



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

**VIII SEMINARIO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA.**

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA.**

Tema:

**“INCIDENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA
ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS FIJOS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC
DURANTE EL AÑO 2010”**

Autora: Tubón Quinfia Sandra Margoth

Tutora: Dra. Lucía Parra

AMBATO – ECUADOR

2011

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Grace Lucía Parra Miño, con cédula de ciudadanía № 180306240 - 3, en mi calidad de Tutora del trabajo de investigación sobre el tema: “Incidencia del Control Interno en la Administración de Activos Fijos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC durante el año 2010” desarrollado por Sandra Margoth Tubón Quinfia, estudiante del VIII Seminario de Graduación de la Carrera Contabilidad y Auditoría considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos mínimos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Seminarios de la Universidad Técnica de Ambato y el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

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

Ambato, 04 de Agosto del 2011

LA TUTORA

.....

Dra. Lucía Parra

AUTORIA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Sandra Margoth Tubón Quinfia, con cédula de ciudadanía N° 180373706 -1, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: “Incidencia del Control Interno en la Administración de Activos Fijos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC durante el año 2010”, es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad de contenido de esta Investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato, por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de este tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 04 de Agosto del 2011

AUTORA

.....

Sandra Margoth Tubón Quinfia

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema “Incidencia del Control Interno en la Administración de Activos Fijos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC durante el año 2010”, elaborado por Sandra Margoth Tubón Quinfía, estudiante del VIII Seminario de Graduación, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 13 de octubre del 2011

Para constancia firma

.....

Ing. Ernesto Alfredo Jara Vásquez

PROFESOR CALIFICADOR

.....

Dr. Mario Alberto Moreno Mejía

PROFESOR CALIFICADOR

.....

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado a mi esposo y a mi querida hija, quienes me impulsaron a seguir adelante con mis estudios superiores, a mis apreciados padres quienes me inculcaron desde mi niñez a superarme para el diario vivir y con sus oraciones han logrado que mi meta se cumpla, a mis familiares y amigos que de una u otra manera contribuyeron, me acompañaron y compartieron momentos inolvidables en el devenir de la vida.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a Dios por darme sabiduría y inteligencia, a la Universidad Técnica de Ambato, por abrirme las puertas del saber y vincularme en este gran mundo, permitiéndome con sapiencia y sabiduría alcanzar mi mejoramiento profesional. A los señores guías quienes con su apoyo y guía hicieron posible la realización y culminación del presente trabajo.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINAS
Portada	i
Aprobación por el Tutor	ii
Autoría del trabajo de graduación	iii
Aprobación del Tribunal de Grado	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice General de contenidos	vii
Índice cuadros	xii
Índice de Gráficos	xiii
Resumen Ejecutivo	xiv
Introducción	1

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1.	Tema de investigación	2
1.2.	Planteamiento del problema	2
1.2.1	Contextualización	2
1.2.2.	Análisis Crítico	7
1.2.3	Prognosis	9
1.2.4.	Formulación del Problema	9
1.2.5.	Variables del Problema	9
1.2.6.	Preguntas Directrices	10
1.2.7	Delimitación	10
1.3	Justificación	10
1.4	Objetivos	11
1.4.1	Objetivo General	11
1.4.2	Objetivo Específico	12

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.	Antecedentes investigativos	13
2.2.	Fundamentación filosófica	14
2.3.	Fundamentación legal	15
2.4.	Categorías Fundamentales	20
2.4.1	Superordinación conceptual variable independiente	23
2.4.1.1	Control Interno	23
2.4.1.2	Clasificación de Control Interno	23
2.4.1.2.1	Control Administrativo	23
2.4.1.2.2	Control Contable	24
2.4.1.3	Elementos del Control Interno	25
2.4.1.4	Evaluación del sistema de Control Interno	26
2.4.2	Superordinación conceptual variable dependiente	27
2.4.2.1	Activos Fijos	27
2.4.2.1.1	Activos Depreciables	28
2.4.2.1.2	Renovación anticipada de Activos Fijos	29
2.4.2.1.3	Venta, canje y donación de Activos Fijos	30
2.5	Hipótesis	32
2.6	Señalamiento de Variables	32

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION

3.1.	Modalidad básica de la investigación	33
3.2	Nivel o Tipo de Investigación	34
3.3	Población y Muestra	34
3.3.1	Población	34
3.3.2	Muestra	35
3.4	Operacionalización de Variables	37

3.4.1	Operacionalización de Variables independiente	39
3.4.2	Operacionalización de Variables dependiente	40
3.5	Plan de recolección de la Información	41
3.6	Plan de procesamiento de la Información	42
3.7	Plan de análisis e interpretación de resultados	43

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1./4.2	Análisis e interpretación de Resultados	45
4.3	Verificación de la Hipótesis	55
4.3.1	Determinación de la Frecuencia Esperada	55
4.3.2	Planteamiento de la Hipótesis	58
4.3.3	Determinación del Nivel de Significancia	58
4.3.4	Los Grados de Libertad “v”	58
4.3.5	Determinación de (X^2) Crítico	59
4.3.6	Formula de Cálculo	60
4.3.7	Decisión	60
4.3.8	Conclusión	60

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1	Conclusiones	61
5.2	Recomendaciones	62

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1	Datos Informativos	63
-----	--------------------	----

6.1.1	Título	63
6.1.2	Institución Ejecutora	63
6.1.3	Beneficiarios	63
6.1.4	Ubicación	63
6.1.5	Tiempo estimado para Ejecución	64
6.1.6	Equipo Técnico Responsable	64
6.1.7	Costo	64
6.2	Antecedentes	64
6.3	Justificación	65
6.4	Objetivos	66
6.4.1	Objetivos Generales	66
6.4.2	Objetivos Específicos	66
6.5	Análisis de Factibilidad	66
6.5.1	Socio Cultural	67
6.5.2	Tecnológica	67
6.5.3	Organizacional	67
6.5.4	Económico Financiero	67
6.5.5	Legal	67
6.6	Fundamentación Científica	68
6.6.1	Control Interno	68
6.6.2	Activos Fijos	68
6.6.3	Clasificación de los Activos Fijos	69
6.6.3.1	Activos Fijos Tangibles de Planta no Depreciables	69
6.6.3.2	Activos Fijos Tangibles de Planta depreciables	69
6.6.3.3	Activos fijos Tangibles Agotables	69
6.6.3.4	Activos Fijos Intangibles no Amortizables	70
6.6.3.5	Activos Fijos Intangibles Amortizables	70
6.6.4	Etapas de los activos Fijos	70
6.6.5	Retiros de Activos Fijos	72
6.6.6	Pérdidas en Intercambios	72
6.6.7	Depreciación	72

6.7	Metodología	75
6.7.1.1	Modelo Operativo	76
6.7.2	Primera Fase	77
6.7.2.1	Proceso para realizar Adquisiciones	78
6.7.2.2	Inventario de Activos Fijos 2010	80
6.7.3.	Segunda Fase	86
6.7.3.1	Reestructuración de las Codificaciones	87
6.7.3.2	Movimientos o transferencias	90
6.7.3.3	Módulo para control de Activos Fijos	92
6.7.4	Tercera Fase	104
6.7.4.1	Ingreso de un Activos Fijo al Sistema Financiero	105
6.7.4.2	Impresión y Aplicación en los bienes	113
6.7.5	Cronograma para la Ejecución de la propuesta	114
6.8	Administración	115
6.8.1	Organigrama Funcional	116
6.9	Previsión de la Evaluación	116
	Bibliografía	117

ÍNDICE DE CUADROS Y GRÁFICOS

CUADROS

CONTENIDO		PÁGINA
1	Población	35
2	Muestra	35
3	Cálculo de la muestra	36
4	Operacionalización variable Independiente	39
5	Operacionalización variable Independiente	40
6	Plan de recolección de Información	41
7	Plan de Procesamiento de la investigación	42
8	Cuantificación de Resultados	43
9	Pregunta 1	45
10	Pregunta 2	46
11	Pregunta 3	47
12	Pregunta 4	48
13	Pregunta 5	49
14	Pregunta 6	50
15	Pregunta 7	51
16	Pregunta 8	52
17	Pregunta 9	53
18	Pregunta 10	54
19	Directivos y Empleados	56
20	Frecuencias Observadas	57
21	Frecuencias Esperadas	57
22	Metodología Modelo Operativo	76
23	Cronograma de Ejecución de la Propuesta	114
24	Previsión de Evaluación	116

GRÁFICOS

1	Árbol del Problema	7
2	Categorías Fundamentales	20
3	Constelación de Ideas 1	21
4	Constelación de Ideas 2	22
5	Cuantificación de Resultados	44
6	Pregunta 1	45
7	Pregunta 2	46
8	Pregunta 3	47
9	Pregunta 4	48
10	Pregunta 5	49
11	Pregunta 6	50
12	Pregunta 7	51
13	Pregunta 8	52
14	Pregunta 9	53
15	Pregunta 10	54
16	Verificación de la Hipótesis	59
17	Proceso de Adquisiciones	78
18	Verificación de Bienes	88
19	Gráfico de Aplicación	113
20	Organigrama Funcional	115

ANEXOS

Anexo 1	Encuestas Empleados y directivos de la Cooperativa
Anexo 2	Registro Único de Contribuyentes de la Cooperativa

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo investigativo permite efectuar actividades contables y administrativas de activos fijos, de una manera eficiente y eficaz puesto que optimizará recursos y ayudara para una mejor toma de decisiones gerenciales, se escogido este tema debido a la necesidad del control de activos fijos en la Cooperativa de ahorro Crédito Indígena SAC, desde su adquisición hasta su completo desgaste, el objetivo principal de esta investigación es crear un modulo sistemático dentro del sistema existente y algunos formatos para un mejor tratamiento de la operación contable, debido a que encontró una dificultad significativa dentro del área de los activos fijos en especial en lo que se refiere a la custodia, ubicación, codificación y otros. Además para el avance de la presente investigación se conto con el apoyo de los técnicos de sistemas y programación, empleados y directivos que estaban inmersos dentro del trabajo y gracias a la colaboración de estos recursos se pudo cumplir este objetivo.

Este tema está basado en principios y Leyes Ecuatorianas, las que permiten realizar actividades económicas, conforme a las disposiciones legales a las que se encuentran inmersas las diferentes empresas, para garantizar el proceso contable y financiero de las mismas. Los inconvenientes enfrentados durante el trabajo fueron en el proceso de la recolección datos de los empleados y el levantamiento de información de los bienes, pero si bien es cierto el propósito de la investigación es dejar procesado la información el sistema informático y la aplicación para los inventarios en especial los muebles y enseres, equipo de oficina, equipo de computo y vehículo, debido a que estos activos sufren un desgaste por el uso que se le da al bien, considerando los aspectos más importantes en la adquisición, mantenimiento, reemplazo, administración e implicaciones financieras que tiene el activo fijo dentro de la institución.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación consta de seis capítulos.

Capítulo I.- **El Problema de Investigación:** Es donde consta, el tema de investigación, planteamiento del problema, causas y efectos, formulación del problema, preguntas de la investigación, unidades de observación, justificación y objetivos en las cuales se van a basar el proyecto de investigación.

Capítulo II.- **Marco teórico:** Contempla todo el complemento para el desarrollo del trabajo que comprende la indagación y fundamentación del problema, en las cuales tenemos antecedentes, fundamentación filosófica, fundamentación legal y además conceptualizaciones que encajen al trabajo de investigación.

Capítulo III.- **Metodológica de la Investigación:** Detalla las formas y métodos que se usaran dentro del proceso investigativo para tener certeza, de los datos sometidos a verificación en las cuales se encuentran la población y muestra del trabajo realizado.

Capítulo IV.- **Análisis e interpretación de Resultados:** Consta las herramientas de investigación que fueron utilizadas para procesamiento de datos donde se aplicaron la población y la muestra según el cálculo estadístico, puesto que resultados fueron obtenidos de las encuestas aplicados a los empleados y directivos de la Cooperativa, mismo que fueron interpretados y comprobados por la hipótesis planteada, obteniendo un resultado positivo en la que se acepta la hipótesis alterna.

Capítulo V.- **Conclusiones y Recomendaciones:** De los resultados obtenidos se derivan conclusiones y recomendaciones para la propuesta a emplearse.

Capítulo VI.- **La Propuesta:** Consta de todos los lineamientos que se aplicara para el desarrollo de la propuesta en las que se detalla, datos informativos, antecedentes, justificación, objetivos, análisis de factibilidad, fundamentación científica que respalde la propuesta y el, modelo operativo que se utilizó para la viabilidad del trabajo.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

“Incidencia del control interno en la Administración de Activos Fijos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC durante el año 2010”

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Contexto macro

El cooperativismo en el Ecuador se dio en la ciudad de Guayaquil a partir de 1937 donde se fundan una serie de entidades de carácter económico y financiero que comienzan usando el membrete de Cooperativas de Ahorro y Crédito, siendo estas instituciones locales formadas con el propósito de ayudarse mutuamente y obtener beneficios comunes, a través de servicios financieros y no financieros, bajo los principios del cooperativismo y prestos a servir a la sociedad.

Actualmente las Cooperativas de Ahorro y Crédito han cambiado sus aspectos institucionales, con diversas estrategias dentro de ellas podemos encontrar las renovaciones en sus activos fijos siendo uno de los factores primordiales dentro de una institución, puesto que sin este recurso sería imposible realizar operaciones financieras de manera ágil y peor aún poder competir con compañías de actividades similares, sin

embargo apenas se destina un 0.018% del nivel de los activos totales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en general.

En los últimos tiempos de alguna manera se ha venido llenando los espacios abandonados por la banca, con el fin de entregar un mejor servicio a sus asociados y mantener una estructura operacional de instituciones financieras similares, buscando la credibilidad y sostenibilidad en el tiempo, mediante la obtención de una adecuada rentabilidad, siendo esta reflejada en los estados financieros que no solamente se beneficia la empresa como tal sino que también existen terceras personas como un medio para controlar la eficacia de la administración. Además se puede indicar que al igual que muchas empresas de diferentes ámbitos, estas instituciones han tenido que enfrentar crisis por diferentes factores internos y externos, disminuyendo en cierta manera la rentabilidad e incrementando la necesidad de siempre permanecer en el mercado.

1.2.1.2. Contexto meso

Al ser la Provincia de Tungurahua un sector industrial y comercial, donde se han desarrollado múltiples empresas como: textiles, comerciales, de producción, artesanales, industriales, metal mecánica, entre otras. Para el impulso económico en la ciudad de Ambato que existen empresas del sector financiero como: bancos, financieras, mutualistas y cooperativas de ahorro y crédito, las que han fomentado un incremento considerable, sin embargo el control de activos fijos no lo asumen como un factor importante y necesario dentro de la administración, siendo que estos bienes son parte del desarrollo productivo en las instituciones de diferente índole, además son factores principales que permite definir rubros de acción que se toma para el progreso y desarrollo de cada una de ellas, al no considerarle importante y de no contar con activos fijos

ninguna institución por mas solida que esta fuera no podría desarrollarse sin este complemento, por esta razón surge la necesidad de una revisión y control en los estados financieros con el fin de establecer, confiabilidad y credibilidad en la administración de las instituciones. Dando lugar organizaciones gubernamentales y ONGs que hace que el sistema cooperativo en esta la última década se vea fortalecida obteniendo cada vez más confianza y credibilidad por parte de la población, y fomentando el nivel de vida económica y social pese a la crisis financiera que atravesaron en 1999 donde la banca privada cerró las puertas, mientras que las cooperativas de ahorro y crédito lograron surgir.

De ahí que las cooperativas de ahorro y crédito, requieren trabajar con estrategias, políticas, normas y procedimientos de control interno, promoviendo el desarrollo del movimiento cooperativo, constituyendo el punto de partida y la necesidad que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., haya considerado importante el estudio de control interno en la Administración de Activos Fijos.

1.2.1.3. Contexto micro

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. Surge en abril de 1980, en Pilahuín Palugsha, debido a una necesidad de la población indígena que no se beneficiaban de créditos en ninguna entidad siendo estas Cooperativas de Ahorro y Crédito, Financieras y menos aún en Bancos locales o nacionales; el gestionar un trámite en aquel entonces resultaba muy tedioso y en la mayoría de casos el indígena o el campesino no tiene todos los documentos que solicitan las financieras, constituyéndose en una de las causas por lo que los indígenas sufrieran engaños y explotación, empobrecimiento acelerado y el enriquecimiento ilícito de los chulqueros. Esto hizo que un grupo de 20 personas con un valor de veinte sucres fundaran la “SAC” (Caja de Ahorro y Crédito),

amparado bajo los estatutos de la AIET (Asociación de Indígenas Evangélicos de Tungurahua) como un servicio más de la asociación.

Posteriormente en Ambato en el año 1999 se optó por legalizarla como una institución de intermediación financiera, la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC-AIET Ltda. Fue constituida con Personería Jurídica, aprobada mediante acuerdo Ministerial # 01128, con el fin de erradicar la explotación de los usureros, y conceder la prestación de servicios crediticios a la sociedad, teniendo como base primordial el promover la cooperación económica y social; procurando la sostenibilidad de los socios, de una manera sólida, confiable y transparente desarrollando productos y servicios financieros que satisfagan las necesidades de la comunidad.

Por situaciones legales de la Institución optó por cambiar la razón social, actualmente lleva el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. A demás cuenta con 46 funcionarios en diversos departamentos y con cinco agencias, mismas que están ubicadas en la ciudad de Quito, Sangolqui, Ambato, Riobamba y Santo Domingo; se puede mencionar también las oficinas que no se encuentran directamente bajo la administración del Dr. Segundo Toalombo como representante legal, pero en cierta forma vienen a ser parte de la red Cooperativa SAC, las cuales se encuentran en las ciudades de: Latacunga, La Libertad, Cuenca, Pillaro, Guaranda, Pelileo, Ibarra y Atuntaqui.

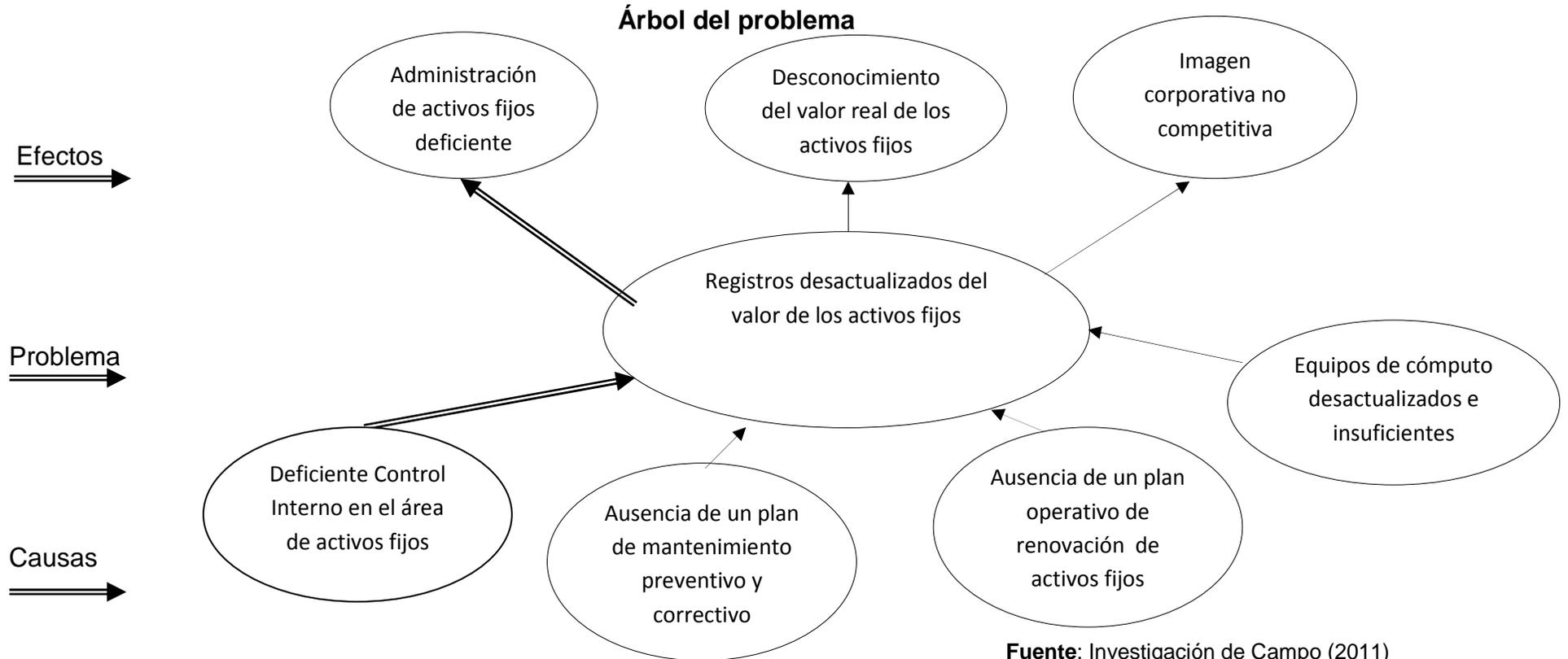
La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC viene trabajando en bien de provincia y el Ecuador hace más de 29 años, sirviendo a más de 40000 socios, con un activo de 16'006.005 y un activo fijo que representa un 0.00379% en relación al activo total. Hay que recalcar que debido a la magnitud existente el control de activos fijos cada vez es más complicado e incontrolable, puesto que no existe un adecuado proceso de control desde la adquisición de cada uno de los bienes hasta su completo uso, por

lo tanto luego de haber realizado un sondeo de la debilidad que posee la institución dentro de los activos surge necesariamente implementar un modulo de control de activos fijos directamente desde el sistema financiero contable, y que de alguna manera se alcance a obtener información confiable y verás de la cooperativa permitiendo limitar la improvisación mediante una investigación directa, confiable y práctica. Las herramientas y los controles que serán implementados en el área contable para una gestión óptima, permita mejorar la calidad del servicio a los asociados y transparencia en la administración y en la información emitida por las diversas áreas de la Cooperativa, en procura del cumplimiento de los objetivos y metas Institucionales.

1.2.2. Análisis crítico

Grafico N°1

1.2.2.1. Árbol de problemas



Fuente: Investigación de Campo (2011)
Elaborado por: La Autora

1.2.2.2. Relación causa-efecto

Previo un análisis de estudio realizado con relación a la causa, problema y efecto se observa que existen lo siguiente: Deficiente Control Interno en el área de activos fijos, ausencia de un plan de mantenimiento preventivo y correctivo, ausencia de un plan operativo de renovación de activos fijos, quipos de cómputo desactualizados e insuficientes, lo que conlleva a los efectos de: Administración de activos fijos deficiente, desconocimiento del valor real de los activos fijos, Imagen corporativa menos competitiva.

El deficiente control interno, permite que la administración de los activos fijos en la Cooperativa sea cada vez menos adecuado, esto hace que la información contable no sea oportuna y veras influyendo de alguna manera en el cumplimientos de metas y objetivos propuestos por la institución. Creando así a que cada directivo y empleado delimiten sus responsabilidades y pueda dar cumplimiento con las actividades determinadas para y alcanzar forma conjunta la visión de la Cooperativa.

Al no poseer un adecuado control interno en activos fijos hace que no haya una imagen corporativa y una optima administración financiera en la institución permitiendo el incumplimiento en cierta forma las normas contables.

Esto conlleva a que la institución siempre permanezca estancada con un nivel de crecimiento lento, a pesar de ser una de las instituciones más solidas y con experiencia requiere una retroalimentación en distintos aspectos uno de ellos es la renovación de ciertos activos fijos y a su vez una tecnología de punta que está destinada para los diferentes procesos.

La ausencia de un plan de mantenimiento y renovación de activos fijos hace que se desconozca el valor real del valor de los activos fijos dando lugar a la obtención de nuevos activos fijos sin haber descargado del inventario, formando una serie de inconveniente e inconformidades en cuanto se refiere al control y a la constatación física.

1.2.3. Prognosis

El activo fijo, que son en esencia los bienes que permiten operar y crear valor agregado, normalmente ocupa un importante lugar en los estados financieros de las instituciones, manufactureras, productivas, servicios, entre otras; nadie esta libre de usar computadores, de tener donde sentarse o tener un espacio físico donde atender un cliente. Se tiene que reconocen y concientizar la importancia operacional y financiera de los activos fijos, pero también en su control tan difícil de afrontar.

De continuar con el deficiente control interno de activos fijos siendo la principal causa para desconocimiento del valor real de los activos fijos, provocando datos inciertos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC, correría el riesgo de tener fraudes internos como externos que estará directamente vinculado con las falencias de seguridad y control y por ende no poder surgir ante la competencia

1.2.4. Formulación del problema

¿Es el deficiente Control Interno lo que provoca una inadecuada Administración de activos fijos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC durante el año 2010?

