



# UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE-L

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO  
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO  
EN FINANZAS - CONTADOR PÚBLICO – AUDITOR**

## **TEMA:**

LOS SISTEMAS CONTABLES Y LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES CON ÉNFASIS  
EN LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN -NIC 39 EN  
LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS SEGMENTOS TRES (3) Y CUATRO  
(4) DEL CANTÓN LATACUNGA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI.

## **AUTORAS:**

MASAPANTA CHICAIZA, JESSICA LORENA  
TOAPANTA ACUÑA, ALEXANDRA MARIBEL

**DIRECTOR:** ING. EDUARDO FAZ C.

LATACUNGA, NOVIEMBRE 2018



**“Nuestra mayor debilidad reside en rendirnos. La forma más segura de tener éxito es intentarlo una vez más”.**

*Thomas Edíson*



**Problema de Investigación**

**Fundamentación Teórica**

**Metodología de Investigación**

**Análisis de Resultados**

**Propuesta**

**Conclusiones y Recomendaciones**



**Agenda de  
Presentación**





# CAPÍTULO I

## Problema de Investigación



# Planteamiento del Problema

- En América Latina surgieron los primeros emprendimientos cooperativos durante la primera mitad del siglo XIX, principalmente en Argentina, Brasil, México y Venezuela.
- La eficacia y eficiencia del proceso de toma de decisiones está condicionado por las dinámicas establecidas por los sistemas de gestión

Macro:  
Latinoamérica



- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han consolidado su participación de mercado pasando de un 17,65% a un 20,20% de todo el Sistema Financiero Nacional durante los años 2013 y 2015, lo que significa haber pasado de manejar US\$ 7.107 millones a US\$ 8.440 millones en activos
- La falta de capacitación sobre procesos de planificación estratégica ocasiona que la toma de decisiones se base más experiencias que en conocimientos técnicos

