



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

**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 - CONTADOR  
PÚBLICO – AUDITOR.**

**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:**

**DRA. MAGDA CEJAS MARTÍNEZ**

**LATACUNGA**

**2018**



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

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**CERTIFICADO**

Certifico que el trabajo de titulación, **“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.”** realizado por la señorita: **ANA FELICIDAD QUISPE MARTÍNEZ**, ha sido revisado en su totalidad y analizado por el software anti-plagio, el mismo cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE, por lo tanto me permito acreditarlo y autorizar a la señorita **ANA FELICIDAD QUISPE MARTÍNEZ**, para que lo sustenten públicamente.

Latacunga, 03 de Mayo del 2018

Atentamente,

Una firma manuscrita en tinta azul que parece decir 'Alisva Cárdenas' con el número de identificación '10416941-0' escrito debajo.

---

Econ. Alisva Cárdenas

**DIRECTORA**



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD**

Yo, **ANA FELICIDAD QUISPE MARTÍNEZ**, con cédula de ciudadanía N° **0503191835**, declaro que este trabajo de titulación **“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”**, ha sido desarrollado considerando los métodos de investigación existentes, así como también se ha respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

Consecuentemente declaro que este trabajo es de mi autoría, en virtud de ello me declaro responsable del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

Latacunga, 03 de Mayo del 2018.

---

**Ana Felicidad Quispe Martínez**

**C.C. 0503191835**



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

## **AUTORIZACIÓN**

Yo, **ANA FELICIDAD QUISPE MARTÍNEZ**, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE publicar en la biblioteca virtual de la institución el presente trabajo de titulación **“LA TOMA DE DECISIONES ORIGEN Y EVOLUCIÓN EN EL MARCO DE LOS SISTEMAS CONTABLES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SEGMENTO UNO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI”**, cuyo contenido, ideas y criterios es de mi autoría y responsabilidad.

Latacunga, 03 de Mayo del 2018

---

**Ana Felicidad Quispe Martínez**

**C.C. 0503191835**

## DEDICATORIA

*A dios, por haberme dado la fuerza y conocimiento para llegar a culminar este peddño más de mi vida académica ya que ha sido mi protector y guía durante toda mi existencia.*

*A mis padres Elsa y Trajano, quienes con su amor, comprensión, paciencia e infinito apoyo incondicional han sabido guiarme por el buen camino y permitirme cumplir todos mis objetivos propuestos convirtiéndose en mi pilar fundamental de mi vida, ya que todos mis logros serán dedicados a ellos porque siempre han querido lo mejor para sus hijos. Y a mi segunda madre Magda quien siempre confió en mí siendo un apoyo incondicional.*

*A mis hermanos y sobrinos, por ser mi apoyo e incentivar me a seguirme superando y poder ser un ejemplo para ellos.*

*A mi querida abuelita Ana Valverde, le dedico con todo mi amor este pequeño esfuerzo para que se sienta muy orgullosa día a día de sus nietas y sepa cuánto la amo. Quien siempre estuvo pendiente durante toda mi vida académica y apoyándome a fondo en todo.*

*A mi gran amor, amigo y confidente Javier, quien a lo largo de este arduo camino siempre ha estado a mi lado para brindarme su apoyo, fuerza, conocimiento y compañía, porque cuando creí desvanecer nunca me dejaste sola al contrario me convencías que siga con más fuerza en este largo camino, que dejarse vencer es de cobardes pero que caer y levantarse con más fuerza y seguir en la lucha es de valientes.*

*A mis grandes amigos que nunca me dejaron sola que a pesar de algunas indiferencias siempre estuvimos para apoyarnos en todo momentos juntos conseguimos grandes logros, tantas anécdotas que contar nos convertimos en aquella familia que nos apoyaremos toda la vida.*

*A mi amado hijo de cuatro patas Papucho, quien toda su vida supo robarme una sonrisa en los momentos más oscuros, sin embargo aún puedo sentir ese gran amor sincero que me brindó. En esta vida hay momentos de alegría y de tristeza, los momentos tristes nos enseña que la vida es de lecciones que si no sabes superarlas nunca llegaremos a cumplir nuestras metas, los tiempos de alegría es aquella sustancia que nos permite continuar en esta vida.*

*Anita.*

## AGRADECIMIENTO

*A dios, por haberme dado la vida y derramar infinitas bendiciones sobre mí, por ser la luz que alumbró mi camino y brindarme su mano para caminar juntos en toda mi existencia, gracias dios mío porque junto a mi ángel Cesar me has regalado salud, amor y protección. Rodeándome de personas maravillosas quienes hacen que mi vida sea más feliz.*

*A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE extensión Latacunga, mi eterno agradecimiento, me siento muy orgullosa de haberme formado como profesional en tan distinguida institución, ahora que culmino mi carrera esta noble escuela del saber me deja un legado de amor, respeto y lealtad.*

*A mis estimados profesores quienes supieron compartir sus conocimientos y anécdotas en la vida profesional de cada uno de ellos y sobre todo brindarme su amistad.*

*A la estimada Ph.D. Magda Cejas Martínez quien con su paciencia, amor, confianza, consejos y conocimientos, ha permitido culminar con éxito mi proyecto de titulación, mis más sinceros agradecimientos aquella mujer luchadora que siempre ha querido lo mejor para sus hijas y decirle que le considero como mi segunda madre y un dios le pague por contribuir a este cariño y brindarme su apoyo y su mano para seguir en este arduo camino. Como ella dice todo pasa.....*

*A mi primer y eterno amor mi padre Trajano, un dios le pague por todo su esfuerzo que hace día a día jugándose la vida en la carretera todo porque sus hijos tengan lo mejor, no existen palabras para expresar mi amor y agradecimiento por todo lo que hace por mí. A mi madre Elsa por darme vida y ser esa gran mujer luchadora que desde el primer día de mi vida me cobijo con su manto y nunca permitió que algo malo me llegara a pasar. Gracias padres por ser mi guía en esta vida y regalarme a mis hermanos.*

*A mi familia quien supo darme su apoyo incondicional en el transcurso de este camino universitario, brindándome sus consejos para salir siempre adelante.*

*A mi amor Javier, por haber sido mi cómplice de vida por compartir buenos y malos momentos, gracias por tu paciencia en este inmenso camino sin tu bondad y compañía nada hubiera sido posible.*

*A mis eternos amigos por permitirme ser parte de esta hermosa familia que formamos en nuestra vida universitaria, por los consejos y vivencias que compartimos juntos. Un agradecimiento especial a mi gran amiga y hermana Paola Ruiz por ser una persona sincera y de gran corazón aunque vivamos en distintos lugares nuestra amistad perdura y crece cada día. Quiero que sepan que cada locura queda grabada en mi corazón y que recordar es volver a vivir. Les quiero mucho.*

*Anita.*

## ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA .....	i
CERTIFICADO .....	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD .....	iii
AUTORIZACIÓN .....	iv
DEDICATORIA .....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO .....	viii
ÍNDICE DE ECUACIONES .....	xiv
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xv
ÍNDICE DE TABLAS .....	xvii
RESUMEN .....	xx
ABSTRACT .....	xxi

## CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	1
1.1. Tema de Investigación .....	1
1.2. Área de Influencia .....	1
1.2.1. Área de Influencia Directa .....	1
1.2.2. Área de Influencia Indirecta .....	1
1.3. Planteamiento del Problema .....	1
1.3.1. Macro .....	1
1.3.2. Meso .....	5
1.3.3. Micro .....	9
1.3.4. Contextualización .....	11
a. Árbol del Problema .....	11



<b>b.</b>	<b>Análisis Crítico</b> .....	12
<b>1.4.</b>	<b>Objetivos</b> .....	13
<b>1.4.1.</b>	<b>Objetivo General</b> .....	13
<b>1.4.2.</b>	<b>Objetivos Específicos</b> .....	13
<b>1.5.</b>	<b>Justificación e importancia</b> .....	13
<b>1.6.</b>	<b>Variables de Investigación</b> .....	15
<b>1.6.1.</b>	<b>Variable Independiente</b> .....	15
<b>1.6.2.</b>	<b>Variable Dependiente</b> .....	15
<b>1.6.3.</b>	<b>Hipótesis</b> .....	15
<b>1.6.4.</b>	<b>Cuadro de Operacionalización de la Variables</b> .....	16

## **CAPITULO II**

<b>2.</b>	<b>MARCO TEÓRICO</b> .....	17
<b>2.1.</b>	<b>Antecedentes de la Investigación.</b> .....	17
<b>2.2.</b>	<b>Ámbito Nacional</b> .....	17
<b>2.3.</b>	<b>Ámbito Internacional</b> .....	21
<b>2.2.</b>	<b>Bases Teóricas</b> .....	23
<b>2.2.1.</b>	<b>Administración</b> .....	23
<b>a.</b>	<b>Definición de administración</b> .....	23
<b>b.</b>	<b>Objetivo de la administración</b> .....	23
<b>c.</b>	<b>Origen y evolución de la Administración.</b> .....	23
<b>d.</b>	<b>Fases de la administración</b> .....	26
<b>e.</b>	<b>Tipos de administración</b> .....	26
<b>2.2.2.</b>	<b>Sistema Financiero</b> .....	27
<b>a.</b>	<b>Definición del sistema financiero</b> .....	27
<b>b.</b>	<b>Importancia, funciones y estrategias del sistema financiero.</b> .....	27
<b>c.</b>	<b>El origen, evolución y funcionamiento del Sistema Financiero</b> .....	28

d.	<b>Estructura del sistema financiero</b> .....	30
e.	<b>Principales Instituciones del sistema financiero</b> .....	30
f.	<b>Tipos de Bancos dentro del sistema financiero.</b> .....	31
g.	<b>Definición de la SEPS</b> .....	34
a1.	<b>Objeto de la Ley de Economía Popular y Solidaria (EPS)</b> .....	35
h.	<b>Sector Cooperativo</b> .....	36
i.	<b>Tipos de cooperativas</b> .....	39
j.	<b>Cooperativas de ahorro y crédito</b> .....	41
k.	<b>Segmentos de las cooperativas</b> .....	41
l.	<b>Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero</b> .....	42
2.2.3.	<b>La contabilidad y los sistemas contables.</b> .....	43
a.	<b>Usuarios de la información contable</b> .....	43
b.	<b>La contabilidad</b> .....	43
c.	<b>Los sistemas Contables</b> .....	46
2.2.4.	<b>Toma de decisiones.</b> .....	48
a.	<b>Definición de toma de decisiones</b> .....	48
b.	<b>Importancia de la toma de decisiones.</b> .....	49
c.	<b>Características de la toma de decisiones</b> .....	49
d.	<b>Tipos de toma de decisiones.</b> .....	50
e.	<b>Teoría de la toma de decisiones</b> .....	52
f.	<b>Componentes de la toma de decisiones</b> .....	53
2.3.	<b>Bases legales</b> .....	55
2.3.1.	<b>Entes Reguladores</b> .....	55
a.	<b>Banco central del Ecuador</b> .....	55
b.	<b>Directorio del Banco Central</b> .....	55
c.	<b>Junta Bancaria</b> .....	56

d.	<b>Superintendencia de Bancos y Seguros</b> .....	57
e.	<b>Superintendencia de Compañías</b> .....	58
f.	<b>SRI</b> .....	58
2.3.2.	<b>Leyes y Normas</b> .....	58
a.	<b>Normas Internacionales de Información Financiera.</b> .....	58
b.	<b>Normas Internacionales de Contabilidad</b> .....	59
c.	<b>Normas Ecuatorianas de Contabilidad.</b> .....	59
d.	<b>Principios de contabilidad Generalmente Aceptados.</b> .....	59

### **CAPITULO III**

3.	<b>METODOLOGÍA</b> .....	65
3.1.	<b>Metodología de Desarrollo del Proyecto</b> .....	65
3.2.	<b>Modalidad básica de la investigación</b> .....	65
3.2.1.	<b>Investigación Documental</b> .....	65
3.2.2.	<b>Investigación de Campo</b> .....	66
3.2.3.	<b>Nivel o tipo de investigación</b> .....	66
a.	<b>Investigación Exploratoria</b> .....	66
b.	<b>Investigación Descriptiva</b> .....	66
c.	<b>Población y Muestra de la Investigación:</b> .....	67
d.	<b>Fuentes y Técnicas de Recopilación de Información</b> .....	70

### **CAPITULO IV**

4.	<b>PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	72
4.1.	<b>Tema de Investigación</b> .....	72
4.1.	<b>Verificación de Hipótesis.</b> .....	122
4.1.1.	<b>Procedimiento manual</b> .....	122

a.	<b>Paso 1. Dar a conocer las hipótesis planteadas en la investigación.</b> .....	122
b.	<b>Paso 2: Especificar el nivel de significancia</b> .....	123
c.	<b>Paso 3: Definición de la prueba estadística.</b> .....	123
d.	<b>Aplicación de la formula Chi – cuadrado.</b> .....	124
e.	<b>Decisión y conclusión</b> .....	127

## **CAPITULO V**

5.	<b>HERRAMIENTA PROPUESTA PARA UNA ADECUADA TOMA DE DECISIONES EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO.</b> .....	128
5.1.	<b>Diseño de una herramienta para la obtención de información confiable en el sistema financiero.</b> .....	128
5.2.	<b>Antecedentes teóricos del modelo a implementar</b> .....	128
5.3.	<b>Objetivos de la herramienta dentro del sistema financiero</b> .....	132
5.4.	<b>Justificación de la herramienta a ejecutar</b> .....	132
5.5.	<b>Fundamentación del modelo</b> .....	133
5.6.	<b>Metodología para ejecutar la herramienta propuesta.</b> .....	134
5.7.	<b>Descripción de pruebas</b> .....	136
5.8.	<b>Propuesta de estrategias orientadas a la información contable.</b> .....	141

## **CAPITULO VI**

6.	<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	152
6.1.	<b>Conclusiones en general:</b> .....	152
6.2.	<b>Recomendaciones en General:</b> .....	154

<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>155</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>166</b>

## ÍNDICE DE ECUACIONES

<b>Ecuación 1.</b> Fórmula Chi - Cuadrado.....	123
<b>Ecuación 2.</b> Fórmula de frecuencia esperada .....	123
<b>Ecuación 3.</b> Fórmula Grados de libertad .....	124

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Distribución de Cooperativas Financieras por Tipo de segmento. ....	8
<b>Figura 2.</b> Zonas Administrativas del Ecuador.....	10
<b>Figura 3.</b> Organizaciones del Sector Financiero - Zonal 3 .....	10
<b>Figura 4.</b> Época Primitiva .....	24
<b>Figura 5.</b> Conceptos sobre la época antigua aportados por sus filósofos. ....	25
<b>Figura 6.</b> Edad Media.....	25
<b>Figura 7.</b> Tipos de Administración.....	26
<b>Figura 8.</b> Estructura del sistema financiero. ....	30
<b>Figura 9.</b> Principales Instituciones del sistema financiero. ....	31
<b>Figura 10.</b> Clasificación según su origen .....	32
<b>Figura 11.</b> Reseña de la SEPS .....	35
<b>Figura 12.</b> Objeto de La Ley de Economía Popular y Solidaria.....	36
<b>Figura 13.</b> Concentración de cooperativas no financieras por tipo de actividad.....	37
<b>Figura 14.</b> Concentración de Cooperativas no Financieras por tipo nivel. .	38
<b>Figura 15.</b> Distribución de Cooperativas Financieras por Tipo Segmento ..	39
<b>Figura 16.</b> Usuarios de información contable.....	43
<b>Figura 17.</b> Tipos de sistemas contables.....	47
<b>Figura 18.</b> Métodos o sistemas de contabilidad .....	48
<b>Figura 19.</b> Tipos de toma de decisiones .....	51
<b>Figura 20.</b> El proceso decisional según Forrester (1968).....	54
<b>Figura 21.</b> Directorio del Banco Central .....	55
<b>Figura 22.</b> Regularizaciones para el sistema financiero.....	56
<b>Figura 23.</b> Edad - Género .....	73
<b>Figura 24.</b> Nivel de Educación - Cargo .....	74
<b>Figura 25.</b> Cargo – Antigüedad .....	75
<b>Figura 26.</b> Número de empleados.....	77
<b>Figura 27.</b> Número de socios. ....	78
<b>Figura 28.</b> Afirmación de la SEPS sobre sus funciones .....	80
<b>Figura 29.</b> Afirmación de la SEPS sobre la creación y constitución .....	81
<b>Figura 30.</b> Afirmación de la SEPS entidades y normas de control .....	83
<b>Figura 31.</b> Afirmación de la SEPS consideración eje económico.....	84

<b>Figura 32.</b> Afirmación de la SEPS propósito fortalecer el desarrollo de unidades .....	86
<b>Figura 33.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones si corresponde un proceso .....	87
<b>Figura 34.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones, aspectos internos y externos .....	89
<b>Figura 35.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones enfoque a objetivos plateados. ....	90
<b>Figura 36.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones con respecto a las herramientas .....	91
<b>Figura 37.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones planeación estratégica ...	93
<b>Figura 38.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones, información detallada ....	94
<b>Figura 39.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones, deben contar con estrategias .....	96
<b>Figura 40.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones, consideración de riesgo	97
<b>Figura 41.</b> Afirmación de los sistemas contables, integridad de datos. ....	98
<b>Figura 42.</b> Afirmación de los sistemas contables de procedimientos .....	100
<b>Figura 43.</b> Afirmación de sistemas contables, métodos, procedimientos .	101
<b>Figura 44.</b> Afirmación de los sistemas contables, información .....	103
<b>Figura 45.</b> Afirmación de los sistemas contables, compatibilidad .....	104
<b>Figura 46.</b> Afirmación de los sistemas contables, evolución .....	106
<b>Figura 47.</b> Afirmación de los sistemas contables, participación en el desarrollo .....	107
<b>Figura 48.</b> Afirmación de cumplimiento de normas y políticas. ....	108
<b>Figura 49.</b> Factores del Riesgo. ....	109
<b>Figura 50.</b> Factores del Riesgo Operativo.....	111
<b>Figura 51.</b> Factores Riesgo fraudes internos con relación a actos ilegales	112
<b>Figura 52.</b> Factores del Riesgo, fallas tecnológicas ocasionadas .....	113
<b>Figura 53.</b> Factores del Riesgo, fallas en los procesos.....	115
<b>Figura 54.</b> Factores del Riesgo, tipos de categorías .....	117
<b>Figura 55.</b> Indicadores Financieros, nivel de influencia en la toma de decisiones .....	118
<b>Figura 56 .</b> Estrategias para la toma de decisiones .....	120



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b>	Principales instituciones del sistema financiero ecuatoriano. ....	5
<b>Tabla 2.</b>	Segmentos y montos de cooperativas de ahorro y crédito. ....	7
<b>Tabla 3.</b>	Operacionalización de la Variables.....	16
<b>Tabla 4.</b>	Origen, evolución y funcionamiento del Sistema Financiero Ecuatoriano.....	29
<b>Tabla 5.</b>	Clasificación de bancos según su cartera y su oferta comercial .	32
<b>Tabla 6.</b>	Segmentación de entidades financieras de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos.....	42
<b>Tabla 7.</b>	Tipos de contabilidad según su actividad .....	44
<b>Tabla 8.</b>	Características de la toma de decisiones. ....	49
<b>Tabla 9.</b>	Teoría de la toma de decisiones.....	52
<b>Tabla 10.</b>	Funciones principales de la junta bancaria.....	57
<b>Tabla 11.</b>	Funciones principales de la superintendencia de bancos y seguros .....	57
<b>Tabla 12.</b>	Principios de contabilidad .....	60
<b>Tabla 13.</b>	Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 1 de la SEPS .....	67
<b>Tabla 14.</b>	Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 1 de la provincia de Cotopaxi.....	69
<b>Tabla 15.</b>	Frecuencia edad - género.....	72
<b>Tabla 16.</b>	Frecuencia Educación – Cargo .....	74
<b>Tabla 17.</b>	Frecuencia Cargo – Antigüedad .....	75
<b>Tabla 18.</b>	Frecuencia empleados en rangos .....	76
<b>Tabla 19.</b>	Número de socios por cooperativa. ....	78
<b>Tabla 20.</b>	Afirmación de la SEPS sobre sus funciones.....	79
<b>Tabla 21.</b>	Afirmación de la SEPS sobre la creación y constitución de las cooperativas.....	81
<b>Tabla 22.</b>	Afirmación de la SEPS entidades y normas de control.....	82
<b>Tabla 23.</b>	Afirmación de la SEPS consideración eje económico .....	84
<b>Tabla 24.</b>	Afirmación de la SEPS propósito fortalecer el desarrollo de unidades productivas. ....	85
<b>Tabla 25.</b>	Afirmación de la Toma de Decisiones si corresponde un proceso importante. ....	87

<b>Tabla 26.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones, aspectos internos y externos .....	88
<b>Tabla 27.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones enfoque a objetivos plateados .....	90
<b>Tabla 28.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones con respecto a las herramientas .....	91
<b>Tabla 29.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones planeación estratégica.....	92
<b>Tabla 30.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones, información detallada .....	94
<b>Tabla 31.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones, deben contar con estrategias .....	95
<b>Tabla 32.</b> Afirmación de la Toma de Decisiones, consideración del riesgo operativo .....	96
<b>Tabla 33.</b> Afirmación de los sistemas contables, integridad de datos .....	98
<b>Tabla 34.</b> Afirmación de los sistemas contables, procedimientos empleados .....	99
<b>Tabla 35.</b> Afirmación de los sistemas contables; métodos, procedimientos y recursos. ....	101
<b>Tabla 36.</b> Afirmación de los sistemas contables, información cuantitativa y cualitativa .....	102
<b>Tabla 37.</b> Afirmación de los sistemas contables, compatibilidad con procedimientos internos. ....	104
<b>Tabla 38.</b> Afirmación de los sistemas contables, evolución.....	105
<b>Tabla 39.</b> Afirmación de los sistemas contables, participación en el desarrollo financiero y contable .....	107
<b>Tabla 40.</b> Afirmación de cumplimiento de normas y políticas .....	108
<b>Tabla 41.</b> Factores del Riesgo.....	109
<b>Tabla 42.</b> Factores del Riesgo Operativo .....	110
<b>Tabla 43.</b> Factores del Riesgo, fraudes internos con relación a actos ilegales.....	112
<b>Tabla 44.</b> Factores del Riesgo, fallas tecnológicas ocasionadas.....	113
<b>Tabla 45.</b> Factores del Riesgo, fallas en los procesos .....	114
<b>Tabla 46.</b> Factores del Riesgo, tipos de categorías.....	116
<b>Tabla 47.</b> Indicadores Financieros, nivel de influencia en la toma de decisiones .....	118

<b>Tabla 48.</b> Estrategias para la toma de decisiones .....	119
<b>Tabla 49.</b> Frecuencias Observadas.....	124
<b>Tabla 50.</b> Frecuencias Esperadas.....	125

## **RESUMEN**

El presente trabajo de titulación está enfocado en la evaluación de la información contable que arroja los diferentes sistemas contables de las cooperativas, la toma de decisiones gerenciales son de mucha importancia ya que una correcta decisión encamina a generar ingresos para las entidades financieras lo que permite a las diferentes instituciones financieras mantenerse en el campo competitivo del cooperativismo, esta investigación se desarrolló con el objetivo principal de analizar la toma de decisiones origen y evolución en el marco de los sistemas contables de las cooperativas de ahorro y crédito segmento uno de la provincia de Cotopaxi, a través de la información que se obtuvo en los resultados de la investigación utilizando la técnica de las encuestas y su instrumento, el cuestionario se pudo concluir que la información contable que brinda los sistemas contables no incide en la tomas de decisiones gerenciales. Finalmente se propone la aplicación de un simulador financiero que ayudará a tener resultados sobre los indicadores financieros y un cuaderno financiero en el cual se estipula diferentes estrategias financieras para la toma de decisiones gerenciales.

### **PALABRAS CLAVE:**

- **SISTEMAS CONTABLES**
- **TOMA DE DECISIONES GERENCIALES**
- **ESTRATEGIAS GERENCIALES**
- **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

## **ABSTRACT**

The present work of titration is focused in the evaluation of the countable information that throws the different countable systems of the cooperatives, the taking of managerial decisions are of much importance since a correct decision directs to generate income for the financial organizations what allows to the different financial institutions stay in the competitive field of cooperativism, this research was developed with the main objective of analyzing the decision-making origin and evolution in the framework of the accounting systems of the savings and credit cooperatives segment one of the province of Cotopaxi , through the information obtained in the results of the research using the survey technique and its instrument, the questionnaire could be concluded that the accounting information provided by the accounting systems does not affect management decision making. Finally, it is proposed the application of a financial simulator that will help to have results on financial indicators and a financial notebook in which different financial strategies for management decision making are stipulated.

### **KEYWORDS**

- **ACCOUNTING SYSTEMS**
- **MANAGEMENT DECISION MAKING**
- **MANAGEMENT STRATEGIES**
- **COOPERATIVES OF SAVING AND CREDIT**

## **CAPÍTULO I**

### **1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.**

#### **1.1. Tema de Investigación.**

La toma de decisiones origen y evolución en el marco de los sistemas contables de las cooperativas de ahorro y crédito segmento uno de la provincia de Cotopaxi.

#### **1.2. Área de Influencia**

Análisis de la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito adscritas a la SEPS.

##### **1.2.1. Área de Influencia Directa**

Análisis de la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito adscritas a la SEPS de los cantones Salcedo y Latacunga.

##### **1.2.2. Área de Influencia Indirecta**

Análisis de la toma de decisiones en las cooperativas de ahorro y crédito adscritas a la SEPS de la provincia de Cotopaxi.

### **1.3. Planteamiento del Problema**

#### **1.3.1. Macro**

El Sistema Financiero a nivel mundial es un marco de acuerdos legales, agentes económicos e instituciones, que se interrelacionan entre sí con el fin de manejar flujos de efectivo que aportan a la economía global. A finales del siglo XIX la migración mundial y las tecnologías para la comunicación facilitaron un crecimiento sin precedentes en el comercio internacional y la inversión. Al inicio de la Primera Guerra Mundial, el comercio se contrajo como resultado de que los mercados de divisas se paralizaron a causa de la liquidez del mercado monetario.

La intermediación financiera es detallada como la principal función que existe dentro de estos sistemas, donde es primordial la canalización de los

recursos hacia proyectos productivos, estableciendo una relación entre ahorristas que son aquellos que poseen el capital propio (fondos) y prestamistas siendo las personas que necesitan de estos recursos para la ejecución de inversiones productivas.

Dentro de otra de las funciones relevantes es proporcionar liquidez a la economía, para que los flujos de capitales circulen de manera eficiente y aporten positivamente al desarrollo productivo y se pueda realizar varias inversiones con el fin de proporcionar financiamiento a todas las personas que realicen negociaciones.

De acuerdo a (Vargas, 2016, pág. 18) se menciona que: “El Sistema Financiero Global es el marco mundial de acuerdos legales, instituciones y agentes económicos, tanto formales como informales, que en conjunto facilitan flujos internacionales de capital financiero para propósitos de inversión y financiamiento comercial.”

Además (Vargas, 2016, pág. 19) manifiesta lo siguiente:

La economía mundial está sometida al sistema financiero. Las prioridades de la política macroeconómica se subordinan a las necesidades del capital financiero. Una de las principales tareas que debe cumplir es la intermediación. Los bancos y demás componentes del sistema financiero “canalizan recursos financieros” hacia el sector productivo; según esta teoría prestan un servicio productivo, poniendo en contacto a los ahorradores de fondos con los inversionistas, que necesitan esos fondos para realizar inversiones productivas. Una de las funciones más importantes del sistema bancario-financiero es proporcionar liquidez adecuada para todo el sistema. Pero los bancos y el sistema financiero en su conjunto no cumplen con su misión. (p.19)

Al respecto cabe señalar sobre el sistema bancario el cual se define como entidades que pueden crear dinero, cada vez que realizan un préstamo y abran una cuenta a sus nuevos deudores, inyectando nueva fuente de liquidez en la economía. Las entidades bancarias desempeñan una función cíclica, aumenta la prestación de dinero cuando los mismos incrementan su fluidez, si no se ha obtenido un incremento en el dinero de la entidad opta por tratar de recuperar la cartera vencida y suspendiendo la emisión de préstamos.

Según lo menciona (Pérez , 2008) en un informe de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), se determina que:

América Latina es una de las regiones más abiertas en términos financieros del mundo en desarrollo. Además el peso de la actividad financiera en la actividad económica se ha incrementado en algunos países de la región de manera significativa. No obstante, al mismo tiempo el sistema financiero en América Latina muestra elevados márgenes de intermediación, bajos y heterogéneos niveles de profundización, elevados grados de concentración, altos costos operativos, una escasa orientación hacia actividades productivas, y mercados de capitales poco desarrollados. (p.1)

Afirma que el sistema financiero en Latinoamérica ha crecido de manera importante en la región, en las últimas dos décadas transformándose en algunos países, en uno de los sectores más importantes de la economía. Además América Latina y el Caribe no sólo han incrementado su apertura financiera sino que se ha constituido en la región en desarrollo más abierta en términos financieros del mundo, incentivando la inclusión.

Los países de América Latina y el Caribe tienen como desafío lograr un mayor desarrollo de sus sistemas financieros, como primer punto la capacidad de los mismos de canalizar el ahorro hacia el financiamiento productivo y la inversión, logrando el incremento de las tasas de crecimiento en las economías. Como segundo punto la capacidad de ser inclusivos brindando acceso a los servicios financieros a mayores segmentos del entramado productivo y de los hogares que hoy en día permanecen por fuera.

En la región el sistema financiero más desarrollado sería uno que lograra dar cuenta de la gran heterogeneidad estructural que caracteriza las estructuras productivas, es decir aquella que fuera capaz de proveer instrumentos o servicios acordes a esas realidades heterogéneas, permitiendo una mejor asignación de recursos y una mayor diversificación y cobertura de riesgos. Sería un requisito primordial, la existencia de suficientes instrumentos y mecanismos para hacer frente a las diversas necesidades de ahorro y de financiamiento que puedan presentar los distintos agentes.

América Latina y el Caribe, tienen el desafío de contar con una variedad suficiente de mercados e instrumentos para hacer frente a las necesidades financieras de una multiplicidad de agentes, así como el reto de lograr la



inclusión financiera de una gran proporción de la población de individuos y empresas, dirigiéndolos hacia proyectos productivos.

Con respecto a los aspectos contables que se manejan en la región latinoamericana, Fortin, Hirata Barros, & Cutler (2009) en uno de los informes del Banco Mundial, determinan lo siguiente:

Contar con prácticas sólidas de contabilidad, auditoría y de información financiera es esencial para promover el crecimiento, a través del sector privado, que sea sostenible y equitativo, así como para fortalecer la gobernabilidad y la rendición de cuentas. Estas prácticas fomentan el desarrollo de los mercados de capitales, facilitan el acceso al crédito de las empresas locales (especialmente las pequeñas y medianas empresas, o Pymes), promueven un mejor clima de negocios, profundizan la integración de las compañías locales en la economía mundial, reducen el riesgo de crisis en el sector financiero y permiten la eficiente gestión o privatización de las empresas estatales. Por otro lado el enfoque reciente de la región en el fortalecimiento de su marco para la información financiera empresarial ya empezó a reflejar importantes resultados. (p. 1-2)

El sistema financiero está conformado por entidades bancarias, cooperativas, mutualistas y compañías de seguros, donde interactúan ahorristas y prestatarios, tiene una función principal dentro de la economía a nivel global, ya que se encarga de la intermediación financiera; en tal sentido esta fluctuación de dinero tiene importancia relativa en la liquidez de distintos países. Se presenta un desafío representativo en los países de América Latina y el Caribe, enfocado en la canalización de los servicios financieros a mayores segmentos del entramado productivo.

Con relación a las actividades que deben tener en cuenta los involucrados del Sistema Financiero, se encuentra la aplicación de procesos contables e información financiera, los cuales deberán centrarse en el cumplimiento de normas coherentes para el mejoramiento del marco regulatorio general, en búsqueda de procesos supervisores eficientes que coadyuven al aspecto rentable de cualquier institución perteneciente al sistema.

En tal razón un sistema sólido de información financiera empresarial se basa en tres pilares fundamentales: establecer requisitos adecuados; desarrollar

la capacidad necesaria para implementar las normas correspondientes y finalmente hacer cumplir las normas establecidas.

Lo que permitirá a la parte gerencial tomar decisiones sobre la rentabilidad de dichas entidades financieras, para un crecimiento prolongado en el caso de que su liquidez sea representativa con el fin de seguir proporcionando sus productos financieros permitiendo el crecimiento económico en la población, de la misma manera si la rentabilidad se encuentra por debajo de lo establecido se proporcionará diferentes estrategias con el fin de recuperar la cartera vencida para poder estabilizar su liquidez.

### 1.3.2. Meso

En el Ecuador el Sistema financiero, se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas), instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero. Según la Superintendencia de Bancos, los bancos constituyen el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.

En septiembre del 2014, según el Código Monetario y Financiero, las nueve sociedades financieras existentes en el país deberán convertirse en bancos en un plazo de 18 meses; y agrega como parte del sector de la economía popular y solidaria a las mutualistas de vivienda.

A continuación se detalla cada una de las principales instituciones del sistema financiero ecuatoriano:

**Tabla 1.**

#### **Principales instituciones del sistema financiero ecuatoriano.**

<b>Institución</b>	<b>Descripción</b>
<b>Bancos</b>	Se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés.
<b>Sociedad Financiera</b>	Tiene como objetivo intervenir en el mercado de

---

capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo.

**Cooperativas de ahorro y crédito** de 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.

**Mutualistas** La unión de personas que tienen como fin el de apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el Mercado inmobiliario.

---

Los encargados de regular el sistema financiero son: la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es la responsable de la formación de políticas públicas, y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores.

Los organismos de supervisión y control son la Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda) y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros).

En los años 90, el exceso de instituciones financieras, las permanentes modificaciones a las leyes de acuerdo a las necesidades de los grupos que habían manejado dichas instituciones, fugas de capital, altas tasas de interés y el conflicto bélico con Perú hacen que Ecuador viva una de las más graves crisis bancarias.

Por su parte la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) (2015) en su resolución N° SEPS-IFPS-IEN-2015- 043 menciona lo siguiente:

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), establece el Catálogo Único de Cuentas (CUC), el cual norma la codificación, registro, preparación y presentación de la contabilidad general de las entidades sujetas a supervisión por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. En la elaboración del Catálogo Único de Cuentas se han observado los principios de contabilidad generalmente aceptados en el ámbito nacional e internacional. En caso de presentarse diferencias entre las instrucciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y los citados principios, prevalecerán las disposiciones del organismo de control, por cuanto su cumplimiento es obligatorio. (p.3)

También la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el 2015 en su resolución N° SEPS-IFPS-IEN-2015- 043 determina que el Catálogo Único de Cuentas, será de uso obligatorio para las siguientes instituciones del sector financiero popular y solidario:

**Tabla 2.**

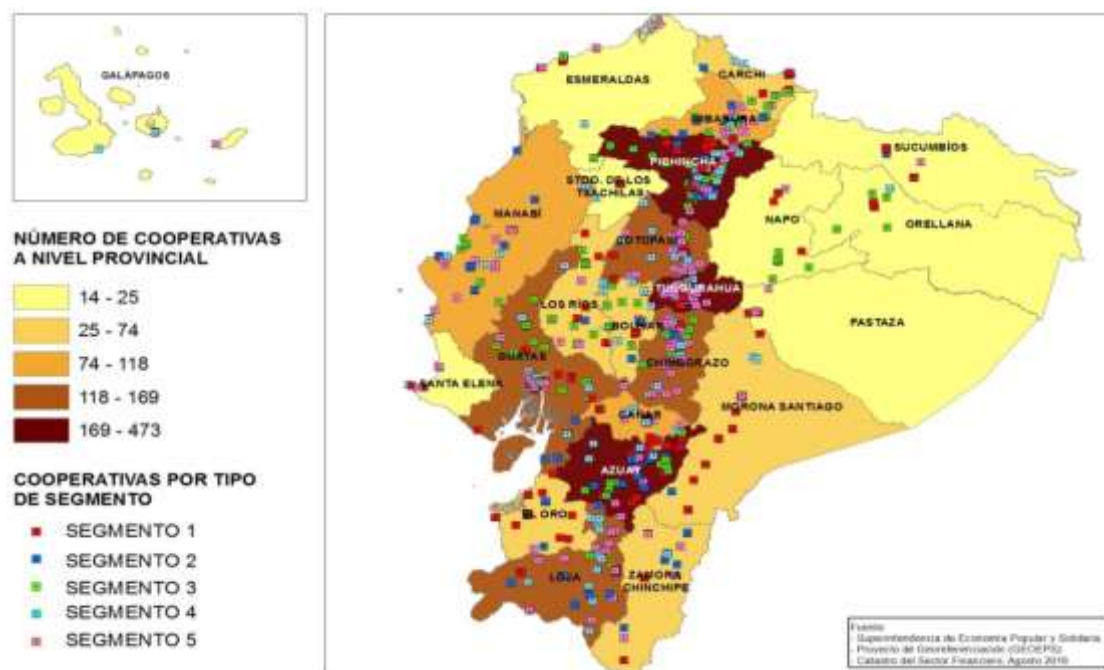
**Segmentos y montos de cooperativas de ahorro y crédito.**

<b>Segmento</b>	<b>Montos</b>
Segmento 1	Mayor a 80´000.000.
Segmento 2	Mayor a 20´000.000 hasta 80´000.000.
Segmento 3	Mayor a 5´000.000 hasta 20´000.000.
Segmento 4	Mayor a 1´000.000 hasta 5´000.000.
Segmento 5	Hasta 1´000.000.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecen al Sector de la Economía Popular y Solidaria, están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), se rigen a los lineamientos y normativas establecidas por esta entidad Reguladora, la misma que determina medidas contables aplicadas a este sector y regidas en función a normativas nacionales e internacionales.

De acuerdo a lo estipulado en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria las cooperativas de ahorro y crédito que conforman el segmento

uno (color rojo) de acuerdo a su monto de capital, se puede observar, a continuación en la imagen que se presenta de todos los segmentos que existe en el país.



**Figura 1.**

### **Distribución de Cooperativas Financieras por Tipo de segmento.**

**Fuente:** Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2016).

A nivel nacional la toma de decisiones con respecto a la economía del país, se puede determinar por diferentes factores los cuales se califican de acuerdo a su rendimiento en cada una de las provincias del país, las personas encargadas de la toma de decisiones en las diferentes entidades financieras por lo general recae en el sector gerencial, ya que son las personas con la capacidad de evaluar todas las políticas que las mismas estipulan en los diferentes productos financieros con el fin de obtener una rentabilidad.

Tomando en cuenta que existe riesgo financiero por la economía que actualmente atraviesa el país.

### **1.3.3. Micro**

En la provincia de Cotopaxi el sistema financiero, se enfoca hacia el cooperativismo, por lo tanto la existencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito predomina ante la presencia de Bancos. Se determina que de las instituciones financieras ubicadas en la provincia, la mayoría de ellas son sucursales o extensiones, ya que las matrices se encuentran situadas en lugares donde la actividad económica presenta movimientos monetarios superiores.

Con el transcurso del tiempo, el desarrollo tecnológico, los nuevos emprendimientos y otros aspectos relevantes en la provincia de Cotopaxi, las distintas instituciones financieras han atravesado por cambios y etapas de fortalecimiento, tomando en consideración un crecimiento económico que viene dado por actividades como la agricultura, la ganadería, el comercio, la producción artesanal y la microempresa, ya que la población económicamente activa se orienta a la ejecución de las mencionadas actividades productivas. La finalidad de las instituciones financieras es servir de intermediarios entre los pobladores de la provincia, para que de esta manera puedan captar dinero por parte de los ahorristas, el mismo que será distribuido a las personas con necesidades crediticias; lo fundamental es mantener una estabilidad económica con el manejo eficiente de los fondos, para una adecuada fluctuación de los mismos que contribuya a la liquidez del mercado.

