



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

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

AUTORAS:

JESSICA PATRICIA LAGLA CHICAIZA
ESTEFANIA LISSETH PALLO MORENO

DIRECTOR: DRA. MAGDA CEJAS

LATACUNGA, MAYO 2018



Vive como si fueses a morir mañana.
Aprende como si fueses a vivir para
siempre.

(Mahatma Gandhi)



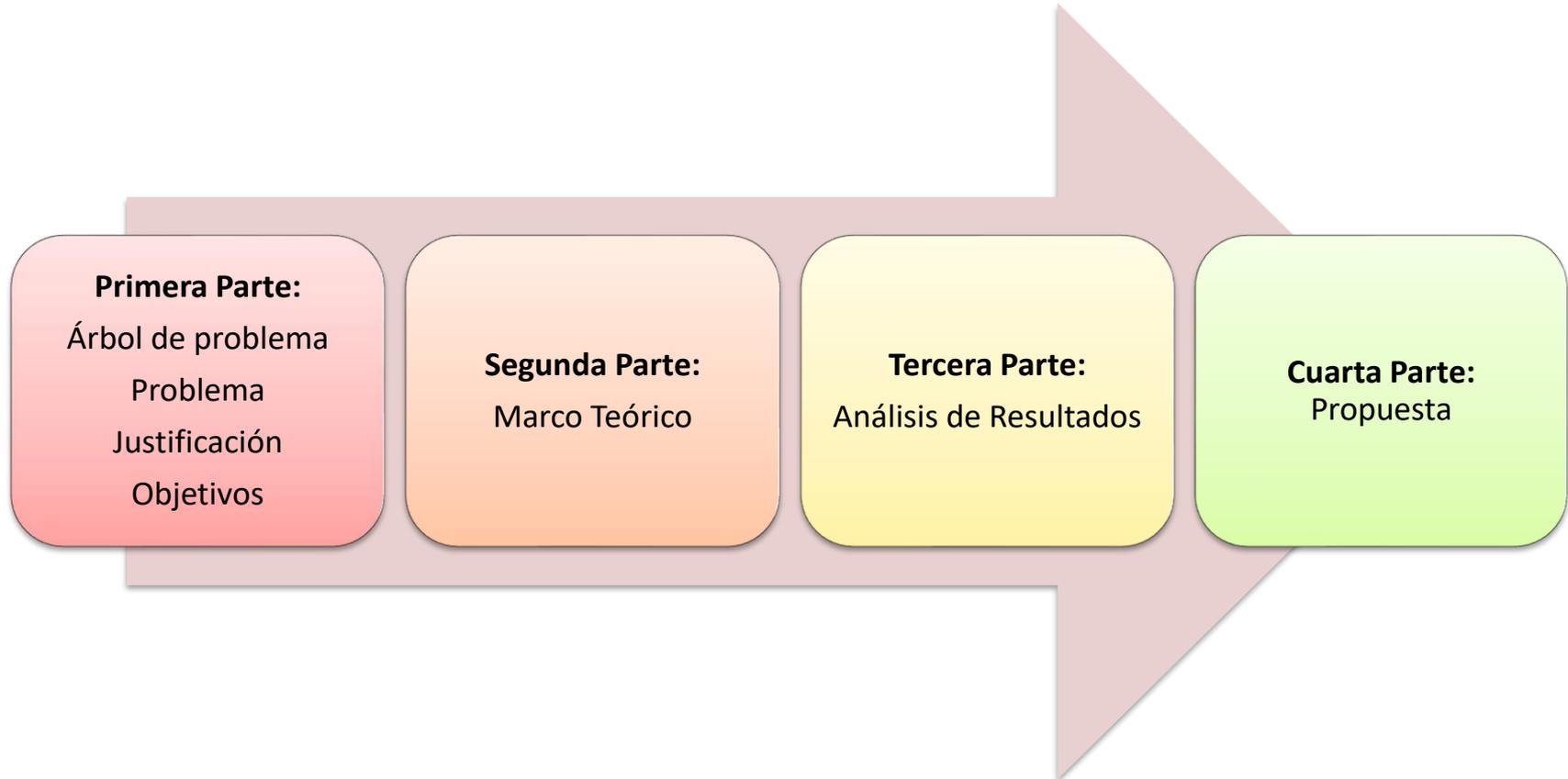
ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TEMA DE INVESTIGACIÓN

ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LOS SISTEMAS CONTABLES COMO CIENCIA Y SU APLICACIÓN EN EL MARCO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO UNO (1) Y DOS (2) DEL CANTÓN LATACUNGA - PROVINCIA DE COTOPAXI



AGENDA DE PRESENTACIÓN



Primera Parte:

Árbol de problema
Problema
Justificación
Objetivos

Segunda Parte:

Marco Teórico

Tercera Parte:

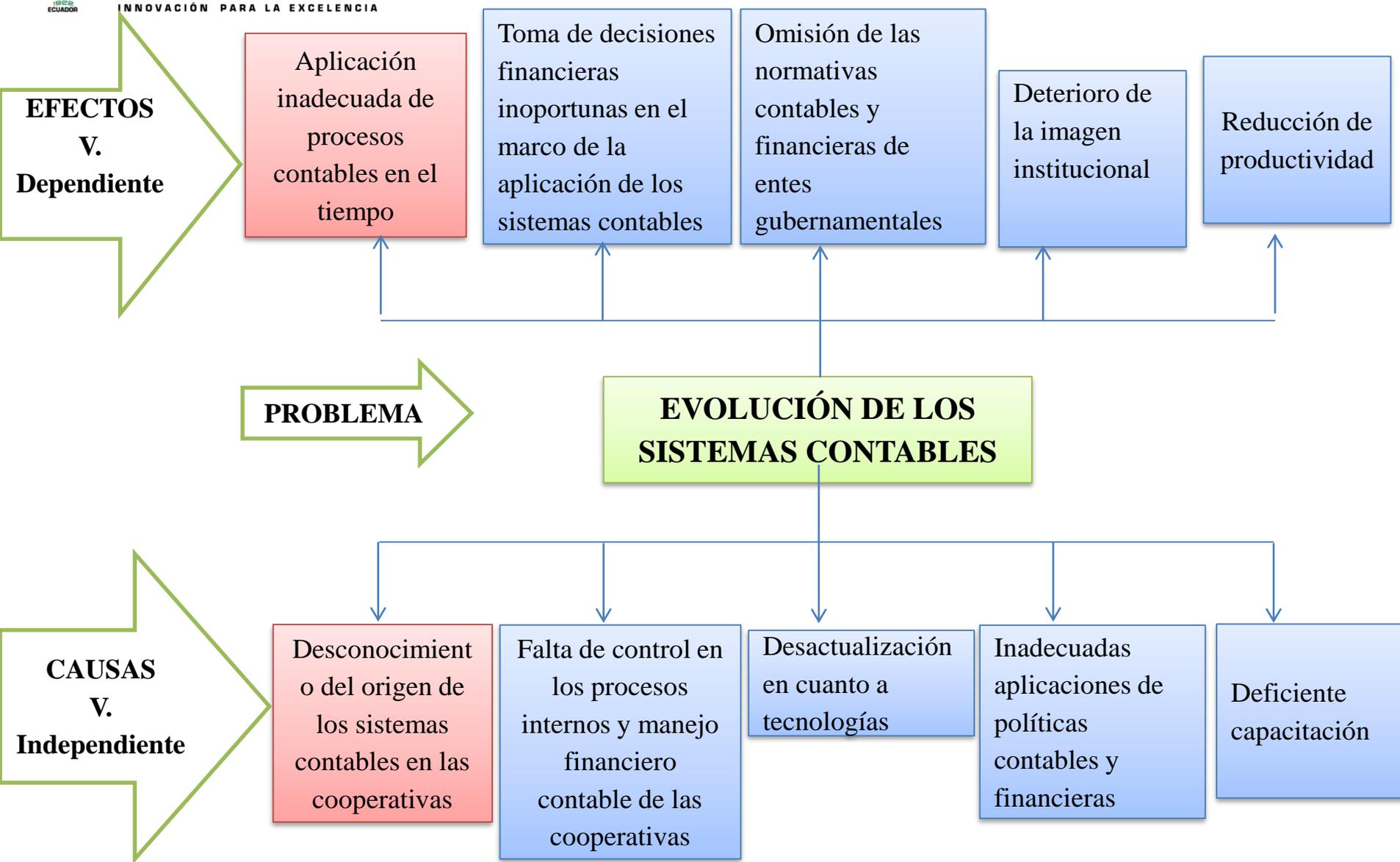
Análisis de Resultados

Cuarta Parte:

