 2014, de Gestión: <http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestionfinanciera.htm>
- Ochoa, G., & Saldívar, R. (2012). *Administracion Financiera Correlacionada con las NIIF*. México: McGraw-Hill Companies.
- Ortíz Anaya, H. (2004). *Analisis Financiero Aplicado y Principios de Administracion Financier*. Bogotá Colombia: Sigma Editores Ltda.
- Perea, F., & Belmares, J. (1977). *Informacion Financiera*. México: Ediciones Contables y Administrativas S.A.
- Perez Fernandez, J. A. (2010). *Gestión de Procesos, Cuarta Edición*. Madrid: Alfaomega.
- Polanco, L., & Henao, H. (2005). *Contabilidad Sistema de Informacion para las Organizaciones*. Colombia: Editorial Nomos S.A.
- Prieto, A. M. (1986). *Las Tecnicas de la Investigacion*. México: Iberoamérica S.A.
- Pulido, A. A. (04 de Abril de 2007). *Gestiopolis*. Recuperado el 05 de Noviembre de 2014, de Fundamentos y conceptos básicos de economía: <http://www.gestiopolis.com/canales8/eco/fundamentos-y-conceptos-de-economia.htm>
- Revista Lideres. (2013). La economía popular y solidaria suma clientes y cartera. *Revista Lideres*.
- ROMERO, J. G. (2012). "IMPLEMENTACIÓN DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES Y TRIBUTARIOS PARA MEJORAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA "EL MADERERO" DEDICADA A LA EXPLOTACIÓN MADERERA EN LA PROVINCIA DE PICHINCHA." Quito.
- Sabino. (1992). *Análisis Cuantitativo*. Madrid.

- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, P. B. (2006). *Metodología de la Investigación*. México D.F: McGraw-Hill Interamericana.
- Sanchez, P. E. (2011). *Adecuado Controlde Proceso Contable y su Incidencia en la Liquidez de EDU-ICHII Instituto de Capacitación de Idiomas e Informáticas S.A. de la Ciudad de Ambato durante el Segundo Semetres del año 2010*. Ambato.
- Scheler, M. (06 de Marzo de 2011). *El Filósofo sin Filosofía*. Recuperado el 5 de Noviembre de 2014, de AXIOLOGÍA DE LOS VALORES: <http://elfilosofosinfilosofia.blogspot.com/2011/03/axiologia-de-los-valores-segun-max.html>
- Seguros, S. d. (2000). *Reglamentoa la ley General de Instituciones del sector Financiero* . Quito.
- Solidaria, S. d. (5 de Junio de 2012). *Sector Financiero Popular y Solidario*. Recuperado el 14 de Octubre de 2014, de Resoluciones Sector Financiero: <http://www.seps.gob.ec>
- Tamayo, M. T. (2007). *El Proceso de la Investigacion Cientifica*. México: LIMUSA S.A.
- Telégrafo, E. (17 de Septiembre de 2013). *La cifra de clientes de cooperativas de ahorro y crédito es de 4,9 millones*. Recuperado el 14 de Octubre de 2014, de Cooperativismo en el Ecuador: <http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/la-cifra-de-clientes-de-cooperativas-de-ahorro-y-credito-es-de-49-millones.html>
- u.s, L. (2010). *Contables.us*. Recuperado el 18 de Noviembre de 2014, de Importancia de Información Contable.
- Valdivieso, M. B. (2009). *Contabilidad General*. Quito: Editora NUEVODIA.
- Vinculando, Revista. (2010). PYMES: barreras y factores de comunicación con el despacho contable. *Revista Vinculando*.
- Warren, C. S., Reeve, J. M., & Fees, P. E. (2005). *Contabilidad Financiera*. México D.F: Cengage Learning Editores S.A.
- Zapata, P. (2008). *Contabilidad General Sexta edición*. México: Interamericana, Editores S.A.
- Zapata, P. (2011). *Contabilidad General Séptima Edición*. Colombia: Mc Graw Hill.

Anexos

ANEXO 1



UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



ENCUESTA DIRIGIDA AL ÁREA FINANCIERA Y CONTABLE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDÍGENAS DEL ECUADOR
DE LA CIUDAD DE AMBATO

Objetivo: Determinar la incidencia que tienen los Procesos Contables y la Razonabilidad de la Información Financiera de la COAC Indígenas del

Instrucciones: Lea detenidamente las preguntas y conteste con la mayor sinceridad. Marque con una X en una sola opción según corresponda

1.- ¿La institución cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables?

SI

NO

2.- ¿Sus funciones y responsabilidades están definidas dentro de su área de trabajo?

SI

NO

3.- ¿La actual Información Financiera de la institución contribuye para un mejor desarrollo organizacional?

SI

NO

4.- ¿La empresa cuenta con una planificación estratégica?

SI

NO

5.- ¿La institución cuenta con información contable, real y oportuna?

SI NO

6.- ¿La Información Contable Actual permite a la máxima autoridad tomar decisiones acertadas?

SI NO

7.- ¿Se emiten periódicamente en la Institución los estados financieros?

SI NO

8.- ¿Existe una persona responsable del control y cumplimiento de los procesos contables en la institución?

SI NO

9.- ¿Se aplica un análisis a la situación financiera de la COAC?