De acuerdo al Plan Nacional del Buen Vivir (2013) en el sitio web del Plan Nacional del Buen Vivir, se determina que: Con el propósito de fortalecer y mejorar la articulación entre niveles de gobiernos, el Ejecutivo en el año 2008 inició los procesos de desconcentración y descentralización. Para el efecto, se conformaron las zonas administrativas de la siguiente manera:



**Figura 2.**

### Zonas Administrativas del Ecuador.

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Además el Plan Nacional del Buen Vivir (2013) establece que la Zona de Planificación 3 se caracteriza por su ubicación geográfica estratégica, ya que constituye una conexión importante entre la Región Sierra y la Amazonía. En términos administrativos está constituida por cuatro provincias las cuales son: Cotopaxi, Chimborazo, Pastaza y Tungurahua, además posee 30 cantones, 139 juntas parroquiales. Con la finalidad de optimizar la prestación de servicios y acercarlos a la ciudadanía, se han definido 19 distritos y 142 circuitos administrativos.

ZONAL 3	Seg. 1	Seg. 2	Seg. 3	Seg. 4	Seg. 5	TOTAL
BOLIVAR	1	2	2	4	9	18
CHIMBORAZO	1	1	6	7	54	69
COTOPAXI	1		8	18	38	65
PASTAZA	1		1	1	3	6
TUNGURAHUA	5	4	7	38	63	117
<b>Total Zonal 3</b>	<b>9</b>	<b>7</b>	<b>24</b>	<b>68</b>	<b>167</b>	<b>275</b>
Resto del País	17	26	60	115	207	425
% Zonal 3	35%	21%	29%	37%	45%	39%
<b>Total general</b>	<b>26</b>	<b>33</b>	<b>84</b>	<b>183</b>	<b>374</b>	<b>700</b>

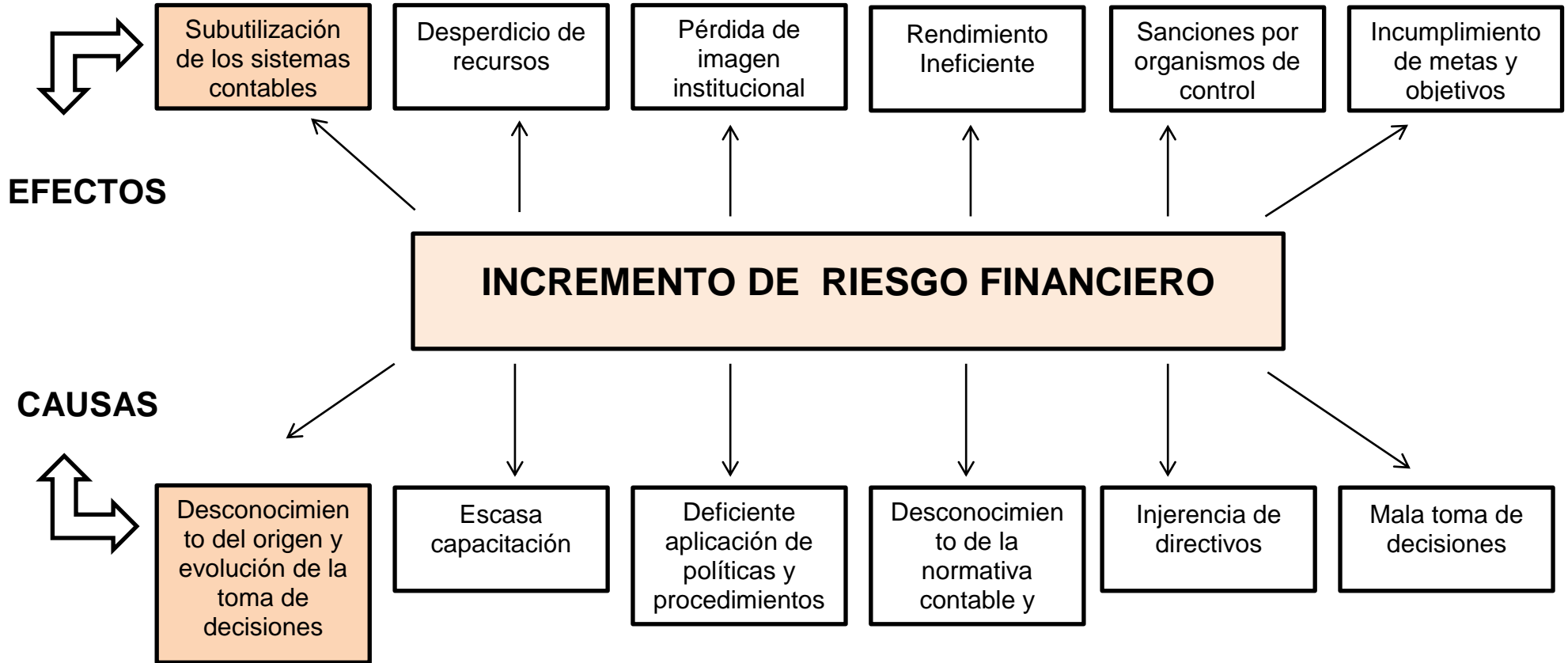
**Figura 3.**

### Organizaciones del Sector Financiero - Zonal 3

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

### 1.3.4. Contextualización

#### a. Árbol del Problema.





### **b. Análisis Crítico**

En la provincia de Cotopaxi la accesibilidad y uso de los sistemas financieros, no eran muy usuales ya que la población cotopaxense en su mayoría, son hogares de menores ingresos, de las micro y pequeñas empresas, ya que se dedican a la agricultura y trabajos artesanales, esto representaba un proceso complejo ya que acceder a créditos en un Banco no era nada fácil, por lo estipulado en las políticas para poder acceder al producto financiero, es por ello que se vio la necesidad de la creación del sistema de cooperativismo a nivel nacional.

Por lo tanto en la provincia de Cotopaxi la presencia de las cooperativas de ahorro y crédito es para ayudar al mejoramiento de la calidad de vida de sus habitantes permitiendo el crecimiento económico, apuntando a aumentar su productividad y rentabilidad de cada socio.

El desconocimiento, en el manejo de los procesos administrativos ha ocasionado que el personal encargado del manejo del sistema contable cometa errores quizá por desconocimiento en el manejo de dicho sistema, los cuales perjudica en la toma de decisiones por la parte gerencial.

Si bien es cierto las cooperativas de ahorro y crédito ayudan al mejoramiento de la calidad de vida de sus miembros otorgando financiamiento a los mismos es por ello que nace un riesgo de morosidad por parte de los socios y se debería examinar el proceso de análisis de riesgo para evitar futuras pérdidas económicas en las instituciones financieras.

Tomando en cuenta que las cooperativas de ahorro y crédito, constan con el respaldo de la información contable ya que los proveedores de los sistemas les proporcionan una base de datos en la cual se encuentra toda la información que se realiza en la institución, por lo que si existiera un error por parte de la persona encargada de manejar el sistema, y arregla de forma manual esta información que reflejara en el respaldo no será una información razonable la cual no se podría tomar para una toma de decisiones.

## **1.4. Objetivos**

### **1.4.1. Objetivo General**

Analizar la toma de decisiones origen y evolución en el marco de los sistemas contables de las cooperativas de ahorro y crédito segmento uno de la provincia de Cotopaxi.

### **1.4.2. Objetivos Específicos**

1. Revisar las bases teóricas que rigen en la toma de decisiones y sistemas contables como proceso de la administración.
2. 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.
3. 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.
4. Diseñar de una herramienta- simulador- que permita la obtención de información confiable en el sistema financiero de un ente corporativo.
5. 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.

## **1.5. Justificación e importancia**

El presente proyecto de investigación está enmarcado la toma de decisiones origen y evolución en el marco de los sistemas contables de las cooperativas de ahorro y crédito segmento uno de la provincia de Cotopaxi., el mismo que es de trascendental importancia a razón de que permitirá conocer el manejo que realizan las Instituciones en su entorno en cuanto se refiere a los sistemas contables, al análisis financiero por medio del método vertical-horizontal y la aplicación de indicadores o ratios financieros y por último la Toma de Decisiones Gerenciales.

Es necesario señalar que el desarrollo de este proyecto de investigación es conveniente ya que permitirá dar cumplimiento a los objetivos propuestos por los autores de este trabajo investigativo, además para los fines establecidos en la Universidad y por último para los propósitos del sector beneficiario de este proyecto que en este caso son las Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas a la SEPS de la Provincia de Cotopaxi.

Desde el punto de vista teórico, la realización de esta investigación, tiene como objetivo analizar la Administración Financiera y la Toma de Decisiones Gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas en la SEPS de la Provincia de Cotopaxi.

Desde el punto de vista práctico, es importante señalar que este proyecto de investigación servirá como fundamento o guía de estudio para futuras valoraciones acerca del análisis de la Administración Financiera y su incidencia en la Toma de Decisiones Gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas a la SEPS de la Provincia de Cotopaxi. Además este trabajo investigativo tiene como fin presentar información confiable y veraz para futuros proyectos que se desarrollen dentro o fuera de la Universidad.

Desde el punto de vista social, la ejecución de este proyecto de investigación, servirá como fuente de consulta para los clientes que deseen conocer la situación económica y financiera actual en la que se encuentran las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Cotopaxi, para posteriormente tomar una decisión de inversión en alguna de ellas. Por otro lado es fundamental señalar que los beneficiarios de este trabajo investigativo serán las Instituciones Financieras adscritas a la SEPS y también como se mencionó anteriormente, los clientes de las mismas.

Desde el punto de vista metodológico, nuestra investigación ayudará a determinar el camino correcto que permita un manejo eficiente de la información económica y financiera, para la Toma de Decisiones Gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas a la SEPS de la Provincia de Cotopaxi.

## **1.6. Variables de Investigación**

### **1.6.1. Variable Independiente**

Información contable

### **1.6.2. Variable Dependiente**

Toma de decisiones contables.

### **1.6.3. 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.

#### 1.6.4. Cuadro de Operacionalización de la Variables

**Tabla 3. 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.**

#### **2. MARCO TEÓRICO**

##### **2.1. Antecedentes de la Investigación.**

Este proyecto de investigación hace referencia al análisis de la Administración Financiera y la Toma de Decisiones Gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito adscritas a la SEPS de la Provincia de Cotopaxi.

Es importante mencionar que existen indagaciones anteriores de otros autores, relacionadas al tema de investigación propuesto, en los cuales se mencionan aspectos referentes a los Sistemas Contables, la Administración Financiera así como también a la Toma de Decisiones Gerenciales. Se puede citar, por ejemplo, las siguientes:

##### **2.2. Ámbito Nacional**

Enríquez Teneda (2015) en su trabajo de investigación: “Gestión de la Administración Financiera y la Toma de Decisiones en la Clínica Odontológica de Especialidades Ecuatorial”, tiene como objetivo diagnosticar la incidencia de la gestión de la Administración Financiera en la Toma de Decisiones en la Clínica Odontológica de Especialidades ECUDENTAL, llegando a las siguientes conclusiones: La Administración Financiera dentro de la Clínica Odontológica de Especialidades ECUDENTAL es inadecuada, en tal razón las actividades económicas – financieras no se ejecutan de manera eficaz y eficiente, ya que se requieren datos precisos que ayuden a la gerencia en la toma de decisiones y planteamiento de objetivos estratégicos futuros. Además la empresa no evalúa los procedimientos que emplea en la ejecución del desarrollo de sus actividades, mismos que repercuten en la correcta Toma de Decisiones. Por otra parte, se determina que la Gestión de la Administración Financiera, es la encargada de diseñar un direccionamiento en el momento previo a la Toma de Decisiones, en la clínica ECUDENTAL el proceso de la toma de decisiones se efectúa empíricamente, sin embargo la dueña de la clínica manifiesta que se cuenta con un manual de procedimientos.

En este estudio se evidencia que una buena Gestión Financiera, con planteamientos Administrativos adecuados, conlleva a garantizar la Toma de Decisiones requeridas para el manejo financiero.

Por otro lado Vaca Guaitara (2017) en su trabajo de investigación denominado: "Proceso Contable y su incidencia en la Toma de Decisiones de la Unidad Educativa Espíritu Santo del Cantón Ambato", establece como objetivo diseñar un proceso contable en la Unidad Educativa Espíritu Santo del Cantón Ambato que contribuya a una adecuada Toma de Decisiones, por lo que se concluye que: el proceso contable permite conocer la situación financiera real que tiene la institución; asimismo el registro contable admite tener un control de las actividades que se realizan en la unidad educativa, además se determina que un adecuado manejo de caja chica conlleva a regular los gastos y priorizarlos; por último se señala que los estados financieros evidencian la verdadera situación financiera de la unidad educativa, por lo cual las autoridades pueden tomar una adecuada decisión respecto al manejo y funcionamiento de la institución.

En este trabajo de titulación se tiene la certeza de que un adecuado Proceso Contable incide positivamente en la Toma de Decisiones de una entidad, así como se involucra en el control de las actividades realizadas y permite tener un fiel conocimiento de la situación financiera real de la institución.

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", plantea como objetivo desarrollar una 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, en esta investigación se implementó un simulador de indicadores financieros para llegar a las siguientes conclusiones: 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. Por su parte las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) señalan que sus objetivos generales difieren con los objetivos fiscales de cada jurisdicción, de acuerdo con este marco regulatorio estas entidades no tienen obligatoriedad de rendir cuentas de manera pública y lo hacen con propósito de información general; en tal sentido se entiende que existe la posibilidad de la presencia de diferencias informativas. Además se tiene en cuenta que la banca ecuatoriana se ve afectada a causa de las diferencias de la información presentada por las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), ya que ocasiona asimetrías en los estados financieros internos y externos, estas afectan principalmente a los indicadores financieros y en consecuencia a la Toma de Decisiones crediticias. Por último es importante para las entidades bancarias la existencia de una herramienta financiera que permita validar la información presentada por las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) facilitando la toma de decisiones crediticias, por ello el simulador se encarga principalmente de obtener indicadores financieros de estados internos y externos que al compararlos con los de su sector detecta diferencias en caso de existir.

En esta investigación se determina que la oportuna evaluación de la información contable y financiera incide en la adecuada Toma de Decisiones Crediticias, considerando que se está analizando este aspecto, además se da apertura a la detección de diferencias tanto de forma como de fondo en los estados financieros internos y externos.

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”, formula como objetivo determinar el impacto del Análisis Financiero en la Toma de Decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Cía. Ltda. Matriz Ambato. Una vez analizados los datos obtenidos, y en función de los



objetivos e hipótesis planteados en la presente investigación, se pudo identificar que existe una mayor demanda de los créditos de microempresa con un 81% del total de la cartera de créditos y los depósitos a plazo con un 66% de las obligaciones con el público. Mientras tanto en lo correspondiente a la calidad de los activos, la cooperativa Chibuleo obtuvo un 6% de morosidad bruta, una cifra mayor en comparación a las cooperativas reguladas por la Superintendencia de Bancos que se ubicaron en un 4.1% de morosidad promedio. En cuanto a la morosidad de los créditos de consumo y microempresa la cooperativa obtuvo un 7%, un valor mayor al promedio de las demás cooperativas que alcanzaron el 3.4% y 5.2% respectivamente. Por su parte el rendimiento de los activos a diciembre de 2013 de la cooperativa se ubicó en el 1%, mientras que para las cooperativas analizadas financieramente por la Superintendencia de Bancos obtuvieron el 1.4% de rendimiento lo que demuestra una posición poco estable frente al beneficio que se debe obtener de los activos. En relación a la liquidez las cooperativas analizadas financieramente por la Superintendencia de Bancos obtuvieron el 20.8%, en cambio la cooperativa Chibuleo tiene únicamente un 12.06%, este es un punto desfavorable para la entidad ya que no tiene la capacidad de cubrir eficientemente las obligaciones con los depositantes. Además como último aspecto analizado se determina que la Cooperativa Chibuleo no dispone de un modelo estandarizado de análisis financiero, únicamente se han utilizado los métodos básicos de análisis, que son el vertical y horizontal. Los mismos que no brindan una perspectiva completa acerca de la situación empresarial.

En función a la investigaciones citada, se 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, el análisis financiero dará la opción de tener una perspectiva completa de la situación

empresarial que conlleve a la ejecución de actividades y la Toma de Decisiones acorde a los requerimientos y necesidades detectadas.

### **2.3. Ámbito Internacional**

Pérez López (2010) en su trabajo de Postgrado denominado: “Análisis Financiero para la Toma de Decisiones, en una empresa maquiladora dedicada a la confección de prendas de vestir”, planteó como objetivo realizar un análisis financiero que permita medir los resultados por medio de indicadores financieros, sistema Du Pont, criterios técnicos, entre otros; para emitir una opinión acerca de las condiciones financieras de la empresa; el autor hace mención a que la empresa Textiles Nuevo Sol, S.A., no cuenta con una herramienta de análisis financiero que permita medir los resultados, en consecuencia no tiene una base apropiada para emitir una opinión adecuada acerca de las condiciones financieras de la empresa y sobre la eficiencia de su administración en la Toma de Decisiones. De esta manera el rendimiento sobre la inversión de Textiles Nuevo Sol, S.A., establece que las utilidades obtenidas por la empresa de acuerdo al total de activos invertidos, han disminuido durante el año 2009, en comparación a los años 2007 y 2008, demostrando con ello que es necesario mejorar la utilización de los recursos disponibles. Dentro de este marco los indicadores de desempeño definidos para el área financiera que miden la liquidez, solvencia, rotación de cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos, apalancamiento y rentabilidad, generan mejoras sustanciales a los estados financieros, permitiendo que las políticas internas de la empresa se adecuen a las necesidades de su actividad productiva y financiera, que le permiten a la administración tomar decisiones oportunas sobre eventos internos o externos que perjudiquen las actividades. Por otro lado, el rendimiento sobre el capital de Textiles Nuevo Sol, S.A.; de acuerdo al sistema Du Pont es de 37.86%, lo que indica el porcentaje de utilidades obtenidas acorde al patrimonio total invertido por la empresa en el año 2009; sin embargo, este ha disminuido en relación a años anteriores, manifestando la necesidad de que el manejo de su patrimonio sea más eficiente. Concluye que la situación financiera de Textiles Nuevo Sol, S.A., refleja que no cuenta con un adecuado grado de liquidez, porque se ha mantenido de forma similar durante los períodos analizados, sus

principales fortalezas están concentradas en una disminución del apalancamiento y recuperación del período promedio de cobro, aunque muestra debilidades en su rotación de activos, el margen de utilidad neta, y el rendimiento sobre activos, por consiguiente su rendimiento sobre el capital (ROE) también se ve afectado al disminuir.

Ribbeck Gómez (2014) en su proyecto de grado denominado: “Análisis e interpretación de Estados Financieros, herramienta clave para la Toma de Decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del Distrito de ATE VITARTE, 2013”, plantea como objetivo determinar la influencia del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte, 2013. El autor menciona que de acuerdo a los resultados de la investigación, se puede afirmar que el 50% de las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte, no realizan un diagnóstico financiero porque no cuentan con información contable actualizada, y en consecuencia no realizan una planificación financiera que les permita tomar una adecuada decisión de financiamiento. Por consiguiente la mayoría de empresas de la industria Metalmecánica consideran que el Diagnóstico Económico debe ser utilizado como una herramienta de dirección y control para la Toma de Decisiones, sin embargo estas no utilizan el mencionado diagnóstico ocasionando que las decisiones no sean las más adecuadas. Cabe mencionar que una gran parte de empresas de la industria metalmecánica no utilizan el Valor Económico Agregado - EVA como una herramienta clave en la planificación estratégica, a pesar de que consideran a este instrumento como un factor importante para lograr el análisis del flujo de caja, la rentabilidad sobre la inversión y fondos propios, por lo tanto no realizan una adecuada decisión de inversión. En síntesis se tiene que un gran número de empresas presentan un bajo nivel de competencia, ya que no cuentan con información financiera útil y en el tiempo pertinente; la información contable es utilizada para fines de cumplimiento fiscales más que para fines gerenciales, de tal modo que no realizan un adecuado control de sus operaciones, ocasionando que la Toma de Decisiones no sea la más correcta y oportuna.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Administración**

#### **a. Definición de administración**

La Administración proviene del latín ad–ministrare, que significa “estar bajo el mando del otro, prestar un servicio”. Es el conjunto de funciones cuya finalidad es administrar, es considerada la técnica que busca obtener resultados de máxima eficiencia, por medio de la coordinación de las personas, cosas y sistemas que forman una organización o entidad.

#### **b. Objetivo de la administración**

Ha de ser asegurar la máxima prosperidad para el patrón, junto con la máxima prosperidad para cada uno de los empleados.

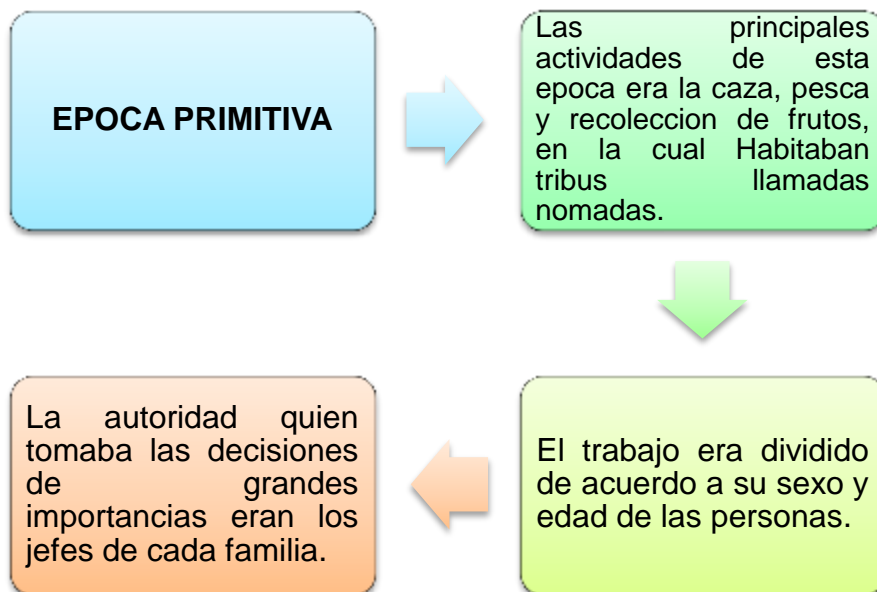
Las palabras “máxima prosperidad” están empleadas en su sentido más amplio, para dar a entender no solo grandes dividendos para la compañía o para el propietario, sino también el desarrollo de todas las ramas del negocio hasta su estado más elevado de excelencia de, manera que la prosperidad pueda ser general y permanente.

De igual manera, máxima prosperidad para cada uno de los empleados significa no solo salarios más elevados que los que ordinariamente reciben los hombres de clase, sino que, lo que aún tiene mayor importancia, significa también la formación de cada hombre hasta llegar al estado de su máxima eficiencia, de manera que, hablando en términos generales, sea capaz de hacer la calidad más elevada del trabajo para el que lo hace apto su capacidad natural, y significa también darle a hacer esta clase trabajo siempre que sea posible. Documento en línea (2018).

#### **c. Origen y evolución de la Administración.**

En la historia, la administración ha pasado por varias épocas en las cuales se da varios cambios, para lo cual se detalla su evolución a continuación:

- **ÉPOCA PRIMITIVA**



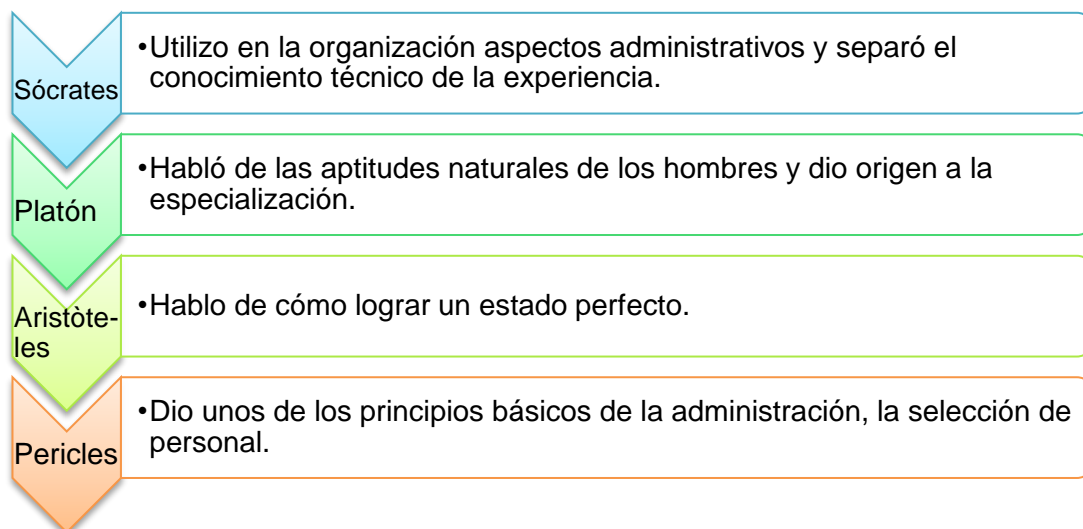
**Figura 4.**

### **Época Primitiva**

En la época primitiva toda la tierra estaba habitada por diferentes tribus llamadas nómadas, donde su trabajo se dividía de acuerdo a su capacidad.

### **ÉPOCA ANTIGUA**

En aquella época se encuentran varios fundamentos administrativos que se tiene en la actualidad. Estos fundamentos fueron encontrados en los antiguos imperios. Algunos de los conceptos más importantes de Grecia en relación a la administración fueron aportados por sus filósofos:

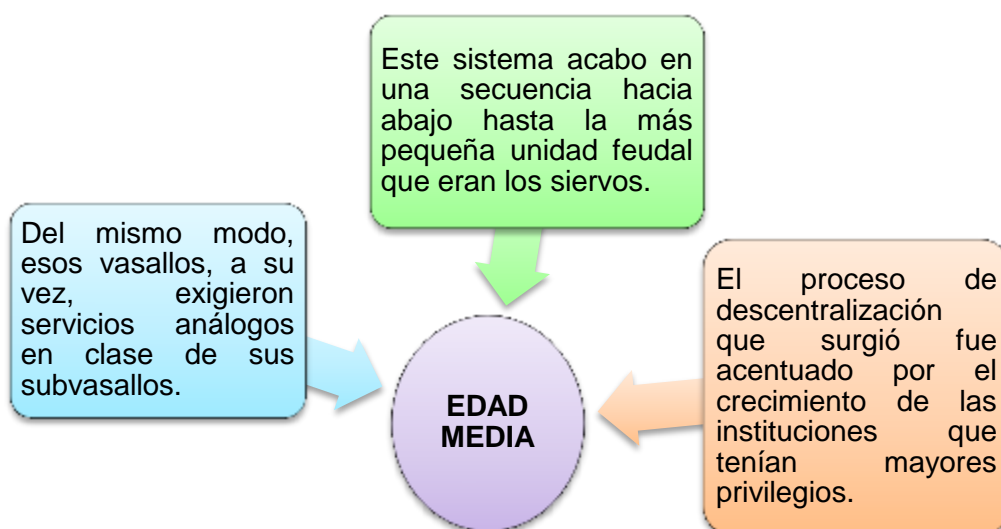


**Figura 5.**

### **Conceptos sobre la época antigua aportados por sus filósofos.**

La Iglesia Católica Romana represento un ejemplo importante de la práctica de la administración; la estructura actual de la Iglesia quedó establecida desde el siglo II d.C. En ese tiempo se definieron sus objetivos y doctrinas. La autoridad principal se ubicó en Roma. Se creó una estructura jerárquica simple, que en lo básico ha prevalecido sin cambios a lo largo de más de 2000 años. Doc. En Línea (Mendoza & Padilla, 2018).

- **EDAD MEDIA**



**Figura 6.**

### **Edad Media**

La edad media empieza en el siglo X hasta el siglo XV, se finaliza con la conquista de América.

#### d. Fases de la administración

La administración suele dividirse en dos fases: mecánica y dinámica; la primera de ellas tiene como elementos, la previsión (consiste en la determinación de lo que se desea lograr, ¿Qué puede hacerse?), la planeación (determina la acción que se va a seguir, ¿Qué se va a hacer?) y la organización (se refiere a la estructuración técnica de las funciones, jerarquías y obligaciones individuales, ¿Cómo se va a hacer?).

Mientras que la dinámica de la administración presenta como elementos la integración (seleccionar personas o cosas más adecuadas para la organización, ¿Con quién y con qué se va a hacer?), la dirección (promover, coordinar y vigilar las acciones de cada grupo, ver que se haga el logro) y el control (consiste en saber cómo se ha realizado todo, medir los resultados actuales y pasados, en relación con los esperados).

#### e. Tipos de administración

Existen dos tipos de administración:

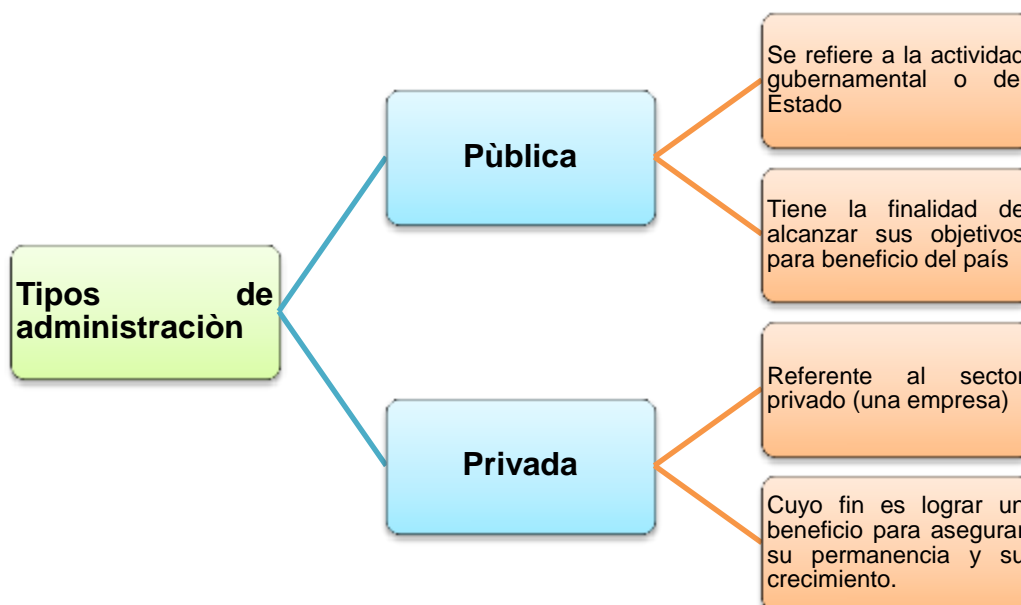


Figura 7.

Tipos de Administración

Se evidencia en la figura los tipos de administración existentes, los cuales son aplicados y considerados a lo que cada uno de ellos estipula en diferentes países a nivel mundial.

### **2.2.2. Sistema Financiero**

#### **a. Definición del 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. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos. Doc. En línea (Romero Bertha, 2018)

Por lo que se define que el sistema financiero son todas las instituciones que tengan como fin canalizar el dinero de las personas, estos siendo sus ahorros de las personas que tienen una disponibilidad de efectivo alto y llevando a las personas que no lo disponen mediante créditos o diferentes productos financieros que las entidades puedan brindar a cada uno de sus clientes de acuerdo a su necesidad.

#### **b. Importancia, funciones y estrategias del sistema financiero.**

El sistema financiero desempeña un papel fundamental en el funcionamiento y desarrollo de la economía. La participación de los entes financieros puede contribuir a elevar el crecimiento económico y bienestar de la población, promoviendo un sano desarrollo de todo el sistema financiero.

Con el financiamiento obtenido a través del sistema financiero, las empresas o instituciones gubernamentales realizan inversión productiva, lo que genera un mayor número de empleos; en consecuencia, se puede alcanzar un mayor desarrollo y crecimiento económico.

El sistema financiero cumple múltiples funciones, entre las que se destacan: captar y promover el ahorro, para luego canalizarlo hacia los diferentes agentes económicos; facilitar el intercambio de bienes y servicios; gestionar



medios de pago y buscar el crecimiento económico de la población.  
(Documento en línea, 2018)

**c. El origen, evolución y funcionamiento del Sistema Financiero Ecuatoriano.**

En el Ecuador el sistema financiero nace en los años de 1831 y se mantiene hasta la actualidad, a continuación se presenta un cuadro comparativo para mejor entendimiento:

Tabla 4.

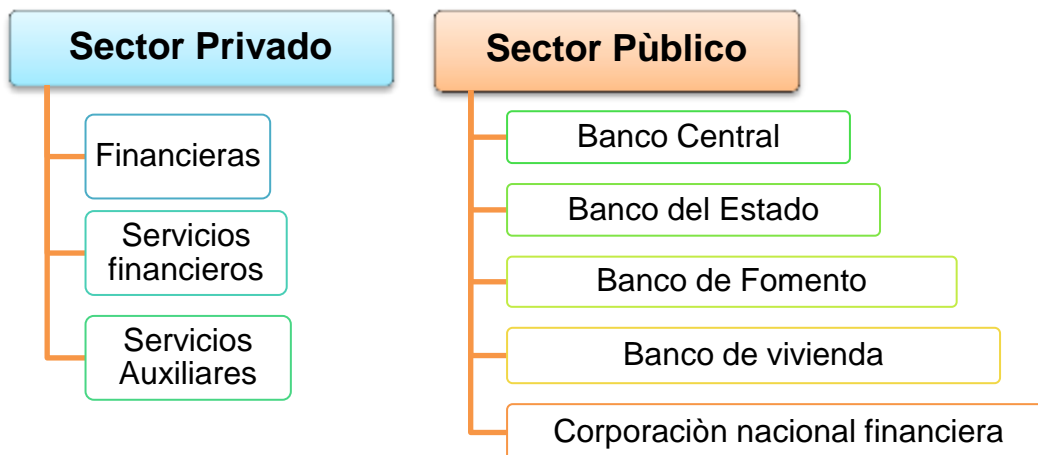
**Origen, evolución y funcionamiento del Sistema Financiero Ecuatoriano.**

Año	Detalle
Entre 1831 y 1839	En el país se dio inicio a la creación de un sistema financiero, bastante conveniente para la época aunque no muy desarrollado. En la actualidad, tras analizar una gama de posibilidades y sobrepasando vicisitudes, se ha logrado constituir un sistema financiero nacional sólido y solvente.
1839	Mediante decreto legislativo, se autoriza al Ejecutivo que negocie los fondos para la creación de una institución bancaria.
1860	Se crean el Banco Luzurraga y Banco Particular
1899	La Ley General de Bancos fue promulgada
1927	Se funda el Banco Central
1928	Se crea la Superintendencia de Bancos y el Banco Hipotecario del Ecuador.
1948	Debido a que el sistema financiero se va adecuando a las políticas del Fondo Monetario Internacional
1987	Se genera una crisis económica en el país.
1994	Se derogó la Ley General de Bancos de 1987 por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero
2001	Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, publicada en el Registro Oficial 250

En la tabla anterior se puede evidenciar los cambios que se han venido dando en el sistema financiero del Ecuador desde el año de 1831 hasta el año 2001.

#### d. Estructura del sistema financiero

En la República del Ecuador el sistema financiero se divide en dos grupos los cuales están estructurados de la siguiente manera:



**Figura 8.**

#### **Estructura del sistema financiero.**

En la figura anterior se puede evidenciar como está conformado el sector privado y el sector público del Ecuador.

#### e. Principales Instituciones del sistema financiero.

El sistema financiero en el Ecuador está conformado por las siguientes instituciones, cada una de ellas tienen diferentes funciones detalladas a continuación:

### **Banco**

Es una institución que se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés.

### **Sociedad Financiera**

Es un institución que tiene como objetivo intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo.

### **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.

### **Mutualistas**

La unión de personas que tienen como fin el de apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario

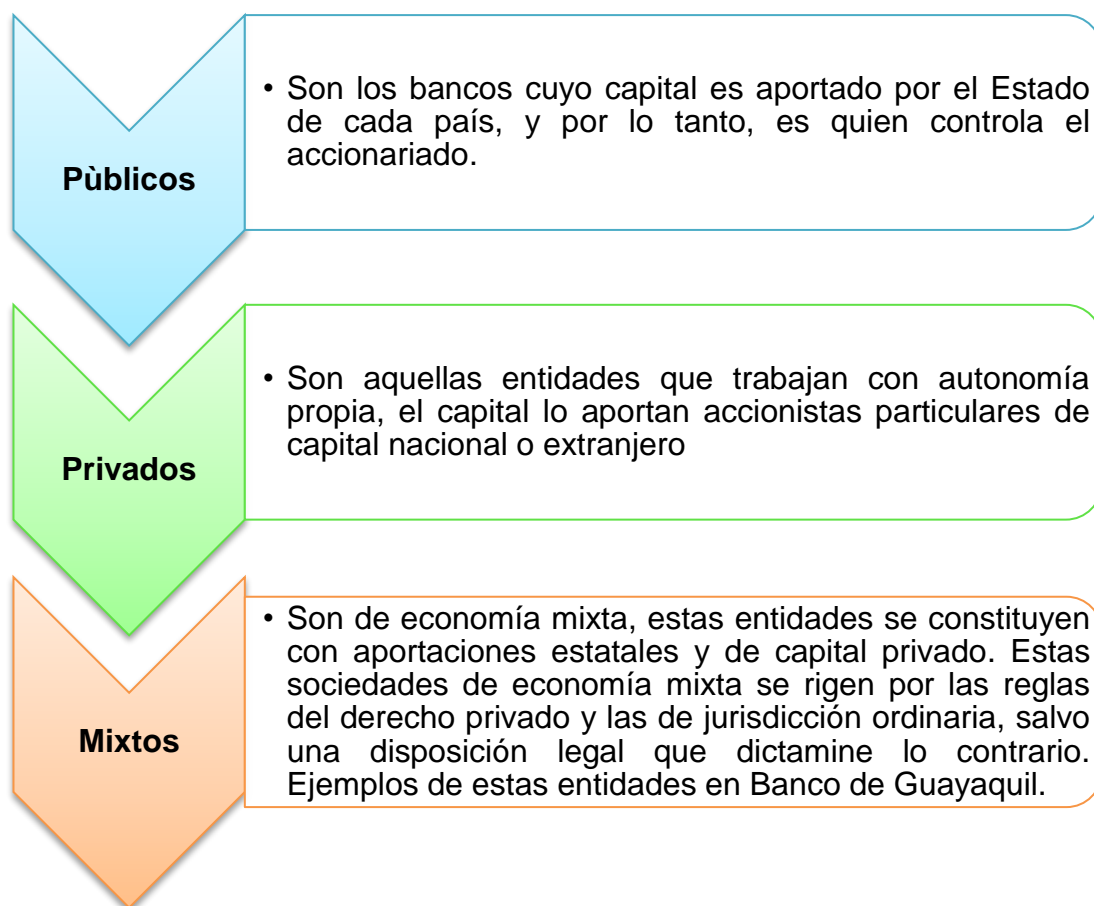
## **Figura 9.**

### **Principales Instituciones del sistema financiero.**

Como se puede observar anteriormente son los cuatro principales tipos de instituciones financieras, que funcionan en el país, con el fin de ayudar en el crecimiento económico a la sociedad a través de sus productos financieros que cada una de ellas proporciona.

#### **f. Tipos de Bancos dentro del sistema financiero.**

Los bancos según su origen de capital se clasifican en:



**Figura 10.**

### **Clasificación según su origen**

Los bancos en función del tipo de operaciones que realizan, es decir, atendiendo a su misión y objetivo. Según su cartera y su oferta comercial podemos clasificar las entidades de la siguiente forma:

**Tabla 5.**

### **Clasificación de bancos según su cartera y su oferta comercial**

<b>TIPO</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
<b>BANCO CENTRAL O EMISOR</b>	En este caso popularmente se le suele llamar "banco de bancos", porque son las entidades que se encargan de dirigir y supervisar el funcionamiento del sistema financiero de un país. Se les llama también emisor porque entre sus tareas se encuentra la de emitir los billetes y

---

monedas que están en circulación en cada país; también se encargan de fijar la política monetaria y mantener las reservas de un país.

**BANCO COMERCIAL**

Se trata del tipo de banco más habitual dentro del panorama actual, se trata de las entidades que ofrecen todas las operaciones que solicitan los clientes de un banco, es decir, captar depósitos, prestar dinero, mantener las cuentas corrientes y financiar operaciones ya sea dentro o fuera del país de origen.

