

La suerte para triunfar  
en la vida se llama:



**CREER  
EN TÍ**



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS “ESPE”**

**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 INGENIERA  
EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**TEMA:** LA TOMA DE DECISIONES ORIGEN Y EVOLUCIÓN EN EL MARCO DE LOS SISTEMAS  
CONTABLES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO UNO (1) DE LA  
PROVINCIA DE COTOPAXI.

**AUTORA:** ANA FELICIDAD QUISPE MARTÍNEZ

**DIRECTORA:** PhD MAGDA FRANCISCA CEJAS MARTÍNEZ

**LATACUNGA, 2018**



# CAPÍTULO I

## PROBLEMA DE LAS INVESTIGACIÓN



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# ANTECEDENTES

Gancino & Jiménez (2016) en su proyecto de investigación titulado: **“Evaluación de la información contable-financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del sector comercial e industrial de la Provincia de Tungurahua para una adecuada Toma de Decisiones crediticias en la Banca Ecuatoriana”**

Menciona que la evaluación de la información contable – financiera, mediante los análisis horizontal, vertical e índices financieros, arroja evidencias de las diferencias tanto de forma como de fondo, pero las más sobresalientes son las de fondo ya que en la información mostrada en los estados internos y los presentados a los organismos de control, denominados estados externos, se demuestra la presencia de diferencias en los valores que originan asimetrías de información.

Ortiz Angueta (2014) en su proyecto de grado denominado: **“El análisis financiero y su impacto en la Toma de Decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CHIBULEO de la Ciudad de Ambato”**

menciona que la Administración Financiera se encarga del direccionamiento de una empresa y se involucra en la Toma de Decisiones a nivel gerencial, además se menciona que el proceso contable permite conocer la situación financiera real y llevar un control pertinente de las actividades, también se considera que al evaluar la información financiera se dará paso a la detección de diferencias tanto de fondo como de forma, originando asimetrías de información



# JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

El impacto que genera la presente investigación, es ayudar a las instituciones financieras haciendo énfasis al sector de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de las SEPS, puesto que se basa en la necesidad de evidenciar la falta de mecanismos relacionados con la información que se receipta al momento de generar la información de los sistemas contables.

**Aspecto teórico** se justifica porque tiene una estrecha relación con la carrera de Ingeniería en Finanzas Contabilidad y Auditoría.