1.2.5. Variables del Problema

VARIABLE INDEPENDIENTE: Deficiente Control Interno

VARIABLE DEPENDIENTE: Inadecuada Administración de activos fijos.

1.2.6. Preguntas directrices

¿Cuál es el sistema de control interno actual utilizado en la Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena SAC?

¿Cómo se administraron los activos fijos de años anteriores?

¿Cuál es la estrategia que se necesita para un adecuado control interno?

1.2.7. Delimitación

- **Campo:** Contabilidad y Auditoria
- **Área:** Control Interno
- **Aspecto:** Registros actualizados del valor de los activos fijos
- **Temporal:** El periodo de análisis del proyecto será el año 2010 y de la investigación es el 08 de enero de 2011 al 30 de septiembre de 2011
- **Espacial:** La presente investigación se realizara en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC. Ubicada en la Provincia de Tungurahua, cantón Ambato en las calles Castillo 7-27 entre Juan Benigno Vela y 12 de noviembre (Ver Anexo 1).

1.3. JUSTIFICACIÓN

La importancia que se puede dar al aplicar un sistema de control interno para los activos fijos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC es apoyar a la administración y contabilidad, siendo un tema de impacto; debido a que el entorno político, económico y social crea cambios temporales en las empresas y organizaciones por lo que los riesgos son variables y las necesidades son otras.

Es la razón que la institución se ve obligada a mejorar y fortalecer la administración financiera y servicio a la colectividad, incentivando a que la visión de la Cooperativa vaya más allá de lo planteado, siendo esta una institución con objetivos sociales, de derecho privado y autónomo, teniendo como esencia la intermediación financiera para la satisfacción de las necesidades de la sociedad en general.

Esta herramienta de control logrará definir qué se debe hacer, cuando y como debe realizarse, quién lo llevara a cabo y cuáles serán los resultados a obtenerse con lo que se elabora planes y programas de acción para materializar los objetivos planeados.

El Control de Activos Fijos, en los actuales momentos servirá para que ponga en práctica como una fortaleza empresarial para su desarrollo institucional buscando definir controles, que en lo posterior se utilizará para toma de decisiones, y de esta manera poder optimizar el uso de los Activos que cuenta la Cooperativa. Además permitirá al personal encargado de la custodia mantener procedimientos ágiles y registros de los diferentes bienes y se pretende que el modulo sea una herramienta de fácil consulta y guía sobre la forma de proceder en una institución financiera o administrativa frente a los temas más frecuentes como controles, requisiciones, uso, informes financieros, compra, venta, etc que se presentan en el manejo de los Activos Fijos.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

Estudiar el grado de incidencia del control interno en la Administración de Activos Fijos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC, para la aplicación en la actualización del valor de los activos fijos.

1.4.2. Objetivos específicos

- Analizar el control interno utilizadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC para su caracterización.
- Investigar el tipo control de los activos fijos de años anteriores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC, para la respectiva comparación.
- Proponer la implementación de una herramienta de control interno de activos fijos, que permita lograr una adecuada administración de los bienes

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

La Administración de activos fijos en una empresa resulta ser muy importante y por ende necesario para operar, de ahí que se busca tomar correctivos ante el problema de investigación procurando solucionar en el transcurso del tiempo para no verse abocado en una situación de desventaja que podría afectar el desarrollo económico y laboral de la cooperativa.

Para realizar el presente trabajo de investigación se ha visto conveniente revisar estudios de trabajos anteriores que estén relacionados e involucrados con el problema, para obtener una amplia idea de cómo se desarrolla el control y la administración de activos fijos en diferentes empresas.

Según **Miguel Márquez Valera (2009: Internet)**. “Bienes de propiedad de la empresa dedicados a la producción y distribución de los productos o servicios por ellas ofrecidos. Adquiridos por un considerable tiempo y sin el propósito de venderlos.

El activo fijo está formado por bienes tangibles que han sido adquiridos o construidos para usarlos en el giro de la empresa, durante un período considerable de tiempo y sin el propósito de venderlo”

Según **Juan F. Pérez Carballo Veiga (2008-336)** “La inversión ha de contemplar todos los activos fijos que utilice la división y su capital circulante operativo. Este incluirá las existencias, las cuentas a cobrar, la tesorería, operativa y el pasivo circulante generado por las operaciones.

Las imputaciones que se practiquen han de satisfacer siempre un principio de congruencia así por ejemplo, si la división genera excedentes de tesorería y estos son gestionados por la central, ni se incluirán estos saldos en la inversión ni se incorporaran los intereses generados a su cuenta de resultados”

Esto hace que se concienticen sobre la realidad misma de la empresa obteniendo pleno conocimiento de los bienes mantenidos e invertidos para el desempeño dentro de las organizaciones, puesto en la actualidad existe mucha dependencia del tipo de activos fijos y la tecnología que se mantenga, para crear competencias ante nuestros similares; y por ende el mantenimiento y control adecuado que se debe realizar desde el momento que se adquiere hasta el completo uso del bien, siendo esta una importante determinación para darnos pautas del control y administración de los Activos Fijos.

2.2 FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La presente investigación se fundamenta en el paradigma positivista, puesto que cuestiona y se acoge a una situación cuantitativa que atraviesa la Cooperativa, con el fin de determinar la realidad económica del propósito de la investigación y dar solución al problema.

Según **Luis G. Meza C. (2009: Internet)**, “el positivismo es una corriente de pensamiento cuyos inicios se suele atribuir a los planteamientos que no admite como válidos otros conocimientos sino los que proceden de las ciencias empírica.

Los objetivos y el proceso de estudio tendrán conocimiento los técnicos y los Investigadores, no teniendo que la población reaccionar frente a la investigación o a la acción decidida de los resultados del estudio que son destinados exclusivamente a los investigadores y al organismo o centro de investigación.”

Según **Zayas Agüero (2010:Internet)**, “el rumbo de las investigaciones de las ciencias sociales y las características del paradigma positivista se encuentran la orientación homotética de la investigación, la formulación de hipótesis, su verificación y la predicción a partir de las mismas, la sobrevaloración del experimento, el empleo de métodos cuantitativos y de técnicas estadísticas para el procesamiento de la información, así como niega o trata de eliminar el papel de la subjetividad del investigador y los elementos de carácter axiológico e ideológicos presentes en la ciencia, como forma de la conciencia social, pretendiendo erigirse como la filosofía de las ciencias”.

Se puede decir que es una teoría basada en un positivismo que tiene como interés explicar, controlar y predecir el problema de investigación, con generalizaciones libres de contexto, leyes y explicaciones. Siendo este un paradigma que predomina en ciertas comunidades científicas, señalando un supuesto de vida, aun con conocimiento del mismo es lo que provoca la creación de un concepto hipotético de la investigación realizada al trabajo de indagación que se busca una solución.

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC se fundamenta en las siguientes leyes para el efecto de investigación a realizarse:

Según **NIC-NIFF 16: Propiedad, Planta y Equipos vs. Decreto 2649** “La Norma Internacional de Contabilidad 16, establece el tratamiento para la contabilización de la Propiedad, Planta y Equipo. Este tratamiento sirve para que los usuarios de los Estados Financieros, puedan conocer la inversión que se ha hecho, así como los cambios que se han presentado por deterioro, obsolescencia, desapropiación o por un intercambio de la propiedad, planta y equipo.

Además las entidades no solo deben aplicar las normas a los activos que se encuentran en uso, sino también a los inmuebles.

El Decreto 2649, solo se limita a reseñar algunas partes de la depreciación, costo y vida útil, lo cual deja vacíos en la contabilidad y no permite realizar una adecuada toma de decisiones a la administración. Por sus grandes diferencias se ha realizado un paralelo que muestra como se maneja la contabilización en cada una de las normas.”

Según Reglamento para aplicación de Ley de Régimen Tributario Interno Registro oficial No 242.

Art. 25.- numeral 5

5. Reparaciones y mantenimiento

Los costos y gastos pagados en concepto de reparación y mantenimiento de edificios, muebles, equipos, vehículos e instalaciones que integren los activos del negocio y se utilicen exclusivamente para su operación, excepto aquellos que signifiquen rehabilitación o mejora;

6. Depreciaciones de activos fijos

a) La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

(I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual.

(II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

(III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.

(IV) Equipos de cómputo y software 33% anual.

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos en este Reglamento sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán éstos últimos.

b) Cuando el contribuyente haya adquirido repuestos destinados exclusivamente al mantenimiento de un activo fijo podrá, a su criterio, cargar directamente al gasto el valor de cada repuesto utilizado o depreciar todos los repuestos adquiridos, al margen de su utilización efectiva, en función a la vida útil restante del activo fijo para el cual están destinados, pero nunca en menos de cinco años. Si el contribuyente vendiere tales repuestos, se registrará como ingreso gravable el valor de la venta y, como costo, el valor que faltare por depreciar. Una vez adoptado un sistema, el contribuyente solo podrá cambiarlo con la autorización previa del respectivo Director Regional del Servicio de Rentas Internas;

c) En casos de obsolescencia, utilización intensiva, deterioro acelerado u otras razones debidamente justificadas, el respectivo Director Regional del Servicio de Rentas Internas podrá autorizar depreciaciones en porcentajes anuales mayores a los indicados, los que serán fijados en la resolución que dictará para el efecto. Para ello, tendrá en cuenta las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los parámetros técnicos de cada industria y del respectivo bien. Podrá considerarse la depreciación acelerada exclusivamente en el caso de bienes nuevos, y con una vida útil de al menos cinco años, por tanto, no procederá para el caso de bienes usados adquiridos por el contribuyente. Tampoco procederá depreciación acelerada en el caso de bienes que hayan ingresado al país bajo regímenes suspensivos de tributos, ni en aquellos activos utilizados por las empresas de construcción que apliquen para efectos de sus registros contables y declaración del impuesto el sistema de "obra terminada", previsto en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Mediante este régimen, la depreciación no podrá exceder del doble de los porcentajes señalados en letra a);

d) Cuando se compre un bien que haya estado en uso, el adquirente puede calcular razonablemente el resto de vida útil probable para depreciar el costo de adquisición. La vida útil así calculada, sumada a la transcurrida durante el uso de anteriores propietarios, no puede ser inferior a la contemplada para bienes nuevos;

e) Cuando el capital suscrito en una sociedad sea pagado en especie, los bienes aportados deberán ser valorados según los términos establecidos en la Ley de Compañías o la Ley de Instituciones del Sistema Financiero. El aportante y quienes figuren como socios o accionistas de la sociedad al momento en que se realice dicho aporte, así como los indicados peritos, responderán por cualquier perjuicio que sufra el Fisco por una valoración que sobrepase el valor que tuvo el

bien aportado en el mercado al momento de dicha aportación. Igual procedimiento se aplicará en el caso de fusiones o escisiones que impliquen la transferencia de bienes de una sociedad a otra: en estos casos, responderán los indicados peritos evaluadores y los socios o accionistas de las sociedades fusionadas, escindidas y resultantes de la escisión que hubieren aprobado los respectivos balances. Si la valoración fuese mayor que el valor residual en libros, ese mayor valor será registrado como ingreso gravable de la empresa de la cual se escinde; y será objeto de depreciación en la empresa resultante de la escisión. En el caso de fusión, el mayor valor no constituirá ingreso gravable pero tampoco será objeto de depreciación en la empresa resultante de la fusión;

f) Cuando un contribuyente haya procedido al reavalúo de activos fijos, podrá continuar depreciando únicamente el valor residual. Si se asigna un nuevo valor a activos completamente depreciados, no se podrá volverlos a depreciar. En el caso de venta de bienes revaluados se considerará como ingreso gravable la diferencia entre el precio de venta y el valor residual sin considerar el reevalúo;

g) Los bienes ingresados al país bajo régimen de internación temporal, sean de propiedad y formen parte de los activos fijos del contribuyente y que no sean arrendados desde el exterior, están sometidos a las normas de los incisos precedentes y la depreciación será deducible, siempre que se haya efectuado el pago del impuesto al valor agregado que corresponda. Tratándose de bienes que hayan estado en uso, el contribuyente deberá calcular razonablemente el resto de vida útil probable para depreciarlo. La vida útil así calculada, sumada a la transcurrida durante el uso de anteriores propietarios, no puede ser inferior a la contemplada para bienes nuevos.

Según Reglamento de adquisiciones, enajenación de bienes y prestación de servicios de los bienes de la Cooperativa SAC Que el literal a) del Art. 30 del decreto ejecutivo 2132 y sus reformas en concordancia con el literal a) del Art. 46 del Estatuto Social, del 01 de abril de 2009.

“Art.1 El presente Reglamento será de obligatoria aplicación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC Ltda.” en lo referente a la ejecución de obras, adquisición de bienes muebles e inmuebles, maquinaria y más implementos, contratación de servicios, realización de estudios, enajenación de bienes y prestación de servicios de los bienes de la Entidad.

Art.2 Para la aplicación de este Reglamento en el presupuesto anual de la Cooperativa.

Aprobado por la Asamblea General deberá constar toda proyección relativa a: ejecución de obras, adquisiciones de bienes, contratación de servicios, incluido estudios por parte de la Institución. En caso de presentarse un requerimiento justificado, el Gerente solicitará al Consejo de Administración la aprobación de una partida extraordinaria para la adquisición de determinado bien o servicio.

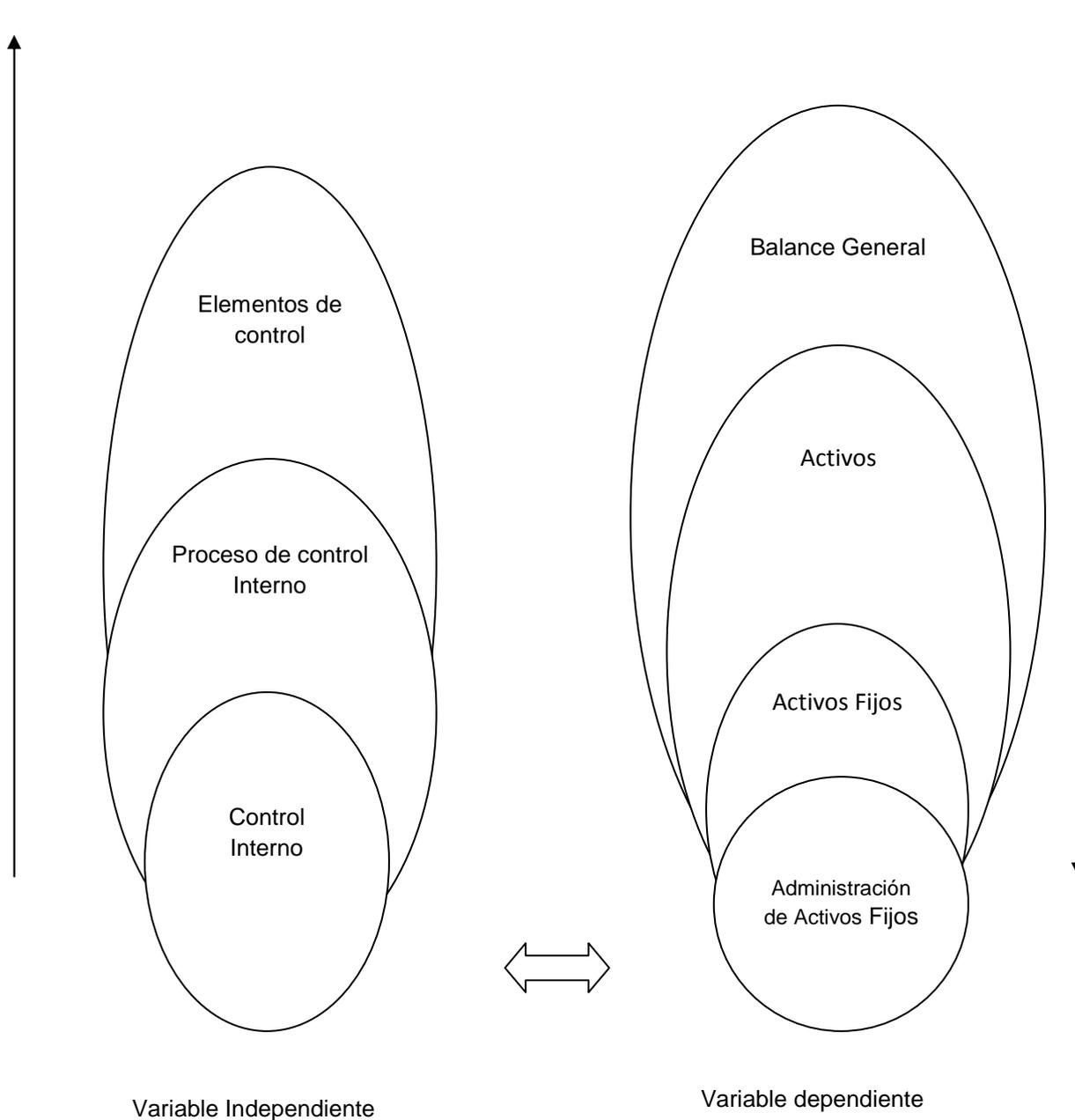
Art. 3 Para la aplicación de lo determinado en los artículos precedentes, se establecen los siguientes procedimientos:

- a) Adquisición Directa.
- b) Concurso Interno de Precios; y,
- c) Concurso Público de Precios.”

2.4 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

Gráficos de inclusión interrelacionados

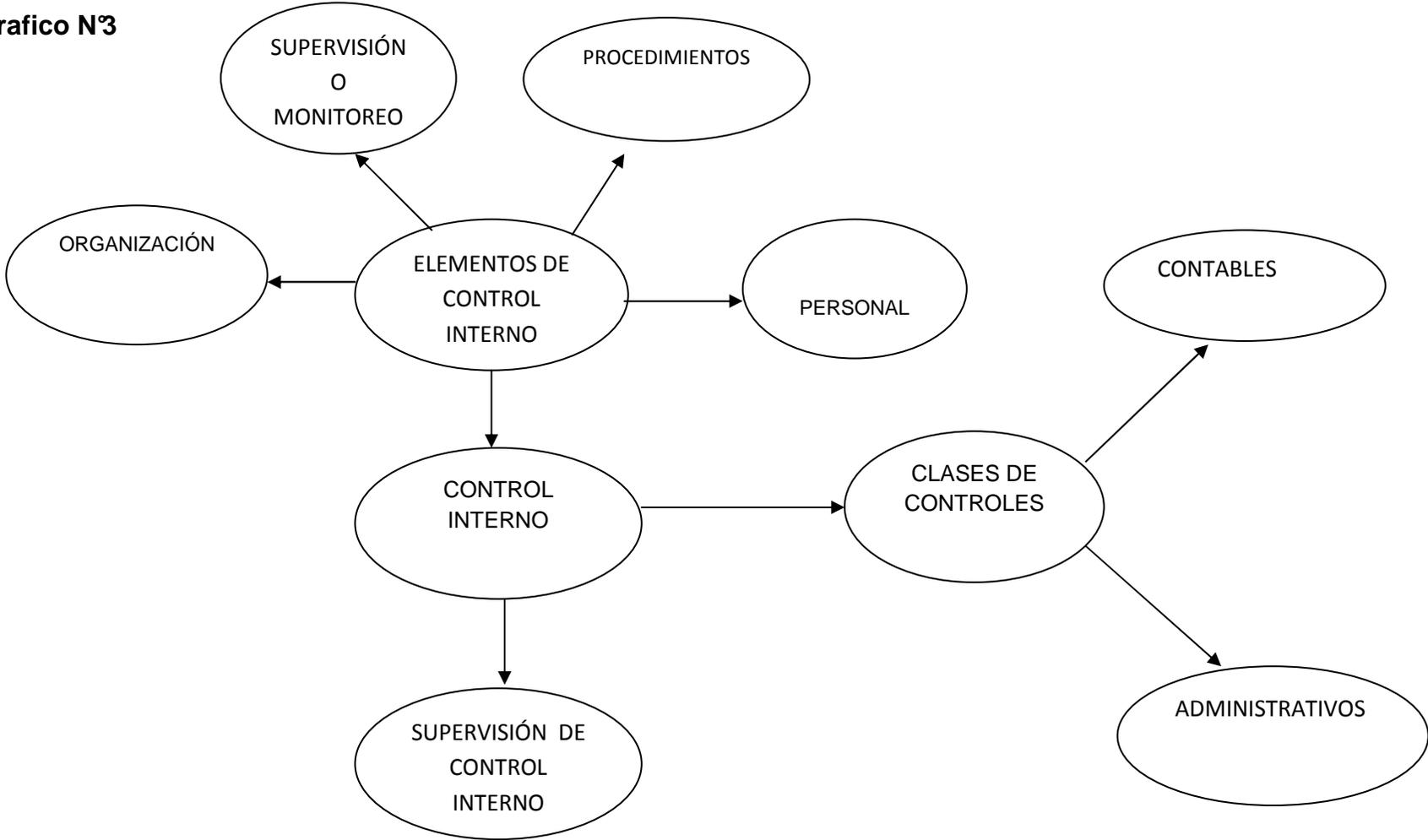
Gráfico N°2



Fuente: La Autora
Elaborado por: La Autora

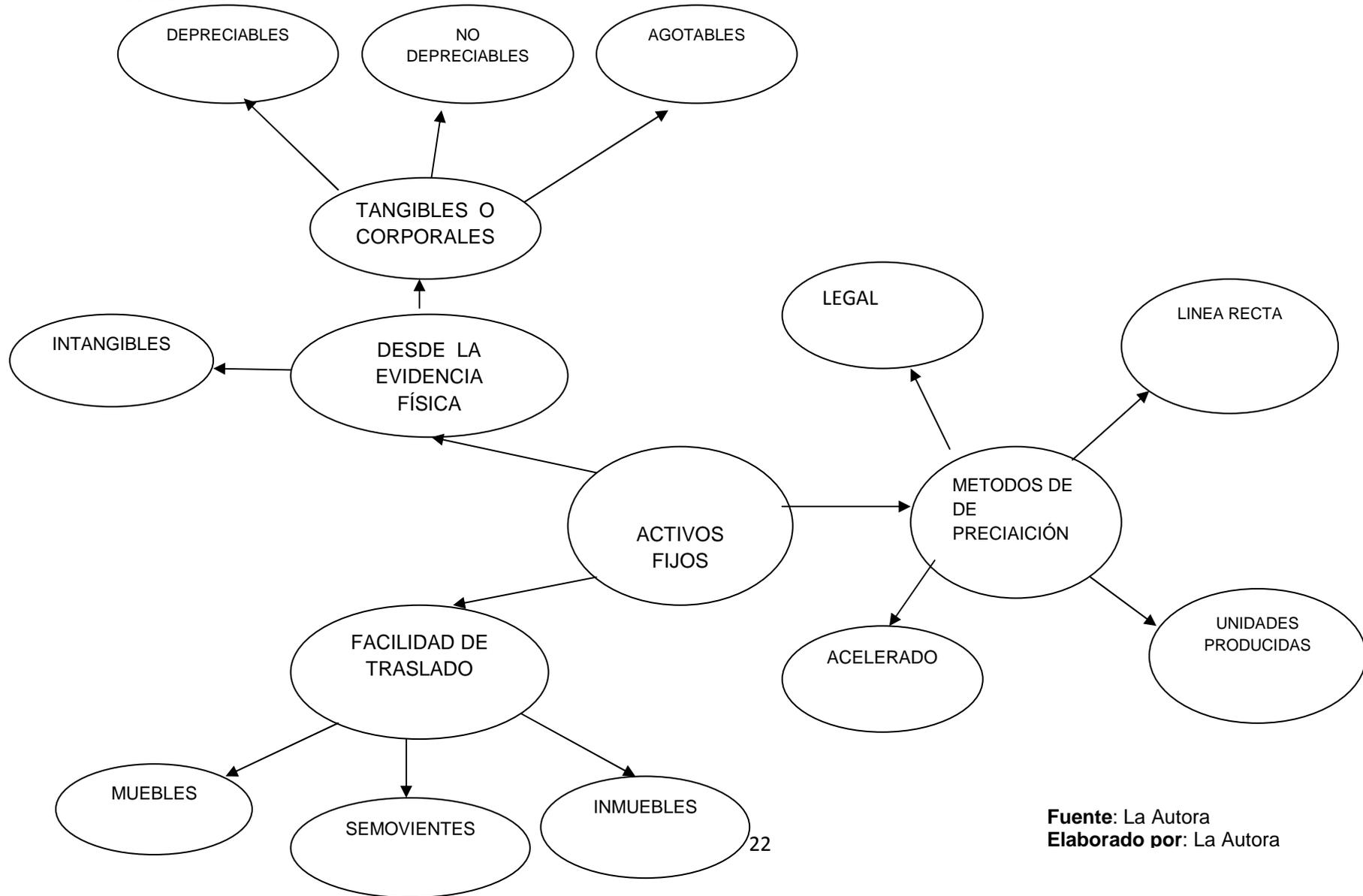
Constelación de ideas para profundizar el estudio de las variables

Grafico N°3



Fuente: La Autora
Elaborado por: La Autora

Grafico N°4



Fuente: La Autora
Elaborado por: La Autora

2.4.1 Superordinación conceptual variable independiente

2.4.1.1 Control Interno

Según **Boletín Informativo de AICPA (2000:39)** Menciona que el “control interno comprende el plan de organización, los métodos y procedimientos coordinados y las medidas adoptadas en la empresa para proteger los activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de los datos financieros, procurar la eficiencia de las operaciones y promover la adherencia a las políticas prescritas”.