**BANCO DE INVERSIÓN**

Son los bancos que se dedican a ofrecer productos de inversión tanto a particulares como a empresas. Entre sus principales funciones se encuentran las de participar en operaciones de fusión y adquisición de empresas, captación de capital, compra-venta de valores en diferentes mercados y elaborar informes tanto de gestión de tesorería como de asesoramiento y control de operaciones. Este tipo de banca recibe depósitos a plazo, emite bonos, concede créditos a medio y largo plazo, otorga avales, realiza inversiones en valores mobiliarios y actúa como fideicomiso entre otras. Su actuación ayuda a la consolidación y expansión de las empresas y su capitalización.

**BANCA CORPORATIVA**

Se trata de entidades que dirigen su negocio a las empresas, este tipo de bancos ofrece productos específicos a este tipo de clientes para que puedan desarrollar su actividad. Sus principales productos son las líneas de crédito, el descuento de pagarés o letras de cambio, la operativa de pagos e ingresos mediante cheques y la emisión de recibos para el cobro de servicios.

---

---

<b>BANCO DE CONSUMO O RETAIL</b>	Se denomina de esta manera a los bancos que se enfocan sólo a las personas, por ello sus productos se refieren a cuentas corrientes, tarjetas de crédito y créditos de consumo. Normalmente cuentan con gran número de sucursales ubicadas principalmente en centros comerciales.
<b>CAJAS DE AHORRO</b>	Se trata de entidades sin ánimo de lucro un con un marcado carácter social, están orientadas a apoyar el ahorro generalmente de pequeños inversores. Dedicar un importante esfuerzo a la obra social.
<b>BANCOS HIPOTECARIOS</b>	Son bancos cuya actividad se centra en la concesión de préstamos para la compra o reforma de viviendas e inmuebles con garantía hipotecaria, se trata de un tipo de entidad muy frecuente sobre todo en Estados Unidos.
<b>BANCOS TESORERÍA</b>	<b>DE</b> Su misión es dar soporte a operaciones entre empresas que requieren una importante aportación de capital. No suelen tener clientes que sean personas físicas ni tienen oficinas abiertas al público.

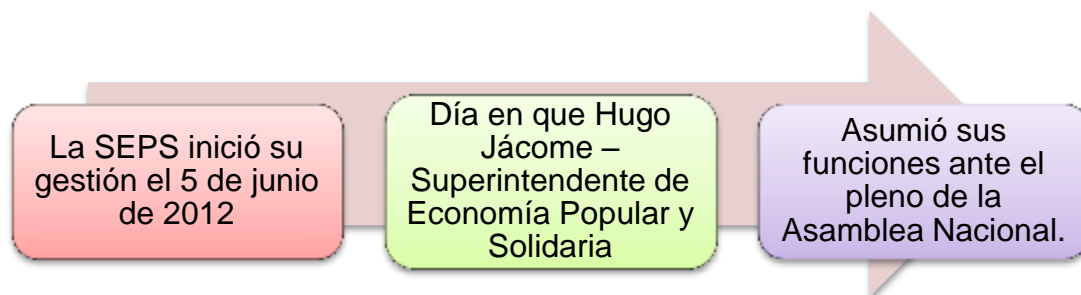
---

En la tabla anterior se puede observar los tipos de bancos que existen de acuerdo a su operación y su definición de cada uno de ellos.

#### **g. Definición de la 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. Doc. En línea (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

A continuación una breve reseña de cuando inicia sus gestiones en el país:



**Figura 11.**

### **Reseña de la SEPS**

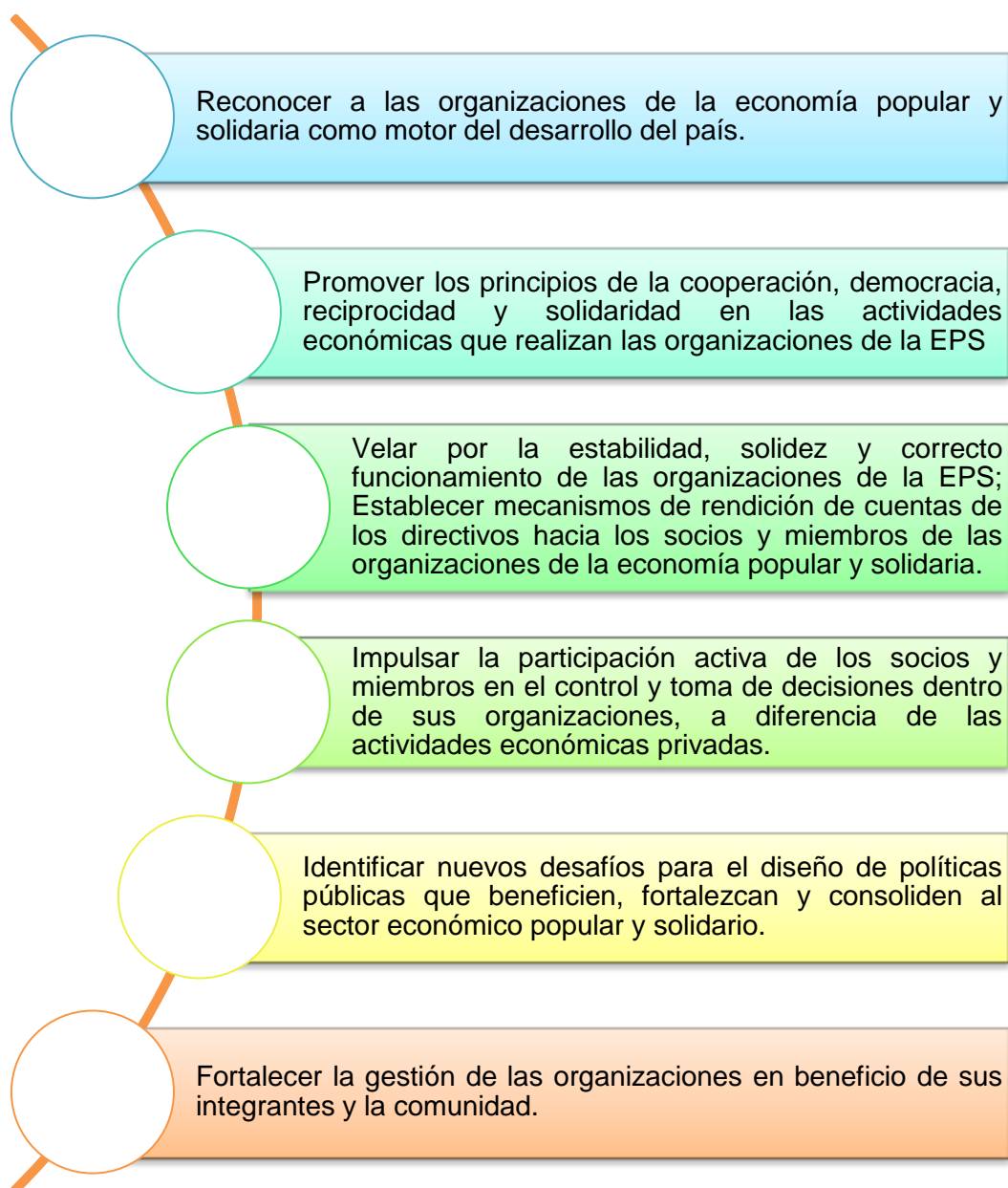
En la ilustración anterior se puede evidenciar la fecha en la que la SEPS inicia sus funciones cayendo la responsabilidad en el Sr. Hugo Jácome.

#### **a1. Objeto de la Ley de Economía Popular y Solidaria (EPS)**

Desde el 2008, la Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 283 define al sistema económico como “social y solidario, que reconoce al ser humano como sujeto y fin; [que] propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y [que] tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir” Doc. En línea (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

En relación a la Constitución, la Ley de Economía de Popular y Solidaria tiene por objeto lo siguiente:





**Figura 12.**

**Objeto de La Ley de Economía Popular y Solidaria.**

Las cuales deberán cumplirse para un excelente funcionamiento de la Economía del país.

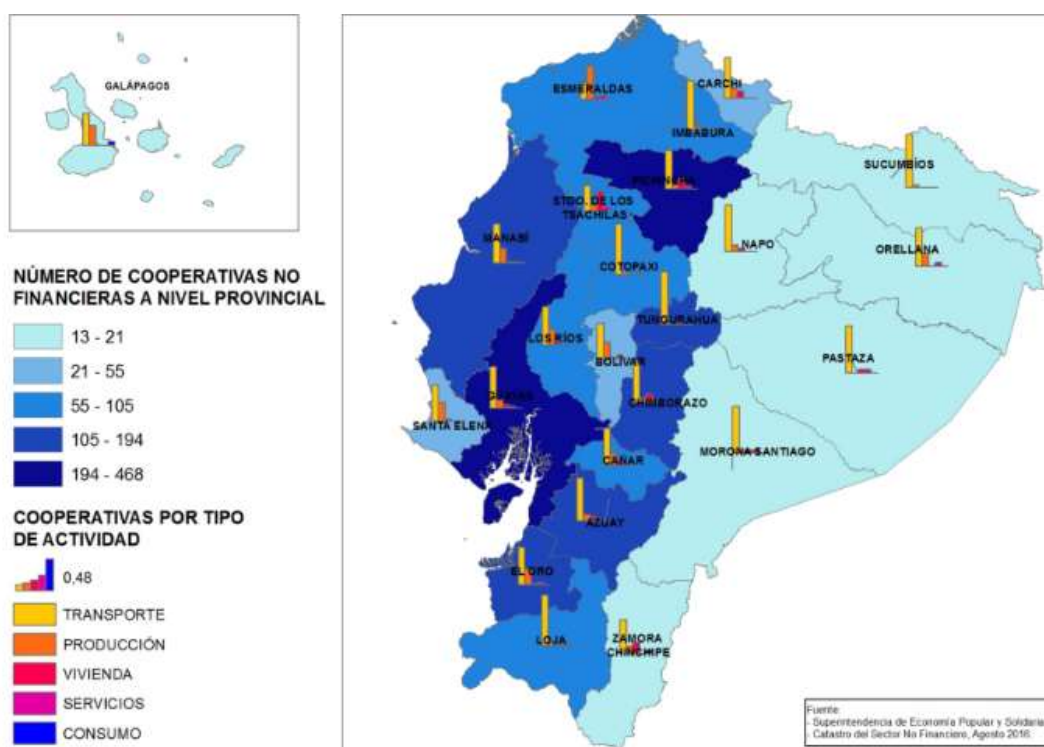
**h. Sector Cooperativo.**

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.

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. Doc. En línea (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

De acuerdo al artículo 21 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

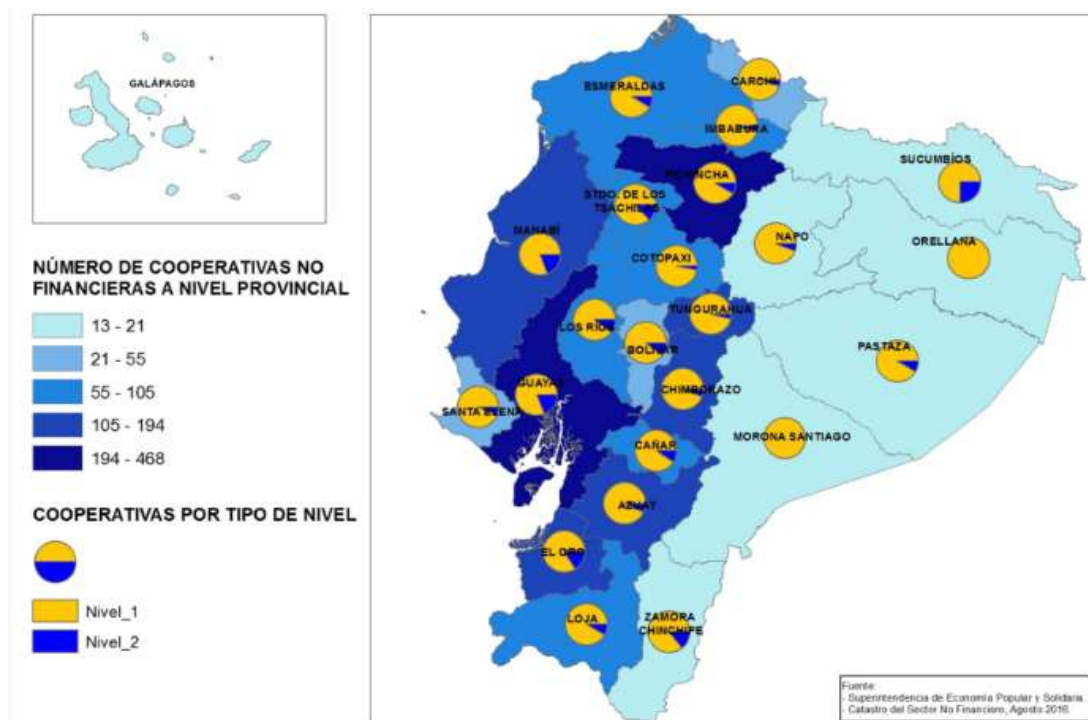


**Figura 13.**

### **Concentración de cooperativas no financieras por tipo de actividad.**

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

En la ilustración anterior se presenta el mapa político del Ecuador, en la cual se indica las cooperativas no financieras por tipo de actividad.

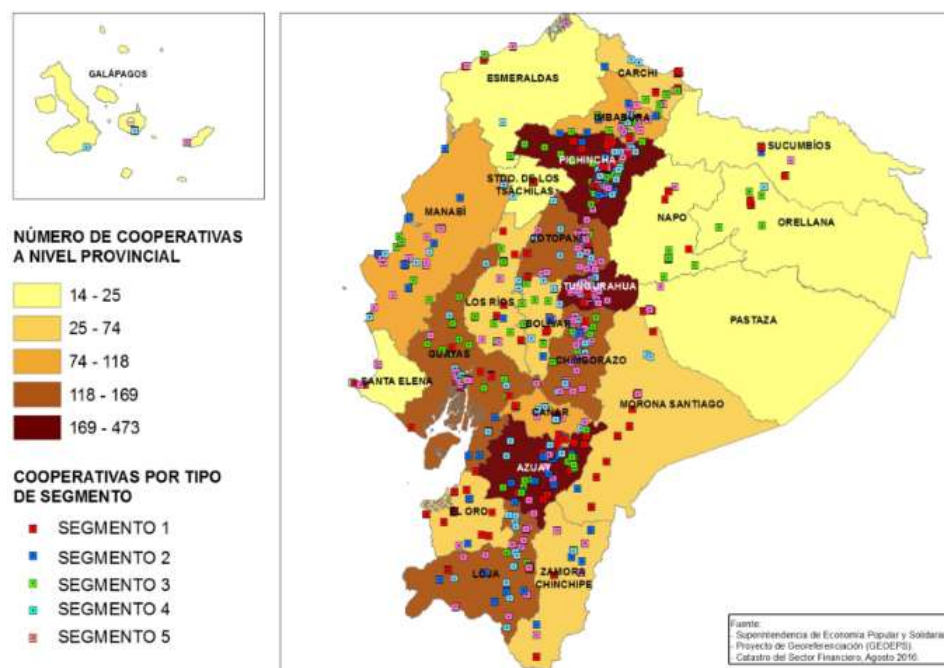


**Figura 14.**

### **Concentración de Cooperativas no Financieras por tipo de nivel.**

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

En la imagen anterior se puede evidenciar las Cooperativas no Financieras por tipo de nivel.



**Figura 15.**

### **Distribución de Cooperativas Financieras por Tipo de Segmento**

**Fuente:** Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

En la ilustración antes expuesta se diferencia las Cooperativas Financieras por Tipo de Segmento de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

#### **i. Tipos de cooperativas**

A continuación se detallan los tipos de cooperativas existentes:

- **COOPERATIVAS DE TRABAJO**

Son cooperativas de trabajo las que tienen por objeto producir o transformar bienes o prestar servicios a terceros, mediante el trabajo mancomunado de sus socios y cuya retribución debe fijarse de acuerdo a la labor realizada por cada cual.

Los aportes de los socios personas naturales deberán consistir necesariamente en el trabajo que se obliguen a realizar, sin perjuicio de los aportes que hagan en dinero, bienes muebles o inmuebles.

- **COOPERATIVAS DE SERVICIO**

Son cooperativas de servicio las que tengan por objeto distribuir los bienes y proporcionar servicios de toda índole, preferentemente a sus socios, con el propósito de mejorar sus condiciones ambientales y económicas y de satisfacer sus necesidades familiares, sociales, ocupacionales o culturales.

Sin que la enumeración siguiente sea taxativa, las cooperativas de esta clase podrán tener el carácter de escolares, de abastecimiento y distribución de energía eléctrica y de agua potable, de vivienda, de aprovisionamiento, de ahorro y crédito y también de beneficio para las actividades del hogar y de la comunidad.

- **COOPERATIVAS ELÉCTRICAS**

Son cooperativas de abastecimiento y distribución de energía eléctrica las cooperativas de servicio que se constituyan con el objeto de distribuir energía eléctrica. Por su parte, las cooperativas de abastecimiento y distribución de agua potable, que cumplan dicha función, se regirán en lo que fuere aplicable, por las disposiciones de las leyes especiales que regulan esta actividad.

- **COOPERATIVAS ESCOLARES**

Son cooperativas escolares las que se constituyen en los establecimientos de educación básica, media, especial o superior, con el objeto de propender al mejoramiento de las escuelas en las cuales se fundan y de la comunidad en que éstas funcionan. El propósito principal de las cooperativas escolares es educativo y secundariamente económico.

- **COOPERATIVAS DE VIVIENDA**

Son cooperativas de vivienda aquellas que tienen por objeto satisfacer las necesidades habitacionales y comunitarias de sus socios y prestar los servicios inherentes a dicho objetivo.

- **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

Se denominarán cooperativas de ahorro y crédito las cooperativas de servicio que tengan por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios.

- **COOPERATIVAS AGRICOLAS Y CAMPESINAS**

Son las que se dedican a la compraventa, distribución, producción y transformación de bienes, productos y servicios, relacionados con la actividad silvo-agropecuaria y agroindustrial, con el objeto de procurar un mayor rendimiento de ella y que actúan preferentemente en un medio rural y propenden al desarrollo social, económico y cultural de sus socios.

- **COOPERATIVAS PESQUERAS**

Son aquellas que se dedican a la producción, compra, venta, distribución, transformación de bienes, productos y servicios relacionados con la explotación de productos del mar y a las actividades que persigan el mejoramiento de las condiciones de vida de quienes las desempeñan.

- j. Cooperativas de ahorro y crédito.**

- **Definición de cooperativa de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito son cooperativas propiedad de sus miembros; de hecho, por eso a sus ahorros se los conoce técnicamente como “depósitos”. A diferencia de los bancos con fines de lucro, donde las ganancias vuelven en manos de grupos selectos de accionistas, las cooperativas de ahorro y crédito sin fines de lucro tienen por objetivo hacer que las ganancias vuelvan a los miembros titulares en la forma de tasas para préstamo bajas, tasas de ahorro más altas y cargos más bajos.

- k. Segmentos de las cooperativas**

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera creada en el artículo 13 del Código Orgánico Monetario y Financiero, publicado en el Segundo Suplemento del Registro Oficial No. 332 de 12 de septiembre de 2014 es responsable de la formulación de las políticas públicas y la

regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores.

En el artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero se indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine. El segmento con mayores activos del Sector Financiero Popular y solidario se define como segmento I e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80'000.000,00 (ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América); monto que será actualizado anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor. Doc. En línea (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

### **I. Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario.**

Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos.

**Tabla 6.**

#### **Segmentación de entidades financieras de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos**

<b>Segmento</b>	<b>Activos (USD)</b>
1	Mayor a 80`000.000,00
2	Mayor a 20`000.000,00 hasta 80`000.000,00
3	Mayor a 5`000.000,00 hasta 20`000.000,00
4	Mayor a 1`000.000,00 hasta 5`000.000,00
5	Hasta 1`000.000,00 Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales.

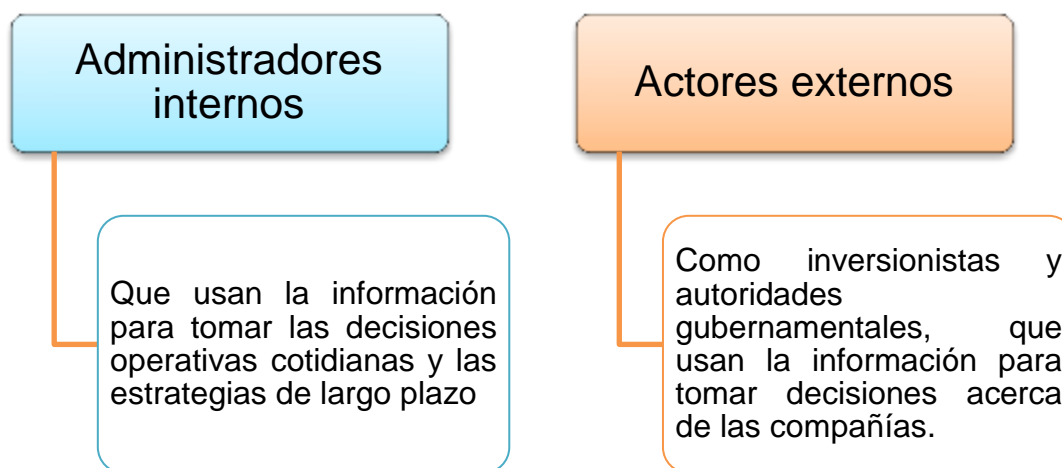
Las entidades de los segmentos 3, 4 y 5 definidas en el artículo anterior se segmentarán adicionalmente al vínculo con sus territorios. Se entenderá que las entidades referidas tienen vínculo territorial cuando coloquen al menos el 50% de los recursos en los territorios donde estos fueron captados.

### 2.2.3. La contabilidad y los sistemas contables.

El propósito básico de la información contable es ayudarlo en la toma de decisiones, ya sea presidente de la compañía, gerente de producción, administrador de un hospital o escuela, o inversionista – la lista podría aumentar sin fin. No importa quien decida; la comprensión de la información contable permite que la decisión sea la mejor.

#### a. Usuarios de la información contable.

Los usuarios de la información contable se agrupan en dos categorías generales:



**Figura 16.**

#### Usuarios de información contable.

En la ilustración anterior se puede evidenciar los usuarios de la información contable, siendo estos administradores internos y actores externos.

#### b. La contabilidad.

- **Definición de contabilidad**

Es la Ciencia que proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, “transacciones y eventos”, de forma continua, ordenada y sistemática, de tal manera que se obtenga información oportuna y veraz, sobre la marcha o desenvolvimiento de la empresa u organización con



relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de conocer el movimiento de las riquezas y sus resultados. (Thompson Janneth, 2018)

- **Importancia de la contabilidad**

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negocios mercantiles y financieras. Así obtendrán mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

- **Tipos de contabilidad**

Según el tipo de actividad que realizan las entidades existen los siguientes tipos de contabilidad:

**Tabla 7.**

**Tipos de contabilidad según su actividad**

<b>Tipo de contabilidad</b>	<b>Definición</b>
<b>CONTABILIDAD FINANCIERA</b>	Es la rama de la contabilidad que se encarga de recolectar, clasificar, registrar, resumir e informar sobre las operaciones valorables en dinero realizadas por un ente económico. Su función principal es llevar en forma histórica la vida económica de una empresa.
<b>CONTABILIDAD FISCAL</b>	Se conoce al sistema de información relacionado con las obligaciones tributarias. Este tipo de contabilidad se basa en las normativas fiscales establecidas por la ley de cada país y contempla el registro de las operaciones para la presentación de declaraciones y el pago de impuestos.

---

<b>CONTABILIDAD DE GESTIÓN</b>	Es el conjunto de información destinada a la valoración, análisis y control de los recursos económicos que se aplican en el proceso productivo de una organización privada o pública.
<b>CONTABILIDAD DE COSTOS</b>	Se ocupa de la planeación, clasificación, acumulación, control y asignación de costos.
<b>CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA</b>	Es un sistema que brinda información a la administración con el fin de facilitar sus funciones en la planeación y toma de decisiones, que le permitan diferenciarse de otras empresas. La misma se refiere de manera específica a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes económicos.
<b>CONTABILIDAD DE SERVICIO</b>	Es la que controla a aquellas empresas que se dedican a prestar algún tipo de servicio a la sociedad. Tomando en cuenta con qué clase de información trabaja.
<b>CONTABILIDAD PÚBLICA</b>	Es aquella que deberá recopilar, evaluar, procesar, registrar, controlar e informar sobre todos los ingresos, gastos, costos, patrimonio y otros hechos económicos que afecten a los organismos y entidades del Estado y producir información sobre la gestión financiera, económica y patrimonial.

---

En la tabla anterior expuesta se puede observar los tipos de contabilidad con sus respectivas definiciones.

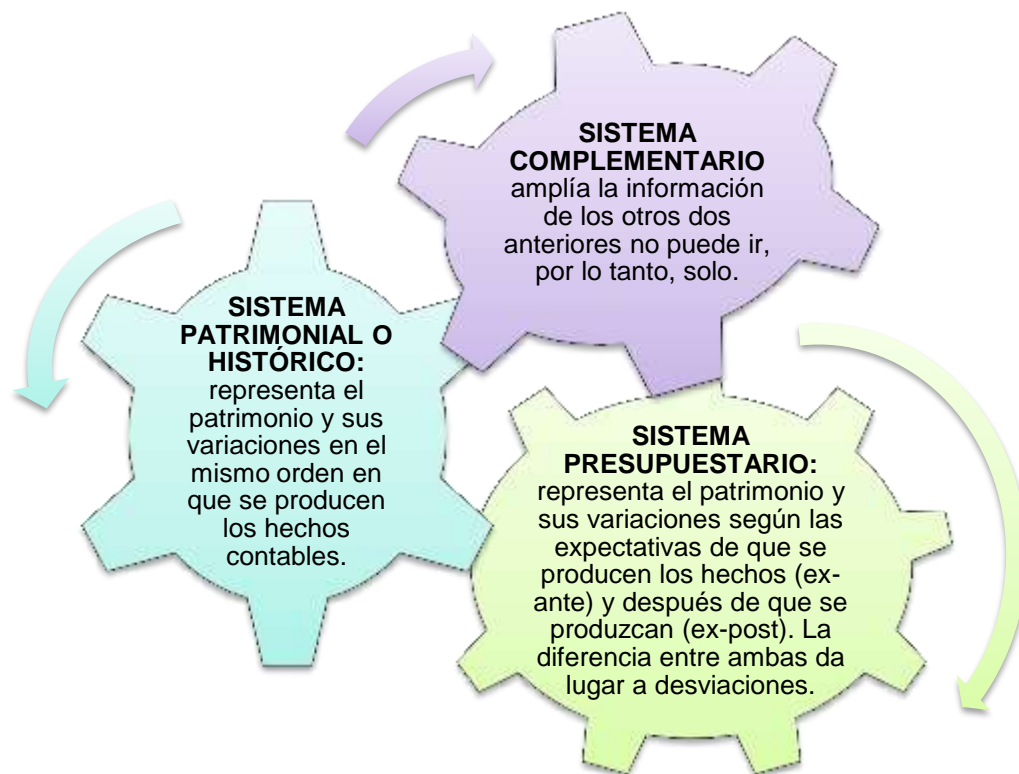
### **c. Los sistemas Contables**

- **Definición de los sistemas contables**

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. A efectos de una apropiada comunicación, procesamiento y entendimiento de la información contable, se considera necesario emplear la siguiente metodología: Identificar transacciones y acontecimientos relevantes para la contabilidad; Formular reglas de medición capaces de asignar valores en una moneda; Registrar las transacciones empleando un método sistemático; Clasificar la información, incorporando los datos financieros a un marco conceptual lógico y útil; La información financiera, previa recolección y clasificación se debe presentar periódicamente en estados e informes financieros, que se constituyen en los instrumentos de comunicación de la contabilidad; e Interpretar la información contable, lo que implica la explicación del proceso contable, usos, significados y limitaciones de los informes. Doc. En línea (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

- **Tipos de sistemas contables.**

A continuación se detallan los tipos de sistemas contables con su respectiva definición:



**Figura 17.**

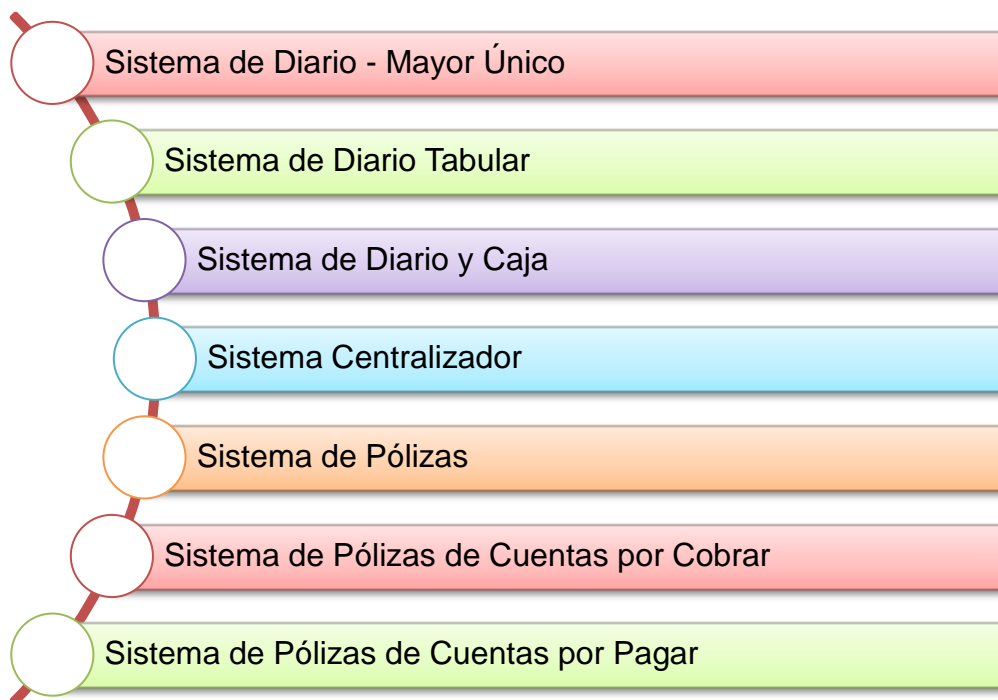
### **Tipos de sistemas contables**

En la anterior ilustración expuesta se pueden diferenciar los tres tipos de sistemas contables

Sistema patrimonial o histórico, sistema complementario, sistema presupuestario.

- **Historia y evolución de los sistemas contables**

A pasar el tiempo los métodos de contabilidad fueron evolucionando, comenzando por los más sencillos los cuales una persona podía hacer todos los registros de su negocio, hasta fechas más recientes en los que la contabilidad fue desarrollando distintas áreas, con esto se ha desprendido varios métodos o sistemas de contabilidad como pueden ser los siguientes:



**Figura 18.**

### **Métodos o sistemas de contabilidad**

Se visualizan varios métodos o sistemas de contabilidad los cuales son usados de acuerdo a cada necesidad.

#### **2.2.4. Toma de decisiones.**

##### **a. Definición de 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. Y resaltamos la expresión en todos los casos, puesto que las decisiones adecuadas en un contexto específico podrían no serlo en otro. Con esto queremos indicar que las decisiones son contextuales, dependen de las situaciones, las circunstancias, las metas, los propósitos y los resultados esperados.

Decisión proviene del Latin decisío, -onis, significa determinación, resolución que se toma o se da en una cosa dudosa.

### **b. Importancia de la toma de decisiones.**

Tomar una buena decisión consiste en trazar el objetivo que se quiere conseguir, reunir toda la información relevante y tener en cuenta las preferencias del que tiene que tomar dicha decisión. Si queremos hacerlo correctamente, debemos ser conscientes de que una buena decisión es un proceso que necesita tiempo y planificación. Doc. En Línea (Carreto Julio, 2018)

Es de mucha importancia realizar un análisis previo de la información contable que representa en ese momento la entidad, de la misma manera tomando en cuenta la competencia del mercado financiero esto se analiza de acuerdo a los factores que se presenta en momento .

### **c. Características de la toma de decisiones.**

Dentro de las características de la toma de decisiones, para tal efecto (Escobar Juan , 2018) propones las siguientes cinco más importantes:

**Tabla 8.**

#### **Características de la toma de decisiones.**

<b>Característica</b>	<b>Detalle</b>
<b>Efectos futuros</b>	Tiene que ver con la medida en que los compromisos relacionados con la decisión afectarán el futuro. Una decisión que tiene una influencia a largo plazo, puede ser considerada una decisión de alto nivel, mientras que una decisión con efectos a corto plazo puede ser tomada a un nivel muy inferior.
<b>Reversibilidad</b>	Se refiere a la velocidad con que una decisión puede revertirse y la dificultad que implica hacer este cambio. Si revertir es difícil, se recomienda tomar la decisión a un nivel alto; pero si revertir es fácil, se requiere tomar la decisión a un nivel bajo.

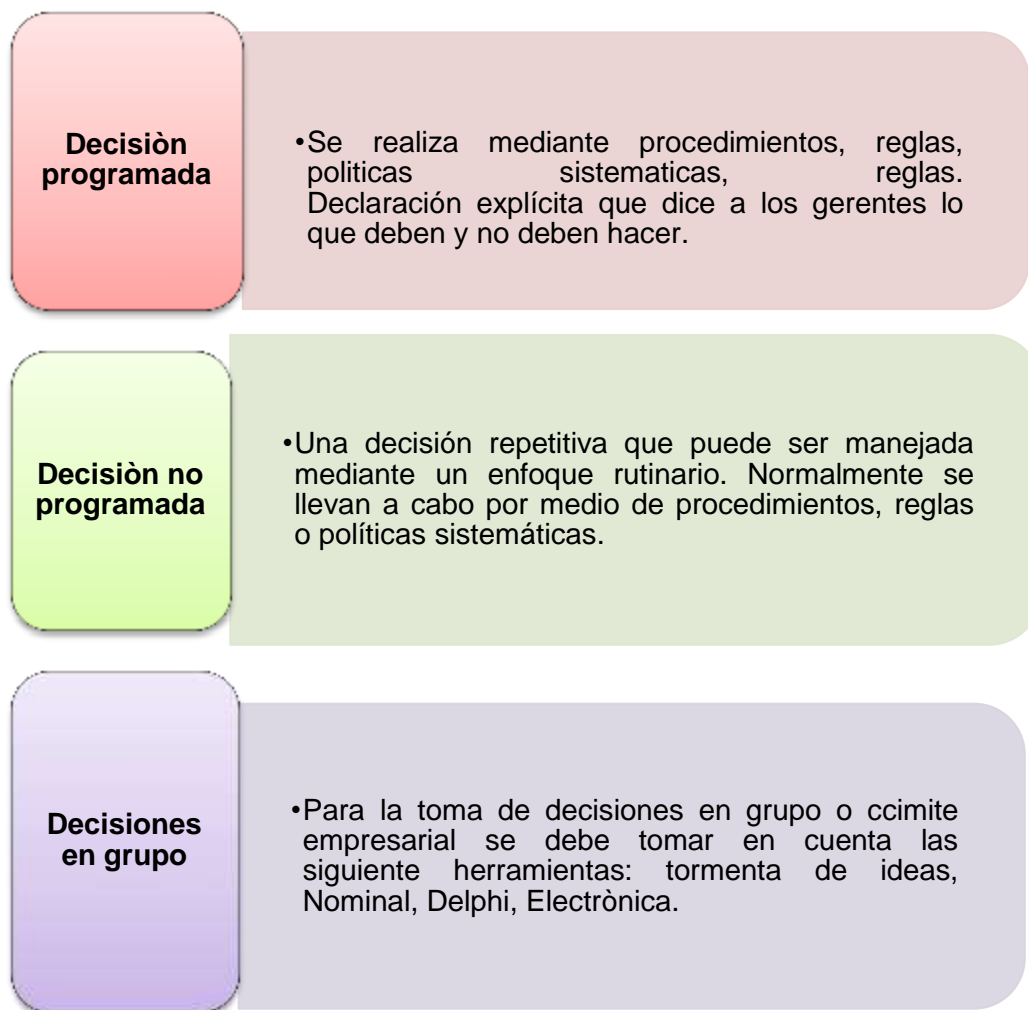
---

<b>Impacto</b>	Esta característica se refiere a la medida en que otras áreas o actividades se ven afectadas. Si el impacto es extensivo, es indicado tomar la decisión a un nivel alto; un impacto único se asocia con una decisión tomada a un nivel bajo.
<b>Calidad</b>	Este factor se refiere a las relaciones laborales, valores éticos, consideraciones legales, principios básicos de conducta, imagen de la compañía, etc. Si muchos de estos factores están involucrados, se requiere tomar la decisión a un nivel alto; si solo algunos factores son relevantes, se recomienda tomar la decisión a un nivel bajo.
<b>Periodicidad</b>	Este elemento responde a la pregunta de si una decisión se toma frecuente o excepcionalmente. Una decisión excepcional es una decisión de alto nivel, mientras que una decisión que se toma frecuentemente es una decisión de nivel bajo.

---

**d. Tipos de toma de decisiones.**

En la toma de decisiones usualmente se presenta los siguientes tres tipos:



**Figura 19.**

### **Tipos de toma de decisiones**

En la ilustración anterior se puede evidenciar tres tipos de decisiones que se pueden aceptar de acuerdo a la realidad de la entidad financiera, tomando en cuenta el mercado competitivo de la localidad.



e. **Teoría de la toma de decisiones.**

**Tabla 9.**

**Teoría de la toma de decisiones**

<b>TEORÍA</b>	<b>NOCIÓN</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>Descriptiva</b>	Qué las personas realmente hacen, o han hecho para tomar decisiones.	Describen las decisiones que las personas toman y el modo en que lo hacen. Proporciona una visión sobre porqué ciertos factores son más importantes que otros en la decisión.
<b>Prescriptiva</b>	Qué las personas deben y pueden hacer.	Provee los mecanismos que ayudan a tomar buenas decisiones y entrenan a las personas a tomar mejores decisiones (un ejemplo son las propuestas de estructura para los procesos de toma de decisión). Puede o debe ser utilizarse por un decidor y se emplea en una situación específica, y de acuerdo con las necesidades del decidor.
<b>Normativa</b>	Qué las personas deben hacer (en teoría).	Provee procedimientos de decisión consistentemente lógicos para que por medio de ese modo, las personas puedan decidir, y, en ocasiones, incluye parte de la teoría prescriptiva y del análisis. Han sido redefinidas como esas que mejor describen la toma de decisiones.

En la tabla anterior se da a conocer las teorías de la toma de decisiones, la parte gerencial podría aplicar o no en la toma de sus decisiones esto se podría considerar para obtener unos resultados más eficientes con beneficio para la entidad financiera.

#### **f. Componentes de la toma de decisiones.**

Una adecuada caracterización de la toma de decisiones organizacionales debe partir entonces del reconocimiento de los componentes fundamentales que intervienen en este proceso. Numerosos autores han estudiado elementos puntuales sobre estos componentes y disímiles investigadores han profundizado, en estudios específicos, sus particularidades.

A continuación se da a conocer los componentes fundamentales en la toma de decisiones:

- **SITUACIÓN PROBLÉMICA**

La situación problemática constituye el punto de partida del proceso de toma de decisiones. Sin esta, el proceso no tiene lugar. Las situaciones problemáticas se generan cuando la organización se encuentra ante amenazas externas o debilidades organizacionales que implican riesgo para la institución y su adecuado funcionamiento. Esta situación exige una serie de acciones que permiten comprender las características y elementos distintivos del problema o la oportunidad que se presenta en la organización, o que está identifica, es decir, se realiza el proceso de percepción. La percepción organizacional constituye el proceso fundamental que permite entender lo que ocurre, las causas que generaron la situación problemática, así como la incidencia o consecuencias de la misma en la organización.