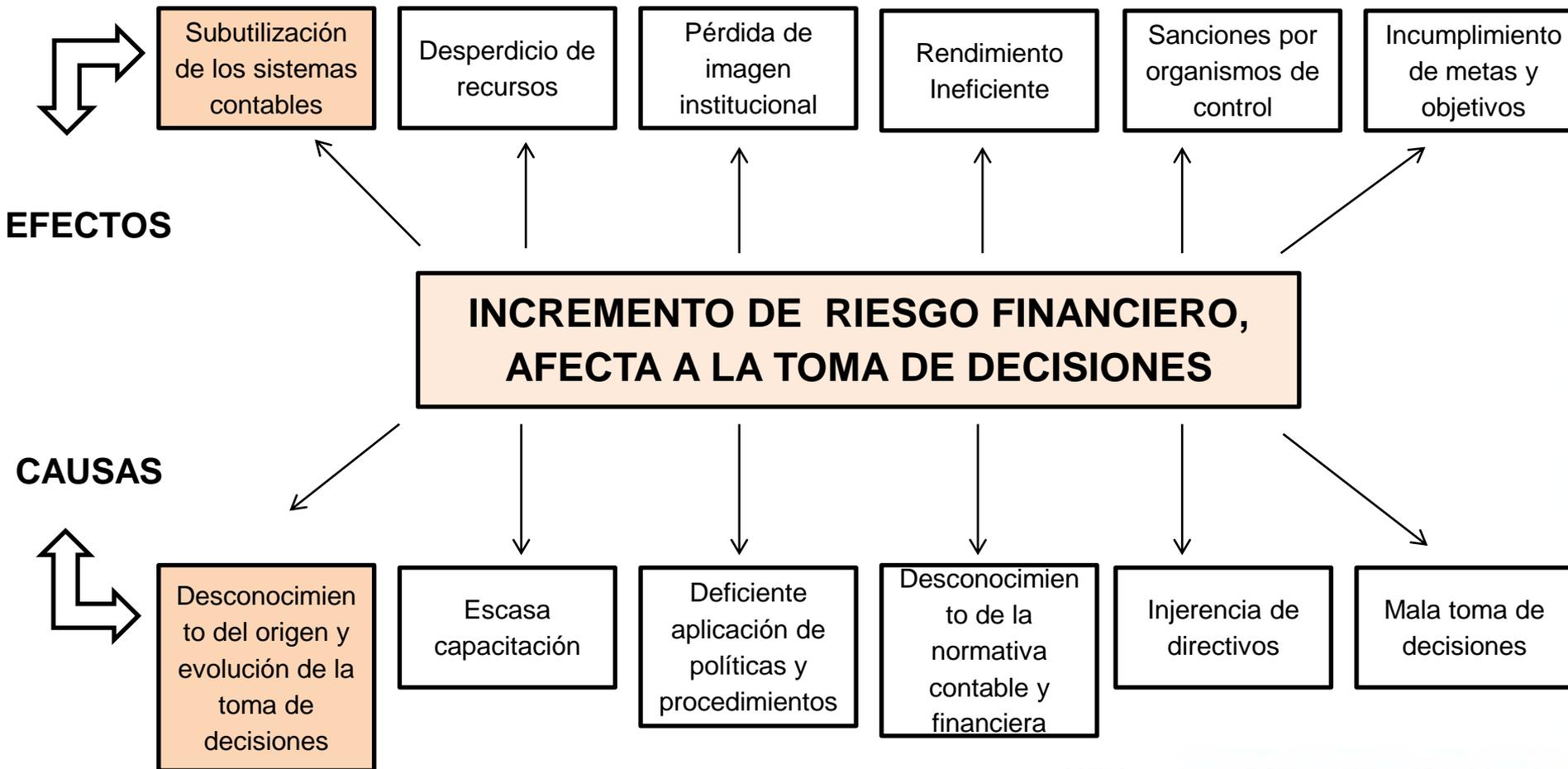
**Aspecto metodológico** se establece la aplicación de la investigación mediante un conjunto de directrices como instrumentos para generar conocimiento válido y confiable dentro del sistema financiero.

**Enfoque práctico,** representa una oportunidad, con información más transparente para la toma de decisiones tomando en cuentas las estrategias financieras.