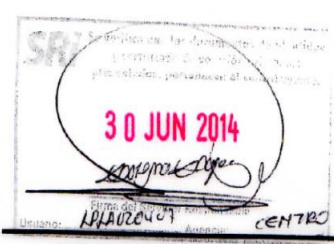
SI NO

10.- ¿La máxima autoridad de la institución tiene conocimiento de que es un proceso contable?

SI NO

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

ANEXO 2

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES		SOCIIDADES			
NUMERO RUC:	1891721389001				
RAZON SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA				
NOMBRE COMERCIAL:					
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS				
REPRESENTANTE LEGAL:	PUALASIN GUAMAN FRANCISCO				
CONTADOR:	PANTOJA CHICAIZA RAQUEL JUDITH				
EC. INICIO ACTIVIDADES:	26/12/2006	FEC. CONSTITUCION:	26/12/2006		
EC. INSCRIPCION:	13/01/2007	FECHA DE ACTUALIZACION:	30/03/2014		
ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:					
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS					
DOMICILIO TRIBUTARIO:					
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: SAN FRANCISCO Calle: ELOY ALFARO Número: 06-07 Intersección: ROCAFUERTE Referencia ubicación: A DOS CUADRAS DE LA IGLESIA MEDALLA MILAGROSA Teléfono trabajo: 032424422 Celular: 0986495721 Email: pachitopualasin@hotmail.com					
DOMICILIO ESPECIAL:					
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:					
<ul style="list-style-type: none"> * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES * ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA 					
DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:		del 001 al 001		ABIERTOS:	1
JURISDICCION:		REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA		CERRADOS:	0
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE			 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS		
Claro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).					
Código: LPLA020407		Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1580		Fecha y hora: 30/03/2014 09:18:30	
Página 1 de 2					

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1891721389001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO:** ABIERTO **MATRIZ:** **FEC. INICIO ACT.:** 26/12/2006
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: SAN FRANCISCO Calle: ELOY ALFARO Número: 09-07 Interección: ROCAFUERTE Referencia: A DOS CUADRAS DE LA IGLESIA MEDALLA MILAGROSA Telefono Trabajo: 032424422 Celular: 0986495721 Email: pachitopallasin@hotmail.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se derivan (Art. 37 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: LPLA020407 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 30/06/2014 08:18:50

ANEXO 3



Tungurahua 34
Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria - IEPS
Cooperativas

REGISTRO No.266-CZT-C-2012

Ambato, 30 de Mayo de 2012

Señores:
DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "INDIGENAS DEL ECUADOR".
Ambato.-

De mi consideración:

Al amparo de la Disposición Transitoria Duodécima de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial N° 444 de mayo 10 de 2011, que faculta a esta Coordinación Zonal intervenir en funciones prorrogadas al amparo de las normas legales por las cuales fue creada y una vez presentado en la oficina de la Coordinación del Proceso de Administración de Cooperativas de Tungurahua, procede a registrar la nómina de la Nueva Directiva que ha sido elegida en Asamblea General de Socios de fecha 10 de marzo de 2012, por lo tanto queda integrada y registrada de la siguiente forma:

PRESIDENTE (A) DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y POR TANTO DE LA COOPERATIVA:

Señor (a) PILAPANTA TUBON SEGUNDO FRANCISCO
C.C. 180182882-1

PRESIDENTE (A) DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Señor (a) CAHUANA OLOVACHA SEGUNDO JORGE
C.C. 180293265-5

SECRETARIO (A):

Señor (a) TOALA MACHASILLA MANUEL
C.C. 180340571-9

GERENTE (A):

Señor (a) POALASIN GUAMAN FRANCISCO
C.C. 180248572-0

Entendiéndose que la elección de los Directivos, se realizó de conformidad con los Estatutos de la Cooperativa, los mismos que actuarán en funciones de conformidad con la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Atentamente


Arq. Carlos Castro Vaca
COORDINADOR ZONAL 3
CC/DC


Dr. Diego Coca Ch.
ASESOR JURIDICO

Juntos por el Buen Vivir.

www.leps.gov.ec
Calle Guayaquil 03-46 entre Cevallos y Sucre
Telf: (03) 2823 - 617 / 2422 - 046
Ambato - Ecuador

ANEXO 4




Servicios electrónicos

Detalle de la organización

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA

Sector	COOP - SFPS		
RUC	1891721389001	Representante legal (Gerente)	FRANCISCO PUALASIN GUAMAN
Razón social	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA DEL ECUADOR - TUNGURAHUA	Presidente Consejo Administración	PILAPANTA TUBON SEGUNDO FRANCISCO
Grupo	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	Presidente Consejo Vigilancia	TOALA MACHASILLA MANUEL
Clase	AHORRO Y CREDITO		
Provincia	TUNGURAHUA		
Cantón	AHIBATO		
Parroquia	SAN FRANCISCO		
Dirección	ELOY ALFARO 0607 ROCAFUERTE		
Teléfono	032424422		
Correo electrónico	pachitopalsin@hotmail.com		
Intendencia Zonal	AHIBATO		
Número de Resolución SEPS	SEPS-ROEPS-2013-000719		
Segmento/Nivel	Segmento 1		
Estado	ACTIVA		