2.4.1.2 Clasificación del Control Interno

Según **Ruth Zoe Fonseca Caño (2000: internet)** “El Control Interno incluye controles que pueden ser catalogados como contables o administrativos.

La clasificación entre controles contables y controles administrativos variaría de acuerdo con las circunstancias individuales.

2.4.1.2.1 Control Administrativo

Los controles administrativos comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados principalmente con eficiencia en operaciones y adhesión a las políticas de la empresa y por lo general solamente tienen relación indirecta con los registros financieros. Incluyen más que todos los controles tales como análisis estadísticos, estudios de moción y tiempo, reportes de operaciones, programas de entrenamientos de personal y controles de calidad.

En el Control Administrativo se involucran el plan de organización y los procedimientos y registros relativos a los procedimientos decisorios que orientan la autorización de transacciones por parte de la gerencia. Implica todas aquellas medidas relacionadas con la eficiencia operacional y la

observación de políticas establecidas en todas las áreas de la organización.

Ejemplo: Que los trabajadores de la fábrica lleven siempre su placa de identificación. Otro control administrativo sería la obligatoriedad de un examen médico anual para todos los trabajadores. Estos controles administrativos interesan en segundo plano a los Auditores independientes, pero nada les prohíbe realizar una evaluación de los mismos hasta donde consideren sea necesario para lograr una mejor opinión.

2.4.1.2.2 Control Contable

Los controles contables comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados principal y directamente a la salvaguardia de los activos de la empresa y a la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como el sistema de autorizaciones y aprobaciones con registros y reportes contables de los deberes de operación y custodia de activos y auditoría interna.

Ejemplo: La exigencia de una persona cuyas funciones envuelven el manejo de dinero no deba manejar también los registros contables. Otro caso, el requisito de que los cheques, órdenes de compra y demás documentos estén prenumerados”.

En cierta forma son controles que de una u otra manera ayudan a ejecutar adecuadamente la labor de la organización, uno de los principales riesgos de las entidades puede ser la falta de control tanto administrativo como contable, debido a ciertos incumplimientos internos las organizaciones podrían estar llegando a graves problemas. Siendo este elemento el principal factor para el buen desarrollo de la institución se ha visto

necesario mejorar el Control Interno en el área de los Activos Fijos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC.

2.4.1.3 Elementos del Control Interno

Según **Boletín Informativo de AICPA (2000:41-43)** Uno de los principales elementos del control interno son:

La Organización

Procedimientos

Personal

Supervisión

“La Organización.- Es el reordenamiento de funciones y obligaciones que a su vez se fundamenta en la buena dirección, coordinación, división del trabajo y asignación de responsabilidades.

Procedimientos.- Son garantía para la solidez de una buena organización, pues es necesario que sus principios se apliquen en la práctica mediante métodos, teniendo como base la planeación y sistematización, los registros y formas y los informes para el cumplimiento de las metas.

Personal.- No basta tener una buena organización y los procedimientos adecuados, se no se cuenta con el personal idóneo para la puesta en marcha de so objetivos propuestos. A su vez, el personal debe contar con factores muy importantes como lo son: el entrenamiento, la eficiencia, la moralidad y la retribución.

Supervisión.- Como se ha expresado, no es únicamente necesario el diseño de una buena organización, sino también la supervisión constante del personal que tiene a su cargo el desarrollo de los procedimientos de acuerdo a los planes de organización: deberá ser ejercido en los

diferentes niveles, efectuado por diferentes funcionarios y empleados y en forma directa o indirecta para el cumplimiento de los objetivos en conjunto con los elementos que le anteceden.”

Cada uno de estos elementos forman parte fundamental en las organizaciones para desarrollo y cumplimientos de los objetivos y metas planteados, todas las áreas deberían cumplir con todos elementos de control interno debido a que cada elemento tiene una función muy importante que en forma conjunta ayuda al desarrollo y superación de la entidad esto conlleva a que el área contable es el principal ejecutor debido a la contabilidad es el espejo para la toma de decisiones.

2.4.1.4 Evaluación del Sistema de Control Interno

“El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuada de control interno contable existente que el proporcione base para determinar el grado de confianza que se va a depositar en el, por lo que al ser realizada dicha evaluación, debe verse si estos controles referidos a una cierta clase de transacciones, proporciona a través de las técnicas de control establecidas, una seguridad razonable, una seguridad limitada o no proporcionan seguridad para el logro de los objetivos.

En el caso de que no se cumplan estos objetivos, se requiere llevar a cabo pruebas adicionales como las de cumplimiento y sustantivas.”

Antes de proceder a evaluar deben identificarse las técnicas del control interno, que son el conjunto de actividades que se emplean para prevenir, descubrir y corregir errores o irregularidades que pudieran darse al procesar y registrar las transacciones.

2.4.2 Superordinación conceptual variable dependiente

2.4.2.1 Activos fijos

Según **Pedro Zapata Sánchez (2005:155)**

Activos Fijos Constituyen aquellos bienes permanentes y derechos exclusivos que la empresa utiliza sin restricciones, en el desarrollo de sus actividades productivas.

Los bienes y derechos cumplirán los siguientes requisitos:

- No estar dispuestos a la venta
- Poseer una vida útil más o menos duradera (por lo menos de un año)
- Tener costo relativamente representativo o significativo
- Que se encuentren en uso o actividad y, por ende, ayuden a la consecución de la renta empresarial.
- Ser de propiedad de la empresa

Desde la óptica de la evidencia física:

a. Tangibles o corporales: se pueden ver, medir y tocar y se clasifican en:

- Depreciables: activos que pierden su valor por uso, obsolescencia, destrucción parcial o total, etc. Ejemplo: vehículos
- No depreciables: activos que no se desvalorizan, a pesar del uso: Ejemplo: terrenos destinados a vivienda, al comercio, etc.
- Agotables: activos que debido a la extracción del material que forman parte, van perdiendo su valor. Ejemplos: minas, pozos petroleros, etc.

b. Intangibles o incorporales: no se pueden ver, pero si valorar. Debido al paso del tiempo o imposición de nuevas tecnologías van perdiendo su valor.

Desde el punto de vista de la facilidad de su traslado, se puede clasificar en:

- a. Muebles: activos que no requieren mayor esfuerzo para movilización. Ejemplos: enseres, vehículos.
- b. Semovientes: activos con su propia fuerza se desplazan. Ejemplos: ganado vacuno, porcino.
- c. Inmuebles: bienes que de ninguna manera son objeto de movilización. Ejemplo: terreno.

2.4.2.1.1 Activos Depreciables

En el transcurso del proceso productivo, estos bienes paulatinamente pierden su valor; proceso que se puede valorar de acuerdo con los siguientes métodos:

Métodos de depreciación se estudian los diferentes métodos existentes para calcular el desgaste del activo fijo en una fecha determinada, conforme al siguiente orden: método legal, método lineal, método acelerado y método de unidades de producción.

1. Método legal. Establece los límites máximos aceptados por el fisco como gasto deducible para el pago del impuesto a la renta.

Toma nombre debido a que la Ley de Régimen Tributario faculta que "Del ingreso bruto podrán deducirse las depreciaciones normales, conforme a la naturaleza de los bienes y la maduración normal de su vida, de conformidad con las normas que establezcan el reglamento y en su defecto a los consejos de técnica contable"

Coefficientes anuales:

- 5% sobre el costo de los edificios dedicados a cualquier actividad y construidos con cualquier material.
- 20% sobre el costo o valor de vehículos.
- 10% sobre el costo o valor de maquinaria, muebles y otros activos para los cuales no se determine porcentaje específico.
- 33% equipos de computación, sus accesorios y sus programas.

La fórmula para calcular la depreciación bajo este sistema es:

$$\text{DEPRECIACION} = (\text{V/ACTUAL} - \text{V/RESIDUAL}) \%$$

2. Método Lineal o línea recta. La fórmula para el cálculo de la depreciación a través de este método es:

$$\text{DEPRECIACION} = \frac{\text{VALOR ACTUAL} - \text{VALOR RESIDUAL}}{\text{VIDA ÚTIL ESTIMADA (horas, meses, años)}}$$

3. Método acelerado (suma de dígitos). Mediante este método, se estima una depreciación más rápida en un momento, para luego ir descendiendo o ascendiendo intensidad. Se aplica especialmente en los vehículos y maquinaria industrial.

El procedimiento para el cálculo es el siguiente:

- Se asigna a cada período de vida un dígito, a partir de 1.
 - Se suman esos dígitos.
 - Se establece para cada período un quebrado, cuyo denominador será la suma de los dígitos, y el numerador, el dígito del año correspondiente o del año invertido (caso descendente).
 - Este quebrado se multiplica por aquella diferencia entre (V/Actual – V/Residual)
4. Método de unidades producidas. Como su nombre lo indica, el valor de la depreciación del activo fijo dependerá de número de unidades que se produzcan en el tiempo a través de un activo fijo.

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor actual} - \text{Valor residual}}{\text{Total unidades, (Ej. Kilómetros)}} = \text{depreciación C/u}$$

2.4.2.1.2 Renovación anticipada de Activos Fijos

Cuando una empresa desea realizar la renovación anticipada de sus activos fijos, debe seguir el procedimiento administrativo que se presenta continuación:

1. Solicitar la renovación de activos fijos, en forma escrita, al Servicio de rentas Internas (SRI).
2. Adjuntar a esta solicitud el detalle de los activos motivo del pedido.
3. Indicar la fecha y el costo actual del activo, el detalle de la depreciación acumulada hasta esa fecha y el valor de estimación residual.
4. adjuntar certificación del estado de conservación del bien, con la indicación de las mejoras introducidas al mismo, y otros gastos que se hallen acumulados en el valor original.
5. Presentar cotización comercial del bien objeto de la petición.
6. Anexar balance al cierre del ejercicio anterior.
7. Anotar el tiempo o la fecha en la que se ha de efectuar la renovación.

Norma contable.- En este caso, es necesario adicionar a la depreciación otros valores que permitan complementar el desgaste, con el fin de poder renovar o adquirir otro activo similar dentro de otro plazo. La tasa adicional (%) autorizada por el Servicio de Rentas Internas se deberá cargar a la cuenta Depreciación acumulada por reposición anticipada activo fijo, que se controlara independientemente de la cuenta Depreciación Acumulada activo Fijo.

Asiento Contable:

GASTO DEPRECIACION
DEP. ACUM. A/F
DEP. ACUM. PRPOSIC.ANTIC.A/F

2.4.2.1.3 Venta, canje y donación de Activos Fijos

Eventualmente las empresas, suelen deshacerse de sus activos fijos por las siguientes razones:

- Requieren el dinero que se pudiera obtener de su venta
- El bien ya no les ofrece el servicio esperado
- El bien esta en malas condiciones

Ante estas alternativas, surgen las siguientes opciones venta, canje o donación.

Al realizar cualquiera de estos tipos de enajenación de activos, se debe calcular y registrar la depreciación acumulada del activo fijo hasta el momento de realizada la negociación.

. **Venta de Activos fijos.**- Al realizar la venta de Activos fijos, pueden presentar tres opciones: que haya utilidad, que haya pérdida o que se recupere valor en libros.

. **Donación de Activos fijos.**- las donaciones se ofrecen a instituciones de carácter benéfico al sector privado, empresas o personas relacionadas. Obedecen a un proceso interno que va desde la autorización hasta la entrega del objeto a través de actas de donación notariadas.

. **Activos Fijos Autoconstruidos.**- Existen casos en que la empresa fabrica sus propios activos fijos depreciables, entonces el costo del activo será igual a la sumatoria de los costos directos e indirectos, inclusive el valor de los intereses, en el caso de construcciones con financiamiento.

. **Construcciones en Curso.**- Cuando se realizan desembolsos destinados a la construcción de edificios, plantas industriales y bodegas que servirán para la producción o comercialización de bienes, prestación de servicios, o simplemente para el uso administrativo, estos valores se contabilizan en la cuenta construcciones en curso, se registran en el grupo Otros Activos, y al concluir el proceso de construcción, se reclasifican en la cuenta de activo fijo correspondiente.

. **Los Activos Agotables.**- Las propiedades que contienen reservas de petróleo, gas, depósitos de minerales, madera, etc. Se conocen como Activos agotables, por cuanto se consumen o agotan a medida que los recursos naturales se remuevan de la propiedad y se den a otro uso (venta, procesamiento, etc.).

Se debe entender que tales propiedades están comprendidos realmente dos activos:

- El terreno
- El mineral o material agotable

Se ha conceptualizado cada uno de los términos que barca los activos fijos, siendo un principal problema dentro del área de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. Son algunos aspectos se debe considerar importante y que faltan depurara para un

mejor control de los inventarios de activos fijos: la clasificación, depreciación, registro y efecto la custodia ya que con el paso del tiempo la cantidad de activos fijos que puede adquirir vendría a ser más complejo la administración y control, por tal motivo, es conveniente que desde la adquisición del bien empiece a ser controlado o cuando ingrese la compra de un activo se debe designar, los responsables de llevar los registros contables que establezcan procedimientos para lograr un adecuado control de la información relacionada con los mismos (descripción, ubicación, monto, vida útil, depreciación acumulada, etc).

2.5 HIPÓTESIS

Con la investigación se pretende demostrar que: El deficiente Control Interno afecta a la Administración de activos fijos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC.

2.6 SEÑALAMIENTO DE VARIABLES

Variable Independiente: Deficiente Control Interno

Variable Dependiente: Inadecuada Administración de activos fijos.

Unidad de Observación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC matriz Ambato.

Términos de Relación: Afecta a la.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.1. Investigación de campo

Para el presente trabajo de investigación tomara como base de la investigación de campo misma que se realiza en el lugar donde se producen los hechos denominado Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC. Ubicada en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato contando con la participación del Directivos, Gerente general, Contabilidad, Sistemas, Créditos, Tesorería y Servicios Generales. Para así poder actuar en el contexto y transformar una realidad.

Según **Víctor Hugo Abril (2009: 30)** “La Investigación de campo es el estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen los acontecimientos. En esta modalidad el investigador toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto.

Investigación bibliográfica-documental

Porque el trabajo de investigación tendrá información secundaria sobre el tema de investigación obtenida a través de libros, tesis, proyectos, revistas, internet, periódicos así como de documentos válidos y confiables a manera de información primaria.”

3.2. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

De acuerdo a la naturaleza del estudio de la investigación reúne por su nivel las características de un estudio explicativo de tipo: correlacional y asociación de variables.

3.2.1. Investigación asociación de variables

Permite que se pueda analizar y comparar las variables de la investigación.

Del deficiente control interno en la administración de Activos Fijos, procurando ver que se relacionen unos factores con otros, es decir admite depender y evaluar dos o más variables simultáneamente en situaciones de observación natural para concientizar al personal y directivos de la cooperativa.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. Población

Según **Pascual Lara (2005)**, “población es el conjunto conformado por todos los individuos, objetos o hechos requeridos a cierto tiempo y a un espacio previamente determinado, es decir, es el conjunto de elementos que tienen una o varias características comunes”

Para la presente investigación la población motivo de este estudio está conformado por empleados y directivos mismos que de los niveles del personal que prestan servicios, habiendo sido seleccionado por la naturaleza de su actividad, técnica y desempeño laboral ya que serán ellos con los que se trabajara para hallar la muestra, al mismo tiempo continuar con la investigación objeto de estudio, con la ayuda de la estadística.

Cuadro N°1

No	UNIDADES DE OBSERVACION	POBLACION
1	Empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC matriz Ambato	24
2	Directorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC	9
TOTAL		33

Fuente: La Autora
Elaborado por: La Autora

3.3.2. Muestra

En esta investigación la población es de 33, el cálculo de la muestra que se empleará es el muestreo aleatorio simple, esto indica que cualquier funcionario o directivo de Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC tiene la misma oportunidad de quedar incluida en la muestra, con esta población se estima un nivel de confianza del 95%, la proporción de error del 5% y una probabilidad de ocurrencia del 50%.

Valores z para determinación del tamaño de la muestra (unilateral)

NC= Nivel de Confianza (%)

Área= Nivel de confianza (sin%)-0.5

Z= Tabla de (apéndice II)

Cuadro N°2

NC %	AREA	Z
95	0.45	1.65
99	0.49	2.33

Fuente: La Autora
Elaborado por: La Autora

SIMBOLOGIA

p = es la probabilidad de éxito de que ocurra un suceso (si se desconoce $p=0.5$)

q = Es la probabilidad de que no ocurra un suceso ($q=1-p$)

E = Valor en proporción a la población (error en %)

N = Es el tamaño de la población

NC = Nivel de confianza

z = 1-nivel de confianza (tabla)

n = tamaño de la muestra

DATOS PARA CALCULAR LA MUESTRA:

Cuadro N°3

N	33
E	5% = 0.05
NC	95% \Leftrightarrow Z= 1.65
p	0.50
q	1-p
q	0.50
Z	1.65

Fuente: Tabla No 3
Elaborado: La Autora

Cálculo:

Fórmula:

$$n = \frac{Z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + Z^2 p q}$$
$$n = \frac{(1.65)^2 (33)(0.50)(0.50)}{(33 - 1)(0.05)^2 + (1.65)^2 (0.50)(0.50)}$$
$$n = 29.52 = 30$$

CONCLUSIÓN:

Una vez que se efectuó los cálculos respectivos de acuerdo a la fórmula estadística de la muestra para una población finita, se ha llegado a establecer una muestra de 30 personas para el objeto de investigación, con los que se realizara las encuestas respectivas.

3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Según **Saldaño Osmar (internet: 2009)**, “Está constituida por una serie de procedimientos o indicaciones para realizar la medición de una variable definida conceptualmente. En la definición operacional se debe tener en cuenta que lo que se intenta es obtener la mayor información posible de la variable seleccionada, de modo que se capte su sentido y se adecue al contexto, y para ello se deberá hacer una cuidadosa revisión de la literatura disponible sobre el tema de investigación.

La operacionalización de las variables está estrechamente vinculada al tipo de técnica o metodología empleadas para la recolección de datos. Estas deben ser compatibles con los objetivos de la investigación, a la vez que responden al enfoque empleado, al tipo de investigación que se

realiza. Estas técnicas, en líneas generales, pueden ser cualitativas o cuantitativas”

Cuando se encuentre con variables complejas, donde el pasaje de la definición conceptual a su operacionalización requiere de distancias intermedias, entonces se puede hacer una distinción entre variables, dimensiones e indicadores.

3.4.1. Operacionalización de la variable independiente

Cuadro N°4

VARIABLE INDEPENDIENTE : Control Interno				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>El Control Interno se conceptualiza como:</p> <p>Conjunto de reglas, principios o medidas enlazados entre sí, desarrollado dentro de una organización, con procedimientos que garanticen su estructura, un esquema de labores asignadas y al cumplimiento de los planes de acción, con el objetivo.</p>	Procesos	Alto Medio Bajo	<p>¿Existe un módulo de ingreso al sistema de bienes</p> <p>¿Con que frecuencia se realiza las adquisiciones?</p> <p>¿Los Proveedores son calificados?</p>	Entrevista al contador de adquisiciones
	Bienes	Muebles y enseres Equipo de oficina Vehículo Equipo de computo Programas de computación Edificios- terrenos	<p>¿Por qué no hay una custodia para el total de los bienes?</p> <p>¿Cada cuanto tiempo se realiza él inventario?</p> <p>¿En qué orden están custodiados:</p>	Encuesta a empleados y directivos de la cooperativa
	Control	Verificación Frecuencia depreciado	<p>¿Cada qué tiempo se registra la depreciación?</p> <p>¿De acuerdo a que aspectos se reconoce un activo fijo?</p>	Entrevista al contador

3.4.2. Operacionalización de la variable dependiente

Cuadro N°5

VARIABLE DEPENDIENTE: Administración de Activos Fijos				
CONCEPTUALIZACION	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BASICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>Los Activos Fijos se conceptualiza como:</p> <p>Bienes tangibles que se adquiere con fin de no vender sino ser utilizados en beneficio de la entidad.</p>	Costo de activos Fijos	Máximo Mínimo	¿Qué magnitud representa el Gasto en activos Fijos? ¿Existen medios para medir este gasto? ¿Qué gastos se debería reducir?	Entrevista al contador general de la Cooperativa.
	Distribución de activos Fijos	Área de Contabilidad Área de Sistema Área de Créditos Área de Gerencia Área Tesorería	¿Por qué no se utiliza eficazmente los Activos fijos? ¿Qué medidas se aplicarían para un adecuado uso? ¿Todos los activos fijos están siendo utilizados?	Entrevista al contador de la cooperativa
	Utilidad del activo Fijo	Inversión Gasto	¿Qué proporción debería generar un activo fijo? ¿Cada qué tiempo de debería renovar un activos fijo?	Encuesta a empleados y directivos

Fuente: La Autora
Elaborado: La Autora

Fuente: La Autora
Elaborado: La Autora

3.5. PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Cuadro N°6

PERSONAS U OBJETOS	PARA QUE	SOBRE QUE ASPECTO	CUANDO	TENCICAS DE INVESTIGACION	CON QUE INSTRUMENTO
DEPARTAMENTOS Contabilidad Sistemas Créditos Servicios generales Tesorería	Determinar cómo es aplicado el control interno	Aplicación de control interno	Junio	Entrevista Encuesta	Guía de entrevista Cuestionario
	Establecer los procesos principales que intervienen en el control interno Analizar la administración y costo de activos fijos	Proceso de control Montos	Junio	Encuesta Entrevista	Cuestionario Guía de entrevista

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: La Autora

3.6. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACION

Cuadro N°7

ACTIVIDAD	INSTRUMENTO	PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	REPRESENTACIÓN	FECHA DE ELABORACIÓN
Estudio de la información	Entrevista	<ul style="list-style-type: none">• Análisis crítico• Obtención de conclusiones	<ul style="list-style-type: none">• Informe	Junio
	Encuesta	<ul style="list-style-type: none">• Tabulación• Análisis	<ul style="list-style-type: none">• Cuadros• Gráficos• Informe	Junio

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado: La Autora

3.7 Plan de análisis e interpretación de resultados

- **Análisis de los resultados estadísticos.** Destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.
- **Interpretación de los resultados.** Con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- **Comprobación de hipótesis.** Para la verificación estadística conviene seguir la asesoría de un especialista en Estadística.
- **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.** En presente trabajo de Investigación se hará cuantificación de los resultados de todos los encuestados y entrevistados para establecer conclusiones.
- **Modelo de la Matriz de Datos**

Las representaciones será utilizando el programa Excel 2007, mediante la tabulación de filas y columnas, gráficamente por el tipo pastel para facilitar la interpretación, el razonamiento de los resultados se desplegará la relación que existe con los objetivos señalados.

Cuantificación de resultados

Cuadro N° 8

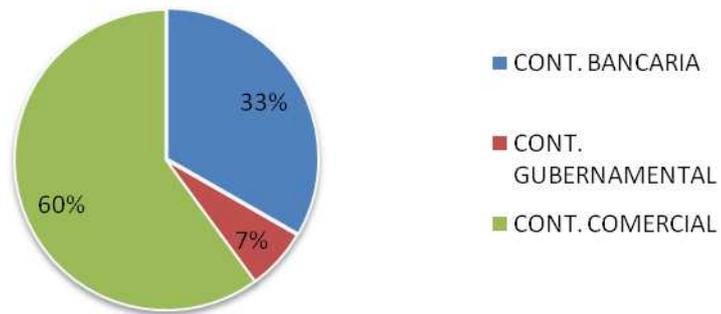
OPCIONES	FRECUENCIA	%
CONT. BANCARIA	5	33,33
CONT. GUBERNAMENTAL	1	6,67
CONT. COMERCIAL	9	60,00
TOTAL	15	100,00

Fuente: Excel
Elaborado: La Autora

Una vez obtenida la información respectiva se procederá a la elaboración de gráficos, que permita comprender con mayor facilidad los resultados obtenidos mediante la estadística. Para mayor comprensión utilizaremos el de pastel (circular)

Gráfico N° 5

Título del gráfico



Fuente: Excel
Elaborado: La Autora

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1/4.2 Análisis e interpretación de los resultados

Los resultados obtenidos mediante la encuesta que fue aplicada a los empleados y directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC. Se presentan a continuación dando una respuesta al grado de aplicación del control interno en la administración de Activos Fijos.