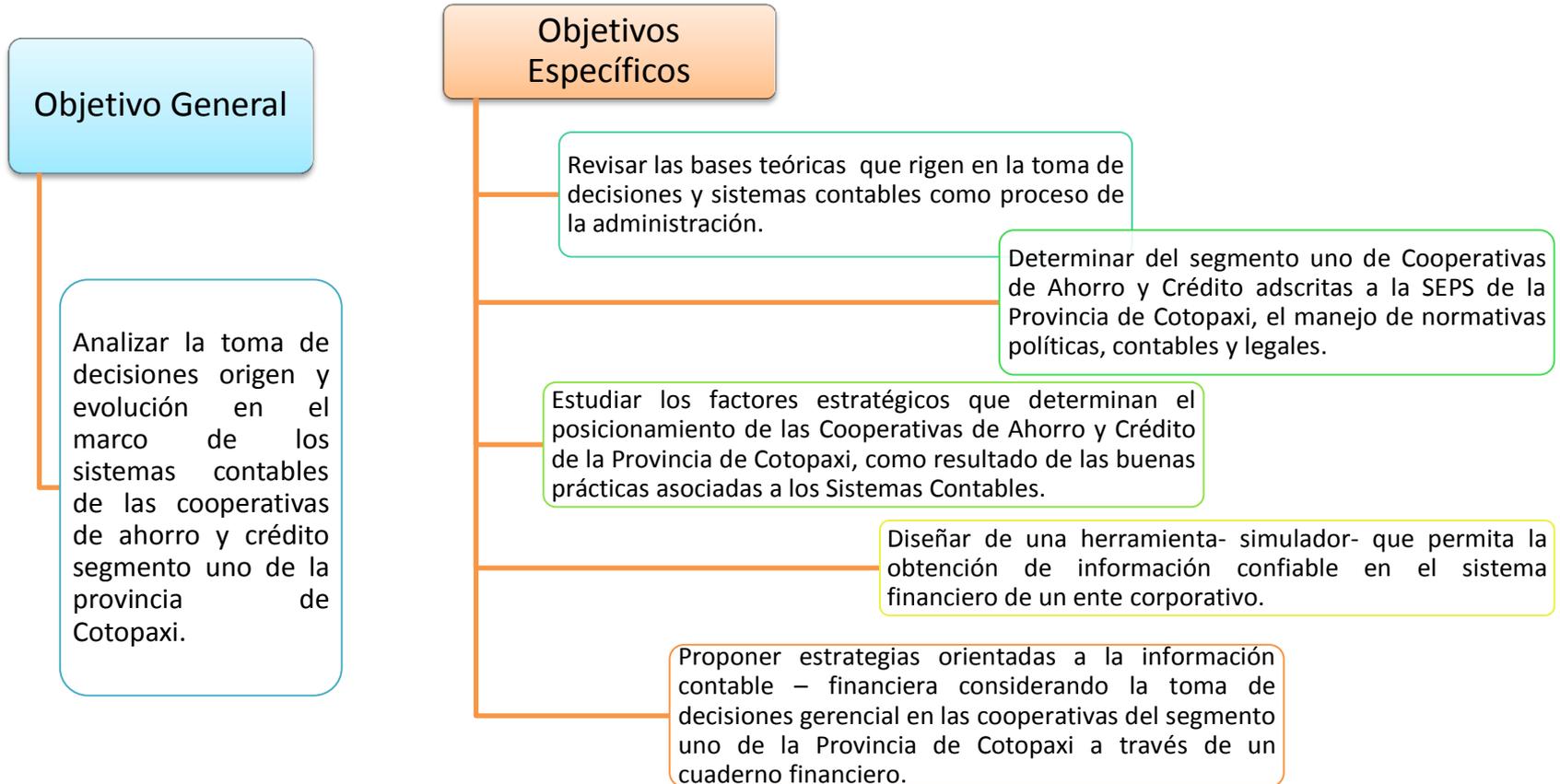
Finalmente la investigación se justifica porque busca brindar una solución positiva al sector financiero sobre las irregularidades de la información financiera, sobre todo en el ámbito de la toma de decisiones.