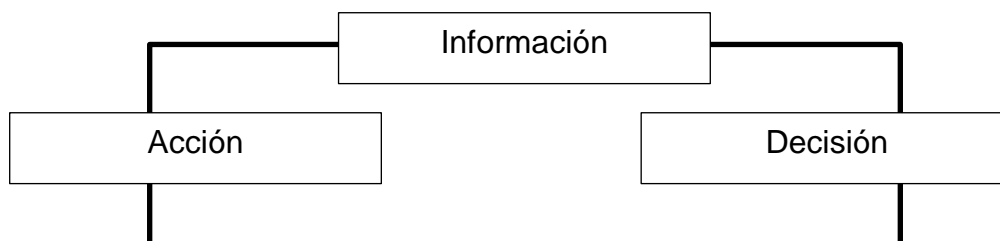
- **EI INDIVIDUO**

El individuo o decidor constituye un componente clave en la toma de decisiones pues es quien desarrolla el proceso. Su modelo mental, dígame preferencias, experiencia, valores entre otros elementos, influyen considerablemente en la interpretación "dato-información-conocimiento", y por tanto, en la toma de la decisión final a implementar. Desde la psicología y la teoría de la administración, la conducta o comportamiento del decidor ha estado bajo objeto de estudio porque ella es determinante para entender el modo en que se toman las decisiones. Estos estudios han propiciado a su vez, la generación de modelos para comprender y apoyar este proceso. Se

puede decir que el individuo es uno de los componentes clave para la comprensión de la toma de decisiones.

- **LA INFORMACIÓN**

La información es el otro componente clave en la toma de decisiones. Este recurso y su tratamiento determinan la efectividad del proceso en tanto para el desarrollo de este se requiere de la información precisa, oportuna, fidedigna y suficiente para tomar la mejor decisión posible. Sin información, el decisor no puede percibir adecuadamente la situación problemática y tampoco podría valorar alternativas de solución porque no contaría con la información necesaria para tomarla, ni los recursos para su adecuado tratamiento



**Figura 20.**

**El proceso decisonal según Forrester (1968)**

Hasta el momento se ha generalizado sobre las particularidades de tres de los componentes que en la literatura figuran como imprescindibles: el problema, el individuo y la información. Sin embargo, existen elementos contextuales propios de la organización que inciden directamente en la efectividad de la toma de decisiones porque influyen en cada uno de los componentes del proceso.

- **ELEMENTOS CONTEXTUALES**

Entre los elementos contextuales que más influyen en la toma de decisiones se pueden identificar la gestión organizacional, la cultura organizacional e informacional, la alfabetización informacional como parte de esta última, el aprendizaje organizacional, las nuevas tecnologías de información y comunicaciones, el proceso de comunicación organizacional y las políticas y normas institucionales.

## 2.3. Bases legales

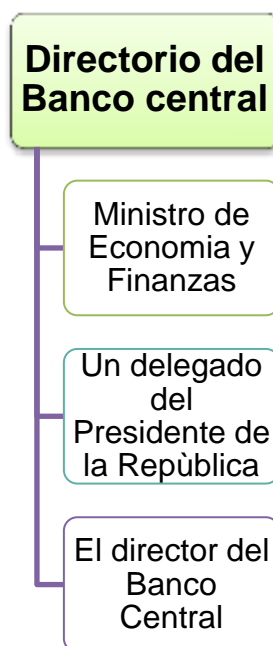
### 2.3.1. Entes Reguladores

#### a. Banco central del Ecuador

Es la institución financiera nacional encargada de la emisión de la moneda ecuatoriana conocida como el sucre, la cual después del proceso que la dolarización; adopción por primera vez al dólar estadounidense como moneda oficial del país, el banco nacional disminuyó sus funciones pero aun continúa como ente regulador de las políticas monetarias de la nación.

#### b. Directorio del Banco Central

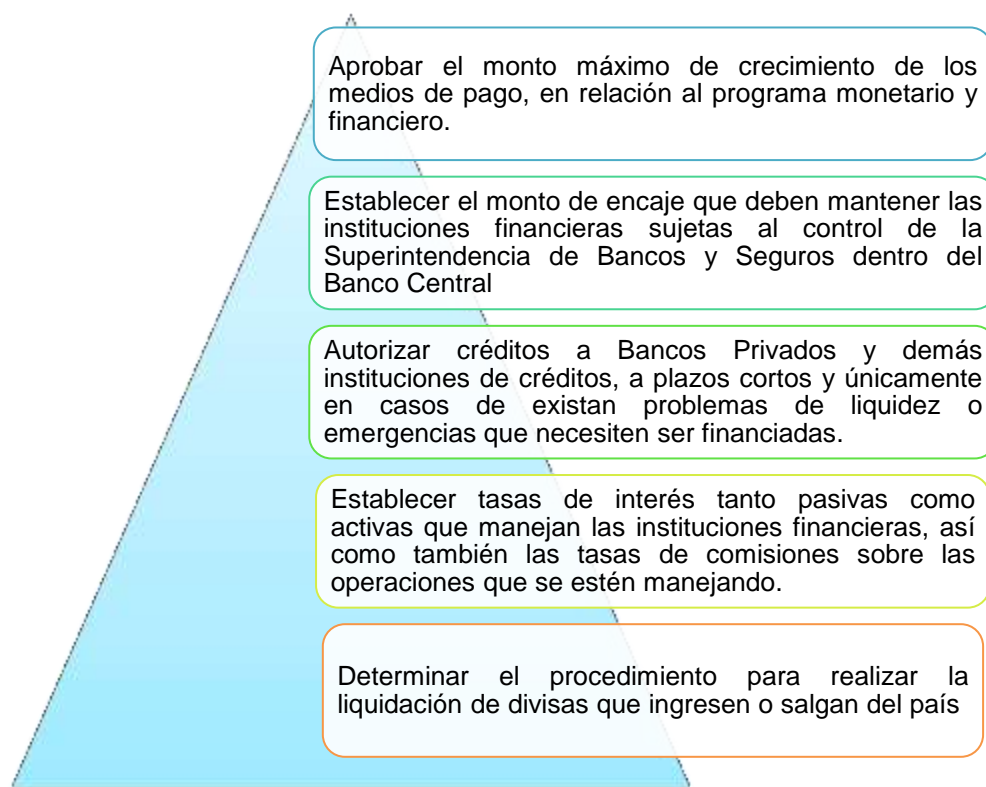
Fue creado por un organismo autónomo bajo el amparo de la ley del régimen monetario con el fin de dirigir la política monetaria, crediticia, cambiaria y financiera del país y se encuentra conformado por los siguientes miembros:



**Figura 21.**

#### **Directorio del Banco Central**

El directorio se encarga de establecer regulaciones para el sistema financiero, las mismas que tratan sobre lo siguiente:



**Figura 22.**

### **Regularizaciones para el sistema financiero.**

Las anteriores regulaciones mencionadas para el sistema financiero se deben aplicar en todas las entidades financieras para que las mismas se rijan las mismas reglas expuestas anteriormente

#### **c. Junta Bancaria**

Organismo que está bajo el control de la Superintendencia de Bancos, el cual está formada por:

- Superintendente de Bancos
- Cuatro miembros adicionales

A su vez es la encargada de dictar: las leyes, resoluciones y regulaciones que permiten un correcto desarrollo y funcionamiento de este sistema tan importante de la economía.

**Tabla 10.****Funciones principales de la junta bancaria**

<b>Nº</b>	<b>DETALLE</b>
1	Elaborar la política de control y supervisión, misma que debe ser adoptada y ejecutada por parte de la Superintendencia de Bancos.
2	Permitir la práctica de operaciones y servicios que no se muestran en la ley que rige las actividades, siempre y cuando estén relacionadas a las diferentes acciones que realicen las instituciones.
3	Establece el plazo del representante legal teniendo en cuenta los plazos mínimos legales que se encuentran establecidos.

**d. Superintendencia de Bancos y Seguros**

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.

Como principales funciones son las siguientes:

**Tabla 11.****Funciones principales de la superintendencia de bancos y seguros**

<b>Nº</b>	<b>DETALLE</b>
1	Controlar que las actividades realizadas por la institución para su beneficio se ajusten a las normas vigentes y a la realidad jurídica y económica.
2	Velar por el funcionamiento correcto de todas las instituciones financieras que se encuentren bajo las normativas y control de esta entidad.
3	Imponer sanciones a aquellas instituciones que se encuentren incumpliendo las disposiciones que las norman, y de igual manera a todos los que se encuentren involucrados de una u otra manera.
4	Buscar que todas las instituciones financieras bajo su control acojan

---

todas y cada una de las normativas establecidas

- 5 Realizar inspecciones periódicas a las instituciones, con la finalidad de analizar la situación económica y verificar si está funcionando de acuerdo a lo establecido
  - 6 Verificar que se cumplan con todas las normas establecidas, y en caso de que se esté incumpliendo sancionar a los responsables.
  - 7 Permitir el acceso a la central de riesgos, de tal forma que permita contar con información consolidada de los principales deudores que tiene créditos dentro de las diferentes instituciones.
  - 8 Se puede concluir que este ente regulador como es la Superintendencia de Bancos y Seguros es un organismo muy importante, ya que está encargado de autorizar la constitución del sistema financiero privado, siendo así que en el caso de la Banca se constituirá como una compañía anónima, a diferencia de las mutualistas y Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- 

#### **e. 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).

#### **f. SRI**

El (SRI, 2018), manifiesta que “es un organismo autónomo del Estado de Ecuador, cuya función principal es el cobro de los impuestos, a partir de una base de datos de contribuyentes. Fue creado sobre la base de la antigua Dirección General de Rentas”.

### **2.3.2. Leyes y Normas**

#### **a. Normas Internacionales de Información Financiera.**

De acuerdo con el portal web (Deloitte, 2018) Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) es definida como:

El conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

#### **b. Normas Internacionales de Contabilidad.**

De acuerdo con el portal web (Camaras, 2018) define las normas internacionales de contabilidad en:

Un conjunto de normas o leyes internacionales que regulan la información que debe presentarse en los estados financieros y la manera en que esa información debe aparecer en éstos. Se ha considerado importante establecer estas normas en la presentación de la información financiera, ya que facilita la comparabilidad de los estados financieros entre empresas que operan en distintos países.

#### **c. Normas Ecuatorianas de Contabilidad.**

La Federación Ecuatoriana de Contadores del Ecuador adoptó los contenidos básicos de las Normas Internacionales de Contabilidad emitidas por la Federación Mundial de Contadores y las adaptó a las necesidades del país, para ello, se emitieron las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, con lo cual se ha dado un gran paso en la modernización de la profesión contable, al unificar el criterio profesional y asegurar una mejor preparación y presentación de los estados financieros. Doc. En línea (Castillo Mayra, 2018).

#### **d. Principios de contabilidad Generalmente Aceptados.**

Son un conjunto de reglas y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición de patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de una entidad. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. Estos tienen como objetivo la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros, sin importar la nacionalidad de quien los estuviera leyendo e interpretando. Doc. En línea (Rodríguez Daniel, 2018)



Tabla 12.

**Principios de contabilidad**

<b>PRINCIPIO</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
<b>EQUIDAD</b>	<p>El principio de equidad es sinónimo de imparcialidad y justicia, y tiene la condición de postulado básico. Es una guía de orientación con el sentido de lo ético y justo, para la evaluación contable de los hechos que constituyen el objeto de la contabilidad, y se refiere a que la información contable debe prepararse con equidad respecto a terceros y a la propia empresa, a efecto de que los estados financieros reflejen equitativamente los intereses de las partes y que la información que brindan sea lo más justa posible para los usuarios interesados, sin favorecer o desfavorecer a nadie en particular.</p>
<b>ENTE</b>	<p>El principio de ente o principio de entidad establece el supuesto de que el patrimonio de la empresa se independiza del patrimonio personal del propietario, considerado como un tercero. Se efectúa una separación entre la propiedad (accionistas o socios o propietario) y la administración (gerencia) como procedimiento indispensable de rendir cuenta por estos últimos. El ente tiene una vida propia y es sujeto de derechos y obligaciones, distinto de las personas que lo formaron.</p> <p>Los propietarios son acreedores de las empresas que han formado y aunque tengan varias empresas, cada una se trata como una entidad separada, por lo que el propietario es un acreedor más de la entidad, al que contablemente se le representa con la cuenta capital.</p>
<b>BIENES</b>	<p>Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e</p>

---

<b>ECONÓMICOS</b>	<p>inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.</p> <p>Cualquier activo, como caja, mercaderías, activos fijos en poder y/o uso de la entidad y sobre el cual se ejerce derecho, sin estar acreditado necesariamente la propiedad de la misma, mientras no entre en conflicto con terceros que también reclaman la propiedad, están sujetos a ser registrados en libros en vía de regulación, a través de un asiento de ajuste, tratamiento que se hace extensivo a las diferencias en los costos de adquisición o registro en fecha anterior.</p> <p>Los estados financieros reflejan el patrimonio</p>
<b>MONEDA DE CUENTA</b>	<p><b>DE</b> mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad. Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el “ente” y en este caso el “precio” está dado en unidades de dinero de curso legal.</p> <p>En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste.</p> <p>Los estados financieros reflejan el patrimonio</p>
<b>EMPRESA EN MARCHA</b>	<p><b>EN</b> mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos</p>

---

---

<b>VALUACIÓN COSTO</b>	<b>AL</b>	<p>fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad. Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el “ente” y en este caso el “precio” está dado en unidades de dinero de curso legal.</p> <p>En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste.</p> <p>El valor de costo (adquisición o producción) constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados “de situación”, en correspondencia también con el concepto de “empresa en marcha”, razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.</p> <p>Este principio implica que no debe adoptarse como criterio de valuación el “valor de mercado”, entendiéndose como tal el “costo de reposición o de fabricación”. Sin embargo, el criterio de “valuación de costo” ligado al de “empresa en marcha”, cuando esta última condición se interrumpe o desaparece, por esta empresa en liquidación, incluso fusión, el criterio aplicable será el de “valor de mercado” o “valor de probable realización”, según corresponda.</p> <p><b>EJERCICIO</b> El principio de ejercicio (periodo) significa dividir la marcha de la empresa en periodos uniformes de tiempo, a efectos de medir los resultados de la gestión y establecer la situación financiera del ente y cumplir con las disposiciones legales y fiscales</p>
----------------------------	-----------	---

---

---

<b>DEVENGADO</b>	<p>establecidas, particularmente para determinar el impuesto a la renta y la distribución del resultado. En esta información periódica también están interesados terceras personas, como es el caso de las entidades bancarios y potenciales inversionistas. Devengar significa reconocer y registrar en cuentas a determinada fecha eventos o transacciones contabilizables. En la aplicación del principio de devengado se registran los ingresos y gastos en el periodo contable al que se refiere, a pesar de que el documento de soporte tuviera fecha del siguiente ejercicio o que el desembolso pueda ser hecho todo o en parte en el ejercicio siguiente. Este principio elimina la posibilidad de aplicar el criterio de lo percibido para la atribución de resultados. Este último método se halla al margen de los PCGA.</p>
<b>OBJETIVIDAD</b>	<p>Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta. La objetividad en términos contables es una evidencia que respalda el registro de la variación patrimonial.</p>
<b>REALIZACIÓN</b>	<p>Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamental todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto realizado participa en el concepto devengado.</p>
<b>PRUDENCIA</b>	<p>Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento de activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una</p>

---

---

	<p>operación se contabilice de tal modo que la cuota del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar también diciendo: “contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado”.</p>
<b>UNIFORMIDAD</b>	<p>Este principio de contabilidad establece que una vez elaborado unos criterios para la aplicación de los principios contables, estos deberán mantenerse siempre que no se modifiquen las circunstancias que propiciaron dicha elección.</p>
<b>MATERIALIDAD</b> <b>(Significación</b> <b>Importancia</b> <b>Relativa)</b>	<p>Al considerar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse en sentido práctico. EL principio de significación, también denominado materialidad, está dirigido por dos aspectos fundamentales de la contabilidad: Cuantificación o Medición del patrimonio y Exposición de partidas de los estados financieros.</p>
<b>EXPOSICIÓN</b>	<p>EL principio de exposición, también denominado revelación suficiente, implica formular los estados financieros en forma comprensible para los usuarios. Tiene relación directa con la presentación adecuada de los rubros contables que agrupan los saldos de las cuentas, para una correcta interpretación de los hechos registrados.</p>

---

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3. METODOLOGÍA

En el presente capítulo se desarrollará el marco metodológico, el cual contiene temas relacionados con el enfoque, la modalidad, los tipos y el diseño de la investigación a más de las técnicas de recolección y análisis de datos, los mismos que servirán de sustento para el desarrollo del trabajo de titulación. A tal efecto se presentará cada uno de los puntos que se derivan del marco metodológico

##### 3.1. Metodología de Desarrollo del Proyecto

El presente estudio se enfoca a una metodología Bibliográfica-Documental ya que se emplearán libros, revistas, artículos científicos y otras fuentes de consulta relevantes, además se manejará una investigación de Campo ya que se recurrirá a la aplicación de encuestas en el lugar objeto de estudio, este trabajo también se enmarca en la investigación Exploratoria considerando el acercamiento que se tendrá con el objeto de estudio y porque ésta servirá como punto de referencia para las indagaciones posteriores, finalmente se empleará la Investigación Descriptiva tomando en cuenta que es la caracterización de cada componente investigado.

##### 3.2. Modalidad básica de la investigación

###### 3.2.1. Investigación Documental

De acuerdo a lo establecido por Elizondo López (2002):

Esta investigación es aquella que se realiza a través de la consulta de documentos. Un documento es cualquier testimonio que revela que existe o existió un determinado hecho o fenómeno. Como ejemplos de los mismos pueden citarse los siguientes: libros, revistas, periódicos, anuarios, memorias, registros, códigos, constituciones, etcétera. (p.23)

Zorrilla (1993, p.43) citado en Grajales G. (2000) establece que la investigación documental es aquella que se realiza a través de la consulta de documentos (libros, revistas, periódicos, memorias, anuarios, registros, códigos, constituciones, etc.).

La investigación bibliográfica-documental será empleada en el presente trabajo de investigación, debido a que se recurrirá a distintas fuentes de consulta documental que sirvan de sustento para el desarrollo de la misma.

### **3.2.2. Investigación de Campo**

De acuerdo a Elizondo López (2002) se tiene que “la investigación de campo, o directa, es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto del estudio. En ese caso, el investigador entra en contacto directo con la realidad explorada” (p.23).

Zorrilla (1993, p.43) citado en Grajales G. (2000) menciona que la de campo o investigación directa es la que se efectúa en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto de estudio.

Por otro lado el proyecto desarrollado se enmarcará en la investigación de Campo, debido a que se aplicarán encuestas en el lugar objeto de estudio.

### **3.2.3. Nivel o tipo de investigación**

#### **a. Investigación Exploratoria**

Según Sabino (1992) se menciona que:

Son las investigaciones que pretenden darnos una visión general y sólo aproximada de los objetos de estudio. Este tipo de investigación se realiza especialmente cuando el tema elegido ha sido poco explorado, cuando no hay suficientes estudios previos y cuando aún, sobre él, es difícil formular hipótesis precisas o de cierta generalidad. Suelen surgir también cuando aparece un nuevo fenómeno que, precisamente por su novedad, no admite todavía una descripción sistemática, o cuando los recursos de que dispone el investigador resultan insuficientes como para emprender un trabajo más profundo. (p.45)

Tomando en consideración que la presente investigación no cuenta con información abundante o el tema ha sido poco explorado, se ha tenido en cuenta la investigación Exploratoria, la misma que será desarrollada durante el proceso de estudio.

#### **b. Investigación Descriptiva**

De acuerdo a Sabino (1992) se tiene que:

Su preocupación primordial radica en describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos. Las investigaciones descriptivas utilizan criterios sistemáticos que permiten poner de manifiesto la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando de ese modo información sistemática y comparable con la de otras fuentes. (p. 45-46)

Este tipo de Investigación será aplicada en el presente estudio, a razón de que se busca tener una fiel representación de las características, aspectos primordiales y conceptos de los grupos, fenómenos, personas y entidades analizadas.

### **c. Población y Muestra de la 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)

En el trabajo de investigación la población está conformada por las Cooperativas de Ahorro y Crédito existentes en el Ecuador pertenecientes al segmento 1, registradas en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las cuales están conformadas por 25 organizaciones, las mismas que se encuentran detalladas en la siguiente tabla:

**Tabla 13.**

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

<b>Nº</b>	<b>RUC</b>	<b>RAZON SOCIAL</b>	<b>ESTADO JURÍDICO</b>
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	ORGANIZACION



		BIBLIAN LTDA	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

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

- **Muestra**

Tomando en cuenta estas consideraciones anteriores, cabe destacar que de acuerdo a la especialista Cea d'Ancona (2010) la muestra se define como:

Un subconjunto fielmente representativo de la población. Hay diferentes tipos de muestreo. El tipo de muestra que se seleccione dependerá de la calidad y cuán representativo se quiera sea el estudio de la población. (p.356)

Es por ello que se hace necesario considerar los atributos que conlleva La muestra intencional que de acuerdo con las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador están reguladas por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria, correspondientes al segmento 1, cantón Latacunga y Salcedo de la provincia de Cotopaxi, que serán detalladas en la siguiente tabla:

**Tabla 14.**

**Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento 1 de la provincia de Cotopaxi**

<b>N<sup>a</sup></b>	<b>RUC</b>	<b>RAZON SOCIAL</b>	<b>ESTADO JURÍDICO</b>
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

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

#### **d. Fuentes y Técnicas de Recopilación de Información y análisis de Datos**

Luego de haber establecido las bases teóricas, conceptuales, legales y el tipo de investigación que se empleará en el estudio llevado a cabo, se procederá a determinar las fuentes y técnicas de investigación que permitirán la recopilación de información y por ende el análisis exhaustivo de los datos requeridos.

Al respecto es importante destacar lo establecido en la Biblioteca Universidad de Alcalá (2014) se menciona que:

Según el nivel de información que proporcionan las fuentes de información pueden ser primarias o secundarias. Las fuentes primarias contienen información nueva y original, resultado de un trabajo intelectual. Son documentos primarios: libros, revistas científicas y de entretenimiento, periódicos, diarios, documentos oficiales de instituciones públicas, informes técnicos y de investigación de instituciones públicas o privadas, patentes, normas técnicas. Las fuentes secundarias contienen información organizada, elaborada, producto de análisis, extracción o reorganización que refiere a documentos primarios originales. Son fuentes secundarias: enciclopedias, antologías, directorios, libros o artículos que interpretan otros trabajos o investigaciones. (p.10)

En tanto lo planteado, cabe destacar lo establecido por Quezada (2010) a partir de Cejas (2016) al considerar que la recolección de datos implica seleccionar un instrumento de medición disponible o desarrollar uno propio, teniendo en cuenta que la recolección de datos es un proceso sistemático.”(p 115). Así mismo, la recolección de datos depende en gran parte del tipo de investigación y del problema planteado para la misma y puede efectuarse desde la simple ficha bibliográfica, observación, entrevista cuestionarios o encuestas y aun mediante la ejecución de investigación para este fin. (p 182)

Por tanto esta investigación ha considerado las fuentes de carácter documentales constituyéndose de base en el componente del estudio, también la autora hizo uso de la técnica de observación por cuanto implica la necesidad de ser una técnica comúnmente usada entre los investigadores que permite la sistematización de datos, por otro lado está la observación directa, esta técnica es cuando el investigador corrobora los datos los

mismos que pueden ser testimonios sean escritos u orales de primera fuente que suministra los datos. Finalmente se aplico el cuestionario que permitio considerar un cumulo de preguntas respecto a las variables que determine el investigador mientras que su contenido puede variar de acuerdo a sus preguntas haciendo referencia a los aspectos que mida.

## CAPITULO IV

### RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 4. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

##### 4.1. Tema de Investigación

Con la finalidad de cumplir con los objetivos trazados para el desarrollo del proyecto de investigación, se analizaron los resultados obtenidos al aplicar las encuestas dirigidas a las COACs, del segmento uno de los cantones Latacunga y Salcedo de la provincia de Cotopaxi.

La encuesta planteada fue dirigida a los directivos y personal administrativo de las cooperativas del caso de estudio.

#### Datos informativos de la muestra encuestada.

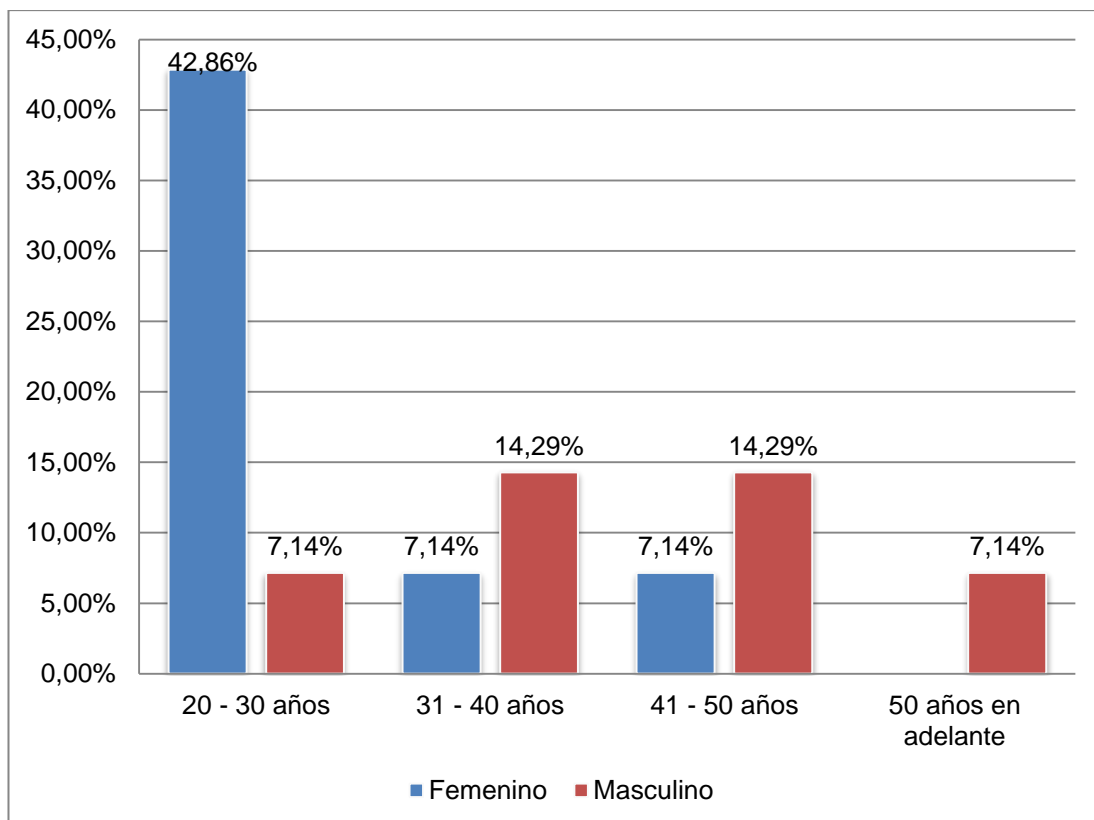
##### P1. Edad – Género.

En la tabla 15 se relaciona la edad y género de los colaboradores de las COACs en análisis.

**Tabla 15.**

#### Frecuencia edad - género.

<b>Años / Genero</b>	<b>Femenino</b>	<b>Masculino</b>	<b>Total General</b>
20 - 30 años	6	1	7
31 - 40 años	1	2	3
41 - 50 años	1	2	3
50 años en adelante	0	1	1
<b>Total General</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>14</b>



**Figura 23.**

### **Edad - Género**

#### **Análisis e interpretación.**

Con relación a la edad y género que poseen los encargados del área administrativa el 57,14% de los colaboradores corresponde al género femenino, mientras que el 42,86% representan al género masculino, además se observa que el mayor porcentaje de empleados se encuentran en el rango de 20 – 30 años, por lo tanto se concluye que dentro de las COACs existe gente joven trabajando.

### **P2. Educación - Cargo**

La tabla 16 hace referencia al nivel de educación y el cargo que desempeñan los colaboradores en las cooperativas de análisis.

Tabla 16.

## Frecuencia Educación – Cargo

Cargo / Nivel de educación	Superior	Maestría	Total general
Gerente	28,57%	14,29%	42,86%
Jefatura		14,29%	14,29%
Analista	35,71%	7,14%	42,86%
<b>Total General</b>	<b>64,29%</b>	<b>35,71%</b>	100,00%

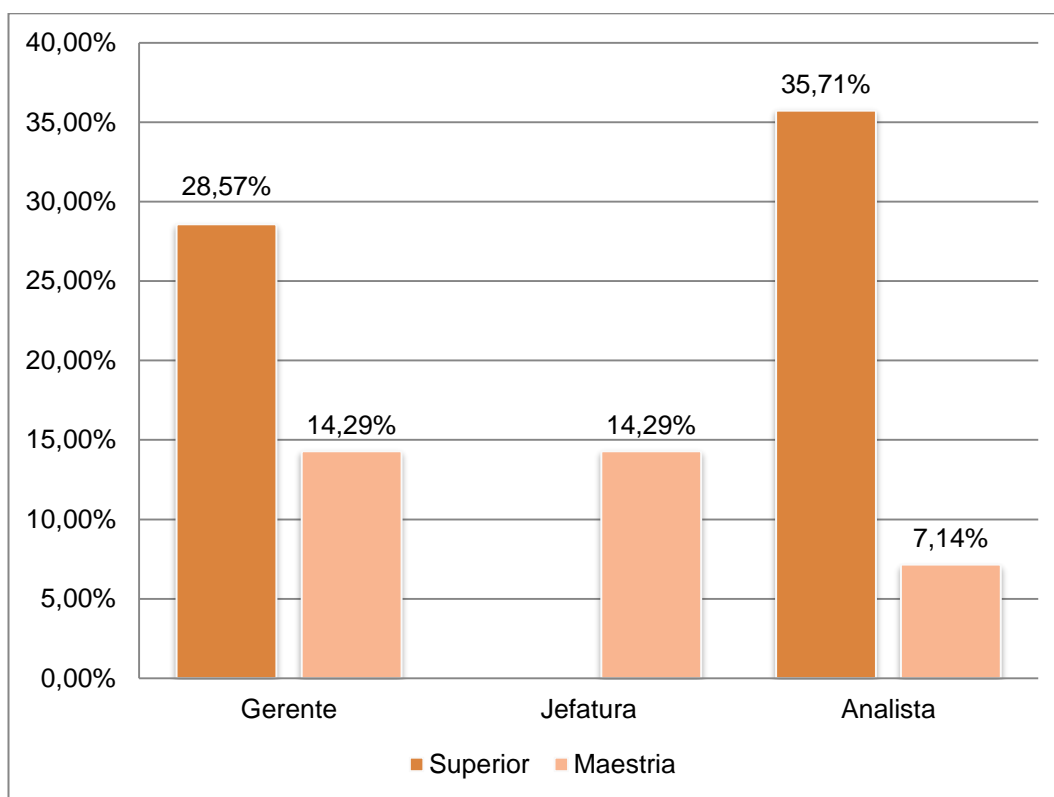


Figura 24.

## Nivel de Educación - Cargo

## Análisis e interpretación.

El análisis del cargo y el nivel académico de los colaboradores encuestados arrojó que el 64,28% posee educación superior y además desempeñan el cargo del Gerente y analista; mientras que el 35,72% cuenta con educación de masterado desempeñándose en los cargos de gerente, jefatura, analista, por lo tanto se concluye que el nivel de educación de los

gerentes es superior ya que la antigüedad de tiempo laborando en la entidad les ha permitido llegar a ocupar ese cargo mas no su nivel de estudios.

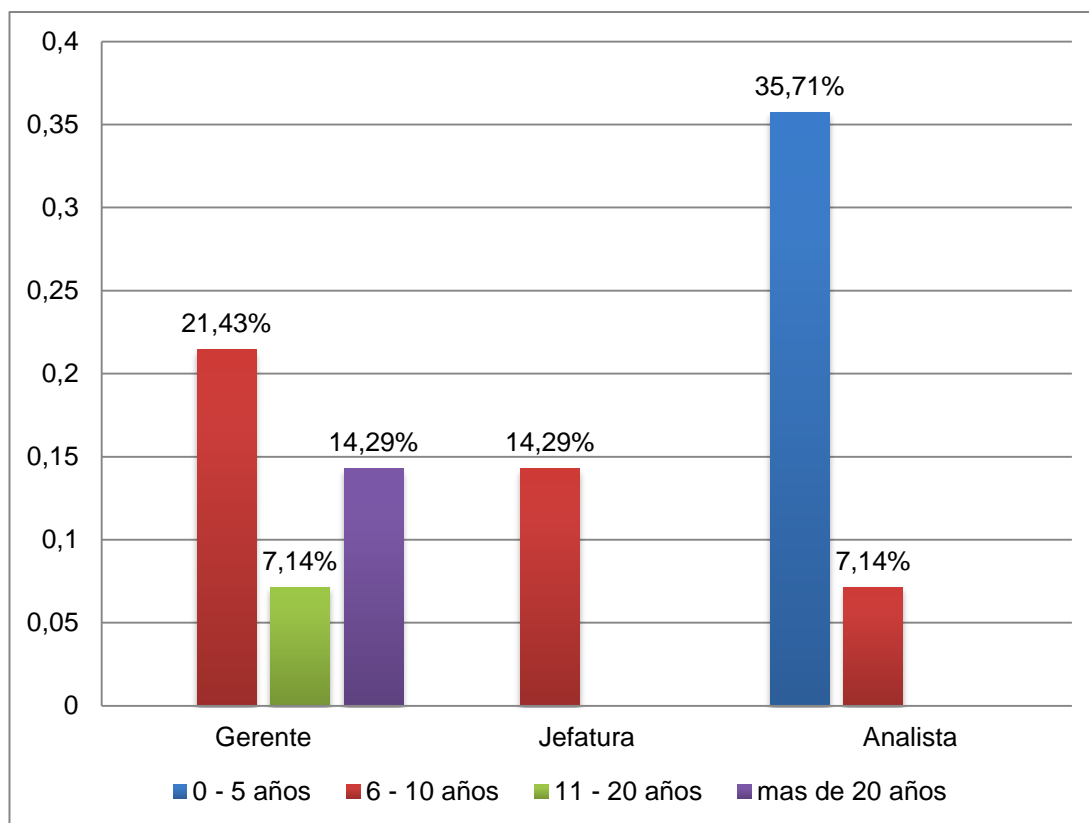
### P3. Cargo – Antigüedad del cargo.

La tabla 17 da a conocer la antigüedad que cada empleado, mantiene en el cargo asignado dentro de la cooperativa.

**Tabla 17.**

#### Frecuencia Cargo – Antigüedad

Cargo / Antigüedad	0 - 5 años	6 - 10 años	11 - 20 años	Más de 20 años	Total general
Gerente		3	1	2	6
Jefatura		2			2
Analista	5	1			6
<b>Total General</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>14</b>



**Figura 25.**

#### Cargo – Antigüedad



### **Análisis e interpretación.**

Del total de encuestados el 42,86% poseen de 6 – 10 años de antigüedad en el cargo que desempeñan, por otra parte el 7,14% tienen de 11 – 20 años, en consecuencia se determina que los empleados de las cooperativas poseen experiencia en el cargo que desempeñan, lo que significa que conocen el funcionamiento de las cooperativas.

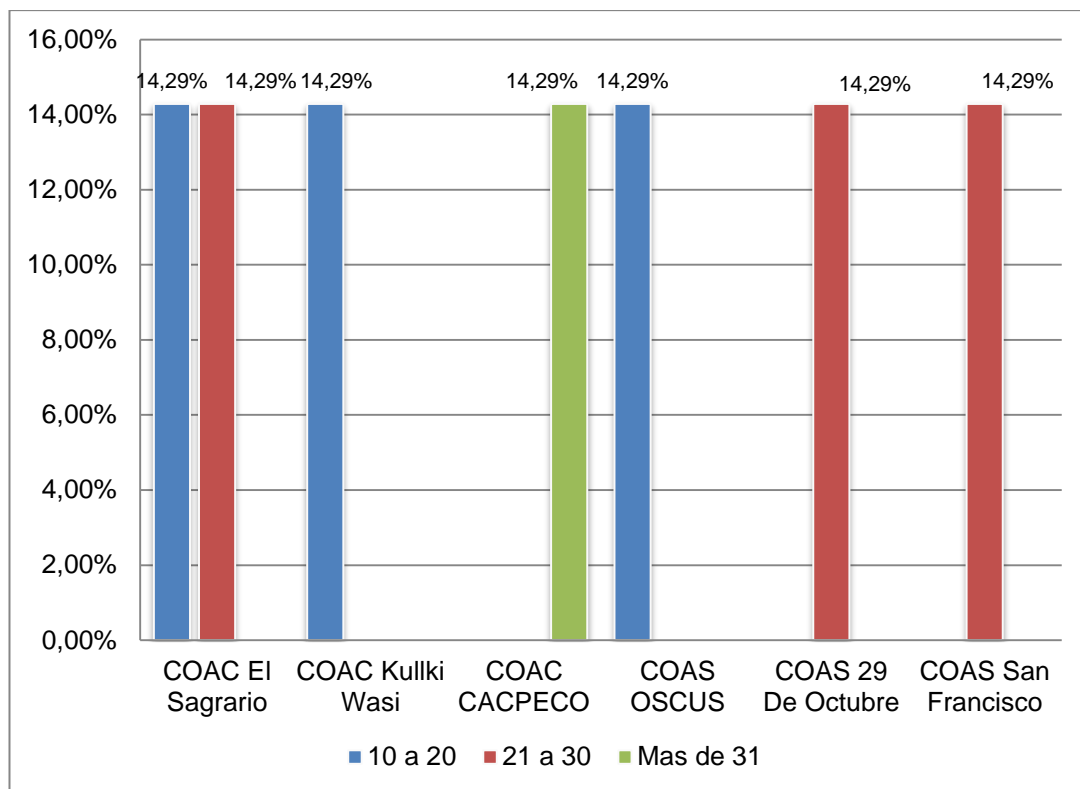
### **P4. Número de empleados por cooperativa**

La Tabla 18 se evidencia el número total de colaboradores por cooperativa analizada.

**Tabla 18.**

#### **Frecuencia empleados en rangos**

<b>Cooperativas/ N<sup>a</sup> Empleados</b>	<b>10 a 20</b>	<b>21 a 30</b>	<b>Más de 31</b>	<b>Total general</b>
COAC El Sagrario	2	2		4
COAC Kullki Wasi	2			2
COAC CACPECO			2	2
COAS OSCUS	2			2
COAS 29 De Octubre		2		2
COAS San Francisco		2		2
<b>Total General</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>14</b>



**Figura 26.**

### **Número de empleados.**

#### **Análisis e interpretación.**

Del total de Cooperativas encuestadas se determinó que el 42,87% de COACs tienen una cantidad de empleados en un rango de 10 a 20, con el mismo porcentaje se encuentran en un rango de 21 a 30, mientras que el 14,29% poseen más de 31 colaboradores. Lo que significa que las cooperativas que se encuentran en el segmento uno no tienen menos de 10 empleados.

### **P5. Número de socios por cooperativa.**

En la tabla 19 se muestra el número de socios que mantiene cada cooperativa de estudio.

Tabla 19.