Micro:  
Ecuador

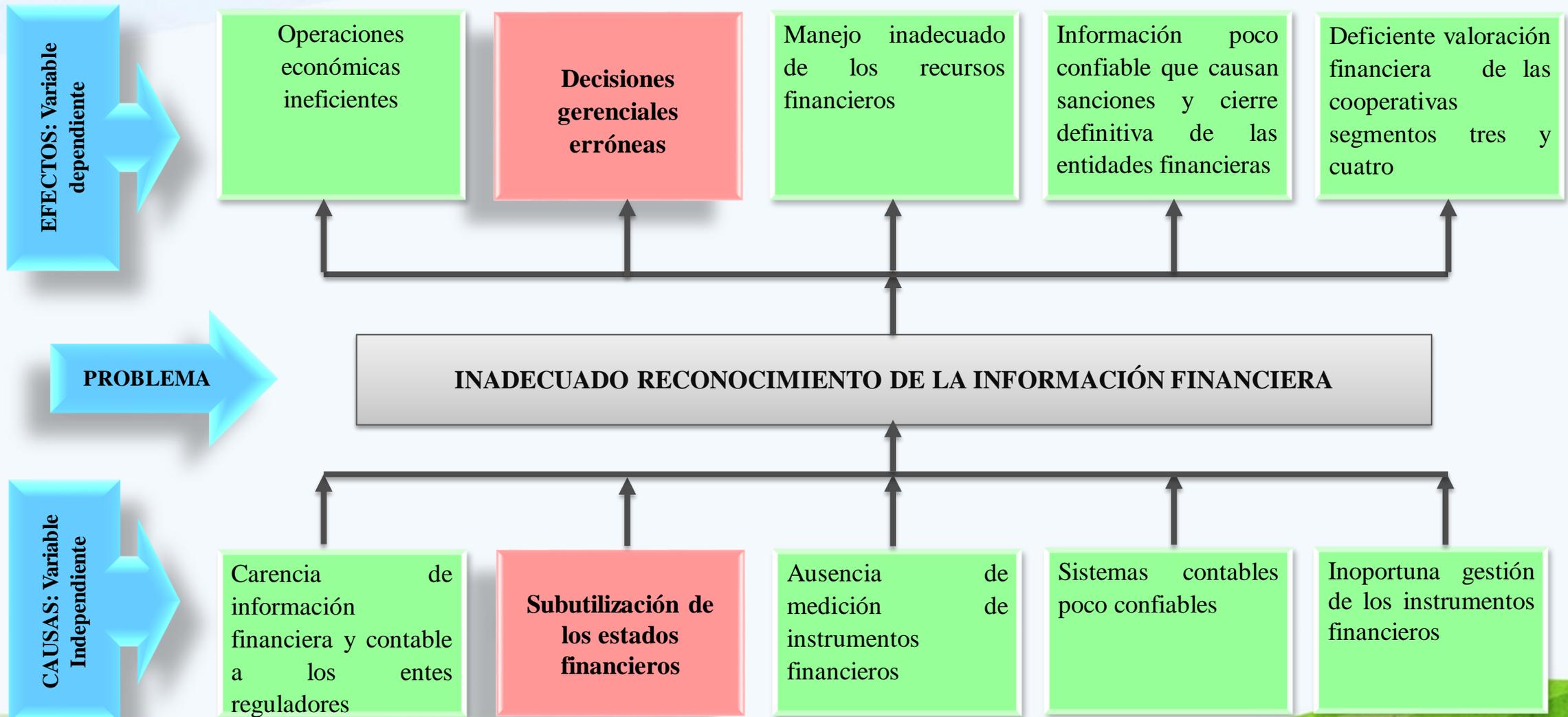


- Por lo tanto con la aplicación de la ley y reglamento de economía popular y solidaria ha ocasionado que dentro de las cooperativas exista personas capacitadas y capaces para desempeñar sus funciones de una manera eficaz y eficiente.
- La adopción de las NIIF genera la presentación de Información Financiera, razonable, confiable, coherente y sobre todo real, lo cual facilita el entendimiento para los accionistas de la cooperativa quienes podrán tomar decisiones sobre la información presentada.

Micro:  
Latacunga



# Árbol de Problemas





# Objetivos del Proyecto de Investigación



Analizar los sistemas contables mediante los instrumentos financieros para determinar la incidencia en la toma de decisiones gerenciales.

**EVALUAR** los sistemas contables mediante el análisis financiero para conocer la importancia en su presentación.

**CONOCER** los factores que inciden en la toma de decisiones gerenciales mediante la aplicación de técnicas de recolección de información con la finalidad de determinar el grado de certidumbre en las operaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

**PROPONER** un instructivo para la presentación de los instrumentos financieros a fin de facilitar la toma de decisiones gerenciales.





# Variables del Proyecto

V. Independiente



Sistemas Contables



V. Dependiente



Toma de Decisiones Gerenciales



# HIPÓTESIS



H1

La información financiera generada por los sistemas contables influyen en la toma de decisiones gerenciales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento tres y cuatro pertenecientes al cantón Latacunga.

H0

La información financiera generada por los sistemas contables no influyen en la toma de decisiones gerenciales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento tres y cuatro pertenecientes al catón Latacunga.



# CAPÍTULO II

## Fundamentación Teórica



# Bases Teóricas



Norma Internacional de Contabilidad



Contabilidad General



Contabilidad



Sistemas Contables

Administración



Planificación Estratégica



Roles Gerenciales



Toma de Decisiones Gerenciales



## Base Legal



- ✓ Constitución de la República del Ecuador
- ✓ Tratado Internacional de Basilea
- ✓ Ley de Economía, Popular y Solidaria
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Plan estratégico toda una vida 2017-2021



# CAPÍTULO III

## Metodología de la Investigación



# METODOLOGÍA





# POBLACIÓN



Ruc	Razón Social	Segmento	Cantón
0590024937001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Primarios del Cotopaxi	Segmento 3	Cantón
0590041920001	Cooperativa de Ahorro y Crédito 9 de Octubre Ltda.	Segmento 3	Salcedo
0590060437001	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Sigchos	Segmento 4	Sigchos
0590060461001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria Ltda.	Segmento 4	Latacunga
0590061123001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Futuro Lamanense	Segmento 3	La Mana
0590061379001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Monseñor Leónidas Proaño	Segmento 4	Latacunga
0591703897001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fray Manuel Salcedo Ltda.	Segmento 4	Salcedo
0591711563001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda.	Segmento 3	Latacunga
0591712470001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin	Segmento 4	Salcedo
0591713094001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.	Segmento 3	Latacunga
0591713124001	Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Agosto de Pilacoto	Segmento 4	Latacunga
0591713760001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pujilí Ltda.	Segmento 4	Pujili
0591714031001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Iliniza Ltda.	Segmento 4	Latacunga
0591714236001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniblock y Servicios Ltda.	Segmento 4	Latacunga
0591714333001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorcotopaxi Ltda.	Segmento 4	Latacunga
0591714821001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pucara Ltda.	Segmento 4	Latacunga
0591715011001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.	Segmento 4	Saquisili
0591715356001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa de Patután Ltda.	Segmento 4	Latacunga
0591718878001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Integración Solidaria Ltda.	Segmento 4	Salcedo
0591719009001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro Ltda.	Segmento 3	Latacunga
0591719718001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes Visandes	Segmento 3	Salcedo
1791422708001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unidad y Progreso	Segmento 3	Sigchos
1791430956001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Hermes Gaibor Verdesoto	Segmento 3	Pangua
1891726828001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Latacunga Ltda.	Segmento 4	Latacunga
1891735002001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Credil Ltda.	Segmento 4	Salcedo
1891745571001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina	Segmento 4	Salcedo



# MUESTRA



**Muestreo no probabilístico**

Ruc	Razón Social	Estado Jurídico	Segmento
0590024937001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Primarios del Cotopaxi	Activa	Segmento 3
0590060461001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria Ltda.	Activa	Segmento 4
0590061379001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Monseñor Leónidas Proaño	Activa	Segmento 4
0591711563001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda.	Activa	Segmento 3
0591713094001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.	Activa	Segmento 3
0591713124001	Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Agosto de Pilacoto	Activa	Segmento 4
0591714031001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Iliniza Ltda.	Activa	Segmento 4
0591714236001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Uniblock y Servicios Ltda.	Activa	Segmento 4
0591714333001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorcotopaxi Ltda.	Activa	Segmento 4
0591714821001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pucara Ltda.	Activa	Segmento 4
0591715356001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa de Patután Ltda.	Activa	Segmento 4
0591719009001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro Ltda.	Activa	Segmento 3
1891726828001	Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Latacunga Ltda.	Activa	Segmento 4

**Fuente:** («Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)», 2018a)



# **CAPÍTULO IV**

## **Análisis de Resultados**



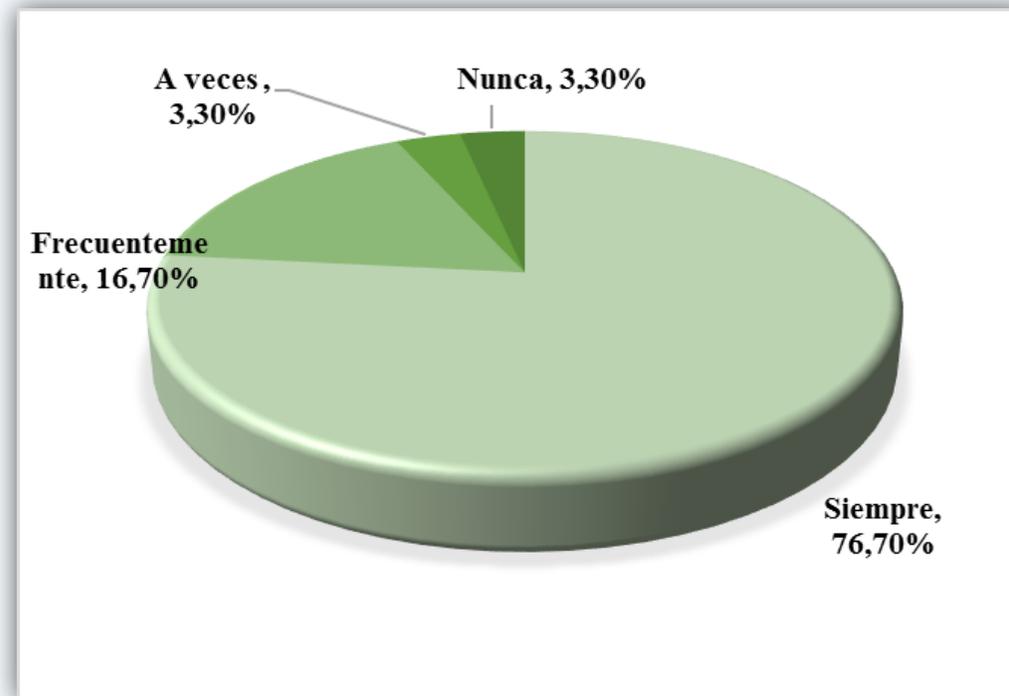
# Análisis de la Encuesta

**Enunciado 6:** ¿Considera usted que el adecuado uso de los sistemas contables permitirá tomar decisiones oportunas a la gerencia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito?

Tabla 21. Uso adecuado del sistema contable

Opciones,	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Siempre	23	76.70 %	76.70 %
Frecuentemente,	5	16.70 %	93.30 %
A veces	1	3.30 %	96.70 %
Nunca	1	3.30 %	100.00 %
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.00 %</b>	

Fuente. Masapanta, J & Toapanta, A (2018) en base al proyecto de investigación



Fuente. Masapanta, J & Toapanta, A (2018) en base al proyecto de investigación



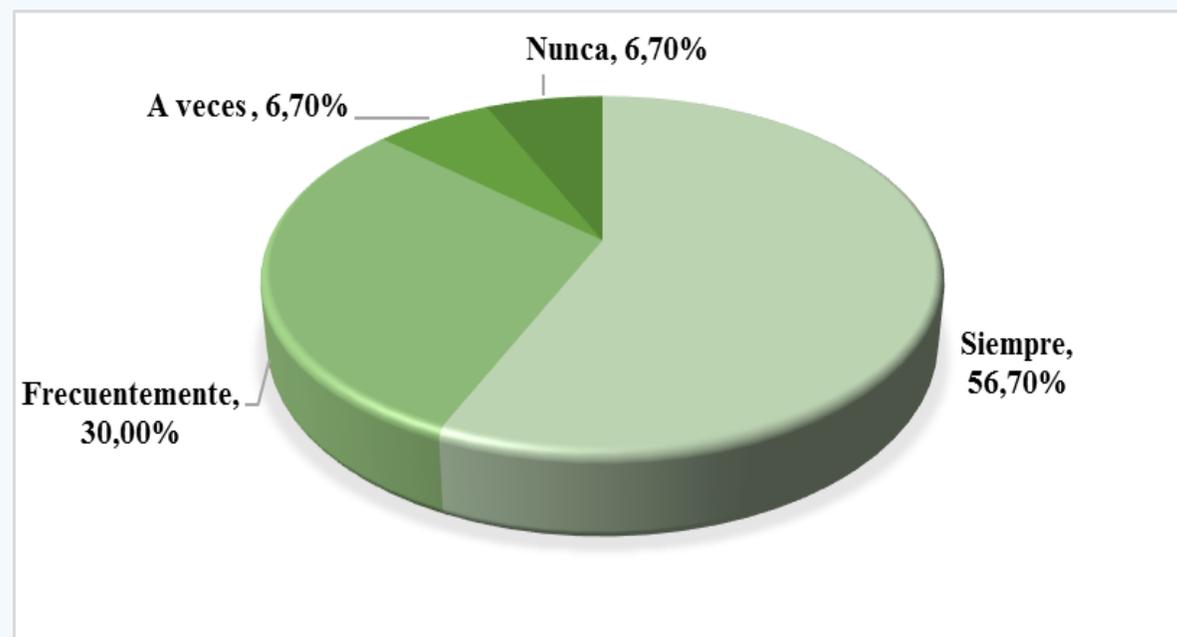
# Análisis de la Encuesta

**Enunciado 7:** ¿Para la toma de decisiones,gerenciales se solicita la participación activa de las diferentes áreas que intervienen en los procesos de elaboración de los estados financieros de las Cooperativa de Ahorro y Crédito?

Tabla 28 Participación activa del personal

Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Siempre	17	56.70 %	56.70 %
Frecuentemente	9	30.00 %	86.70 %
A veces	2	6.70 %	93.30 %
Nunca	2	6.70 %	100.00 %
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100.00 %</b>	

Fuente. Masapanta, J & Toapanta, A (2018) en base al proyecto de investigación



Fuente. Masapanta, J & Toapanta, A (2018) en base al proyecto de investigación



# Comprobación de la Hipótesis

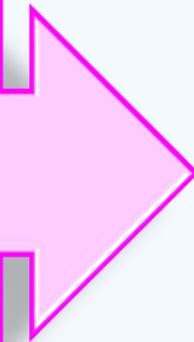
## Comprobación Manual

### Chi - Cuadrado Crítico ( $X^2 t$ )

-*Nivel de significancia: 5%*  
 -*Nivel de confianza: 95%*  
 -*Grados de libertad: gl*

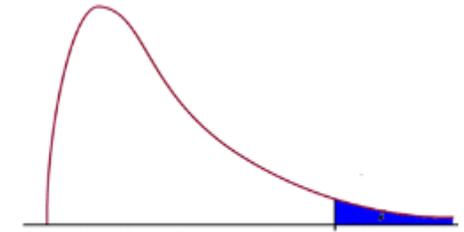
$gl = (filas - 1) * (columnas - 1)$   
 $gl = (4 - 1) * (4 - 1)$   
 $gl = 9$

$(X^2 t) = 16,9190$



### Distribución Chi-cuadrada

En las columnas se encuentran las áreas bajo la curva a la derecha.



g.l.	$x^2_{0.995}$	$x^2_{0.990}$	$x^2_{0.975}$	$x^2_{0.95}$	$x^2_{0.9}$	$x^2_{0.1}$	$x^2_{0.05}$	$x^2_{0.025}$	$x^2_{0.01}$	$x^2_{0.005}$
1	3.9E-05	0.0002	0.0010	0.0039	0.0158	2.7055	3.8415	5.0239	6.6349	7.8794
2	0.0100	0.0201	0.0506	0.1026	0.2107	4.6052	5.9915	7.3778	9.2103	10.5966
3	0.0717	0.1148	0.2158	0.3518	0.5844	6.2514	7.8147	9.3484	11.3449	12.8382
4	0.2070	0.2971	0.4844	0.7107	1.0636	7.7794	9.4877	11.1433	13.2767	14.8603
5	0.4117	0.5543	0.8312	1.1455	1.6103	9.2364	11.0705	12.8325	15.0863	16.7496
6	0.6757	0.8721	1.2373	1.6354	2.2041	10.6446	12.5916	14.4494	16.8119	18.5476
7	0.9893	1.2390	1.6899	2.1673	2.8331	12.0170	14.0671	16.0128	18.4753	20.2777
8	1.3444	1.6465	2.1797	2.7326	3.4895	13.3616	15.5073	17.5345	20.0902	21.9550
9	1.7349	2.0870	2.7001	3.3251	4.1682	14.6837	16.9190	19.0228	21.6660	23.5894
10	2.1559	2.5582	3.2470	3.9403	4.8652	15.9872	18.3070	20.4832	23.2093	25.1882
11	2.6032	3.0535	3.8157	4.5748	5.5778	17.2750	19.6751	21.9200	24.7250	26.7568
12	3.0738	3.5706	4.4038	5.2260	6.3038	18.5493	21.0261	23.3367	26.2170	28.2995
13	3.5650	4.1069	5.0088	5.8919	7.0415	19.8119	22.3620	24.7356	27.6882	29.8195
14	4.0747	4.6604	5.6287	6.5706	7.7895	21.0641	23.6848	26.1189	29.1412	31.3193

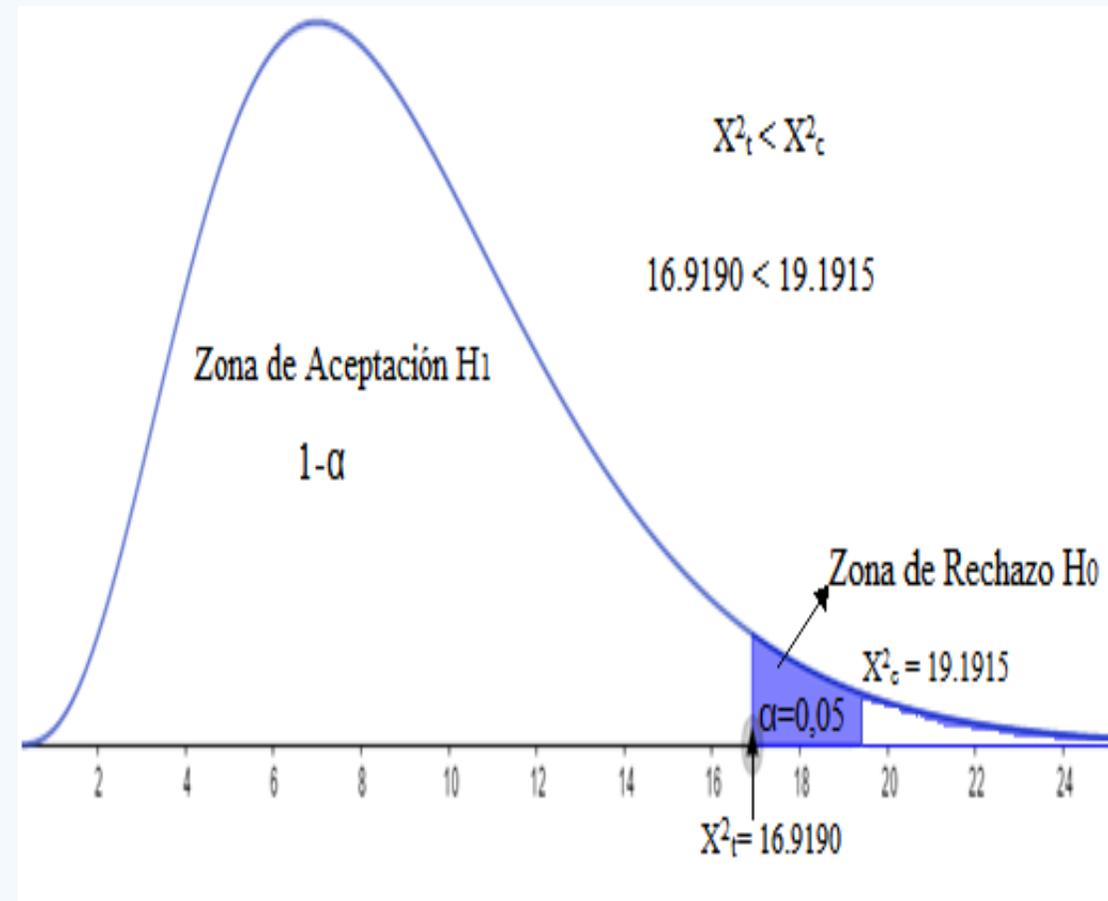


# Comprobación Manual

## Chi - Cuadrado Crítico ( $X^2_c$ )

$$x^2 = \sum \frac{(fo-fe)^2}{fe} = (X^2_c) = 19,1915$$

( $X^2_c$ )	fo	fe	fo-fe	(fo - fe) <sup>2</sup>	(fo - fe) <sup>2</sup> /fe
Siempre/Siempre	15	13.03	1.97	3.88	0.2978
Frecuentemente/Siempre	5	6.9	-1.90	3.61	0.5232
A veces/ Siempre	1	1.53	-0.53	0.28	0.1836
Nunca/Siempre	2	1.53	0.47	0.22	0.1444
Siempre/ Frecuentemente	2	2.83	-0.83	0.69	0.2434
Frecuentemente /Frecuentemente	3	1.5	1.50	2.25	1.5000
A veces/Frecuentemente	0	0.33	-0.33	0.11	0.3300
Nunca/ Frecuentemente	0	0.33	-0.33	0.11	0.3300
Siempre/A veces	0	0.57	-0.57	0.32	0.5700
Frecuentemente/ A veces	0	0.3	-0.30	0.09	0.3000
A veces /A veces	1	0.07	0.93	0.86	12.3557
Nunca / A veces	0	0.07	-0.07	0.00	0.0700
Siempre/ Nunca	0	0.57	-0.57	0.32	0.5700
Frecuentemente/Nunca	1	0.3	0.70	0.49	1.6333
A veces /Nunca	0	0.07	-0.07	0.00	0.0700
Nunca/ Nunca	0	0.07	-0.07	0.00	0.0700
				<b><math>X^2_c</math></b>	<b>19.1915</b>



Fuente. Masapanta, J & Toapanta, A (2018) en base al trabajo de titulación



# Comprobación de la Hipótesis

## Comprobación (IBM SPSS Statistics 23)

Pruebas Chi Cuadrado	Valor	gl	Significancia asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	19.893	9	0.018587
Razón de verosimilitud	11.793	9	0.225233
Asociación lineal por lineal	1.157	1	0.281990
N de casos válidos	30		

*Nota:* 14 casillas (87.5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .07.



Tomando en cuenta la significancia asintótica (bilateral) de 0.018587 la cual es menor al nivel de significancia 0,05 o 5%, se **acepta** la **Hipótesis Alternativa H1** y se **rechaza** la **Hipótesis (H0)**, lo que quiere decir que la relación entre las variables es estadísticamente significativa.



# CAPÍTULO V

## Propuesta



# Datos Informativos



## TÍTULO

- Diseño de un instructivo encaminado a la correcta Toma de Decisiones Gerenciales acerca de los Instrumentos Financieros bajo la NIC 39 en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento tres (3).



## OBJETIVO

- Guiar al personal encargado de una manera práctica y sencilla acerca del correcto establecimiento de criterios para el reconocimiento y medición de activos y pasivos financieros de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad N°39 .



## ENTIDAD EJECUTORA

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda. (Segmento 3).



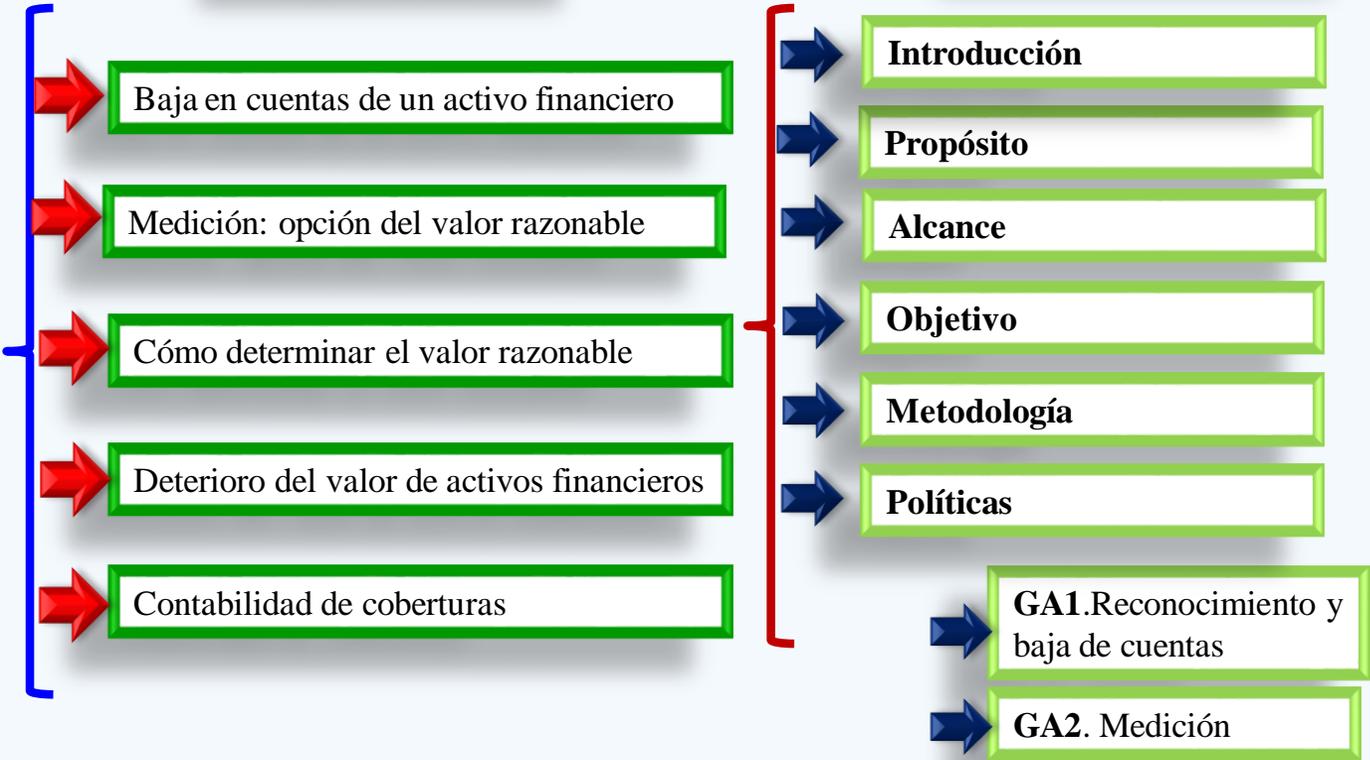
## BENEFICIARIOS

- Gerentes
- Jefes de Áreas
- Colaboradores
- Socios

*Reconocimiento y medición de instrumentos financieros bajo la NIC39-NIIF7 en las Cooperativas de Ahorro y Crédito*

Definiciones importantes

Guía de Aplicación (GA)



*Reconocimiento y medición de instrumentos financieros bajo la NIC39-NIIF7 en las Cooperativas de Ahorro y Crédito*





# Diseño de la Propuesta

## MODELO FINANCIERO



*La presente herramienta sirve para el análisis financiero, cálculo de indicadores y preparación de los Estados Financieros bajo las Normas Internacionales de Contabilidad - NIC 39 Instrumentos Financieros en las Cooperativas de Ahorro y Crédito*

**ÍNDICE**



# CAPÍTULO VI

## Conclusiones y Recomendaciones



# Conclusiones

La aplicación del análisis financiero es una herramienta que ayuda a determinar la evolución de la situación financiera.

Por medio de la aplicación de la encuesta dirigida a los gerentes, se considera que la toma de decisiones se lo realiza en base a los siguientes factores: sistemas contables, saldos contables, años de experticia laboral, indicadores macroeconómicos del país.

La implementación de un instructivo que detalle de forma práctica las exigencias de la Norma Internacional de Contabilidad 39 y Norma Internacional de Información Financiera 7, será una ventaja para los segmentos de estudio.



# Recomendaciones

El análisis financiero se debe aplicar constantemente con la finalidad de tener un panorama de la situación económica.

El manejo de los instrumentos financieros debe ser monitoreado constantemente, a fin de garantizar el grado de certidumbre al tomar decisiones.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito enfatizan el estudio de las normativas vigentes a corto plazo, por ende es importante la práctica diaria de la propuesta planteada en el presente trabajo de titulación, que cuenta con varias secciones acerca de los requerimientos que establece la NIC 39 y NIIF 7.

*Gracias*