# ÁRBOL DE PROBLEMAS



# OBJETIVOS

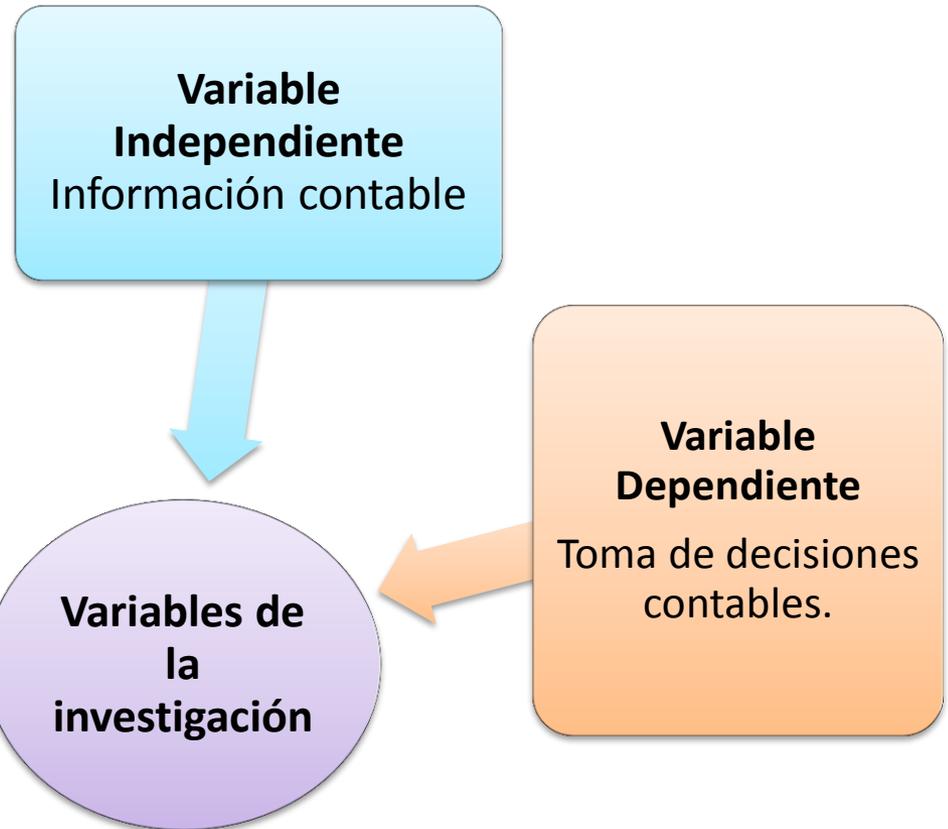


# Hipótesis

**H (1):** Las Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas a la SEPS de la Provincia de Cotopaxi presentan una eficiente información contable, lo cual incide en la correcta Toma de Decisiones Gerenciales.



**H (0):** Las Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas a la SEPS de la Provincia de Cotopaxi no presentan una eficiente información contable, lo cual incide en la correcta Toma de Decisiones Gerenciales.



# Operacionalización de la Variables

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	INSTRUMENTO
Revisar las bases teóricas que rigen en la toma de decisiones y sistemas contables como proceso de la administración.	Toma de decisiones	Cooperativas segmento uno de la Provincia de Cotopaxi	Nivel de aplicabilidad de la fundamentación teórica, conceptual y legal en el trabajo de investigación.	Fuentes Bibliográficas  Bases teóricas
Determinar del segmento uno de Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas a la SEPS de la Provincia de Cotopaxi, el manejo de normativas políticas, contables y legales.		Proceso administrativo que realizan cooperativas	Nivel de conocimiento	Encuesta
Estudiar los factores estratégicos que determinan el posicionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Cotopaxi, como resultado de las buenas prácticas asociadas a los Sistemas Contables.		Comprobación de Hipótesis	Nivel de aprobación de hipótesis.	Cuestionarios
Diseñar de una herramienta- simulador- que permita la obtención de información confiable en el sistema financiero de un ente corporativo.	Sistemas contables	Liquidez	Nivel de aceptabilidad de información de los estados financieros.	Simulador financiero
Proponer estrategias orientadas a la información contable – financiera considerando la toma de decisiones gerencial en las cooperativas del segmento uno de la Provincia de Cotopaxi a través de un cuaderno financiero.		Rentabilidad	Nivel de variación de información entre la parte contable y la parte financiera.	Cuaderno académico



# CAPÍTULO II

BASES TEÓRICAS Y CONCEPTUALES EN LA  
INVESTIGACIÓN DE LOS SISTEMAS  
CONTABLES Y LA TOMA DE DECISIONES.



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# Fundamentación Conceptual

Los conceptos supone la consideración de los antecedentes, consecuencias, relaciones e implicaciones correspondientes, a través del análisis y síntesis personal. Esto es lo que hace posible el establecimiento de definiciones operacionales sobre la base de las conceptuales, es así que se parte la conceptualización de las palabras claves del tema a investigar expuestas a continuación:

**Sistema financiero.-** El conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica (producir y consumir) haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos.