## Número de socios por cooperativa.

Cooperativas/ N <sup>a</sup> Empleados	7000 - 10000	10001 - 13000	Más de 13000	Total general
COAC El Sagrario		2		2
COAC Kullki Wasi		2		2
COAC CACPECO		3		3
COAS OSCUS	3			3
COAS 29 De Octubre		2		2
COAS San Francisco			2	2
<b>Total General</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>14</b>

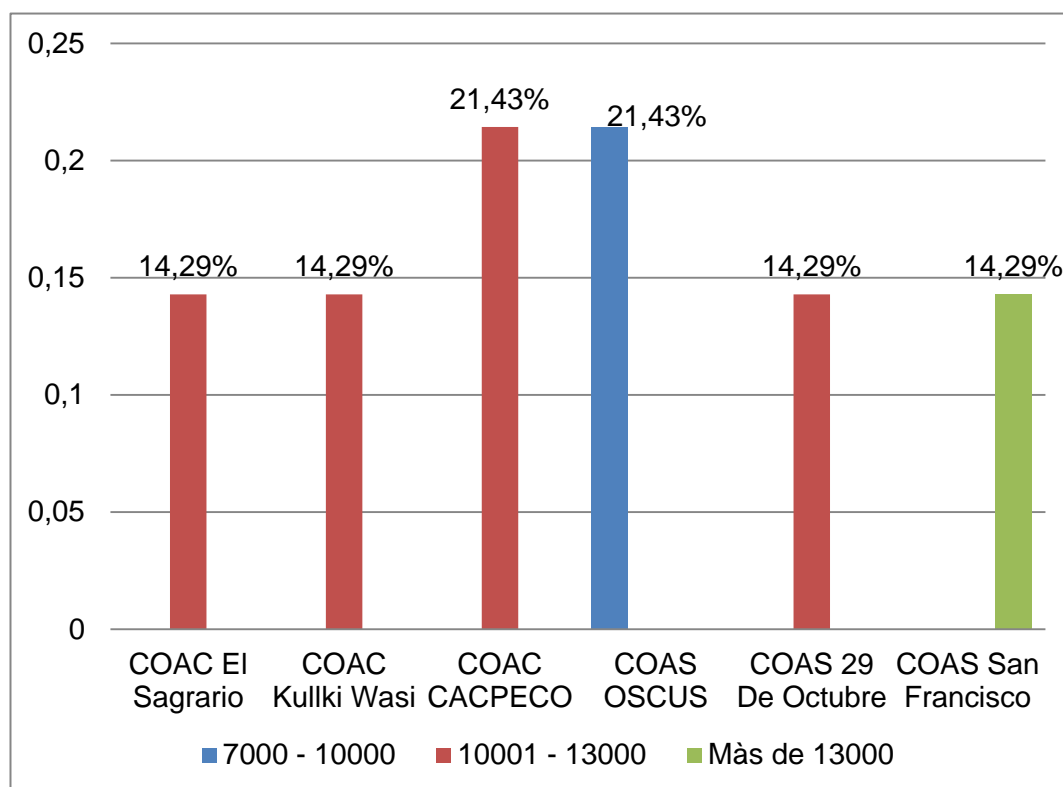


Figura 27.

## Número de socios.

### **Análisis e interpretación.**

Dentro de las cooperativas encuestadas se encontró que el número máximo de socios se encuentra en un rango de 10001 – 13000, mientras que el mínimo de socios está dentro de 7000 – 10000, se concluye que cuatro cooperativas de las seis que fueron encuestadas están en el rango máximo.

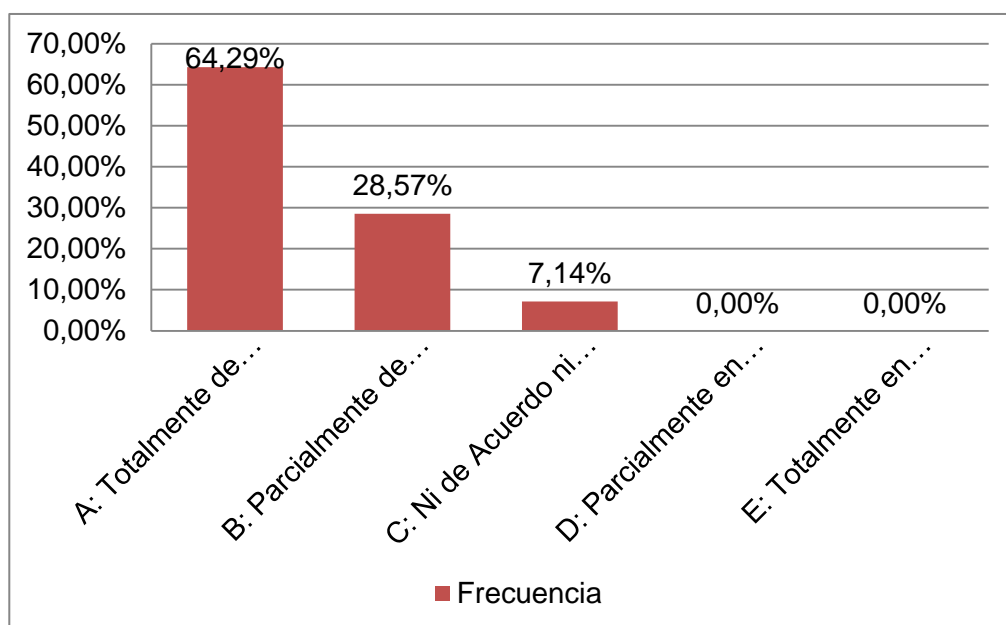
**Pregunta 9.-** La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) supervisa, controla y regula las funciones que realizan las cooperativas de ahorro y crédito de manera oportuna, antes de desarrollarse errores o inconvenientes.

**Tabla 20** hace referencia a las funciones de la superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

#### **Tabla 20.**

##### **Afirmación de la SEPS sobre sus funciones**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	9
B: Parcialmente de Acuerdo	4
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 28.**

### **Afirmación de la SEPS sobre sus funciones**

#### **Análisis e interpretación.**

Con relación a las funciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) sobre las Cooperativas de Ahorro y crédito, el 64,29% de los directivos encuestados de las COACs respondió estar totalmente de acuerdo, el 28,57% considero parcialmente de acuerdo y el 7,14% señaló él ni de acuerdo ni en desacuerdo. Se observa que la mayor parte de los directivos encuestados están totalmente y parcialmente de acuerdo en las funciones de la Economía Popular y Solidaria, lo cual se evidencia con un 64,29% y 28,57% respectivamente, además significa que antes de cometer errores o inconvenientes la SEPS cumple con sus funciones con respecto a las cooperativas. Sin la intención de perjudicar al cliente y trabajar con transparencia, lo cual la confiabilidad y el buen manejo de los recursos financieros que estas disponen.

**Pregunta 10.-** Las cooperativas de ahorro y crédito son empresas autónomas del sector social, creadas y constituidas legalmente en el sector económico popular y solidario.

Tabla 21.

**Afirmación de la SEPS sobre la creación y constitución de las cooperativas**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	5
B: Parcialmente de Acuerdo	4
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	2
D: Parcialmente en Desacuerdo	3
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>

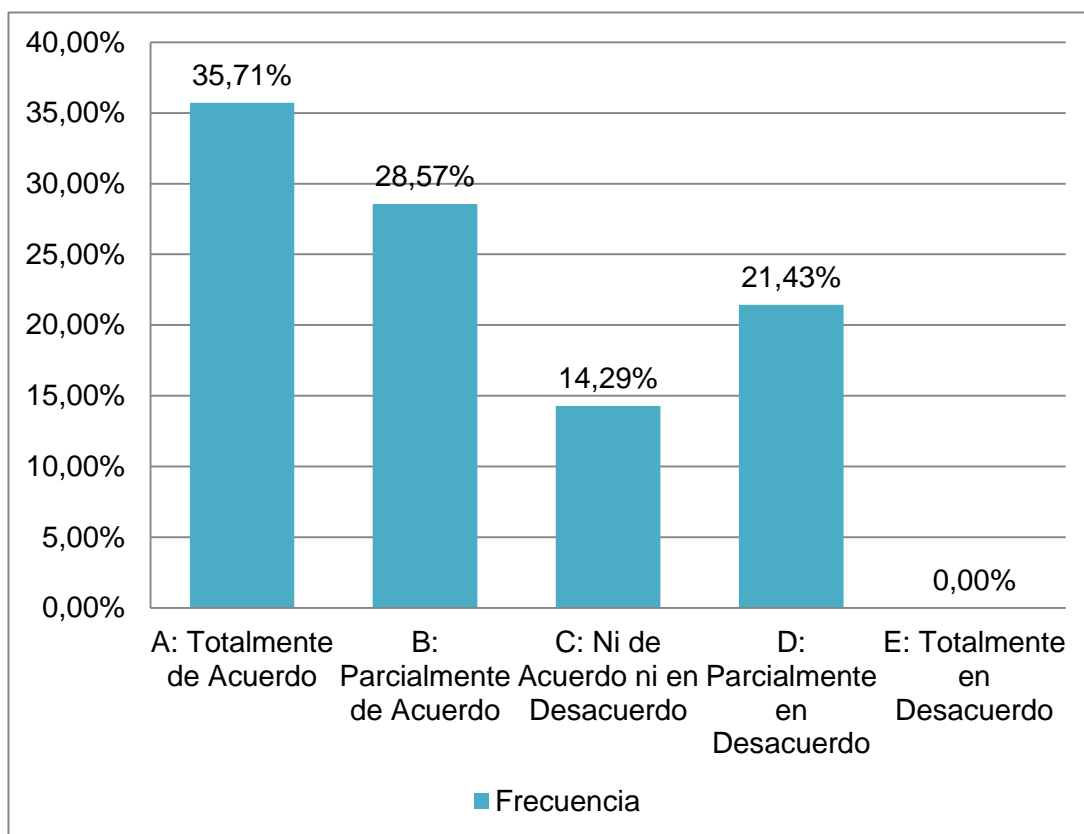


Figura 29.

**Afirmación de la SEPS sobre la creación y constitución de las cooperativas.**

### **Análisis e interpretación.**

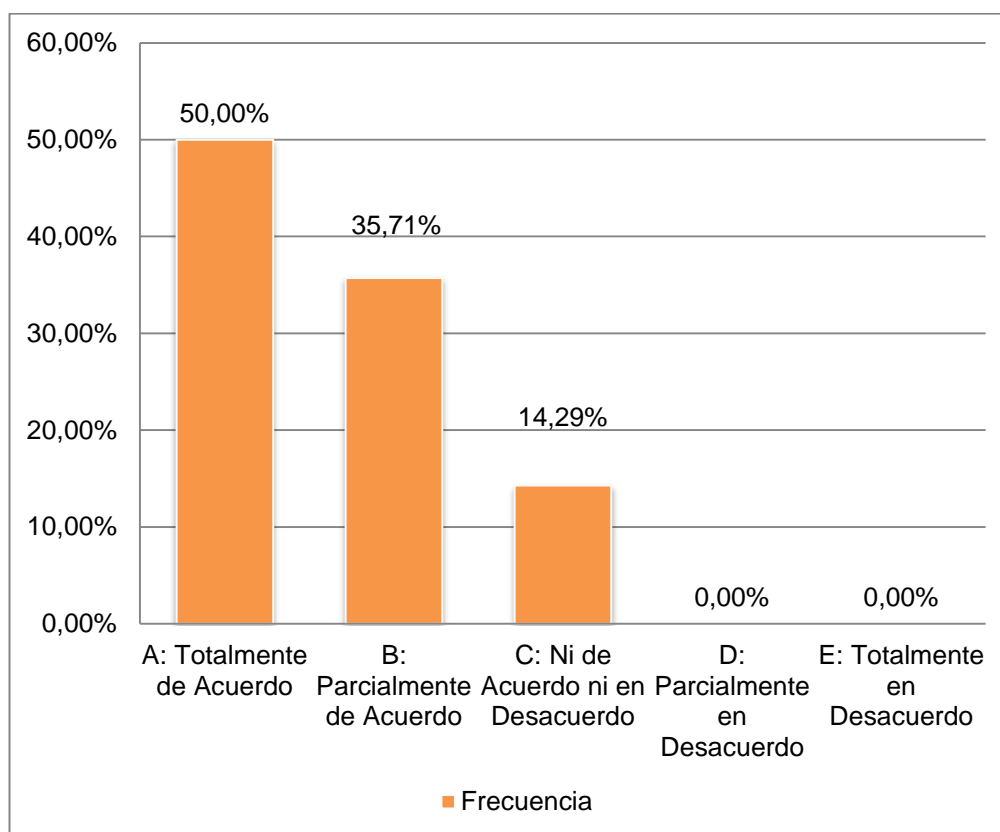
Con respecto al origen de las Cooperativas se puede evidenciar que el 35.71% está totalmente de acuerdo, el 28.57% parcialmente de acuerdo, 14.29% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 21.43% parcialmente en desacuerdo. Se puede observar que no existe un porcentaje representativo para poder afirmar esta respuesta por parte de los directivos de las instituciones financieras, tomando en cuenta que apenas el 35.71% está completamente de acuerdo y el 21.43% parcialmente en desacuerdo. Por lo que se determina que para la creación y constitución de las COACs no interfiere la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), ya la función de la SEPS es controlar que se cumplan con todos los procedimientos que esta institución estable.

**Pregunta 11.-** El sistema económico popular y solidario cuenta con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

**Tabla 22.**

#### **Afirmación de la SEPS entidades y normas de control**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	7
B: Parcialmente de Acuerdo	5
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	2
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 30.**

### **Afirmación de la SEPS entidades y normas de control**

#### **Análisis e interpretación.**

Con relación a las normas y entidades de control por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) se puede observar en la imagen anterior que el 50% de encuestados están totalmente de acuerdo, el 35.71% parcialmente de acuerdo, 14.29% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Se puede determinar que la SEPS cuenta con normas y entidades que se encargan de preservar la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, ya que el 50% está totalmente de acuerdo y un 14.29% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

**Pregunta 12.-** La Economía Popular y Solidaria, es considerada eje clave del sistema económico, debido a que consolida una modalidad de desarrollo

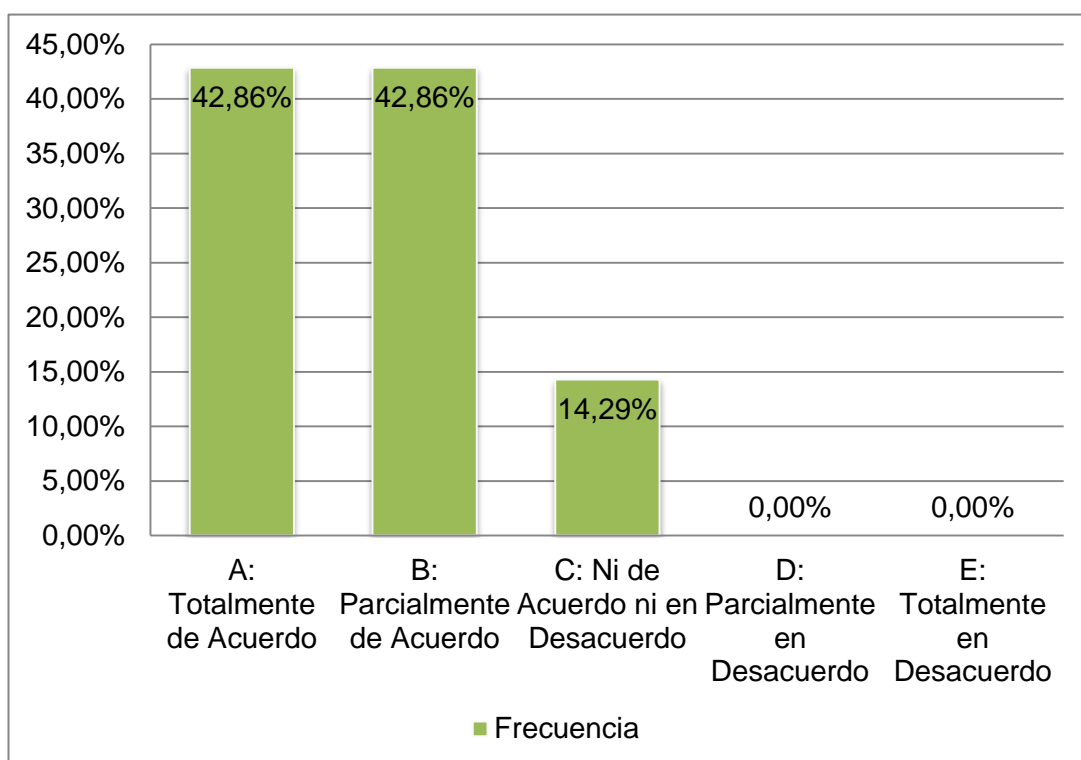


que facilita una relación equilibrada entre la sociedad, el Estado y el mercado.

**Tabla 23.**

**Afirmación de la SEPS consideración eje económico**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	6
B: Parcialmente de Acuerdo	6
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	2
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 31.**

**Afirmación de la SEPS consideración eje económico**

**Análisis e interpretación.**

En relación a la Economía Popular y Solidaria si es considerada como eje clave del sistema económico, los directivos de las entidades financieras

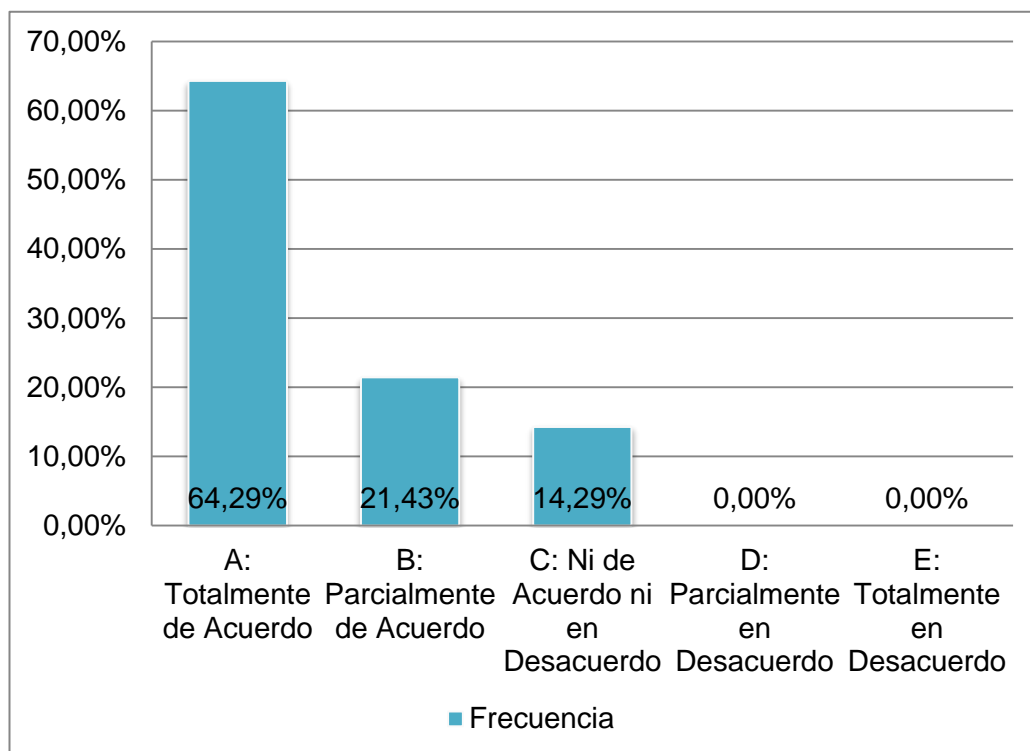
un 42.86% están totalmente de acuerdo, el 42.86% parcialmente de acuerdo, el 14.29% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Tomando en cuenta que no existe un porcentaje de negación se puede afirmar que a la Economía Popular y Solidaria le consideran como eje clave en el sistema económico, debido a que consolida una modalidad de desarrollo que facilita una relación equilibrada entre la sociedad, el Estado y el mercado.

**Pregunta 13.-** La Economía Popular y Solidaria tiene como propósito fortalecer el desarrollo de unidades productivas generadas en comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades; con énfasis en prácticas de solidaridad, cooperación, reciprocidad, etc. y orientada a la búsqueda del buen vivir.

**Tabla 24.**

**Afirmación de la SEPS propósito fortalecer el desarrollo de unidades productivas.**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	9
B: Parcialmente de Acuerdo	3
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	2
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 32.**

### **Afirmación de la SEPS propósito fortalecer el desarrollo de unidades productivas**

#### **Análisis e interpretación.**

El 64.29% de encuestados está totalmente de acuerdo con el propósito que tiene la Economía Popular y solidaria, el 21.43% parcialmente de acuerdo, el 14.29% ni de acuerdo ni en desacuerdo, ya que el propósito se enfoca en fortalecer el desarrollo de unidades productivas generadas en comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades con énfasis e prácticas de solidaridad, cooperación, reciprocidad, etc. y orientadas a la búsqueda del buen vivir.

**Pregunta 1.-** La toma de decisiones corresponde a un proceso importante, porque permite mejorar los resultados de la organización y/o cooperativa a través de la selección de una determinada decisión.

Tabla 25.

**Afirmación de la Toma de Decisiones si corresponde un proceso importante.**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	10
B: Parcialmente de Acuerdo	3
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>

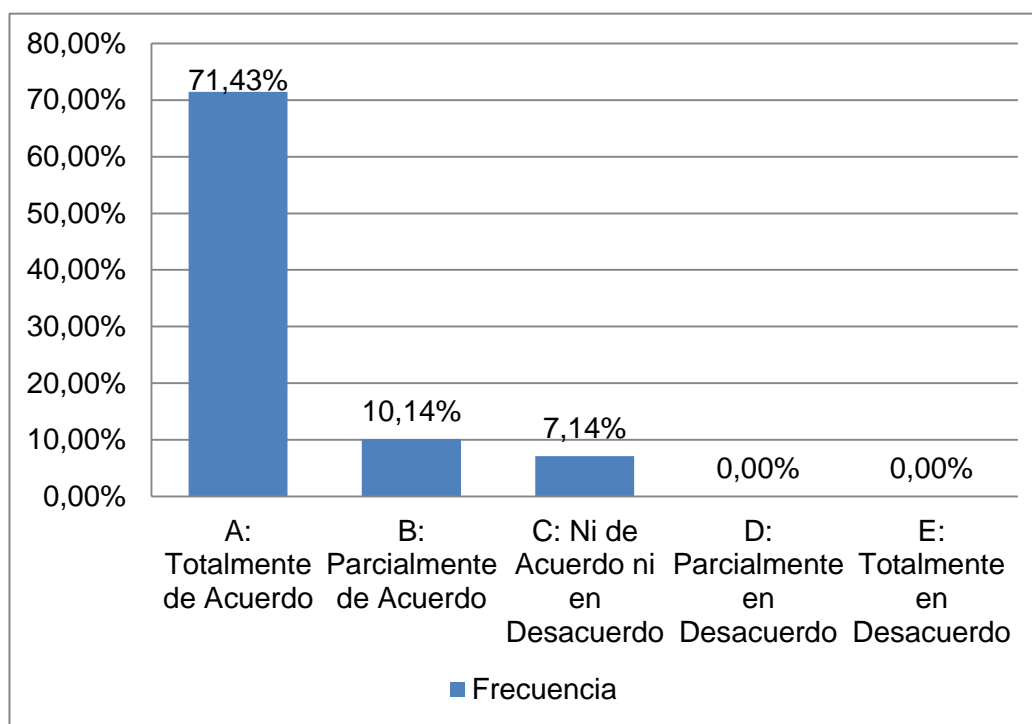


Figura 33.

**Afirmación de la Toma de Decisiones si corresponde un proceso importante.**

**Análisis e interpretación.**

La toma de decisiones corresponde a un proceso importante, el 71.43% de encuestados están totalmente de acuerdo, el 10.14% parcialmente de acuerdo, 7.14% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Ya que

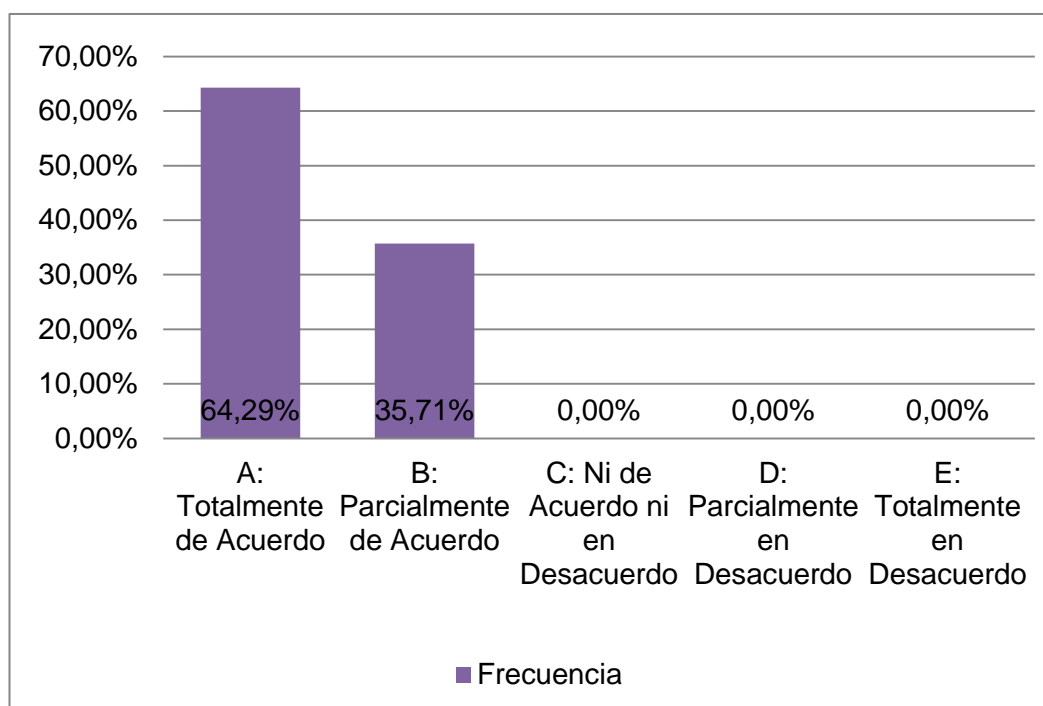
permite mejorar los resultados de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a través de la selección de una determinada decisión. Considerando que el porcentaje máximo es de 71.43% y está totalmente de acuerdo y un porcentaje mínimo de 7.14% no está de acuerdo ni en desacuerdo.

**Pregunta 2.-** Permite considerar oportunamente los aspectos internos y externos que conllevan a identificar amenazas, riesgos, que determinan la ejecución de análisis financieros a las cooperativas creando alternativas ventajosas.

**Tabla 26.**

**Afirmación de la Toma de Decisiones, aspectos internos y externos**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	9
B: Parcialmente de Acuerdo	5
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 34.**

### **Afirmación de la Toma de Decisiones, aspectos internos y externos**

#### **Análisis e interpretación.**

Con relación a los aspectos internos y externos que conllevan a identificar amenazas y riesgos 64.29% de los directivos encuestados están totalmente de acuerdo, 35.71% parcialmente de acuerdo. Por lo que se determina que estos aspectos intervienen en la ejecución del análisis financiero de las cooperativas lo que les permitirá crear alternativas ventajosas con el fin de cumplir sus objetivos y metas en el crecimiento de las cooperativas.

**Pregunta 3.-** La toma de decisiones en una institución financiera debe enfocarse en los objetivos planteados por la cooperativa, permitiendo mejorar su competitividad y a la vez asumir de mejor forma cambios acelerados en el mercado o la turbulencia de fenómenos económicos siendo un tema sensible para la alta gerencia.

Tabla 27.

**Afirmación de la Toma de Decisiones enfoque a objetivos plateados**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	11
B: Parcialmente de Acuerdo	1
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	2
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>

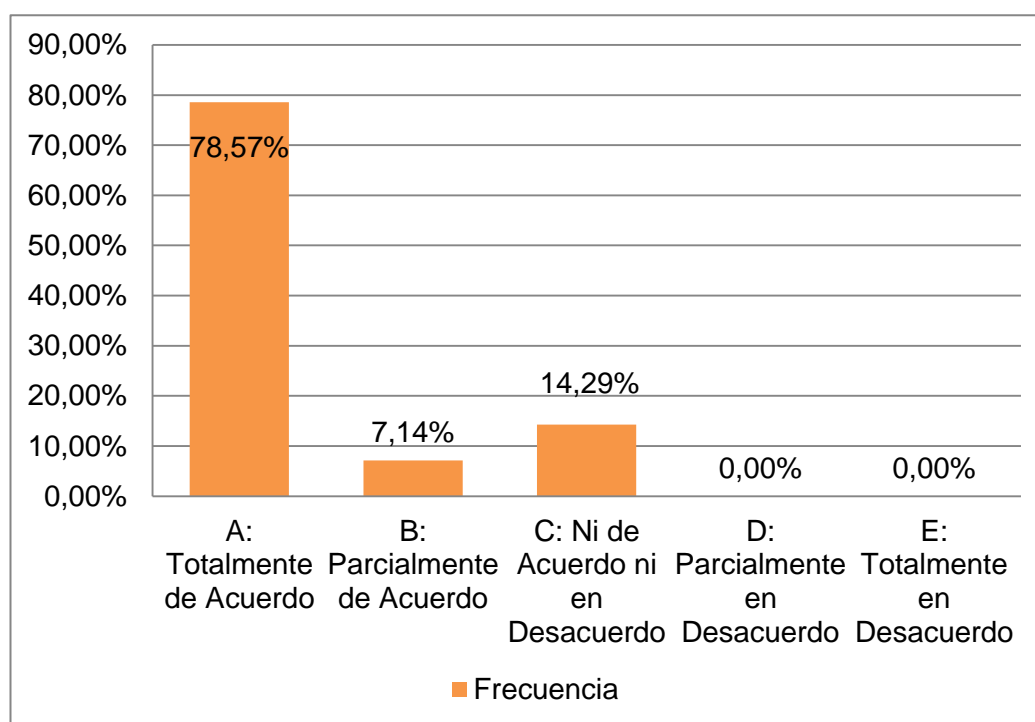


Figura 35.

**Afirmación de la Toma de Decisiones enfoque a objetivos plateados.****Análisis e interpretación.**

Con relación al enfoque de los objetivos en la toma de decisiones el 78.57% de encuestados está totalmente de acuerdo, el 7.14% parcialmente de acuerdo, 14.29% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Ya que la decisión tomada permitirá mejorar la competitividad y a la vez asumir de mejor forma

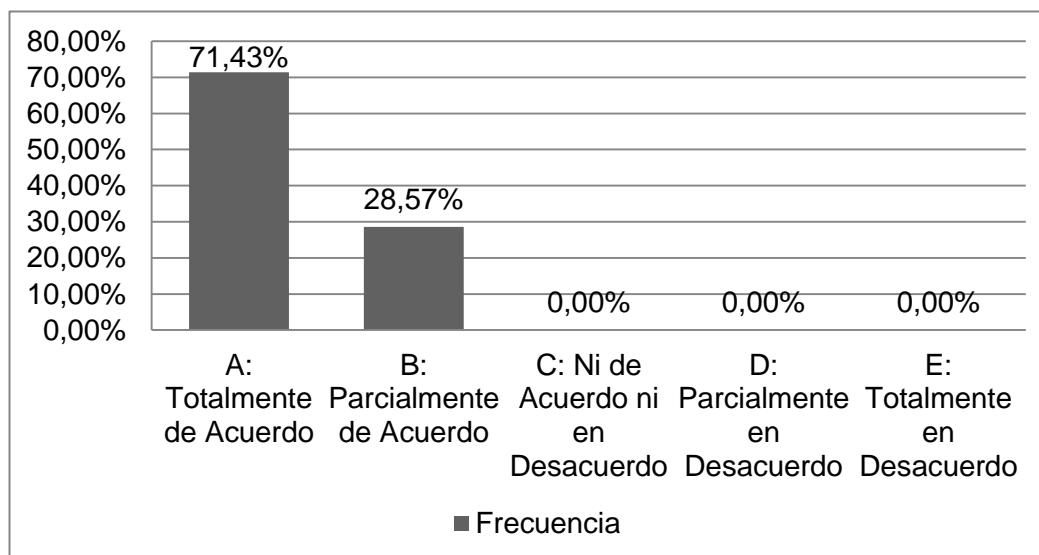
los cambios acelerados en el mercado o la turbulencia de fenómenos económicos siendo un tema sensible para la alta gerencia. Considerando que el porcentaje máximo es del 78.57% y el mínimo de 7.14%.

**Pregunta 4.-** Las herramientas para la toma de decisiones en una cooperativa, constituirán factores de apoyo para hacer frente a los riesgos, teniendo en cuenta la cantidad de información al momento de tomar decisiones efectivas.

**Tabla 28.**

**Afirmación de la Toma de Decisiones con respecto a las herramientas**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	10
B: Parcialmente de Acuerdo	4
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 36.**

**Afirmación de la Toma de Decisiones con respecto a las herramientas**



### **Análisis e interpretación.**

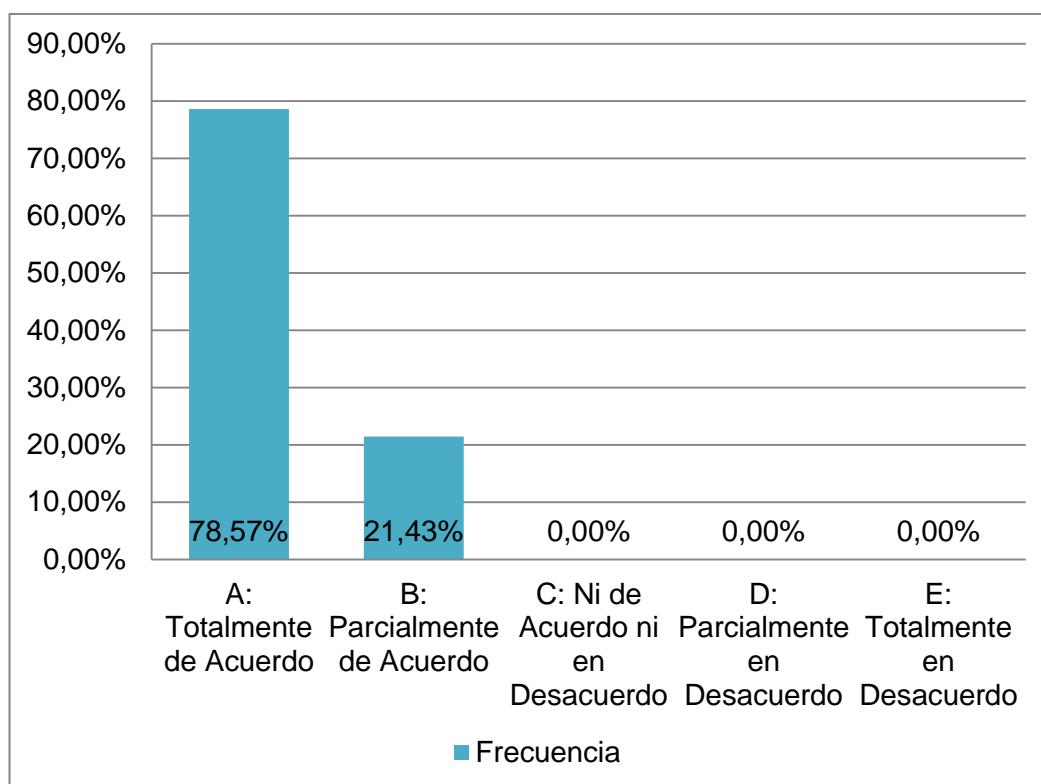
Con relación a las herramientas para la toma de decisiones en una cooperativa, el 71.43% de los directivos de las diferentes entidades financieras encuestadas está totalmente de acuerdo, 28.57% esta parcialmente de acuerdo, tomando en cuentas que estas herramientas constituirán factores de apoyo para hacer frente a los riesgos, teniendo en cuenta la cantidad de información al momento de tomar decisiones efectivas. Las cuales les permitirá a la cooperativa seguir creciendo en el mercado competitivo y económicamente; teniendo en cuenta que la parte gerencial debe estar al tanto sobre todas las herramientas que intervienen en la toma de decisiones. En la gráfica anterior se puede observar que el resultado obtenido refleja porcentajes de aceptación por parte de los directivos de las COACS.

**Pregunta 5.-** La toma de decisión gerencial es parte importante de la planeación estratégica de las cooperativas considerando su misión y visión.

**Tabla 29.**

#### **Afirmación de la Toma de Decisiones planeación estratégica**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	11
B: Parcialmente de Acuerdo	3
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 37.**

### **Afirmación de la Toma de Decisiones planeación estratégica**

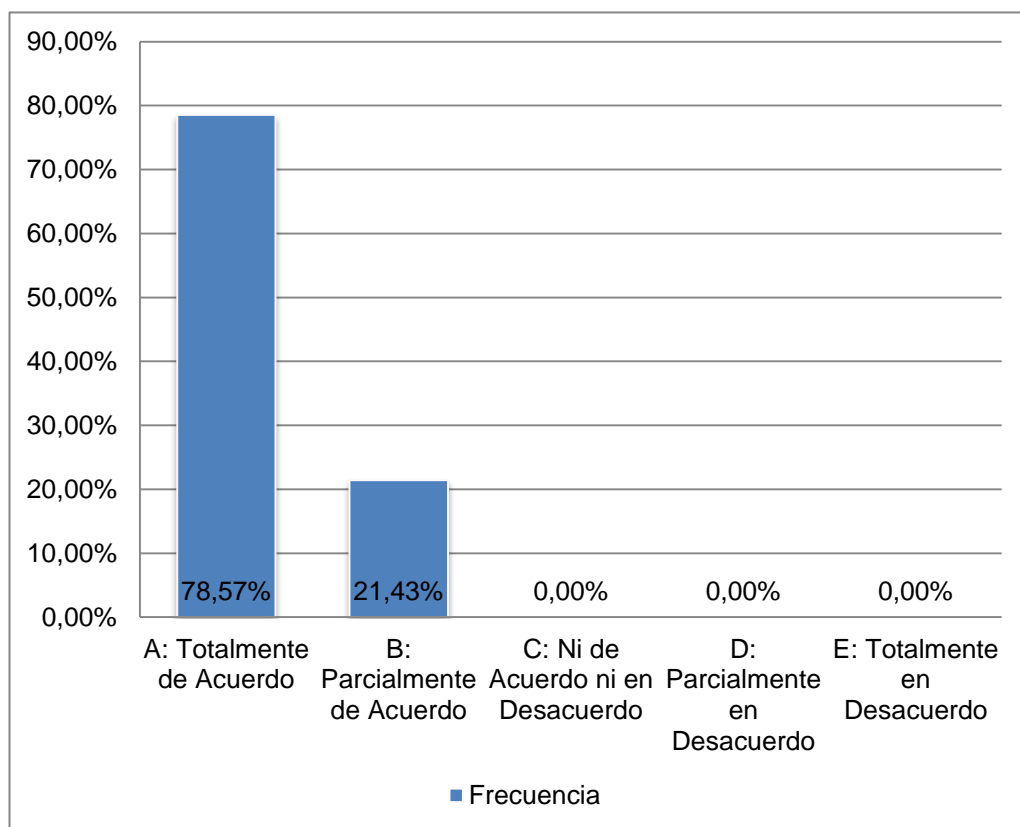
#### **Análisis e interpretación.**

Con relación a la toma de decisión gerencial, el 78.57% de los encuestados está totalmente de acuerdo, y el 21.43% parcialmente de acuerdo, considerando que es parte importante de la planeación estratégica de las cooperativas tomando en cuenta la misión y visión que cada entidad financiera posee, se puede determinar que las estrategias planteadas son factores importantes que a la entidad le permitirá cumplir con sus metas y objetivos con el fin de ser cada día mejor y crecer en el ámbito financiero.

**Pregunta 6.-** Es importante para las cooperativas de ahorro y crédito contar con información detallada de un sistema contable que permita una adecuada toma de decisiones gerenciales.

**Tabla 30.****Afirmación de la Toma de Decisiones, información detallada**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	11
B: Parcialmente de Acuerdo	3
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>

**Figura 38.****Afirmación de la Toma de Decisiones, información detallada****Análisis e interpretación.**

Con respecto a la información detallada de los sistemas contables el 78.57% de los encuestados están completamente de acuerdo con lo antes mencionado, el 21.43% parcialmente de acuerdo. Se puede determinar que el porcentaje máximo y mínimo está de acuerdo que la que refleja los

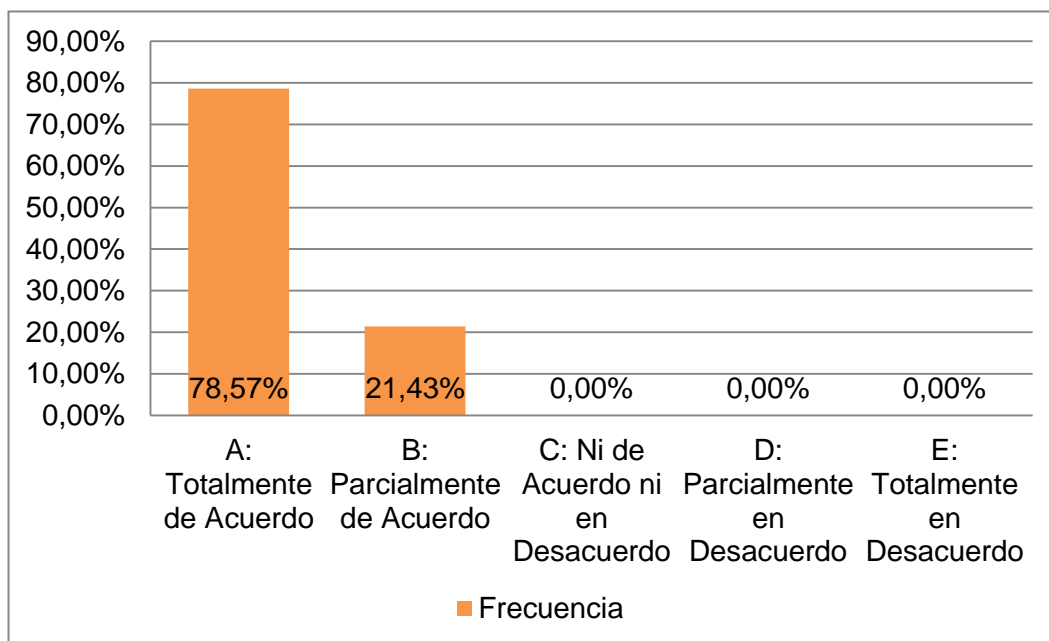
sistemas contables sea confiable y real ya que esta se considera para la toma de decisiones, los directivos gerenciales toman en cuentas los indicadores financieros para tomar una decisión acertada sobre la situación de la entidad financiera para así satisfacer las diferentes necesidades de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito COACs.

**Pregunta 7.-** Las Cooperativas de Ahorro y crédito deben contar con estrategias para la toma de decisiones gerenciales.

**Tabla 31.**

**Afirmación de la Toma de Decisiones, deben contar con estrategias**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	11
B: Parcialmente de Acuerdo	3
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



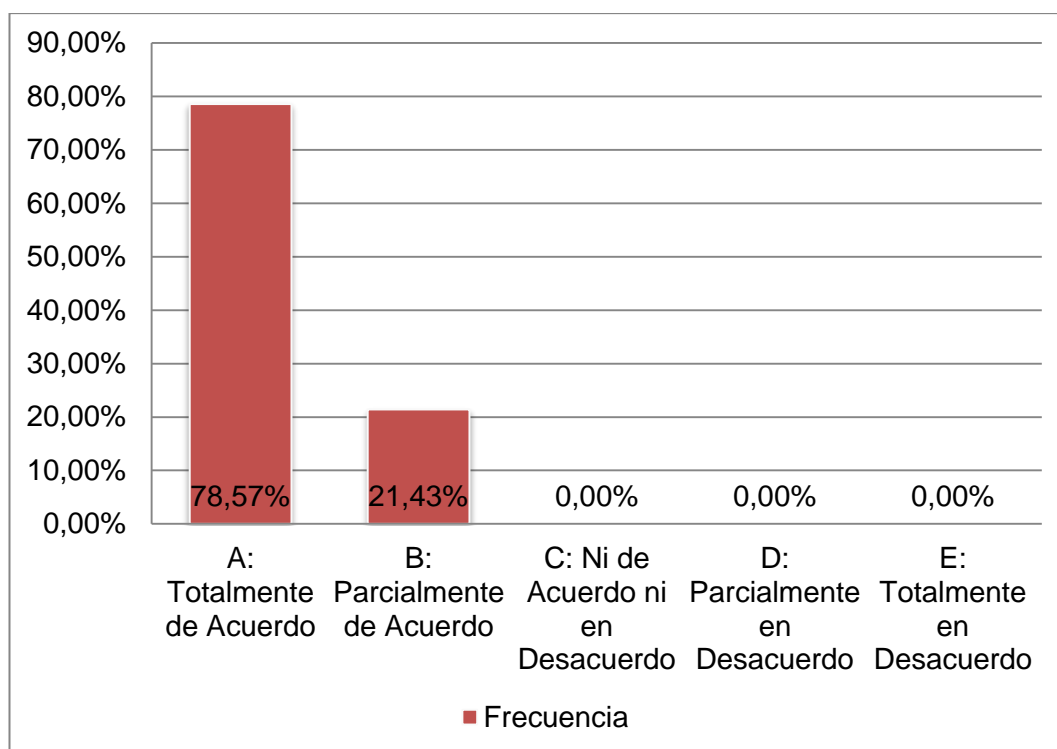
**Figura 39.****Afirmación de la Toma de Decisiones, deben contar con estrategias****Análisis e interpretación.**

En cuanto a las estrategias que deben contar las cooperativas de ahorro y crédito para la toma de decisiones gerenciales, el 78.57% de los encuestados están totalmente de acuerdo y el 21.43% parcialmente de acuerdo. Tomando en cuenta que la parte administrativa gerencial de las diferentes cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de las SEPS, están prácticamente de acuerdo que cada una de las diferentes entidades financieras consten con varias estrategias, las cuales les va hacer de mucha ayuda a la parte gerencial para tomar una corrección decisión para el beneficio de la misma. Y así obtener grandes resultados que permitirá mantenerse en el mercado competitivo del sector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito COACs.

**Pregunta 8.-** En la toma de decisiones gerenciales se debe considerar al riesgo operativo que puede estar involucrado en el proceso contable de las cooperativas de ahorro y crédito.

**Tabla 32.****Afirmación de la Toma de Decisiones, consideración del riesgo operativo**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	11
B: Parcialmente de Acuerdo	3
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 40.**

### **Afirmación de la Toma de Decisiones, consideración del riesgo operativo**

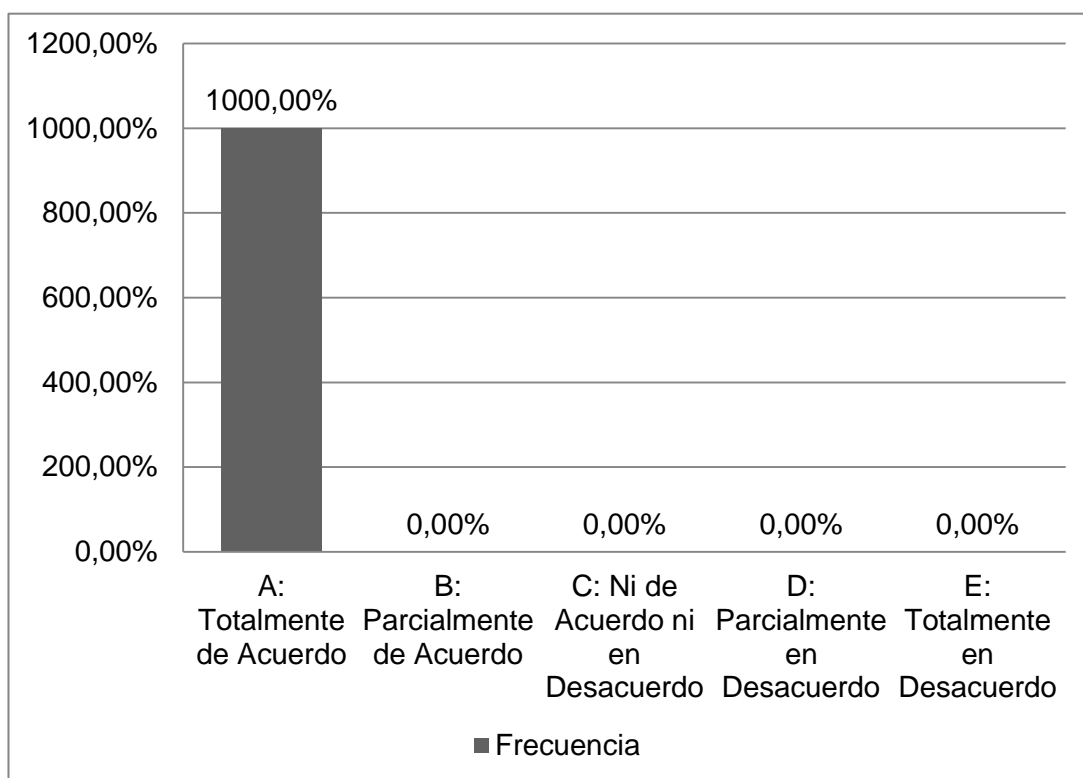
#### **Análisis e interpretación.**

Con relación a la toma de decisiones gerenciales se debe considerar al riesgo operativo que puede estar involucrado en el proceso contable de las cooperativas de ahorro y crédito, el 78.57% de los directivos encuestados están totalmente de acuerdo, por otro lado el 21.43% está parcialmente de acuerdo, es decir todos piensan que si se debe considerar el riesgo operativo ya que este tiene un impacto alto en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COACs).

**Pregunta 14.** Permiten asegurar la integridad de los datos, registros, procesamiento de las operaciones, presentar información financiera veraz y meramente confiable.

**Tabla 33.****Afirmación de los sistemas contables, integridad de datos**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	14
B: Parcialmente de Acuerdo	0
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>

**Figura 41.****Afirmación de los sistemas contables, integridad de datos.****Análisis e interpretación.**

El 100% de encuestados de parte gerencial considera que los sistemas contables permiten asegurar la integridad de los datos, registros, procesamiento de las operaciones y presentar información financiera veras

confiable. Lo que determina que la información que refleja los diferentes sistemas contables es la realidad en parte contable de la cooperativa. Tomando en cuenta que los sistemas contables no intervienen directamente en la toma de decisiones ya que la información que estos reflejan les ayuda a encaminar en una decisión certera con el fin de crecer como entidad. A la vez se debe considerar que en los sistemas contables la información se ingresa de forma manual por lo que podría existir un riesgo y es por ello que la parte gerencial solo considera como referencia para tomar su decisión.

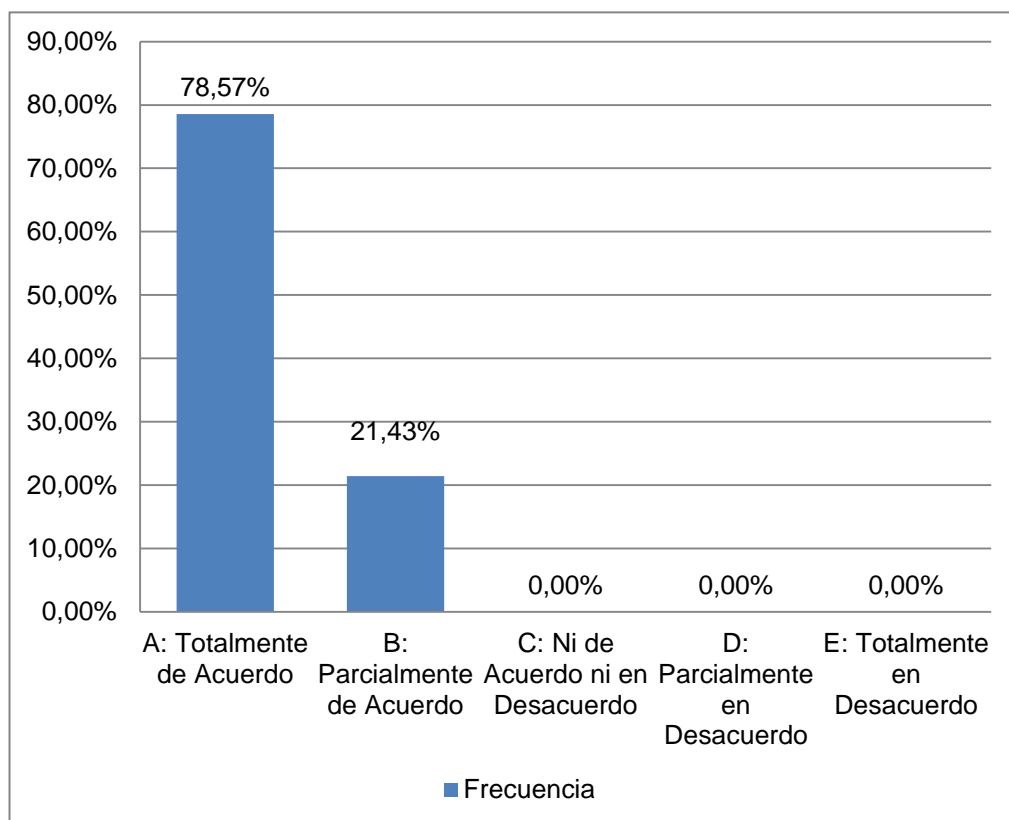
**Pregunta 15.-** Comprenden procedimientos empleados para tener un control adecuado de las actividades financieras llevadas a cabo, propiciando el logro de objetivos, adaptándose a las necesidades institucionales y estrategias fijadas.

**Tabla 34.**

**Afirmación de los sistemas contables, procedimientos empleados**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	11
B: Parcialmente de Acuerdo	3
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>





**Figura 42.**

### **Afirmación de los sistemas contables, procedimientos empleados**

#### **Análisis e interpretación.**

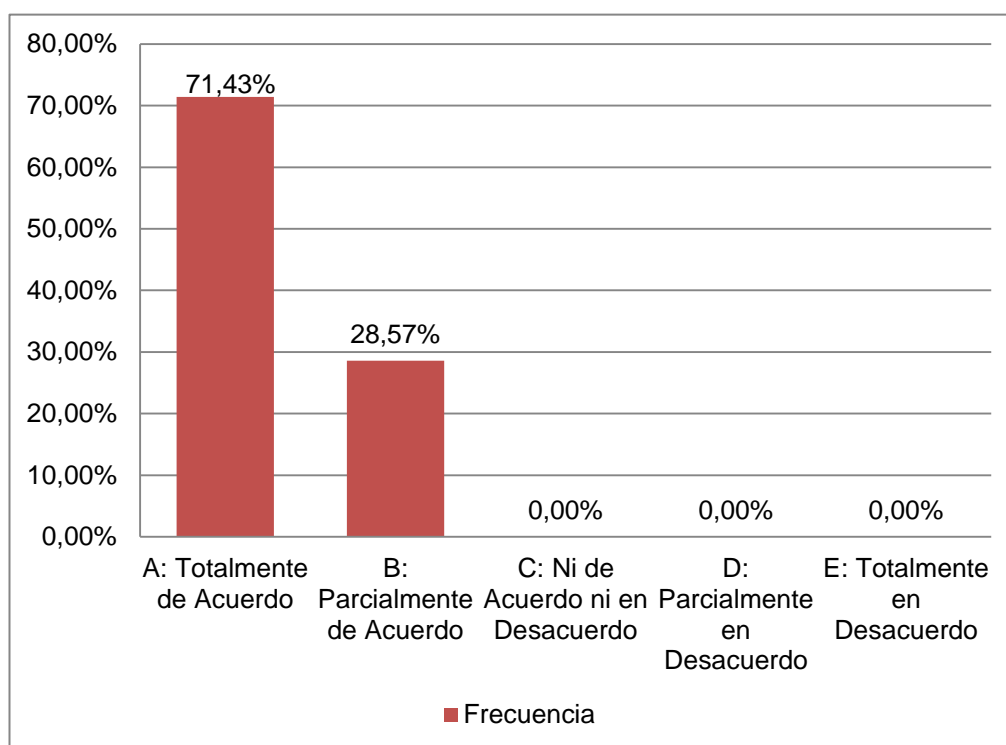
Con relación a los procedimientos empleados, en las diferentes cooperativas el 78.57% de los encuestados está totalmente de acuerdo, por otro lado el 21.43% está parcialmente de acuerdo, con el fin de obtener un control adecuado de las actividades financieras llevadas a cabo, propiciando el logro de objetivos, adaptándose a las necesidades institucionales y estrategias fijadas. Por lo que se considera que todos los procedimientos se deben cumplir con el fin de realizar las cosas correctamente y evitar cualquier tipo de inconveniente con los socios de las diferentes cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de las SEPS.

**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.

**Tabla 35.**

**Afirmación de los sistemas contables; métodos, procedimientos y recursos.**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	10
B: Parcialmente de Acuerdo	4
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 43.**

**Afirmación de los sistemas contables; métodos, procedimientos y recursos**

### **Análisis e interpretación.**

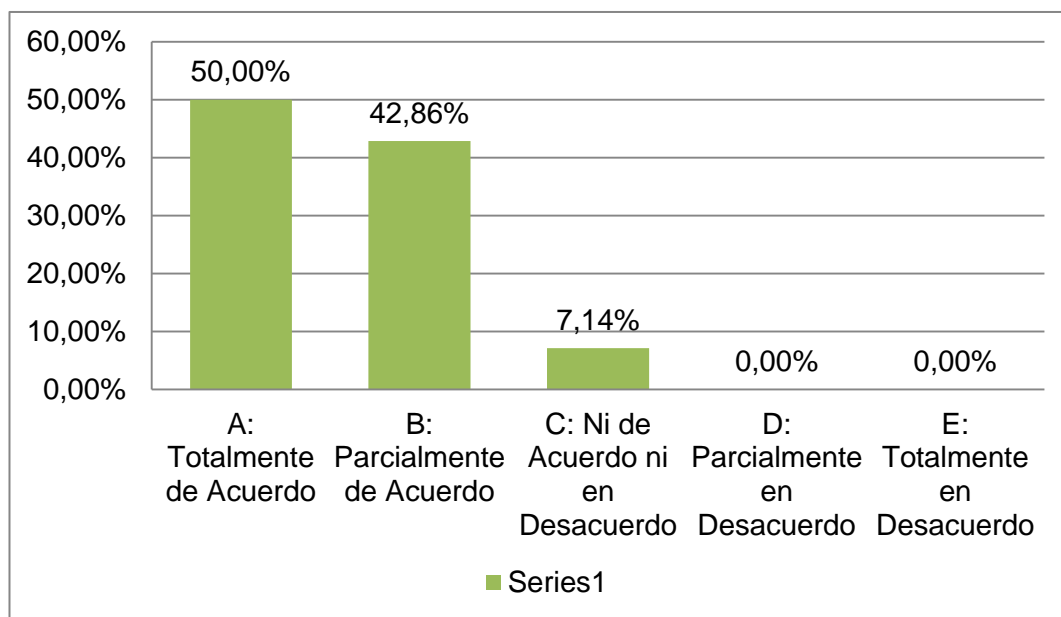
En cuanto a los métodos, procedimientos y recursos utilizados por la entidad financiera para la recopilación, organización, registro e interpretación de la información financiera - contable, el 71.43% de los directivos encuestados están totalmente de acuerdo por otro lado el 28.57% están parcialmente de acuerdo. Por lo que se puede afirmar que todo lo antes mencionado se puede utilizar de forma útil en la toma de decisiones.

**Pregunta 17.-** El sistema contable suministra información cuantitativa y cualitativa destinada a la gerencia, para la ejecución de acciones operativas en una entidad.

**Tabla 36.**

**Afirmación de los sistemas contables, información cuantitativa y cualitativa**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	7
B: Parcialmente de Acuerdo	6
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 44.**

**Afirmación de los sistemas contables, información cuantitativa y cualitativa.**

**Análisis e interpretación.**

En relación a la información cualitativa y cuantitativa que suministra los sistemas contables, el 50% de los directivos encuestados en las diferentes cooperativas del segmento uno de las SEPS está totalmente de acuerdo, el 42.86% parcialmente de acuerdo y el 7.14% ni de acuerdo ni en desacuerdo con los datos que son entregados a gerencia para la ejecución de acciones operativas de la entidad financiera. Por lo que se puede visualizar en la gráfica anterior que existe un porcentaje máximo de aceptación y un porcentaje mínimo que su respuesta es neutra con relación a la información que suministra los sistemas contables a la parte administrativa para la correcta toma de decisiones.

**Pregunta 18.-** Las instituciones financieras deben manejar un sistema contable que sea compatible con cada procedimiento interno, a fin de evitar contrariedades con alguno de los elementos, ya sea con el personal, su estructura o las características propias de cada cooperativa.

Tabla 37.

**Afirmación de los sistemas contables, compatibilidad con procedimientos internos.**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	8
B: Parcialmente de Acuerdo	5
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>

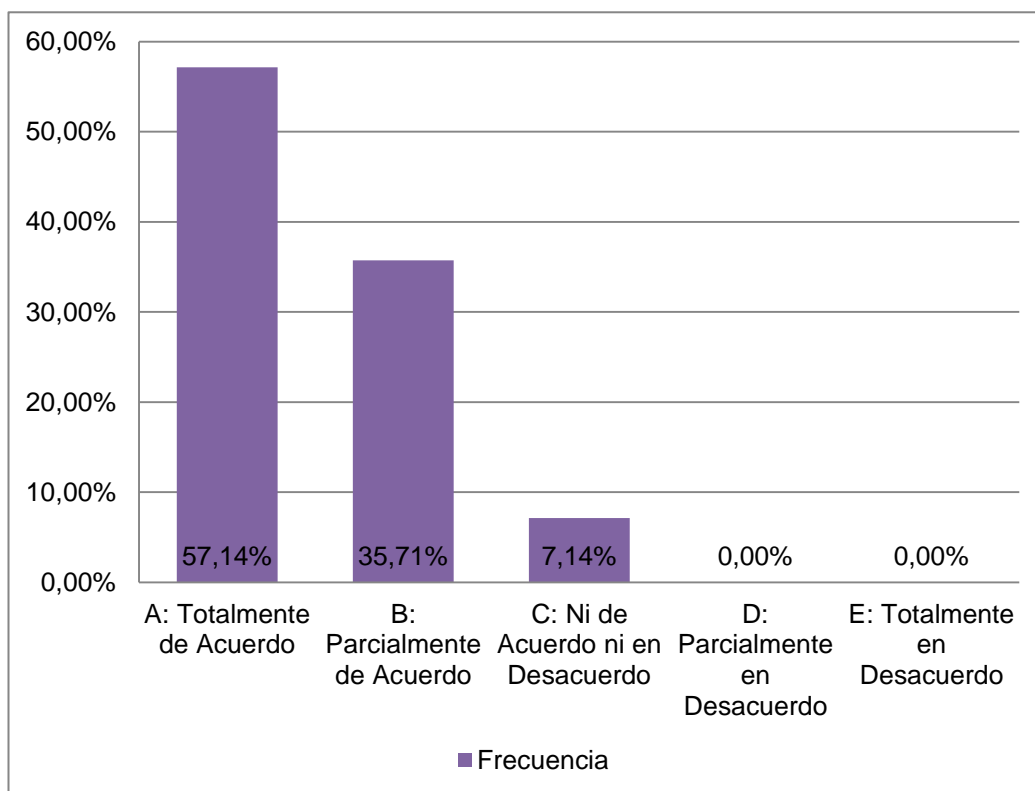


Figura 45.

**Afirmación de los sistemas contables, compatibilidad con procedimientos internos.**

### **Análisis e interpretación.**

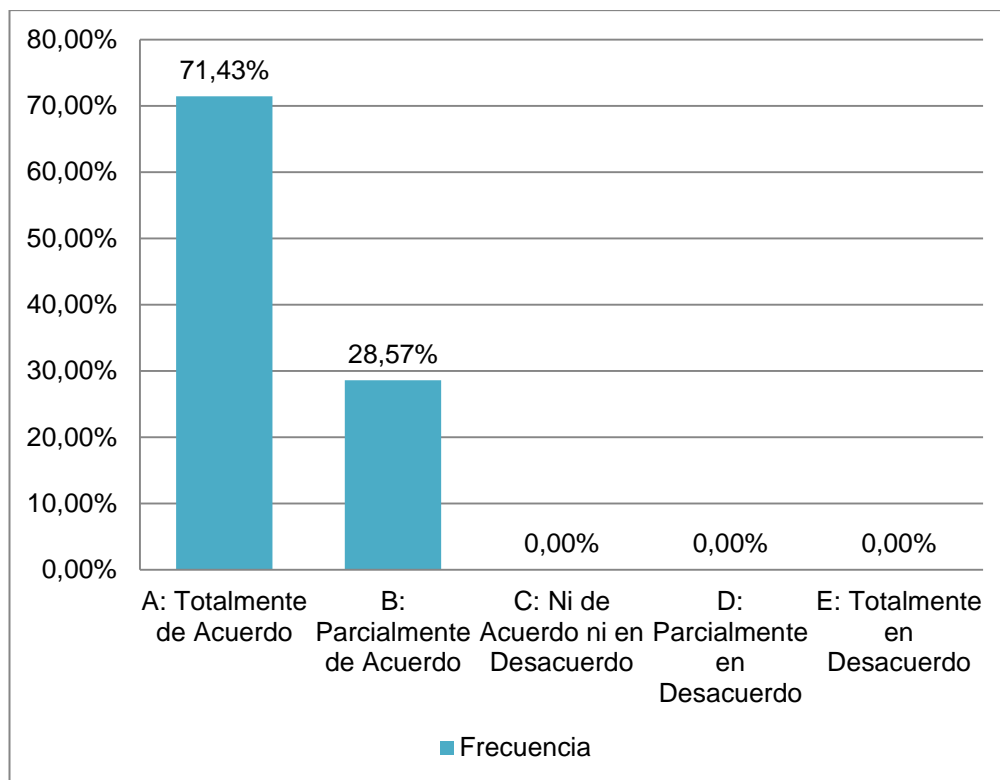
Con relación a la compatibilidad de los sistemas contables con cada procedimiento interno de las instituciones financieras, el 57.14% del total de directivos encuestados se determina que está totalmente de acuerdo, el 35.71% parcialmente de acuerdo y el 7.14% ni de acuerdo ni en desacuerdo con lo antes mencionado, por lo que se puede determinar que el porcentaje máximo afirma que las instituciones financieras deben manejar un sistema contable que sea compatible con cada procedimiento interno, a fin de evitar contrariedades con alguno de los elementos, ya sea con el personal , su estructura o características propias de cada cooperativa. Y apenas el 7.14% de encuestados aporta con una respuesta neutra.

**Pregunta 19.-** Conoce usted la evolución de los sistemas contables y financieros de la cooperativa donde usted labora.

**Tabla 38.**

#### **Afirmación de los sistemas contables, evolución**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	10
B: Parcialmente de Acuerdo	4
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 46.**

### **Afirmación de los sistemas contables, evolución**

#### **Análisis e interpretación.**

El 71.43% del total de los directivos encuestados están totalmente de acuerdo que conocen sobre la evolución de los sistemas contables – financieros de cada una de las cooperativas de ahorro y crédito que laboran, por otro lado el 28.57% está parcialmente de acuerdo. Por lo que se determina que todos los directivos de las instituciones financieras del segmento uno de las SEPS de la provincia de Cotopaxi conocen sobre los cambios que se van realizando de acuerdo a las necesidades que se presentan en la cooperativa donde prestan su servicio.

**Pregunta 20.-** La participación en el desarrollo financiero y contable contribuye a la toma de decisiones en políticas y normas de las cooperativas.

Tabla 39.

**Afirmación de los sistemas contables, participación en el desarrollo financiero y contable**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	8
B: Parcialmente de Acuerdo	4
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	2
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>

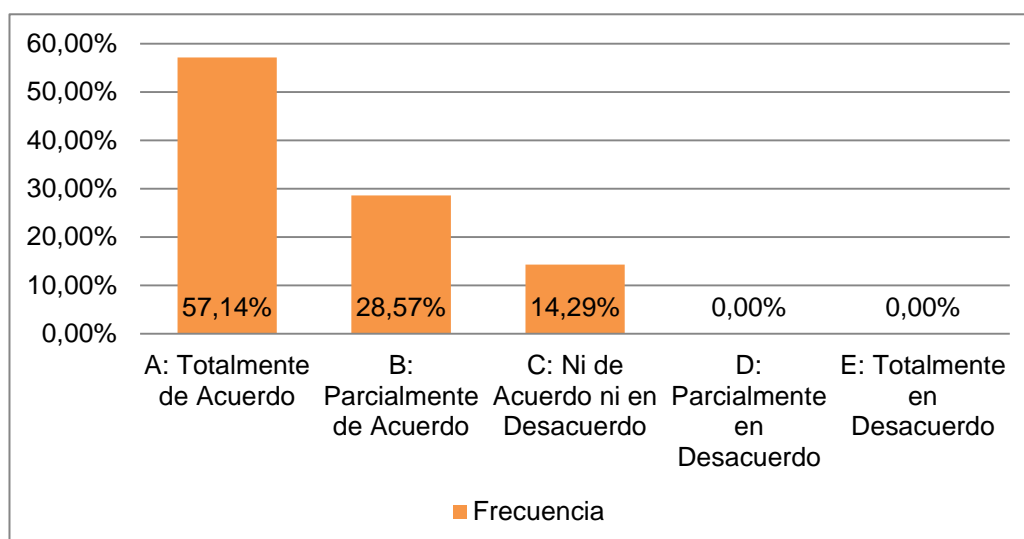


Figura 47.

**Afirmación de los sistemas contables, participación en el desarrollo financiero y contable**

**Análisis e interpretación.**

Con respecto a la participación en el desarrollo financiero y contable, contribuye a la toma de decisiones en políticas y normas de las cooperativas, el 57.14% de los encuestados están totalmente de acuerdo, el 28.57% parcialmente de acuerdo, 14.29% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Por lo que se puede determinar que más del 50% toma en consideración la



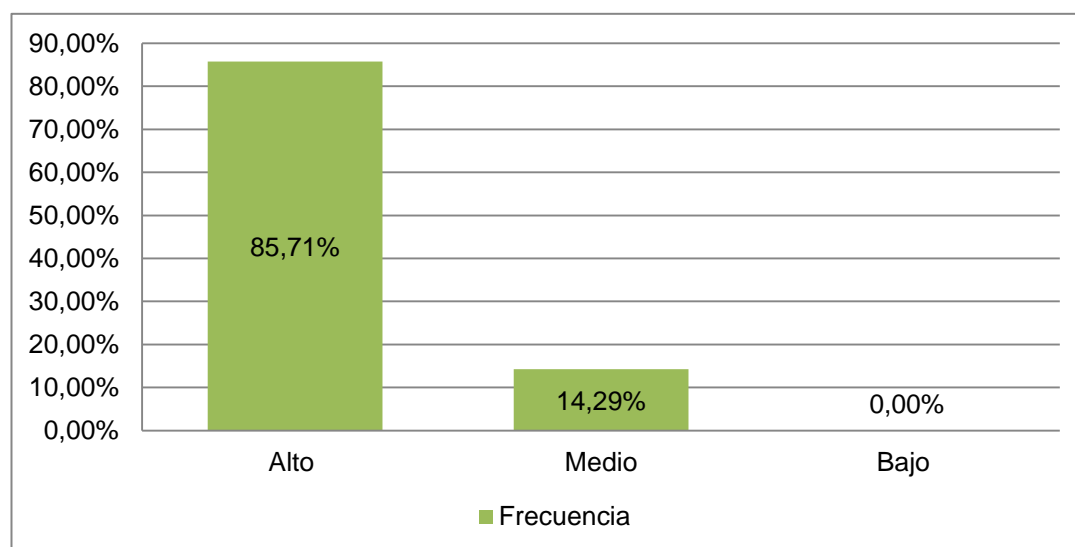
participación en el desarrollo financiero y contable para la toma de decisiones, por otro lado el 14.29% considerando como porcentaje mínimo brindan una respuesta neutra ya que de acuerdo a la situación en la que se les presenta consideran o no lo antes mencionado.

**Pregunta 21.** Nivel de cumplimiento de las normas, políticas contables y financieras de la COAC en la que usted labora.

**Tabla 40.**

**Afirmación de cumplimiento de normas y políticas**

Categoría	Frecuencia
Alto	12
Medio	2
Bajo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 48.**

**Afirmación de cumplimiento de normas y políticas.**

**Análisis e interpretación.**

En relación al nivel de cumplimiento de normas, políticas contables y financieras de las COACs, el 85.71% siendo el porcentaje máximo de los directivos encuestados considera un nivel alto de cumplimiento, por otro lado el 14.29% considerado como porcentaje mínimo tiene un nivel medio de

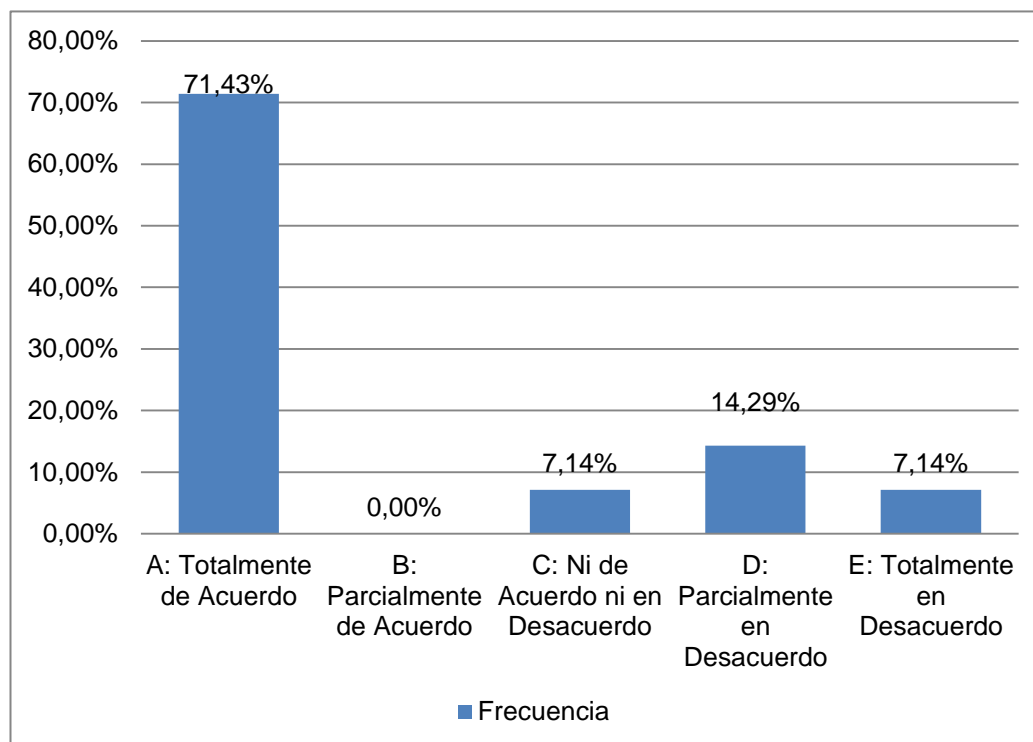
cumplimiento. Lo que se puede determinar que todos los directivos cumplen con las normas y políticas establecidas en las diferentes instituciones financieras.

**Pregunta 22.** Los factores del riesgo operativo se generan en escenarios internos considerando al recurso humano, tecnológico, procesos e infraestructura.

**Tabla 41.**

**Factores del Riesgo.**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	10
B: Parcialmente de Acuerdo	0
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1
D: Parcialmente en Desacuerdo	2
E: Totalmente en Desacuerdo	1
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 49.**

**Factores del Riesgo.**

### **Análisis e interpretación.**

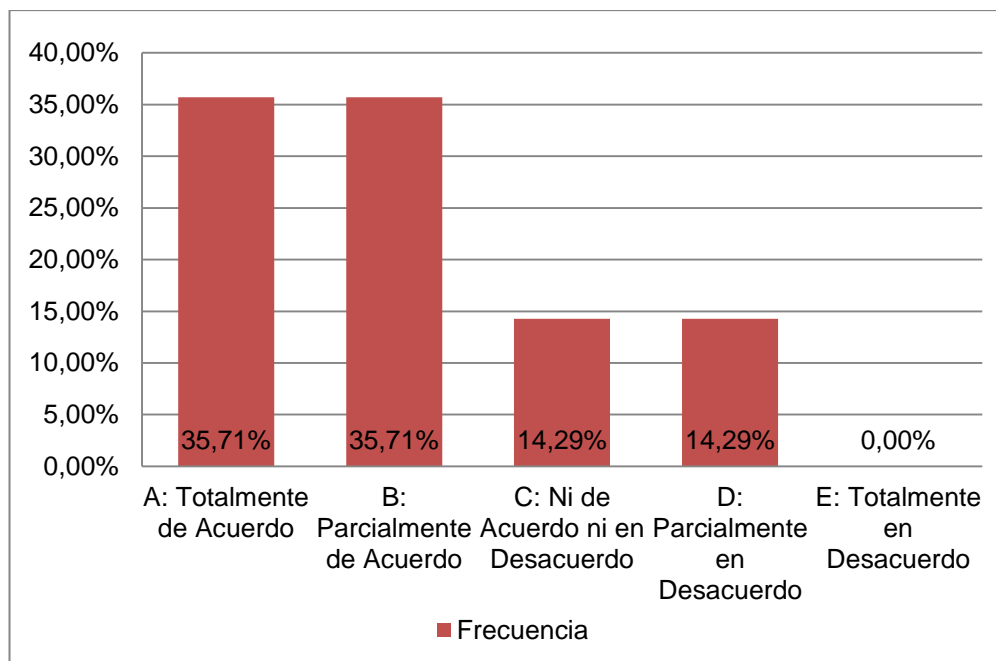
En relación a los factores del riesgo operativo que se generan en escenarios internos considerando al recurso humano, tecnológico, procesos e infraestructura, el 71.43% está totalmente de acuerdo, el 7.14% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 14.29% parcialmente en desacuerdo y el 7.14% totalmente en desacuerdo. Por lo que se considera como porcentaje máximo al 71.43% de aceptación y teniendo un porcentaje de 21.43% en desacuerdo.

**Pregunta 23.-** Los factores del riesgo operativo se generan en escenarios externos relacionados con eventos de la naturaleza y con terceros que no se puede controlar.

**Tabla 42.**

#### **Factores del Riesgo Operativo**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	5
B: Parcialmente de Acuerdo	5
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	2
D: Parcialmente en Desacuerdo	2
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 50.**

### **Factores del Riesgo Operativo**

#### **Análisis e interpretación.**

Con respecto a los factores del riesgo operativo que se generan en escenarios externos relacionados con eventos de la naturaleza y con terceros que no se pueden controlar, el 35.71% está totalmente de acuerdo, el 35.71% parcialmente de acuerdo, el 14.29% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 14.29% parcialmente en desacuerdo. Por lo que se puede evidenciar que existe un porcentaje mínimo que está totalmente de acuerdo por la razón que no todos los directivos conocen sobre lo que incluye el riesgo operativo, presentando también un 14.29% que desconocen completamente sobre lo antes mencionado.

**Pregunta 24.-** Los fraudes internos están relacionados con actos ilegales encaminados a fraudes, aumentando el riesgo de pérdida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Tabla 43.

**Factores del Riesgo, fraudes internos con relación a actos ilegales**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	10
B: Parcialmente de Acuerdo	2
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	2
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>

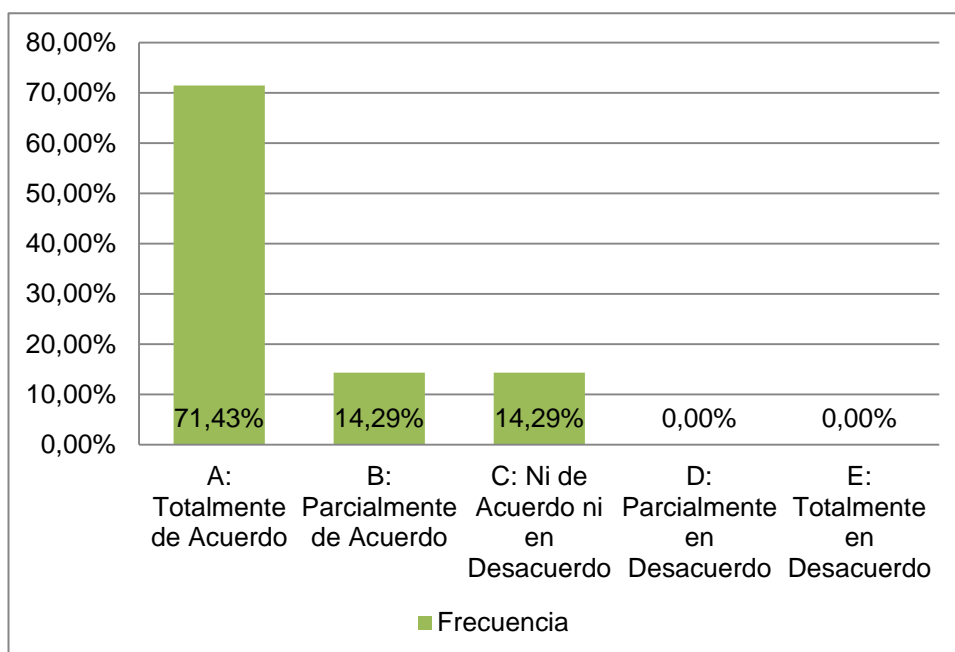


Figura 51.

**Factores del Riesgo, fraudes internos con relación a actos ilegales****Análisis e interpretación.**

El 71.43% de los directivos encuestado están totalmente de acuerdo, el 14.29% parcialmente de acuerdo y el 14.29% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Con respecto a los fraudes internos para determinar si están relacionados con los actos ilegales encaminados a fraudes, aumentando el riesgo de pérdida de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. En la gráfica

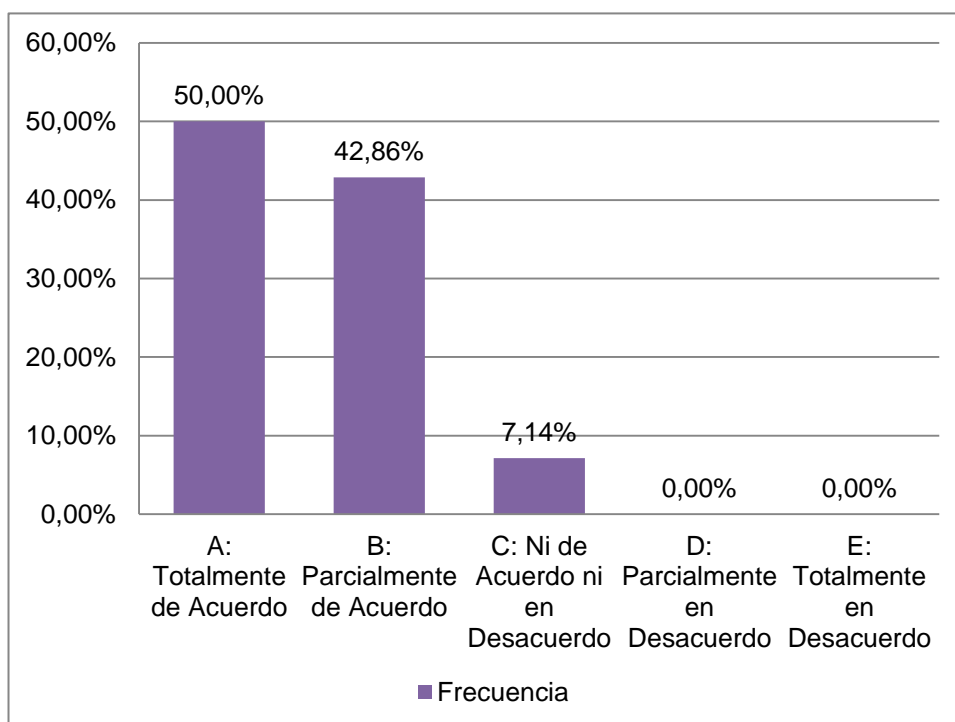
anterior se puede observar que existe un porcentaje máximo de aceptación del 71.43% y un porcentaje mínimo de 14.29% siendo este un resultado neutro ya que los directivos no están de acuerdo ni en desacuerdo.

**Pregunta 25.-** Un factor de riesgo son las fallas tecnológicas ocasionadas por defectos en los sistemas de comunicación, entre ellas pueden estar el robo o pérdida de información.

**Tabla 44.**

**Factores del Riesgo, fallas tecnológicas ocasionadas**

Categoría	Frecuencia
A: Totalmente de Acuerdo	7
B: Parcialmente de Acuerdo	6
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	1
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 52.**

**Factores del Riesgo, fallas tecnológicas ocasionadas**

### **Análisis e interpretación.**

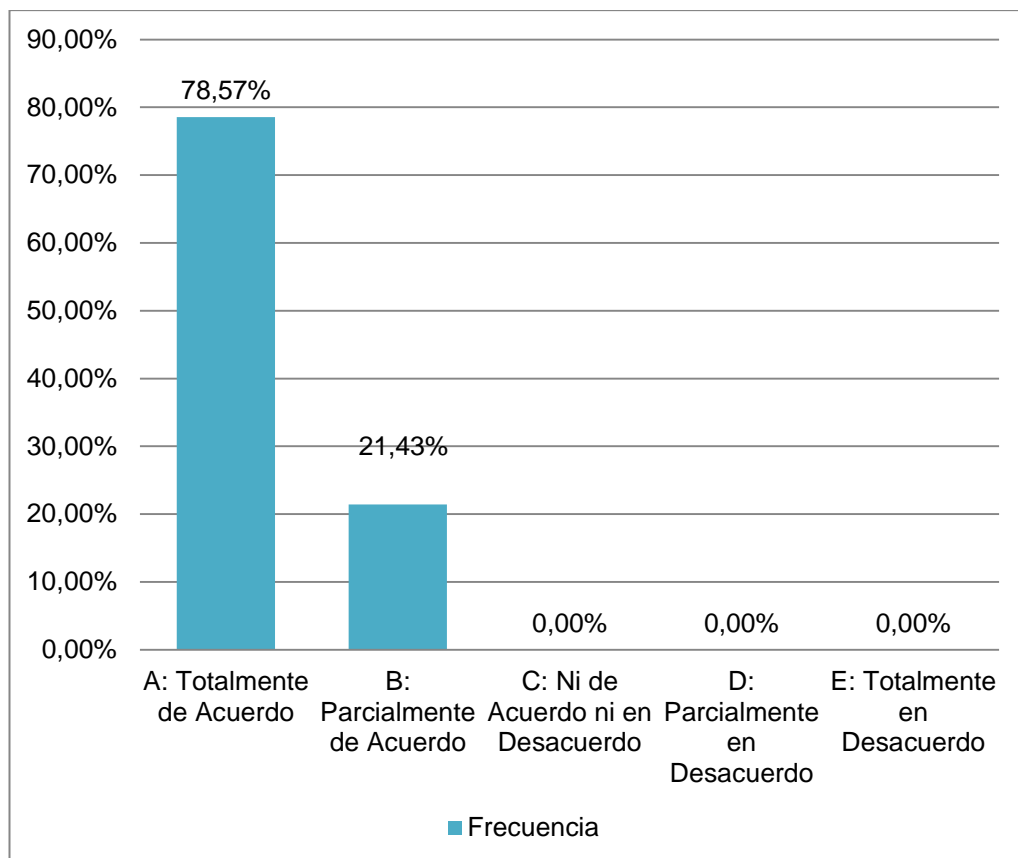
Con respecto a las fallas tecnológicas en los sistemas de comunicación que se pueden presentar en una entidad financiera el 50% de los encuestados está totalmente de acuerdo, el 42.86% parcialmente de acuerdo, el 7.14% ni de acuerdo ni en desacuerdo, ya que esto podría ocasionar robo o pérdida de información confidencial de la entidad financiera, y puede provocar varios problemas financieros con relación a la competencia que existe dentro del mercado competitivo de la misma manera puede ocasionar varios inconvenientes con las cuentas de los socios de cada una de las cooperativas de ahorro y crédito.

**Pregunta 26.-** Las fallas en los procesos se generan por errores en el desarrollo de las actividades del recurso humano enlazados a la gestión de dichos procesos que incluyen ejecución, monitoreo, control y reporte.

**Tabla 45.**

#### **Factores del Riesgo, fallas en los procesos**

<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>
A: Totalmente de Acuerdo	11
B: Parcialmente de Acuerdo	3
C: Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	0
D: Parcialmente en Desacuerdo	0
E: Totalmente en Desacuerdo	0
<b>Total General</b>	<b>14</b>



**Figura 53.**

### **Factores del Riesgo, fallas en los procesos**

#### **Análisis e interpretación.**

Con relación a las fallas que puedan existir en los procesos por parte de las personas que laboran en la entidad financiera el 78.57% del total de los encuestados están totalmente de acuerdo, 21.43% parcialmente de acuerdo. Considerando que el total de los empleados de las diferentes cooperativas de ahorro y crédito donde brindan su servicio aportan con resultados de aceptación, esto permite determinar que se debe tener mayor control en la ejecución de los diferentes procesos que se realiza en las cooperativas.

**Pregunta 27.-** A continuación se le presenta las diferentes categorías que identifican un riesgo operativo, señale según su criterio en una escala de 0 a 5 (siendo 0 menor y 5 mayor) cual sería a su parecer el de mayor o menor

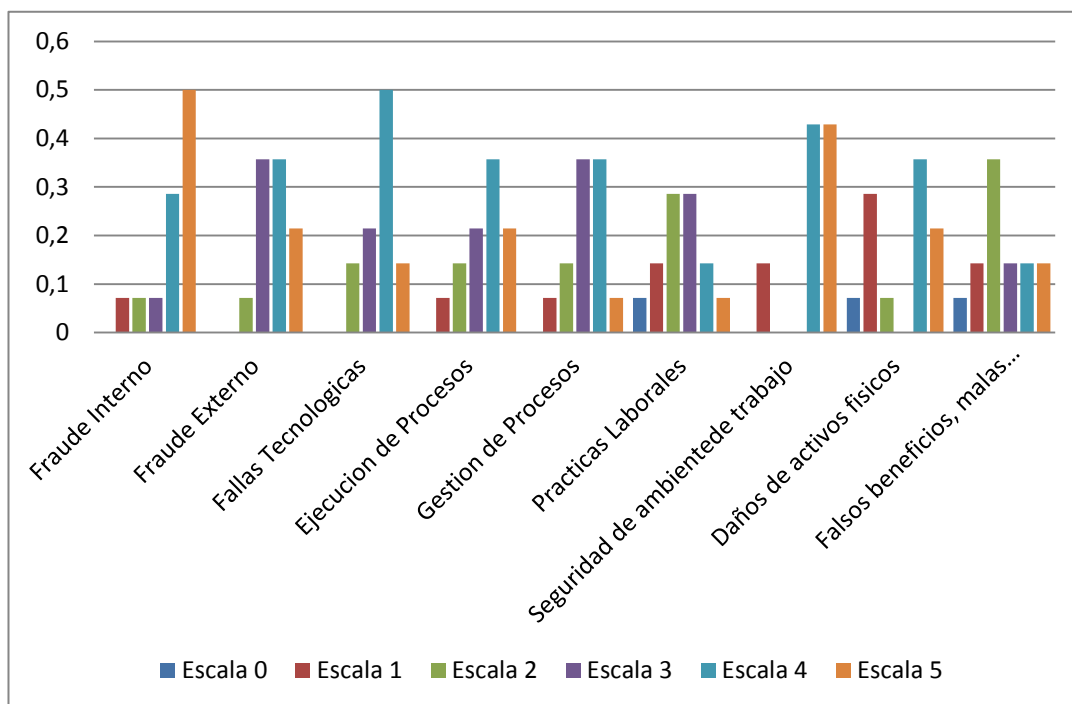


impacto en el marco de las prácticas administrativas financieras de su cooperativa.

**Tabla 46.**

**Factores del Riesgo, tipos de categorías**

<b>Categoría/ Nivel</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>Total General</b>
Fraude Interno		1	1	1	4	7	14
Fraude Externo			1	5	5	3	14
Fallas Tecnológicas			2	3	7	2	14
Ejecución de Procesos		1	2	3	5	3	14
Gestión de Procesos		1	2	5	5	1	14
Prácticas Laborales	1	2	4	4	2	1	14
Seguridad de ambiente de trabajo		2			6	6	14
Daños de activos físicos	1	4	1		5	3	14
Falsos beneficios, malas prácticas, perjuicios de clientes	1	2	5	2	2	2	14
<b>Total General</b>	<b>3</b>	<b>13</b>	<b>18</b>	<b>23</b>	<b>41</b>	<b>28</b>	<b>126</b>



**Figura 54.**

### **Factores del Riesgo, tipos de categorías**

#### **Análisis e interpretación.**

En correspondencia al criterio establecido para categorizar los factores de riesgos operativos de una escala 0 a 5 la pregunta 27 fue constituida de acuerdo a la tabla 46 que se señala anteriormente, Tomando en cuenta los resultados del cuadro 46 y grafico 48 es importante identificar de acuerdo a los consultados el orden jerárquico que según ellos identifican al riesgo operativo en el siguiente orden:

- Fallas tecnológicas
- Seguridad de ambiente de trabajo
- Fraude Externo
- Fraude Interno
- Gestión de Procesos
- Ejecución de Procesos
- Daños de activos físicos
- Prácticas Laborales

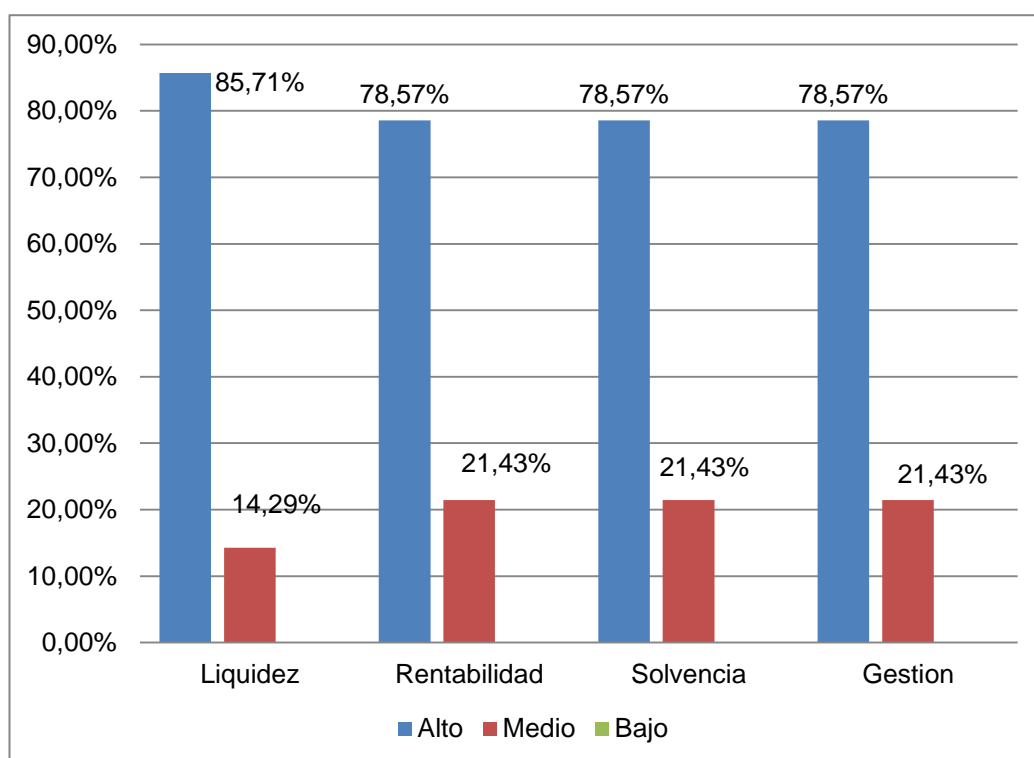
- Falsos beneficios, malas prácticas, perjuicios de clientes

**Pregunta 28.-** Seleccione el nivel de influencia de los indicadores financieros, en la toma de decisiones gerenciales de la cooperativa de ahorro y crédito en la que usted labora.

**Tabla 47.**

**Indicadores Financieros, nivel de influencia en la toma de decisiones**

Indicadores / Nivel	Alto	Medio	Bajo	Total General
Liquidez	12	2		14
Rentabilidad	11	3		14
Solvencia	11	3		14
Gestión	11	3		14
<b>Total General</b>	<b>45</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>56</b>



**Figura 55.**

**Indicadores Financieros, nivel de influencia en la toma de decisiones**

### **Análisis e interpretación.**

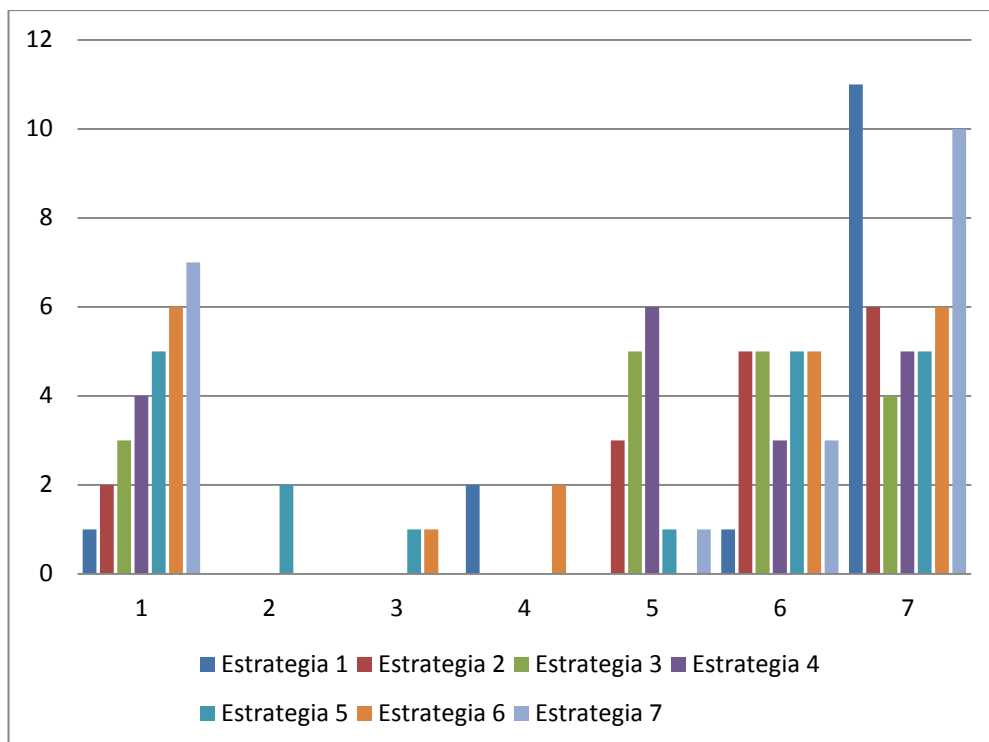
En relación a los indicadores financieros que influyen en la toma de decisiones se puede determinar que en el indicador de liquidez el 85.71 % presenta un nivel alto de influencia y el 14.29% un nivel medio; la rentabilidad el 78.57% presenta un nivel alto de influencia y el 21.43% un nivel medio; solvencia el 78.57% un nivel alto y el 21.43% nivel medio; gestión el 78.57% con un nivel alto y el 21.43% un nivel medio. Obteniendo como resultado que el indicador con mayor relevancia en la toma de decisiones es la liquidez en el cual la parte gerencial de cada entidad se inclina para poder encaminar a una decisión correcta para el bienestar de la cooperativa donde presta sus servicios.

**Pregunta 29.-** A continuación se detalla 7 estrategias para la para toma decisiones gerenciales enfocadas en el proceso contable, seleccione de mayor a menor según su grado de importancia. (Siendo 0 menor y 5 mayor)

**Tabla 48.**

#### **Estrategias para la toma de decisiones**

<b>Estrategia / nivel</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>Total General</b>
1			2		1	11	14
2				3	5	6	14
3				5	5	4	14
4				6	3	5	14
5	2	1		1	5	5	14
6		1	2		5	6	14
7				1	3	10	14
<b>Total General</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>16</b>	<b>27</b>	<b>47</b>	



**Figura 56.**

### **Estrategias para la toma de decisiones**

#### **Análisis e interpretación.**

Se le ofrecieron a los consultados unas series de estrategias que dirigían su análisis con el fin de que estos encuestados pudieran identificar las siete más importante.

#### **Estrategias planteadas:**

1. Analizar la información de los estados financieros para la toma de decisiones gerenciales.
2. Desarrollar y sociabilizar ideas de manera permanente en cuanto al proceso contable con los miembros que conforman el departamento contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
3. Mejorar en cuanto a la capacitación del proceso contable que permita orientar la toma de decisiones gerenciales en función de métodos y técnicas apropiadas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
4. Diseñar y efectuar capacitaciones que fortalezcan a la cultura organizacional.

5. Efectuar alianzas estratégicas entre departamentos de las cooperativas que permitan obtener una información contable verídica y objetiva para fortalecer el trabajo en equipo.
6. Crear acciones inclinadas a otorgar técnicas, prácticas y herramientas a nivel directivo para que participen de forma proactiva en la toma de decisiones gerenciales
7. Diseñar e implementar un perfil que se ajuste a las necesidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito para el personal que labora en el departamento de contabilidad y gerencia.

Los consultados una vez analizado las siete estrategia planteadas en las encuestas, procedieron a caracterizar de mayor a menor medida las mas importantes tomando en cuenta los resultados reflejados en la tabla N<sup>a</sup> 48 y el grafico N<sup>a</sup> 50 fue oportuno determinar que por orden de preferencia las estrategias elegidas quedaron de la siguiente forma:

1. Analizar la información de los estados financieros para la toma decisiones gerenciales.
2. Diseñar e implementar un perfil que se ajuste a las necesidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito para el personal que labora en el departamento de contabilidad y gerencia.
3. Desarrollar y sociabilizar ideas de manera permanente en cuanto al proceso contable con los miembros que conforman el departamento contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
4. Crear acciones inclinadas a otorgar técnicas, prácticas y herramientas a nivel directivo para que participen de forma proactiva en la toma de decisiones gerenciales.
5. Efectuar alianzas estratégicas entre departamentos de las cooperativas que permitan obtener una información contable verídica y objetiva para fortalecer el trabajo en equipo.
6. Diseñar y efectuar capacitaciones que fortalezcan a la cultura organizacional.
7. Mejorar en cuanto a la capacitación del proceso contable que permita orientar la toma de decisiones gerenciales en función de métodos y técnicas apropiadas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

#### **4.1. Verificación de Hipótesis.**

Después de analizar los datos obtenidos en las encuestas aplicadas a los directivos de las distintas Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno (1) de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), de la provincia de Cotopaxi cantones Latacunga y Salcedo, se procede a comprobar las hipótesis planteadas en la investigación, para lo cual se utilizara la prueba Chi – cuadrado. Esta prueba permitirá correlacionar la variable dependiente e independiente de estudio, para la aplicación se toma en cuenta el procedimiento manual y el procedimiento con el uso de SPSS23.

##### **4.1.1. Procedimiento manual**

Para facilitar el cálculo del chi – cuadrado el proceso será resumido en los pasos que se describen a continuación:

##### **a. Paso 1. Dar a conocer las hipótesis planteadas en la investigación.**

##### **Hipótesis Nula**

**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.

##### **Hipótesis Alternativa**

**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.

Se recuerda que en la investigación las variables son:

- **Variable Independiente**

Información contable

- **Variable Dependiente**

Toma de decisiones contables.

**b. Paso 2: Especificar el nivel de significancia**

El nivel de significancia será del 5% (0.05) debido a que se trata de un proyecto de investigación y por tanto se trabajara con una confianza del 95% (0.95).

**c. Paso 3: Definición de la prueba estadística.**

Esta prueba puede utilizarse incluso con datos medibles en una escala nominal, la hipótesis nula de la prueba Chi-cuadrado postula una distribución de probabilidad totalmente especificada como el modelo matemático de la población que ha generado la muestra. Posteriormente se describe la fórmula para su respectivo cálculo.

**Ecuación 1. Fórmula Chi - Cuadrado**

$$x_0^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

**En donde:**

$x_0^2$  = Valor calculado del Chi-cuadrado

$O_i$  = Frecuencia Observada

$E_i$  = Frecuencia Esperada

Para la ejecución de la prueba estadísticas se debe obtener la totalidad de los datos reales, posteriormente se calcula la frecuencia esperada con la fórmula que se describe a continuación:

**Ecuación 2. Formula de frecuencia esperada**

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

El cálculo de los grados de libertad se da a conocer en la fórmula:



### Ecuación 3. Formula Grados de libertad

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

En donde:

$x_a^2$  = Chi.cuadrado tabulado

r= Filas

c= Columnas

#### d. Aplicación de la formula Chi – cuadrado.

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:

**Tabla 49.**

#### Frecuencias Observadas

Frecuencias Observadas						
PREGUNTAS	A	B	C	D	E	TOTAL
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	11	3				14

CONTINÚA



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.	10	4				14
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28</b>

Calculo de las Frecuencias esperadas

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

Cálculos:

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

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

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

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

**Tabla 50.**

**Frecuencias Esperadas**

		Frecuencias Esperadas					
PREGUNTAS		A	B	C	D	E	TOTAL
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		10,5	3,5				14

---

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.	10,5	3,5				14
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28</b>

---

Se procede a realizar el cálculo del Chi-cuadrado con un margen de error del 0,05.

$$x_0^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

En donde:

$x_0^2$  = Valor calculado del Chi-cuadrado

$O_i$  = Frecuencia Observada

$E_i$  = Frecuencia Esperada

Cálculo:

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

$$x_0^2 = 0,19$$

Grados de libertad:

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

En donde:

$x_a^2$  = Chi.cuadrado tabulado

r= Filas

c= Columnas

Cálculos:

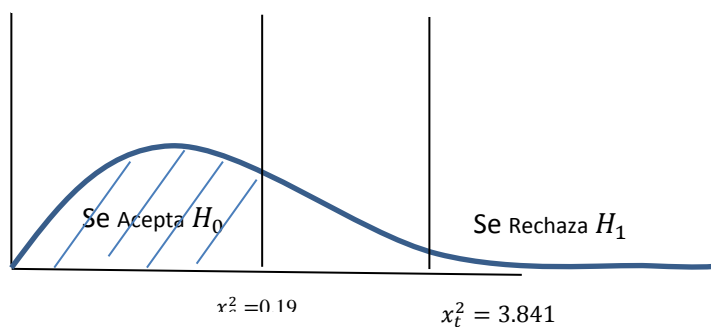
$$x_{0,05}^2 = (2 - 1)(2 - 1)$$

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

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

$$x_t^2 = 3.841$$

### Ilustración 1. Comprobación de hipótesis



#### e. Decisión y conclusión

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**

### **5. HERRAMIENTA PROPUESTA PARA UNA ADECUADA TOMA DE DECISIONES EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO.**

#### **5.1. Diseño de una herramienta para la obtención de información confiable en el sistema financiero.**

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.

Esta herramienta les permitirá a las instituciones financieras introducir los datos de sus estados financieros los cuales hará las evaluaciones pertinentes ayudando a determinar las variaciones que existan dentro de los tres estados que se maneja como son el interno y los declarados ante la Superintendencia de Compañías como el del Servicios de Rentas Internas, seguido de la apreciación de los indicadores financieros en función al sector al que pertenecen, tomando así en cuenta las tendencias y sus respectivas diferencias si las hay.

Es así que la finalidad de la herramienta es verificar si las variaciones que posee en el caso de tener, afectan a uno de los criterios de las cinco “c” de crédito como es la capacidad de pago los cuales afectarían en la decisión del otorgamiento de crédito, considerando que cada uno cumple una función importante al momento de evaluar la información proporcionada, siendo esto positivo o negativo para ambas partes.

#### **5.2. Antecedentes teóricos del modelo a implementar**

Los procesos diarios que realizan las instituciones financieras implica la toma de decisiones crediticias es ahí donde se plantean varios puntos a ser cuestionados por parte de la banca debido a la información con la que se

manejan, pues lo que se busca es tener una transparencia en cada uno de los estados financieros.

Es así que la herramienta a ser aplicada es un modelo financiero el cual le permite a las cooperativas explotar distintas alternativas las cuales ayuden a tomar acertadas decisiones siendo mejores y más rápidas a través de una planificación más efectiva.

- **Modelo de simulación financiera**

No obstante (Bermejo, 2009) menciona que un modelo de simulación financiera es una representación matemática de una determinada realidad económica con la cual se trata de simplificar la complejidad de la evaluación de la información contable – financiera, con el objeto de resaltar aquellas variables como las variaciones de cada una de las cuentas en caso de existir resaltándolas de una manera especial. (p.102)

- **Ventajas**

La realización de un simulador financiero conlleva a determinar ciertas ventajas las cuales pueden ser positivas para una parte como negativas para otra es así que se destaca que:

(Bermejo, 2009) En su publicación menciona que las ventajas que conlleva a la utilización de un Modelo financiero son las siguientes:

1. Posibilidad de analizar múltiples alternativas, sin que sea necesario un gran esfuerzo manual para la preparación de los datos a introducir al modelo, ni para la obtención de los resultados según distintas hipótesis de trabajo.
2. Rapidez en la obtención de los resultados, al estar dichos modelos mecanizados.
3. Fiabilidad de los resultados, al minimizarse la intervención humana para la realización de cálculo de todo tipo.
4. Consideración exhaustiva de los factores clave de la planificación y de las relaciones existentes entre los mismos. Esto permite que, en base a dichas relaciones, cuando una variable se modifica el modelo se encarga (automáticamente) de comunicar el efecto de la modificación a todas las variables relacionadas con ella, cosa que puede olvidarse en algún caso cuando se trabaja con sistemas manuales. (p. 103)

Es por ello que se determina que la elaboración de una herramienta ayudaría de manera significativa a las cooperativas debido a que posibilita a la misma a contar con información acertada a través de los resultados ya

mecanizados que arrojaría el programa permitiendo así tomar decisiones correctas las cuales no correrán el riesgo de afectar a la Banca en el largo plazo debido al no pago por parte de las empresa o a su vez por la manipulación que se puede dar al momento del análisis manual con el que se cuenta en la actualidad

- **Estados financieros**

(NIC 01, 2016) Menciona que:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad. (p. 2)

- **Cinco “c” de crédito**

(Cinco "C", 2016) Menciona que:

**Capacidad**

La capacidad de pago del negocio que toma dinero prestado es el factor más importante en la decisión del banco. El banquero debe saber exactamente cómo usted pagará el dinero prestado. El flujo de efectivo del negocio es un elemento. El historial de crédito del dueño, incluyendo tanto sus deudas pasadas y presentes, como las personales y comerciales, es considerado como un buen indicador de su futuro comportamiento. El banco también querrá saber sobre posibles fuentes alternas de pago.

**Capital**

El capital es el dinero que usted ha invertido en su negocio. Es un indicativo de cuánto usted arriesga personalmente en la eventualidad del fracaso de su negocio. Para el banquero, una inversión personal significativa implica que el dueño hará todo lo posible para triunfar en el negocio. Los prestamistas potenciales esperarán ver una contribución razonable de los bienes personales de la dueña antes de prestarle cantidades adicionales.

### **Colateral**

Éstas son las garantías adicionales que la dueña ofrece al banquero, por si acaso el negocio incumple con su deber de pagar el préstamo. Los activos tales como edificios, terrenos, equipos, cuentas por cobrar, y a veces inventario, se consideran fuentes de efectivo para pago de deudas. Los activos del negocio y los de la dueña pueden considerarse como colateral.

Una garantía, por otro lado, es la firma de un tercero que promete pagar el préstamo si la dueña no puede. Algunos bancos pueden requerir tal garantía además del colateral.

### **Condiciones**

Las condiciones son, en parte, los propósitos o los usos que se le dará al dinero tomado en préstamo. Puede que se utilice en la compra de equipo o inventario. Puede que se use como capital de trabajo. Otras condiciones que se consideran son las de la economía en general, la de su industria y las demás industrias que afectan la suya.

### **Carácter**

La impresión general que usted crea ante el banquero es lo que se conoce como el carácter. Es una opinión subjetiva del banquero que incluye un análisis de la experiencia, educación y referencias que ofrece la dueña. Se consideran también el trasfondo y la experiencia de los empleados claves. (p.1)

## **Indicadores financieros**

Según la (SCE, 2016) determina que los índices se clasifican de la siguiente manera:

### **Indicadores de Liquidez**

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo, además establecen la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir a efectivo sus activos corrientes, tomando en cuenta que determina qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en el lapso menor a un año es así que los índices de liquidez aplicados en un momento determinado evalúan a la empresa desde el punto de vista del pago inmediato de sus acreencias corrientes en caso excepcional.(p.2)

### **Indicadores de Solvencia**

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y



los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.(p.4)

#### **Indicadores de Gestión**

Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos y el peso de diversos gastos de la firma en relación con los ingresos generados por ventas.(p.7)

#### **Indicadores de Rentabilidad**

Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).(p. 12)

### **5.3. Objetivos de la herramienta dentro del sistema financiero**

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.

### **5.4. Justificación de la herramienta a ejecutar**

Actualmente se ha visto nuevos y mejores innovaciones en lo que se refiere a sistemas informáticos los cuales son de mucha ayuda tanto para las empresas como para la banca pues cada sistema cumple una función determina dentro de las actividades que desempeñan las cuales les permiten tomar decisiones en temas diversos.

Es así que la facilidad que proporcionan los simuladores financieros sin duda otorgan una solución a muchas problemáticas con las que se puede contar dentro de la empresa, es así que este simulador se justifica desde el punto de vista teórico, metodológico y práctico pues se aplica todos los fundamentos aprendidos relacionados con las finanzas y contabilidad, sin

embargo esta herramienta por otro lado busca encontrar variaciones en cada una de las cuentas con las que se maneja la empresa y determinar a través de las mismas sus afectación dentro de las cinco “c” de crédito, sobre todo en la capacidad de pago que la empresa posee.

Por consiguiente para llegar ya a una decisión final la herramienta cuenta con una estructuración modular la cual establece un orden de estimación de datos los cuales hacen que el asesor tome en cuenta ciertos puntos los cuales benefician y ayudan con la optimización de tiempo puesto que los resultados que se esperan son arrojados de manera inmediata y con la seguridad que la información no se encuentra manipulada por terceras personas puesto que el sistema cuenta con la seguridad pertinente con la finalidad de evitar estos inconvenientes.

Sin embargo se destaca que la herramienta es una puerta abierta que busca desarrollar e implementar mecanismo que favorezcan las decisiones positivas de la banca mientras que por otro lado nos brinda la posibilidad de crear nuevos sistemas los cuales nos ayudan a comprender la dinámica que manejan de manera interna las instituciones financieras, desarrollando así planes y estructurando modelos estratégicos que permitan establecer el valor final, el cual nos permita evaluar el resultado por medio de la aceptación o no del crédito.

Finalmente la creación de la herramienta y su aplicación se justifica debido a que brindara un apoyo a la banca ecuatoriana, el cual busca 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.

## **5.5. Fundamentación del modelo**

Lo que se busca es realizar una herramienta propia mas no establecer una software que ya se encuentre en el mercado, debido a que al crear se establecen cada uno de los puntos que se necesitan para una evaluación adecuada de información ayudándonos mucho puesto que una vez ya

analizado un caso se tiene un conocimiento más claro de los puntos débiles con los que cuenta la empresa al momento de presentar sus estados financieros.

La herramienta creada nos ayudará a contar con una información más clara y precisa la cual despejara las dudas con las que se encuentre el asesor encargado de la decisión sobre el otorgamiento o no del crédito.

El modelo cuenta con secuencias previamente establecidas las cuales se establecieron una vez realizado la evaluación de la información, dentro del cual se observaron los lineamientos que se deben tomar en cuenta puesto que son pilar fundamental en el sistema y poder obtener así un resultado positivo.

La herramienta creada le será de mucha ayuda a los asesores de crédito puesto que los mismos son profesionales que describen las necesidades financieras analizando detenidamente cada uno de los documentos ante una solicitud de crédito, siendo esto positivo puesto que se tendrá un simulador que soporte la decisiones de aceptación o no a través de un modelo de carga automática el cual ahorra tiempo y recursos que se empleaban de manera manual.

El sistema cuenta con la seguridad necesaria donde la información no podrá ser manipulada con la finalidad de afectar a la empresa analizada, por lo que se cuenta con celdas debidamente bloqueadas para evitar inconvenientes, la herramienta permite introducir los datos necesarios para determinar si cumple o no con los requisitos necesarios para el otorgamiento del crédito a través del análisis de su capacidad de pago.

## **5.6. Metodología para ejecutar la herramienta propuesta.**

La metodología a ser aplicada dentro de la herramienta a ser implementada son distintos comandos que se encuentran dentro de la herramienta de Microsoft Excel el cual nos ayudó a crear el simulador financiero dentro de las que se usó:

- **Visual Basic**

(Microsoft, 2016) Menciona que:

Visual Basic está diseñado para crear de manera productiva aplicaciones con seguridad de tipos orientadas a objetos de programación dirigida por eventos, desarrollado por Alan Cooper para Microsoft a su vez permite a los desarrolladores establecer como destino dispositivos móviles, web y Windows. Al igual que todos los lenguajes que tienen como destino Microsoft .NET Framework, los programas escritos en Visual Basic se benefician de la seguridad y la interoperabilidad entre lenguajes.

- **Macros.**

(WebandMacros, 2016) Menciona en su página que:

Las macros son un grupo de instrucciones programadas bajo entorno vba (visual basic para aplicaciones), cuya tarea principal es la automatización de tareas repetitivas y la resolución de cálculos complejos.

El lenguaje vba, es un lenguaje de programación basado en el visual Basic, enfocado a la realización de programas sobre las herramientas Excel, Access, Word...., mediante macros en vba podemos crear nuevas funciones para nuestras hojas Excel, personalizar estilos y formatos, crear programas para la resolución de cálculos complejos, automatizar tareas.

- **Hipervínculo**

(ABC, 2016) Determina que:

El hipervínculo es en la computación aquella referencia o elemento de navegación que permite pasar de un documento electrónico a otro o a diferentes partes del mismo documento. El hipervínculo es conocido como una de las partes más importantes y esenciales de la red de Internet. Sin embargo, son muchos los medios y los soportes electrónicos que pueden utilizarlo por fuera de ella.

- **Tabla Dinámica**

(ExcelTotal, 2016) Menciona que una:

Tabla dinámica es una de las herramientas más poderosas de Excel, pero también es una de las características que más usuarios de Excel se sienten intimidados a utilizar. Si eres uno de ellos te estás perdiendo de utilizar una gran herramienta de Excel.

Las tablas dinámicas te permiten resumir y analizar fácilmente grandes cantidades de información con tan sólo arrastrar y soltar las diferentes columnas que formarán el reporte.

- **Formato Condicional**

(ExcelTotal, 2016) Menciona que:

El formato condicional en Excel es una funcionalidad de gran utilidad al momento de realizar el análisis de datos ya que puedes dar un formato especial a un grupo de celdas en base al valor de otra celda. Esto te permitirá aplicar un tipo de fuente específico o un color de relleno diferente para aquellas celdas que cumplan con ciertas reglas y así poder identificarlas fácilmente en pantalla. Esta es una serie de artículos que te ayudará a comprender mejor este concepto.

- **Fórmulas**

(ExcelTotal, 2016) Menciona que:

Una fórmula de Excel es un código especial que introducimos en una celda. Ese código realiza algunos cálculos y regresa un resultado que es desplegado en la celda.

Existen millones de variaciones de fórmulas porque cada persona creará la fórmula que mejor se adapte a sus necesidades específicas. Pero sin importar la cantidad de fórmulas que vaya a crear, todas deberán seguir las mismas reglas en especial la regla que indica que todas las fórmulas deben empezar con un símbolo igual (=).

- **Bloqueo de celdas**

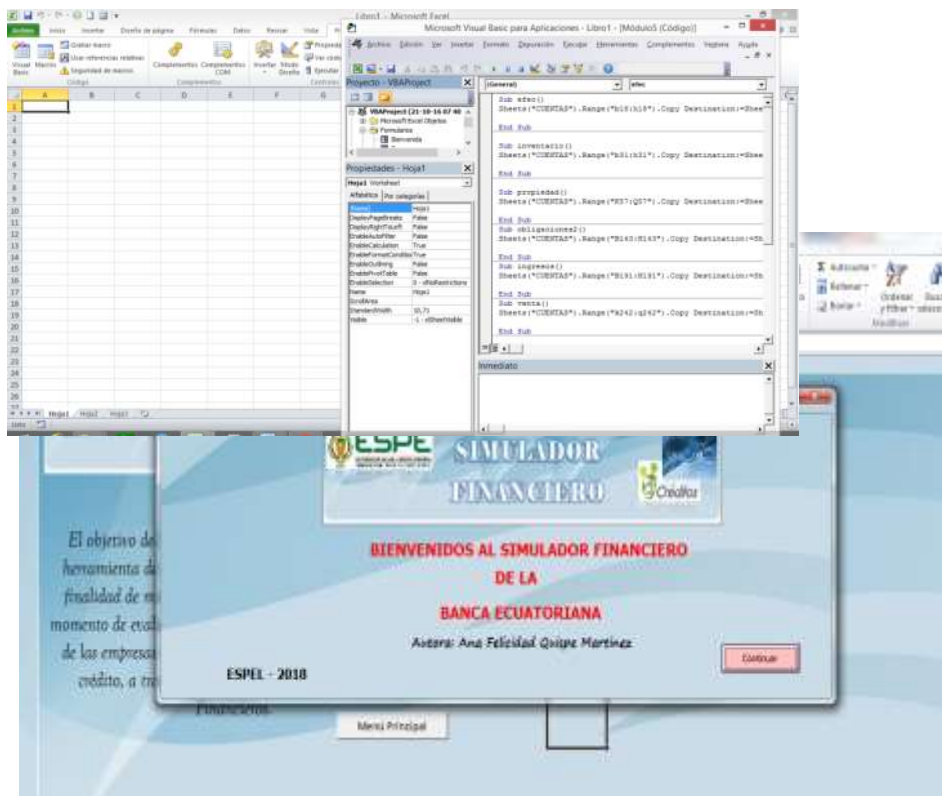
Permite bloquear celdas específicas o hojas o a su vez nos permite bloquear un libro de Excel a través de una contraseña la cual es personal con la finalidad de evitar que gente mal intencionada realice cambios que no debe en el simulador, puesto que se quiere es tener una información clara y veraz para una adecuada toma de decisiones.

## 5.7. Descripción de pruebas

El simulador ayudara a la banca a determinar la emisión o no del crédito a través de la adecuada introducción de la información en donde seguido de una secuencia de datos se llegará al objetivo deseado.

## 1. Bienvenida al simulador

Se lo establece a través de una macro estableciéndole el nombre de Bienvenida el cual debe ser debidamente estructurado con un código el cual le permita salir cuando se abre el archivo de Excel.



## 2. Hoja 1: Introducción

En la primera hoja se determina cual es el objetivo de la herramienta creada con la finalidad de dar a conocer a los usuarios la finalidad del mismo se personaliza con una imagen creada especialmente para el simulador seguido de bloquear la hoja para evitar que otro dato sea introducido.

En la introducción también se establece un botón de Menú principal el cual le lleva a la segunda hoja del simulador.



### 3. Hoja 2: Menú principal

En esta hoja se determinan cada uno de los comandos con los que cuenta el simulador dentro de los cuales se tiene el botón de: Introducción, datos, consulta plan de cuentas, cuentas, diferencias, indicadores, reporte y finalmente guardar archivo.

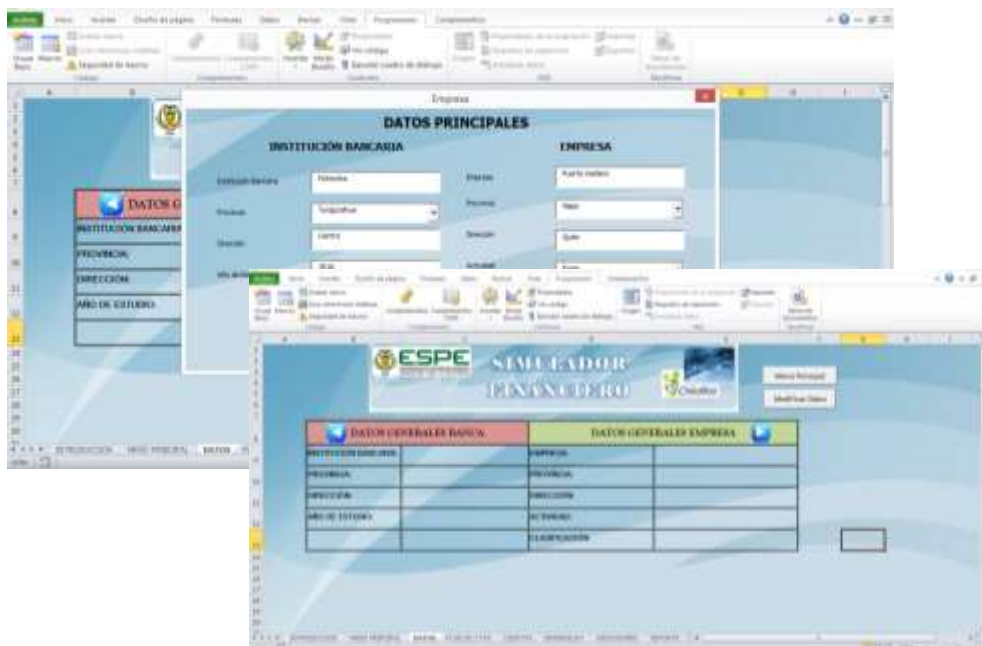
Cada uno de los botones se los establece mediante una macro el cual es establecido debidamente con una fórmula el cual le permita pasarse a la hoja correspondiente para la evaluación adecuada de información.



### 4. Hoja 3: Datos

En esta hoja nos permite introducir los datos de la empresa a evaluar el cual está previamente definido en una tabla en la hoja 3, pero los datos se los establece en un módulo de una macro creada para facilitar el ingreso de los datos.

La ventana cuenta con botones de nueva empresa y de aceptar los datos introducidos para que se pasen a la tabla previamente establecidos.



**5. Hoja 4: Plan de cuentas**

En este hoja se establecen los datos que forman parte de la herramienta con son el plan de cuentas, provincias, actividad, clasificación, que son datos desplegable en la ventana de datos los que permiten que sea parte fundamental de esta herramienta.



**6. Hoja 5: Cuentas**

En la hoja de cuentas ya es la introducción de los datos a través de los códigos se puede buscar la cuenta los valores numéricos deben ser introducidos de manera manual, en este hoja se observa si los valores se encuentran debidamente cuadrados a su vez establece las diferencias

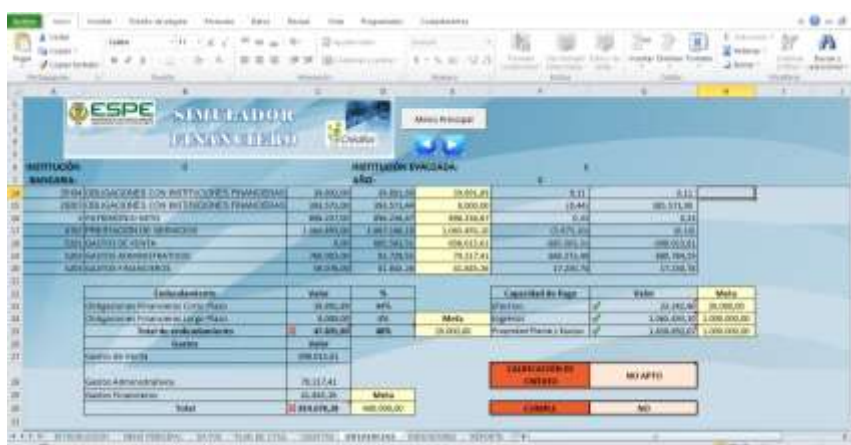


que pueden haber en las cuentas en la parte derecha solo las cuentas que son consideradas para la evaluación del crédito es decir de la capacidad de pago poseen un botón crearon con macros para enviar la información a otra hoja y hacer el análisis respectivo.



### 7. Hoja 6: Diferencias

En la hoja de diferencias son transferidos los datos de las cuentas que consideran tiene que ver con la capacidad de pago por parte de la empresa por lo que ahí se realiza los cálculos respectivos en donde se determina el % de endeudamiento de la empresa seguido de los valores de liquidez que posee los cuales son establecidos con unas figuras al lado izquierdo establecidos con formatos condicionales los cuales son establecidos acorde a las metas previamente establecidas.



## 8. Hoja 7: Indicadores

Los indicadores son establecidos de acuerdo al sector de estudio los mismos que son evaluados con la información proporcionada en la hoja de datos los cuales no se tiene que introducir datos si no el cálculo es de manera automática.

## 9. Hoja 8: Reporte

En la última hoja del simulador se realiza un reporte en el cual se establece si es apto o no para la emisión del crédito seguido de determinar si cumple o no cumple con las condiciones de cumplimiento de pago antes las obligaciones que desea contraer ya sea en el corto o largo plazo.

Cada una de las hojas cuenta con hipervínculos para ir hacia la hoja de atrás o ir hacia la hoja de adelante, además de contar con un botón que le permita regresar a la menú principal donde se encuentran todos las hojas que contiene el simulador.

### 5.8. Propuesta de estrategias orientadas a la información contable.

# *Cooperativas del Segmento 1*

## *PROPUESTA DE ESTRATEGIAS ORIENTADAS A LA INFORMACIÓN CONTABLE*





## *Objetivo de la propuesta*

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.



# *Justificación de la Propuesta*

**E**n virtud de haber desarrollado el trabajo titulado: “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”, el cual tuvo como objetivo Analizar la toma de decisiones origen y evolución en el marco de los sistemas contables de las cooperativas de ahorro y crédito segmento uno de la provincia de Cotopaxi; se logró a través de la comprensión de los sistemas contables definidos como procedimientos, métodos y recursos utilizados por una entidad con el fin de obtener mayor control sobre las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la adecuada toma de decisiones. Establecer una serie de estrategia en aquellas cooperativas de dicho segmento que a su vez se generan de la información que proporciono los consultados. Así pues el estudio propuso considerar las estrategias propuestas.

# *Conceptos básicos para la Propuesta*

## **SISTEMA C**ONTABLE

Un sistema contable contiene toda la información de la empresa tanto los datos propiamente contables como financieros. Gracias a ello, es posible entender la situación económica de una sociedad de manera rápida y eficaz. Mediante este tipo de sistemas se prevé crear unas normas o pautas para controlar todas las operaciones de la empresa, y a su vez clasificar todas aquellas operaciones contables y financieras del día a día. Así pues, como idea principal debéis saber qué se utiliza para llevar las cuentas de una organización. Doc. En línea (Navarro Xavier, 2018)

## **SISTEMA F**INANCIERO

Según (Merino Maria , 2018) “Es aquel conjunto de instituciones, mercados y medios de un país determinado cuyo objetivo y finalidad principal es la de canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.”

## **TOMA DE D**ECISIONES

Es una capacidad netamente humana, deriva del poder de la razón y el poder de la voluntad, es decir, pensamiento y querer unidos en la misma dirección.

# *Segmento de Cooperativas de Ahorro y crédito de acuerdo a su capital.*

<b>Segmento</b>	<b>Activos (USD)</b>
1	Mayor a 80`000.000,00
2	Mayor a 20`000.000,00 hasta 80`000.000,00
3	Mayor a 5`000.000,00 hasta 20`000.000,00
4	Mayor a 1`000.000,00 hasta 5`000.000,00
5	Hasta 1`000.000,00

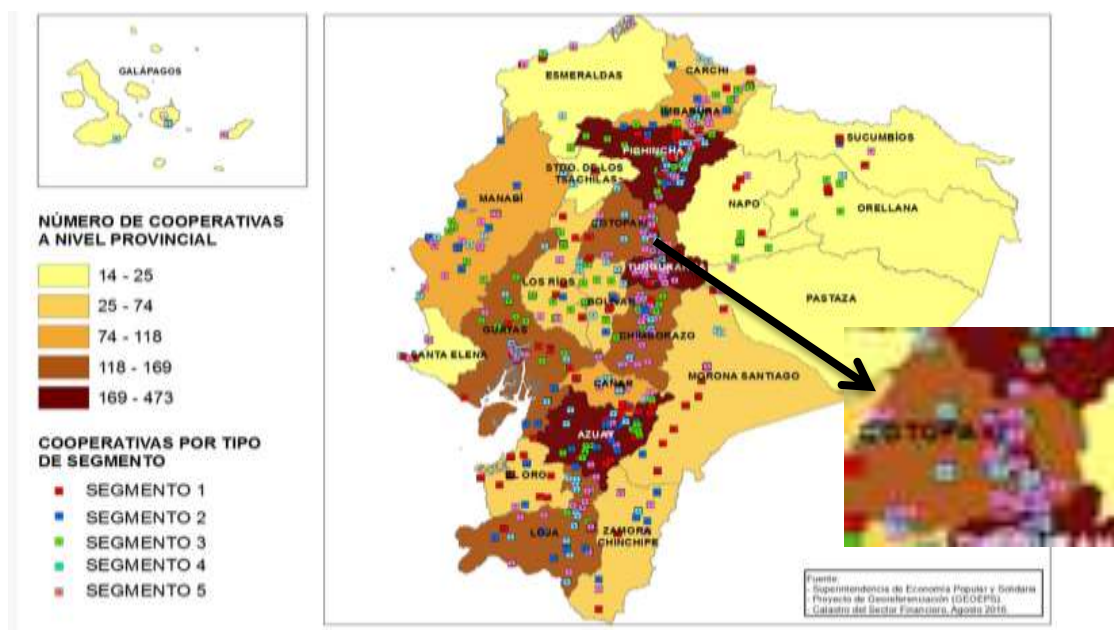
Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales.

**E**n la tabla anterior se puede observar que las cooperativas de ahorro y crédito que poseen un capital de 80`000.000,00 o más, se consideraran en el segmento uno de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



# Ubicación geográfica del segmento 1

A continuación se presenta la ubicación de las cooperativas de los diferentes segmentos estos siendo el segmento 1, segmento 2, segmento 3, segmento 4, y segmento 5, los cuales están regidos bajo la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).



En la provincia de Cotacachi las Cooperativas del segmento uno (1) son:

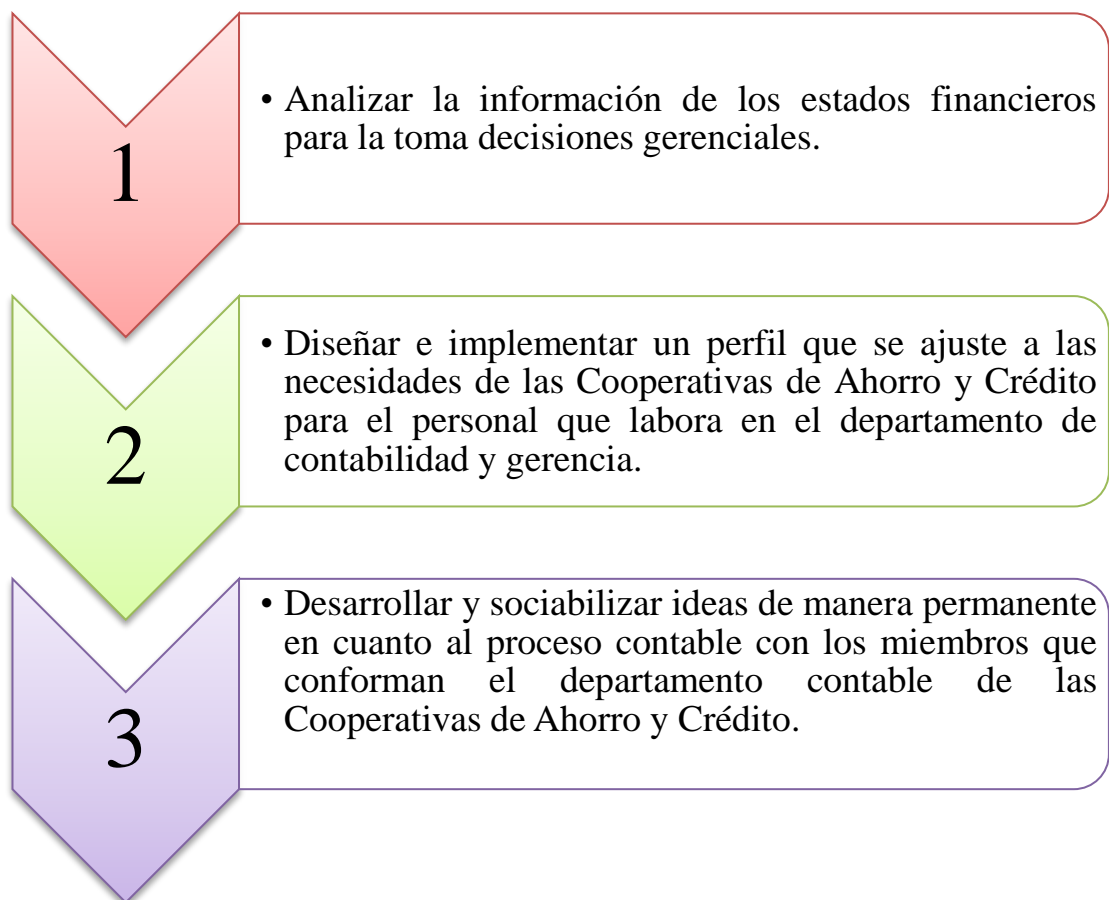
- DE LA PEQUEÑA EMPRESA COTOPAXI LTDA.
- 29 DE OCTUBRE LTDA.
- OSCUS LTDA.
- SAN FRANCISCO LTDA.
- EL SAGRARIO LTDA.
- KULLKI WASI LTDA.



# *Estrategias en general para la toma de decisiones*

Estrategias
Analizar la información de los estados financieros para la toma de decisiones gerenciales.
Desarrollar y sociabilizar ideas de manera permanente en cuanto al proceso contable con los miembros que conforman el departamento contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
Mejorar en cuanto a la capacitación del proceso contable que permita orientar la toma de decisiones gerenciales en función de métodos y técnicas apropiadas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
Diseñar y efectuar capacitaciones que fortalezcan a la cultura organizacional.
Efectuar alianzas estratégicas entre departamentos de las cooperativas que permitan obtener una información contable verídica y objetiva para fortalecer el trabajo en equipo.
Crear acciones inclinadas a otorgar técnicas, prácticas y herramientas a nivel directivo para que participen de forma proactiva en la toma de decisiones gerenciales
Diseñar e implementar un perfil que se ajuste a las necesidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito para el personal que labora en el departamento de contabilidad y gerencia.

# *Estrategias prioritarias concebidas por los consultados en las cooperativas del segmento 1*



4

- Crear acciones inclinadas a otorgar técnicas, prácticas y herramientas a nivel directivo para que participen de forma proactiva en la toma de decisiones gerenciales.

5

- Efectuar alianzas estratégicas entre departamentos de las cooperativas que permitan obtener una información contable verídica y objetiva para fortalecer el trabajo en equipo.

6

- Diseñar y efectuar capacitaciones que fortalezcan a la cultura organizacional.

7

- Mejorar en cuanto a la capacitación del proceso contable que permita orientar la toma de decisiones gerenciales en función de métodos y técnicas apropiadas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito



# Recomendaciones

- El sistema financiero desempeña un papel fundamental en el funcionamiento y desarrollo de la economía. La participación de los entes financieros puede contribuir a elevar el crecimiento económico y bienestar de la población, promoviendo un sano desarrollo de todo el sistema financiero por lo que se recomienda tomar en cuenta todo lo que estipula las SEPS con respecto al sistema financiero
- Las estrategias financieras son una herramienta que hoy en día se debe utilizar en todas las empresas en general, principalmente en las entidades financieras ya que estas son de mucha importancia en la toma de decisiones gerenciales.
- Con relación a los sistemas contables se recomienda utilizar un sistema que evite manipular los resultados que se arrojan al final siendo estos los estados financieros ya que con los mismos la parte gerencial se puede encaminar en la toma de decisiones con el fin de conocer la realidad económica de cada una de las instituciones financieras.
- Se recomienda a la parte gerencial analizar de manera cautelosa todo lo que implique directa o indirectamente en la toma de decisiones, tomando en cuenta el mercado competitivo, liquides, necesidad de los socios. Etc.

*“La mente es el activo más poderoso que tenemos los seres humanos”. Por ende, invierte en tu mente y estarás haciendo el negocio más grande de tu vida.....*

*Robert Kiyosaki*

## CAPÍTULO VI

### 6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 6.1. Conclusiones en general:

1. 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 mediante anotaciones contables para el registro de las operaciones que realiza una entidad; toma decisiones siendo la capacidad netamente humana deriva del poder de la razón y el poder de la voluntad, es decir, pensamiento y querer unidos en la misma dirección; sistema financiero se conoce al conjunto de medios, mercados e instituciones de un país determinado cuyo principal objetivo y finalidad es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.
2. 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., por lo cual se identificó aquellas normativas que establece la Superintendencia de Compañías, Banco Central, SRI, NIFF.
3. 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., por tanto se determinó que los factores estratégicos son necesarios analizarlos de manera mensual con para así conocer la realidad de la entidad y poder tomar las debidas precauciones.
4. Se diseñó una herramienta- simulador- que permita la obtención de información confiable en el sistema financiero de un ente corporativo, esta herramienta permitirá obtener un información contable reala de acuerdo a la situación económica de la entidad, arrojará resultados de

los indicadores financieros aplicados en la empresa en la cual se aplica esta herramienta con fin de ayudar en la toma de decisiones.

5. 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, entre las estrategias se señalan:

- Analizar la información de los estados financieros para la toma de decisiones gerenciales.
- Diseñar e implementar un perfil que se ajuste a las necesidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito para el personal que labora en el departamento de contabilidad y gerencia.
- Desarrollar y sociabilizar ideas de manera permanente en cuanto al proceso contable con los miembros que conforman el departamento contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Crear acciones inclinadas a otorgar técnicas, prácticas y herramientas a nivel directivo para que participen de forma proactiva en la toma de decisiones gerenciales.
- Efectuar alianzas estratégicas entre departamentos de las cooperativas que permitan obtener una información contable verídica y objetiva para fortalecer el trabajo en equipo.
- Diseñar y efectuar capacitaciones que fortalezcan a la cultura organizacional.
- Mejorar en cuanto a la capacitación del proceso contable que permita orientar la toma de decisiones gerenciales en función de métodos y técnicas apropiadas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

## **6.2. Recomendaciones en General:**

- 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.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- Rodriguez Daniel. (25 de 02 de 2018). Recuperado el 10 de enero del 2018 Obtenido de <https://contabilidad.com.do/principios-de-contabilidad-generalmente-aceptados-pcga/>
- Roxana Escoto. (2007). Banca Comercial. Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia.
- ExcelTotal. (06 de octubre de 2016). Recuperado el 12 de enero del 2018 Obtenido de ExcelTotal: <https://exceltotal.com/que-es-una-tabla-dinamica/>
- Superintendencia de bancos (25 de 02 de 2018). Recuperado el 20 de enero del 2018 Obtenido de <http://www.equivida.com/vida-segura/superintendencia-de-bancos-y%20seguros-del-ecuador>
- Alberto Gonzales. (2011). Evaluación de Proyectos. Colombia: Asociacion Latinoamericana de Instituciones Financieras de Desarrollo ALIDE.
- Alcarria, J. (2009). Contabilidad Financiera I. Barcelona: Universidad Jaume.
- Alejandro Ramón. (2007). Ingresos y Gatos. Buenos Aires: Expansión.com.
- Alvarado, A. (1986). Memoria del Segundo Taller de Contabilidad - Estados Financieros. Costa Rica: FORGE.
- Arnau, J. (2002). Diseños de investigación experimental en psicología. Madrid: Universidad del País Vasco.
- Avila, J. J. (2007). Introducción a la Contabilidad. México, D.F.: Umbral Editorial.
- Ávila, J. J. (2007). Introducción a la Contabilidad. Mexico, Jalisco: Umbral Mx.



- Ballesteros, A. (2005). Comercio exterior: teoría y práctica. España: Universidad de Murcia .
- Barbosa, J. (2011). Modelo de crecimiento de las Pymes a través de fuentes de financiamiento bancarias en la ciudad de Babahoyo. Babahoyo: Universidad Técnica de Babahoyo.
- BBVA. (19 de 08 de 2013). Recuperado el 01 de febrero del 2018 BBVA. Obtenido de <http://www.bbvacontuempresa.es/a/se-clasifican-las-empresas-funcion-su-tamano>
- BCE. (2014). Reporte Trimestral de Oferta y Demanda de Crédito. Ecuador: Banco Central del Ecuador.
- BCE. (12 de Mayo de 2016). Banco Central del Ecuador. Recuperado el 05 de febrero del 2018 Obtenido de <http://www.bce.fin.ec/>
- Benguría, S. (2010). Metodos de Investigación en educación especial. Sabana: Universidad de la Sabana.
- Bermejo, M. G. (2009). Modelos de simulación Financiera. Una herramienta para la Gestión. España: Revista Española de Financiación y Contabilidad.
- Biondi, M. (2005). Fundamentos de Contabilidad. Buenos Aires: Macchi.
- Brun, X. (2008). Matemática financiera y estadística básica: Cálculos financieros y estadística Básica. Barcelona: Bresca Editorial.
- Calahorrano, S. (2008). Aproximación a la Implementación de un sistema de provisiones Anticíclicas: Caso Ecuador. Ecuador: Cuestiones Económicas.
- Camaras. (25 de 02 de 2018). Recuperado el 10 de febrero del 2018 Obtenido de <http://www.plancameral.org/web/portal-internacional/preguntas-comercio-exterior/-/preguntas-comercio-exterior/f7282051-984b-4ca0-9b95-be33af4d817c>

- Canales, M. (2006). Metodologías de la investigación social. Santiago : Lom Ediciones.
- Carlos Montes, E. S. (2006). Paradigmas en contabilidad. Cali, Colombia: Artes Graficos Ltda.
- Carreto Julio. (21 de 03 de 2018). Recuperado el 11 de abril del 2018 Obtenido de <http://uprotgs.blogspot.com/2008/01/la-importancia-de-saber-tomar.html>
- Casal, R. (2011). La asimetría de la información en contabilidad. Mexico D.F. Universidad la Salle .
- Casanoves, F. (2007). Estadísticas para las Ciencias Agropecuarias. Mexico: Brujas.
- Castillo Mayra. (25 de 02 de 2018). Recuperado el 27 de febrero del 2018 Obtenido de [https://es.slideshare.net/MAY\\_CAS\\_GAR/contabilidad-11309648](https://es.slideshare.net/MAY_CAS_GAR/contabilidad-11309648)
- Castillo, M. (2005). Contabilidad y Auditoría. Quito: Repositorio Digital
- CENSO. (2010). Propuesta alternativa de medidas para el acceso de las Pymes a créditos bancarios. En J. d. Delgado. Ecuador: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales.
- César Aching. (2014). Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales. México: Profit.
- Cinco "C". (23 de 09 de 2016). Finance Center. Recuperado el 20 de marzo del 2018 Obtenido de <http://www.sbdcnet.org/wordpress/wp-content/uploads/2011/04/esp391.pdf>
- Código Integral Penal. (28 de 07 de 2016). Ministerio de Justicia derechos humanos y cultos. Recuperado el 16 de marzo del 2018 Obtenido de [http://www.justicia.gob.ec/wp-content/uploads/2014/05/c%C3%B3digo\\_org%C3%A1nico\\_integral\\_penal\\_-\\_coip\\_ed.\\_sdn-mjdhc.pdf](http://www.justicia.gob.ec/wp-content/uploads/2014/05/c%C3%B3digo_org%C3%A1nico_integral_penal_-_coip_ed._sdn-mjdhc.pdf)

- Código orgánico de la producción, comercio e inversiones. (29 de 12 de 2010). Obtenido Recuperado el 30 de marzo del 2018 de <http://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/ec/ec050es.pdf>
- Cuasquer H., Maldonado R. (2001). Microfinanzas y microcreditos en Latinoamerica estudios de casos: Ecuador, El Slavdor, Mexico y Paraguay. Mexico: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.
- Delgado, J. (2014). Propuesta alternativa de medidas para el acceso de las Pymes a Creditos Bancarios. Ecuador: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales .
- Echevarri J. (23 de Junio de 2013). Finanzas para emprendedores. Recuperado el 22 de marzo del 2018 Obtenido de Finanzas para emprendedores:  
<https://info.bbva.com/es/noticias/economia/bancos/finanzas-personales/finanzas-para-emprendedores-xviii-capacidad-de-pago-y-solvencia/>
- Ecuadorencifras. (12 de Mayo de 2016). Recuperado el 27 de febrero del 2018 Obtenido de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas\\_Economicas/DirectorioEmpresas/140210%20DirEmpresas%20final3.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/140210%20DirEmpresas%20final3.pdf)
- Enciclopedia de Economía. (08 de Marzo de 2016). Enciclopedia de Economía. Recuperado el 25 de marzo del 2018 Obtenido de Enciclopedia de Economía:  
<http://www.economia48.com/spa/d/credito/credito.htm>
- Escobar Juan . (23 de 03 de 2018). Recuperado el 23 de marzo del 2018 Obtenido de [http://ridum.umanizales.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/6789/1397/116\\_Escobar\\_Lopez\\_Juan\\_David\\_2008.pdf?sequence=1](http://ridum.umanizales.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/6789/1397/116_Escobar_Lopez_Juan_David_2008.pdf?sequence=1)
- Escoto, R. (2001). Banca comercial. Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia.

- Fonseca, O. (2007). Auditoria Gubernamental Moderna. Lima: Instituto de Investigacion en Accountability y Control- IICO.
- Garcia, A. (2004). Norms Intenacionales de Información Financieras Definiciones. Bogota: Universidad de Colombia .
- Granados, I. (2012). Contabilidad Gerencial. Fundamentos, principios e introducción a la contabilidad. Colombia: Universidad Nacional de Colombia.
- Guaytarilla, F. (28 de 07 de 2012). [sistemabancariodelecuador.blogspot.com/](http://sistemabancariodelecuador.blogspot.com/). Recuperado el 19 de febrero del 2018 Obtenido de <http://sistemabancariodelecuador.blogspot.com/2012/07/introduccion-dentro-del-sistema.html?view=sidebar>
- Haro, A. d. (2005). Medición y control de riesgos financieros. Mexico: Noriega Editores.
- Henry Sisk Mario. (2011). SCRIBD. Recuperado el 01 de abril del 2018 Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/103725426/Henry-Sisk-Mario-la-administracion-es-la-fusion-de-todos-los-recursos-que-se-poseen-a-traves-de-un-esquema-planificado>
- Inchicachi, M. N. (18 de 08 de 2016). Recuperado el 29 de marzo del 2018 Repositorio de la Facultad de Ciencias Contables. Obtenido de <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2008/segundo/pdf/a12v15n30.pdf>
- Infante, J. D. (2014). Propuesta Aternativa de medidas para el acceso de las PYMES a creditos Bancarios. Ecuador: Facultad Latinoamerica de Ciencias Sociales .
- Isaac Guzmán Valdivia. (23 de 11 de 2011). Concepto de administración (varios autores). Recuperado el 15 de febrero del 2018 Obtenido de

[http://www.academia.edu/22719494/Conceptos\\_de\\_Administraci%C3%B3n\\_varios\\_autores](http://www.academia.edu/22719494/Conceptos_de_Administraci%C3%B3n_varios_autores)

- Jaime, A. (2011). Problemas de asimetría de información en las pymes un aporte para la reducción del crédito a empresas pymes en la Argentina. Argentina: Biblioteca Digital de la Facultad de Ciencias Economicas-Universidad de Buenos Aires.
- Jáñez, T. (2008). Metodología de la INVESTIGACION en Derecho. Universidad Católica Andrés Bello: UCAB.
- Javier Maqueda ,José Llaguno. (2008). Marketing estratégico para empresas de servicios. Madrid: Díaz de Santos S.A.
- Johanna Delgado. (12 de 08 de 2016). Perositorio Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales sede Ecuador. Recuperado el 20 de enero del 2018 Obtenido de <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/7479/2/TFLACS-2014JCDI.pdf>
- Jorge Córdor, Rodrigo Cajamarca. (15 de 06 de 2016). Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Recuperado el 06 de febrero del 2018 Obtenido de [http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos\\_financieros/Estudios\\_Especializados/EE1\\_2014.pdf](http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios_Especializados/EE1_2014.pdf)
- Jorge Quilcate. (21 de Agosto de 2015). El Sistema de Intermediación Financiera. Recuperado el 17 de enero del 2018 Obtenido de El Sistema de Intermediación Financiera: [http://jorgequilcate.com/portal/index.php?option=com\\_content&view=article&id=78:el-sistema-de-intermediacion-financiera-&catid=1:publicaciones](http://jorgequilcate.com/portal/index.php?option=com_content&view=article&id=78:el-sistema-de-intermediacion-financiera-&catid=1:publicaciones)
- Kanuk, L. L. (2008). Comportamiento del consumidor. Estados Unidos: Pearson Prentice Hall.

- Landeau, R. (2007). Elaboración de trabajos de investigación : a propósito de la falla tectónica . Caracas: Editorial Alfa.
- Llorente, C. (2008). Economía. España: Editex.
- LORTI. (12 de 07 de 2016). Ley Organica de Regimen Tributario Interno. Recuperado el el 12 de marzo del 2018 Obtenido de [http://www.espol.edu.ec/sites/default/files/archivos\\_transparencia/Ley%20organico%20de%20Regimen%20Tributario%20Interno%20lorti.pdf](http://www.espol.edu.ec/sites/default/files/archivos_transparencia/Ley%20organico%20de%20Regimen%20Tributario%20Interno%20lorti.pdf)
- LRTI. (24 de 08 de 2016). Recuperado el el 19 de marzo del 2018 Obtenido de [http://www.espol.edu.ec/sites/default/files/archivos\\_transparencia/Ley%20organico%20de%20Regimen%20Tributario%20Interno%20lorti.pdf](http://www.espol.edu.ec/sites/default/files/archivos_transparencia/Ley%20organico%20de%20Regimen%20Tributario%20Interno%20lorti.pdf)
- M Sc. Gruezo M , Dr. Parada O. (2015). PERFECCIONAMIENTO DEL SISTEMA CONTABLE FINANCIERO PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS HOTELERAS. Esmeraldas: Universidad Tecnica de Esmeraldas.
- Marketing, G. d. (2006). La gestión del marketing, producción y calidad en las pymes. España: Vertice.
- Mejia, E. (2005). La teoría contable positivo-normativa presentada por Richard Mattessich, se fundamenta en la representación contable de la realidad económico-social orientada al cumplimiento de propósitos pragmáticos definidos en los entornos específicos donde se desarro. Colombia : Especialista en gerencia social U. A.
- Méndez, G. (2012). Simulador para el Control Financiero de las Pymes. Ciencia Investigación Academia Desarrollo, 46.
- Mendoza & Padilla. (25 de 02 de 2018). Recuperado el 01 de febrero del 2018 Obtenido de [http://integradorap1.blogspot.com/p/blog-page\\_3.html](http://integradorap1.blogspot.com/p/blog-page_3.html)

- Merino Maria . (11 de 04 de 2018). Recuperado el 05 de marzo del 2018 Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/sistema-financiero.php>
- Microsoft. (05 de octubre de 2016). Microsoft Network. Obtenido de Microsoft Network: Recuperado el 01 de abril del 2018 <https://msdn.microsoft.com/es-es/library/2x7h1hfk.aspx>
- Ministerio de Turismo. (13 de 09 de 2016). Ministerio de Turismo. Recuperado el 13 de febrero del 2018 Obtenido de Recuperado el <http://www.turismo.gob.ec/all-you-need-is-ecuador-es-la-campana-que-estara-en-el-mundo/>
- Monsalve, A. (2003). Teoria De Informacion Y Comunicacion Social. Ecuador, Quito: Abya - Yala .
- Ms.F.Econ. Félix Campoverde Vélez. (04 de Febrero de 2008). Zona Economica. Recuperado el el 04 de febrero del 2018 Obtenido de Zona Economica Recuperado el 21 de enero del 2018 : <http://www.zonaeconomica.com/riesgo-credificio>
- Muñoz, M. (25 de 07 de 2016). dspace.ups.edu.ec. Recuperado el 25 de enero del 2018 Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1442/5/Capitulo%202.pdf>
- Navarro Xavier. (11 de 04 de 2018). Recuperado el 11 de marzo del 2018 Obtenido de <https://www.deustoformacion.com/blog/finanzas/que-es-sistema-contable>
- NIC 01. (03 de 08 de 2016). Normas Internacionales de Contabilidad. Recuperado el 22 de febrero del 2018 Obtenido de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC01.pdf>

- NIC 08. (28 de 09 de 2016). Normas Internacionales de Contabilidad. Recuperado el 21 de marzo del 2018 Obtenido de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/NIC/pdf/NIC08.pdf>
- NIC 32. (23 de 07 de 2016). Normas Internacionales de Contabilidad. Recuperado el 01 de abril del 2018 Obtenido de [https://mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/no\\_oficializ/nor\\_internac/ES\\_GVT\\_IAS32\\_2013.pdf](https://mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_IAS32_2013.pdf)
- NIIF 01. (23 de 07 de 2016). Normas Internacionales de Información Financiera. Recuperado el 01 de marzo del 2018 Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/no\\_oficializ/nor\\_internac/ES\\_GVT\\_IFRS01\\_2013.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_IFRS01_2013.pdf)
- NIIF 07. (23 de 07 de 2016). Normas Internacionales de Información Financiera. Recuperado el 15 de marzo del 2018 Obtenido de [https://mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/no\\_oficializ/nor\\_internac/ES\\_GVT\\_IFRS07\\_2013.pdf](https://mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_IFRS07_2013.pdf)
- Orellana, A. R. (2012). Efectos economicos de la normas contables. Mexico D.F. : Revista digital de la Universidad.
- Ortiz F, García M. (2005). Historia y evolución del pensamiento científico. Mexico D.F. : Ramón Ruiz.
- Ortiz, B. (2002). Importancia de la incorporacion temprana a la investigacion cientifica. México D.F.: Universidad de Guadalajara.
- PCGA. (25 de 09 de 2016). Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Recuperado el 14 de marzo del 2018 Obtenido de <https://conta1andina.files.wordpress.com/2011/07/principios-de-contabilidad-generalmente-aceptados1.pdf>
- Rafael Ron. (12 de 08 de 2016). Eumed.net. Recuperado el 14 de febrero del 2018 Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2015/contabilidad.html>



- Ramón Ruiz. (21 de Junio de 2010). Enciclopedia Virtual. Recuperado el 11 de enero del 2018 Obtenido de Enciclopedia Virtual: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/257/7.1.htm>
- Rebaza, I. (2007). Fundamentos Para El Desarrollo de Una Investigacion Contable. Mexico: Standard Copyright License.
- Rodriguez, E. (2005). Metodología de la Investigación. Mexico: Universidad Autónoma de Tabasco.
- Rojas, E. (2012). El usuario de la Informacion. Medellín: Repositorio Digital Universitario.
- Romero Bertha. (31 de 03 de 2018). Recuperado el 17 de febrero del 2018 Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/blog/2015/08/31/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuatoriano/>
- Roxana Escoto. (2007). Banca Comercial. Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia EUNED.
- Samuelson, P. y Nordhaus, W. (2006). Economía. Mexico D.F. : McGraw Hill.
- SBS. (08 de Maro de 2013). SBS. Recuperado el 15 de febrero del 2018 Obtenido de SBS: [http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=3182&vp\\_tip=1](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=3182&vp_tip=1)
- SRI. (2016). Servicio de Rentas Internas. Ecuador: SRI.
- SRI. (25 de 02 de 2018). Obtenido de [https://es.wikipedia.org/wiki/Servicio\\_de\\_Rentas\\_Internas](https://es.wikipedia.org/wiki/Servicio_de_Rentas_Internas)
- Stephen, R., & Coulter, M. (2011). Administración. Pearson Educación.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Recuperado el 26 de 02 de 2018. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/MARCO%20CONCE>

PTUAL%20Y%20PLAN%20DE%20CUENTAS.pdf/b712815b-028c-4047-898a-4fdd03a1dee1

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (26 de 02 de 2018). Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?nueva-segmentacion-sector-financiero-popular-y-solidario>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (26 de 02 de 2018). Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?sector-cooperativo>
- Tenbrink, T. (2006). Evaluación: Guía práctica para profesores. Madrid: Narcea S,A de ediciones .
- Territorial, A. (2011). Agenda para la transformación productiva territorial. Tungurahua: Ministerio de coordinación de la producción, empleo y competitividad.
- Villalba, E. y Trávez C. (2015). Análisis de riesgo de crédito del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito: Intendencia de Estadísticas, Estudios y Normas.
- Zapata, O. (2005). Herramientas para elaborar tesis e investigaciones socioeducativas. Mexico D.F. : Pax Mexico.

# ANEXOS



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

**CERTIFICACIÓN**

Se certifica que el presente trabajo fue desarrollado por la señorita: **ANA FELICIDAD QUISPE MARTINEZ.**

En la ciudad de Latacunga, a los diez días del mes de mayo del 2018.

Dra. Magda Cejas Martinez  
**DIRECTORA DEL PROYECTO**

Econ. Alisva Cárdenas Pérez  
**DIRECTORA DE CARRERA**

Aprobado por:

Dr. Freddy Jaramillo Choca  
**SECRETARIO ACADÉMICO**