Propuesta



Árbol de Problema



FORMULACIÓN DEL PROBLEMA



¿Cómo se ha aplicado los sistemas contables en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno (1) y dos (2) de la Provincia de Cotopaxi Cantón Latacunga a través del origen y evolución?



JUSTIFICACIÓN

EL origen y evolución de los sistemas contables como ciencia en el marco de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno (1) y dos (2) del cantón Latacunga provincia de Cotopaxi

Es de vital importancia ya que permitirá conocer el correcto manejo de los sistemas contables a través del tiempo.

Es fundamental Realizar una profunda investigación para conocer todos los procesos contables y financieros

Encontrar alternativas que ayuden al crecimiento en el mercado, permitiendo el desarrollo y satisfacción de los socios, captación de nuevos accionistas para incrementar sus servicios cooperativos.



Objetivos de la Investigación

Objetivo General



Investigar el origen y evolución de los sistemas contables como ciencia a través de técnicas de investigación, con el fin de conocer su aplicación en el marco de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno (1) y dos (2) del catón Latacunga Provincia de Cotopaxi.



Objetivos Específicos

Realizar una revisión teórica del origen y evolución de los sistemas contables a través fuentes bibliográficas confiables con la finalidad de conocer su origen y evolución.

Analizar la aplicación de los sistemas contables mediante la identificación de los procesos inherentes a la generación de información financiera para una toma de decisiones técnicas con la finalidad de conocer los procesos sobre las normativas y políticas contables financieras

Elaborar una guía de buenas prácticas contables, para el correcto ejercicio profesional en el marco de las Cooperativas de Ahorro y Crédito mediante la descripción de procesos contables, principios y ética profesional que se debe seguir dentro de las actividades económicas



ANTECEDENTES

Levantamiento de procesos financieros y fortalecimiento del sistema de contabilidad



En la caja solidaria de ahorro y crédito



Análisis de sostenibilidad financiera



Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1



MARCO TEÓRICO

Origen y Evolución de los Sistemas Contables

Desarrollo Histórico de la Contabilidad

Partida Doble

Origen de las cuentas contables

Evolución

Aplicación de los Sistemas Contables a las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Orígenes del Cooperativismo

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Sistema Contable aplicado al Sistema Financiero

La Partida Doble



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

MARCO LEGAL

CONSTITUCIÓN

- **Art. 283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir
- **Art. 311.-** El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

Ley orgánica de Economía Popular y Solidaria.

- **Artículo 3** tiene por objeto lo siguiente: a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado
- **Art. 21.- Sector Cooperativo.** - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social

Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

- **Artículo 96** La Junta de Regulación, únicamente, a propuesta de la Superintendencia, elaborará y modificará la segmentación de las cooperativas de ahorro y crédito



Marco Metodología

Tipo de
Investigación:
Campo

Población y
Muestra

Instrumento y
Validación del
mismo



Análisis de Resultados

- Cooperativas de Ahorro y Crédito del Cantón Latacunga

Población



- Se caracterizo por un total de 25 personas

Muestra



N°	RAZÓN SOCIAL	SEGMENTO
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco.	1
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de octubre Ltda.	1
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda.	1
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda.	1
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato	2
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda	2

ENCUESTA APLICADA



Información General

PARTE I ORIGEN Y EVOLUCIÓN DE LOS SISTEMAS CONTABLES: 6 afirmaciones

PARTE II APLICACIÓN DE LOS SISTEMAS CONTABLES EN COOPERATIVAS: 7 afirmaciones

PARTE III: LOS SISTEMAS CONTABLES EN EL SEGMENTO 1 Y 2 DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI CATÓN LATACUNGA
4 Preguntas

PARTE IV: NORMATIVAS Y POLÍTICAS CONTABLES - FINANCIERAS
6 Afirmaciones

Planteamiento de la Hipótesis

H_0

El conocimiento sobre el origen y evolución de los sistemas contables no incidirán en su adecuado registro generado en un hecho económico por la transferencia de bienes y servicios

H_1

El conocimiento sobre el origen y evolución de los sistemas contables incidirán en su adecuado registro generado en un hecho económico por la transferencia de bienes y servicios



Comprobación de la Hipótesis

Frecuencias
Observadas

PREGUNTAS	Totalmente de Acuerdo.	Parcialmente de Acuerdo.	TOTAL
Los registros contables aparecen por la generación de un hecho económico donde se evidencia la transferencia de un bien y de un servicio	18,00	7,00	25,00
Los estados financieros, son el medio principal para suministrar información oportuna y contable con la finalidad de tomar decisión acertadas.	25,00		25,00

Frecuencias Esperadas

PREGUNTAS	Totalmente de Acuerdo.	Parcialmente de Acuerdo.	TOTAL
Los registros contables aparecen por la generación de un hecho económico donde se evidencia la transferencia de un bien y de un servicio	22	4	25,00
Los estados financieros, son el medio principal para suministrar información oportuna y contable con la finalidad de tomar decisión acertadas.	22	4	25,00



Resultados:

Tabla de Contingencia

Fo	Fe	f0-fe	(f0-fe) ^2	((f0-fe) ^2) /fe
18	21,5	-3,50	12,25	0,57
25	21,5	3,50	12,25	0,57
7	3,5	3,50	12	3,50
0	3,5	-3,50	12	4
50	50		X ²	8,14

$$x^2 = \sum \left(\frac{(fo - fe)^2}{fe} \right)$$

Tabla de Chi

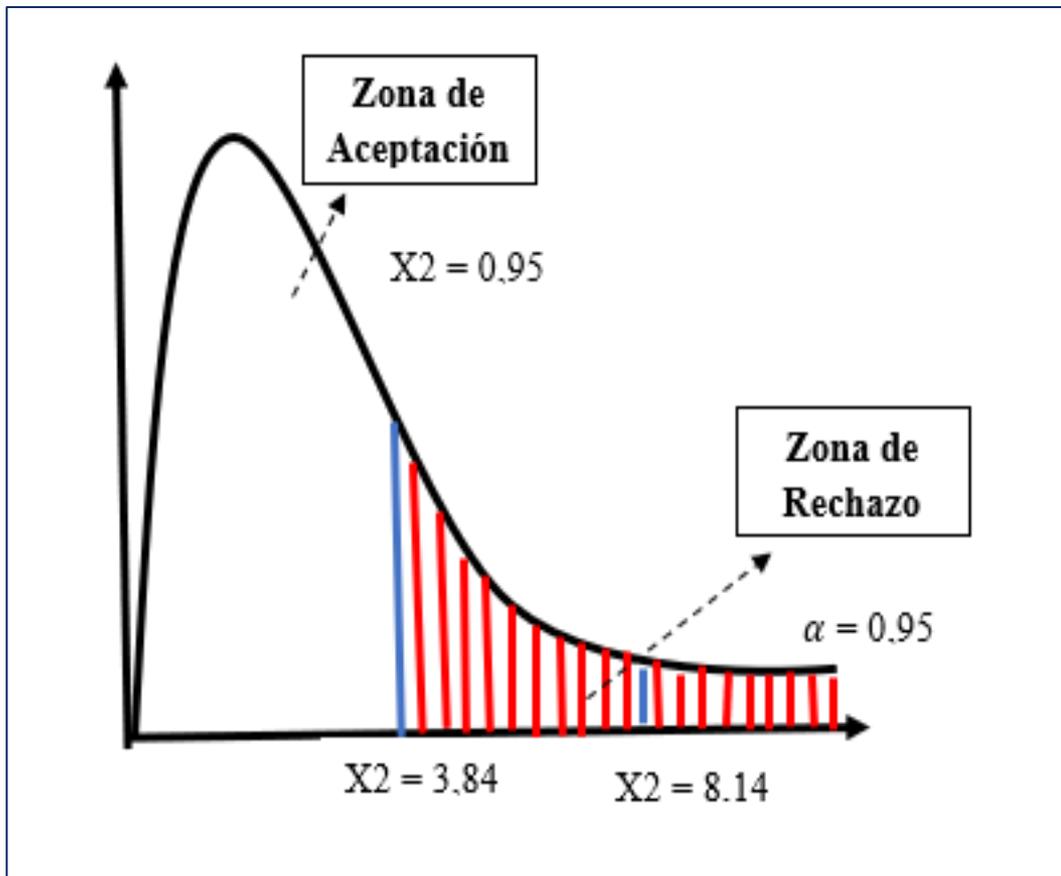
GRADOS DE LIBERTAD	SIGNIFICANCIA	CHI EN TABLA
1	0,05	3,8415

$$v = (k - 1)(j - 1) \quad v = (2 - 1)(2 - 1)$$

$$v = 1$$

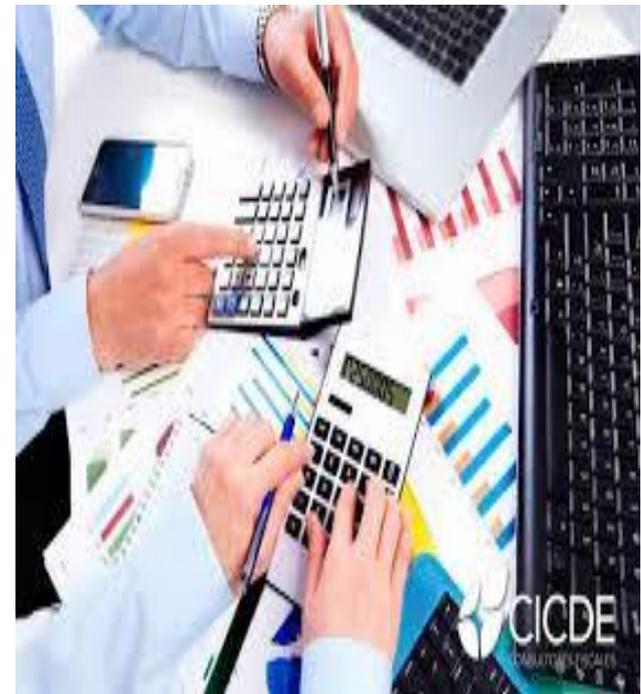
Comprobación de la Hipótesis

Representación
Gráfica



Para la comprobación de la hipótesis tenemos el análisis del Chi cuadrado que es de 8,14, y con la comprobación de la tabla de χ^2 que con 1 grados de libertad y un nivel de confianza del 0,05% el resultado es de 3,84, verificamos que el resultado es menor de manera que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

PROPUESTA DE UNA
GUÍA DE BUENAS
PRÁCTICAS
CONTABLES PARA
EL EJERCICIO
PROFESIONAL EN EL
MARCO DE LAS
COOPERATIVAS DE
AHORRO Y CRÉDITO



CONTENIDO DE LA GUÍA



OBJETIVO



ALCANCE



NIVELES
INTERVINIENTES

Implementar una guía de buenas prácticas contables, para el correcto ejercicio profesional

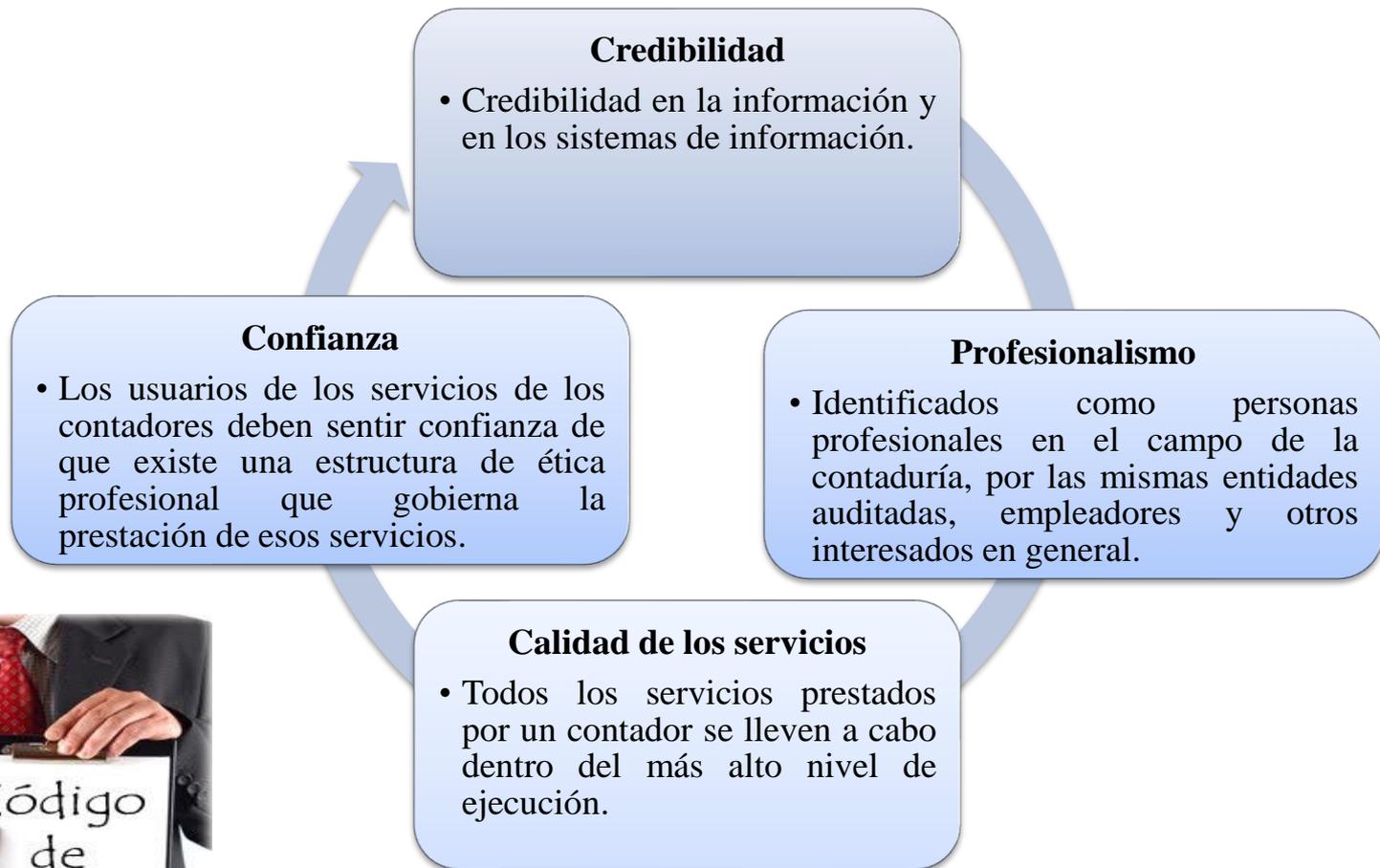
Valores éticos del ámbito profesional de un contador hasta principios y procesos contables

Cooperativas de Ahorro y Crédito: Gerencia General, el Área Financiera, el departamento contable y todas aquellas personas que se encuentren involucrados en los registros contables

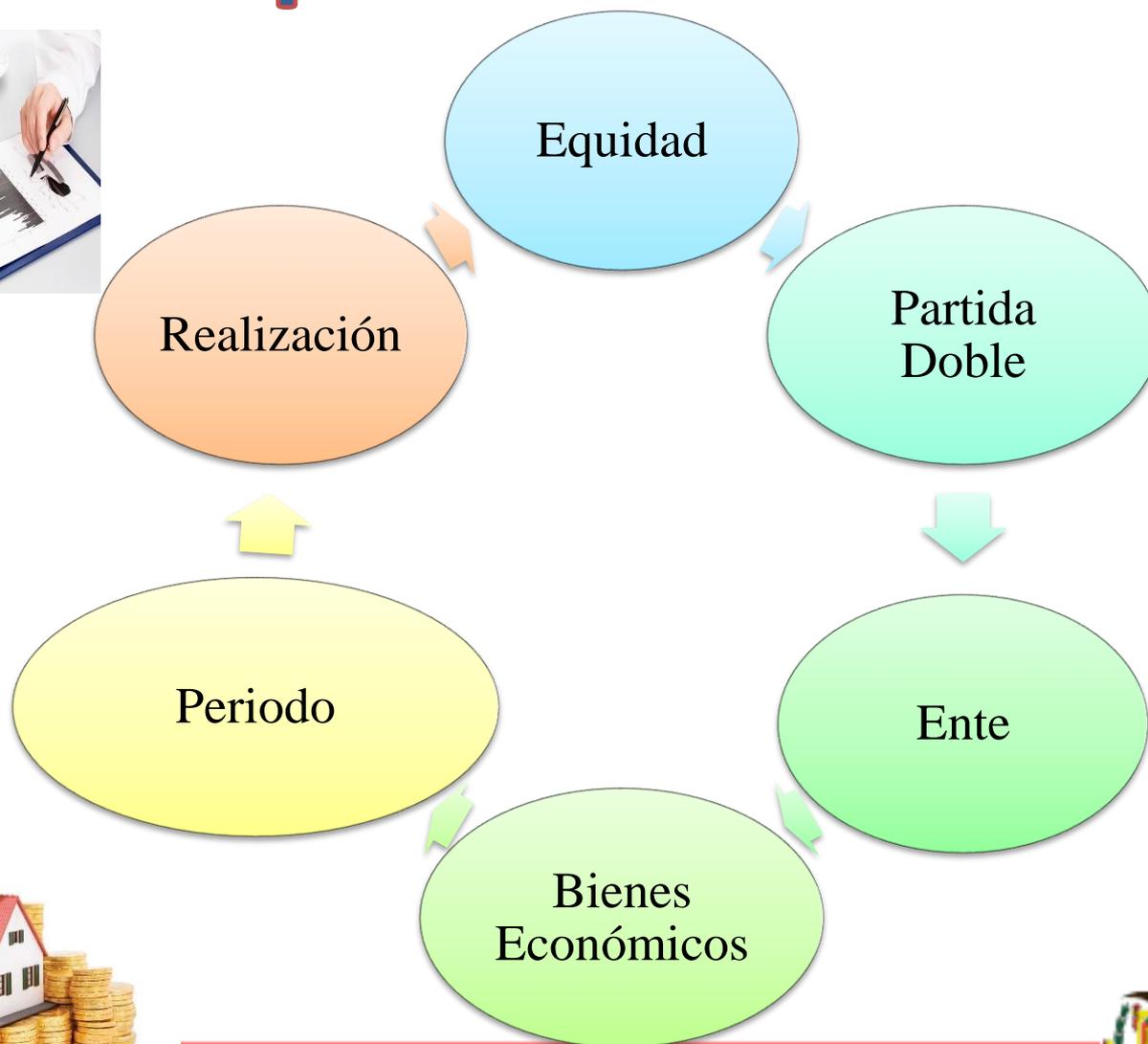


ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Código de Ética



Principio de Contabilidad



Proceso Contable



DOCUMENTO FUENTE

La documentación no debe salir de la cooperativa sin elaborar actas de recibido o entregado por parte de los funcionarios a cargo

La documentación de información financiera debe estar numerada, en orden cronológica y legalizada con las firmas de que esta a cargo de esa función

Toda la documentación debe estar separa y ordenada de acuerdo la información presentada desde el dia que se apertura la Cooperativa hasta su ciclo de cierre.



Plan de cuentas

Elemento

- 1. Activo

Grupo

- Representa al segundo dígito
- 1.1. Corriente

Subgrupo

- Representa al tercer dígito
- 1.1.2. Cartera de Crédito

Cuenta de Mayor

- Representa al cuarto y quinto dígito
- 1.1.2.01. Cartera de crédito por vencer

Cuenta Auxiliar

- Representa al sexto y séptimo dígito
- 1.1.2.01.01 Comercial

Cuenta Subauxiliar

- Representa al octavo y noveno dígito
- 1.1.2.01.01.01. de 1 a 30 días.

Cuenta Analítica

- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito por sus actividades de intermediación financiera necesitan mantener el control detallado, representan los décimo y décimo primero.
- 1.1.2.01.01.01.01. Nombre del Cliente.



LIBRO
DIARIO

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Registro de Asiento inicial en libro Diario
14 de marzo del 2018

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
14-03-2018	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			
	110105	Efectivo		2 0000,00	
	3	Patrimonio			
	31	Capital Social			
	3103	Aportes de los Socios			
	310301	Socio "A"			15 000,00
	310302	Socio "B"			5 000,00
		Para Registrar Asiento de Apertura			



En lo referente a los depósitos realizados por los socios se debe llevar un registro contable adecuado en el que nos permita verificar sus movimientos:

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Registro de Asiento inicial en libro Diario
14 de marzo del 2018

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
14-03-2018	1	Activo			
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			
	110105	Efectivo		22141,64	
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el publico			
	2101	Depósitos a la vista			
	210135	Depósitos de Ahorro			
	21013501	Socio "A"			22141,64
	Para registrar depósito de Socio "A" según papeleta # 0010				

Una vez que el socio tiene reglamentariamente derecho a crédito según el Reglamento Interno y los Estatutos puede solicitar su primer crédito, lo que representa activar una cuenta por recuperar de la cooperativa, es decir:

Cooperativa de Ahorro y Crédito
libro Diario
14 de marzo del 2018

ECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
14-03-2018	1	Activo			
	14	Cartera de Crédito			
	1402	Cartera de Crédito Consumo			
	140215	de 91 a 180 días		600	
	11	Fondos Disponibles			
	1101	Caja			
	110105	Efectivo			600
	Para registrar préstamo de Socio "A"				

Mayor General

- es uno de los libros más importantes de un sistema contable

Balance de Comprobación

- verifica la exactitud de los registros del libro diario y libro mayor

Estados Financieros

- finalidad reflejar la situación económica de la entidad

Balance General, Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estados de Flujo de Efectivo.



CONCLUSIONES

A tal efecto respondiendo a los propósitos del estudio, fue necesario considerar en primer lugar realizar una revisión del origen y evolución de los sistemas contables a través fuentes bibliográficas confiables con la finalidad de conocer su origen y evolución ; en este sentido se logró responder a la revisión a través de autores tales como : Luca Pacioli quien fue considerado uno de los primeros en aportar al origen del Sistema Contable por partida doble donde indica que este sistema es el modelo general que se ha puesto en práctica y se ha ido perfeccionando al pasar de los años con la implementación de nuevas formas de registro y la creación de sistemas contables para la generación de información financiera en beneficio de la empresa

Se creen pertinente fundamentar que los sistemas contables han tenido que ajustarse a aspectos normativos locales e internacionales, cumpliendo con procesos establecidos por la ley, así como cambios y modificaciones necesarios en el proceso contable de acuerdo a la actividad que realicen, el monto económico que manejen y las necesidades que surgen dentro de las empresas. Para que un proceso contable sea fiable las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben acogerse de forma obligatoria a los sistemas de información contable, respetando las dinámicas, descripciones y cuentas contempladas en el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidario.

CONCLUSIONES

se determinó la elaboración de una guía de buenas prácticas contables, para el correcto ejercicio profesional en el marco de las Cooperativas de Ahorro y Crédito mediante la descripción de procesos contables, principios y ética profesional que se debe seguir dentro de las actividades económicas de una Cooperativa; esta guía servirá de base para el registro de los planteamientos caracterizados en un sistema contable con la finalidad de fortalecer y refrescar a los usuarios que han sido objeto del estudio; los conocimientos de los procesos básicos que se debe seguir cuando se genera una transacción contable dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