**Sistema contable.-** Un sistema contable debidamente fundamentado en conceptos y principios básicos de aplicación obligatoria (marco conceptual), constituye el soporte estructural sobre el cual descansa la regulación prudencial en conjunto. Además proporciona información económica y social a través de los resultados de un proceso, que se origina en datos económico - financieros de naturaleza cuantitativa, que se recolectan y se resumen en informes que son la base para la toma de decisiones



## **TOMA DE DECISIONES**

Tomar decisiones es una actividad cotidiana; todos los días decidimos sobre diversos asuntos y temas: el vestido, la comida, los objetos y, por supuesto, sobre nuestras ideas y proyectos. En todos estos casos, el objetivo es valorar las condiciones, para tomar la decisión más acertada

## **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

Es la unión de un grupo de personas que tienen como fin ayudarse los unos a los otros con el fin de alcanzar sus necesidades financieras. La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta.

## **DEFINICION DE SEPS**

Es aquella institución encargada de la supervisión y control de las entidades de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.



# Fundamentación legal.-

Ayuda en la investigación a tener una base a la cual se debe regir como son las leyes, reglamentos que son obligaciones emitidas por parte del Estado, se deben tomar en cuenta para que no afecten al buen vivir de la población, es por ello que para la investigación se toma en cuenta la siguiente fundamentación legal:

## Superintendencia de bancos

Empresa técnica que ejecuta la vigilancia e inspección de instituciones de crédito, bancos, entidades 25 afianzadoras, empresas financieras, de seguros y otras instituciones financieras establecidas por la ley, es decir, el sistema financiero nacional

## Art. 21 de Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo

## Superintendencia de compañías

La Superintendencia de Compañías es el organismo técnico, con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley. Doc. En línea (2018).



# CAPÍTULO III

## MARCO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN



# Metodología de investigación

## Población:

Según Gordas, Cardiel, & Zamorano (2011) en su libro de Estadística Básica para estudiantes de Ciencias se denomina población al conjunto completo de elementos, con alguna característica común, que es el objeto del estudio. Esta definición incluye, por ejemplo, a todos los sucesos en que podría concretarse un fenómeno o experimento cualesquiera. Una población puede ser finita o infinita. (p.11)



## Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 1 de la SEPS

Nº	RUC	RAZON SOCIAL	ESTADO JURÍDICO
1	0190115798001	JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
2	0190155722001	JARDIN AZUAYO LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
3	0290003288001	SAN JOSE LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
4	0390027923001	DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA	CONTINÚA  ORGANIZACION ACTIVA
5	0490001883001	PABLO MUÑOZ VEGA LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
6	0490002669001	TULCAN LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
7	0590052000001	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
8	0690045389001	RIOBAMBA LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
9	0790024656001	SANTA ROSA LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
10	1090033456001	ATUNTAQUI LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
11	1091720902001	PILAHUIN TIO LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
12	1190068389001	VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
13	1690012606001	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
14	1790093204001	23 DE JULIO LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
15	1790325083001	ANDALUCIA LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
16	1790451801001	COOPROGRESO LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
17	1790501469001	ALIANZA DEL VALLE LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
18	1790567699001	29 DE OCTUBRE LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
19	1790866084001	POLICIA NACIONAL LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
20	1790979016001	DE LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION Y CULTURA	ORGANIZACION ACTIVA
21	1890001323001	OSCUS LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
22	1890003628001	SAN FRANCISCO LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
23	1890037646001	EL SAGRARIO LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
24	1890080967001	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
25	1890141877001	KULLKI WASI LTDA	ORGANIZACION ACTIVA



# MUESTRA

Según (Casanoves, 2007) menciona que es todo subconjunto de elementos de la población que de cierta manera depende de la calidad de información que se maneje de la población, sin embargo se realizará un muestreo aleatorio.

Se realizará un muestreo de las cooperativas de ahorro y crédito de las del segmento uno de la provincia de cotopaxi, de las establecidas como población.