Pregunta 1

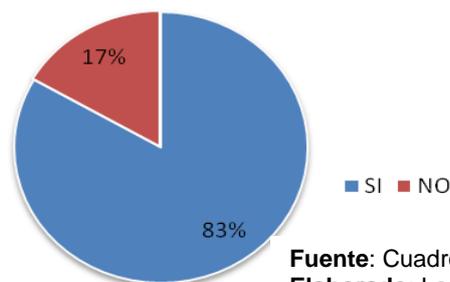
¿Usted conoce que es un control interno?

Cuadro N°9

OPCIONES	FRECUENCIA	%
SI	25	83,33
NO	5	16,67
TOTAL	30	100

Grafico N°6

Conocimiento del control interno



Fuente: Cuadro N°9
Elaborado: La Autora

Análisis.- De los 30 encuestados 25 contestaron que SI esto equivale a un 83.33% y 5 dijeron que NO que representa un 16.67%

Interpretación.- De acuerdo a las respuestas obtenidas se puede verificar que se debe mejorar la capacitación en control interno cooperativo.

Pregunta 2

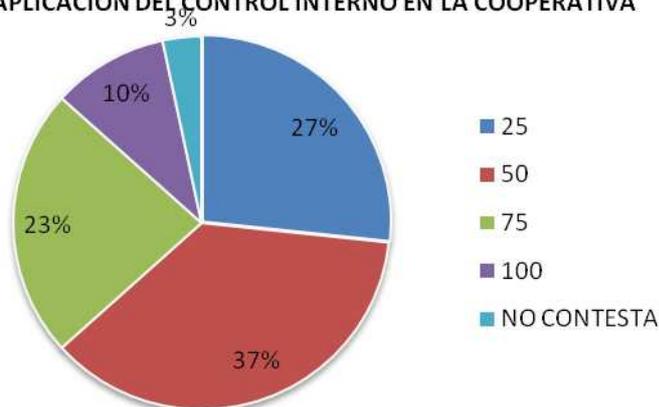
¿En qué porcentaje cree que se aplica el control interno en la Cooperativa?

Cuadro N° 10

OPCIONES	FRECUENCIA	%
25%	8	26,67
50%	11	36,67
75%	7	23,33
100%	3	10,00
NO CONTESTA	1	3,33
TOTAL	30	100,00

Grafico N° 7

APLICACION DEL CONTROL INTERNO EN LA COOPERATIVA



Fuente: Cuadro N° 10

Elaborado: La Autora

Análisis.- De los 30 encuestados 8 contestaron que se aplica un 25% que representa un 26.67%, 11 contestaron que se aplica un 50% que equivale un 36.67%, 7 contestaron que se aplica un 75% que representa un 23.33%, 3 contestaron que se aplica un 100% que equivale un 10% y 1 contesto siendo un 3.33%.

Interpretación.- El Control Interno siendo un proceso efectuado por la dirección, la gerencia y el personal de una entidad con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable no se está aplicando en un 100% por lo que es necesario dar un seguimiento, control y correcciones necesarias en áreas donde esté involucrado este importante aspecto.

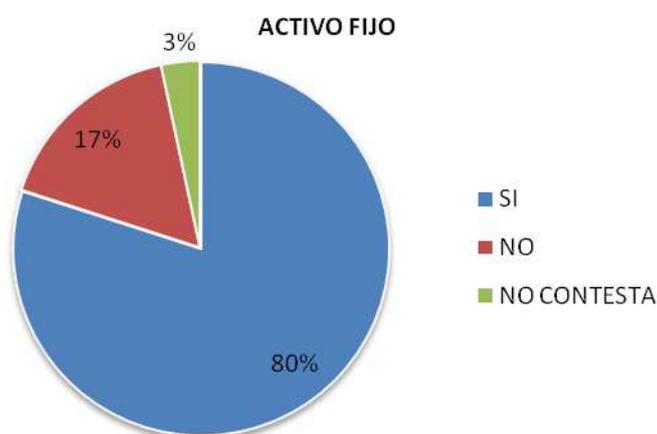
Pregunta 3

¿Usted sabe que es un Activo Fijo?

Cuadro N° 11

OPCIONES	FRECUENCIA	%
SI	24	80,00
NO	5	16,67
NO CONTESTA	1	3,33
TOTAL	30	100,00

Gráfico N° 8



Fuente: Cuadro N° 11
Elaborado: La Autora

Análisis.- De los 30 encuestados 24 personas contestaron que si conocen que representa un 80%, mientras que 5 responde que no conocen que significa un 16.67% y 1 persona no contesta siendo un 3.33%

Interpretación.- Siendo los Activos fijos bienes que se mantienen durante más de un año y se utilizan para llevar a cabo la actividad de la empresa, el 80% no tienen conocimiento cierto, esto se debe a que existe un grado de desinterés por parte la administración que solo se capacita para ciertas áreas específicas dejando de lado el conocimiento global de la empresa en la que esta inmersa. Por lo que se recomienda capacitación a todos los empleados de un conocimiento global de las áreas que están inmersas dentro de la Cooperativa.

Pregunta 4

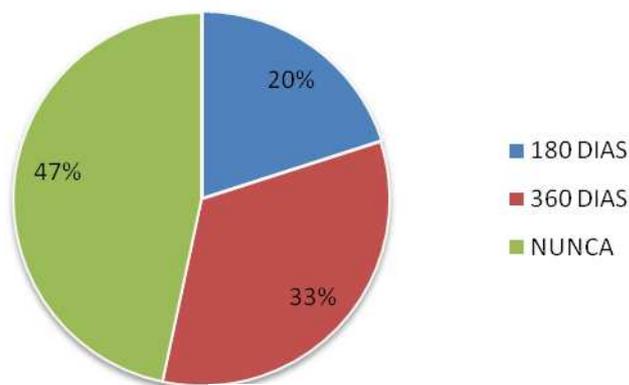
¿Con que frecuencia le han hecho inventarios de Activos Fijos?

Cuadro N° 12

OPCIONES	FRECUENCIA	%
180 DIAS	6	20,00
360 DIAS	10	33,33
NUNCA	14	46,67
TOTAL	30	100,00

Grafico N° 9

FRECUENCIA DE INVENTARIOS DE ACTIVOS FIJOS



Fuente: Cuadro N° 12
Elaborado: La Autora

Análisis.- De las 30 personas encuestadas 6 responden que se han realizado inventarios cada 180 DIAS siendo un 20%, 10 contestan que se ha realizado cada 360 DIAS que significa un 33.33% y 14 personas contestan que NUNCA que representa un 46.67%.

Interpretación.- Debido a que una empresa como la Cooperativa SAC necesariamente debe realizar las constataciones físicas periódicamente no se han realizado con normalidad puesto que no existe una uniformidad en las respuestas debido a que algunos empleados si se realiza pero ha ciertas personas no se hacen. Por lo que se recomienda se realicen constataciones físicas al menos cada 180 días.

Pregunta 5

¿Conoce usted si se han renovado los activos fijos en el departamento donde labora?

Cuadro N° 13

OPCIONES	FRECUENCIA	%
SI	9	30,00
NO	10	33,33
NO SABE	11	36,67
TOTAL	30	100,00

Grafico N° 10



Fuente: Cuadro N° 13
Elaborado: La Autora

Análisis.- De las 30 personas que fueron encuestadas 9 de ellas responden que SI se han renovado los activos fijos que significa un 30%, 10 responden que NO se han renovado que representa un 33.33% y 11 personas no saben siendo un 36.67%.

Interpretación.- En base a al marco teórico los activos fijos se dan de baja contablemente si se desechan, venden, o intercambian por otros activos. Sea cual sea la forma de la baja, hay que eliminar su valor contable de los libros. De acuerdo a los resultados obtenidos, pese a que la Ley nos proporciona realizar la baja de activos se nota claramente que existen activos fijos que no tienen valor y están peores condiciones no han sido renovados. Por lo que sé recomienda realizar las actualizaciones correspondientes de acuerdo a la necesidad del trabajador.

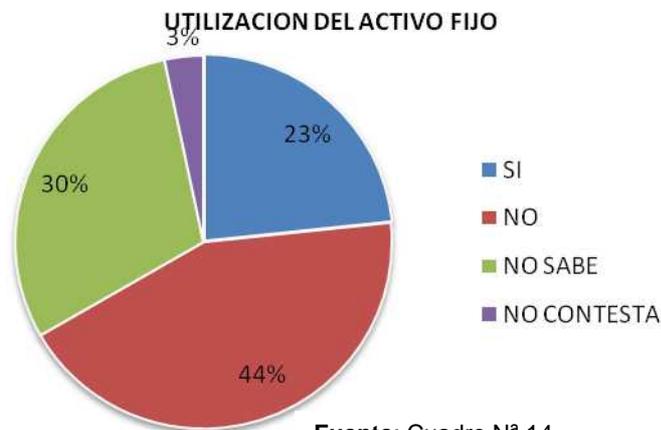
Pregunta 6

¿Piensa que los activos fijos están siendo aprovechados al máximo?

Cuadro N° 14

OPCIONES	FRECUENCIA	%
SI	7	23,33
NO	13	43,33
NO SABE	9	30,00
NO CONTESTA	1	3,33
TOTAL	30	96,67

Grafico N° 11



Fuente: Cuadro N° 14
Elaborado: La Autora

Análisis.- De las 30 encuestadas 7 responden que SI se esta aprovechando al máximo que significa un 23.33%, 13 contestan que NO que representa un 43.33%, 9 personas responden que NO SABEN que significa un 30% mientras que 1 no responde a la pregunta que representa un 3.33%.

Interpretación.- Siendo el activo fijo una herramienta necesaria para llevar a cabo el desarrollo de la organización, es de poco interés debido a que no existe un cuidado correspondiente por los responsables de cada uno de ellos. Por lo que es vital dar mayor ejecución y utilidad a cada uno ellos debido a que van existir bienes improductivos que estén en demasía.

Pregunta 7

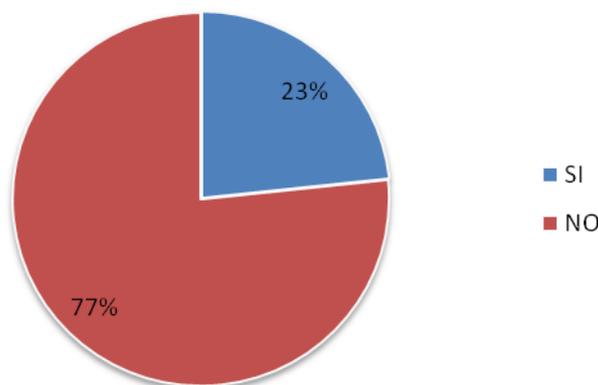
¿Conoce usted las políticas establecidas por la cooperativa para el manejo y utilización de los activos fijos?

Cuadro N° 15

OPCIONES	FRECUENCIA	%
SI	7	23,33
NO	23	76,67
TOTAL	30	100,00

Grafico N° 12

CONOCIMIENTO DE LAS POLITICAS DE ACTIVOS FIJOS



Fuente: Cuadro N°15

Elaborado: La Autora

Análisis.- De las 30 personas que fueron encuestadas 7 respondieron que SI conocen las políticas que significa un 23.33% mientras que 23 personas responden que NO que representa un 76.67%.

Interpretación.- Existen diversas políticas dentro de las organizaciones y una de las cuales de mayor importancia son los activos fijos. Como se puede apreciar existe un desconocimiento de las políticas de activos fijos, debido a que no son impartidas en su mayoría al momento de iniciar sus labores en su respectiva área. Por lo que es necesario impartir a todos los empleados y directivos para tener un conocimiento uniforme de cómo, cuando y para que su utilización.

Pregunta 8

¿Usted mantiene un acta de entrega y recepción de los bienes a su cargo?

Cuadro N° 16

OPCIONES	FRECUENCIA	%
SI	8	26,67
NO	19	63,33
NO SABE	3	10,00
TOTAL	30	100,00

Grafico N° 13

ENTREGA Y RECEPCION DE BIENES



Fuente: Cuadro N° 16
Elaborado: La Autora

Análisis.- De las 30 encuestas realizadas 8 personas responden que SI poseen un acta que significa un 26.67%, mientras que 19 personas responden que NO poseen que representa un 63.33% y 3 responden que no saben que significa un 10%.

Interpretación.- Una de las reglas de los activos fijos que se esta incumpliendo son las firmas en los documentos, como respuesta a ello se obtuvo que el 63.33% tiene un desconocimiento del documento donde conste los bienes que están a su cargo. Por lo que es necesario realizar las actas de entrega y recepción de todos los bienes por departamentos o a su vez los que actualmente poseen.

Pregunta 9

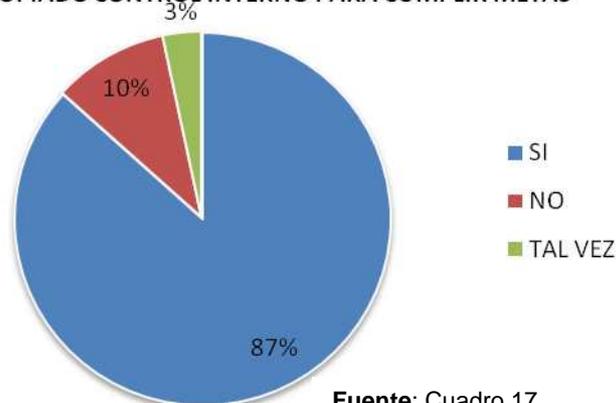
¿Una inadecuada utilización de los activos fijos podría generar pérdidas para la cooperativa?

Cuadro N° 17

OPCIONES	FRECUENCIA	%
SI	26	86,67
NO	3	10,00
TAL VEZ	1	3,33
TOTAL	30	100

Grafico N° 14

APROPIADO CONTROL INTERNO PARA CUMPLIR METAS



Fuente: Cuadro 17
Elaborado: La Autora

Análisis.- De las 30 encuestas que se aplicaron 26 responden que SI generaría pérdida que significa un 86.67%, 3 personas responden que NO representa un 10% y 1 responde que TAL VEZ siendo un 3.33%

Interpretación.- De acuerdo a las respuestas obtenidas responden que si se pueden generar pérdidas debido al inadecuado uso del bien puesto que con trascurso del tiempo los bienes no rinden como en un principio o a su vez el bien se esta utilizando para otras actividades que no correspondan a la institución. Por lo que es recomendable dar el uso correspondiente y en el área del destino del bien.

Pregunta 10

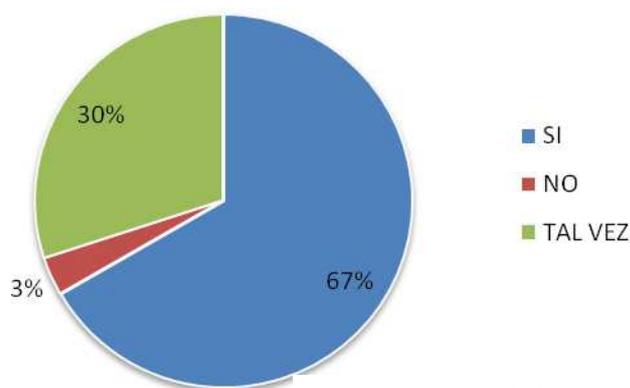
¿Al disponer de un apropiado control de activos fijos permite cumplir con las metas y objetivos propuestos por la Cooperativa?

Cuadro N° 18

OPCIONES	FRECUENCIA	%
SI	20	66,67
NO	1	3,33
TAL VEZ	9	30,00
TOTAL	30	100,00

Grafico N° 15

APROPIADO CONTROL INTERNO PARA CUMPLIR METAS



Fuente: Cuadro N° 18
Elaborado: La Autora

Análisis.- En las 30 encuestas que fueron aplicadas 20 responden que SI que significa un 66.67% 1 responde que NO que representa un 3.33%, mientras que 9 dicen que TAL VEZ que significa un 30%.

Interpretación.- Si bien es cierto un adecuado control de cada uno de ellos sería un éxito para la institución por lo que se ha obtenido como respuesta que SI ayuda a cumplir con los objetivos de la cooperativa. Por lo que sería necesario impulsar a los empleados de la cooperativa SAC que se dé cumplimiento con el respectivo control de cada uno de ellos.

4.3 VERIFICACION DE LAS HIPOTESIS

Para la demostración del presente estudio es necesario realizar la comprobación, para ello se aplicara la prueba del CHI-CUADRADO (X^2) que permite establecer valores observados y esperados admitiendo la comparación global del grupo de frecuencias a partir de la hipótesis que se necesita verificar debido a que en la encuesta se recopiló información acerca del control interno en la administración de los activos fijos con el propósito de mejorar el sistema administrativo de la Cooperativa SAC.

Pasos para Demostración de Hipótesis por X^2

- 1.- Determinación de fe y completar tabla de contingencia.
- 2.- Planteamos la hipótesis (H_0 , H_1).
- 3.- Determinamos a .
- 4.- Encontramos grados de libertad " v ".
- 5.-Calculamos X^2 crítico.
- 6.- Calculamos X^2
- 7.- Decisión.- Conclusión

4.3.1 Determinación de la Frecuencia Esperada y Tabla de Contingencia

Para la comprobación de la hipótesis es importante realizar una tabla de comparación de las variables, que nos admita la aplicación de la fórmula del CHI-CUADRADO (X^2), de tal manera que se calculará con los datos y respuesta obtenidos de acuerdo a las encuestas realizadas a 30 personas entre ellos directivos y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC del cantón Ambato.

Frecuencias Observadas

Para las frecuencias observadas es prudente seleccionar la o las preguntas que servirán para la comprobación de las hipótesis, donde se tomara en cuenta las encuestas aplicadas a los directivos y empleados de la Cooperativa. Siendo estas las siguientes:

Directivos y Empleados (30 personas)

¿Una inadecuada utilización de los activos fijos podría generar pérdidas para la cooperativa?

¿Al disponer de un apropiado control de activos fijos permite cumplir con las metas y objetivos propuestos por la Cooperativa?

De acuerdo a las preguntas seleccionadas se procede a sumar en su totalidad las respuestas obtenidas para efectuar el cálculo de la hipótesis.

fo Directivos y Empleados de Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda.

Cuadro N° 19

	SI	NO	TAL VEZ	TOTAL
PREGUNTA 9	26	3	1	30
PREGUNTA 10	20	1	9	30
TOTAL	46	4	10	60

Fuente: La Autora
Elaborado: La Autora

Tabla de Frecuencias Observadas

Cuadro N° 20

ENCUESTAS DIRIGIDAS A:	VARIABLES PREGUNTAS	ITEMS		TAL VEZ	TOTAL	p
		SI	NO			
EMPLEADOS- DIRECTIVOS	¿Una Inadecuada utilización de los activos fijos podría generar pérdidas para la cooperativa?	26	3	1	30	0,50
EMPLEADOS- DIRECTIVOS	¿Al disponer de un adecuado control de activos fijos permite cumplir con las metas y objetivos propuestos por la Cooperativa?	20	1	9	30	0,50
TOTAL		46	4	10	60	

Fuente: La Encuesta
Elaborado: La Autora

Tabla de Frecuencias Esperadas

Cuadro N° 21

fo	fe	(fo-fe)	(fo-fe) ²	((fo-fe) ² /fe)
26	23,00	3,00	9,00	0,39
20	23,00	-3,00	9,00	0,39
3	2,00	1,00	1,00	0,50
1	2,00	-1,00	1,00	0,50
1	5,00	-4,00	16,00	3,20
9	5,00	4,00	16,00	3,20
60	60,00			8,18

Fuente: La Encuesta
Elaborado: La Autora

4.3.2 Planteamiento de la Hipótesis

Simbología

H₀ = Hipótesis Nula.

H_a = Hipótesis Alternativa

k = Numero de filas (del cuadro de frecuencias observadas)

j = Numero de columnas (del cuadro de frecuencias observadas)

v = Grados de libertad

f_e = Frecuencias esperadas

f_o = Frecuencias observadas

H₀: f_o=f_e.- Con el presente estudio se pretende demostrar que el deficiente control interno **no** afecta a la administración de activos Fijos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. En el año 2010.

H_a: f_o≠f_e.- Con el presente estudio se pretende demostrar que el deficiente control interno **si** afecta a la administración de activos Fijos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. En el año 2010.

4.3.3 Determinación del Nivel de Significancia

En el presente estudio, se está utilizando un ensayo unilateral hacia la derecha, con un nivel de confianza del 95% = 1.64 dentro de la curva y por ende el nivel de significación es de 5% que es =0,05.

Nivel de significación

a= 5% => 0,05

4.3.4 Los Grados de Libertad “v”

Determinación de los grados de libertad con la siguiente fórmula:

$$v = (k-1)(j-1)$$

De donde:

k = Es el número de filas (del cuadro de frecuencias observadas)

j= Es el número de columnas (del cuadro de frecuencias observadas)

$$v = (k-1) (j-1)$$

$$v = (2-1) (3-1)$$

$$v = (1) (2)$$

$$v = 2$$

4.3.5 Determinación de (X^2) Crítico (tabla)

Por lo tanto el CHI CUADRADO es igual a 5.99 con un valor de los grados de libertad de 2 y un nivel de significación de 0.95 de acuerdo a la tabla de valores percentiles para la distribución del chi cuadrado.

$$A = 1 - 0.05$$

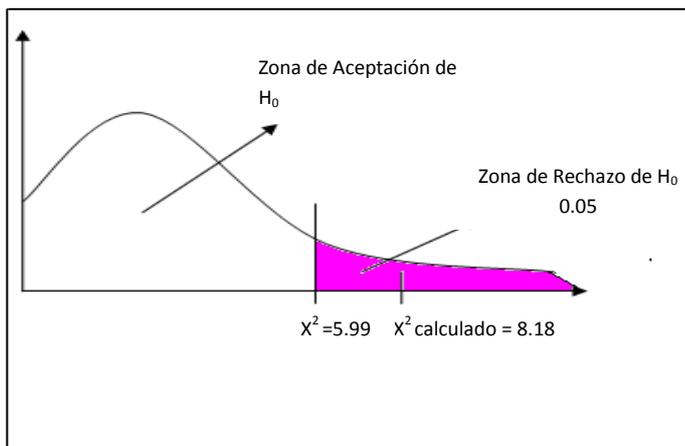
$$A = 0.95$$

$$X^2 = .95$$

$$v = 2$$

Gráfico de la verificación de la Hipótesis

Gráfico N° 16



Fuente: Empleados y directivos de la Cooperativa SAC

Elaborado: La Autora

4.3.6 Fórmula de Cálculo de (X^2)

$$X^2 = \sum \left[\frac{(f_o - f_e)^2}{f_e} \right]$$

X^2 calculado según tabla anterior es = 8.18

4.3.7 Decisión

Como X^2 calculado está en la zona de rechazo de H_0 , entonces se acepta la hipótesis alternativa H_a .

4.3.8 Conclusión

Luego de haber realizado el cálculo respectivo se puede observar que la respuesta a la encuesta realizada a directivos y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. Coincide con la hipótesis planteada en el presente trabajo en la que se muestra que el deficiente control interno SI afecta a la administración de activos Fijos por lo tanto de acuerdo a las conclusiones y recomendaciones de todos estos ítems se aplicara la solución respectiva al problema planteado, debido a que la cooperativa requiere lo más urgente posible, por lo que ayudara a mejorar la administración de activos Fijos en la matriz y en sus respectivas agencias.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El presente trabajo de Investigación está encaminado al control interno y su incidencia en la administración de los activos Fijos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. Matriz Ambato.

5.1 CONCLUSIONES

- De acuerdo al análisis efectuado de la encuesta realizada a los directivos y personal de la cooperativa SAC, el 83.33% si conocen que es control interno, pero la aplicación en si en el área contable donde se concentra la situación financiera de la Cooperativa, tiene un desfase en relación al cuidado, mantenimiento, custodia, control, renovación y determinación del valor real en ciertos bienes.
- El desconocimiento de las políticas por parte de los empleados y directivos hace que en su mayoría actúen con suposiciones y de darse el caso varios de estos caen en errores puesto que al conocer dichas normas se asume que están haciendo lo correcto, esto hace que en lo posterior se vaya perdiendo el control y no se tenga las herramientas o sustento suficientes para poder corregirlo.
- El control interno efectuado dentro de la empresa en el área de contabilidad actualmente carece de procesos y procedimientos para la ejecución y control en varios aspectos que están inmersos y que son de vital importancia para el desenvolvimiento y buena marcha de la Cooperativa

- En ciertos casos no existe documentación suficiente para poder tener responsabilidades de parte de los funcionarios por lo que debido a este escaso control los bienes están desplazados a diferentes áreas.
- Uno de los problemas que puede ocasionar a la empresa es la pérdida que se pueda tener en determinados bienes de la empresa y que cada vez se vayan destinando fondos para los mismos bienes.

5.2 RECOMENDACIONES

- Revisar los inventarios por áreas en las cuales están involucradas los activos fijos y dar un valor real de acuerdo a la situación contable y física del mismo.
- De encontrarse bienes que estén registrados pero no constatados en los inventarios automáticamente se dará de baja por lo que dichos bienes están ocasionando gastos para la Cooperativa sin obtener ningún beneficio de su parte.
- Extender la capacitación para todos los empleados y directivos y poner en ejecución las políticas impartidas para todos los funcionarios y de no aplicarlos como establece los documentos cargar una responsabilidad y compromiso hacia los mismos para que de alguna manera se pueda hacer cumplir con lo dispuesto.
- La administración de los activos fijos en un modulo dentro del paquete del sistema utilizado por la Cooperativa, en la adquisición, mantenimiento, custodia y termino de uso acorde las necesidades de la empresa para sus actividades

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 DATOS INFORMATIVOS

6.1.1 Título

Proceso de Control Interno en la Administración de activos fijos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC.

6.1.2 Institución Ejecutora

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC.

6.1.3 Beneficiarios

- Directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC
- Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC

6.1.4 Ubicación:

- Provincia: Tungurahua
- Cantón: Ambato
- Parroquia: La Matriz
- Calles: Castillo 7 - 27 entre Juan Benigno Vela y 12 de Noviembre

6.1.5 Tiempo Estimado para la Ejecución

El tiempo estimado para la ejecución de esta propuesta es 240 días del periodo comprendido desde enero - agosto de 2011.

6.1.6 Equipo Técnico Responsable:

El equipo técnico que se contara para este trabajo será:

- Investigador: Sandra Tubón
- Tutor de de la investigación: Dra. Lucía Parra Miño
- Instructor de la Investigación: Dra. Mercedes Acosta:
- Contador: Ing. Segundo Tenelema
- Jefe de Sistemas y programación Ing. José Andrade
Ing. Víctor Chuncha

6.1.7 Costo

El costo estimado de la propuesta en este trabajo será de: 420.00

6.2 ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC como función primordial es brindar el servicio de intermediación financiera a la sociedad en general, apoyándose con captaciones y prestamos de la terceros para lo cual es necesario la utilización de activos fijos para poder cumplir con los objetivos propuestos; sin embargo en el área contable siempre ha existido el problema del control inadecuado de los activos fijos y por ende no se ha obtenido una mayor contribución o apoyo al área administrativa.

De acuerdo a la investigación realizada a directivos y empleados de la cooperativa de ahorro y Crédito Indígena SAC se puede indicar que existe un gran número de personas que no conocen sobre la administración y

control de los activos fijos debido a que no saben las políticas de aplicación, procesos de los mismos para que puedan encaminar.

Se ha manifestado que la instrucción que brinda la institución, no es suficiente para el conocimiento del personal, por lo que proporciona una utilización inadecuada del bien siendo afectada directamente hacia los activos, y posteriormente en la utilidad.

Ante lo manifestado y con el fin de mejorar el proceso contable, se considera importante el control interno en la administración de activos fijos con fin de establecer valores reales y la ubicación del bien.

Sin embargo la contabilidad juntamente con la administración no ha realizado un control de cada uno de ellos hasta la actualidad a fin de mejorar la el proceso contable y por ende la rentabilidad.

6.3 JUSTIFICACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC en su trayectoria ha venido ejecutando actividades contables con las mismas bases de inventarios, sin tener en cuenta la usencia en algunos bienes o documentación de soporte, también se puede mencionar que existe un descuido debido a que aparentemente no está directamente relacionada con la utilidad; razón por la cual se justifica el desarrollo de la presente propuesta y debido a la necesidad en el área de contabilidad para el adecuado control de los activos fijos desde la adquisición hasta el completo uso del bien, puesto que existen bienes que se encuentran únicamente en papeles y las cuales generan gastos posteriores para la empresa y por ende se encuentran afectados también la parte operativa.

La importancia que esta representa, pues al crear el control interno de los activos fijos, permitirá que regule los inventarios y la administración de los bienes y ayudara a brindar mejores procesos contables y cumplimientos de objetivos.

Será de mucha utilidad para la Cooperativa debido a que todos los bienes estarán bien organizados y contabilizados y en cualquier momento se podrá realizar cambios, compras, bajas y otras cuestiones adheridas a los bienes.

6.4 OBJETIVOS

6.4.1 Objetivo General

Mejorar el control de proceso administrativo de activos fijos en el área contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC matriz Ambato.

6.4.2 Objetivos Específicos

- Determinar la utilización de los bienes de manera eficiente.
- Identificar los bienes actuales que están siendo utilizados por los departamentos.
- Ejecutar los proceso de viabilidad de la implantación del control interno en la administración de activos Fijos

6.5 ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

6.5.1 Socio Cultural

El presente trabajo es factible e importante, por lo que evitara gastos innecesarios que ocasionan el incorrecto manejo de los Activos Fijos,

permitiendo que cada vez tengamos una información contable veras y precisa para la Cooperativa. Procesos que no estén acorde con la administración de los Activos Fijos.

6.5.2 Tecnológica

Establecer el Control Interno de los Activos Fijos será factible, debido a que podemos utilizar la tecnología que actualmente dispone la cooperativa, esto beneficiará al área contable para que la información que se obtenga sea acorde a la realidad.

6.5.3 Organizacional

Con el control de Activos Fijos se admitirá que la cooperativa realice adquisiciones de los bienes acorde a la necesidad y las políticas establecidas sin ocasionar gastos innecesarios para la institución.

6.5.4 Económico – Financiero

Es posible establecer este Control de Activos Fijos debido que se cuenta con el apoyo directo del señor gerente y además el recurso financiero esta dispuesto para crear cualquier tipo de control que sea en beneficio de la cooperativa.

6.5.5 Legal

Al establecer el Control de los Activos Fijos será viable, por lo que permitirá que se cumplan las disposiciones legales que admite la Cooperativa.

6.6 FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA

6.6.1 Control Interno

Existen muchas conceptualizaciones de las cuales según **María Elizabeth de Lara Bueno**, (2007:57) “Control Interno se define como un plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren de que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumplen según las directrices marcadas por la Dirección”.

De igual manera según **Samuel Alberto Mantilla B.**, (2005:135) menciona que: “El Control Interno está destinado a asistir en la consecución de los objetivos de una entidad, y de esta manera constituye un medio para un fin. Y existe un acuerdo importante respecto a que el control interno constituye un conjunto de acciones positivas realizadas por una entidad para fomentar el comportamiento apropiado de su personal”.

Según lo mencionando por los dos autores se puede definir que el control interno es una base fundamental dentro de la institución por lo que está encaminada a que todas las actividades se cumplan de acuerdo a métodos y procedimientos establecidos y por lo tanto contribuye que la entidad cumplan con sus objetivos propuestos.

6.6.2 Activo Fijo

Se puede indicar que según **Alexander Guzmán Vásquez**, (2005: 68), mencionan que los “Activos Fijos tienen en esencia dos características básicas. Son bienes y derechos de la empresa con carácter de permanencia y están relacionados con el objeto social del negocio; es decir, con la razón de ser del ente económico estudiado”.

6.6.3 Clasificación de los activos Fijos

De acuerdo a lo indicado según **Alexander Guzmán Vásquez**, (2005:68-70) quien explica que los Activos fijos están divididos en diferentes grupos que se detalla de la siguiente manera:

6.6.3.1 Activos Fijos Tangibles de Planta no Depreciables

Son los bienes de una organización que se puede tocar o palpar y que no pierden su valor por su uso. El activo clásico en esta clasificación son los terrenos. La tierra regularmente no pierde valor por su uso, puede valorizarse o desvalorizarse; es decir, puede ganar o perder valor en el mercado pero no se deprecia.

6.6.3.2 Activos Fijos Tangibles de Planta Depreciables

Se clasifican los bienes de una empresa que se puede tocar o palpar y que pierden valor por su uso. La mayoría de activos fijos que la empresa utiliza en la producción son depreciables. Los Edificios, la maquinaria y equipo, los muebles y enseres, los vehículos, las herramientas y equipos de cómputo.

Según **Mireya Bernal Miño**, (2004:127), mencionan que existen diferentes métodos para la depreciación los Activos Fijos siendo estos los siguientes:

6.6.3.3 Activos Fijos Tangibles Agotables

Algunas compañías utilizan recursos naturales en el cumplimiento en su razón de ser. Las empresas de caucho y las madereras utilizan los bosques para obtener sus productos terminados; las compañías mineras explotan yacimientos de minerales; las petroleras buscan yacimientos de

6.6.4 Etapas de los activos Fijos

6.6.4.1 Etapa preliminar

Ocurre antes de que los directivos piensen que es probable que se adquiera un activo fijo. En esta etapa, la compañía podría realizar estudios de factibilidad y marketing. Así como análisis financieros para determinar la viabilidad de la adquisición de un activo fijo. Estos costos no se relacionan con un activo fijo específico, de modo que deben tratarse como gastos del período.

6.6.4.2 Etapa de pre adquisición

La compra del activo fijo se ha vuelto probable, sin que todavía haya ocurrido. En esta etapa se incurre en costos como estudios de valuación, zonificación e ingeniería, que pueden relacionarse con un activo fijo específico y deben tratarse como inversiones a largo plazo.

6.6.4.3 Etapa de adquisición o construcción

Ya han tenido lugar las actividades que le dan nombre, si bien el activo fijo todavía no está listo para su uso. Los costos que se identifican como relacionados directamente con el activo fijo deben capitalizarse en la cuenta del propio activo o en una de avance de construcción. Los gastos generales y de administración no deben asignarse a la adquisición o construcción de un activo fijo para su capitalización.

6.6.4.4 Etapa de servicio

El activo fijo ya está listo para su uso. Durante esta etapa el activo debe depreciarse. Además, las actividades de reparación y mantenimiento

normales, recurrentes o periódicos relacionadas con activos fijos deben cargarse en esta etapa a gasto de mantenimiento del ejercicio.

6.6.5 Retiro de activos Fijos

Los activos fijos que ya no son útiles se pueden desechar, vender o intercambiar por otros activos fijos. Los detalles del asiento para registrar su baja varían. Sin embargo en todos los casos su valor en libros debe eliminarse de las cuentas. El asiento para este propósito es un cargo a la cuenta de depreciación acumulada del activo por su saldo a la fecha de la baja y un abono a la cuenta del mismo activo por su costo

1. Costo del activo nuevo = Precio de lista del activo nuevo – ganancia no reconocida.
2. Costo del activo nuevo = Efectivo pagado (o pasivo contraído) + Valor en libros del activo usado.

6.6.6 Pérdidas en Intercambios

Al preparar los estados financieros se reconocen las pérdidas en el intercambio de activos fijos similares si el valor tomado en cuenta es menor que el valor en libros del equipo usado. En caso de haber una pérdida, el costo con que se registra el activo nuevo debe ser su precio de mercado (de lista).

6.6.7 Depreciación

La depreciación es un procedimiento de distribución de costos, no un proceso de valuación de activos. Por ello, la depreciación constituye el costo de activo fijo consumido durante el período.

Según **Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario**, (2008)

a) La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

(I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual.

(II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

(III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.

(IV) Equipos de cómputo y software 33% anual.

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos en este Reglamento sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán estos últimos.

b) Cuando el contribuyente haya adquirido repuestos destinados exclusivamente al mantenimiento de un activo fijo podrá, a su criterio, cargar directamente al gasto el valor de cada repuesto utilizado o depreciar todos los repuestos adquiridos, al margen de su utilización efectiva, en función a la vida útil restante del activo fijo para el cual están destinados, pero nunca en menos de cinco años. Si el contribuyente vendiere tales repuestos, se registrará como ingreso gravable el valor de la venta y, como costo, el valor que faltare por depreciar. Una vez adoptado un sistema, el contribuyente solo podrá cambiarlo con la autorización previa del respectivo Director Regional del Servicio de Rentas Internas;

c) En casos de obsolescencia, utilización intensiva, deterioro acelerado u otras razones debidamente justificadas, el respectivo Director Regional del Servicio de Rentas Internas podrá autorizar depreciaciones en porcentajes anuales mayores a los indicados, los que serán fijados en la resolución que dictará para el efecto. Para ello, tendrá en cuenta las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los parámetros técnicos de cada industria y del respectivo bien. Podrá considerarse la depreciación acelerada exclusivamente en el caso de bienes nuevos, y con una vida útil de al menos cinco años, por tanto, no procederá para el caso de bienes usados adquiridos por el contribuyente. Tampoco procederá depreciación acelerada en el caso de bienes que hayan ingresado al país bajo regímenes suspensivos de tributos, ni en aquellos activos utilizados por las empresas de construcción que apliquen para efectos de sus registros contables y declaración del impuesto el sistema de "obra terminada", previsto en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Mediante este régimen, la depreciación no podrá exceder del doble de los porcentajes señalados en letra a);

d) Cuando se compre un bien que haya estado en uso, el adquirente puede calcular razonablemente el resto de vida útil probable para depreciar el costo de adquisición. La vida útil así calculada, sumada a la transcurrida durante el uso de anteriores propietarios, no puede ser inferior a la contemplada para bienes nuevos;

e) Cuando el capital suscrito en una sociedad sea pagado en especie, los bienes aportados deberán ser valorados según los términos establecidos en la Ley de Compañías o la Ley de Instituciones del Sistema Financiero. El aportante y quienes figuren como socios o accionistas de la sociedad al momento en que se realice dicho aporte, así como los indicados peritos, responderán por cualquier perjuicio que sufra el Fisco por una valoración que sobrepase el valor que tuvo el bien aportado en el mercado al momento de dicha aportación. Igual procedimiento se aplicará en el caso de fusiones o escisiones que impliquen la transferencia de bienes de una sociedad a otra: en estos casos, responderán los indicados peritos evaluadores y los socios o accionistas de las sociedades fusionadas, escindidas y resultantes de la escisión que hubieren aprobado los respectivos balances. Si la valoración fuese mayor que el valor residual en libros, ese mayor valor será registrado como ingreso gravable de la empresa de la cual se escinde; y será objeto de depreciación en la empresa resultante de la escisión. En el caso de fusión, el mayor valor no constituirá ingreso gravable pero tampoco será objeto de depreciación en la empresa resultante de la fusión;

f) Cuando un contribuyente haya procedido al re avalúo de activos fijos, podrá continuar depreciando únicamente el valor residual. Si se asigna un nuevo valor a activos completamente depreciados, no se podrá volverlos a depreciar. En el caso de venta de bienes re evaluados se considerará como ingreso gravable la diferencia entre el precio de venta y el valor residual sin considerar el re avalúo;

Valor residual.- Es el valor final de un activo, una vez que haya perdido su valor, tras haber sido utilizado durante unos años de vida determinados. El valor residual de un [activo fijo](#) consiste en un cálculo de estimación de cuál será su valor en el momento en que ya no se utilice.

El valor residual.- es aquel que se pretende recuperar de la venta de un bien (normalmente, un bien de uso que ha dejado de funcionar) descontando todos los gastos necesarios para realizar la venta

g) Los bienes ingresados al país bajo régimen de internación temporal, sean de propiedad y formen parte de los activos fijos del contribuyente y que no sean arrendados desde el exterior, están sometidos a las normas de los incisos precedentes y la depreciación será deducible, siempre que se haya efectuado el pago del impuesto al valor agregado que corresponda. Tratándose de bienes que hayan estado en uso, el contribuyente deberá calcular razonablemente el resto de vida útil probable para depreciarlo. La vida útil así calculada, sumada a la transcurrida durante el uso de anteriores propietarios, no puede ser inferior a la contemplada para bienes nuevos. Cuando se constituya un fideicomiso de administración que tenga por objeto el arrendamiento de bienes que fueran parte del patrimonio autónomo la deducción será aplicable siempre que el constituyente y el arrendatario no sean la misma persona o partes relacionadas.

6.7 METODOLOGÍA

6.7.1 Modelo Operativo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito al disponer de un plan estratégico, ha logrado crear procesos para cada actividad dentro de los departamentos, a pesar de que se mantiene este instrumento los controles no han sido debidamente utilizados por parte de los funcionarios y de quienes tienen que ejecutarlos esto indica que no están visiblemente determinados los procesos lo que provoca que exista gastos innecesarios.

Al considerar cada uno de los procesos que se maneja actualmente y con la aspiración de que se pueda unir esfuerzos y conocimientos que ayuden a mejorar la administración de los activos de la cooperativa, se propone un proceso que conlleva a rectificar ciertos inconvenientes que se encontró durante la investigación realizada, de acuerdo al nuevo esquema tecnológico permitirá mantener un trabajo eficiente y oportuno, fortaleciendo su capacidad de administración y mejorando su estructura interna de la cooperativa.

Cuadro N°22

6.7.1.1 METODOLOGÍA MODELO OPERATIVO

Fases	Metas	Actividades	Recursos	Responsable	Tiempo
Planificación, Conocimiento y Diagnóstico	100%	<ul style="list-style-type: none"> - Recopilar la información de los bienes (activos fijos) actual que posee la cooperativa. - Constatación física - Verificar la codificación de cada activo fijo según inventario contable. 	25 hojas de papel bon Un esfero Un lápiz Un borrador	Investigadora (Sandra Tubón)	2 meses
Ejecución y desarrollo del proceso de control	100%	<ul style="list-style-type: none"> - Elaborar actas de entrega y recepción de los activos fijos por cada funcionario. - Elaborar un formulario de movimiento o transferencia de un activo fijo a otra oficina o agencia - Implementar en el sistema existente un módulo para control de inventario de activos fijos 	Computadora Hojas de papel bon Carpetas de cartón	Investigadora (Sandra Tubón)	3 meses
Aplicación	100%	- Presentación y Socialización al Señor Gerente del trabajo de investigación realizado sobre el control de activos fijos implementado en todas las áreas estudiadas de la Cooperativa de Ahorro Crédito Indígena SAC.	Proyector Trabajo de investigación	Investigadora (Sandra Tubón)	2 semanas

6.7.2. PRIMERA FASE

Planificación, Conocimiento y Diagnóstico de la administración de activos fijos en la Cooperativa SAC.

Objetivo.- Adquirir información de cada uno de los bienes utilizados por la cooperativa y relacionar con el inventario contable actual mantenido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC.

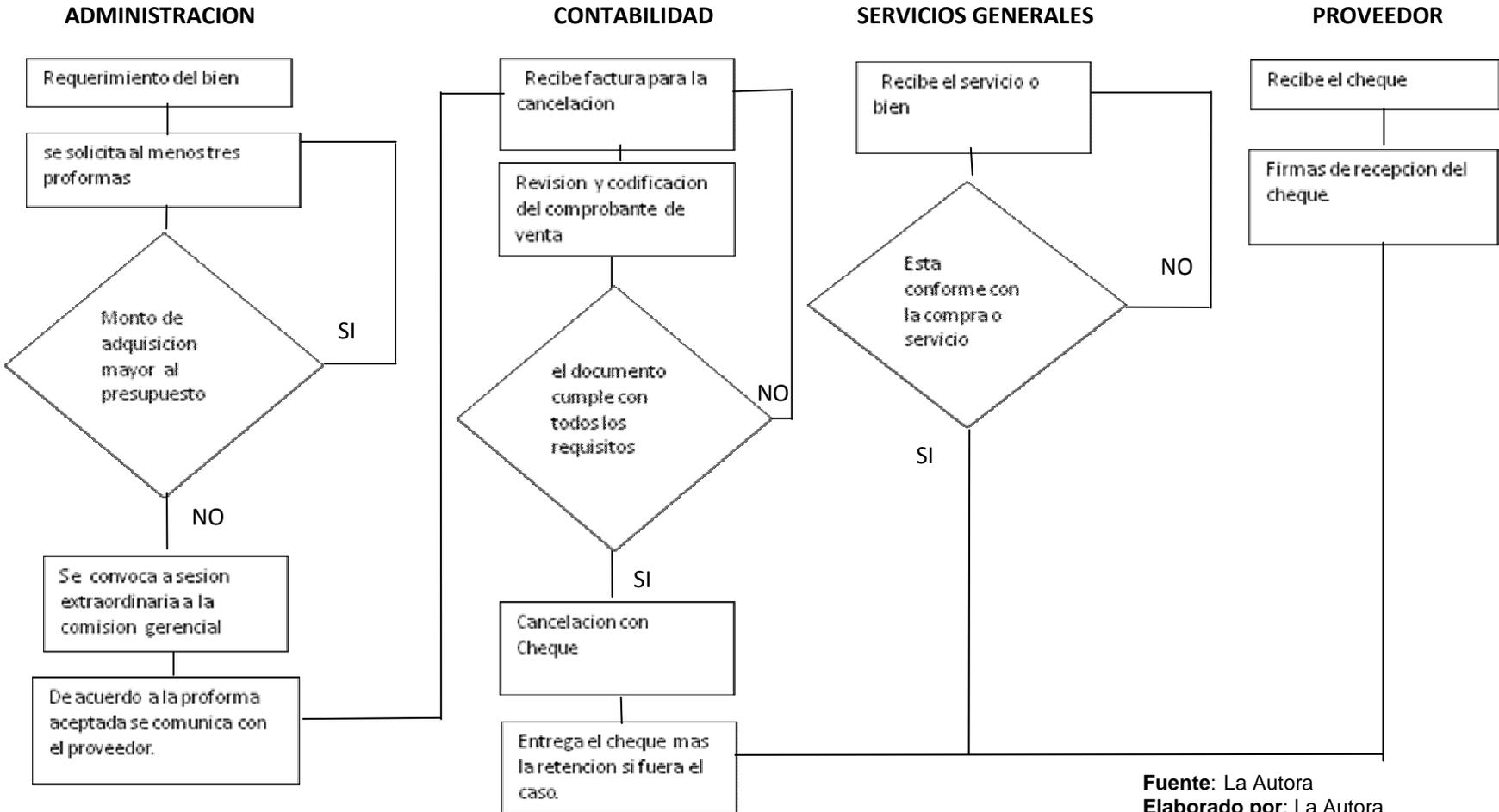
Alcance.- Los procesos de control utilizados para la contabilización y valores determinados para la adquisición dentro del plan operativo.

Responsables.- Gerente, contador y responsable de adquisición.

Instrumento.- Flujograma, inventarios

6.7.2.1 Proceso para realizar adquisiciones

Grafico N° 17



Fuente: La Autora
Elaborado por: La Autora

Como se observa en el gráfico se puede manifestar que el proceso de la cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC consta hasta una actividad determinada causando dificultad en la localización de los bienes utilizados responsables de cada uno de ellos ya que ingresa hasta el responsable de servicios generales y no existe un claro detalle o proceso de la ubicación de los mismos en la se encuentra la debilidad del control interno debido a ciertos activos como no se encuentran registrados la ubicación tienden a trasladar a diferentes departamentos o su vez a otras oficinas como son las agencias de la cooperativa.

De tal manera que se encuentra los bienes de una manera desorganizada que incluso se pudo verificar la pérdida de muchos de ellos pero en inventarios constan como activo actual esto hace que se infle la parte de los activos fijos pudiendo tener consecuencias al futuro de no tener un valor y número real de por lo que se cree conveniente mejorar el proceso de control posterior a la adquisición hasta su completo uso y más.

Otro deficiente control que se pudo verificar en cada uno de los activos son las codificaciones de cada bien que en algunos casos si se encuentra pero una forma borrosa y con un material no apto para esa clase de control por lo que se puede despegar o deteriorarse con facilidad por lo que se tiene que realizar estudios de diferentes empresas que tengan relación con esta actividad para que de esa manera no exista problema a la hora de realizar cualquier traslado o movilización del bien. Además es necesario crear un formulario para la transferencia del bien de un lugar a otro.

Se puede mencionar que debido al inadecuado control interno está siendo afectada en las depreciaciones y pagos a seguros por lo que ciertos bienes están solo en papeles por lo tanto se considera necesario la codificación con una empresa especializada en la materia en la que se

optimizaría recursos y tiempo, recursos humanos y se evitar riesgos de pérdidas.

Se ha constatado también que ningún empleado mantiene un documento de responsabilidad, de cada uno de los bienes ubicados en cada oficina esto hace que el empleado no tiene ninguna responsabilidad en caso de pérdida o cambio de ubicación, por lo que se cree conveniente levantar actas de entrega y recepción por cada oficina .