Nº	RUC	RAZON SOCIAL	ESTADO JURÍDICO
1	0590052000001	DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
2	1790567699001	29 DE OCTUBRE LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
3	1890001323001	OSCUS LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
4	1890003628001	SAN FRANCISCO LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
5	1890037646001	EL SAGRARIO LTDA	ORGANIZACION ACTIVA
6	1890141877001	KULLKI WASI LTDA	ORGANIZACION ACTIVA



# Técnica de recolección de datos

## La Observación.

- Como menciona (Zapata, 2005) en su libro la Observación es acerca del fenómeno que deseamos investigar, observar, de mirar detenidamente.
- Por lo que en la investigación lo que se desea es observar la información que se obtiene de las empresas en estudio para así poder realizar un análisis detenido de cada uno de los rubros o verificar

## La encuesta

- Según (Rodríguez, 2005) determina que la encuesta es una técnica de recogida de datos para la investigación la cual ayuda al proyecto a tomar datos referenciales al momento de la evaluación de la información contable-financiera que se desea realizar a las cooperativas de ahorro y crédito.



# CAPÍTULO IV

## RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# Comprobación de la Hipótesis

El análisis del Chi-cuadrado permitirá establecer una relación con las variables planteadas en la investigación, es así que para su estudio se procedió a tomar en cuenta dentro de la encuesta realizada a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento de las SEPS de la provincia de Cotopaxi cantones Latacunga y Salcedo, la pregunta

6 ¿ Es importante para las cooperativas de ahorro y crédito contar con información detalla de un sistema contable que permita una adecuada toma de decisiones gerenciales?, como también la pregunta

16 ¿ Comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad que permite recopilar, organizar, registrar e interpretar la información financiera - contable en forma útil para la toma de decisiones?, la cual dio como resultado lo siguiente:

## Chi-Cuadrado

### Fórmula

$$\chi^2_0 = \sum \frac{(O_i - E_i)}{E_i}$$

En donde:

$\chi^2_0$  = Valor calculado del Chi-cuadrado

$\Sigma$  = Sumatoria

$O_i$  = Frecuencia Observada

$E_i$  = Frecuencia Esperada



## Calculo de las Frecuencias esperadas

$$FE = \frac{(Total\ de\ la\ Fila) * (Total\ de\ la\ Columna)}{Total\ de\ la\ Fila\ y\ Columna}$$

Cálculos:

$$a. FE = \frac{(14) * (21)}{28} = \frac{294}{28} = 10,5$$

$$b. FE = \frac{(14) * (7)}{28} = \frac{98}{28} = 3,5$$

$$c. FE = \frac{(14) * (21)}{28} = \frac{294}{28} = 10,5$$

$$d. FE = \frac{(14) * (7)}{28} = \frac{98}{28} = 3,5$$

$$\begin{aligned} x_0^2 &= \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i} \\ &= \frac{(11 - 10,5)^2}{10,5} + \frac{(3 - 3,5)^2}{3,5} + \frac{(11 - 10,5)^2}{10,5} + \frac{(4 - 3,5)^2}{3,5} \end{aligned}$$

$$x_c^2 = 0,19$$

Grados de libertad:

$$x_d^2 = (r - 1)(c - 1)$$

En donde:

$x_d^2$  = Chi.cuadrado tabulado

r= Filas

c= Columnas

Cálculos:

$$x_{0,05}^2 = (2 - 1)(2 - 1)$$

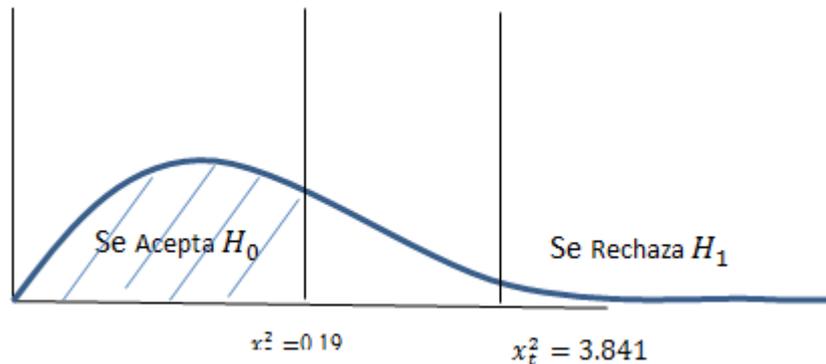
$$x_{0,05}^2 = 1$$

Valor determinado en la tabla de distribución del Chi-cuadrado:

$$x_t^2 = 3.841$$



# Comprobación de hipótesis



En base a los resultados y como se observa en la ilustración anterior, el chi – tabulado es menor al chi – calculado, por lo que se rechaza la hipótesis alternativa  $H_1$  y se acepta la hipótesis nula  $H_0$  determinando que las Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas a la SEPS del segmento uno de la Provincia de Cotopaxi no presentan una eficiente información contable, lo cual incide en la correcta Toma de Decisiones Gerenciales



# CAPÍTULO V

## HERRAMIENTA PROPUESTA PARA UNA ADECUADA TOMA DE DECISIONES



Una vez realizado el estudio pertinente, de los estados financieros se determinó que la información contable que manejan las entidades financieras de manera interna no es la más acertada. Para contar con una adecuada evaluación de la información contable – financiera se crea una herramienta la misma que ayude a las Cooperativas de Ahorro y Crédito con acertadas decisiones ante la solicitud de crédito de las empresas.

OBJETIVO DEL SIMULADOR  
FINANCIERA

El objetivo del Simulador Financiero es brindar una herramienta de apoyo a la Banca Ecuatoriana, con la finalidad de mitigar las asimetrías que se presenta al momento de evaluar la información Contable - Financiera de las empresas solicitantes para el otorgamiento de un crédito, a través de la presentación de sus Estados Financieros.



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# Descripción del simulador

## Hoja 2: Menú Principal

En esta hoja se debe tomar en cuenta el botón de Guardar archivo ya que el código se encuentra establecido para ser archivado en el usuario del creador

## Hoja 3: Datos

En esta hoja en la ventana desplegable que sale al inicio se debe ingresar los datos de la empresa a ser evaluada tomando en cuenta que se puede borrar los datos establecer una nueva empresa .

## Hoja 4: Cuentas

En esta hoja se parte de las cuadrículas de color verde y rojo los cuales son establecido para determinar si se encuentran cuadrados los estados financieros

## Hoja 5: Indicadores

En las celdas establecidas de color amarillo son valores establecidos por el sector no pueden ser establecidos pues los mismos se encontrara bloqueados por lo que el análisis se los debe hacer con los mismo.

## Hoja 6: Gráficos

En esta hoja se deben actualizar los datos con el botón que ahí se encuentra, también de debe tomar en cuenta la lista desplegable en la cual se pueden seleccionar los indicadores que se desea se presenten de manera gráfica para su análisis y conclusión.

## Hoja 8: Crédito

En el Crédito se debe tomar en cuenta el interés el cual es el establecido de manera general el publicado por el Banco Central es así que la celda es de color amarillo el cual será bloqueado para que el mismo no sea manipulado con fines negativos.