Además se observado que los inventarios están siendo manejados únicamente en el libro de Excel corriendo el riesgo de perder la información en el caso de que se borren los datos y no se tiende a tener respaldo alguno puesto si el manejo fuere directamente del sistema optimizaríamos tiempo y no existiría el riesgo de no encontrar respaldo en caso de requerirlos, debido a que al igual de la corrida del fin de días se mantendría relacionados con saldos contables directamente.

6.7.2.2 Inventario de Activos Fijos al 2010

Los inventarios de activos fijos de la cooperativa de ahorro y crédito Indígena SAC hasta la actualidad están siendo enlistado en un libro de Excel, puesto que no ha existido una herramienta específica para el control correspondiente de los bienes que son utilizados a nivel de la institución, esto conlleva a que todo el registro se lo realice de forma manual y mecánica, en cierta forma corriendo el riesgo de tener diversas equivocaciones al no estar pendiente de cada uno de los bienes, por lo tanto se ha visto necesario incrementar la herramienta de control dentro del sistema utilizado por la institución el cual se llamara Módulo de Activos fijos que será implementado como en primera instancia en la oficina matriz Ambato y posteriormente se distribuirán a las agencias, debido a que en las oficinas pequeñas no existe una gran proporción de activos Fijos. Los registros que se tomara en cuenta para el respectivo módulo será todos y cada uno de los bienes que existan dentro de la cooperativa

ya sean que estén totalmente depreciados, arrumados, dañados entre otros para luego proceder a diferentes registros contables y establecer un valor y cantidad real de todos los bienes existentes dentro de la Cooperativa. A continuación se detalla el inventario que en contabilidad reposa hasta el 31 de diciembre de 2010.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LTDA.
INVENTARIO DE ACTIVOS FIJOS
AL 31-12-2010

EQUIPO DE OFICINA			VALOR DE	DEP/2010	DEP,	VALOR
CODIGO	DETALLE	F. COMP.	ACTIVO	Dic-10	ACUMULADA	RESIDUAL
1.01.12.01	Teléfono ANSWERPONE mode	Dic-98	93,27	-	93,27	0,00
1.02.12.02	Telefono PANASONIC automa	Dic-98	62,33	-	62,29	0,04
1.03.12.01	Telefono color crema con café	Dic-98	71,41	-	71,37	0,04
1.04.09.08	Televisor SONY 27 pulgadas	Dic-98	324,34	-	324,13	0,21
1,03,12,02	Calculalora Cacio FX 350	Ago-00	11,29	-	11,10	0,19
1,03,12,03	Calculalora Cacio FX 350	Ago-00	11,29	-	11,10	0,19
1,03,12,04	Calculalora Cacio FX 350	Ago-00	11,29	-	11,10	0,19
1,03,12,05	Calculalora Cacio FX 350	Ago-00	11,28	-	11,09	0,19
1,03,12,06	Calculalora Cacio FX 350	Ago-00	11,28	-	11,09	0,19
1,03,12,07	Calculadora Cacio DR-8420V	Abr-01	100,00	0,83	97,50	2,50
1,03,12,08	Teléfono Celular Telet MK 512	Ago-01	152,72	1,27	143,81	8,91
1,03,12,09	Equipo de Seguridad,SIDEPRO	Oct-01	545,33	4,54	504,43	40,90
1,03,12,10	Fax Marca Panasonic Mod.KX+	Oct-01	224,00	1,87	207,20	16,80
1,03,12,11	Calculadora Cacio DR-210, seri	Ago-02	88,20	0,74	74,24	13,97
1,03,12,12	Calculadora Cacio DR-210, seri	Ago-02	88,20	0,74	74,24	13,97
1,03,12,13	Calculadora Cacio DR-210, seri	Ago-02	88,20	0,74	74,24	13,97
1,03,12,14	Telefono Sony, inalambrico, n	Oct-02	125,00	1,04	103,13	21,87
1.03.12.15	r/CD sony cfd5400	Nov-02	117,00	0,98	95,55	21,45
1,03,12,16	Quito,Sumadora casio dr-210 C	Mar-03	105,00	0,88	82,25	22,75
1,03,12,17	Equipo de Seguridad,SIDEPRO	May-03	151,87	1,27	116,43	35,44
1,03,12,18	Sumadora CASIO DR-120 n.ser	Jun-03	102,91	0,86	77,18	25,73
1,03,12,19	Central TelefonicaPanasinic kx	Ago-03	725,92	6,05	538,39	187,53
1,03,12,20	TV RIVIERA RT 21NS SERIE 3803	May-04	188,45	1,57	125,63	62,82
1,03,12,21	Telefono GE 29438	Ago-04	101,56	0,85	65,17	36,39
1,03,12,22	Telefono GE 29438	Ago-04	101,56	0,85	65,17	36,39
1,03,12,23	Telefono GE 29438	Ago-04	101,56	0,85	65,17	36,39
1,03,12,24	Telefono GE 29439	Ago-04	101,55	0,85	65,16	36,39
1,03,12,25	Telefono GE 29439	Ago-04	101,55	0,85	65,16	36,39
1,03,12,26	Camara Digital Genius DSP633	Mar-05	490,00	4,08	285,83	204,17
				-	-	-
			4.408,36	31,67	3.532,42	875,94

450525

189915

	EQUIPO DE COMPUTACION		VALOR DEL	DEP/2010	DEP,	VALOR
CODIGO	DETALLE	F. COMP.	ACTIVO	Dic-10	ACUMULADA	RESIDUAL
1.02.10.01	Calculadora color plomo C	Dic-98	51,23	-	50,69	0,54
1.02.10.02	Calculadora CASIO modelc	Dic-98	51,23	-	32,28	18,95
1.02.10.03	Calculadora CASIO modelc	Dic-98	51,23	-	32,28	18,95
1.02.11.01	Maquina de escribir OLIVE	Dic-98	176,76	-	111,36	65,40
1.02.11.02	Máquina de escribir SMITH	Dic-98	38,68	-	24,37	14,31
1.04.09.10	Guitarra Yamaha	Dic-98	72,98	-	45,98	27,00
1.04.10.04	Calculadora color CREMA C	Dic-98	51,23	-	32,28	18,95
1.01.01.01	Memoria Magitronick	Dic-98	168,15	-	105,94	62,21
1.01.02.01	Monitor marca Markvision	Dic-98	594,96	-	374,86	220,10
1.01.03.01	Teclado Nimble M/N: NBK	Dic-98	21,60	-	13,61	7,99
1.01.04.01	Mause Genius FCCID:FSUG	Dic-98	46,42	-	29,25	17,17
1.01.05.01	Impresora EPSON LX-300 M	Dic-98	186,46	-	117,47	68,99
1.01.06.01	Regulamatic TRIPP LITE m	Dic-98	19,27	-	12,14	7,13
1.02.01.02	Memoria marca Compaq, p	Dic-98	345,21	-	217,49	127,72
1.02.02.02	Memoria marca Compaq, r	Dic-98	531,61	-	334,94	196,67
1.02.03.02	Teclado Compaq modelo F	Dic-98	27,88	-	17,57	10,31
1.02.04.02	Mouse Compaq MN:M-S34	Dic-98	29,49	-	18,58	10,91
1.02.05.02	Impresora Epson LX-300 m	Dic-98	350,03	-	220,54	129,49
1.02.06.02	Regulamatic Modelo L560	Dic-98	20,29	-	12,78	7,51
1.03.01.03	Memoria Magistronic men	Dic-98	508,55	-	320,41	188,14
1.03.01.04	Memoria COMPUTER 00125	Dic-98	105,39	-	66,40	38,99
1.03.02.03	Monitor MAKVISION mode	Dic-98	475,70	-	299,72	175,98
1.03.02.04	Monitor BRIDGE modelo B	Dic-98	78,02	-	49,16	28,86
1.03.03.03	Teclado modelo 6511serie	Dic-98	21,02	-	13,24	7,78
1.03.03.04	Teclado modelo QA 01 ser	Dic-98	29,34	-	18,49	10,85
1.03.04.03	Mouse CECS, modelo MUS	Dic-98	17,37	-	10,94	6,43
1.03.04.04	Mouse Markvision s/n mod	Dic-98	24,23	-	15,27	8,96
1.03.05.03	Impresora EPSON LQ170	Dic-98	177,93	-	112,11	65,82
1.03.05.04	Impresora EPSON STYLUS d	Dic-98	164,94	-	103,92	61,02
1.03.06.03	Regulamatic	Dic-98	29,05	-	18,30	10,75
1.03.06.04	UPS almacenador de energ	Dic-98	1.301,86	-	820,24	481,62
1.05.01.05	Memoria WORLDSOFTH S	Dic-98	115,31	-	72,65	42,66
1.05.02.05	Monitor MARKVISION mod	Dic-98	726,18	-	457,53	268,65
1.05.03.05	Teclado MARVISION model	Dic-98	23,21	-	14,62	8,59
1.05.04.05	Mouse Genius FCCID:FSUM	Dic-98	18,39	-	11,59	6,80
1.05.05.05	Impresora EPSON Lx-300 M	Dic-98	403,30	-	399,12	4,18
1.05.08.25	Impresora FX-1180 serie A	Mar-99	437,38	-	323,68	113,70
1.05.08.26	Impresora EPSON LX 300 se	Mar-99	638,95	-	472,84	166,11
1.05.08.27	Equipo de Computo MICRO	Mar-00	1.232,00	-	1.231,01	0,99
1,05,08,28	Impresora laser Set.4l mod	Jul-03	300,00	-	285,75	14,25
1,05,08,29	Equipo de Computo P4 de	Oct-01	1.187,20	-	1.112,69	74,51
1,05,08,30	Impresora EPSON LX 300 se	Oct-01	257,60	-	253,71	3,89
1,05,08,31	Equipo de Computo P3 de	Dic-01	952,00	-	932,17	19,83
1,05,08,32	Impresora EPSON FX_1180	Dic-01	537,60	-	526,40	11,20
1,05,08,33	Computaros pIV de 1,6ghz	May-02	1.008,00	-	997,92	10,08
1,05,08,34	Regulador de Voltage SGA	May-02	50,40	-	49,90	0,50
1,05,08,35	Impresora EPSON FX_1180	Jun-02	526,40	-	521,14	5,26

1,05,08,36	Computadora Portatil Toshiba	Sep-02	1.902,88		1.883,85	19,03
1,05,08,37	Impresora lx-300 serie ETUY03	Oct-02	218,40	-	210,21	8,19
1,05,08,38	Impresora lx-300 serie ETUY03	Oct-02	218,40	-	210,21	8,19
1.05.08.39	Computadora PIV:D850MVL-iu	Nov-02	1.008,00	-	970,20	37,80
1.05.08.40	Computadora PIV:D850MVL-iu	Nov-02	1.008,00	-	970,20	37,80
1,05,08,41	Servidor,monitor,teclado, mo	Mar-03	1.873,76	-	1.855,02	18,74
1,05,08,42	Switch 30com office	Mar-03	255,36	-	252,81	2,55
1,05,08,43	Pentium 4,2,4 ghz-memoria 256	5-May-03	689,51	-	682,62	6,89
1,05,08,44	Impresora epson fx-2180	5-May-03	548,80	-	543,31	5,49
1,05,08,45	Pentium 4,2,4 ghz-memoria 256	5-May-03	749,00	-	741,50	7,50
1,05,08,46	Pentium 4, Y2YNYANE FY42A M	Dic-03	968,80		959,11	9,69
1,05,08,47	Impresora epson 2190 matricia	Dic-03	610,40	-	604,30	6,10
1,05,08,48	Pentium 4,2,66 ghz-memoria 25	Dic-03	750,00	-	742,50	7,50
1,05,08,49	Pentium 4,2,66 ghz-memoria 25	Dic-03	750,00	-	742,50	7,50
1,05,08,50	Pentium 4,2,66 ghz-memoria 25	Dic-03	749,99	-	742,49	7,50
1,05,08,51	Hub 3 com	Ene-04	134,40	-	133,06	1,34
1,05,08,52	Pentium IV,intel original db65g	Ene-04	996,80	-	986,83	9,97
1,05,08,53	Pentium IV,intel original db65g	Ene-04	996,80	-	986,83	9,97
1,05,08,54	Pentium IV,intel original db65g	Ene-04	996,80	-	986,83	9,97
1,05,08,55	Pentium IV,intel original db65g	Ene-04	996,80	-	986,83	9,97
1,05,08,56	Impresora EPSON F-X 2190	May-04	593,60	-	587,66	5,94
1,05,08,57	Impresora EPSON FX 2190	Oct-04	560,00	-	554,40	5,60
1,05,08,58	Impresora EPSON FX 2190	Oct-04	560,00	-	554,40	5,60
1,05,08,59	Impresora EPSON LX 300 S/N E	Oct-04	225,00	-	222,75	2,25
1,05,08,62	Retroproyector	Dic-04	1.500,00	-	1.485,00	15,00
1,05,08,63	Computadora Intel P4 865GBF	Abr-05	1.690,00	-	1.654,79	35,21
1,05,08,64	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,65	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,66	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,67	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,68	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,69	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,70	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,71	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,72	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,73	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,74	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,00	-	292,77	6,23
1,05,08,75	Monitor Samsung 510n 15" TFT	Jun-05	299,01	-	292,78	6,23
			36.925,32	-	34.176,53	2.748,79

450530

189920

CODIGO	VEHICULOS	FECHA	VALOR DEL	DEP/2010	DEP,	VALOR
CODIGO	DETALLE	COMPRA	ACTIVO	Dic-10	ACUMULADA	RESIDUAL
1,05,35,02	Moto Yamaha m-1992/color bl	Abr-01	-			
1,05,35,03	Suzuki negro modelo 88	Ago-01	-	-		-
1,05,35,04	Moto Yamaha m-1994/color lil	Oct-01	-			
1,05,35,05	Vitara Chevrolet jeep placas p	Jun-02	-			
1,05,35,06	Trooper jeep,chevrolet motor	Ago-02	-			V. VENTA
1,05,35,07	Moto DTKB 175, COLOR AZUL M	Nov-03	3.680,00	Vendido a Juan Tenelem		368,00
1,05,35,08	Gran Vitara SP.DLX T/M 2000 C	Dic-03	-			
1,05,35,09	Moto Yamaha Dt 175 Freno de	May-04	3.352,88	Vendido a Elias Moreta S		558,81
1,05,35,10	Moto Yamaha Dt 175 Freno de	May-04	3.352,89	Vendido a Carlos Pandi a		558,82
1,05,35,11	Moto Yamaha Dt 175 Freno de	May-04	3.352,89	Vendido a Daniel pandas		553,87
1,05,35,12	Moto Yamaha Dt 175 Freno de	May-04	3.352,89	Vendido a Coop.Crecer a		558,82
1,05,35,13	TOYOTA PRADO 2006 color gris	Mar-06	35.770,56	Vendido a Carlos Larrea c		23.250,86
1,05,35,14	Moto XT225 Yamaha motor g3	Sep-06	4.008,82	66,81	3.407,50	601,32
1,05,35,15	Moto XT225e Yamaha motor e	Sep-06	3.248,34	54,14	2.761,09	487,25
1,05,35,16	TOYOTA RAV 4 X 4 T/M 2007 cc	Mar-07		-	-	-
1,05,35,17	Moto DT175DS FRENO DE DISC	Jul-07		-	-	-
1,05,35,18	Moto XTZ125 E/S ENSENDIDO	Jul-07	3.340,42	55,67	2.282,62	1.057,80
1,05,35,19	TOYOTA HILUX 4 X 4 CD AA, CO	Oct-08	27.220,00	453,67	15.796,51	11.423,49
1,05,35,20	NISSAN X-TRAIL CLASSIC 4 X 4	Dic-08	-	-		-
1,05,35,21	Moto DT175D 2009 ROJA MOTOC	May-05	4.117,47	68,62	1.372,49	2.744,98
1,05,35,22	Moto DT175D 2009 AZUL MOTOC	May-05	4.117,47	68,62	1.372,49	2.744,98
1,05,35,23	Moto DT175D 2009 ROJA MOTOC	May-05	4.117,47	68,62	1.372,49	2.744,98
1,05,35,24	Moto XL200 HONDA COLOR BL	Feb-10	3.900,00	65,00	715,00	3.185,00
1,05,35,25	Hyundai Santa Fe 7Pas 4x4 2,4	Jun-10	-	-	-	-
1,05,35,26	Vehiculo Toyota AA Highlande	Sep-10	56.984,24	949,74	3.798,95	53.185,29
			111.054,23	1.850,90	32.879,14	78.175,09

450535

189925

TERRENO					
Perez de Anda		25.000,00			
Honorarios de Abogado		362,88			
Honorarios de Abogado		362,88			
Primer pago	Mar-04	12.500,00			
Segundo pago	Mar-04	39.500,00			
TOTAL		77.725,76			

EDIFICIOS		F. COMPRA	VALOR	DEP/2010	DEP,
			RESIDUAL	Dic-10	ACUMULADA
EDIFICIOS					
Edificios	EDIFICIO DE	Jul-04	254.417,98	17.115,00	93.328,34
TOTAL			254.417,98	17.115,00	93.328,34

450515

189905

PROGRAMAS DE COMPUTACION	FECHA COMPRA	VALOR DEL ACTIVO	Dic-10	AMORT. ACUMULAD	VALOR RESIDUAL
* Progamas de computacion	Abr-99	2.496,73	-	2.463,87	32,86
SOFWARE PROYECTO PL-48	31/12/2001	700,00	-	673,75	26,25
SOFWARE APLICATIVO 200	13/08/2002	2.357,87	-	2.334,29	23,58
Licencia paquete de 10 lcd	20/03/2003	1.904,29	-	1.885,25	19,04
Licencia paquete de 5 lcd r	20/03/2003	1.113,28	-	1.102,15	11,13
* Licencia paquete de medic	20/03/2003	43,12	-	42,69	0,43
SOFWARE PL-480, CALIFICA	30/12/2003	896,00	-	887,04	8,96
Software Telefonico	15/04/2004	246,40	-	243,94	2,46
SOFWARE FINANCIERO CO	31/08/2006	60.928,00	-	60.052,72	875,28
		70.685,69	-	69.685,69	1.000,00

450625

19059901

6.7.3 SEGUNDA FASE

Ejecución y desarrollo del proceso de control

Objetivo.- Establecer nuevos controles de la administración fijos para obtener información contable oportuna y eficaz lo cual permitirá tener una mejor gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC.

Alcance.- A las adquisiciones, mantenimiento, contabilización y custodia del bien.

Responsables.- Gerente, contador, jefe de programación y auxiliar de contabilidad responsable de adquisición.

Instrumento.- Formularios, actas, procesos

6.7.3.1 Restructuración de las codificaciones de los Activos Fijos

6.7.3.1.1 Localización o inventario de bienes

Con el propósito de manifestar mayor confiabilidad a los inventarios de la institución, el señor contador designa al personal (auxiliar de contabilidad) para la constatación activos fijos y bienes sujetos de control administrativo por cada oficina, siendo la Señora Sandra Tubón.

Los detalles de las que registraran en el documento será lo siguiente:

- Descripción del bien, en caso de existir combinación de colores se tendrá que detallar el de mayor porcentaje.
- Modelo de bien, si no existe modelos anotar otra característica
- Marca del bien que necesariamente deben tener todos los bienes en especial los equipos de computación.
- Serie del bien, en las que se pueda localizarlas.
- El numero de bienes con las el empleado este laborando.
- Código del bien en el caso existir



Grafico N° 18

FORMULARIO DE VERIFICACION DE BIENES POR USUARIOS

DEPARTAMENTO:

RESPONSABLE:

FECHA DE VERIFICACION: N°-----

N° DE BIENES	NOMBRE DEL BIEN	ESTADO	MODELO	MARCA	SERIE	CODIGO
1						
2						
3						
4						

Fuente: La Autora
Elaborado por: La Autora

6.7.3.1.2 Actas de entrega y recepción de los activos fijos por cada funcionario.

Si bien son ciertas las actas de entrega y recepción son instrumentos administrativos, mediante el cual el funcionario de la cooperativa se hace responsable de todos los bienes a su cargo.

Este formato de acta se aplicara para la entrega y recepción de uno o varios activos fijos.



**ACTA DE ENTREGA RECEPCION DE LOS BIENES DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC**

Acta de entrega-recepción de los activos fijos y bienes sujetos de control administrativo de la cooperativa; entre el señor(a/ita)..... quien recibe y el Señor Espíritu Quinatoa Quinatoa como Tesorero - Administrador quien entrega.

En la ciudad de Ambato, a losdel dos mil, los suscritos: El señor ESPIRITU QUINATOA como tesorero administrador de la cooperativa, quien entrega los bienes, a l(a) señor(a/ita).....quien recibe y se compromete a cuidar, custodiar y salvaguardar los bienes recibidos a su cargo.

Para efecto y con la presencia de las personas mencionadas anteriormente se procede a la constatación física y entrega-recepción de los activos fijos y bienes sujetos a control administrativo, de acuerdo al siguiente detalle:

Listado de los bienes constatados físicamente:

CANTIDAD	CODIGO	DESCRIPCION	MARCA	MODELO	SERIE	ESTADO

En consecuencia, por la demostración que antecede y de conformidad con los documentos antes citados recibe el Señor(a/ita)..... los activos y bienes de control y administrativo de la Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena SAC.

Para constancia de lo actuado y en fe de conformidad y aceptación, firman la presente acta entrega-recepción en tres ejemplares de igual tenor y efecto las personas que intervienen en esta diligencia.

Firma
Señor(a/ita).....
RECEPTOR DEL BIEN
ADMINISTRADOR

Firma
Espiritu Quinatoa
TESORERO

6.7.3.2 Movimientos o transferencias

Un activo, por diferentes motivos, puede ser traslado de su sitio habitual en forma temporal o definitiva.

Este movimiento en cualquier momento que suceda deberá adjuntarse el documento de transferencia, de lo contrario, el activo fijo no puede ser trasladado a ninguna oficina mucho menos a las agencias.

6.7.3.2.1 Transferencia temporal de activos fijos

Por movimiento temporal es aquel cambio de ubicación que en un plazo no mayor a (48 horas) deberá regresar a su lugar de origen y que no implica cambio de responsable ni costo alguno.

Este tipo de movimiento no será registrado en la base de datos de Activos Fijos, por lo que solo lo hará cuando el traslado implique costo o actualización de la base de datos.

Este formato de acta se aplicara para la entrega y recepción de uno o varios activos fijos por transferencia por emporada.



**ACTA DE TRANSFERENCIA TEMPORAL DE LOS BIENES DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC**

Acta de transferencia temporal de los activos fijos y bienes sujetos de control administrativo de la cooperativa; entre el señor(a/ita)quien recibe y el Señor (a/ita)....., quien entrega.

En la ciudad de Ambato, a los.....del dos mil....., los suscritos: El señor (a/ita)....., quien entrega el o los bienes, al señor(a/ita).....quien recibe en presencia del señor tesorero Espíritu Quinatoa Quinatoa , en la que se compromete a cuidar y salvaguardar hasta la entrega del bien o bienes recibidos.

Listado de los bienes:

CANTIDAD	CODIGO	DESCRIPCION	MARCA	MODELO	SERIE	ESTADO

En consecuencia, por lo que antecede y de conformidad con los documentos citados recibe el Señor(a/ita)..... los activos y bienes de control y administrativo de la Cooperativa de Ahorro y crédito Indígena SAC.

Para constancia de lo actuado y en fe de conformidad y aceptación, firman la presente acta entrega-recepción en tres ejemplares.

Firma

Firma

Señor(a/ita).....

Señor(a/ita).....

RECIBE

ENTREGA

6.7.3.2.2 Transferencia definitiva de activos fijos

Las transferencias definitivas de uno activo fijo implican variación de costo y/o la responsabilidad del registrado en la base de datos.

Este movimiento definitivo incluye la transferencia dentro de una misma área pero que exige cambios del responsable y costo si es el caso.

El formato del acta inicial se utilizara para la entrega y recepción de uno o varios activos fijos de transferencia definitiva.

6.7.3.3. Implementación en el Sistema existente un módulo para control de inventario de activos fijos.

La cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC requiere que la administración y control de activos fijos este implementado en el sistema financiero de la Institución que actualmente posee, debido a que el modulo ayudara a cumplir requerimientos puntuales y oportunos y eliminar proceso innecesarios ya que actualmente se está llevando el control de inventarios en un libro de Excel. Los activos fijos que serán trasladados al módulo implementado serán todos aquellos que consten en el registro de constatación física realizado en el proceso de investigación y los activos o bienes que se hayan desaparecido o estén en pésimas condiciones se dará de baja previa la autorización del Consejo de Administración y el señor Gerente de la Cooperativa. Puesto que serían bienes que solo están utilizando espacio físico pudiendo aprovechar en otras actividades en bien de la institución.

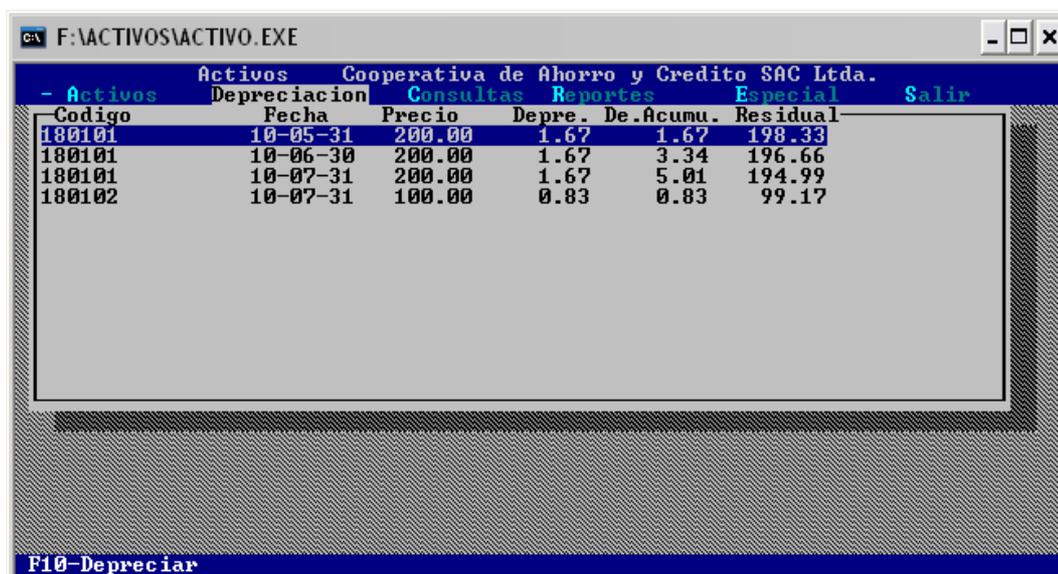
El módulo para el ingreso de inventarios de bienes tiene los siguientes lineamientos:

6.7.3.3.1 Módulo a emplear para el Control y Administración de Activos Fijos

Activos.- Este campo será utilizado para el ingreso del activo fijo con el código correspondiente nombre, cantidad, valor y total.



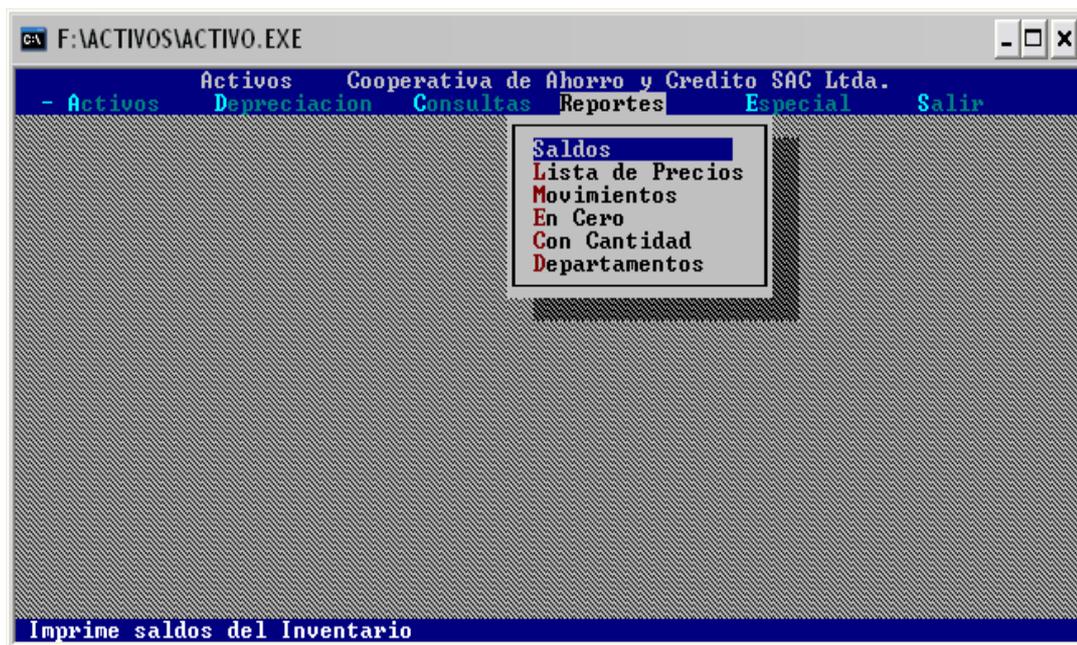
Depreciación.- Es donde va reflejar el valor de la depreciación de cada uno de los activos ingresados, con el detalle de códigos, fecha de ingreso, precio del bien, valor de la depreciación, depreciación acumulada y valor residual.



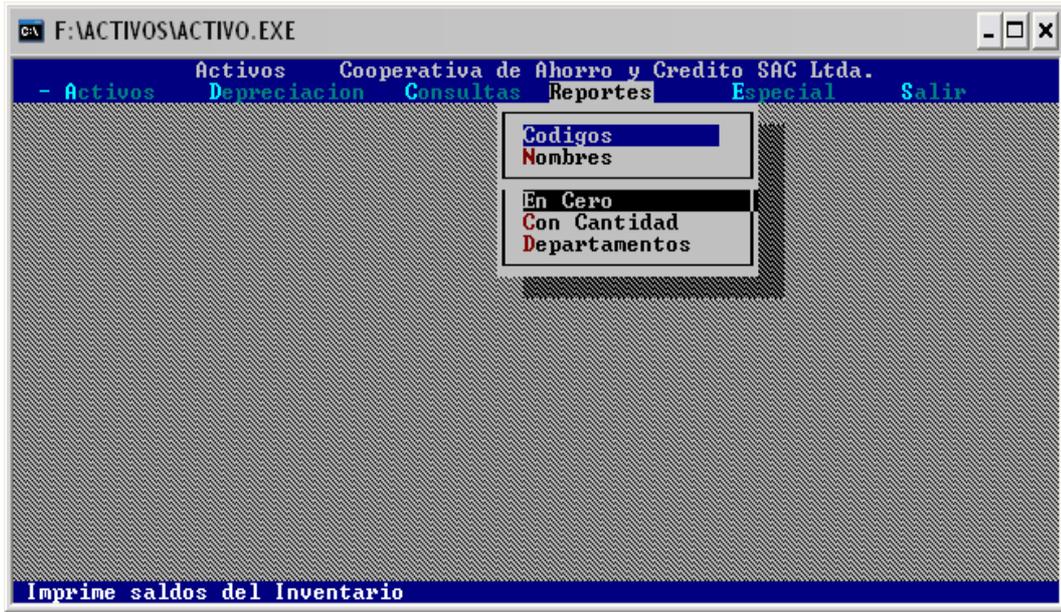
Consultas.- Donde se puede consultar los movimientos por Activo Fijo y fechas.



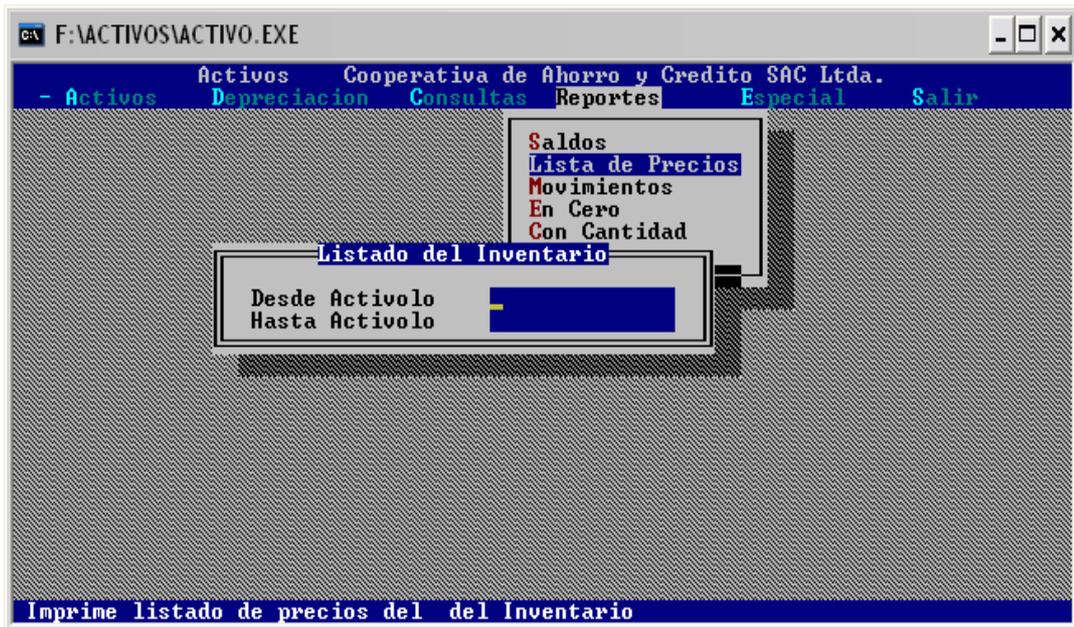
Reportes.- En esta sección se podrá obtener reportes de saldos, lista de precios, movimientos de los activos, activos que están con saldo cero, con cantidad de cada activo y por departamentos. Mismas que son detallados a continuación en el orden correspondiente.



Se puede obtener saldos por códigos de Activos Fijos y con cantidad.



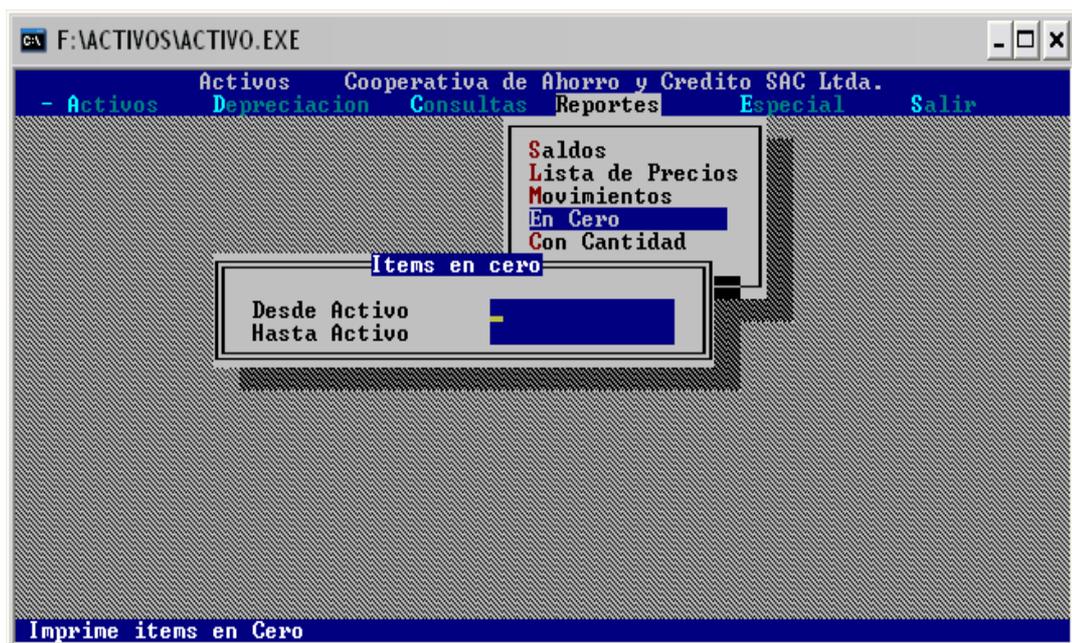
Lista de precios desde y hasta cualquier Activo Fijo que se requiera información.



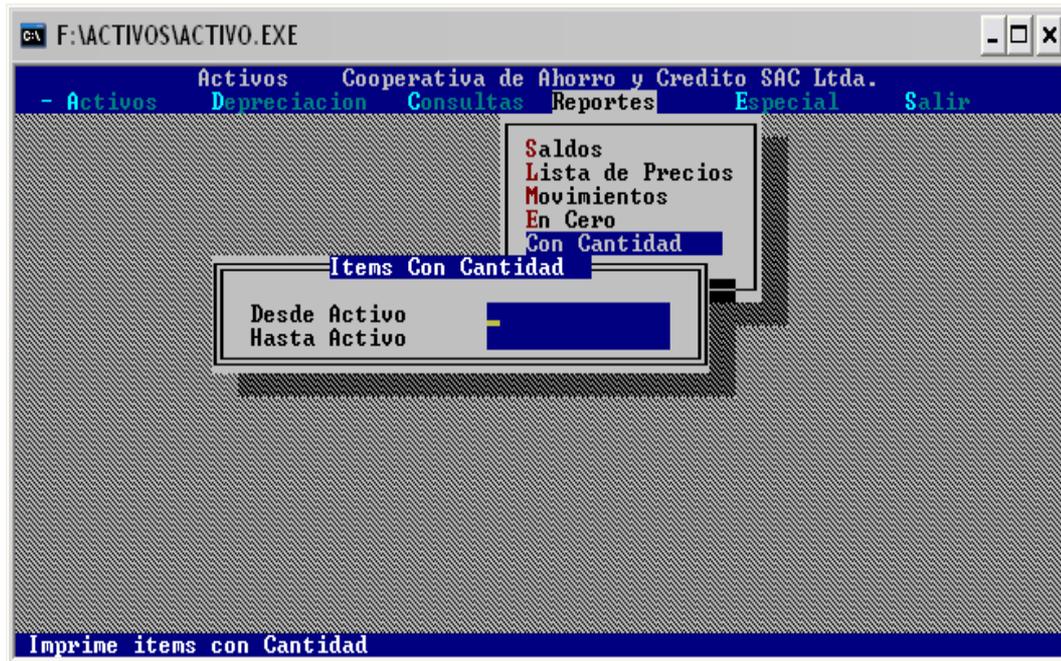
Movimientos en las cuales los Activos Fijos están inmersos, desde y hasta los activos, desde y hasta la fecha, desde y hasta el usuario.



Los Activos Fijos que se encuentren totalmente depreciados, por su puesto con un valor de cero.



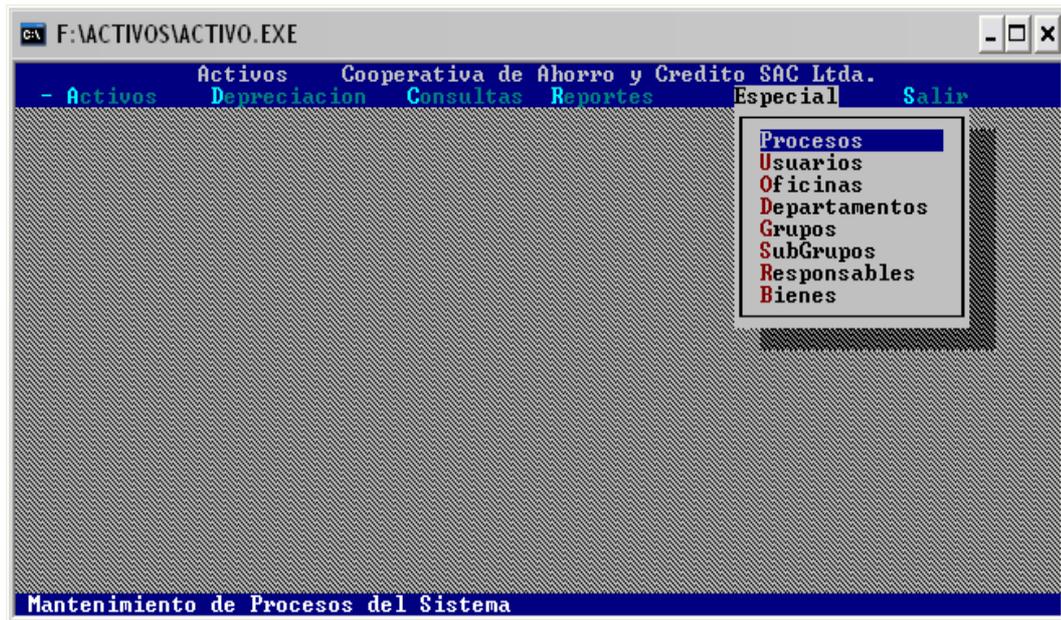
Si es necesario obtener un reporte con cantidad de activos que cuenta la institución podemos hacer uso de esta elemento.



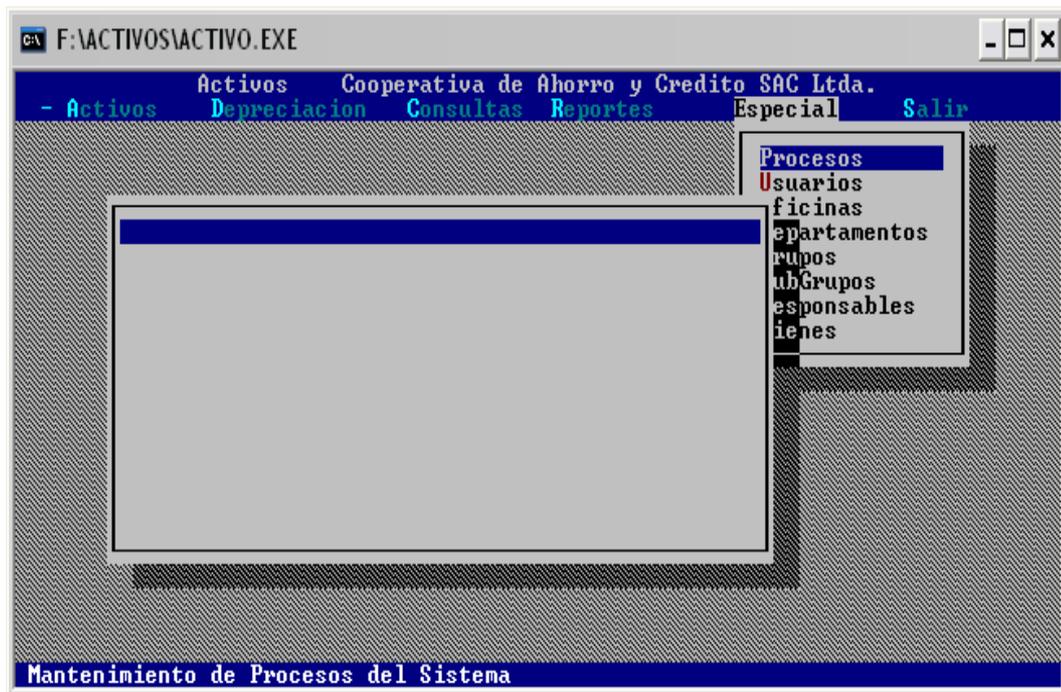
El detalle de los activos fijos por departamentos podemos obtener con los datos solicitados en la pantalla.



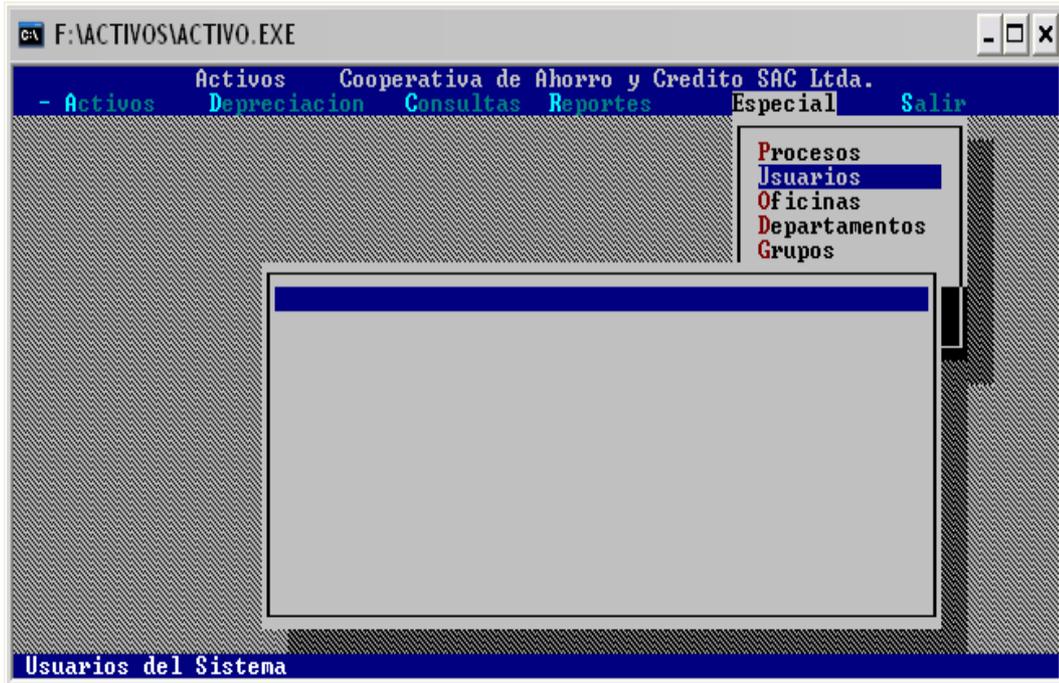
Especial.- En este campo tenemos los procesos, oficinas, departamentos, grupos, subgrupos, responsables de los bienes que están ingresados y registrados.



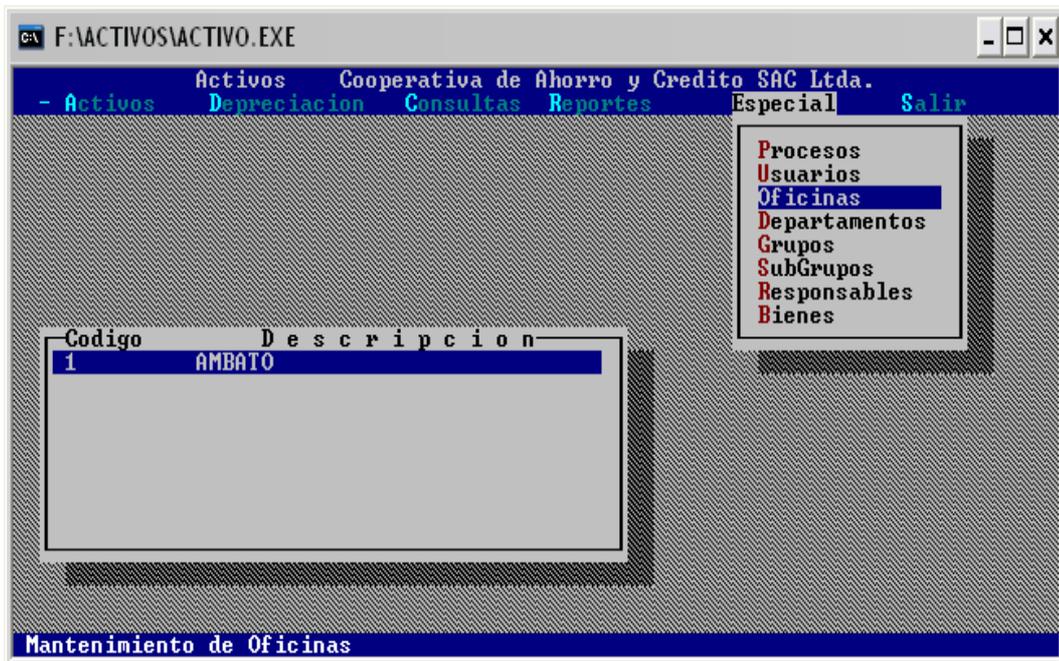
Procesos.-Son lineamientos que se a utilizado en la elaboración del modulo.



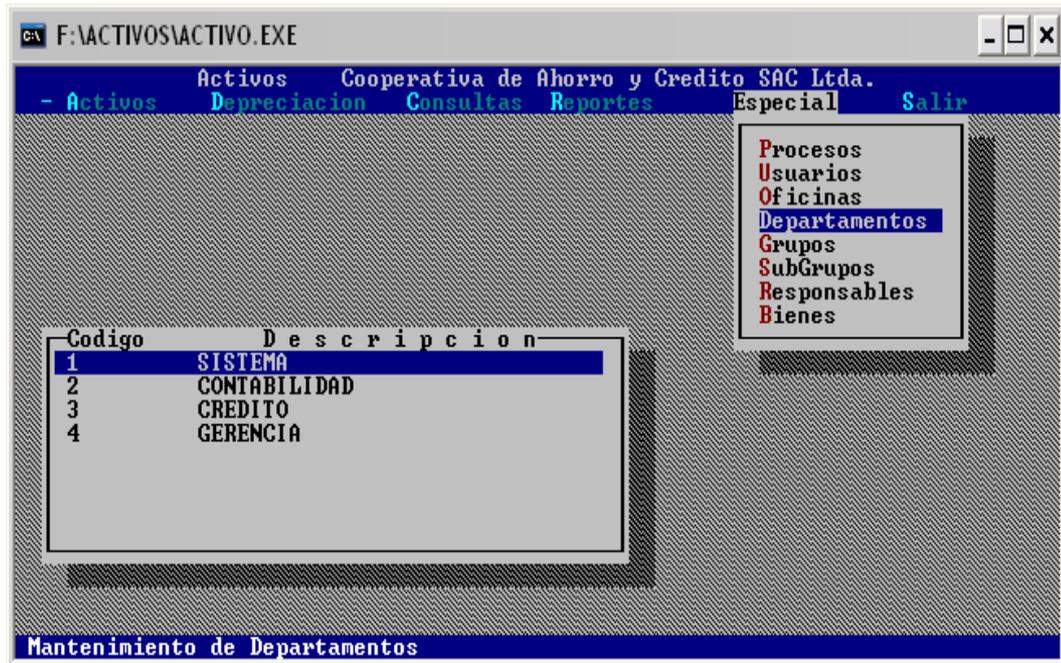
Los usuarios que tienen responsabilidad por cada Activo Fijo.



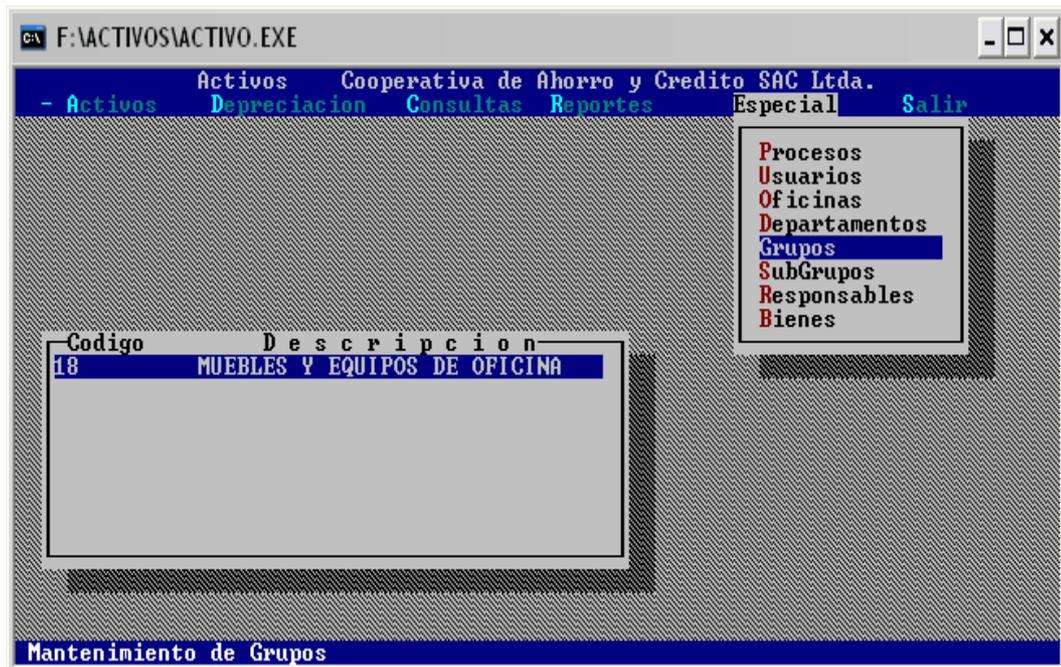
Oficinas.- Oficinas que intervienen en el proceso del trabajo que constan de un código y descripción.



Departamentos.- Los departamentos con los que se trabajó.



Grupos.- A los cuales fueron asignados



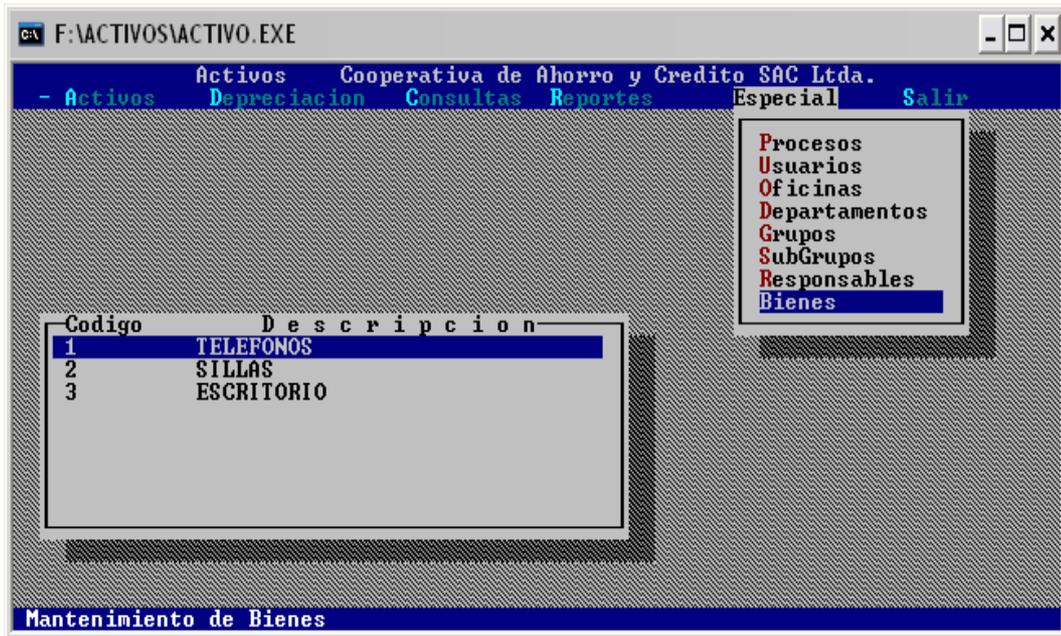
Los subgrupos.- Son activos fijos donde constaran todos los subgrupos, con código y descripción.



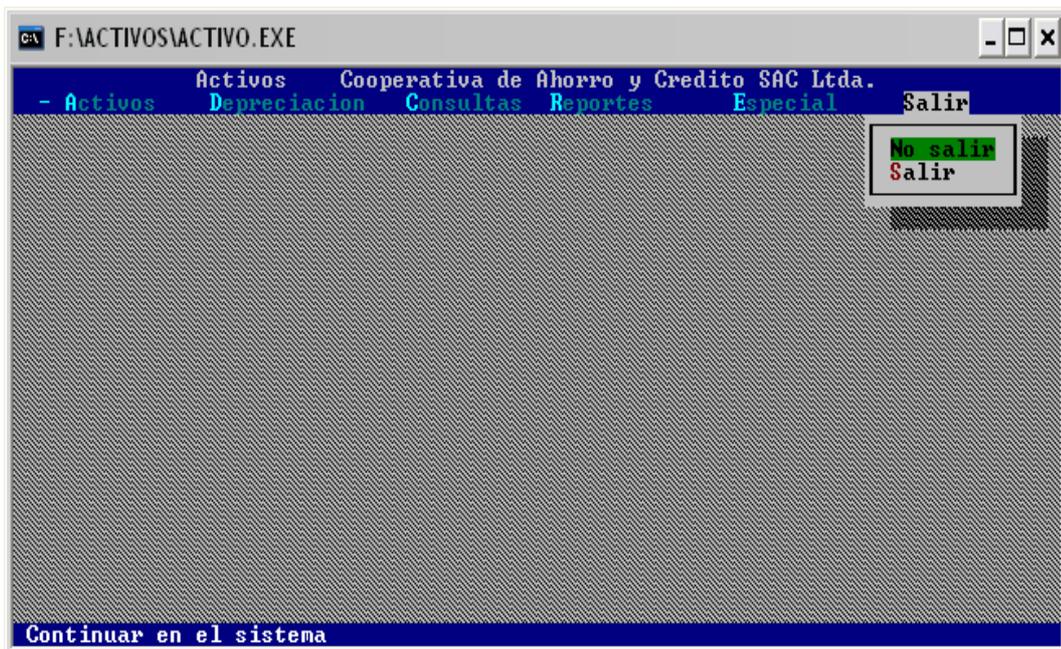
Los responsables.- Los responsables que se ingreso al programa, consta de código de usuario y descripción.



Los bienes.- Los mismos que se podrá observar en el modulo, y obtener un detalle del código y descripción.



Por ultimo el proceso de salir y no salir del modulo activos fijos



Todos estos procesos está bajo la responsabilidad del área de contabilidad puesto que las codificaciones, nombres de los activos fijos, responsables, departamentos en las que están siendo ubicados y oficinas a las que pertenecen, es información real que se levanto debido a un inventario realizado por la auxiliar de contabilidad en la oficina matriz de la

Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC. Es donde se baso para el respectivo ingreso al módulo, esta aplicación por el momento está siendo utilizado por la oficina principal, en lo posterior tendrán la misma oportunidad de aplicación las respectivas agencias debido a que la información contable debe caracterizarse por ser única y uniforme.

6.7.3.3.2 Impresión del Código Contable y usuario de los Activos Fijos.

El bien que fue ingresado y registrado en el modulo con todas las características establecidas, se imprimirá el registro de cada activos fijo para su respectiva codificación en el bien, se utilizará un adhesivo de colores diferentes para los grupos de activos fijos que se ubicara en la parte menos visible del activo fijo para no tener mayores riesgos de que lo puedan manipular, borrar o otras cosas que comúnmente suele suceder.



Equipo de oficina



Muebles y enseres



Equipo de cómputo



6.7.4 TERCERA FASE

Aplicación

Presentación y Socialización al Señor Gerente del trabajo de investigación realizado sobre el control de Activos Fijos implementado en todas las áreas estudiadas de la Cooperativa de Ahorro Crédito Indígena SAC.

Objetivo.- Lograr que el trabajo de investigación sea un complemento para la toma de decisiones de la Cooperativa.

Alcance.- Información contable eficaz y eficiente de activos fijos.

Instrumento.- Aplicación del Módulo Sistemático y formularios

Responsable.- Contador, Auxiliar de contabilidad, Programador

Lo importante de esta fase es la aplicación de la administración y control de Activos Fijos con los instrumentos que fueron expuestos en la fase anterior, la misma que ayudara a cumplir objetivos, trazados por el área de contabilidad y por ende de la Cooperativa mismos son lineamientos en las cuales se basa para poder tomar ciertas decisiones módulo sistemático se podrá aplicar la misma en la institución.

En estas presentaciones se puede verificar el registro por Activo Fijo o bien de la institución, para poder obtener reportes de codificaciones, consultas de cualquier índole que se relacione con el bien ingresado, este programa lograra satisfacer la necesidad de la empresa puesto que si bien es cierto la cooperativa no tenía un instrumento en la cual se pueda tener la plena seguridad que de los registros no sean manipulados o por desgracia borrado del inventario.

6.7.4.1 Ingreso de un Activos Fijo al sistema financiero

Número de la oficina a la que pertenece el bien

The screenshot shows a DOS-based application window titled "F:\ACTIVOS\ACTIVO.EXE". The window has a menu bar with the following items: "Activos", "Cooperativa de Ahorro y Credito SAC Ltda.", "Depreciacion", "Consultas", "Reportes", "Especial", and "Salir". Below the menu bar, there is a header section with the following labels: "Codigo", "Nombre", "Cant.", "Valor", and "Total". The main area of the window is titled "Ingreso de Activos" and contains a form with the following fields and values:

- Oficina : 1 AMBATO
- Departamento :
- Grupo :
- Subgrupo :
- Bien :
- Secuencial :
- Responsable :
- Estado :
- Fecha/Compra : - -
- Concepto :
- Valor Compra :
- % Depreciacion : Uida/Util Meses:
- Factura : 0
- No. Serie :

Departamento en el que está ubicado

F:\ACTIVOS\ACTIVO.EXE

Activos Cooperativa de Ahorro y Credito SAC Ltda.

- Activos Depreciacion Consultas Reportes Especial Salir

Codigo Nombre Cant. Valor Total

Ingreso de Activos

Oficina : 1 AMBATO
 Departamento: 1 SISTEMA
 Grupo : 18 MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA
 Subgrupo : 01 EQUIPOS DE OFICINA
 Bien : 01 TELEFONOS
 Secuencial : 01
 Responsable :
 Estado :

Fecha/Compra: - -
 Concepto :
 Valor Compra:
 % Depreciaci: Vida/Util Meses:

Factura : 0
 No. Serie :

Responsable

F:\ACTIVOS\ACTIVO.EXE

Activos Cooperativa de Ahorro y Credito SAC Ltda.

- Activos Depreciacion Consultas Reportes Especial Salir

Codigo Nombre Cant. Valor Total

Ingreso de Activos

Oficina : 1 AMBATO
 Departamento: 1 SISTEMA
 Grupo : 18 MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA
 Subgrupo : 01 EQUIPOS DE OFICINA
 Bien : 01 TELEFONOS
 Secuencial : 01
 Responsable : 01 SANDRA
 Estado :

Fecha/Compra: - -
 Concepto :
 Valor Compra:
 % Depreciaci: Vida/Util Meses:

Factura : 0
 No. Serie :

Estado en la que se encuentra el bien



Fecha de compra de ser el caso



Concepto o detalle de la compra.



Valor de la Compra del bien



Porcentaje de depreciación a aplicarse para el bien.

F:\ACTIVOS\ACTIVO.EXE

Activos Cooperativa de Ahorro y Credito SAC Ltda.

- Activos Depreciacion Consultas Reportes Especial Salir

┌ Codigo Nombre Cant. Valor Total ┐

Ingreso de Activos

Oficina : 1 AMBATO
 Departamento: 1 SISTEMA
 Grupo : 18 MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA
 Subgrupo : 01 EQUIPOS DE OFICINA
 Bien : 01 TELEFONOS
 Secuencial : 01
 Responsable : 01 SANDRA
 Estado : E Excelente

Fecha/Compra: 11-07-10
 Concepto : POR COMPRA DE UN TELEFONO PANASONIC MODELO 020236525
 Valor Compra: 600.00
 % Depreciacion: 10.00 Vida/Util Meses:

Factura : 0
 No. Serie :

Vida útil por meses determinados para el bien

F:\ACTIVOS\ACTIVO.EXE

Activos Cooperativa de Ahorro y Credito SAC Ltda.

- Activos Depreciacion Consultas Reportes Especial Salir

┌ Codigo Nombre Cant. Valor Total ┐

Ingreso de Activos

Oficina : 1 AMBATO
 Departamento: 1 SISTEMA
 Grupo : 18 MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA
 Subgrupo : 01 EQUIPOS DE OFICINA
 Bien : 01 TELEFONOS
 Secuencial : 01
 Responsable : 01 SANDRA
 Estado : E Excelente

Fecha/Compra: 11-07-10
 Concepto : POR COMPRA DE UN TELEFONO PANASONIC MODELO 020236525
 Valor Compra: 600.00
 % Depreciacion: 10.00 Vida/Util Meses: 60

Factura : 0
 No. Serie :

No de Factura de la compra



No de serie que consta en el bien



6.7.4.2 Impresión y Aplicación en los bienes por oficinas y usuario

Posterior a la impresión obtenida de los registros de cada uno de bienes son colocados los adhesivos en cada activo fijo con los colores indicados para la clasificación de los mismos.

Grafico de la aplicación.

Grafico N°19



Fuente: La Autora
Elaborado por: La Autora

6.7.5 CRONOGRAMA PARA LA EJECUCION DE LA PROPUESTA

Para cumplir la propuesta presentada se registrá siguiente cronograma de actividades.

Cuadro N° 23

Año		2011																			
Mes		Abril				Mayo				Junio				Julio				Agosto			
Ord.	Actividad por semanas	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Recopilacion de Informacion de los bienes (activos fijos) que posee la cooperativa	■	■	■	■	■	■	■													
2	Constatacion física de inventarios de activos fijos por oficinas			■	■	■	■	■													
3	- Verificar la codificación de cada activo fijo según inventario contable.								■	■	■										
4	- Elaborar actas de entrega y recepción de los activos fijos por cada funcionario.									■	■	■	■								
5	- Elaborar un formulario de movimiento o transferencia de un activo fijo a otra oficina o agencia												■	■							
6	- Implementar en el sistema existente un módulo para control de inventario de activos fijos									■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
7	- Presentación y Socialización al Señor Gerente del trabajo de investigación realizado sobre el control de activos fijos.																				■

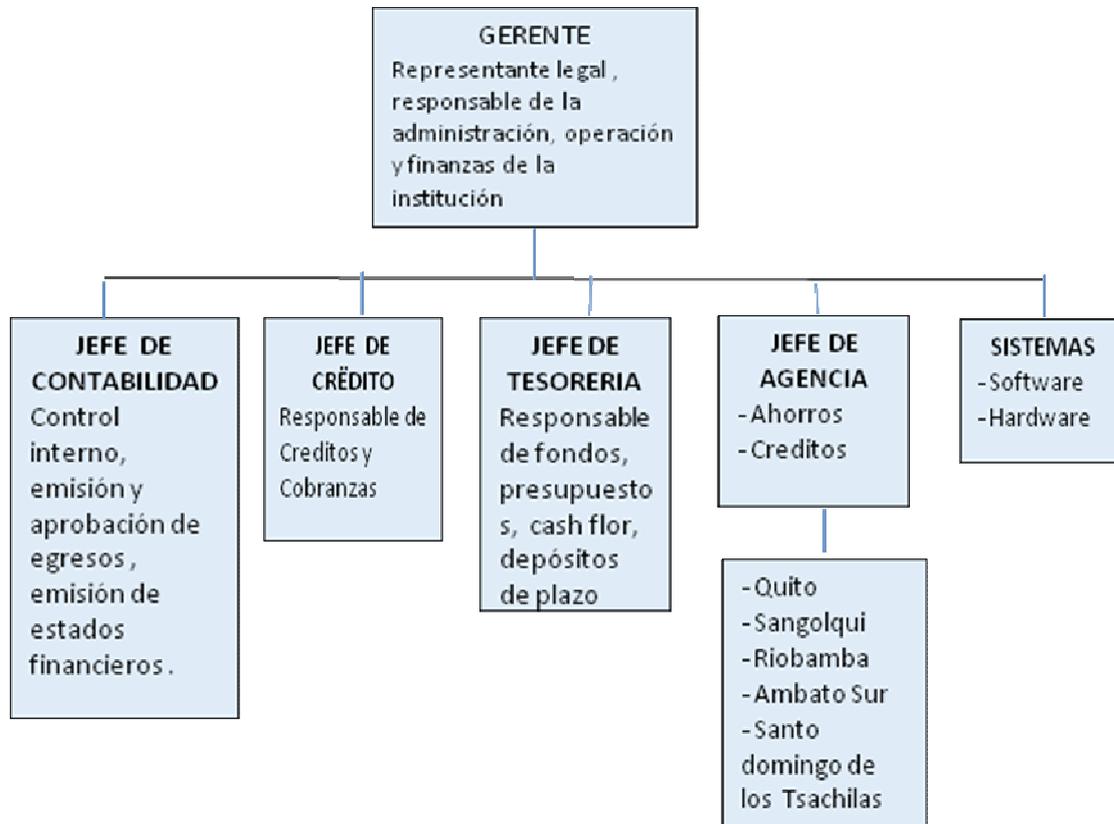
6.8 ADMINISTRACIÓN

La presente propuesta está bajo la administración y ejecución de la investigadora, con el apoyo de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, de igual manera con los profesionales del área de contabilidad, sistemas, gerencia, directivos y más personas de la institución que se hallan inmersas quienes hicieron posible para que este trabajo se haga realidad y sea en beneficio de la empresa. Y a demás se espera haber cubierto una necesidad primordial dentro del área contable.

6.8.1 Organigrama Funcional

Grafico N° 20

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC
ORGANIGRAMA FUNCIONAL**



Fuente: COAC INDG. SAC
Elaborado por: COAC INDG. SAC

6.9 PREVISIÓN DE EVALUACIÓN

Cuadro N° 24

Preguntas Básicas	Explicación
1. Quienes solicitan evaluar	La investigadora
2. Porqué evaluar	Se tiene que verificar si la propuesta está siendo útil para la empresa.
3. Para qué evaluar	Para llegar a observar si se han cumplido o no con los objetivos.
4. Qué evaluar	Las operaciones en el sistema del modulo de la administración de activos fijos. (depreciaciones, mantenimiento y custodia)
5. Quien evaluar	El investigador para conocer si se han cumplido las metas planteadas.
6. Cuándo evaluar	Una vez terminado la ejecución de la propuesta.
7. Cómo evaluar	Aplicando Técnicas de Investigación Científica.
8. Con que evaluar	Instrumentos de la Investigación Científica.

Fuente: La Autora
Elaborado por: La Autora

BIBLIOGRAFÍA

- ABRIL Víctor Hugo, Módulo de Proyecto de Investigación Científica, año 2010
- AGILA Santiago, Las Claves de las NIC/NIFF Propiedad Planta y Equipo (NIC16), año 2000
- BERNAL NIÑO Mireya, “Contabilidad, Sistema y Gerencia”, Coedición Universal de Yacambú, año 2004
- CÓDIGO CIVIL, de las varias clases de bienes (2004) Art. 602.
- DE LARA BUENO, María Elizabeth, “Manual Básico de Revisión y Verificación contable”, Edición Dykinson, Madrid año 2007
- Escrito por PÉREZ Juan Control de Gestión Empresarial, séptima Edición, año 2008
- GRUPO, Cultural, “Auditoría y Control Interno”, Edición MMVI, año 2005
- HORNGREN T. Charles, “Introducción a la Contabilidad Financiera”, edición Sundem Gary L. y Elliott John Am., año 2000.
- JARAMILLO Luis, Sistema de aplicación del control de Inventarios de la Cooperativa la Merced”, año 2001
- LARA Pascual, Guía de Estadística Inferencial, año 2005
- MANTILLA B. Samuel Alberto, “Control Interno :Informe COSO”, Cuarta edición, año 2005

- NIC-NIFF 16: Propiedad, Planta y Equipos vs. Decreto 2649, año 2000
- REGLAMENTO DE ADQUISICIONES, ENAJENACIÓN DE BIENES Y PRESTACIÓN DE LA COOPERATIVA SAC, del ámbito de aplicación, año 2009
- REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO, Registro Oficial Suplemento No. 337 del 15 de mayo de 2008
- ZAPATA SANCHEZ Pedro, “Contabilidad General”, Quinta Edición, año 2005
- MÁRQUEZ VALERA Miguel, Administración del Activo Fijo Universidad Valle del Momboy Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Gerenciales.
<http://www.slideshare.net/uvmvirtual/administracin-del-activo-fijo>
2009
- GESTIOPOLIS, “Administración de activos Fijos” En línea disponible en:
[http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no12/admonactfijo](http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no12/admonactfijo.htm)
[.htm](http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no12/admonactfijo.htm), año 2001

- ZAYAS Agüero, El Rombo de las Investigaciones de las ciencias sociales. Disponible en:
<http://www.eumed.net/libros/2010e/822/Paradigma%20positivista.htm>,
año 2010

- PEREZ SOLÓRZANO Pedro Manuel, los cinco Componentes del Control Interno, disponible en
- http://www.degerencia.com/articulosulo/los_cinco_componentes_del_control_interno, año 2007

ANEXOS

ANEXO 1

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS DIRECTIVOS Y EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC

La información que nos proporcione será utilizada para conocer el grado de aplicación del control interno en la administración de activos fijos de la cooperativa.

Lea detenidamente las siguientes preguntas y marque con una X la respuesta que usted cree conveniente. Es importante que responda con sinceridad.

- 1 ¿Usted conoce que es un control interno?
SI NO
- 2 ¿En qué porcentaje cree que se aplica el control interno en la Cooperativa?
25% 50% 75% 100%
- 3 ¿Usted sabe que es un activo fijo?
SI NO
- 4 ¿Con que frecuencia le han hecho inventarios de activos fijos?
180 días 360 días NUNCA
- 5 ¿Conoce usted si se han renovado los activos fijos en el departamento donde labora?
SI NO NO SABE
- 6 ¿Piensa que los activos fijos están siendo aprovechados al máximo?
SI NO NO SABE
- 7 ¿Conoce usted las políticas establecidas por la cooperativa para el manejo y utilización de los activos fijos?
SI NO
- 8 ¿Usted mantiene una acta de entrega y recepción de los bienes a su cargo?
SI NO NO SABE
- 9 ¿Una inadecuada utilización de los activos fijos podría generar pérdidas para la cooperativa?
SI NO TAL VEZ
- 10 ¿Al disponer de un apropiado control de activos fijos permite cumplir con las metas y objetivos propuestos por la Cooperativa?
SI NO TAL VEZ

Fuente: Cooperativa SAC

Elaborado por: Autora