## Hoja 9: Reporte

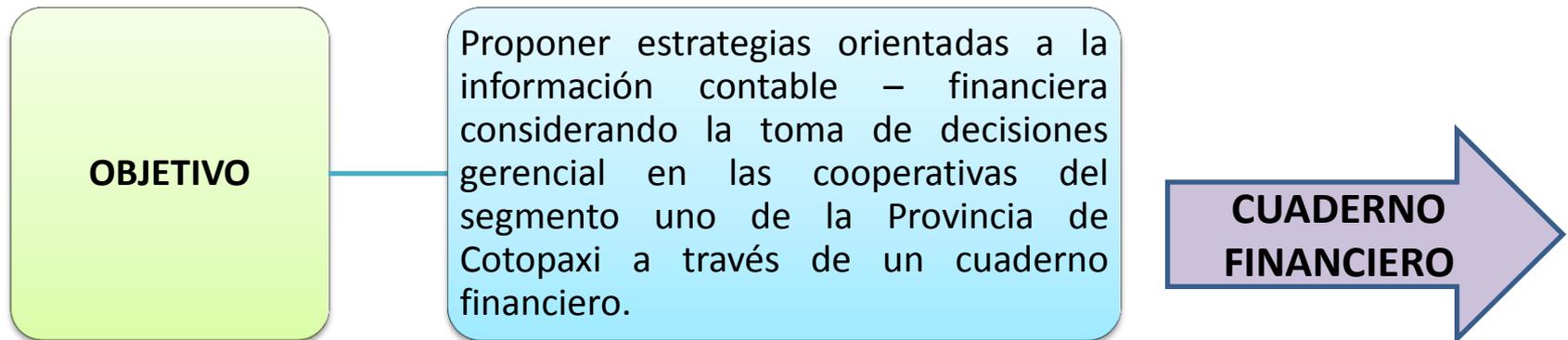
En esta hoja los valores son desplazados de la hoja de diferencias a través de los cálculos pertinentes el sistema analiza si cumple o no con las condiciones de emisiones de crédito en pro de la institución bancaria por lo que en la hoja no se puede ni deben escribir otro texto a más del que se encuentra vinculado.

**SIMULADOR**



# Cuaderno financiero

Es una herramienta que permitirá a la parte gerencial analizar las estrategias financieras propuestas en el mismo, para encaminar a la correcta toma de decisiones gerenciales



# CAPÍTULO VI

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# CONCLUSIONES

Se buscó revisar las bases teóricas que rigen en la toma de decisiones y sistemas contables como proceso de la administración. A tal efecto se hizo un registro del significado de los sistemas contables se define como el conjunto de procedimientos de manera cronológica ; toma decisiones siendo la capacidad netamente humana deriva del poder de la razón y el poder de la voluntad

Se logró determinar del segmento uno de Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas a la SEPS de la Provincia de Cotopaxi, el manejo de normativas políticas, contables y legales

Igualmente se logró Estudiar los factores estratégicos que determinan el posicionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Cotopaxi, como resultado de las buenas prácticas asociadas a los Sistemas Contables

Se diseñó una herramienta- simulador- que permita la obtención de información confiable en el sistema financiero de un ente corporativo.

Por último se propuso estrategias orientadas a la información contable – financiera considerando la toma de decisiones gerencial en las cooperativas del segmento uno de la Provincia de Cotopaxi a través de un cuaderno financiero.



# RECOMENDACIONES

Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la provincia de Cotopaxi, deben conocer los lineamientos generales en torno a la toma de decisiones, sistema financiero y sistema contable para así poder tener en claro lo que cada uno de los antes mencionado conlleva.

Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la provincia de Cotopaxi, deben cumplir con las normativas políticas, contables y financieras a las cuales se rigen con el fin de cumplir a cabalidad con lo que cada una estipula para un correcto funcionamiento y asegurar el bienestar de cada uno de los clientes que pertenecen a las distintas cooperativas.

Se recomienda a las Cooperativas corregir las cuenta que se encuentran con un error de categorización, especialmente en los gastos, debido a que esto puede provocar diferencias que afectan no solo las decisiones crediticias también afecta la liquidez y rentabilidad de la empresa.

A las instituciones financieras se les recomienda solicitar la información más relevante a ser analizada para el otorgamiento de un crédito, la misma que permita tomar acertadas decisiones de beneficio de las dos partes.

Con la finalidad de reducir el riesgo crediticio se recomienda analizar detenidamente los estados financieros y tomar en cuenta el constante crecimiento y poder económico que están teniendo en la actualidad, sin embargo pueden evaluar los resultados arrojados por la herramienta propuesta en la investigación las cuales podrían ayudar de manera positiva en la toma de decisiones ante la solicitud de un crédito. de la misma manera se puede tomar en cuenta las estrategias planteadas en el proceso de la investigación.



*GRACIAS POR  
SU ATENCIÓN*



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA