



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 INGENIERO EN FINANZAS-CONTADOR

PÚBLICO – AUDITOR

TEMA: LOS SISTEMAS CONTABLES Y SU INCIDENCIA EN

LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LAS

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO

CUATRO (4) EN EL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE

COTOPAXI.

AUTORAS: EVELYN SILVANA OSORIO TRÁVEZ

JANETH ABIGAIL SEVILLA BORJA

DIRECTORA: ING. MARIELA CHANGO G.

2018



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

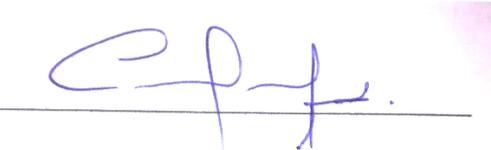
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICADO

Certifico que el trabajo de titulación, **“LOS SISTEMAS CONTABLES Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO CUATRO (4) EN EL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI”** realizado por las señoritas: **EVELYN SILVANA OSORIO TRÁVEZ** y **JANETH ABIGAIL SEVILLA BORJA**, 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 las señoritas **EVELYN SILVANA OSORIO TRÁVEZ** y **JANETH ABIGAIL SEVILLA BORJA** para que lo sustenten públicamente.

Latacunga, Abril del 2018

Atentamente,



Ing. Mariela Cristina Chango Galarza.

DIRECTORA



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

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Nosotras; **EVELYN SILVANA OSORIO TRÁVEZ**, con cédula de ciudadanía N° 050347020-5 y **JANETH ABIGAIL SEVILLA BORJA**, con cédula de ciudadanía N° 050389581-5, declaramos que este trabajo de titulación “**LOS SISTEMAS CONTABLES Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO CUATRO (4) EN EL CANTÓN SALCEDO, 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 declaramos que este trabajo es de nuestra autoría, en virtud de ello nos declaramos responsables del contenido, veracidad y alcance de la investigación mencionada.

Latacunga, Abril del 2018

Evelyn Silvana Osorio Trávez

C.C.: 050347020-5

Janeth Abigail Sevilla Borja

C.C.: 050389581-5



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotras; **EVELYN SILVANA OSORIO TRÁVEZ** y **JANETH ABIGAIL SEVILLA BORJA**, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE publicar en el repositorio digital de la institución el presente trabajo de titulación **“LOS SISTEMAS CONTABLES Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO CUATRO (4) EN EL CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DE COTOPAXI”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra autoría y responsabilidad.

Latacunga, Abril del 2018

Evelyn Silvana Osorio Trávez

C.C.: 050347020-5

Janeth Abigail Sevilla Borja

C.C.: 050389581-5

DEDICATORIA

Dedico este proyecto a Dios, por haberme llenado de bendiciones, amor y sabiduría para alcanzar mis objetivos y culminar esta etapa en mi vida.

A mis padres y hermanas quienes son pilares fundamentales, por todo su apoyo, motivación, perseverancia incondicional para lograr esta meta importante en mi vida.

Así de esta manera, quiero cerrar esta dedicatoria con el reconocimiento más sentido y profundo a mis abuelitos, quienes me han apoyado incondicionalmente en todas mis actividades académicas y motivándome siempre a cumplir cada una de las etapas de estudio para alcanzar mis objetivos profesionales.

Evelyn Silvana

DEDICATORIA

Los sueños se empiezan a cumplir cuando nos ponemos en las mejores manos para que nos forme en seres productivos y de bien; por tal razón la presente tesis dedico en primer lugar a Dios por su bendición, por ser mi protección y el camino correcto en mi vida; por las capacidades, habilidades y la salud que me ha otorgado para saber perseverar y alcanzar cada una de las metas que me he propuesto.

A mis padres Jaime Sevilla y Janet Borja; por haber depositado tanta confianza en mí, la cual deseo responder un poco con la culminación de esta etapa académica, por ser el motor principal que no permitieron que me dé por vencida jamás que con su completo apoyo incentivaron a mi progreso y a la obtención de mi título de Ingeniera en Finanzas y Auditoría.

A mi hermano Kevin Sevilla por ser un instrumento de apoyo, motivación y compañía en la realización de esta tesis; por el gran lazo que nos une, reflejo de un fraterno amor y lealtad, motivos por los que espero llegar a ser un buen ejemplo que le impulse a llegar mucho más lejos que yo.

A mi abuelita Alina Iza; por ser un modelo de perseverancia, humildad y honestidad en mi vida cotidiana y principalmente por estimularme a seguir adelante siempre de la mano de Dios confiando en su infinita sabiduría.

A todos ellos dedico cada esfuerzo y esmero, así como toda la satisfacción que inunda mi corazón al concluir este gran escalón y estar mucho más cerca de mi sueño.

Janeth Abigail

AGRADECIMIENTO

A Dios por la vida que tengo, por brindarme una hermosa familia que siempre me ha apoyado y me ha impulsado a cristalizar mis sueños.

A mis padres por ser el motor de mi vida, por su cariño, por dejar de todo para brindarme lo mejor, dejando de tener sus comodidades con el fin de brindarme la mejor herencia que es el estudio y desenvolverme en la vida, y ser su orgullo y felicidad.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE-L, por haberme brindado la oportunidad de adquirir conocimientos exitosos, formarme como profesional y ser capaz de solucionar los diferentes intereses en los diferentes campos de aplicación.

A la Ing. Mariela Chango, una excelente persona y profesional de calidad, por su apoyo incondicional, paciencia y colaboración dedicada en el desarrollo de este proyecto.

Al Ing. Julio Tapia, Director de Carrera, por su apoyo en el desarrollo del proyecto, cada ayuda brindada en las diferentes situaciones.

Evelyn Silvana

AGRADECIMIENTO

“Campo que siembras con amor, lo cosechas con gratitud”

Gibrán Khalil Gibrán

Agradezco a Dios por regalarme la vida para disfrutarla junto a la maravillosa familia que también me concedió él; por todas las bendiciones que ha derramado sobre nosotros; por la voluntad y ahínco que ha puesto en mí para lograr mis objetivos hasta hoy; por estar a mi lado de manera incondicional y principalmente por permitirme vivir en un entorno de unión, amor, respeto, responsabilidad, solidaridad y paciencia, en donde mis padres son mi mayor ejemplo.

A mi padre Jaime Sevilla y a mi madre Janet Borja un Dios le pague y un infinito gracias de corazón; la verdad me sobran palabras y me faltarán actos para agradecerles por enseñarme que la vida se trata de tropiezos y caídas sin embargo hay que saber levantarse para perseguir nuestros sueños “ganándole al día como siempre”; por desvelarse y tener malas noches para que no nos falte lo necesario en casa; por inculcarme buenos valores y por ser el pilar fundamental de mi vida; en fin gracias por arriesgarse a formar un hogar y decidir que mi hermano y yo lo formemos.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE y a todos los docentes que intervinieron en mi formación académica, los mismos que estuvieron presentes en todo tipo de inquietud dentro y fuera del aula de clase; gracias por compartir el resultado de sus esfuerzos estudiantiles y laborales sin condición alguna.

Agradezco al director de la carrera de Finanzas y Auditoría, Ingeniero Julio Tapia que además de ser un excelente maestro y guía, supo brindarme su amistad y apoyo desde el inicio hasta culminar el presente trabajo de titulación.

Y agradezco a mi tutora de tesis Ingeniera Mariela Chango quién con su guía, conocimientos y paciencia supo apoyar eficientemente en el desarrollo de la investigación, por enseñarme que las metas propuestas con perseverancia y constancia siempre se alcanzan.

Janeth Abigail

ÍNDICE DE CONTENIDO

CARÁTULA	i
CERTIFICADO	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	iii
AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xv
ABSTRACT	xix

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1. Tema de investigación	1
1.2. Planteamiento del Problema	1
1.2.1. Macro	1
1.2.2. Meso.....	3
1.2.3. Micro	4
1.3. Descripción resumida de la investigación.....	5
1.4. Árbol de Problemas	7
1.4.1. Análisis Causa-Efecto	8
1.5. Justificación del Problema.....	8
1.6. Objetivos	10
1.6.1. Objetivo General	10
1.6.2. Objetivos Específicos	10
1.7. Variables de Investigación.....	11
1.8. Delimitación	11
1.9. Hipótesis.....	11

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO	13
2.1. Base Epistémica	13
2.1.1. Sistema Contable	13

2.1.2.	Cooperativas de Ahorro y Crédito	16
2.1.3.	Toma de decisiones gerenciales.....	19
2.2.	Base Teórica.....	24
2.2.1.	La NIC 1 en los sistemas contables de las cooperativas	24
a)	Contabilidad	24
b)	Tipos de Informes Contables	26
c)	Sistema Contable.....	27
d)	Sistema Financiero	31
e)	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	32
f)	Cooperativas de Ahorro y Crédito	33
g)	Requisitos para ser Cooperativa de Ahorro y Crédito regulada por la SEPS.....	35
h)	Sistemas Contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito	36
i)	Descripción e importancia de la Norma Internacional de Contabilidad 1	38
j)	Características principales de la NIC 1	39
k)	Beneficios de la aplicación de la Norma.....	40
l)	Mejoras que ofrece de la NIC 1	41
m)	Estructura de la Norma Internacional de Contabilidad 1	42
n)	Presentación de los Estados Financieros de acuerdo con la Norma	48
o)	La NIC 1 como aporte a los sistemas contables de las COAC.....	58
2.2.2.	Toma de decisiones gerenciales.....	59
a)	Decisión gerencial	59
b)	Tipos de decisiones gerenciales.....	60
c)	Enfoques de la decisión gerencial.....	61
d)	Técnicas de la decisión gerencial.....	64
e)	Etapas en la Toma de Decisiones	66
f)	Importancia de la toma de decisiones de gerencia	67
g)	Decisiones de gerencia en las Cooperativas.....	68
2.3.1.	Constitución de la República del Ecuador	69
2.3.2.	Ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....	70
2.3.3.	Plan Nacional del Buen Vivir	71
2.3.4.	Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.....	73
2.3.5.	Norma Internacional de Contabilidad 1	73
2.4.	Conceptualización de Variables.....	74
2.4.1.	Sistema Contable – Variable Independiente	74

2.4.2.	Toma de decisiones gerenciales – Variable Dependiente	75
2.5	Operacionalización de las variables	76
2.5.1.	Operacionalización variable independiente: sistemas contables	76
2.5.2.	Operacionalización variable dependiente: toma de decisiones gerenciales	78

CAPÍTULO III

3.	METODOLOGÍA	80
3.1.	Enfoque de la investigación.....	80
3.2.	Modalidad de Investigación.....	81
3.2.1.	Documental	81
3.2.2.	De campo	81
3.3.	Población y Muestra	82
3.4.	Fuentes y técnicas de recopilación información	84
3.5.	Levantamiento de información	85
3.5.1.	Encuesta	85
3.5.2.	Entrevista.....	86
3.6.	Validez y confiabilidad del instrumento de recolección	87
3.7.	Diseño del cronograma de investigación de campo	89

CAPÍTULO IV

4.	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	90
4.1.	Análisis de la encuesta.....	90
4.2.	Análisis de la entrevista y discusión de resultados	120
4.3.	Comprobación de hipótesis	124
4.3.1.	Prueba Estadística de la Hipótesis	124
4.3.2.	Planteamiento de la hipótesis.....	124
4.3.3.	Modelo Estadístico	125
4.3.4.	Comprobación del estadístico.....	126

CAPÍTULO V

5.	PROPUESTA.....	128
5.1.	Datos Informativos	128
5.2.	Antecedentes de la propuesta.....	128
5.3.	Justificación.....	129

5.5.	Fundamentación de la propuesta.....	130
5.6.	Diseño de la propuesta.....	130
5.7.	Metodología de la propuesta.....	130
5.8.	Desarrollo de la Propuesta.....	130

CAPÍTULO VI

6.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	169
6.1.	Conclusiones	169
6.2.	Recomendaciones	170
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	171
	ANEXOS	174

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Cotopaxi reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) – Segmento 4	82
Tabla 2. Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Salcedo reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) - Segmento 4	84
Tabla 3. Cargo del encuestado	90
Tabla 4. Nivel de educación del encuestado.....	91
Tabla 5. Número de personas que laboran en la cooperativa.....	92
Tabla 6. Sector al que pertenece la cooperativa.....	92
Tabla 7. Afirmación SEPS 1	93
Tabla 8. Afirmación SEPS 2	94
Tabla 9. Afirmación SEPS 3	95
Tabla 10. Afirmación SEPS 4	96
Tabla 11. Afirmación SEPS 5	97
Tabla 12. Afirmación Sistemas Contables 1.....	98
Tabla 13. Afirmación Sistemas Contables 2.....	99
Tabla 14. Afirmación Sistemas Contables 3.....	100
Tabla 15. Afirmación Sistemas Contables 4.....	101
Tabla 16. Afirmación Sistemas Contables 5.....	102
Tabla 17. Afirmación Toma de decisiones 1	103
Tabla 18. Afirmación Toma de decisiones 2	104
Tabla 19. Afirmación Toma de decisiones 3	105
Tabla 20. Afirmación Toma de decisiones 4	106
Tabla 21. Afirmación Toma de decisiones 5	107
Tabla 22. Responsabilidad de decisiones en la cooperativa	108
Tabla 23. Evaluación a las decisiones financieras y contables	108
Tabla 24. Importancia de los estados financieros	109
Tabla 25. Aporte del sistema contable en las decisiones gerenciales	110

Tabla 26. Variación de cuentas de los estados financieros	111
Tabla 27. Información emitida a la SEPS.....	112
Tabla 28. Análisis previo a la emisión de estados financieros a la SEPS	112
Tabla 29. Facilidad que brinda el estado de cambios en el patrimonio.....	113
Tabla 30. Evaluación de liquidez y solvencia.....	114
Tabla 31. Afectación positiva a la cartera de clientes.....	115
Tabla 32. Vencimiento de créditos	115
Tabla 33. Importancia de los estados financieros en las decisiones gerenciales	116
Tabla 34. Personal capacitado en las NIIF	117
Tabla 35. Aplicación de la NIC 1 en el sistema contable de la cooperativa	118
Tabla 36. Año de adopción de la NIC 1	118
Tabla 37. Beneficio de la NIC 1 en la cooperativa	119
Tabla 38. Respuesta 1 de la entrevista.....	120
Tabla 39. Respuesta 2 de la entrevista.....	121
Tabla 40. Respuesta 3 de la entrevista.....	122
Tabla 41. Respuesta 4 de la entrevista.....	123
Tabla 42. Tabla Cruzada de Chi - Cuadrado	125
Tabla 43. Pruebas de Chi - Cuadrado	126

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Objetivos del Manual Contable	2
Figura 2. Árbol de Problemas	7
Figura 3. Variables de investigación.....	11
Figura 4. Origen de la Contabilidad.....	14
Figura 5. Elementos de la Partida Doble.....	15
Figura 6. Tipos de asientos contables	15
Figura 7. Acontecimientos mundiales de las COAC.....	17
Figura 8. Origen del cooperativismo latinoamericano moderno	18
Figura 9. Acontecimientos de las COAC en Ecuador	19
Figura 10. Fases de una decisión gerencial	21
Figura 11. Teorías relacionadas a la toma de decisiones.....	22
Figura 12. Fundamentos de la teoría contable.....	25
Figura 13. Supuestos básicos de Contabilidad	25
Figura 14. Tipos de informes contables	27
Figura 15. Clasificación de la contabilidad.....	29
Figura 16. Ventajas y Desventajas de los sistemas contables	30
Figura 17. Composición del sistema financiero	31
Figura 18. Principales atribuciones de la SEPS	33
Figura 19. Principios cooperativos	34
Figura 20. Operaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito	35
Figura 21. Requisitos para ser una COAC regulada por la SEPS.....	36
Figura 22. Proceso Contable según las NIIF.....	37
Figura 23. Importancia de la NIC 1	39
Figura 24. Características de la NIC 1	40
Figura 25. Información analizada por la NIC 1	41
Figura 26. Partidas del balance	42
Figura 27. Partidas del balance de resultados	43

Figura 28. Partidas del patrimonio neto	44
Figura 29. Componentes del Estado de Evolución del Patrimonio	44
Figura 30. Cambios en el Estado de Evolución del Patrimonio	45
Figura 31. Orden de las Notas a los Estados Financieros.....	46
Figura 32. Revelaciones del Capital	47
Figura 33. Información por presentar según la NIC 1	49
Figura 34. Identificación de los estados financieros	49
Figura 35. Proceso de la toma de decisiones.....	60
Figura 36. Tipos de decisiones	61
Figura 37. Enfoques de la decisión gerencial.....	62
Figura 38. Estilos gerenciales en la toma de decisiones.....	62
Figura 39. Factores que implican decisiones gerenciales.....	63
Figura 40. Técnicas para la toma de decisiones	64
Figura 41. Métodos de toma de decisiones gerenciales.....	65
Figura 42. Etapas en la toma de decisiones.....	66
Figura 43. Elementos característicos de la toma de decisiones gerenciales	67
Figura 44. Actividades que realizan las cooperativas	70
Figura 45. Clasificación de las NIIF	73
Figura 46. Descripción cuantitativa de la investigación.....	80
Figura 47. Características de la encuesta	85
Figura 48. Tipos de Validez.....	87
Figura 49. Cargo del Encuestado	90
Figura 50. Nivel de educación del encuestado	91
Figura 51. Colaboradores de la cooperativa.....	92
Figura 52. Sector de pertenencia.....	93
Figura 53. Afirmación SEPS 1	93
Figura 54. Afirmación SEPS 2	94
Figura 55. Afirmación SEPS 3	95

Figura 56. Afirmación SEPS 4	96
Figura 57. Afirmación SEPS 5	97
Figura 58. Afirmación Sistemas Contables 1	98
Figura 59. Afirmación Sistemas Contables 2	99
Figura 60. Afirmación Sistemas Contables 3	100
Figura 61. Afirmación Sistemas Contables 4	101
Figura 62. Afirmación Sistemas Contables 5	102
Figura 63. Afirmación Toma de decisiones 1	103
Figura 64. Afirmación Toma de decisiones 2	104
Figura 65. Afirmación Toma de decisiones 3	105
Figura 66. Afirmación Toma de decisiones 4	106
Figura 67. Afirmación Toma de decisiones 5	107
Figura 68. Responsabilidad de decisiones en la cooperativa	108
Figura 69. Evaluación a las decisiones financieras y contables	109
Figura 70. Importancia de los estados financieros	109
Figura 71. Aporte del sistema contable en las decisiones gerenciales	110
Figura 72. Variación de cuentas de los estados financieros	111
Figura 73. Información emitida a la SEPS	112
Figura 74. Análisis previo a la emisión de estados financieros a la SEPS	113
Figura 75. Facilidad que brinda el Estado de cambios en el patrimonio	113
Figura 76. Evaluación de liquidez y solvencia	114
Figura 77. Afectación positiva a la cartera de clientes	115
Figura 78. Vencimiento de créditos	116
Figura 79. Prioridad de los estados financieros en la toma de decisiones gerenciales ...	116
Figura 80. Personal capacitado en las NIIF	117
Figura 81. Aplicación de la NIC 1 en el sistema contable de la cooperativa	118
Figura 82. Año de adopción de la NIC 1	119
Figura 83. Beneficio de la NIC 1 en la cooperativa	119

RESUMEN

El presente trabajo de titulación orienta su estudio a la utilización de los sistemas contables y su aporte al momento de tomar decisiones a nivel gerencial, con un enfoque directo a la aplicación de la primera Norma Internacional de Contabilidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo, para lo cual se realizó un estudio exhaustivo teórico, legal y metodológico correspondiente que permita obtener un soporte de conocimiento confiable en el análisis, ejecución y conclusión del proyecto. Bajo esta perspectiva es importante considerar que las entidades financieras que ejercen sus actividades en el cantón mencionado mantienen una notable participación en el mercado en vista que en la provincia de Cotopaxi siempre ha predominado el cooperativismo ante bancos y mutualistas por lo que se entiende que es un sector importante al ser analizado con respecto a la adecuada aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y su reflejo en los resultados apreciables en las decisiones gerenciales en la actualidad. Con el propósito de fortalecer las finanzas populares de este segmento cooperativo se levantará el correspondiente proceso de indagación con el área contable y de gerencia respectivamente; en este sentido después de obtener los resultados de la metodología aplicada se analizarán antes de proponer una herramienta financiera que servirá de guía principalmente a las áreas mencionadas con especificaciones claras a seguir en la preparación y presentación de los estados financieros acorde a la NIC 1, mismos que conformarán una base contable fundamental en la toma de decisiones gerenciales que liderarán como parámetros legales en la planificación económica-financiera que formulen las cooperativas del segmento de estudio ya sea a corto, mediano o largo plazo para que de esta manera se consiga el progreso competitivo del cooperativismo sostenible y sustentable esperado en el país prevaleciendo en primer lugar el beneficio de la sociedad.

PALABRAS CLAVE:

- **SISTEMAS CONTABLES**
- **DECISIONES GERENCIALES**
- **COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**
- **ESTADOS FINANCIEROS**
- **NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD**

ABSTRACT

This research work guides its study to the use of accounting systems and their contribution to making management decisions, with a direct approach to the application of the first International Accounting Standard in the Savings and Credit Cooperatives of segment four (4) of Salcedo canton, for which an exhaustive theoretical, legal and methodological study was carried out to obtain a reliable knowledge support in the analysis, execution and conclusion of the project. Under this perspective it is important to consider that the financial entities that exercise their activities in the canton mentioned there is a remarkable participation of the cooperatives in view that in the province of Cotopaxi has always predominated the cooperativism before banks and mutualists for what is understood to be an important sector to be analyzed with respect to the adequate application of the International Financial Reporting Standards and its reflection on the appreciable results in managerial decisions at present. In order to strengthen the popular finances of this cooperative segment, the corresponding process of inquiry will be raised with the accounting and management areas respectively; In this sense, after obtaining and analyzing the results of the applied methodology, a financial tool will be proposed that will serve as a guide mainly to the aforementioned areas with clear specifications to be followed in the preparation and presentation of the financial statements according to IAS 1, which they will form a fundamental accounting base in the management decisions that will lead as legal parameters in the economic-financial planning formulated by the cooperatives of the study segment, whether in the short, medium or long term, in order to achieve development and progress competitive sustainable and sustainable cooperativism expected in the country prevailing in the first place the benefit of society.

KEYWORDS:

- **ACCOUNTING SYSTEM**
- **MANAGEMENT DECISIONS**
- **COOPERATIVES OF SAVING AND CREDIT**
- **FINANCIAL STATEMENTS**
- **INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARD**

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Tema de investigación

“Los sistemas contables y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cuatro (4) en el cantón Salcedo, provincia de Cotopaxi.”

1.2. Planteamiento del Problema

1.2.1. Macro

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) en lo adelante han desarrollado un papel fundamental en la economía, pese a la crisis presentada en Ecuador en la década de los noventa, época en la que se desató un alto nivel de desconfianza por parte de ciudadanos con respecto a entidades bancarias. Hecho que precede a que las COAC aprovechen en gran medida tal eventualidad para ofertar servicios en beneficio de la sociedad con un enfoque base en el cooperativismo y solidaridad ciudadana. De conformidad con los datos estadísticos que presentó la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017), en el Ecuador se ha registrado una totalidad de 887 cooperativas de ahorro y crédito, constituyéndose como en el segundo país en lo que respecta al segmento de Latinoamérica, después de Brasil, que suma alrededor de 4.700.000 socios y en activos los 8.300 millones de dólares; lo cual demuestra que en los últimos tres años y medio el sector de las COAC creció notablemente, pese a ciertas inconsistencias, algunas que posiblemente han sido originadas por el desconocimiento de normas contables y de información financiera que actualmente se deben aplicar en el país. La misma fuente destaca que el 66% del microcrédito que han entregado las instituciones financieras en el Ecuador, corresponde al sistema cooperativo, lo que convierte a este producto financiero, en algo distintivo del sistema financiero cooperativo frente a la banca.

La Superintendencia de Bancos y Seguros (2014) en la resolución N° 518-2014 alega que dentro de todo manual contable diseñado y aplicable en las Cooperativas de Ahorro y Crédito legisladas en el Ecuador, debe existir total clarificación de los objetivos que se detallan a continuación en la Figura 1:

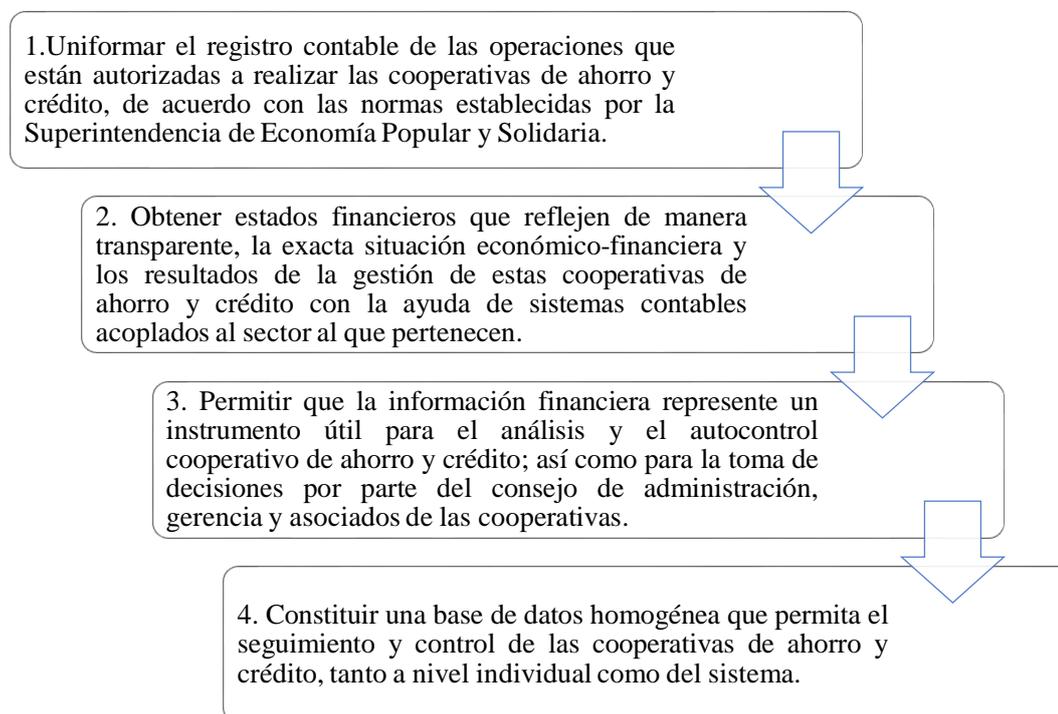


Figura 1. Objetivos del Manual Contable

Fuente. (Superintendencia de Bancos, 2018)

La información contable debe representar un respaldo útil para el análisis y el autocontrol de las instituciones financieras del país especialmente aquellas que son reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS en lo adelante); en tal sentido la información arrojada por el área contable conforme a las Normas Internacionales de Contabilidad siempre debe estar direccionada a una acertada toma de decisiones por parte del consejo de administración, gerencia y asociados de las cooperativas buscando beneficios para las partes interesadas de la institución financiera; con el principal objetivo que es alcanzar las metas propuestas y obtener beneficios a favor de la institución financiera a partir de las obligaciones impuestas por los entes de control.

De acuerdo con información relevada en el diario El Telégrafo en la sección Economía (2017, mayo 30) y de conformidad con la SEPS se ha determinado en la

rendición de cuentas entre 2012 y marzo de 2017 que el patrimonio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a marzo de 2017 se ubicó en \$ 1.500 millones con niveles de solvencia superiores a 20% lo que da a conocer que este sector esta en amplias vías de progreso al ser acogido por la sociedad, ante tal hecho significativo es relevante que las instituciones financieras reguladas por las SEPS mediante sistemas contables efectúen una buena gestión administrativa basada en decisiones óptimas encaminadas al futuro.

1.2.2. Meso

Con el fin de abordar el contexto meso se hace hincapié a las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que pertenecen exclusivamente a la provincia de la Zona 3; en donde la Intendente Zonal, Uvidia, C (2016) en una entrevista del Diario El Comercio argumenta lo siguiente:

Al participar en el mes de junio del 2016 en el lanzamiento oficial de la Cartilla de Educación Financiera, organizado por una determinada cooperativa de ahorro y crédito, en la provincia de Cotopaxi; se sentía motivada al notar que los sistemas contables que se están aplicando en las cooperativas que pertenecen a su zona inician un desarrollado y eficiente proceso considerablemente; siendo un pilar fundamental para el proceso de decidir sobre planificaciones futuras y sobre todo para actos que puedan contrarrestar algún ataque al sistema financiero o malversaciones en los sistemas de contabilidad que se lleven, pues éstos últimos son el apoyo para actuar para bien o para mal a favor de las instituciones sin importar su actividad. (p.4)

De conformidad a lo manifestado por Carmen Uvidia se destaca que en la Zona 3 del país el empoderamiento del sector financiero corporativo permite lograr una gestión encaminada a nuevas generaciones, constructoras de valores, en referencia a la manipulación y explotación máxima de los sistemas contables en las cooperativas de la zona en mención. Las capacitaciones direccionadas al sector de la economía popular y solidaria en temas referentes al cooperativismo, gobernabilidad, inversiones, eficientes decisiones, obligaciones y derechos de los socios, ponen en manifiesto el propósito de inculcar el manejo responsable de ingresos económicos a fin de que se originen mayores interés en el análisis constante de las decisiones que día tras día se toman en planificaciones y actividades operativas con la intención de buscar resultados positivos en las operaciones realizadas por las COAC.

La participación de las instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de la zona 3 del país, conformada por las provincias de Cotopaxi, Tungurahua, Chimborazo y Pastaza fomentan el progreso económico principalmente en actividades micro empresariales, pues se fundamenta en una política que coadyuva al buen vivir como meta del gobierno nacional; basada en acciones operativas conforme su funcionamiento, mismas que son manejadas por sistemas contables bajo la aplicación de las Normas Internacionales de Contables esencialmente en la referida a los estados financieros debido a que la información que estas reflejan influyen altamente en la toma de decisiones gerenciales.

1.2.3. Micro

En el tema de abordaje, especialistas consideran que las instituciones de intermediación financiera de la provincia de Cotopaxi mantiene como usuarios a comerciantes, transportistas, microempresarios, agricultores y ganaderos; debido a los servicios que ofertan las COAC, en la que ciudadanos optan por ser socios con el fin de ser financiados directamente al confiar en su credibilidad y solvencia, bajo el propósito de mejorar la calidad de vida de sus familias; en tal sentido todas aquellas decisiones tomadas en una institución de intermediación financiera tendrán relevancia sobre la sociedad como un factor impacto social – económico.

Dentro de esta contextualización en relación a la información generada por los sistemas contables y la toma de decisiones gerenciales en las cooperativas es importante aludir que el área gerencial en este caso las entidades ahorristas y de crédito del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo específicamente, manejan procesos contables alineados a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC en lo adelante) a razón obligatoria, sin embargo las decisiones son tomadas de manera empírica, debido a la reciente adopción de la normativa, por lo cual no tienen la facilidad de identificar acciones óptimas que generen progreso y desarrollo.

En el cantón Salcedo de acuerdo con informes de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) las COAC reflejan ciertos síntomas entre los que se pone de manifiesto a la escasa capacitación del personal, ineficiente gestión administrativa, software desactualizados, lo cual conlleva a que la información arrojada por los sistemas contables no sea confiable totalmente, dejando así en incertidumbre las

decisiones gerenciales tomadas sobre los recursos y las operaciones de las instituciones financieras reguladas por la SEPS, hecho que contribuye a mantener un nivel de rentabilidad estático que no impulsa el crecimiento operativo y expansivo estancando a la entidad en el mismo segmento posesionado.

Ante tal eventualidad el trabajo de investigación tiene como fin determinar la incidencia de los sistemas contables en la toma de decisiones gerenciales de las COAC del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo, indagación enfatizada específicamente en la Norma Internacional de Contabilidad; además trasciende en que la presentación de los estados financieros ha provocado varias inquietudes y debilidades al momento de su presentación; mismas que se objeta despejar con el presente proyecto de investigación al momento de realizar un estudio profundo de la NIC 1 buscando un aporte directo a los sistemas contables en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito.

1.3. Descripción resumida de la investigación

La investigación que se aborda apunta a determinar la incidencia de los sistemas contables en el marco de la toma de decisiones gerenciales conforme la NIC 1 de las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la SEPS, segmento cuatro (4) del cantón Salcedo, provincia de Cotopaxi coadyuvando el fortalecimiento de las finanzas populares y solidarias. El trabajo investigativo propone para el primer capítulo una indagación profunda sobre el manejo contable de las instituciones de intermediación financieras reguladas por la SEPS relacionándolo con las decisiones tomadas en base a la información extraída de los sistemas contables con el fin de contrarrestar inconvenientes al momento de decidir en gerencia en las cooperativas que pertenecen al segmento cuatro (4) del cantón Salcedo; además de la detección del problema principal de la investigación y su respectiva presentación de posibles hipótesis se establecerán las variables con las que se trabajará secuencialmente.

El segundo capítulo la investigación partirá de la investigación teórica - epistémica de los tópicos “Procesos contables, toma de decisiones gerenciales y aplicación de la NIC 1” con el fin de tener un amplio conocimiento al momento de analizar la información de las cooperativas; en un contexto ordenado acorde a las que se determine en las variables tanto dependiente como independiente con su respectiva

base conceptual, la misma que estará acompañada de la base legal correspondiente para solidificar su validez y veracidad.

Seguidamente en el tercer capítulo se aplicará la metodología de trabajo de campo mediante la ejecución de encuestas y entrevistas a las COAC pertenecientes al Segmento cuatro (4) del cantón Salcedo por medio de un diseño metodológico descriptivo con el propósito de obtener información real y veraz basada en comportamientos de actores directos de las operaciones contables y al personal encargado de la toma de decisiones de gerencia, persiguiendo respuestas a interrogantes enfocadas a la incidencia del manejo y utilidad de estas dos variables analizando estadísticamente los resultados corroborando la hipótesis planteada en el proyecto.

Con respaldo del capítulo anterior, el cuarto capítulo contendrá la tabulación, análisis y discusión de los resultados para verificar la validez de las hipótesis planteadas; que proporcionen un sustento fiable para estructurar posteriormente las conclusiones y recomendaciones al proyecto de investigación.

En tal sentido la investigación permitirá detectar si la información que arrojan los sistemas contables de las cooperativas de ahorro y crédito está estructurada y fundamentada adecuadamente bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF en lo adelante) y a la vez diseñar un esquema que identifique y pueda generar valores razonables al momento de ser presentado a las entidades reguladoras y de control; por tal razón se considera importante implementar el capítulo quinto con la propuesta de una herramienta contable que permita plasmar el objetivo de la NIC 1 en la correcta preparación y presentación de estados financieros e identifique los valores óptimos de los mismos para acertar al momento de tomar decisiones gerenciales.

1.4. Árbol de Problemas

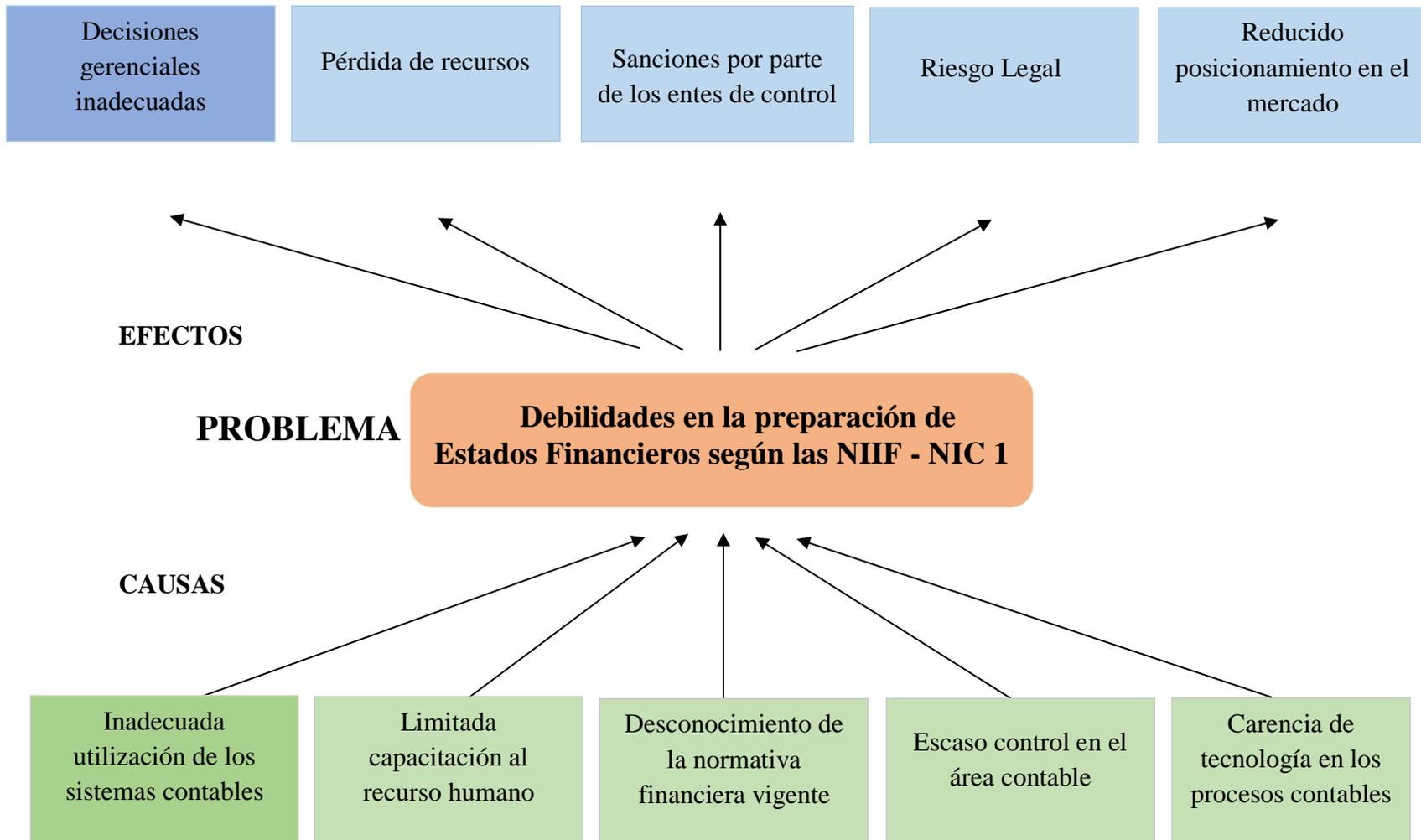


Figura 2. Árbol de Problemas

1.4.1. Análisis Causa-Efecto

En las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Cotopaxi el desconocimiento de la normativa financiera vigente, referido a la preparación de estados financieros ha provocado sanciones por parte de los entes de control. Así también la limitada capacitación al talento humano ha ocasionado la pérdida de recursos.

En las instituciones financieras ecuatorianas el escaso control en el área contable origina la presencia de decisiones gerenciales inadecuadas, mientras que la carencia de tecnología en los procesos contables fue una de las causas para una reducción del posicionamiento en el mercado.

El trabajo de investigación radica especialmente de la problemática existente en la preparación de Estados Financieros según las NIIF - NIC 1, a causa a la ineficiencia de los sistemas contables que conllevan a la inadecuada toma de decisiones gerenciales en las distintas cooperativas de intermediación financiera consolidando un accionar limitado en cuanto al fortalecimiento de sus operaciones y de sus competencias.

1.5. Justificación del Problema

Desde el criterio práctico el proyecto es justificable ya que tiene un enfoque direccionado al entorno contable, específicamente de las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la SEPS de la provincia de Cotopaxi; debido a la trascendencia que estas entidades han tenido actualmente en la economía de la sociedad.

En tal sentido la presente investigación justifica su desarrollo ya que conseguirá medir la eficiencia de los sistemas contables conforme la aplicación de la NIC 1, al ser una normativa que establece bases para la presentación de estados financieros los cuales constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de las entidades, evaluando de tal modo distintos impactos en referencia a la toma de decisiones gerenciales. Tomando en consideración que cada entidad se apoya de distintos sistemas contables acorde a las necesidades previstas por las mismas.

La utilidad del trabajo de investigación se verá reflejada en los resultados obtenidos dentro de las COAC ya que al ser fuente de investigación tendrá el beneficio de fortalecer el manejo de las finanzas populares por medio de un administración eficiente

de los sistemas contables; de tal modo que se evaluará la elección del sistema, la utilidad que este brinda y por supuesto el modo de utilización del mismo; en cuanto a las toma de decisiones en el entorno gerencial de las instituciones de estudio.

La investigación será de gran impacto ya que alcanzará un análisis minucioso en cuanto a la incidencia que pueda tener un sistema contable; ya sea esta positiva o por lo contrario negativa; así también esta puede ser neutra, es decir, que independientemente un sistema contable útil o no; tenga relación en las decisiones gerenciales que se tomen en base a los resultados obtenidos por dichos sistemas; de modo que el trabajo investigativo comprobará la hipótesis de la incidencia de los sistemas contables sobre la toma de decisiones gerenciales; con la ayuda de indagaciones directas en las instituciones reguladas por la SEPS del cantón Salcedo segmento cuatro (4), conjuntamente con la generación, aplicación y difusión de conocimientos enfocados al fortalecimiento de las finanzas populares sustentándose en la aplicación de la NIC 1 con el fin de preparar y presentar los Estados Financieros acorde a bases y directrices homologadas que permitan una comparabilidad en un mismo lenguaje. De tal modo que el presente proyecto de investigación al enfocarse en dos variables primordiales como son los sistemas contables y la toma de decisiones gerenciales en las COAC es bien fundamentado ya que determinará con precisión la relación que ambas mantienen en el desempeño de las actividades operativas con una adecuada preparación y presentación de los estados financieros que contengan información clara, veraz y sobre todo entendible desde el entorno interno y externo.

Sumando a lo expuesto, es importante resaltar que con la investigación se pretende ejecutar el artículo 197 del reglamento de régimen académico de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, debido que este proyecto tiene preeminencia social al enfocarse o enmarcarse al Plan Nacional del Buen Vivir (2017-2021) contribuyendo de tal modo al objetivo número cuatro (4) mismo que trata de “Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización”; tomándolo como fundamento primordial a la búsqueda de una toma de decisiones acertadas que ayuden a un crecimiento sustancial económico y social de las cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria según este caso enmarcando la importancia de un respaldo contable eficiente, comprobatorio, uniforme y eficaz.

1.6. Objetivos

1.6.1. Objetivo General

Analizar los sistemas contables con respecto a la preparación y presentación de los estados financieros mediante el estudio de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 1 y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales para el fortalecimiento de las finanzas populares de las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) segmento cuatro (4) del cantón Salcedo de la provincia de Cotopaxi.

1.6.2. Objetivos Específicos

- Desarrollar una revisión teórica – epistémica concerniente a los sistemas contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito con relación a la preparación de los estados financieros y su efecto en la presentación de las entidades de control y regulación a través de fuentes bibliográficas con el fin de estructurar una base conceptual que permita el desarrollo del trabajo de investigación.
- Diagnosticar el manejo de los sistemas contables direccionado a la preparación y presentación de los estados financieros conforme a la NIC 1 y su incidencia en la toma de decisiones a través de una correcta metodología.
- Evaluar la presentación de los estados financieros mediante un esquema práctico que obedezca a la NIC 1 con respecto a los sistemas contables para identificar su impacto en la toma de decisiones gerenciales en las COAC.
- Proponer una herramienta contable que permita la preparación y presentación de los Estados Financieros mediante lo establecido por las NIIF - NIC 1 y por las entidades reguladoras para fortalecer las operaciones de las cooperativas en el ámbito contable.

1.7. Variables de Investigación

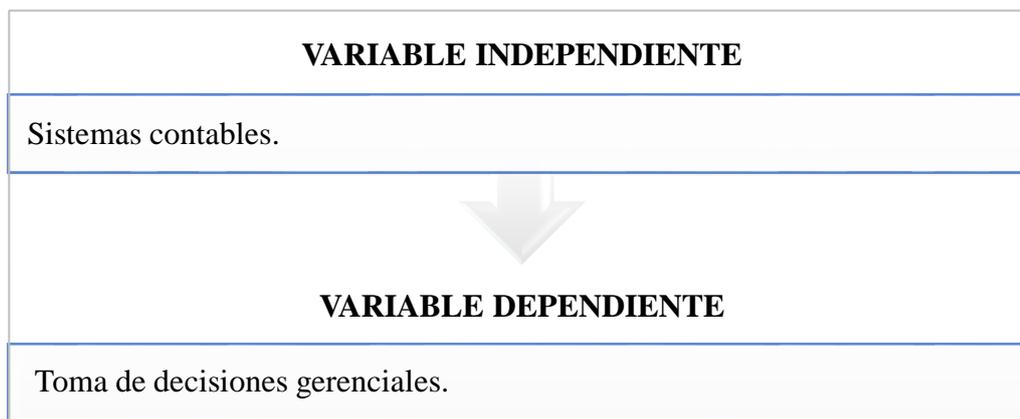


Figura 3. Variables de investigación

1.8. Delimitación

El objeto de investigación denominado “Los sistemas contables y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito” se encuentra delimitado de la siguiente manera:

Campo: Contabilidad

Área: Gerencia

Aspecto: Sistemas Contables

Temporal: Año 2017

Espacial: Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro (4) del Cantón Salcedo de la provincia de Cotopaxi.

Poblacional: Gerencia y jefe financiero de las entidades financieras

1.9. Hipótesis

Hipótesis alternativa (H1): La preparación y presentación de los estados financieros según la NIC 1 es un aporte sustancial a los sistemas contables para la toma

decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cuatro (4) del cantón salcedo, provincia de Cotopaxi.

Hipótesis Nula (H0): La preparación y presentación de los estados financieros según la NIC 1 no es un aporte sustancial a los sistemas contables para la toma decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cuatro (4) del cantón salcedo, provincia de Cotopaxi.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Base Epistémica

2.1.1. Sistema Contable

Para conocer el origen, la práctica y evolución de la contabilidad es necesario plantear en la presente investigación bases epistemológicas que sustenten conocimientos a fin de entender las doctrinas contables.

Partiendo de que la epistemología según manifiesta Martin Mahner Mario Bunge (2000, p.80) “es la disciplina filosófica concerniente al conocimiento general-ordinario o científico, puro u orientado a la acción”.

La contabilidad como ciencia radica desde épocas primitivas bajo la necesidad del ser humano de registrar y controlar riquezas, de forma rudimentaria anotaciones mediante símbolos referidos a censos o a su vez a cosechas; en tal sentido esta actividad permitió llevar el control innato de lo que tenían y debían cada uno de los individuos. Con el paso del tiempo dichas anotaciones mantenían un procedimiento o un sistema contable genérico llamado partida simple, mismo que pese a mantener registros de forma cronológica no permitía la detección de errores, únicamente operaba con cuentas patrimoniales.

Por lo que es posible asegurar que la contabilidad inicialmente aparece como una herramienta empírica con el fin de conocer de manera inmediata, cuál es el nivel de riqueza o de pobreza que tenía determinada persona basándose únicamente en los bienes y deudas que poseía a su nombre.

La figura 4 detalla los distintos aportes significativos y relevantes que al transcurrir el tiempo desde la edad primitiva hasta la actualidad ha presentado la contabilidad, como se visualiza a continuación:

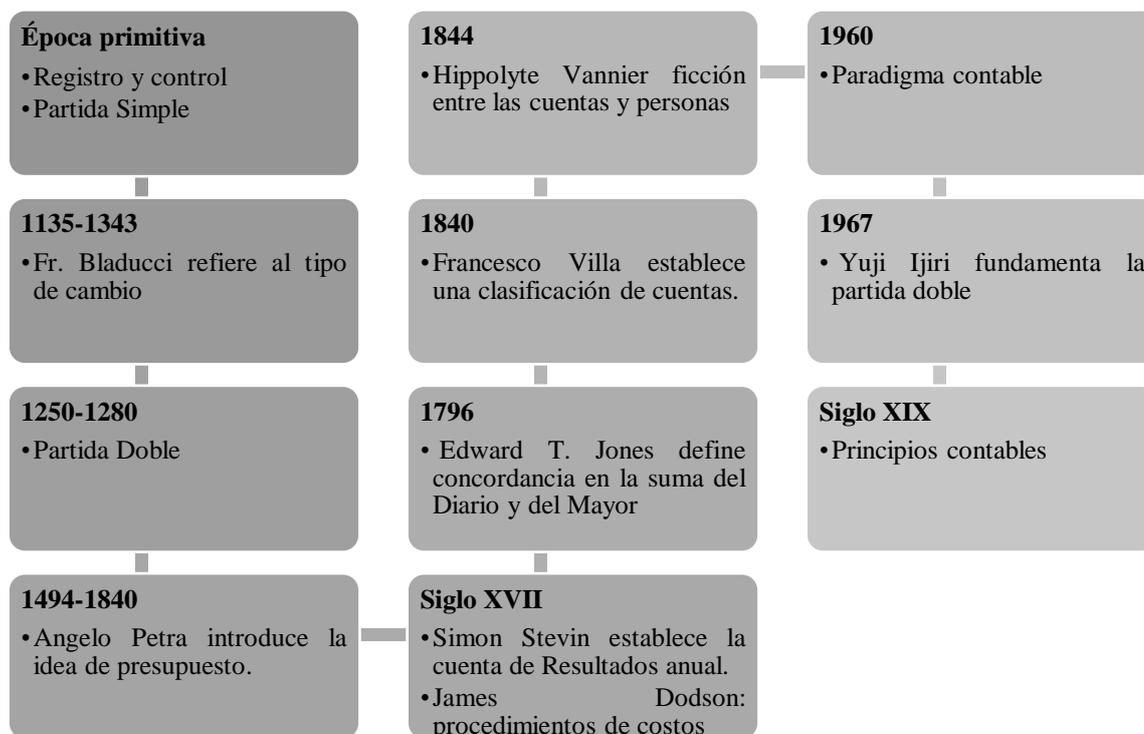


Figura 4. Origen de la Contabilidad

Fuente. (Roberto Vazquez; Claudia A. Bongianino, 2008)

Pegoletti Bladucci analizó la variación de tipo de cambio existente para la época con énfasis a las numerosas clases de dinero. Especialistas en el tema afirman que con la aparición del capitalismo en inicios de la Edad Media la partida simple fue desplazada por la partida doble que inició en Toscana y Lombardía; por Fray Luca que fue uno de sus precursores.

El italiano matemático Fray Luca Bartolomeo de Pacioli, considerado como el padre de la Contabilidad escribió y cimentó una de las primeras obras contables denominada “Summa de Aritmética, Geometría” la que significa un compendio de metodologías para la resolución contable por medio de la aritmética, geometría y proporciones; misma que fue consolidada por treinta y seis capítulos con el fin de reforzar las bases contables de la Partida Doble.

Con el sistema contable genérico que se fundamentó con el pasar del tiempo, aparecieron ciertos elementos de partida doble que se presenta en la Figura 5 a continuación:

1. Los conceptos de “Débito” y “Crédito”
2. Las cuentas de “Perdida” y “Ganancia”
3. La existencia de un libro “Diario”
4. La existencia de un balance para igualar los débitos y créditos (balance de comprobación de sumas)
5. El equilibrio entre débitos y créditos se expresa como: Activo-Pasivo= +/- Resultados

Figura 5. Elementos de la Partida Doble

Fuente: (Roberto Vazquez; Claudia A. Bongianino, 2008)

Dicho de otra manera, la partida doble consolida una base fundamental en el registro de transacciones efectuadas por parte de una organización. Otro elemento relevante en la contabilidad es el presupuesto, mismo que fue expuesto por Petra, quién introdujo un registro anticipado tanto de ingresos como de gastos con el fin de prever un plan de operaciones buscando un eficiente desempeño organizacional.

También Moschetti efectuó un aporte significativo en el ámbito contable al ampliar su estudio tanto a cuentas de capital, como también a las de pérdidas y ganancias, donde a su vez Ludovico Fiori introdujo ciertos tipos de asientos acorde las transacciones efectuadas en un hecho económico que se pretenden registrar de modo contable; a continuación, en la Figura 6 se detallan las características básicas de cada uno de las clases de asientos:

Simple	Compuestos	Mixtos
<ul style="list-style-type: none"> • Comprende a todos aquellos que tienen una cuenta deudora y una cuenta acreedora; es decir, una cuenta cargada contra una cuenta abonada. 	<ul style="list-style-type: none"> • Son los que intervienen dos o más cuentas deudoras contra dos o más cuentas acreedoras. 	<ul style="list-style-type: none"> • Son aquellos asientos en cuyas operaciones intervienen una cuenta deudora contra dos o más cuentas acreedoras o viceversa.

Figura 6. Tipos de asientos contables

Fuente: (Roberto Vazquez; Claudia A. Bongianino, 2008)

Los asientos contables permiten un registro adecuado de un hecho económico, en el que se puede identificar claramente las cuentas deudoras o acreedoras, de modo que

dependiendo la transacción hay la posibilidad de que el asiento de registro sea simple, compuesto a su vez mixto.

Stevin Simon aportó con el establecimiento de la cuenta de resultados anual a través de un estudio de la contabilidad profundizado en el ámbito público; mientras Dodson James centro su estudio a los procedimientos de cálculo referente a costos por lotes. Seguido a este evento Thompson Wardhaugh sustentó el cálculo de los costos por procesos. Mientras que Edward T. Jones defendía la contabilidad por Partida Simple, hasta que verificó la concordancia en la suma del Diario y del Mayor, motivo por el que se retractó públicamente. En tanto que Villa Francesco especifica una clasificación de cuentas referida a personales, de depósito y cuentas recapitulativas. A diferencia de Hippolyte Vannier, quién adoptó la ficción de las cuentas deudoras o acreedoras en relación al comportamiento del comercio teniendo así; cuentas del comerciante, cuentas de valores de comercio y cuentas de corresponsales.

A razón de la intervención de organismos estatales se cambia el paradigma contable transformándolo de “determinación del resultado” a “utilidad de la información”. En donde Ijiri Yuji retoma el estudio de la Partida Doble afirmando que este es un elemento esencial en la contabilidad, al relacionarlo con el aumento y disminución de los recursos presentes o futuros de una entidad.

A partir del siglo XIX la contabilidad ha experimentado diversos cambios a causa de una economía más compleja, dichas modificaciones se han efectuado bajo el nombre de “principios contables”. Actualmente los avances tecnológicos han permitido que la contabilidad efective procesos a través de sistemas electrónicos, donde existen diversidad de paquetes contables según las necesidades de las empresas.

2.1.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito

Fernández S., María Eugenia, (2006; p. 238) en su artículo “Las cooperativas: organizaciones de la economía social e instrumentos de participación ciudadana” menciona que las cooperativas de ahorro y crédito son parte de la Economía Social, definiéndola como toda actividad económica fundada en la asociación de personas en entidades de tipo democrático e interactivo bajo predominio de los aportes personales y a la vez de trabajo sobre el capital según lo conceptualiza el Primer Congreso de la

Economía Social celebrado en Madrid. La figura 7 a continuación detalla los eventos relevantes a nivel mundial de las COAC:

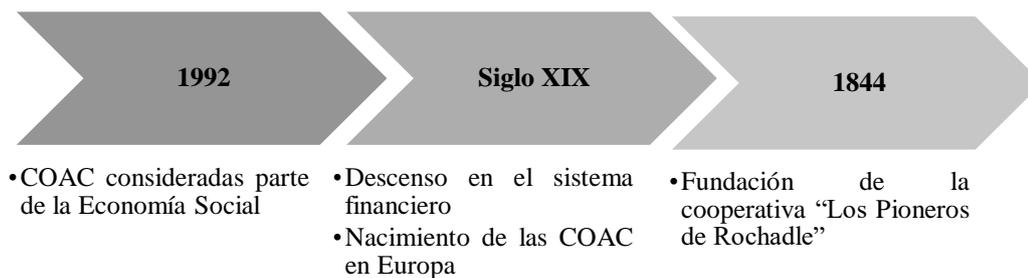


Figura 7. Acontecimientos mundiales de las COAC

Fuente: (Roberto Vazquez; Claudia A. Bongianino, 2008)

El sector económico financiero referido a las cooperativas de ahorro y crédito radica de aquellas necesidades de un cierto grupo de personas asociadas ante dificultades de acceso de crédito para la disponibilidad de recursos económicos y financieros. En lo que Francisco V. Soler Tormo (2002, p. 218) alega la terminología inglesa “common bonden”; que significa interés común y contempla un elemento indiscutible para el surgimiento del sector empresarial cooperativo a fin de canalizar colectivamente beneficios buscando satisfacer un sinnúmero de necesidades.

Fernández S., María Eugenia al enfatizar a las cooperativas cita a la (ACI) Alianza Cooperativa Internacional quién la definió como “una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada” (p. 239).

A mitad del siglo XIX nacieron las cooperativas de ahorro y crédito provocadas por la crisis europea canalizada por capitales oligopolizados que provocaron un descenso en el desarrollo del sistema financiero, por el cual los negocios bancarios entraron en una situación crítica que conllevó al incremento de tasas de interés en el mercado consolidando gran altercado en la accesibilidad de créditos dando únicamente prioridad a los grandes negocios fomentando de tal manera una revolución al mundo occidental. De modo que, ante tal eventualidad el crédito corporativo nace como solución a todas aquellas necesidades de financiamiento de sectores desfavorecidos e imposibilitados por la banca, en especial de agricultores y artesanos.

Así también Francisco, V (1910) indica que el socialismo utópico amparaba un tipo de interés nulo a favor de solventar la problemática de lucro de los especuladores. Mientras que el mutualismo de plectro cristiano desdoblaba ciertos grupos cooperativos que fomentaban limitación natural a la abundancia del capitalismo exacerbado, forjando el apareamiento de distintos tipos de cooperativas de crédito; las de representación particular que congregaban a propietarios campesinos promovidas en Alemania por Federico Raiffeisen; los agrupados a la figura de Hermann Schulze-Delitzsch que comprendían los bancos populares.

En otro sentido las cooperativas dedicadas al trabajo y la producción tienen como fundador a Fourier y Blanc; a diferencia de las cooperativas de consumo que surgen a raíz de la fundación de la cooperativa denominada “Los Pioneros de Rochadale” en Inglaterra por parte de Robert Owen quien es considerado padre del Cooperativismo al ser un hombre educador y filántropo que centro su actuar en progreso de un sistema económico diferenciado en una propiedad colectiva y competente.

Coque Martínez, Jorge, (2012, p.153) en su artículo titulado “Las cooperativas en América Latina: visión histórica general y comentario de algunos países”, vincula tres impulsos básicos con el origen del cooperativismo latinoamericano moderno, expuesto a continuación en la Figura 8:

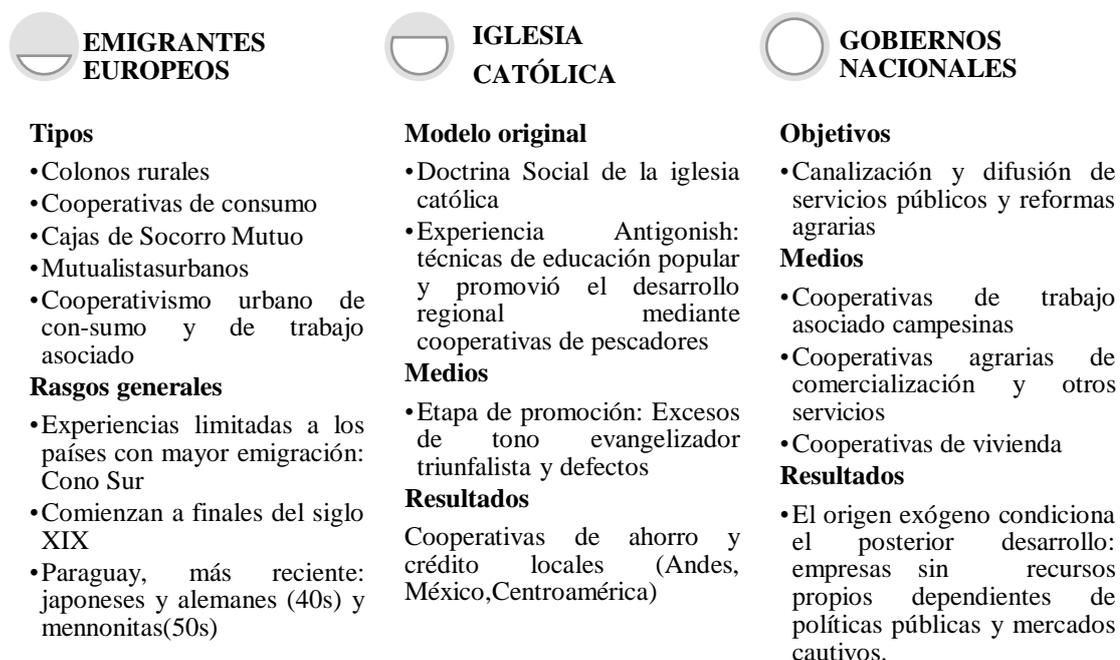


Figura 8. Origen del cooperativismo latinoamericano moderno

Fuente: (Coque Martínez, Jorge, 2012)

Al igual que el origen del sector cooperativo a nivel de América Latina, también Ecuador tuvo acontecimientos importantes en cuanto al surgimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito como se lo puede denotar a continuación:

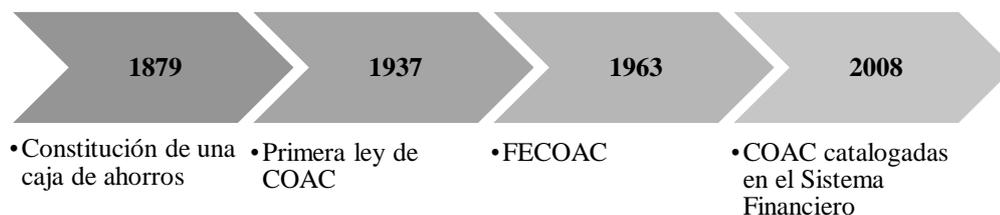


Figura 9. Acontecimientos de las COAC en Ecuador

Fuente: (Coque Martínez, Jorge, 2012)

El segmento cooperativismo de ahorro y crédito ecuatoriano reside de la doctrina social de la iglesia, del socialismo y también del sindicalismo; su origen radicó por la constitución de una caja de ahorros por parte de la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso con el apoyo de un programa estadounidense denominado COLAC que significa Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito; donde posteriormente se estratificó la primera ley del sector cooperativo de ahorro y crédito. Para mayor organización, control, y vigilancia se propuso consolidarla Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito. Hasta que para el año 2008 en la nueva Constitución de la República las cooperativas de ahorro y crédito fueron catalogadas en el Sistema Financiero bajo promulgación de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

2.1.3. Toma de decisiones gerenciales

Peña Vera, Tania, Méndez, Evaristo (2003, p. 99) en su artículo “El proceso de gestión de documentos en la Universidad del Zulia: Su intervención en las decisiones gerenciales” cita a Roman quien en 1992 define a los gerentes como: “Centros de decisión; pues reciben información de diversa índole y por distintos canales y proceden resultados en forma de decisiones.”

A diferencia que en la cita de Dos Santos y Wada 1997 especifica el vínculo directo existente entre la toma de decisiones y la presencia de conflictos, instancia por la que provoca la elección de opciones o alternativas a bien de gestionar el buen funcionamiento de una empresa. A razón de la palabra decidir misma que procede del latín *decidere* cuyo significado se reduce a resolver.

Arrendondo Trapero, Florina Guadalupe, Vázquez Parra, José Carlos, (2013, p. 154) en su artículo titulado “Un modelo de análisis racional para la toma de decisiones gerenciales, desde la perspectiva elsteriana” cita a Coase quien en 1937 alega que una empresa siempre procede de múltiples tomas de decisiones; el autor del artículo en mención además pone en manifiesto que de la necesidad de evadir la incertidumbre en el sector organizacional radica la toma de decisiones de nivel gerencial puesto que esta integra un proceso indispensable en funcionamiento de toda empresa permitiendo dar cumplimiento a los objetivos preestablecidos conforme lo cita Fremon Kast (1979). Mientras que al citar a Drucker 1978 especifica que el agente responsable de la toma de decisiones conforma un determinante fundamental en la conducta racional intrínseca referida a la optimización de las decisiones. En tanto que Herbert Simon (1989) define que las decisiones gerenciales son basadas bajo esquemas reflexivos caracterizados en certeza y objetividad evadiendo acciones irracionales. En contraposición a la época del neoclasicismo mismo que engloba la racionalidad formal de las acciones según propuestas de Marshall (1978), Drucker (1978), Koontz (1980) y Terry (1973) el filósofo noruego Jon Elster¹ (1999) puntualiza que modelo neoclásico debe incluir un análisis integrado de los deseos y de las creencias del gerente al ser este el encargado de tomar de decisiones en una organización.

Según lo expuesto por Causillas Tirso (2000) citando a Hoselitz (1951) manifestó que un empresario constantemente mantiene tolerancia en lo respecta a situaciones ambiguas y con ello la toma de decisiones en sentido de incertidumbre. Ante tal sustento, posteriormente en Peters y Waterman (1982) caracterizaron como necesidades en los directivos, bajo el hecho de que presentan actuaciones en el marco del modelo racional, lo radica de la enseñanza en las escuelas de administración de empresas. En tanto que investigaciones de Begley y Boyd (1987) definen que los empresarios fundadores presenciaban mayor tolerancia de las ambigüedades que los directivos no fundadores de las organizaciones.

El área gerencial de una institución financiera es vital para su desempeño en el mercado debido a que contempla una guía encaminada en administrar recursos que fortalezcan sus actividades económicas de manera fructífera. Por otro lado, las técnicas que potencian el proceso de toma de decisiones gerenciales son consideradas en

base al modelo de desarrollado por Freemont Kast (2015) para su descripción, y el cual engloba a todos los modelos realizados al respecto.

El mismo consta de tres fases principales, como lo especifica a continuación:

Investigación (inteligencia) exploración del ambiente sobre las condiciones o áreas empresariales que requieren las decisiones

- Los datos de entrada se obtienen, se procesan y se examinan en busca de indicios que pueden identificar problemas u oportunidades para que el entorno empresarial se desarrolle.

Diseño de la decisión

- Invención, desarrollo y análisis de los posibles cursos de acción. Esto involucra los procesos administrativos para entender el posible problema, para generar las soluciones y probarlas para obtener su factibilidad

Elección

- Selección de una alternativa o curso de acción entre aquellas que están disponibles. Se hace una selección y se implementa la palabra de gerencia en la vida de la empresa.

Figura 10. Fases de una decisión gerencial

Fuente: (Freemont Kast, 2015)

Simultáneamente las técnicas visualizadas en la figura 7 componen un proceso gerencial que brinda lineamientos esenciales para la toma de decisiones y la búsqueda eficiente de soluciones empresariales dando tratamiento a una estructura capital estable y sólida bajo supervisión y evaluación de alternativas.

En otro aspecto a ello, las herramientas que contribuyen la elección de disposiciones al área de gerencia se conceptualizan en primera instancia a las teorías más importantes que tienen directa injerencia en la toma de decisiones gerenciales como son: teoría de juegos, teoría de la utilidad cardinal y teoría de las restricciones; mismas que se describen a continuación:

TEORÍA DE LOS JUEGOS

- Es tener en cuenta el impacto de mis decisiones en los otros cuando las voy a tomar". El juego es la interacción entre dos o más partes y depende de que la gente actúe racionalmente, consciente de los límites del "juego" y de que la otra parte también conoce las reglas.

TEORÍA DE LA UTILIDAD CARDINAL

- Es un concepto económico según el cual, la utilidad o satisfacción que obtiene una persona al consumir un cierto bien o servicio es directamente observable y cuantificable. La utilidad cardinal es una medición exacta de la utilidad que obtienen los consumidores de cada bien o servicio con el fin de ser el soporte a la mejor decisión que tomar.

TEORÍA DE LAS RESTRICCIONES

- Es una metodología al servicio de la gerencia que permite direccionar la empresa hacia la consecución de resultados de manera lógica y sistemática, contribuyendo a garantizar el principio de continuidad empresarial; para así ayudar a gerencia a focalizar sus acciones a la decisión más apropiada.

Figura 11. Teorías relacionadas a la toma de decisiones

Fuente: (Freemont Kast, 2015)

En los últimos veinte años, la teoría de juegos o teoría de las decisiones interactivas se ha convertido en el modelo dominante en la teoría económica y ha contribuido significativamente. El papel central de la teoría de juegos en teoría económica fue reconocido con el premio nobel de economía otorgado a John C. Harsanyi, John Nash y Reinhard Selten (1994).

La teoría de los juegos es considerada una técnica que sirve de apoyo en cuestiones al momento de tomar de decisiones, es así que facilita la resolución de conflictos mediante el estudio del comportamiento y la interacción de los individuos por medio de la construcción de una matriz compuesta por el problema y los posibles procedimientos de solución. Básicamente se trata de un concepto de solución; el mismo que consiste en que todos los jugadores ejecuten la estrategia conocida y previamente analizada con el objetivo de maximizar las ganancias obteniendo estrategias de parte de los que intervienen careciendo de incentivos para lograr un cambio individual en la estrategia principal.

Con la teoría de juegos no es necesario plantearse interrogantes de lo que se va a realizar simplemente, sino de lo que se va a hacer teniendo en cuenta la opinión de los demás pues serán los que apliquen el ejemplo y continúen con las acciones que se proponen previamente. La teoría de juegos se ha utilizado en varias

decisiones empresariales, económicas, políticas e incluso con el propósito de jugar al póker. Para representar gráficamente por medio de la teoría de juegos frecuentemente se utilizan matrices en forma normal y árboles de decisión como por ejemplo herramientas con el fin de comprender mejor los razonamientos que llevan de un punto u otro. Nash revolucionó así la toma de decisiones en Economía y sobre todo la Teoría de los Juegos: el área de la matemática que a partir del uso de modelos estudia las tomas de decisiones y las interacciones en lo que se conoce como estructuras formalizadas de incentivos o juegos.

Mientras que en la década de los cuarenta Von Neumann y Morgenstern sostuvieron que la gente no siempre toma decisiones buscando maximizar el valor monetario esperado, sino que busca maximizar la utilidad esperada, así nace la teoría de la utilidad cardinal o utilidad en riesgo.

Con base en supuestos lógicos de la manera en que la gente elige entre opciones, ambos autores desarrollaron un procedimiento para cuantificar o medir la utilidad que los bienes o el dinero tienen para una persona. Básicamente sirve para tomar decisiones a través de un estimado probabilístico subjetivo que tiene como resultado una actuación inmediata por parte de los individuos que se encuentran en situaciones de riesgo al decidir ante dicho efecto. La teoría de la utilidad marginal supone que los consumidores se enfocan en el esfuerzo orientado a incrementar al máximo nivel su utilidad; lo que quiere decir que una medida cuantitativa real del bienestar o satisfacción debe rendir en su máximo valor.

El supuesto clave de la teoría de la utilidad marginal consiste en que las personas tienen la potestad de elegir la posibilidad de consumo que permita maximizar su utilidad total. Este supuesto de la maximización de la utilidad es una metodología y una forma clara de explicar un problema económico que se conoce como escasez. Complementando lo anterior es básico pero importante comprender que los deseos de las personas exceden los recursos disponibles para satisfacerlos, así que éstas tienen que optar por elegir la que mejor le convenga. Al hacerlo tratan de obtener el máximo beneficio posible; es decir, buscar maximizar la utilidad total. Esta teoría mantiene que, a medida del nivel de consumo de un bien, los aportes a la utilidad realizados por los últimos incrementos serán decrecientes.

El libro denominado “La Meta” publicado en 1984 exhibe la teoría de la restricción, misma que focaliza la concentración de la eficiencia sobre las actividades empresariales de manera sistemática y lógica en responsabilidad de la gestión y la administración gerencial. La teoría de la restricción sirve para direccionar y tomar decisiones; pues por ejemplo permiten eliminar los llamados “cuellos de botella”, en busca de mejorar la productividad bajo la identificación de actividades o acciones erróneas que impidan alcanzar el objetivo principal dentro de un ente empresarial; con el objeto de trascender en ámbitos económicos, contables y financieros.

Es transcendental mencionar que las tres teorías expuestas con anterioridad tienen la posibilidad de consolidar una metodología encaminada en la dirección objetiva de la toma de decisiones por parte del nivel gerencial; sin embargo, es imprescindible resaltar que la teoría de los juegos cobra mayor impacto en situaciones referentes a la competitividad de la empresa, al permitirle estudiar el comportamiento no solo de personas sino también de rivales empresariales. Mientras que la teoría de la utilidad cardinal concede al gerente la capacidad de cuantificar el nivel de satisfacción de los clientes por lo que de forma consecutiva facilita una actuación decisiva en aspectos referentes a los consumidores y la teoría de la restricción que se distingue por proveer lineamientos encaminados a encontrar decisiones certeras en cuanto a procesos y procedimientos de eficiencia que fomenten la productividad y el continuismo empresarial.

2.2. Base Teórica

2.2.1. La NIC 1 en los sistemas contables de las cooperativas

a) Contabilidad

Roberto Vásquez; Claudia A. Bongianino (2008, p.14) en su obra Principios de Teoría Contable cita la siguiente definición:

La contabilidad es una ciencia factual cultural aplicada que se ocupa de explicar y normar las tereas de descripción, principalmente cuantitativas, de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas en cada ente de la sociedad humana y de su proyección, en vista al cumplimiento de sus metas; a través de sistemas específicos para cada situación. Esta teoría contable se basa en los siguientes parámetros:

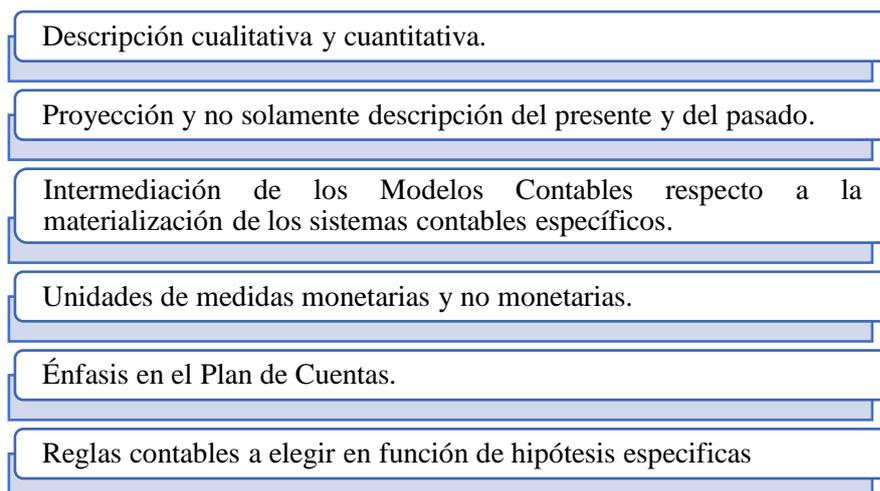


Figura 12. Fundamentos de la teoría contable

Fuente: (Roberto Vazquez; Claudia A. Bongianino, 2008)

Richard Mattessich establece que la contabilidad es una disciplina encargada de la descripción y proyección cuantitativas de la circulación del ingreso consiguiendo la generación del ingreso por medio del método de supuestos básicos, mismos que son mencionados a continuación para mayor entendimiento y comprensión del paradigma de los supuestos.

Unidad monetaria	Unidad de tiempo	Estructura	Dualidad	Acumulación
Objetos económicos	Unidad de medida estable	Agentes económicos	Entes	Transacciones económicas
Valuación	Realización	Clasificación	Ingreso de datos	Duración o periodo
	Consolidación	Significatividad	Asignación o imputación	

Figura 13. Supuestos básicos de Contabilidad

Fuente: (Roberto Vazquez; Claudia A. Bongianino, 2008)

Acercas de los supuestos básicos de contabilidad que detalla la Figura 10 se puede identificar que contemplan varios aspectos significativos en cuanto a los registros de

hechos económicos. Además, como factor general de la variable independiente en el Diccionario de Administración y Finanzas el Grupo Océano (2014) menciona:

La contabilidad se define como un conjunto de técnicas que, mediante un proceso de recolección, clasificación y codificación, permite registrar y resumir operaciones de carácter económico y financiero, que debidamente analizadas e interpretadas dan a conocer los resultados de la gestión financiera y la situación patrimonial de la institución. (p.117)

La contabilidad ha sido definida como el lenguaje de los negocios, pues es un conjunto de procesos que en base a una correcta recolección de datos numéricos referentes a las transacciones de una entidad; siendo así la práctica y trabajo consistente en el registro sistemático de las transacciones que afectan a una actividad económica.

b) Tipos de Informes Contables

Además de destacar que la contabilidad en la sociedad es sustancial conocer que la contabilidad en las empresas debe ser llevada de manera íntegra, acogiéndose al objetivo que tiene la misma, la estandarización y orden de sus procesos es fundamental para que la información que se obtenga sea vital para el desenvolvimiento de la entidad, pues de ella dependerá que las decisiones que se tomen sean adecuadas y de beneficio para la entidad; de esta manera trasciende la importancia de llevar contablemente los movimientos y transacciones comerciales de una empresa con el fin de tener documentación que respalde el funcionamiento de la misma y así conocer su desempeño y desarrollo económico al transcurrir el tiempo.

Alcarria, J (2009) establece que los sistemas de contabilidad en las empresas sirven para elaborar tres tipos de informes; mismos que radican en un enfoque interno de rutina para gerentes, no rutinario para gerentes y un enfoque externo para inversionistas, autoridades e interesados varios en conocer, analizar, evaluar y opinar sobre la información contable que se maneje dentro de las empresas con el fin de compartir y poner a consideración amplia el sistema contable que es utilizado.

Los informes contables en mención se esclarecen en la Figura 14 a continuación:

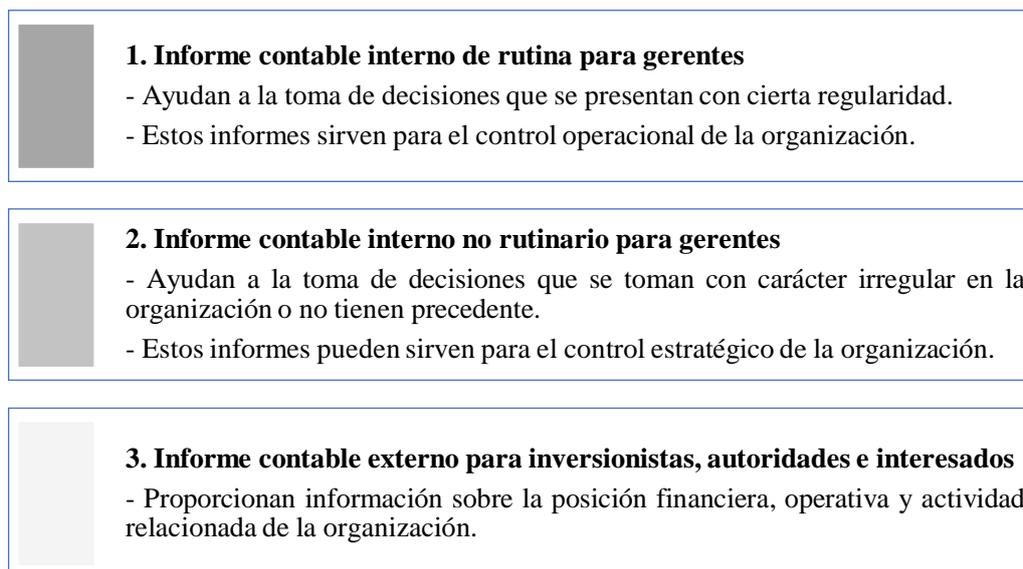


Figura 14. Tipos de informes contables

Fuente. (José J. Alcarria Jaime, 2009)

c) Sistema Contable

Según Bravo, M (2010) respecto a este tipo de sistema expresa una específica conceptualización, la misma que manifiesta lo siguiente:

El sistema contable es la combinación del personal los registros y los procedimientos que se usan en un negocio para cumplir con las necesidades de información financiera. El sistema contable suministra información cuantitativa y cualitativa principalmente enfocada para que la gerencia la utilice ya sea en la planificación o ejecución de acciones operativas en una entidad e información externa para los accionistas, el gobierno y terceras personas. (p.33)

Un sistema de contabilidad es aquel que procesa información con el objeto de medir las actividades de las empresas; procesando datos desde registros contables hasta culminar en informes resumidos de los estados financieros; el producto clave de un sistema contable es el conjunto de estados financieros, mediante los cuales se presenta a una empresa en términos monetarios.

Jorge Chavarría, Manuel Roldán, (2004) con respecto a los sistemas de contabilidad agregan a lo anteriormente planteado que:

Los sistemas de contabilidad comúnmente utilizados se fundamentan en tres grupos de conceptos, a saber: principios, reglas particulares de valuación y presentación y criterios prudenciales de aplicación. De los tres grupos mencionados, se consideran de especial importancia para la investigación financiera los principios, que se definen como conceptos básicos que

permiten delimitar e identificar el ente económico, establecer las bases para la cuantificación de las operaciones y presentar la información cuantitativa por medio de los estados financieros. (p.39)

Los sistemas contables deben operar conforme a principios de contabilidad a modo que los procedimientos se efectúen de forma sistemática con cada una de las transacciones económicas que realice una entidad, a razón de integrar información financiera que resuman eventualidades monetarias llevadas a cabo y plasmadas en estados financieros que reflejen información certera y sobre todo razonable.

Wals, Sergio (1997, p.112) en su libro titulado “Introducción de Contabilidad” menciona que el sistema contable: “es el conjunto de principios y reglas que facilitan el conocimiento y la representación adecuada de la empresa y de los hechos económicos que afectan a la misma”.

Con el propósito de determinar el desempeño monetario de una organización se utilizan los sistemas contables, pues se elaboran y presentan balances que permiten conocer desde el inicio al final de la situación real en la que se encuentra una empresa y todo esto conforma un sistema contable; posterior a esto la información obtenida de los mismos será el fundamento y soporte para tomar decisiones que aseguren la rentabilidad y desarrollo de la entidad. El hecho de implementar un sistema de contabilidad en las empresas es trascendental porque va a permitir tener un amplio control de todas las negociaciones financieras y mercantiles; además de ello también satisface la constante necesidad de información contable para así tener mayor productividad y eficiencia al momento de tributar y presentar resultados a los entes de regulación y control.

Aún hay personas que creen que la contabilidad es la técnica encargada de recopilar información y simplemente basar sus fundamentos en un proceso de rutina de registrar, clasificar y resumir información de las transacciones que se han ejecutado en una determinada actividad económica; pero es un supuesto únicamente pues la contabilidad es la ciencia económica que actualmente constituye una de las herramientas más importantes que aportan al desarrollo sustancial de las organizaciones, incluso es relevante al momento de evaluar el avance monetario de la misma, ya que se ha confirmado que con un buen sistema contable es más fácil tomar decisiones que permitan obtener el éxito financiero al analizar y valorar los resultados económicos planificados y alcanzados en las empresas.

Es transcendental conocer que la contabilidad mantiene distintos enfoques acordes las operaciones que realizan las empresas, de modo que existe una amplia clasificación, la cual se presenta a continuación en la Figura 15:



Figura 15. Clasificación de la contabilidad

De acuerdo al origen de los recursos; la contabilidad privada enfoca su registro y control a las transacciones efectuadas por un ente particular, mientras que la pública se encarga de todas aquellas operaciones efectuadas por parte de instituciones del sector público como su nombre bien lo indica.

Por otro lado, dependiendo del tipo de actividad se presenta la contabilidad comercial, la cual mantiene un sistema registrador de empresas dedicadas a la compra y venta de mercadería previamente elaborada. A diferencia de la contabilidad industrial que tiene capacidad de determinar costos de transformación de materia prima, la contabilidad comercial únicamente determina el valor de utilidad y la contabilidad de servicios se aplica a empresas que realicen actividades de servicios manteniendo un proceso contable de operaciones referidas a la prestación de servicios igualmente estableciendo el porcentaje de utilidad.

En cuanto a la contabilidad según el tipo de información se encuentra la contabilidad financiera, la que comprende la ejecución de procedimientos relativos a la preparación de estados financieros de una organización, permitiendo reflejar la situación monetaria actual; en cambio la contabilidad administrativa congrega información registrada del uso de recursos empleados en las operaciones organizacionales a fin de consolidar informes relativos a su gestión. Por otra parte, la contabilidad de costos registra de manera técnica las actividades industriales permitiendo la determinación exacta de los costos de producción. A diferencia de la

contabilidad fiscal que orienta los registros de impuestos establecidas por la ley en un marco contable.

Actualmente los registros y procedimientos contables se ejecutan y se manejan de forma periódica para no perder ningún tipo de información; seguidamente se resumen las ventajas y desventajas de los sistemas contables en la Figura 16:

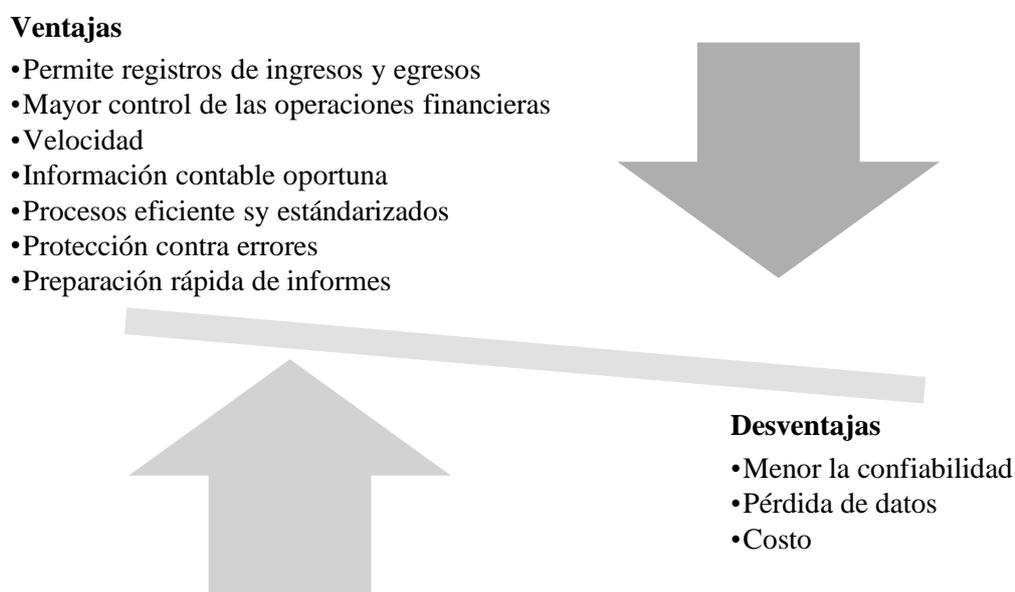


Figura 16. Ventajas y Desventajas de los sistemas contables

Los sistemas contables al comprender una serie de procesos relacionados con información económica y financiera, presentan criterios positivos en los que se destacan la rapidez, ya que al tratarse en ocasiones de un medio computarizado, este facilita el registro y control de hechos económicos, posteriormente procesa datos y permite un óptimo ahorro de tiempo al efectuarse automáticamente el registro de transacciones, mayorización, balances, informes y todo lo referente al proceso contable de arrojando en tal sentido información en tiempo oportuno. Sin embargo, el uso de los sistemas contables computarizados presenta ciertas desventajas principalmente en lo referente a costos de hardware y software al ser alta la inversión de instalación. Entre otra debilidad a resaltar se tiene a la pérdida de datos del sistema, considerando que si este no tiene respaldos toda la información desaparecerá, en este punto también cabe mencionar a los hackers y el costo de adquisición; siendo situaciones que provocan cierto grado de inseguridad.

d) Sistema Financiero

La Superintendencia de Bancos (2018) en su portal manifiesta que un sistema financiero es:

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. (p.1)

El sistema financiero al estar integrado por instituciones dedicadas a la intermediación financiera se lo considera como eje fundamental en la economía del mundo, debido a que facilita la movilización de capitales y a su vez fortalece la productividad de recursos en un contexto netamente monetario a través de distintos instrumentos como; cuentas de ahorro, captación de dinero, préstamos, pólizas, entre otros. A continuación, la Figura 17 detalla la composición del sistema financiero a nivel de Ecuador:

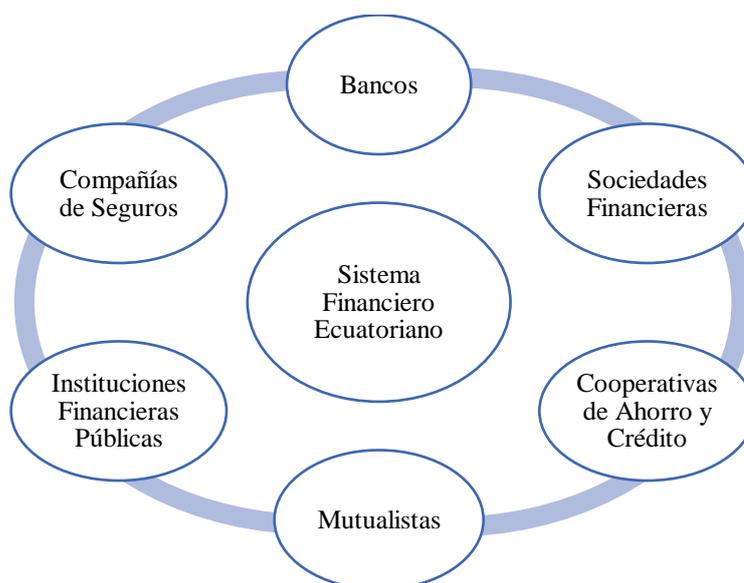


Figura 17. Composición del sistema financiero

Fuente. (José J. Alcarria Jaime, 2009)

El bienestar de la población es la principal búsqueda de las distintas instituciones de intermediación financiera, mismas que pretenden alcanzar un crecimiento económico sostenible con el objeto de dinamizar los recursos disponibles y a su vez generar mayor riqueza en el país. El sistema financiero pretende familiarizar a la

población en general con el ahorro, la óptima inversión y sobre todo con un adecuado tratamiento del dinero y documentos negociables y que éstos generen un patrimonio legal y sostenible en el tiempo.

Los productos y servicios más cotizados en el mercado financiero son los ahorros; el cual es un servicio en el que la institución financiera se encarga de custodiar el dinero entregado por parte de los clientes a cambio de una tasa mínima de retribución, así también existen los depósitos a plazo fijo; mismo que es un convenio establecido por cliente al depositar dinero para un determinado tiempo sin contar con disponibilidad monetaria hasta que este cumpla su vencimiento.

Otro producto financiero son los préstamos; los cuales son ofertados a cambio de una tasa de interés a razón del uso de dinero recibido y que será cobrado acorde al tiempo de prestación del mismo.

e) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

La solidaridad, apoyo, protección y la cooperación son características básicas en una economía popular y solidaria, establecidas bajo una organización enmarcada en desarrollar procesos tanto de producción como de comercialización, así como también de financiamiento con el firme propósito del progreso unánime como sociedad en ámbitos económicos y sociales.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) según su página web oficial se define como:

Una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones 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.

La SEPS al estar encargada de validar el correcto funcionamiento de instituciones que integran la economía popular y solidaria, mantiene las siguientes responsabilidades como se lo detalla en la siguiente Figura 18:

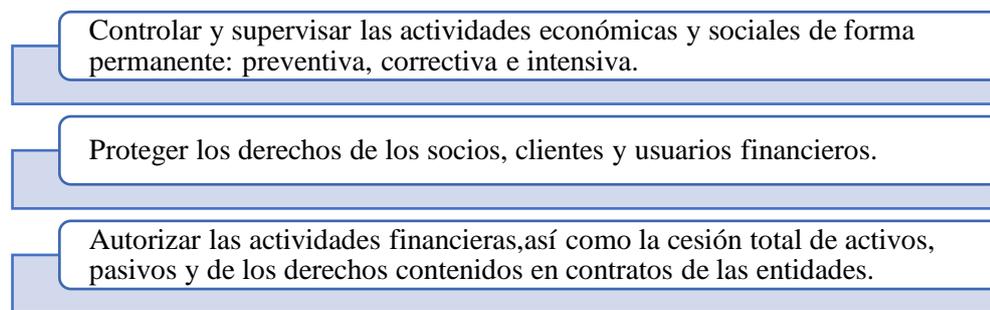


Figura 18. Principales atribuciones de la SEPS

Fuente. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

El control, vigilancia y monitoreo en ámbitos económicos son imprescindibles; en donde la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mantiene una visión específica de inspección, asumiendo la responsabilidad de validar cada una de las acciones y operaciones de las entidades bajo su regulación, con el principal objeto de fortalecer las distintas necesidades económicas a fin de garantizar un desarrollo balanceado tanto de aspectos monetarios como de factores sociales en beneficio de la comunidad. Por lo que la SEPS es la entidad encargada de proteger tanto los derechos de los socios como de los clientes; es decir se preocupa por la estabilidad y sostenibilidad económica y financiera de los usuarios financieros que pertenecen a la economía popular y solidaria del país.

f) Cooperativas de Ahorro y Crédito

El Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas, el Departamento de Economía y Bienestar Rural en su manual de presentación manifiesta lo siguiente: “Una cooperativa de ahorro y crédito es una agrupación formada por personas de un mismo grupo de una misma comunidad, que se organizan voluntariamente para ahorrar su dinero y hacerse préstamos a intereses bajos y plazos razonables.” (p. 1)

Según información que detalla Barquín, E (2015) en el ABC de la Educación Financiera, se describe que:

Las cooperativas de ahorro y crédito son empresas económicas autónomas del sector social, creadas legalmente en un país con los permisos y requerimientos pertinentes e integradas por personas en igualdad de condiciones, que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, entre otras. (p. 1)

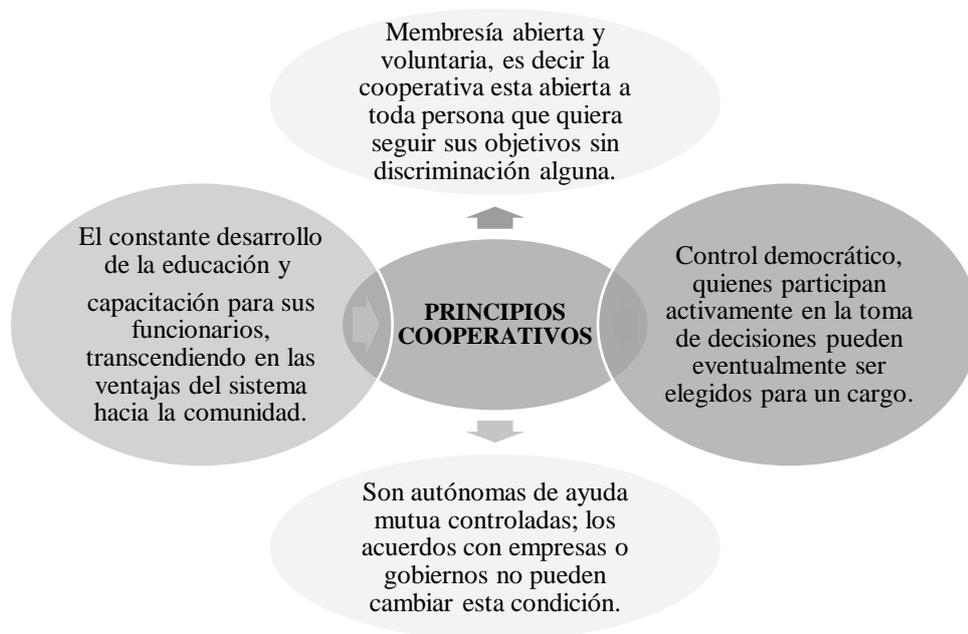


Figura 19. Principios cooperativos

Fuente. (Claudia Isabel Quiroa Morales, 2014)

Por consiguiente, es considerable que las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades constituidas legalmente con el objeto social del cooperativismo para servir en primer lugar a las necesidades financieras de los socios y de manera conjunta con el objetivo de brindar servicios de intermediación financiera al público en general y realizar actividades propias de entidades financieras con fines económicos y lucrativos. Una cooperativa de ahorro y crédito al tener la gran responsabilidad de administrar fondos públicos y privados debe tener mayor precisión al tomar decisiones en gerencia, en vista que las consecuencias afectarán no sólo a los colaboradores de la cooperativa como directivos y socios sino a todos los involucrados con la misma, en especial a los clientes que son principalmente la razón de existir de las mismas.

Según Ley de la Economía Popular y Solidaria, (2017) en la Segunda Parte del Sector Financiero Popular y Solidario; Título Primero Cooperativas De Ahorro Y Crédito, en su artículo 92 manifiesta que las cooperativas de ahorro y crédito, según el segmento en el que se encuentren ubicadas y previa autorización de la SEPS, podrán realizar múltiples actividades y operaciones que para conocimiento global se detallan en la figura 20 las más relevantes:

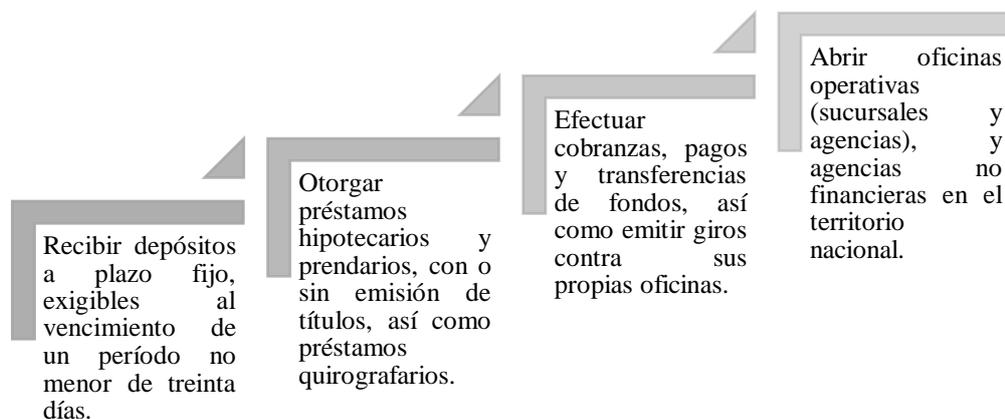


Figura 20. Operaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

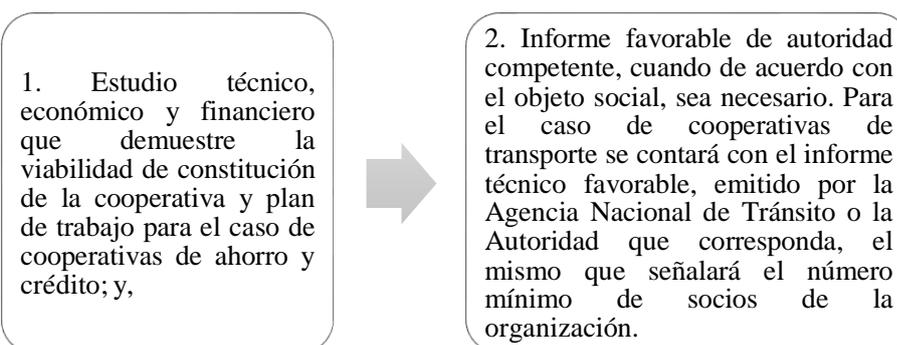
Fuente. (Coque Martínez, Jorge, 2012)

Todas aquellas actividades expuestas con anterioridad deben ser controladas por el órgano de inspección de modo que se supervise y vigile a todas las instituciones dedicadas a la intermediación financiera que forman parte del sector. Así es el caso del órgano de control de operaciones de las cooperativas de ahorro y crédito en donde la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es la encargada de regular entre tanto de los aspectos, la aplicación justa y transparente de las tasas de interés fijadas por el Banco Central, caso contrario de encontrar alguna irregularidad la SEPS es la encargada de fijar sanciones de incumplimiento.

g) Requisitos para ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito regulada por la SEPS

Acorde a lo que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2017) es importante mencionar:

Requisitos para ser cooperativa. - Las cooperativas además de los requisitos que tienen las asociaciones, estarán obligadas a presentar los siguientes documentos a detalle en la figura 21:



Además, deberán cumplir con los siguientes mínimos de socios y capital social:

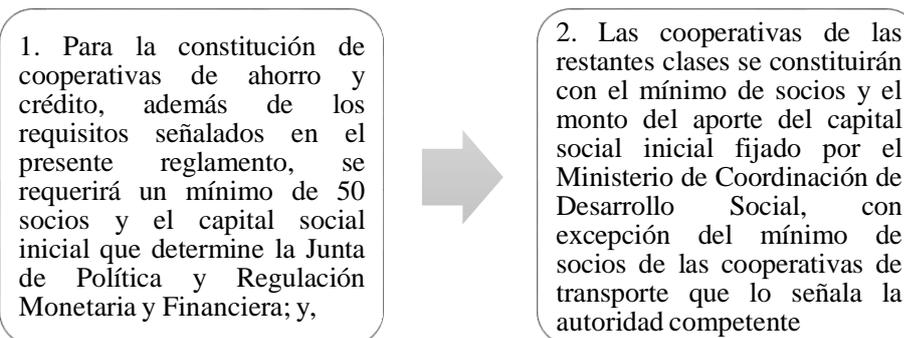


Figura 21. Requisitos para ser una COAC regulada por la SEPS

Fuente. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

El órgano de gobierno de las asociaciones de Economía Popular y Solidaria estará integrado por todos los asociados, quienes se reunirán ordinariamente cuando menos, una vez al año y, extraordinariamente, cuantas veces sea necesario. Sus decisiones serán obligatorias, para los órganos directivos, de control, administrador y la totalidad de sus integrantes.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se enfoca a que las cooperativas de ahorro y crédito se adscribirán siempre y cuando cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el Reglamento General a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria en su artículo y en el estatuto social se establezca su organización, adjuntas las obligaciones y derechos que éstas tengan. En vista del principio de unidad que se lleva a cabo en las COAC mencionadas se reconoce que todas las decisiones que se lleven a cabo se las efectuarán por voto democrático y justo; pues esto implica que existan beneficios o pérdidas para todos los socios por igual interés

h) Sistemas Contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Dentro del contexto de los sistemas contables que tienen las COAC, Calderón, S (2016) en la Enciclopedia Contable denominada Ilustrados resalta su importancia a continuación:

La consideración del ámbito social como parte del objeto de conocimiento de la contabilidad, ha permitido dar hincapié a la formación de nuevos criterios de información de la eficiencia administrativa; es así que en materia contable, la necesidad de cada entorno económico al que se tiene pertenencia, provocó el giro total de la información en cuanto a su dirección y afectación y ahora lo es la actividad económica-social dentro de las COAC

que han sido parte del grupo de entidades que con mayor énfasis han hecho uso de los sistemas contables para respaldarlos en acciones futuras en su beneficio. (p.12)

Los sistemas contables en las Cooperativas de Ahorro y Crédito con el pasar del tiempo han incrementado su campo de acción; pues al efectuar operaciones de intermediación financiera surge la necesidad de incorporar un sistema de contabilidad que además de ayudar a tener resultados de sus rendimientos económicos debe tener una fuente que le brinde soporte a futuras inversiones en el entorno social al que deben direccionar sus labores cumpliendo un nivel de responsabilidad social de igual manera; teniendo como visión principal la captación de más clientes, y así logren contrastar un eficaz ciclo económico de la entidad.

Como complemento a los sistemas contables que tienen las cooperativas de ahorro y crédito, el autor Alcarria, J (2009) describe en su Libro Contabilidad Financiera 1, el siguiente proceso contable:

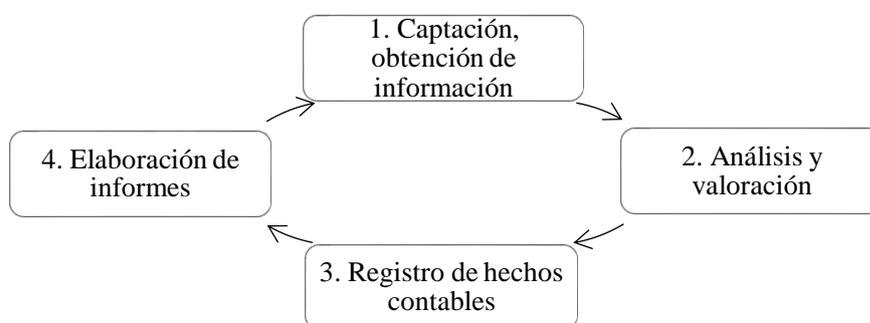


Figura 22. Proceso Contable según las NIIF

Fuente. (José J. Alcarria Jaime, 2009)

Al determinar la importancia de un sistema contable en una institución financiera; la explicación del procedimiento contable básico que se debe ejecutar va direccionado en primera instancia a controlar las existencias de una entidad; teniendo en cuenta los registros completos de las transacciones y el uso que tengan los recursos de la misma; en conformidad a ello un proceso contable se fundamentará principalmente en la captación de información que sirva de base al sistema; seguido de un análisis y su respectivo registro de los resultados encontrados para al final emitir un informe en calidad de resumen del proceso ejecutado.

En las cooperativas de ahorro y crédito básicamente utilizan tres sistemas de contabilidad que se describen a continuación:

1. Sistema Contable de Gestión Interna

Permitirá proveer a gerencia todo tipo de información que sirva para planear, controlar y manejar las operaciones del negocio; es decir brinda gestión con la información contable necesaria para hacer visiones importantes con el fin de focalizar como meta principal el incremento de utilidad para los directivos y colaboradores de la cooperativa.

2. Sistema Contable de Gestión Externa

Generará la información correspondiente a la evaluación y cálculos de los fondos disponibles pertenecientes a los socios de las cooperativas, con un enfoque a la contabilización de la utilidad y beneficio que reciben los clientes de la misma.

3. Sistema Contable sin Fines de Lucro

Al considerar que este tipo de entidades se basa en el cooperativismo; algunas de ellas llevan contabilidad para que los fondos sean rastreados para que un determinado porcentaje de la utilidad realmente sea direccionada a donaciones o actividades benéficas a la sociedad.

i) Descripción e importancia de la Norma Internacional de Contabilidad 1

La NIC 1 tiene como objetivo establecer las bases y parámetros a seguir para la presentación de los estados financieros, trabajando con información contable y generalizando su entendimiento a nivel mundial con el fin de asegurar la comparabilidad tanto en los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades para que sean de revelación y comprensión universal.

Esta norma será aplicable a todo tipo de estados financieros con propósitos de información general que sean elaborados y presentados acorde a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); a la vez ofrece directrices que ayudarán a determinar la estructura y requisitos mínimos que deben tener para su estricto cumplimiento. Además, la NIC 1 utiliza terminología propia de las entidades con ánimo de lucro, es decir si algún ente que no persiga finalidad lucrativa y desee aplicar esta Norma, se vería obligado a modificar las descripciones utilizadas para

determinadas partidas de los estados financieros e incluso cambiar algunas denominaciones de éstos y así trabajar sin inconveniente alguno.

La importancia de la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 al enfocarse en los lineamientos precisos que las empresas con fines de lucro obligatoriamente obedezcan al momento de la preparación y presentación de los estados financieros por lo que se fundamenta en que cada empresa puede manejar su sistema contable en un lenguaje universal y de esta manera exista la posibilidad que su información contable y financiera sea comparada y juzgada en base a parámetros iguales que permitan concebir su análisis desde una perspectiva equilibrada en busca de conclusiones exactas. En tal virtud la NIC 1 es importante dentro de los sistemas contables en las empresas porque permite:

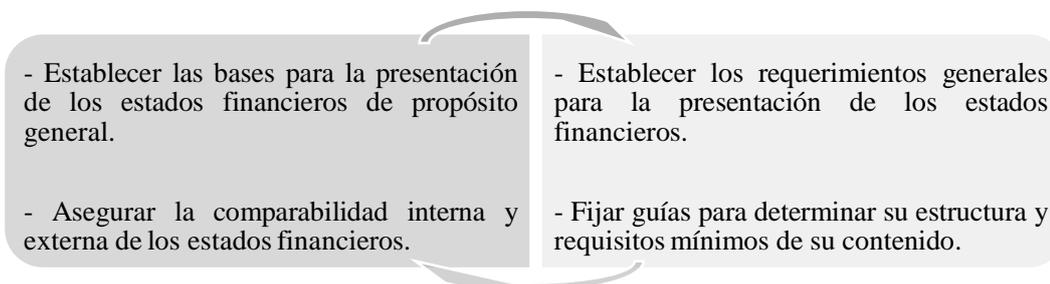


Figura 23. Importancia de la NIC 1

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

La Figura 23 determina que la importancia que representa la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 en la preparación y presentación de los estados financieros; partiendo de su propósito que es una comparabilidad de información en un mismo lenguaje, su comprensión interna y externa; además de su estructura con sus requisitos mínimos al momento de la presentación al ente de control.

j) Características principales de la NIC 1

La Norma Internacional de Contabilidad enfatiza a la preparación y elaboración de estados financieros bajo las siguientes características principales, como se lo expone a continuación en la Figura 24:

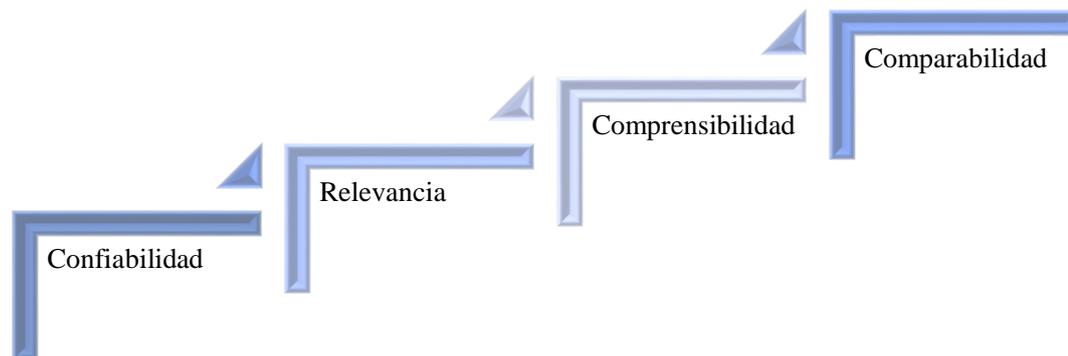


Figura 24. Características de la NIC 1

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

La primera norma internacional contable garantiza total confiabilidad en su aplicación referida a presentación de los estados financieros, al incluir directrices clave que guían un procedimiento contable adecuado, con el objeto de reflejar un rendimiento financiero veraz. Dado que integran información de alta relevancia para el continuismo económico y operativo de las organizaciones al comprender datos cuantitativos de transacciones resumidas en el balance general, estado de resultados, estado de cambios de patrimonio neto, estados de flujos de efectivo y en notas explicativas. La norma en mención se caracteriza también por brindar comprensibilidad al usuario al suministrar lineamientos, concretos y detallados de modo explícito de las distintas formas de presentación de los estados en terminología descifrable para el personal empresarial. La NIC 1 aporta significativamente a la dirección y gestión de una organización, al proporcionar pautas estandarizadas en la estructura de los estados financieros canalizando comparabilidad entre empresas del mismo sector fomentando así la mejora continua y la competitividad.

k) Beneficios de la aplicación de la Norma

La aplicación de la NIC 1 fomenta la comparabilidad de estados financieros de una entidad con los estados financieros de otras entidades en periodos determinados. La NIC 1 al establecer requerimientos y lineamientos generales en lo que se refiere a la presentación de los estados financieros, constituye una guía práctica en la estructura de estados financieros. Así también la norma en mención delimita ciertos requerimientos mínimos para su contenido. Una representación estructurada del desempeño y posición financiera de una entidad son obviamente los estados

financieros bajo NIIF, al proporcionar información sobre los resultados de la administración en cuanto a los recursos confiados. Se debe agregar que en tal sentido los estados financieros consolidados con las Normas Internacionales de Contabilidad en especial con aplicación de la NIC 1 proporcionan información netamente confiable a detalle en la Figura 25:

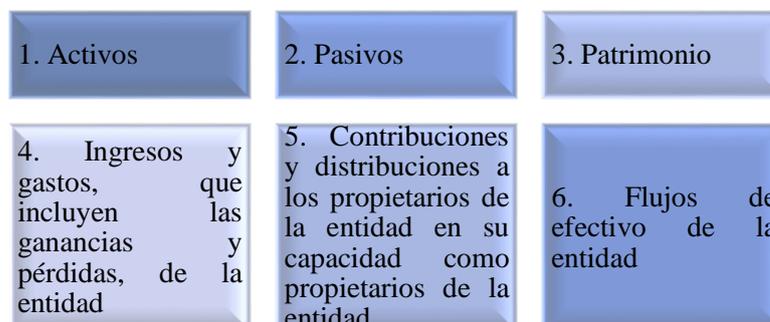


Figura 25. Información analizada por la NIC 1

Fuente: (International Accounting Standards Committee, 2005)

Esta información en su conjunto contribuye a los usuarios de los estados financieros a futuro con la facilidad de predecir flujos efectivos y con ello clarifica oportunamente la situación financiera de la entidad.

1) Mejoras que ofrece de la NIC 1

La adopción de la norma internacional contable número uno ofrece la presentación razonable de los estados financieros de empresas a los entes de regulación, control y supervisión presumiendo información económica de activos, pasivos y patrimonio contruidos en base a las operaciones o actividades ejecutadas en un periodo determinado.

A su vez la norma también garantiza una gestión propicia de los recursos económicos y financieros de una institución al plantear una guía estructurada del Estado de Flujo de Efectivo, útil para la toma de decisiones operativas a favor de suministrar amplia información de las actividades referidas a gastos e ingresos prediciendo de tal manera movimientos futuros de efectivo y consecuentemente la estructuración de planes estratégicos de acción a través de medios líquidos previstos bajo un análisis profundo de riesgo con la firme intención de avalar un progreso empresarial.

La NIC 1 también permite aplicar una gestión óptima en referente a la cuenta de Capital ya que sus requisitos de aplicación fomentan información no solo cuantitativa sino también cualitativa, al exigir un detalle descriptivo y narrativo de los estados financieros. Hecho que le permite a la dirección de la organización reconocer la participación del patrimonio neto en un ejercicio económico con un enfoque directo a la utilidad que se obtenga año tras año en la empresa, así como su respectiva participación y reservas.

m) Estructura de la Norma Internacional de Contabilidad 1

Las Normas Internacionales de Contabilidad decretan una estructura específica para la NIC 1, misma que se describe a continuación acorde a la NIC 1 (2005):

Introdutoriamente se dice que la NIC 1 exige que determinadas informaciones se presenten en el balance, en la cuenta de resultados y en el estado de cambios en el patrimonio neto, mientras que otras pueden incluirse tanto en el cuerpo de los estados financieros como en las notas.

Balance General

Dentro del balance se incluirán rúbricas específicas que contengan los importes correspondientes a las siguientes partidas:

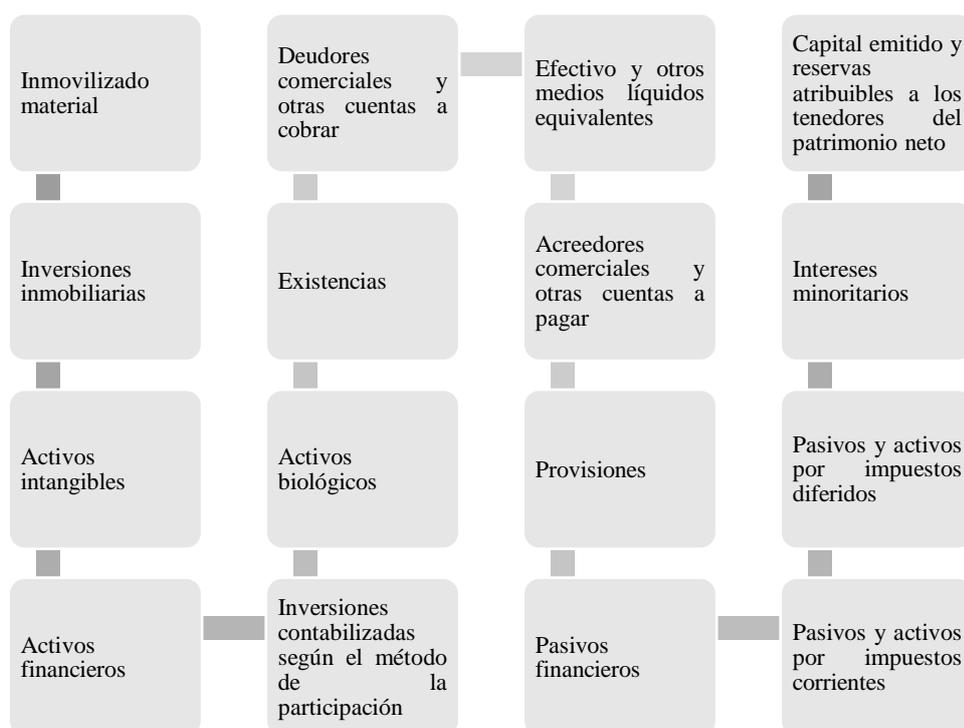


Figura 26. Partidas del balance

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

Dentro del balance también se incluirá las siguientes partidas:

- El total de activos clasificados como mantenidos para la venta y los activos incluidos en los grupos enajenables de elementos, que se hayan clasificado como mantenidos para la venta.
- Los pasivos incluidos en los grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta.

La empresa revelará, ya sea en el balance o en las notas, subclasificaciones más detalladas de las partidas que componen las rúbricas del balance, clasificadas de una forma apropiada a la actividad realizada por la empresa.

Ya sea en el balance o en las notas, la empresa revelará la siguiente información:

- Para cada una de las clases de acciones o títulos que constituyan el capital:
 - El número de acciones autorizadas para su emisión.
 - El número de acciones emitidas y desembolsadas totalmente.
 - El valor nominal de las acciones
 - Una conciliación entre el número de acciones en circulación.
 - Los derechos, privilegios y restricciones correspondientes a cada clase de acciones.
 - Las acciones de la empresa que estén en su poder o bien en el de sus dependientes o asociadas.
 - Las acciones cuya emisión está reservada como consecuencia de la existencia de opciones o contratos para la venta de acciones.
- Una descripción de la naturaleza y destino de cada partida de reservas que figure en el patrimonio neto

Cuentas de resultados

Dentro del resultado de la empresa se incluirán todas las partidas de ingreso o de gasto que son reconocidas en el ejercicio, tales como:

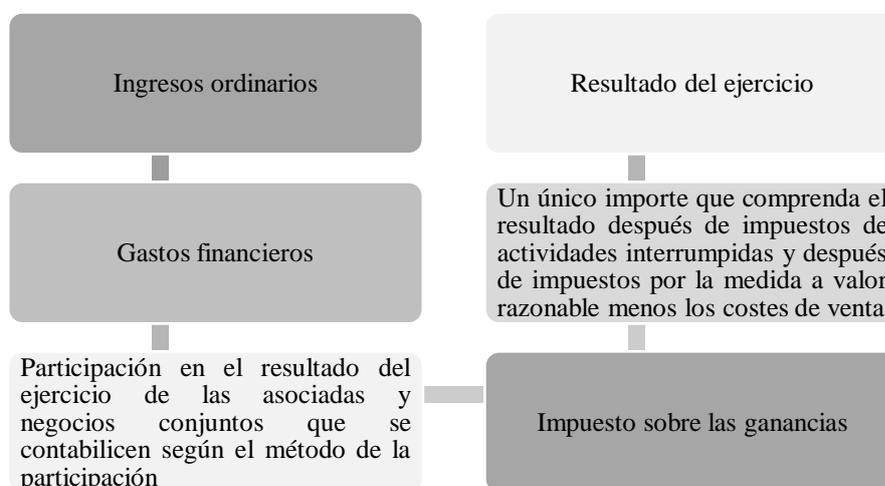


Figura 27. Partidas del balance de resultados

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

La primera forma se denomina método de la naturaleza de los gastos. En esta los gastos se agruparán en la cuenta de resultados de acuerdo con su naturaleza y no se redistribuirán atendiendo a las diferentes funciones que se desarrollan en el seno de la empresa.

La segunda forma para suministrar información se denomina método de la función de los gastos o método del "coste de las ventas", y consiste en clasificar los gastos de acuerdo con su función como parte del coste de las ventas, la empresa utilizando este método revelará su coste de ventas con independencia de los otros gastos.

Estado de cambios en el patrimonio neto

La empresa presentará un estado de cambios en el patrimonio neto que mostrará:

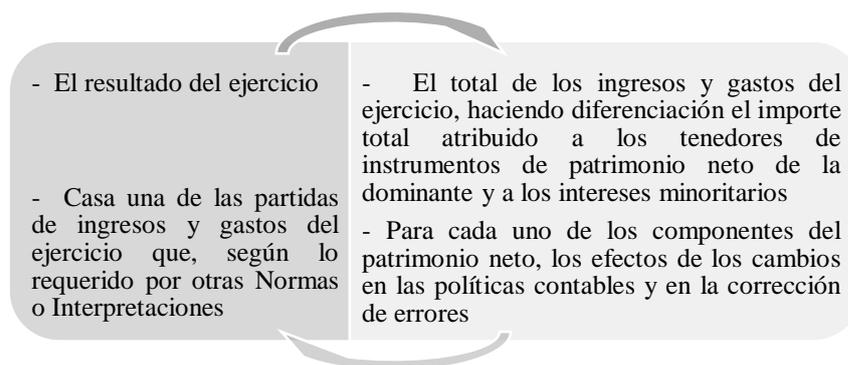


Figura 28. Partidas del patrimonio neto

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

Un estado de cambios en el patrimonio neto que incluya sólo esas partidas recibirá la denominación de estado de ingresos y gastos reconocidos. Dentro del estado de cambios en el patrimonio neto o en las notas la empresa presentará lo siguiente:

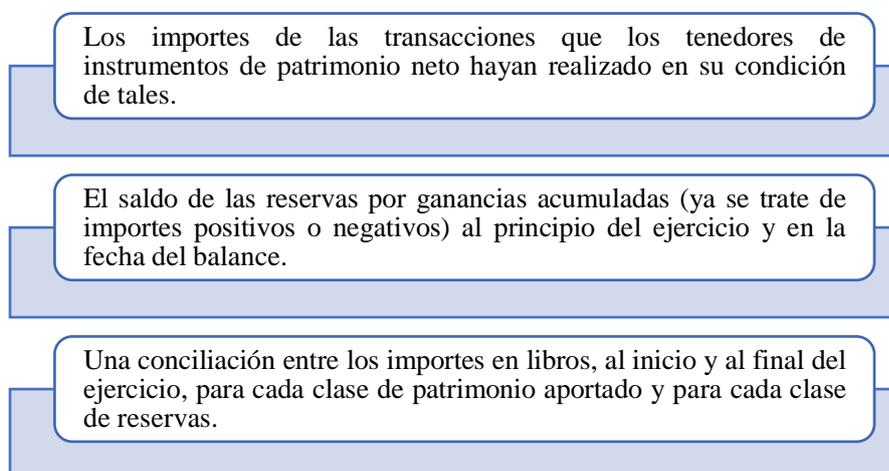


Figura 29. Componentes del Estado de Evolución del Patrimonio

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

Los cambios en el patrimonio neto de la empresa, entre dos balances consecutivos, reflejarán el incremento o disminución sufridos por sus activos netos.

Esta Norma requiere que todas las partidas de gastos e ingresos, reconocidas en el ejercicio, se incluyan en el resultado del ejercicio, los cuales se especifican en los casilleros sombreados del siguiente balance de ejemplificación:

CAMBIOS EN EL ESTADO DE EVOLUCIÓN EN EL PATRIMONIO							
	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Especial	Reserva por reval. Patrimonio	Superávit por Valuación	Utilidades retenidas	TOTAL
Saldo de fecha anterior							
Aporte neto de socios							
Apropiación % reserva							
Capitalización excedentes							
Valuación inversiones							
Utilidad neta							
Saldo de fecha actual							

	Varía constantemente
	A veces presenta cambios
	Muy ocasionalmente tiene variaciones

Figura 30. Cambios en el Estado de Evolución del Patrimonio

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujos de efectivo suministra a la empresa la información necesaria sobre la capacidad que tiene la misma de generar efectivo, así como las necesidades de la misma que exijan la utilización de esos flujos de efectivo para cumplirlas.

Notas

En las notas se presentará la información acerca de las bases que fueron consideradas al momento de la elaboración de los estados financieros, así como de las políticas contables específicas empleadas con el propósito de esclarecer los balances y despejar cualquier tipo de inquietud.

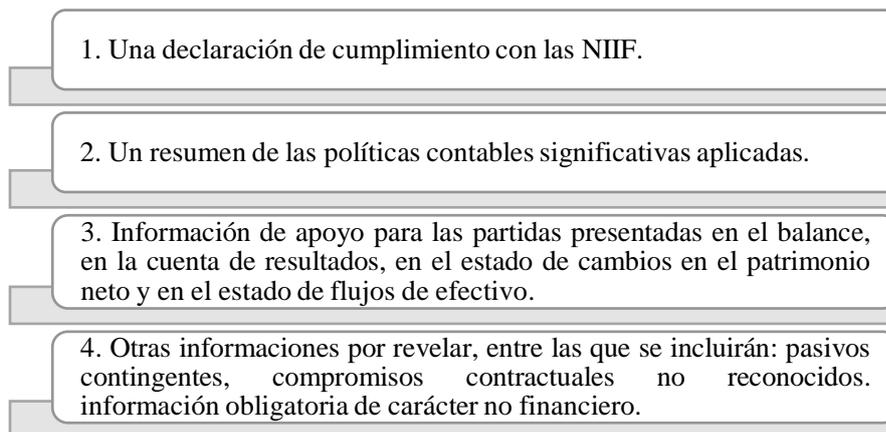


Figura 31. Orden de las Notas a los Estados Financieros

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

a) Revelación de las políticas contables

Dentro del resumen la empresa revelará las políticas contables significativas: La base o bases para la elaboración de los estados financieros y las demás políticas contables empleadas que resulten relevantes para la comprensión de los estados financieros.

En el proceso de aplicación de las políticas contables de la empresa, la dirección realizará diversos juicios, diferentes de los relativos a las estimaciones, que pueden afectar significativamente a los importes reconocidos en los estados financieros. Por ejemplo, la dirección realizará juicios para determinar:

- Si algunos activos financieros son inversiones mantenidas hasta el vencimiento
- Cuando se han transferido a otras empresas, de forma sustancial, todos los riesgos y ventajas significativos de los propietarios de los activos financieros y de los activos arrendados
- Si ciertas ventas de bienes son acuerdos de financiación y en consecuencia, no ocasionan ingresos ordinarios
- Si el fondo económico de la relación entre la empresa y una empresa con cometido especial, indica que esta última se encuentra controlada por la empresa.

b) Principios clave para la estimación de la incertidumbre

La empresa revelará en las notas, información sobre los supuestos clave acerca del futuro, así como las claves para la estimación de la incertidumbre en la fecha del balance, siempre que lleven asociado un riesgo significativo que supongan cambios materiales en el valor de los activos o pasivos dentro del ejercicio próximo. Respecto de tales activos y pasivos, las notas deberán incluir información sobre:

1. Su naturaleza
2. Su importe en libros en la fecha del balance

Las informaciones por revelarse presentarán de tal forma que ayuden a los usuarios de los estados financieros a entender los juicios efectuados por la dirección, sobre el futuro y sobre otros principios clave en la estimación de la incertidumbre.

Algunos tipos de información a revelar son los siguientes:

1. La naturaleza del supuesto u otra estimación de la incertidumbre
2. La sensibilidad del importe en libros a los métodos, supuestos y estimaciones implícitas en su cálculo.
3. La resolución esperada de la incertidumbre
4. En el caso de que la incertidumbre anterior continúe sin resolverse

Cuando sea impracticable revelar la naturaleza y alcance de los posibles efectos de un supuesto u otro criterio claves en la estimación de la incertidumbre, la empresa informará de que es razonablemente posible, basándose en el conocimiento existente.

c) Capital

Las empresas revelarán la información necesaria que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los objetivos, las políticas y los procesos que sigue la empresa para gestionar el capital. Para cumplir lo anterior, la empresa revelará lo siguiente:

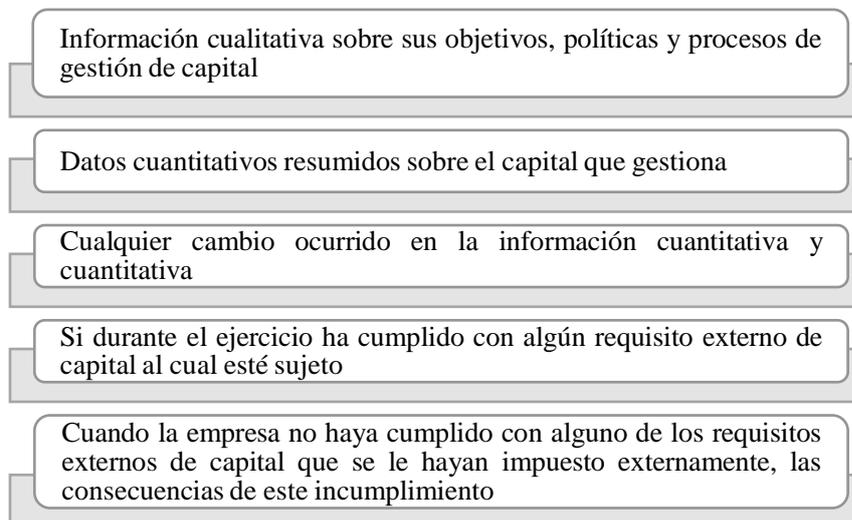


Figura 32. Revelaciones del Capital

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

d) Otras informaciones por revelar

La empresa revelará en las notas:

1. El importe de los dividendos propuestos o acordados antes de que los estados financieros hayan sido formulados, que no hayan sido reconocidos como distribución a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto durante el ejercicio.

2. El importe de cualquier dividendo preferente de carácter acumulativo que no haya sido reconocido

La empresa revelará dentro de los estados financieros la siguiente información:

- El domicilio y forma legal de la empresa, así como el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social.
- una descripción de la naturaleza de la explotación de la empresa, así como de sus principales actividades
- El nombre de la empresa dominante directa y de la dominante última del grupo

e) Fecha de vigencia de la norma

La empresa aplicará esta Norma en los ejercicios anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2005. Se aconseja su aplicación anticipada. Si una empresa aplicase esta Norma para un periodo que comience antes del 1 de enero de 2005, revelará este hecho.

n) Presentación de los Estados Financieros de acuerdo con la Norma

La Norma Internacional de Contabilidad 1 forma parte del conjunto de las NIC, teniendo un aporte directo a la visualización de la información financiera que deben presentar las entidades con ánimo lucrativo bajo lineamientos previamente establecidos por la normativa mencionada por lo que se debe partir por lo que Daniel Rodríguez (2015) opina al respecto:

Las normas internacionales de contabilidad son un conjunto de estándares con el fin de establecer cómo deben presentarse los estados financieros, desde lo que debe presentarse hasta la forma en que debe presentarse. Estas normas fueron emitidas por el IASC (Internacional Accounting Standards Committee); las nuevas normas de contabilidad emitidas por este comité ahora son conocidas como NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).

Estados financieros

Las Normas Internacionales de Contabilidad, (2005) establecen que:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. 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:

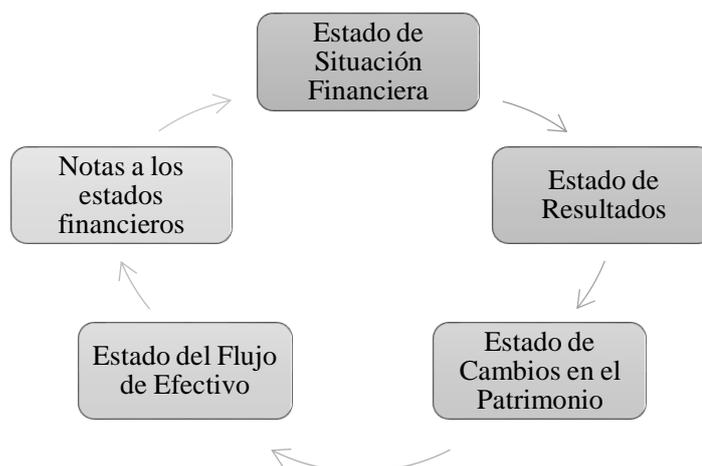


Figura 33. Información por presentar según la NIC 1

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

Identificación de los estados financieros

Los estados financieros estarán claramente identificados, y se habrán de separar de cualquier otra información publicada en el mismo documento.

Cada uno de los componentes de los estados financieros quedará claramente identificado. Además, la siguiente información se mostrará en lugar destacado, y se repetirá cuantas veces sea necesario para una correcta comprensión de la información presentada:

1. El nombre u otro tipo de identificación de la entidad que presenta la información.
2. Si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un grupo de entidades.
3. La fecha del balance o el periodo cubierto por los estados financieros, según resulte apropiado al componente en cuestión.
4. La moneda de presentación.
5. El nivel de agregación y el redondeo utilizado al presentar las cifras de los estados financieros.

Figura 34. Identificación de los estados financieros

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

Los requisitos exigidos en el párrafo anterior se deben cumplir obligatoriamente, mediante la información que sea suministrada en los encabezamientos de las páginas y en las denominaciones abreviadas de las columnas de cada página en los respectivos estados financieros. Es necesario que se utilicen los elementos de juicio para

determinar de una mejor manera la presentación de la información financiera. A menudo, los estados financieros resultan más comprensibles presentando las cifras en miles o millones de unidades monetarias de la moneda de presentación. Esto será aceptable en la medida en que se informe sobre el nivel de agregación o redondeo de las cifras, y siempre que no se pierda información material, o de importancia relativa, al hacerlo.

Las NIIF se aplicarán exclusivamente a los estados financieros, y no afectarán al resto de la información presentada en el informe anual o en otro documento. Por tanto, es importante que los usuarios sean capaces de distinguir la información que se prepara utilizando las NIIF de cualquier otro tipo de información que, aunque pudiera ser útil para sus fines, no está sujeta a los requerimientos de aquellas. Muchas entidades también presentan, en adición a sus estados financieros, otros informes y estados, tales como los relativos al estado del valor añadido o a la información medioambiental, particularmente en sectores industriales donde los trabajadores se consideran un importante grupo de usuarios o bien los factores del medioambiente resultan significativos, respectivamente. A continuación, se presenta como ejemplificación los respectivos formatos de los estados financieros y notas aclaratorias según lo establece la normativa en mención:

Estado de Situación Financiera (Balance General)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "XX" LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL XXXX
 (Expresado en dólares estadounidenses)

	NOTAS	XXXX
ACTIVOS		
Fondos disponibles	x	XXXX.XX
Inversiones	x	XXXX.XX
Cartera de créditos	x	XXXX.XX
Cuentas por cobrar	x	XXXX.XX
Bienes realizables	x	XXXX.XX
Propiedades y equipo	x	XXXX.XX
Otros activos	x	XXXX.XX
TOTAL ACTIVO		XXXX.XX
PASIVOS		
Depósitos a la vista	x	XXXX.XX
Depósitos a plazo	x	XXXX.XX
Depósitos restringidos	x	XXXX.XX

CONTINÚA →

Cuentas por pagar	x	XXXX.XX
Obligaciones financieras	x	XXXX.XX
Otros Pasivos	x	XXXX.XX
TOTAL		<u>XXXX.XX</u>
PATRIMONIO		
Capital Social	x	XXXX.XX
Reserva legal	x	XXXX.XX
Reserva especial	x	XXXX.XX
Reserva por reval. Patrimonio	x	XXXX.XX
Superávit por Valuación	x	XXXX.XX
Utilidades retenidas	x	XXXX.XX
TOTAL		<u>XXXX.XX</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>XXXX.XX</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES	x	XXXX.XX
CUENTAS DE ORDEN	x	XXXX.XX

Estado de Resultados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "XX" LTDA ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL XXXX

(Expresado en dólares estadounidenses)

	NOTAS	XXXX
INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses ganados en:		
Cartera de créditos	x	XXXX.XX
Inversiones en valores	x	XXXX.XX
Depósitos	x	XXXX.XX
Ingresos por servicios		XXXX.XX
Comisiones		XXXX.XX
Utilidades Financieras		XXXX.XX
Otros		
TOTAL		<u>XXXX.XX</u>
EGRESOS FINANCIEROS		
Intereses causados	x	XXXX.XX
Comisiones causadas		XXXX.XX
Pérdidas financieras	x	XXXX.XX
TOTAL		<u>XXXX.XX</u>
UTILIDAD FINANCIERA		
GASTOS DE OPERACIÓN		
Gastos de personal	x	XXXX.XX

CONTINÚA →

Estado del Flujo de Efectivo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "XX" LTDA
ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO (Método Directo)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL XXXX

(Expresado en dólares estadounidenses)

Flujos de efectivo por actividades de operación

Cartera de créditos	XXXX.XX
Inversiones en valores	XXXX.XX
Depósitos	XXXX.XX
Ingresos por servicios	XXXX.XX
Comisiones	XXXX.XX
Utilidades Financieras	XXXX.XX
Gastos de personal	XXXX.XX
Honorarios	XXXX.XX
Servicios varios	XXXX.XX
Impuestos, contribuciones y multas	XXXX.XX
Otros gastos	XXXX.XX
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	<u>XXXX.XX</u>

Flujos de efectivo por actividades de inversión

Inversiones	XXXX.XX
Propiedades y equipo	XXXX.XX
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	<u>XXXX.XX</u>

Flujos de efectivo por actividades de financiación

Obligaciones financieras	XXXX.XX
Aporte neto de socios	XXXX.XX
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	<u>XXXX.XX</u>

Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo	XXXX.XX
---	---------

Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	<u>XXXX.XX</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	XXXX.XX

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "XX" LTDA
ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO (Método Indirecto)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL XXXX

(Expresado en dólares estadounidenses)

FLUJO DE OPERACIONES	
UTILIDAD NETA	XXXX.XX
Gastos que no representaron desembolsos de efectivo:	
Provisiones	XXXX.XX
Depreciaciones	XXXX.XX
Amortizaciones	<u>XXXX.XX</u>

CONTINUA →

Operaciones del periodo:	
Cartera de créditos	XXXX.XX
Cuentas por cobrar	XXXX.XX
bienes realizables	XXXX.XX
Otros activos	XXXX.XX
Depósitos a la vista	XXXX.XX
Depósitos a plazo	XXXX.XX
Depósitos restringidos	XXXX.XX
Cuentas por pagar	XXXX.XX
Otros pasivos	XXXX.XX
EFFECTIVO UTILIZADO EN OPERACIONES	XXXX.XX
FLUJO DE INVERSIONES	
Incremento neto de inversiones	XXXX.XX
Incremento neto de propiedades y equipo	XXXX.XX
EFFECTIVO UTILIZADO EN INVERSIONES	XXXX.XX
FLUJO DE FINANCIAMIENTO	
Obligaciones financieras	XXXX.XX
Incrementos de capital neto	XXXX.XX
EFFECTIVO PROVISTO EN FINANCIAMIENTO	XXXX.XX
Incremento del Flujo de Fondos	XXXX.XX
Flujo de Fondos al Inicio	XXXX.XX
Flujo de Fondos al Cierre	XXXX.XX

Notas a los Estados Financieros

Nota 1. Información general
Detalle de la principal actividad que realiza la entidad e información básica como por ejemplo constitución, domicilio actual, entre otros.
Nota 2. Resumen de las principales políticas y criterios contables
2.1. BASE DE LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Procedencia de los lineamientos a los que se rige la entidad para la elaboración y presentación de los estados financieros.
2.2. NORMAS CONTABLES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y JUNTA DE REGULACIÓN Y POLÍTICA MONETARIA Y FINANCIERA QUE DIFIEREN DE LAS NIIF
Detalle de las normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y la JRPMF que fueron adoptadas por la Cooperativa y que difieren de las NIIF
2.3. INVERSIONES FINANCIERAS
Registra el valor de las inversiones en títulos valores adquiridos por la Cooperativa con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez y se presentan ajustadas a su valor de mercado o a su costo de adquisición amortizado acorde a la Superintendencia de Bancos.
2.4. CARTERA DE CRÉDITO
Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por la entidad ya sea financiadas por recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir créditos de dudosa recuperación.
2.5. PROVISIÓN PARA ACTIVOS DE RIESGO

Se constituyen con cargo a resultados del año, para cubrir eventuales pérdidas en la realización de los activos de la entidad, en función de lo establecido por la Superintendencia de Bancos y por la JPRMF.
2.6. BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN
Descripción de los bienes adjudicados y sus respectivas provisiones
2.7. PROPIEDADES Y EQUIPO
Los activos fijos se muestran al costo de adquisición, pero cada 5 años en forma total y obligatoria se deben realizar ajustes a precio de mercado, el valor neto en libros de los bienes inmuebles que mantengan al cierre del ejercicio en base a avalúos efectuados por peritos independientes.
Las erogaciones por mantenimiento y reparación se cargan a gastos al incurrirse, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.
La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideren adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el Método de Línea Recta
2.8. CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS
Se debe presentar dentro del rubro “Otros Activos” y corresponden principalmente a gastos de adecuación y programas de computación.
2.9. INVERSIONES EN SOCIEDADES
Las inversiones que realiza la institución en el capital de otra entidad se ajustan al valor patrimonial proporcional obtenido de los estados financieros correspondientes al mes inmediato anterior.
El efecto de dicho ajuste se registra contra el resultado del ejercicio.
2.10. JUBILACIÓN PATRONAL
Se requiere el pago de beneficios jubilatorios por parte de los empleadores a aquellos empleados que hayan completado por lo menos 25 años de trabajo con ellos a la fecha de retiro.
2.11. CAPITAL SOCIAL
Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa.
El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado.
2.12. RESERVA LEGAL
El Fondo Irrepartible de Reserva Legal es constituido para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el 50% de las utilidades y al menos el 50% de los excedentes anuales obtenidos por la organización.
2.13. SUPERÁVIT POR VALUACIÓN
El Superávit por valuación puede ser transferido directamente a la cuenta patrimonial “Resultados Acumulados” cuando el superávit sea realizado, es decir mediante el retiro, disposición o uso del activo por parte de la institución en cuyo caso la cantidad del mismo es la diferencia entre la depreciación basada en el valor en libros revaluado del activo y la depreciación basada en el costo original del activo.
2.14. RESERVA POR REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO
La Reserva de Capital podrá capitalizarse en la parte que exceda las pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio, previa resolución de la Junta General de Accionistas. Esta reserva no está disponible para la distribución de dividendos ni podrá utilizarse para pagar el capital suscrito no pagado y es re integrable a los accionistas al momento de la liquidación de la cooperativa.

2.15. PROVISIONES PARA PARTICIPACIÓN DE LOS EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA.

Las sociedades constituidas en el Ecuador, así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas que obtengan ingresos gravables estarán sujetas a la tarifa impositiva del 22%.

2.16. CUENTAS DE RESULTADOS

Se registran por el método de lo devengado.

Nota 3. Fondos Disponibles

Detalle de los saldos que conforman los Fondos Disponibles a la fecha del cierre del ejercicio a presentarse los balances.
--

Nota 4. Inversiones

Detalle de las inversiones existentes a la fecha de la presentación de los estados financieros.

Nota 5. Cartera de Créditos

Se registrará al valor nominal, según los desembolsos efectuados a los deudores. La cartera se clasifica considerando la actividad a la cual se destinan los recursos y por maduración o vencimiento.

Nota 6. Provisión para activos de riesgo

Las provisiones constituidas cubren las eventuales pérdidas que se pueden ocasionar por la falta de recuperación de activos, según los antecedentes históricos considerados por la institución y las normas que intervienen.
--

Nota 7. Cuentas por cobrar

Se deberán incluir en cartera de crédito sólo los intereses devengados cuyo plazo de cobro no han vencido.
--

Nota 8. Bienes realizables adjudicados por pago
--

Descripción de los bienes realizables adjudicados por pagar considerando los no utilizados, los recibidos en dación con su respectiva provisión.
--

Nota 9. Propiedad y Equipo

Deberá constar el detalle de propiedad y equipo con su respectiva descripción de la depreciación acumulada que tengan la misma.

Nota 10. Otros Activos

Como "Otros Activos" intervienen las inversiones que existen en acciones y participaciones, rubros anticipados y diferidos con su respectiva provisión.

Nota 11. Depósitos a la vista

En los depósitos de ahorro corresponden a cuentas de ahorro ordinarias que devengan una tasa interés promedio anual establecida por la entidad de regulación en el sector cooperativo.
--

Nota 12. Depósitos a plazo

Detalle de las captaciones de recursos a plazo.

Nota 13. Depósitos restringidos

Descripción monetaria de los depósitos restringidos habientes a la fecha de la presentación de los estados financieros.

Nota 14. Cuentas por pagar

Además del detalle de las provisiones e impuestos, se incluirán las provisiones mensuales efectuadas por la cooperativa con el fin de satisfacer el pago de los intereses devengados al vencimiento de las obligaciones.

Nota 15. Obligaciones Financieras

Se deberá registrar la totalidad de los préstamos del exterior y préstamos locales después de calcularlos con su respectivo plazo en días y tasa de interés anual; considerando además la cantidad de préstamos habientes en el periodo.

Nota 16. Patrimonio de los socios

El Código Orgánico Monetario y Financiero establece que las entidades del sector financiero popular y solidario del segmento 4, de forma individual deberán mantener en todo tiempo la relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes no inferiores al 9%.

Es importante separar el detalle del patrimonio técnico del contable debido a su procedencia.

Nota 17. Ingresos y egresos financieros

Se registrarán los ingresos y egresos de la cooperativa que estén relacionados directa e indirectamente con la cartera de créditos, inversiones, depósitos, ingresos por servicios, comisiones, utilidades e intereses generados en la actividad.

Nota 18. Gastos Operacionales

Se debe incluir los gastos generados por el personal, honorarios del personal, impuestos y contribuciones a las entidades de regulación y control y para la instrumentación de los seguros de depósito se constituirá un fideicomiso mercantil.

Nota 19. Impuesto a la renta

De acuerdo con las disposiciones tributarias, las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción del 10%; siempre que en el caso de las organizaciones del sector financiero popular y solidario sujetas al control de la SEPS, considerando las siguientes condiciones:

1. Incremento del monto de los créditos de un ejercicio a otro deberá ser mayor o igual al valor a ser reinvertido.
2. El término productivo excluye los créditos de consumo.
3. Los créditos otorgados deberán tener un plazo mínimo de 24 meses.
4. No se considerará como reinversión en créditos productivos cuando se trate de renovación de créditos.

Las instituciones financieras que debido a su figura societaria no pudieren registrar el aumento de capital en el Registro Mercantil como la generalidad de los contribuyentes, deberán realizar los registros contables correspondientes e informar el cumplimiento de la reinversión hasta el 31 de diciembre de cada año al Servicio de Rentas Internas.

Nota 20. Cuentas contingentes

Las cuentas contingentes al registrar condiciones en el presente que implique incertidumbre y posiblemente en el futuro provoque una pérdida en activos o se incurra a los pasivos; no es necesario que se detallen en el estado de situación financiera a menos que el ente de control lo solicite.

Nota 21. Cuentas de Orden

En el total de las cuentas de orden se deberá incluir lo referente a los activos castigados o propios pero que se encuentren en potestad de terceros, rubros de carácter judicial o en suspenso, entre otros.

Nota 22. Operaciones con personas relacionadas

De conformidad a lo dispuesto en la legislación afectante, se consideran vinculadas las personas naturales o jurídicas que tienen algún tipo de relación, ya sea directa o indirecta con la administración o la propiedad de la cooperativa.

Nota 23. Vencimientos de Activos y Pasivos

Se considera a la cartera por vencer al cierre del ejercicio, excluyendo la parte de la cartera por vencer que no devenga intereses.

Nota 24. Eventos subsecuentes

Se aclarará alguna situación o cambio que hayan sufrido los balances generales que intervenga o afecte a los resultados que estos tengan desde el cierre del ejercicio económico al que pertenecen los mismos hasta la fecha de su presentación.

Fuente. Osorio, E y Sevilla, A (2017) según NIC 1

o) La NIC 1 como aporte a los sistemas contables de las COAC

Las Normas Internacionales de Contabilidad creadas con la intención de unificar entre diferentes países los aspectos relacionados con la información financiera, en su normativa número uno, contemplan lineamientos sobre la elaboración y presentación de estados financieros, mismos requerimientos que contribuyen de manera productiva a las cooperativas que la aplican, ya que enfoca su atención en aspectos mínimos sobre su contenido bajo ejecución primordial de principios contables.

En tal punto es importante considerar que los servicios de los sistemas contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben operar conforme a los aspectos técnicos preestablecidos en la NIC 1, constituyéndose como una herramienta de riguroso cumplimiento para generación de información contable certera.

Especialistas en el área gerencial de las COAC testifican que la vigente norma contable integra insumos de gran relevancia, ya que su implantación revela alta consistencia en la información contable de año tras año, mediante un análisis de los cinco estados financieros ejecutados bajo exigencias de mencionada norma. De manera semejante su aplicación fomenta transparencia y con ello permite una comparabilidad relativa del sector al tener un lenguaje financiero uniforme que conlleva a una necesidad de mejora. A modo trascendental el nivel directivo plantea que una idea errónea en lo concerniente a la preparación de los estados financieros puede ocasionar la presencia de considerables riesgos que puedan agravar la situación ante la posibilidad de un difícil retorno de capital.

Las inversiones del sector financiero, en especial de las Cooperativas de Ahorro y Crédito también son beneficiadas en la práctica de la NIC 1, teniendo en cuenta que esta genera información base encaminada a capitalistas en forma de un perfil referencial de la institución que incentiva una captación de recursos mediante productos como por ejemplo pólizas por parte de este sector financiero.

Pese a todos los aportes significativos de la norma mencionada, expertos en el tema destacan que los costos de su implantación interna fueron sustanciales en su momento al tener que desembolsar altas cantidades monetarias destinadas a sistemas y a capacitaciones que permitieran la correcta aplicación de la norma en los sistemas contables de las cooperativas de ahorro y crédito.

2.2.2. Toma de decisiones gerenciales

a) Decisión gerencial

Un gerente constantemente se encuentra tomando decisiones ya sean estas de rutina o intrascendentes, mismas que acarrearán repercusiones en las empresas que dirigen provocando ganancias o pérdidas de dinero así también dando cumplimiento o no a la misión de la empresa a su cargo. Las decisiones de rutina son tomadas de forma rápida sin la elaboración de un proceso previo. Mientras que las decisiones más complejas necesariamente se las debe tomar de forma sistemática bajo juicio y responsabilidad. La filosofía del conocimiento y también la ciencia y la lógica son cimientos fundamentales para la acertada toma de decisiones gerenciales.

Según Hernández A, Marcela (2003) en su libro titulado *Subjetividad y cultura en la toma de decisiones empresariales* cita a Murray, quien enfatiza lo siguiente:

El proceso de toma de decisiones presupone una serie de actividades y conceptos. Para la elaboración de la estrategia o una meta o jerarquía de metas, estos pueden tener un sinnúmero de posibilidades y alternativas para su realización, por lo que sus posibilidades se verán asociadas a un sistema de decisiones que comprendan resultados y posibilidades y valores. (p.48-49)

Al hablar del cargo gerencial en referencia a la toma de decisiones es primordial considerar que esta acarrea una serie de acciones bajo un plan de estrategias dependiendo de las metas fijadas por la entidad, así como también los intereses de las mismas. El proceso de toma de decisiones se analiza mediante diversas actividades según lo presenta Hernández A, Marcela (2003):

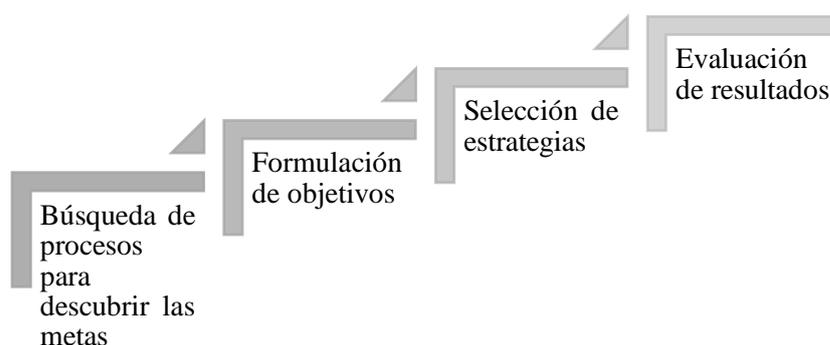


Figura 35. Proceso de la toma de decisiones

Fuente. (Marcela A. Hernández Romo, 2003)

Para un proceso eficiente de toma de decisiones se debe clarificar las metas que se pretenden alcanzar, de modo que se puedan estructurar medios o estrategias vinculadas a la consecución de objetivos empresariales anelados.

b) Tipos de decisiones gerenciales

Para tener una concepción más clara de lo que implica tomar decisiones en una entidad Alcarria, J (2009) plantea que tanto las personas, empresas e instituciones utilizan la información contable como respaldo a la toma de decisiones gerenciales relacionadas al patrimonio que posean y a las actividades que realicen. Por lo cual plantea tres tipos de decisiones básicas que realiza toda unidad económica:

Decisiones de financiación. Se trata de decisiones relacionadas con la obtención de fondos por parte de terceros los informes contables deben proporcionar la información necesaria para contestar a preguntas tales como: ¿Debo pedir prestado o no?

Decisiones de inversión: Se trata de decisiones relacionadas con la inversión de los recursos financieros disponibles los informes contables deben proporcionar la información necesaria para contestar preguntas tales como: ¿Es conveniente sustituir la maquinaria actual por otra más deficiente debo ampliar el negocio?

Decisiones operativas. Decisiones relacionadas con la gestión diaria de los negocios y las actividades los informes contables deben proporcionar la información necesaria para contestar a preguntas tales como: ¿Qué actividades de las que realiza mi empresa debo potenciar o cuales debo cancelar?, ¿Qué clientes son más rentables? ¿Debo contratar más personal?

Figura 36. Tipos de decisiones

Fuente. (José J. Alcarria Jaime, 2009)

A nivel gerencial las decisiones están ligadas a actividades que contribuyan al progreso de la organización, entre las principales se destacan las decisiones operativas, pues estas, gestionan de forma directa cada acción del personal incidiendo drásticamente en la rentabilidad. Aspectos de financiamiento e inversión también ocupan un alto impacto en el desempeño de una entidad, por lo que la dirección centra un análisis profundo antes de actuar.

c) Enfoques de la decisión gerencial

Las acciones empresariales radican de la toma de decisiones arraigadas de un previo análisis de información por parte del líder de la organización; generalmente dicha responsabilidad está a cargo de la gerencia. Los gerentes son los encargados de dirigir a las organizaciones al cumplimiento de metas institucionales preestablecidas. El principal enfoque que mantiene la toma de decisiones gerencial se fundamenta en el progreso y en el crecimiento empresarial, dado hecho debe verse reflejado en los resultados de cada una de las operaciones efectuadas por la organización, bajo una deliberación adecuada de alternativas analizadas con la mayor certeza posible a modo de forjar altos estándares de productividad conforme a los recursos físicos y humanos.

En tal sentido en base a las distintas problemáticas empresariales Acevedo Borrego, Adolfo, Linares Barrantes, Carolina, Cachay Boza, Orestes, (2010, p. 3) en su artículo denominado “Herramienta para superar el dilema gerencial: Toma de decisiones o resolución de problemas” detalla los siguientes enfoques:

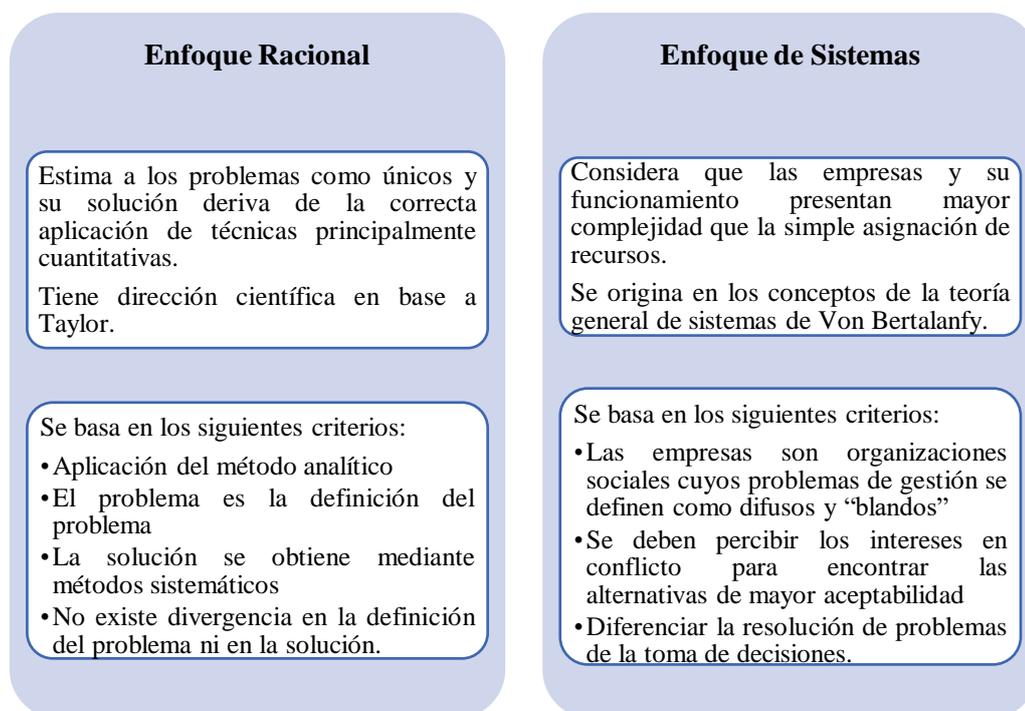


Figura 37. Enfoques de la decisión gerencial

Fuente. (Acevedo Borrego, Adolfo, Linares Barrantes, Carolina, Cachay Boza, Orestes, 2010)

A partir de los enfoques expuestos es importante acotar que ambos se direccionan a la retroalimentación de los procesos operativos con el objeto de ir perfeccionando la toma de decisiones, mismo hecho que se consolidara como un proceso dinámico ejecutado por parte de la gerencia, al presenciar eventos inesperados probando la eficacia de sus funciones al ser el encargado de dirigir, administrar y direccionar todas las operaciones suscitadas en el día a día de una institución.

En la tesis titulada “Estilo Gerencial y su Influencia en el Proceso de Toma de Decisiones en las Organizaciones”, la autora Ana Pereira, (2014, p. 52) especifica diversos enfoque acorde los estilos gerenciales existentes conforme funciones inherentes a la toma de decisiones.



Figura 38. Estilos gerenciales en la toma de decisiones

Fuente. (Ana Pereira, 2014)

Acorde a la figura 38 entre los estilos gerenciales el de tipo autocrático se enmarca en una amplia diversidad de alternativas antes de decidirse por una; el democrático contempla una función conjunta con los subordinados; en cuanto que el consultivo se refiere a la exposición de ideas propias frente al talento humano, a diferencia del resolutivo que es reservado consigo, en tanto que el participativo emana alternativas de acción de forma conjunta y finalmente el desertor caracteriza a los gerentes que deja que las decisiones las tome el personal.

El objeto particular de la toma de decisiones del mando gerencial es consolidado como una directriz para distintos factores organizacionales, tal como Zaldívar Salazar, Mario C, (2006, p. 23) lo formula en su artículo “El mantenimiento técnico: un reto histórico y lógico en el perfeccionamiento de la actividad gerencial” el cual se fundamenta en nueve factores que implican directamente la toma de decisiones gerenciales en una organización:

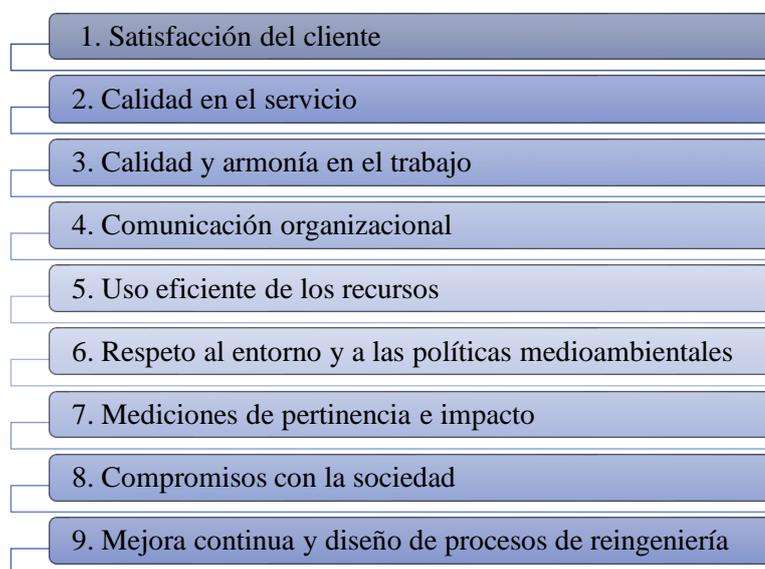


Figura 39. Factores que implican decisiones gerenciales

Fuente. (Ana Pereira, 2014)

Sin duda alguna estos factores tienen gran participación en la gestión administrativa del directivo en relación a la toma de decisiones, bajo criterios proactivos encaminados a la búsqueda propicia de comportamientos de mejora y perfección en las actividades empresariales, predominando la eficiencia en búsqueda de estabilidad y sistematización de procesos operativos, con afinidad de fomentar el crecimiento empresarial que condescienda maximizar resultados económicos.

d) Técnicas de la decisión gerencial

Las disposiciones operativas, económicas y financieras aprobadas por el nivel gerencial deben residir de un proceso de optimización adecuado de decisiones a modo de generar grandes beneficios para la organización; ya sea por medio de técnicas cuantitativas o bien técnicas cualitativas que incluso de manera conjunta permitan un análisis previo a la aplicación de decisiones y por ende a las respectivas consecuencias que se ocasionen.

En tal virtud Yunier Rodríguez Cruz, (2014, p. 43) en la tesis doctoral titulada “Modelo de uso de información para la toma de decisiones estratégicas en organizaciones de información cubanas” proporciona ciertas técnicas a detalle:

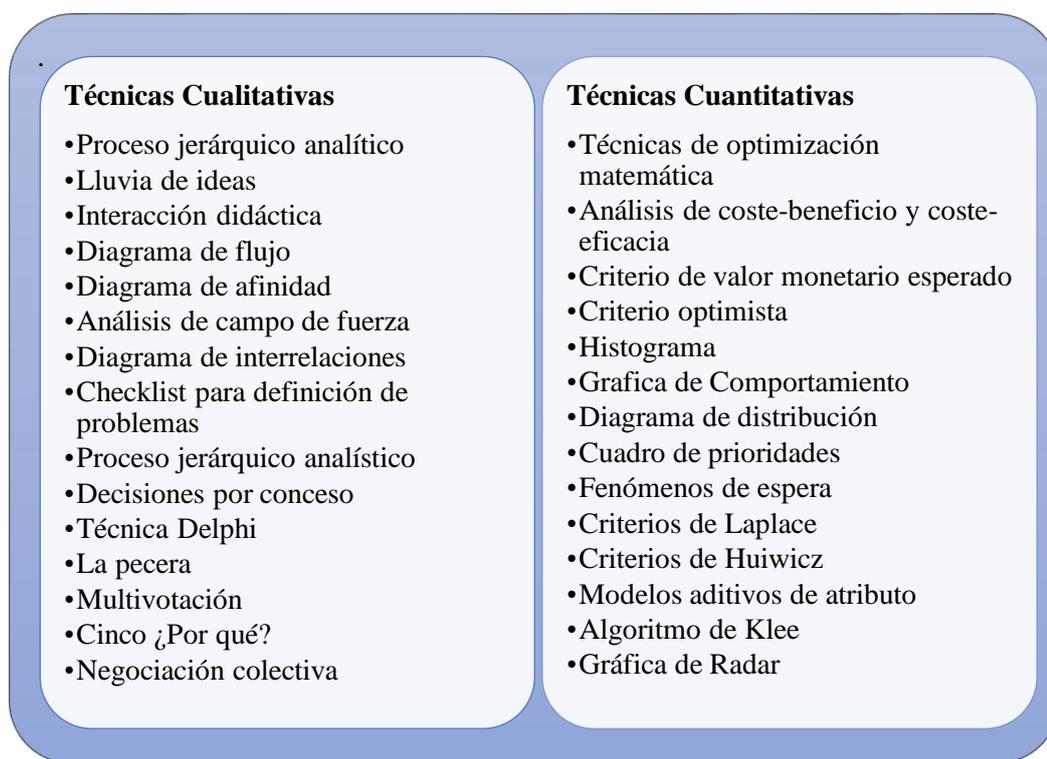


Figura 40. Técnicas para la toma de decisiones

Fuente. (Yunier Rodríguez Cruz, 2014)

Las decisiones gerenciales involucran amplias consecuencias, estas pueden ocasionar la maximización o minimización de recursos en las organizaciones a causa de tantas dimensiones empresariales expuestas por diversas eventualidades impredecibles de la sociedad. Por lo que se considera indispensable que todas aquellas disposiciones aprobadas por parte de gerencia provengan de una previa aplicación de

técnicas tanto cuantitativas como cualitativas para con ello ejercer un proceso ideal e integral de herramientas en pro de identificar la mejor alternativa que dé respuesta a una administración estrategia honorable.

De manera semejante Francisco Javier Morales Flores, (2011, p. 22-23) en su tesis doctoral titulada “Aplicación de Métodos de Toma de Decisiones Multi-Atributo en la definición de prioridades en la Gestión de Infraestructuras de San Luis Potosí, México”; valida la existencia de los siguientes métodos a favor de contribuir el proceso de toma de decisiones gerenciales en base a procesos, teorías, modelos, análisis y programación lineal como se explica a continuación:

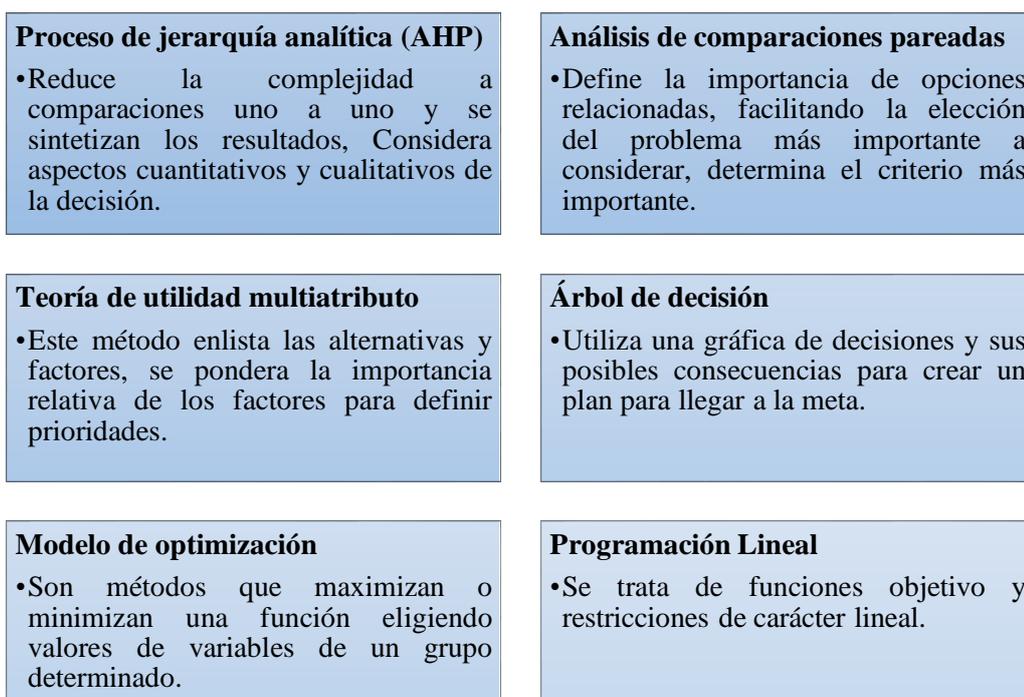


Figura 41. Métodos de toma de decisiones gerenciales.

Fuente. (Francisco Javier Morales Flores, 2011)

En síntesis, los métodos de toma de decisión aportan de manera significativa al gerente, de modo que le permite generar solución en consecución a las metas globales de una institución, a través de múltiples consideraciones de criterios bajo un previo análisis explícito con enfoque racional, justificando la acción decisiva del directivo brindando no solo sostenibilidad empresarial, sino también forjando competitividad en el mercado al tomar en cuenta que la aplicación de estas metodologías permiten la descomposición de sub criterios conllevando a la visualización de una amplia gama de alternativas para sintetizar las mejores opciones que notablemente convengan a una

empresa acorde al juicio del gerente al momento de actuar en búsqueda de un desarrollo o crecimiento de la entidad.

e) Etapas en la Toma de Decisiones

Al aplicar cualquier tipo de decisión que se requiera; Olivera, J (2010) pone a consideración las siguientes etapas en la toma de decisiones que normalmente se deben seguir con el objeto de decidir de una forma clara, pertinente y eficaz, que permita posteriormente identificar las razones por las que se llegó a tomar dicha decisión:

Suceso de Estímulo

- Situación que da lugar a la participación en el proceso de toma de decisiones.

Búsqueda de información

- Necesidad de conocer la situación en la que se encuentra y todo lo referente a las alternativas de información.

Formulación del problema

- Debe estar planteado en términos decisorios y sin ser muy minuciosos con las opciones, anticipándose en todos los escenarios.

Evaluación de Alternativas

- Se identifican las decisiones posibles y los resultados, estos resultados implican que puedan estar expresados numéricamente tales como ingresos, costos; y cualitativamente como la satisfacción del cliente, ambiente laboral, etc.

Elección de la mejor opción

- Etapa para elegir la mejor opción después de un análisis minucioso de las alternativas.

Implementación

- Poner en marcha de la alternativa elegida. Los que instrumentan la decisión deben comprender la elección y comprometerse con su exitosa implementación.

Toma de decisiones en grupo

- La toma de decisiones en grupo es considerada un componente esencial del trabajo administrativo.

Figura 42. Etapas en la toma de decisiones

Fuente. (Zaldívar Salazar, Mario C, 2006)

Los contribuyentes en general tanto personas naturales como entidades jurídicas tienden a tomar decisiones respaldándose en primera instancia en los resultados contables que éstas tienen; de ahí procede que se pueden tomar decisiones de financiación en el caso que no se cuente con los recursos necesarios en el momento de querer emprender una acción; también están las decisiones de inversión al querer elegir en que se desea o se quiere invertir lo que se tiene, mientras que las decisiones operativas se enfocan en las acciones u operaciones ejecutar y llevar a cabo. Es

importante establecer que cualquier decisión que se vaya a tomar debe estar enfocada en un objetivo o meta clara.

f) **Importancia de la toma de decisiones de gerencia**

Toda decisión integra un proceso básico en la vida cotidiana personal y empresarial, por lo que resulta evidente que un análisis de alternativas por parte del nivel gerencial es relevante al implicar grandes responsabilidades, entre ellas la administración de recursos y sobre todo el manejo de altos montos monetarios; acontecimiento que consolida un serio compromiso a las funciones que ejerce el directivo. En virtud a ello Morales F. Francisco J. (2011, p. 22) pone en manifiesto a los siguientes elementos característicos vinculados con el progreso empresarial acorde la toma de decisiones gerenciales:

Metas	Cosas que se desea lograr expresadas en términos de estados específicos en tiempo y espacio.
Objetivos	Reflexiones de los deseos que indican la dirección en la que se debe trabajar.
Criterios	Estándares de juicio o reglas que validan la aceptabilidad de la decisión.
Atributos	Características, cualidades o parámetros de desempeño de las alternativas a considerar para tomar la decisión.
Alternativas	Posibles decisiones que favorecen el logro de las metas establecidas.

Figura 43. Elementos característicos de la toma de decisiones gerenciales

Fuente. (Francisco Javier Morales Flores, 2011)

En este orden de ideas, cabe denotar la importancia que tiene la toma de decisiones en el ámbito gerencial, debido a que su responsabilidad se encuentra inmersa con el empleo productivo de recursos en conexión directa con las metas y objetivos de la empresa. Por lo que las disposiciones gerenciales comprenden un determinante fundamental importancia de toma de decisiones gerencia en el entorno empresarial. En cuanto a lo que Quiroa M. Claudia, (2014, p. 10) en su tesis “Toma de Decisiones y Productividad Laboral” cita a Koontz Harol, quien alega:

La toma de decisión se consideró como parte importante de la planeación estratégica de las empresas, dada la percepción de las oportunidades y las metas, el proceso de toma de decisiones es en realidad el centro de la planeación así, en este contexto el proceso que lleva a tomar una decisión podría ser considerado como, hacer premisas, identificar alternativas, evaluarlas en términos de la meta que busca y de esta manera poder elegir una alternativa.

La eficiencia de una entidad depende de la calidad de decisiones dispuestas por la dirección conforme el juicio razonable de alternativas que satisfagan la coordinación y administración de recursos mediante la práctica de acciones efectivas. En tal punto cabe referir que una disposición gerencial es retroalimentada por información radicada de las operaciones efectuadas por la institución, con especial enfoque a áreas económicas al ser está, la razón de vida empresarial toma como base los Estados Financiero para la óptima deliberación de decisiones a fin de fortalecer accionares fructíferos en relación a los recursos.

Yunier Rodríguez Cruz, (2014, p. 44) acota mayor grado de importancia a las decisiones gerenciales al considerar que estas permiten distinguir apropiadamente el entorno externo e interno de forma compleja, por lo que se consolida un componente directo e indirecto comprometido al funcionamiento de la organización; a su vez el proceso de toma de decisiones analiza amenazas, conflictos y oportunidades inmiscuidas con el desempeño institucional que consecuentemente conllevan a forjar ventajas competitivas en el entorno, creando consigo una gestión propicia de recursos económicos en persecución de las metas y objetivos preestablecidos.

g) Decisiones de gerencia en las Cooperativas

Los niveles directivos de las COAC generalmente enmarcan un estilo gerencial participativo debido a una responsabilidad reservada de control y una asignación de funciones a los subordinados en lo que respecta al análisis de alternativas de acción a fin de seleccionar oportunamente la mejor opción, que proporcionen el buen funcionamiento de las operaciones del sector financiero corporativo en el mercado.

Las decisiones económicas-financieras son tomadas en base a observaciones cuantitativas que se identifican en reportes emitidos por parte de los sistemas contables y de forma conjunta con informes retroalimentados por parte del personal del área contable bajo aplicación de técnicas no solo numéricas sino cualitativas también.

En ocasiones cuando se tratará de adquirentes de activos significativos en su característica y valor, el gerente tiene la obligación de exponer a la Junta General de Accionistas, quienes posteriormente examinan la viabilidad de la propuesta. Mientras que si se tratase de una compra inmediata para operatividad institucional es responsabilidad de representante legal aprobar o no la dotación de recursos bajo previo análisis.

Es fundamental poner de manifiesto que la responsabilidad del gerente de una COAC debe incluir el control, dirección, guía y administración de recursos tanto económicos-financieros y de talento humano, con el designio de desempeñar eficientemente las operaciones de intermediación financiera dando buen gobierno a los productos y servicios que oferta la institución a su cargo y que sobre todo garantice un estricto control de morosidad, liquidez, capital y recaudación de cuentas incobrables a fin de fomentar el progreso empresarial.

2.3. Base Legal

2.3.1. Constitución de la República del Ecuador

Según lo establece la Constitución de la República del Ecuador (2008) en su sección octava referente al sistema financiero, específicamente en su artículo 308:

Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

Los intermediarios financieros tienen responsabilidad total sobre la administración de los recursos captados, así como también tienen la obligación de garantizar estándares de solvencia con el fin de garantizar y fortalecer el desarrollo económico y productivo del país. Es también importante conocer que la regulación y el control del sector financiero privado no tiene la posibilidad de trasladar la responsabilidad de la solvencia bancaria ni de suponer garantías del Estado; pues sólo sus administradores controlarán su capital y serán responsables de su solvencia. Y también se establece la plena prohibición del congelamiento o la retención arbitraria de los fondos o depósitos en las instituciones financieras.

2.3.2. Ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Según la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria LOEPS (2012) publicada mediante Resolución Oficial 444 de mayo del 2012 en su artículo 81; menciona que la definición legal de una cooperativa es la siguiente:

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas y constituidas legalmente que se unen de carácter voluntario con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y previa autorización de la Superintendencia con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y los principios de la Ley.

Mientras la Ley Orgánica del Sistema Cooperativo LOSC (2012) en su primer artículo define a las cooperativas de ahorro y crédito como se expresa a continuación:

Sociedades constituidas y establecidas legalmente con derecho privado, formadas ya sea por personas naturales o por entes jurídicos que, sin perseguir finalidades de lucro pues se basaban en el cooperativismo, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación intelectual, económica, financiera y moral de sus miembros.

En el marco regulatorio nacional de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2012) en el Título III, Capítulo I y en su artículo 82 menciona:

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito previa autorización de la Superintendencia, estarán en capacidad de realizar las siguientes actividades de acuerdo al segmento de pertenencia:

1. Recibir depósito a la vista y a plazo
2. Otorgar préstamos a sus socios
3. Conceder sobregiros ocasionales
4. Efectuar servicios de caja y tesorería
5. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, emitir giros
6. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia.
7. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones.
8. Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos

Figura 44. Actividades que realizan las cooperativas

Fuente. (Francisco Javier Morales Flores, 2011)

En la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria además de definir legalmente a las Cooperativas de Ahorro y Crédito; establece enfáticamente las actividades que están autorizadas a realizar; confirma la importancia de éstas en el sector financiero e indica claramente que además de cooperar con el desarrollo social de la comunidad ayuda a incorporar el sentido ahorrista a sus clientes.

Las cooperativas de ahorro y crédito en la última década y especialmente a raíz de la implantación de la dolarización en el país, ha venido experimentando un crecimiento progresivo y en la actualidad representa un gran componente dentro del sistema financiero nacional, lo cual obedece a varios factores, entre los cuales se puede mencionar a la estabilidad y el crecimiento económico del país a partir del año 2000, la contribución de los migrantes reflejados en las remesas enviadas y la confianza brindada hacia los sectores inicialmente de los sectores económicos de clase media y pobre; pero también acompañados de un gran profesionalismo tanto de los organismos directivos y del personal que trabaja en estas entidades financieras.

2.3.3. Plan Nacional del Buen Vivir

Para efectos de la presente investigación, en Ecuador se establece el Plan Nacional del Buen Vivir (2017-2021) el cual hace referencia a lo siguiente:

Es el instrumento por medio del que se concreta la garantía de derechos en un marco de política pública; por tanto, su vinculación y la ejecución de su cumplimiento son importantes frente a los diferentes niveles de gobierno, otras funciones del Estado, e incluso el propio sector privado en su papel como corresponsable de los procesos de desarrollo.

En el caso de la presente investigación planteada el Plan Nacional Buen Vivir (2017-2021) se enfoca al Objetivo 4 “Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización”; mismo que es descrito a continuación:

El modelo económico social y solidario surge como principio alternativo y virtuoso frente a la crisis del capitalismo mundial, debido a sus patrones de consumo insostenibles en el tiempo. En los últimos años, las falencias en el capitalismo se han manifestado de varias maneras a nivel mundial. La acumulación desmesurada de capital en muy pocas manos ha profundizado la desigualdad social y económica de la población, lo que ha provocado precariedad laboral y atentado contra la sostenibilidad de la naturaleza y sus ciclos vitales.

Es decir, actuar con la finalidad de mantener, de manera estable, tanto el nivel de precios y salarios, tasas de interés, niveles de inversión e ingresos locales, como la política fiscal y financiera, para permitir el crecimiento económico, una mejor redistribución del ingreso y la reducción de desigualdades. La visión de un modelo económico social y solidario nació a partir de los efectos que generó en el país un modelo económico que privilegió la generación de riquezas a costa de la explotación del ser humano y su entorno, sin equilibrar la acumulación del capital con el desarrollo de la sociedad.

La economía popular y solidaria debe ser revalorizada de manera integral: 5,9 millones de personas participan en ella como muestra de su relevancia y significancia. En el sistema financiero, el 4% de los clientes pertenecen al sistema financiero popular y solidario, que contribuyen con el 2,2% de las captaciones de un monto total de US\$ 33 248 millones, correspondientes al mes de mayo de 2017, y el 4% de colocaciones de un monto total de US\$ 23 555 millones (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2017; Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017). A diferencia del sector financiero privado, que entrega el 80% del crédito para actividades comerciales y de consumo, el sector financiero popular y solidario destina el 70% de los recursos crediticios para actividades productivas y de consumo.

El objetivo 4 del Plan Nacional del Buen Vivir se enfoca en el sistema económico a nivel mundial a fin de permitir la inclusión en el ciclo económico y social del país al igual que la producción y el desarrollo de la matriz productiva como fundamento principal el fortalecimiento de las finanzas populares y solidarias que enfatice el capital humano sobre el monetario.

El apartado del programa nacional sustenta el capitalismo, la producción y el consumismo se intensifican; partiendo de allí, la naturaleza y sus recursos son simples insumos que operan a favor de la acumulación de capital que, en su proceso de crecimiento y dominio mundial, arrasa todo a su paso, pero sobre todo genera pobreza y desigualdad en la población al igual que el deterioro acelerado del medio ambiente. En virtud de ello la Constitución del Ecuador considera como deber primordial del Estado, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza para acceder al Buen Vivir; basándose en la organización y en el mejoramiento de funciones del sector financiero y cooperativo; también busca ordenar el sistema económico para mejorar el aspecto social y solidario, y define a la estabilidad económica como el máximo nivel de desarrollo medido bajo parámetros de eficiencia y productividad de las operaciones y empleo englobando el marco de la sostenibilidad fiscal, externa y monetaria.

2.3.4. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF

Las Normas Internacionales de Información Financiera radican con el objeto de estandarización de información mediante contabilización de transacciones tanto económicas como financieras; su origen remoto en la necesidad de elaborar información basada en principios contables bajo requerimientos de reconocimiento y medición que conlleven a la presentación de información en forma uniforme, confiable y comprensible. Para el cumplimiento de mencionado propósito las NIIF comprenden:

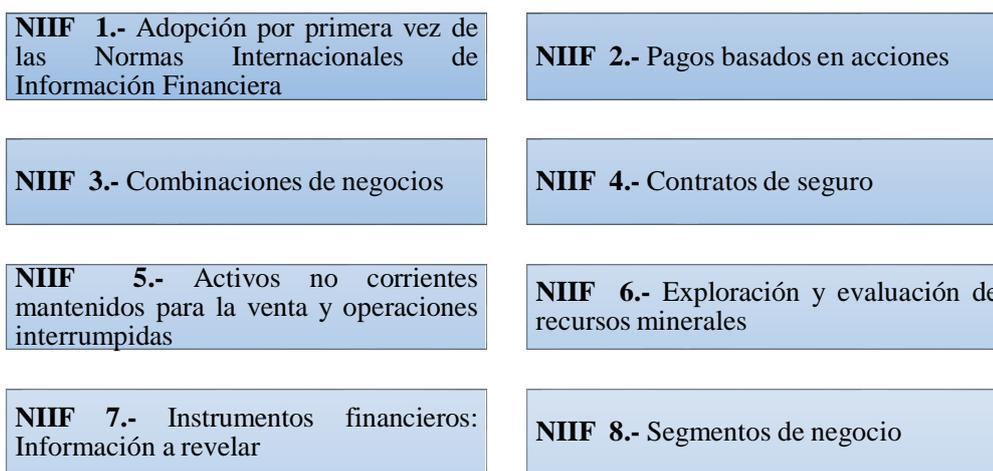


Figura 45. Clasificación de las NIIF

Fuente. (International Accounting Standards Committee, 2005)

2.3.5. Norma Internacional de Contabilidad 1

Según las Normas Internacionales de Contabilidad (2005) los lineamientos direccionados a la preparación y presentación de estados financieros se detalla en la NIC 1 misma que se plantea a continuación:

El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, la Norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido. Tanto el reconocimiento, como la valoración y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos, se abordan en otras Normas e Interpretaciones.

El alcance de la norma menciona que se aplicará a todo tipo de estados financieros con propósitos de información general, que sean elaborados y presentados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Esta normativa radica en el establecimiento de parámetros que ayuden a estructurar los estados financieros de entes que tengan una actividad económica para posteriormente de manera oportuna los presenten a las entidades de control y supervisión; la NIC 1 utiliza una terminología propia que permite una comunicación plena de forma interna y externa; obteniendo como resultado información financiera comparable con otras instituciones incluso al regirse a una misma legislación y lenguaje. Las entidades que no tenga objetivos lucrativos independientemente pertenezcan al sector público o privado; si desean aplicar esta Norma, deberán modificar las descripciones utilizadas en determinadas partidas de los estados financieros e incluso editar su nombre; teniendo en cuenta que no es obligatoria su adopción.

2.4. Conceptualización de Variables

2.4.1. Sistema Contable – Variable Independiente

En lo que respecta a sistema contable José J. Alcarria Jaime (2009) autor del libro Contabilidad Financiera I, menciona que:

Un sistema contable consiste en el conjunto de métodos, procedimientos y recursos materiales y humanos que una entidad utiliza para llevar a cabo el registro de sus actividades económicas y para poder elaborar información, detallada o sintetizada, de manera que sea útil a aquellos que tienen que tomar decisiones. (p. 9)

Básicamente un sistema contable trata del registro de cada una de las transacciones económicas habituales efectuadas en una organización consolidado a fin de sintetizar información en tiempo real que permita la adopción racional de decisiones que conlleven a cumplir objetivos empresariales.

El presente proyecto de investigación mantiene el objeto de identificar posibles falencias en la información arrojada por parte de la variable sistemas contables de Cooperativas de Ahorro y Crédito, en especial lo concerniente a la presentación de estados financieros según la normativa vigente NIC 1; con el firme propósito de plantear un instrumento contable estructurado bajo la Norma Internacional de

Contabilidad, a modo de fomentar el desarrollo de las operaciones de intermediación financiera del sector económico popular.

2.4.2. Toma de decisiones gerenciales – Variable Dependiente

Al abordar el tema de la toma de decisiones gerenciales el ingeniero Causillas, T (2008) menciona que la decisión se fundamenta en la dirección a la que se vayan a enfocar las futuras acciones; por lo que manifiesta:

La Dirección es la función clave de la administración de empresas; es inútil planificar las actividades productivas de una empresa, organizar racionalmente sus recursos y controlar los bienes y personas, si no se cuenta con una dirección eficaz, la que se realiza a través de la decisión. Tomar una decisión es elegir una alternativa entre varias para lograr un objetivo empresarial. (p.30)

Una decisión trasciende al primer paso de llevar a cabo algo o cumplir un propósito o una idea; bajo este precepto la toma de decisiones gerenciales se enfoca a la alta dirección y a sus respectivos acuerdos en consenso direccionados a elegir una alternativa con el fin de aplicarla en las actividades futuras de una empresa.

El estudio de la variable toma de decisiones gerenciales se enmarca en la incidencia que esta tiene sobre el desenvolvimiento de las operaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, conforme resultados de ejercicios anteriores evidenciados en los Estados Financieros. De tal modo que la investigación permitirá clarificar el impacto de las decisiones gerenciales sobre hechos contables radicados de cada una de las transacciones efectuadas por el sector cooperativo en mención, a fin de direccionar una toma de decisiones certera bajo análisis previo de las circunstancias económicas-financieras que permitan optar por una alternativa óptima de crecimiento empresarial.

2.5 Operacionalización de las variables

2.5.1. Operacionalización variable independiente: sistemas contables

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p><i>Según lo manifiesta (Alcarria, 2009): “Un sistema contable consiste en el conjunto de métodos, procedimientos y recursos materiales y humanos que una entidad utiliza para llevar a cabo el registro de sus actividades económicas” (p. 9).</i></p> <p><i>El sistema contable en una cooperativa es una herramienta útil que permite registrar, organizar y presentar la información contable financiera de manera conjunta con los recursos que influyen en las actividades económicas.</i></p>	Oportunidad	Evolución económica	¿Con qué frecuencia se evalúa el desempeño del personal?	Encuesta
	Organización	Estrategias al organizar información	¿Se encuentra clasificada por área la documentación de la cooperativa?	Encuesta
			¿Se lleva un archivo organizado y permanente?	Encuesta
	Cumplimiento	Regularidad y transparencia de la información contable gerencial	¿La información obtenida del sistema contable aporta en las actividades de gerencia?	Encuesta
			Presentación oportuna de estados financieros.	¿Se presenta toda la información contable y financiera a la SEPS en el tiempo establecido?
	Razonabilidad	Situación Financiera de la Cooperativa	¿El sistema contable de la cooperativa provee todo tipo de resultado de los estados financieros?	Encuesta

			¿Cuáles son las cuentas de mayor variación anual en los estados financieros?	Encuesta
	Errores de riesgo	Situación real financiera de la cooperativa	¿Qué grado de significatividad tiene la información contable y financiera en la situación real de la cooperativa?	Encuesta
	Capacidad	Nivel de capacitación al recurso humano	¿Es capacitado el personal de la cooperativa con respecto a temas contables?	Encuesta
		Extensión del sistema contable	¿En qué áreas nomás interviene el sistema contable en la cooperativa?	Encuesta
	Legalidad	Aplicación de la NIC 1	¿El sistema contable de la cooperativa se ejecuta acorde a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 que se refiere a la elaboración y presentación de estados financieros?	Encuesta
			¿Considera una ventaja la aplicación de la NIC 1 en el sistema contable de una cooperativa de ahorro y crédito?	Encuesta

2.5.2. Operacionalización variable dependiente: toma de decisiones gerenciales

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p><i>De acuerdo a (Causillas, 2008): “La toma de decisiones gerenciales es la función clave de la administración de empresas, con el fin de planificar, organizar racionalmente y poder controlar recursos” (p.30). Las decisiones gerenciales se enfocan en la relación de la eficiencia y eficacia de los recursos de la empresa, buscando siempre el desarrollo y crecimiento de la misma en un futuro próximo.</i></p>	<p>Información Administrativa</p>	Decisiones de gerencia	¿El gerente es la única autoridad que toma decisiones administrativas?	Encuesta
			¿Existen políticas o lineamientos para que gerencia tome decisiones?	Encuesta
		Decisiones de administración	¿Con qué frecuencia se evalúan las decisiones tomadas en la cooperativa?	Encuesta
			¿Se realizan reuniones de Alta Dirección para llegar a tomar decisiones?	Encuesta
		Planificación estratégica	¿Existe un FODA que identifique la situación actual de la cooperativa?	Encuesta
			¿Se llevan registros de las decisiones que se tomen en la cooperativa con su respectiva planificación?	Encuesta

	Información Financiera	Estados Financieros	¿El gerente es la única autoridad que toma decisiones financieras?	Encuesta
			¿Qué nivel de importancia tienen los resultados de los estados financieros en las decisiones de gerencia?	Encuesta
		Crecimiento económico	¿Considera que el sistema contable que tiene la cooperativa aporta positivamente en la toma de decisiones gerenciales?	Encuesta
			¿Las decisiones de gerencia basadas en los resultados de los estados financieros influye en el desarrollo y crecimiento económico de la cooperativa?	Encuesta

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1. Enfoque de la investigación

La investigación busca analizar los sistemas contables con respecto a la preparación y presentación de los estados financieros mediante el estudio de la NIC 1 a su vez que tiene el propósito de conocer la incidencia sobre la toma de decisiones gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por las SEPS del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo de la provincia de Cotopaxi, en base a la información recolectada a través de encuestas y entrevistas, a fin de facilitar la comprobación de la hipótesis con un análisis estadístico planteado en la investigación con un enfoque cuantitativo.

Según Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P (2007, p.15) la investigación cuantitativa: “Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento y probar teorías”.

INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA			
CARACTERÍSTICAS	INSTRUMENTO	MEDICIÓN	BENEFICIOS
Precisión en las variables de estudio: Sistemas Contables y Toma de Decisiones	Encuestas y Entrevistas estructuradas de forma metodológica	Estadístico Análisis del Chi Cuadrado	Generación de resultados Incidencia de los sistemas contables en la toma de decisiones

Figura 46. Descripción cuantitativa de la investigación

Fuente. (Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P, 2007)

Con base a lo que menciona el anterior autor, en la investigación cuantitativa obligatoriamente se debe ser medible el objeto de estudio, se deberán utilizar estadísticas y tendrá un análisis de causa – efecto; su proceso será secuencial, deductivo, probatorio y realista; permitiendo generar resultados, tener control sobre

los fenómenos u objeto de estudio ofrecerá precisión, réplica y predicción con los resultados obtenidos.

3.2. Modalidad de Investigación

3.2.1. Documental

Con respecto a la modalidad tipo documental que se va a utilizar en la investigación Lara, C (2011) presenta la siguiente definición:

Consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema de estudio. Las consultas documentales pueden ser de: libros, revistas, periódicos, memorias, anuarios, registros, constituciones entre otras. (p.51)

La investigación documental hace mención y referencia a los aportes planteados por especialistas de determinado tema; utilizando como fuente primaria de información para especificar apartados conceptuales necesarios de citarlos e incluso acoplarlos como fuente propia sujeta a futuras bibliografías. El trabajo de investigación se desarrollará bajo una modalidad documental con el objeto de fundamentar un análisis eficiente de la incidencia de los sistemas contables en las decisiones gerenciales que permita la obtención de conocimientos críticos conforme a la situación actual de las cooperativas de ahorro y crédito en estudio, mediante una revisión exhaustiva de estatutos, materiales, registros, manuales y estados financieros.

3.2.2. De campo

En este sentido, se hace uso de fuentes de primera mano que permitan sustentar la teoría establecida, con el fin de definir la modalidad de investigación de campo se cita a Taylor, S y Bogdan, R (1987), por lo que se define a continuación:

La investigación de campo es conocida también como directa, ya que es la que se realiza en el lugar y tiempo en que ocurren los fenómenos objeto de estudio. Incluye tres actividades principales; la primera se relaciona con una interacción social no ofensiva: lograr que los informantes se sientan cómodos y ganar su aceptación, el segundo aspecto trata sobre los modos de obtener datos: estrategias y tácticas de campo y el aspecto final involucra el registro de los datos en forma de notas de campo escritas. (p.4)

En el trabajo de campo, tanto el levantamiento de información como el análisis, comprobaciones y métodos utilizados para obtener conclusiones se realizan en el

entorno de ejecución. En la presente investigación se ejecutará en las instalaciones de las cooperativas de intermediación financiera preestablecidas con anterioridad, consolidándose como una investigación de campo bajo la aplicación de entrevistas y encuestas con el propósito de recolectar información específica que nos permitirá conocer el impacto de la toma de decisiones gerenciales en base a la información generada por los sistemas contables conforme lo establece la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1.

3.3. Población y Muestra

De acuerdo al criterio de Sábado, T (2010) se establece la siguiente definición para población:

Es el conjunto de todos los individuos que cumplen ciertas propiedades y de quienes deseamos estudiar ciertos datos. Podemos entender que una población abarca todo el conjunto de elementos de los cuales podemos obtener información, entendiendo que todos ellos han de poder ser identificado. (p. 21)

La población al definirse como la totalidad de un fenómeno que será objeto de estudio, en donde su unidad va a diferenciarse por características en común con sus miembros; dando así lugar a los datos de la investigación; en el trabajo de investigación en mención se establecerá como universo a todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria existentes en la provincia de Cotopaxi del país, pertenecientes al segmento cuatro (4).

El listado de las Cooperativas de Ahorro y Crédito reguladas por la SEPS en la provincia que corresponden al Segmento 4 se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 1

Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Cotopaxi reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) – Segmento 4

RUC	RAZÓN SOCIAL	CANTÓN
0590060437001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE SIGCHOS	SIGCHOS
0590060461001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNION MERCEDARIA LTDA	LATACUNGA
0590061379001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MONSEÑOR LEONIDAS PROAÑO	LATACUNGA

CONTINÚA →

0591703897001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FRAY MANUEL SALCEDO LTDA	SALCEDO
0591712470001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN	SALCEDO
0591713124001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE AGOSTO DE PILACOTO	LATACUNGA
0591713760001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUJILI LTDA	PUJILI
0591714031001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILINIZA LTDA	LATACUNGA
0591714236001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO UNIBLOCK Y SERVICIOS LTDA	LATACUNGA
0591714333001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COORCOTOPAXI LTDA	LATACUNGA
0591714821001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PUCARA LTDA	LATACUNGA
0591715011001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SINCHI RUNA LTDA	SAQUISILI
0591715356001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA DE PATUTAN LTDA	LATACUNGA
0591718878001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTEGRACION SOLIDARIA LTDA	SALCEDO
1891726828001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA	LATACUNGA
1891735002001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIL LTDA	SALCEDO
1891745571001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERANDINA	SALCEDO

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

Mientras que Merino, M (2010, p.55) indica la siguiente definición con respecto a la muestra, diciendo que “Es un subconjunto de individuos, hogares, etc., que se obtienen de una población mayor, denominada universo, y que debe ser representativa del mismo”.

En el trabajo de investigación se pretende trabajar con una muestra probabilística por estratos, en vista que se tomarán como fuente de estudio a las cooperativas del Segmento (4) que realizan sus actividades en el cantón Salcedo de la provincia de Cotopaxi; es decir cada cantón de la provincia en mención será un estrato determinado por la ubicación y se cumpliría con la condición principal del tipo de muestreo al

momento de determinar que cada cooperativa podrá pertenecer únicamente a un cantón; por lo tanto el listado de las entidades que conformarán la muestra con la que se trabajará se detalla a continuación:

Tabla 2

Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Salcedo reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) – Segmento 4

RUC	RAZÓN SOCIAL
0591703897001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FRAY MANUEL SALCEDO LTDA
0591712470001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PILAHUIN
0591718878001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTEGRACION SOLIDARIA LTDA
1891735002001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDIL LTDA
1891745571001	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTERANDINA

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

3.4. Fuentes y técnicas de recopilación información

Una vez establecidas las bases teóricas, conceptuales, legales y el diseño de investigación apropiado, la siguiente etapa consiste en recolectar los datos pertinentes sobre los atributos, conceptos o variables de los objetos involucrados en la investigación. Recolectar datos implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico; por lo tanto, se procederá a describir las fuentes y técnicas de recopilación de información y análisis de datos que se aplicará en la presente investigación.

Fuentes Primarias:

Como fuentes primarias de la presente investigación en base a trabajos de soporte es posible plantear como instrumento investigativo al cuestionario y como técnica de aplicación la encuesta.

Fuentes Secundarias:

Es necesario además considerar a los libros como fuentes secundarias, así también en calidad de herramientas de consulta a los proyectos de investigación y tesis existentes, además como respaldo público a las enciclopedias y diccionarios contables

financieros; así como a los artículos, revistas científicas, papers y la información de sitios web que servirán de base legítima de consulta y referencia para el presente trabajo de investigación.

3.5. Levantamiento de información

3.5.1. Encuesta

Para la recolección de datos primarios en esta investigación se utilizará a la encuesta; respecto a este tipo de instrumento de investigación que se utiliza Díaz de Rada, V (2015) menciona que:

La encuesta es una investigación realizada sobre una muestra de sujetos representativa de un colectivo más amplio, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población. (p. 40)

Para obtener evidencia e información que ayude a obtener los resultados y comprobar la hipótesis planteada en esta investigación se procederá a realizar encuestas al gerente y contador o jefe financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro (4) reguladas por la SEPS que brinden sus servicios financieros en el cantón Salcedo de la provincia de Cotopaxi.

Para obtener información de calidad, es indispensable formular preguntas o afirmaciones que estructuren un instrumento óptimo y eficiente cumpliendo con características de metodología estandarizada con un enfoque a conseguir la respuesta precisa que busca el proyecto de investigación. Entre las principales características de la encuesta se consideran:

Analizan aspectos subjetivos y objetivos, por medio de la utilización de preguntas de hechos y cuestiones de opinión referentes al pasado y al futuro.

Permiten obtener una gran cantidad de información de aspectos diversos, ya sea directa o indirectamente.

Las respuestas son agrupadas y cuantificadas a fin de examinar estadísticamente las relaciones entre ellas.

La utilización de los métodos de muestreo permiten extender las conclusiones de la investigación a ámbitos nacionales e internacionales

Figura 47. Características de la encuesta

Fuente. (Vidal Díaz de Rada, 2015)

La encuesta es considerada una herramienta fundamental en la recolección de información en el trabajo de campo debido a que se compone de un esquema detallado, encargado de la recolección de información bajo lineamientos que persiguen los objetivos del trabajo partiendo de la formulación de cuestionario, seguido de la selección de los encuestados; su aplicación y el análisis de datos obtenidos del desarrollo del trabajo de campo.

De forma puntual se desarrollará una encuesta estructurada de cinco ejes, como son los siguientes:

- Información general relacionada al cargo y nivel de estudio que tenga el encuestado, así como también la cantidad de colaboradores laborales y el sector geográfico que pertenece la cooperativa.
- En la segunda, tercera y cuarta parte se aplicará la escala de Likert para analizar el grado de aceptación que tienen los encuestados en relación con la Economía Popular y Solidaria, los sistemas contables y las decisiones gerenciales respectivamente.
- El quinto eje de la encuesta se fundamenta en cuestiones e interrogantes enfocadas al manejo de la información contable como base para la toma de decisiones en gerencia y el conocimiento de la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 que habla de la preparación y presentación de los estados financieros; con el propósito de encajar las variables de investigación en un mismo instrumento y analizar su incidencia de la una en la otra.

3.5.2. Entrevista

Según Bernal, C (2010) es posible definir a la entrevista como una “técnica que consiste en recoger información mediante un proceso directo de comunicación entre entrevistador(es) y entrevistado(s), en el cual el entrevistado responde a cuestiones, previamente diseñadas en función a las dimensiones que se pretenden estudiar, planteadas por el entrevistador”. (p.256)

Para el desarrollo de la presente investigación y en razón de la búsqueda del nivel de incidencia de los sistemas contables conforme a la NIC 1 en la toma de decisiones gerenciales la entrevista se efectuará directamente a cada uno de los gerentes de las

cooperativas de ahorro y crédito del segmento cuatro (4) que brindan sus servicios financieros en el cantón Salcedo de la provincia de Cotopaxi.

Puntualmente la entrevista a aplicarse se basa directamente con las siguientes interrogantes:

- ¿El sistema contable que utiliza la cooperativa le ofrece facilidades y ventajas al momento de tomar decisiones a futuro?
- ¿Qué herramienta o modalidad utiliza para tomar decisiones en gerencia?
- ¿Por qué adoptó la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 en la cooperativa?
- ¿Qué dificultad se le presentó al momento de adoptar la NIC 1?
- ¿Considera una ventaja la adopción de la NIC 1 en la cooperativa?

3.6. Validez y confiabilidad del instrumento de recolección

De acuerdo con los autores Hernández, Fernández & Baptista (2007) se establece que “la validez se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir”. (p. 277)

La validez es un concepto del cual es posible originarse distintos tipos de evidencia, como se describen a continuación:

VALIDEZ DE CONTENIDO

- Se refiere al grado en que un instrumento refleja un dominio específico del contenido de lo que se mide. Es el grado en el que la medición representa al concepto o variable medida.

VALIDEZ DE CRITERIO

- Se establece al validar un instrumento de medición al compararlo con algún criterio externo que pretende medir lo mismo. La pregunta que se responde con la validez de criterio es: ¿en qué grado el instrumento comparado con otros criterios externos mide lo mismo?.

VALIDEZ DE CONSTRUCTO

- Es probablemente la más importante desde una perspectiva científica, y se refiere a que tan exitosamente un instrumento representa y mide un concepto teórico. A esta validez le concierne: ¿qué está midiendo? y ¿cómo lo mide?.

Figura 48. Tipos de Validez

Fuente. (Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P, 2007)

Con el fin de validar completamente el instrumento; se validará de la siguiente manera:

- VALIDEZ DE CONTENIDO: Al validarla con los expertos, se confirmará que la encuesta comprenda cuestiones que respondan a la incidencia de los sistemas contables en la toma de decisiones gerenciales con un enfoque a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1; es decir ayude a cumplir el objetivo del proyecto y permita emitir conclusiones concisas posteriormente.
- VALIDEZ DE CRITERIO: Para cumplir con este parámetro se someterá al proceso de validación a tres expertos; un especialista en el contenido, en metodología y la tutora del presente proyecto; así se evaluará la calidad del instrumento y la veracidad de sus resultados.
- VALIDEZ DE CONSTRUCTO: Con los expertos en mención se confirmará desde la claridad de la redacción de los ítems, la coherencia de estos con el propósito de la investigación y la vinculación de las variables entre sí.

Los expertos emitirán las correcciones respectivas y firmarán un documento que respalde la validación del instrumento que se utilizará para analizarlo, discutir sus resultados y comprobar la hipótesis planteada en la investigación. (Anexo 1).

Además (Hernández, Fernández, & Baptista, 2007) en libro titulado: Fundamentos de metodología de la investigación define a la confiabilidad como: “El grado en que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes”. (p.277)

Con el propósito de confirmar tal definición y para que los resultados obtenidos por medio de las herramientas utilizadas en el levantamiento de información sean fiables, se ha realizado un cuestionario que será aplicado directamente al gerente de las cooperativas de ahorro y crédito, con el fin de conocer realmente el impacto que trasciende la información generada por los sistemas contables en la toma de decisiones gerenciales dentro de la normalización de la NIC 1.

3.7. Diseño del cronograma de investigación de campo

Orden	Cooperativa a visitar	Mes	Enero – 2018		
		Día	10	11	12
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fray Manuel Salcedo Ltda	X			
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin	X			
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Credil Ltda			X	
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Integración Solidaria Ltda				X
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina				X

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. Análisis de la encuesta

Se presenta el respectivo análisis a las encuestas aplicadas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo de la provincia de Cotopaxi; considerando que consta de información general, afirmaciones acordes a la escala de Likert relacionadas a las variables de la investigación y finalmente cuestiones que evalúen la relación entre las mismas con el respectivo enfoque en estudio.

Encuesta dirigida a los directivos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento cuatro (4) del cantón Salcedo

A. INFORMACIÓN GENERAL

ENUNCIADO 1: Cargo del encuestado

Tabla 3

Cargo del encuestado

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Gerencial	4	40,0	40,0
Jefatura	2	20,0	60,0
Analista	0	0,0	60,0
Contador	4	40,0	100,0
Total	10	100,0	

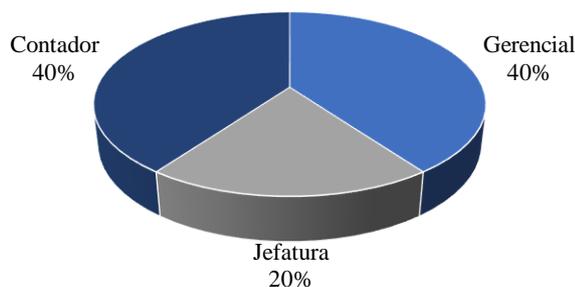


Figura 49. Cargo del Encuestado

Análisis e interpretación

Para un adecuado análisis de resultados es importante considerar que el 40% de los encuestados fueron los gerentes de las cooperativas, el 20% le corresponde a los jefes financieros específicamente y el 40% restante que contestó a la encuesta es identificado como el personal contable de las instituciones de intermediación financiera objeto de estudio de la presente investigación.

ENUNCIADO 2: Nivel de educación del encuestado

Tabla 4

Nivel de educación del encuestado

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Primaria	0	0,0	0,0
Secundaria	1	10,0	10,0
Tercer nivel	9	90,0	100,0
Cuarto Nivel	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

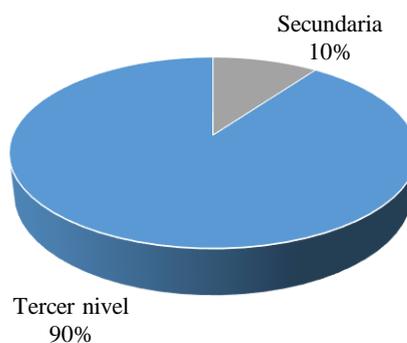


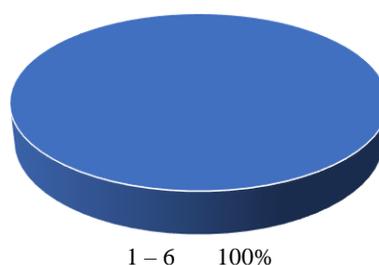
Figura 50. Nivel de educación del encuestado

Análisis e interpretación

Como información general previa se preguntó el nivel de educación que tiene el encuestado con el fin de validar la veracidad de sus respuestas y un conocimiento adecuado de lo que se necesita saber para desarrollar esta investigación, en donde el 90% respondió que posee una educación de tercer nivel y tan sólo el 10% del personal a cargo de funciones importantes en la cooperativa es bachiller; por lo que se puede aseverar que las interrogantes planteadas son de fácil comprensión y entendimiento para el encuestado.

ENUNCIADO 3: Número de personas que laboran en la cooperativa**Tabla 5****Número de personas que laboran en la cooperativa**

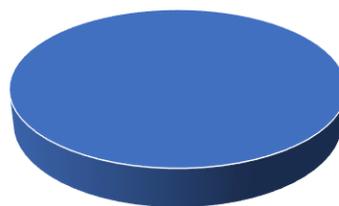
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1-6	10	100,0	100,0
7-20	0	0,0	100,0
21-100	0	0,0	100,0
100 en adelante	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

**Figura 51. Colaboradores de la cooperativa****Análisis e interpretación**

Con el fin de valorar el tema de la investigación desde el tamaño de las cooperativas en estudio con un enfoque al número de personas que laboran en la misma; se determinó que el 100% de las entidades encuestadas poseen un número de colaboradores entre 1 y 6; correspondiendo al tamaño proporcional de las Pymes en el país y manteniendo una sintonizada relación con el segmento al que pertenecen.

ENUNCIADO 4: Sector al que pertenece la cooperativa:**Tabla 6****Sector al que pertenece la cooperativa**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Urbano	10	100,0	100,0
Rural	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	



Urbano 100%

Figura 52. Sector de pertenencia

Análisis e interpretación

Para realizar un análisis direccionado al sector geográfico en el que se encuentran las cooperativas se efectuó también la cuestión correspondiente en donde se concluyó que el 100% de las cooperativas encuestadas pertenecen al sector urbano del cantón Salcedo de la provincia de Cotopaxi.

B. SISTEMA ECONÓMICO POPULAR Y SOLIDARIO EN EL ECUADOR

AFIRMACIÓN 1: La Economía Popular y Solidaria (EPS) es aquella que se fundamenta en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, posiciona al ser humano como sujeto y fin estando por encima del lucro y la acumulación de capital.

Tabla 7

Afirmación SEPS 1

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	7	70,0	70,0
Parcialmente de acuerdo	3	30,0	100,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	0	0,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

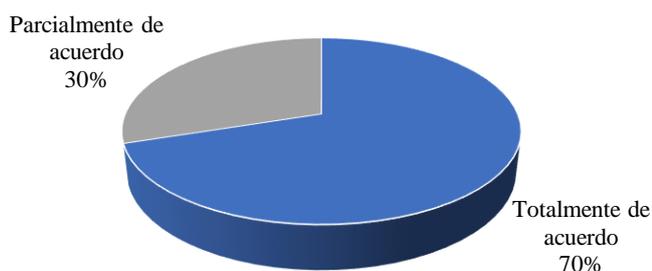


Figura 53. Afirmación SEPS 1

Análisis e interpretación

Se inició con la metodología de la escala de Likert, en la cual se puso a consideración que la Economía Popular y Solidaria (EPS) es la que fundamenta en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, además de posicionar al ser humano como sujeto y fin que está por encima del lucro y la acumulación del capital en donde el 70% respondió que está totalmente de acuerdo; sin embargo, el 30% dijo que está parcialmente de acuerdo, lo cual es efecto del desarrollo que ha tenido el sector cooperativo en la búsqueda de ganancias con mayor énfasis en el factor económico.

AFIRMACIÓN 2: La EPS pretende alcanzar la búsqueda de trabajo, compromiso, satisfacer necesidades, relacionarse con miembros, establecer mecanismo de eficiencia y además tener responsabilidad y control.

Tabla 8

Afirmación SEPS 2

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	2	20,0	20,0
Parcialmente de acuerdo	8	80,0	100,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	0	0,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

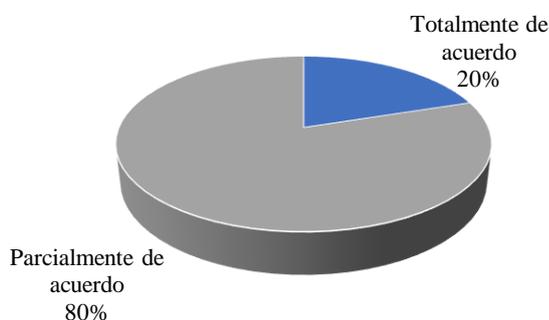


Figura 54. Afirmación SEPS 2

Análisis e interpretación

Con respecto a que la Economía Popular y Solidaria pretende alcanzar la búsqueda de trabajo, compromiso, satisfacer necesidades, relacionarse con miembros, establecer mecanismos de eficiencia y además tener responsabilidad y control el 20% respondió

que está totalmente de acuerdo mientras que el 80% está parcialmente de acuerdo debido a que según su percepción han detectado la falta de notoriedad de estos factores en la actualidad.

AFIRMACIÓN 3: La EPS implanta mecanismos de eficiencia y de trabajo sobre el capital, mejorando relaciones dentro de la organización, eliminando el interés individual e incentivando intereses colectivos.

Tabla 9

Afirmación SEPS 3

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	4	40,0	40,0
Parcialmente de acuerdo	5	50,0	90,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

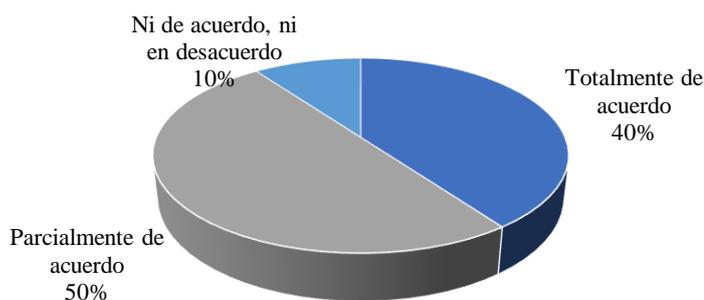


Figura 55. Afirmación SEPS 3

Análisis e interpretación

Al momento de afirmar que la Economía Popular y Solidaria implanta mecanismos de eficiencia y de trabajo sobre el capital, mejorando relaciones dentro de la organización, eliminando el interés individual e incentivando intereses colectivos; tan sólo el 40% estuvo totalmente de acuerdo, ya que el 50% de los encuestados indicó estar parcialmente de acuerdo debido a que no tienen suficiente constancia sobre la implantación de los mecanismos mencionados al no vivir ningún tipo de afectación relacionada y el 10% se abstuvo de aseverar a favor o en contra.

AFIRMACIÓN 4: 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 10

Afirmación SEPS 4

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	5	50,0	50,0
Parcialmente de acuerdo	4	40,0	90,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

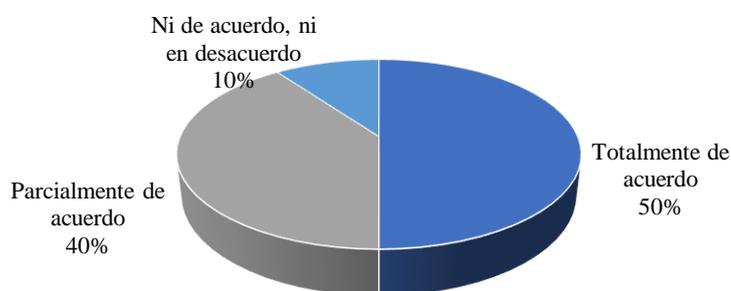


Figura 56. Afirmación SEPS 4

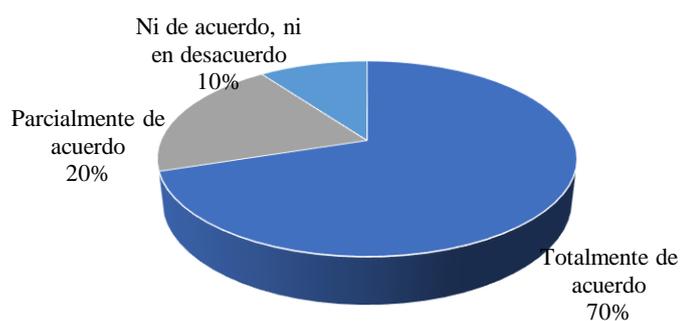
Análisis e interpretación

En relación a que el sistema económico popular y solidario cuenta con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargan de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez el 50% asintió en estar totalmente de acuerdo al ser partícipes en la aplicación de la normativa legal y su respectivo cumplimiento con el fin de alcanzar seguridad, transparencia y estabilidad en su institución, el 50% está parcialmente de acuerdo en razón a su desconocimiento de toda la normativa existente y el 10% se abstiene de opinar en esta afirmación.

AFIRMACIÓN 5: 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 11**Afirmación SEPS 5**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	7	70,0	70,0
Parcialmente de acuerdo	2	20,0	90,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

**Figura 57. Afirmación SEPS 5****Análisis e interpretación**

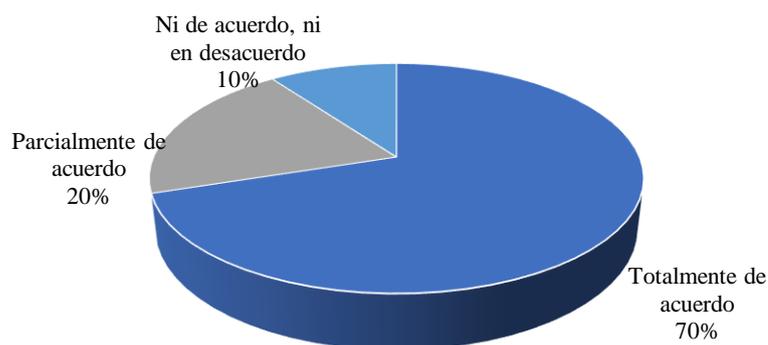
Al afirmar que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS supervisa, controla y regula las funciones que realizan las cooperativas de ahorro y crédito de manera oportuna antes de desarrollarse errores o inconvenientes mayores el 70% de los encuestados respondieron estar totalmente de acuerdo, mientras que el 20% no coincide parcialmente manifestando que la SEPS sanciona al momento de presentar errores, más no previene directamente dichos errores y el 10% contestó neutralmente.

C. SISTEMAS CONTABLES

AFIRMACIÓN 1: Los Sistemas contables corresponden a una serie de pasos que permiten identificar la información contable desde el inicio de la transacción, documentos fuentes hasta la presentación de los estados financieros.

Tabla 12**Afirmación Sistemas Contables 1**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	7	70,0	70,0
Parcialmente de acuerdo	2	20,0	90,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

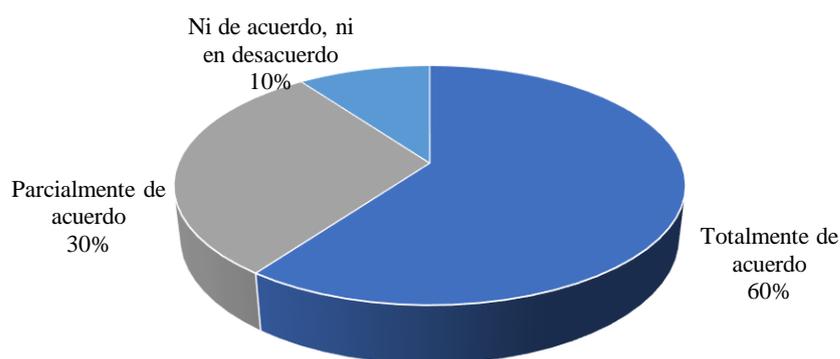
**Figura 58. Afirmación Sistemas Contables 1****Análisis e interpretación**

Al manifestar que los sistemas contables corresponden a una serie de pasos que permiten identificar la información contable desde el inicio de la transacción, documentos fuentes hasta la presentación de los estados financieros el 70% coincide totalmente, el 20% está parcialmente de acuerdo ya que opinan que el sistema contable concluye en la presentación de informes contables a los entes de control pero también en las decisiones futuras que se tomen en base a la información contable resultante de los procesos correspondientes y el 10% responde de manera neutral al no tener seguridad del conocimiento acerca del tema.

AFIRMACIÓN 2: Permiten asegurar la integridad de los datos, registro, procesamiento de las operaciones, presentar información financiera veraz y meramente confiable.

Tabla 13**Afirmación Sistemas Contables 2**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	6	60,0	60,0
Parcialmente de acuerdo	3	30,0	90,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

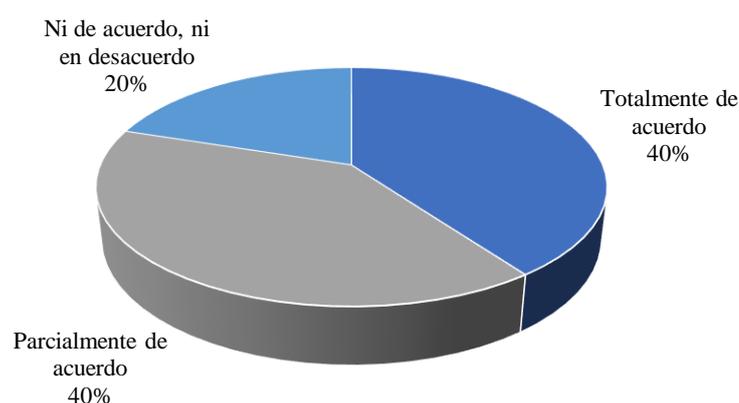
**Figura 59. Afirmación Sistemas Contables 2****Análisis e interpretación**

Al plantear la interrogante sobre si los sistemas contables permiten asegurar la integridad de los datos, registro, procesamiento de las operaciones, presentar información financiera veraz y meramente confiable el 60% de los encuestados están totalmente de acuerdo, pero el 20% no escatima en dudar en forma parcial al determinar que la integridad de los datos recae en la responsabilidad del personal autorizado a manejar información financiera y contable consintiendo asegurar la integridad de la información en cuanto lo permita el personal mencionado y el 10% responde con su abstención de opinión.

AFIRMACIÓN 3: El sistema contable suministra información cuantitativa y cualitativa destinada a la gerencia, para la ejecución de acciones operativas en la cooperativa.

Tabla 14**Afirmación Sistemas Contables 3**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	4	40,0	40,0
Parcialmente de acuerdo	4	40,0	80,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	20,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

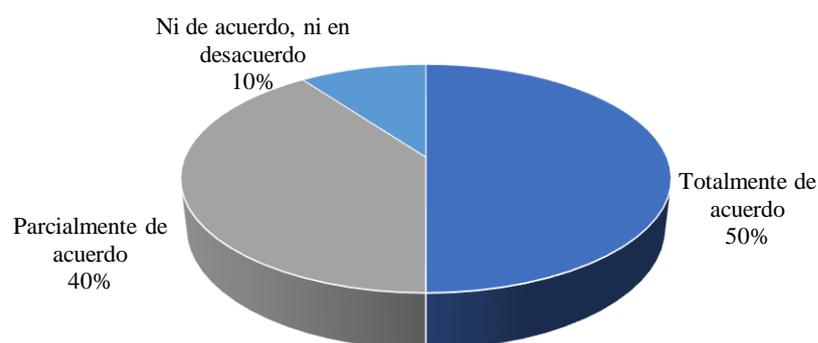
**Figura 60. Afirmación Sistemas Contables 3****Análisis e interpretación**

Al poner a consideración que el sistema contable suministra información cuantitativa y cualitativa destinada a la gerencia para la ejecución de acciones operativas en la cooperativa el 40% contestó estar totalmente de acuerdo, el otro 40% estuvo parcialmente de acuerdo justificando su respuesta en que la información generada por el sistema contable también es destinada al resto de departamentos que requieran conocerla o incluso utilizarla en beneficio de la entidad y el 20% respondió no estar de acuerdo, ni en desacuerdo con el enunciado.

AFIRMACIÓN 4: Los estados financieros reflejan la situación y rendimiento financiero de una cooperativa, por lo cual la SEPS exige que los balances se suban al portal de la Superintendencia para que sean de conocimiento público y se cumpla el principio de transparencia.

Tabla 15**Afirmación Sistemas Contables 4**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	5	50,0	50,0
Parcialmente de acuerdo	4	40,0	90,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

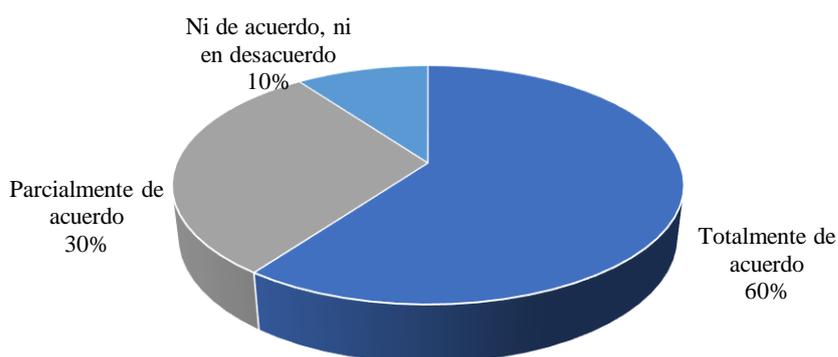
**Figura 61. Afirmación Sistemas Contables 4****Análisis e interpretación**

Al enunciar que los estados financieros reflejan la situación y rendimiento financiero de una cooperativa, a lo que la SEPS exige que los balances se suban al portal de la Superintendencia para que sean de conocimiento público y se cumpla el principio de transparencia el 50% responde estar totalmente de acuerdo, el 40% no coincide en su totalidad ya que mencionan conocer de entidades que no suben regularmente dicha información sin dar especificación alguna al respecto, lo que no permite conocer la situación y rendimiento financiero de las cooperativas de ahorro y crédito y finalmente el 10% se abstiene en opinar a favor o en contra.

AFIRMACIÓN 5: Son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar a la toma de decisiones gerenciales de una cooperativa, de manera eficiente y oportuna.

Tabla 16**Afirmación Sistemas Contables 5**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	6	60,0	60,0
Parcialmente de acuerdo	3	30,0	90,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

**Figura 62. Afirmación Sistemas Contables 5****Análisis e interpretación**

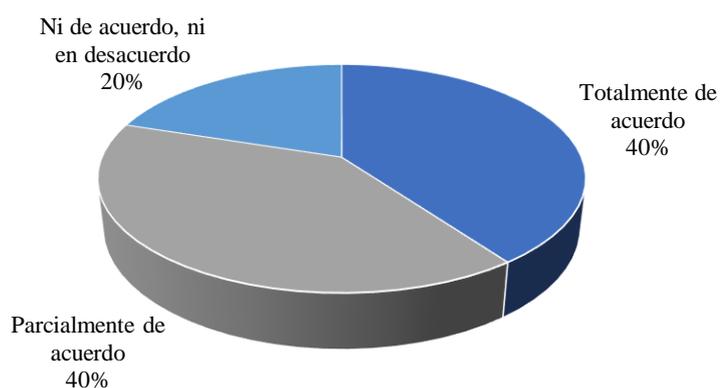
Afirmando que los sistemas contables son todos los elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar a la toma de decisiones gerenciales de una cooperativa de manera eficiente y oportuna; el 60% de los encuestados están totalmente de acuerdo, mientras el 30% responden estar parcialmente de acuerdo en vista que algunas decisiones de gerencia de la cooperativa se efectúan según la necesidad de la cooperativa o al ámbito en el que se va a decidir y el 10% restante brinda una respuesta neutra.

D. TOMA DE DECISIONES

AFIRMACIÓN 1: La toma de decisiones corresponde a un proceso relevante porque permite mejorar la competitividad a través de la selección de una determinada opción.

Tabla 17**Afirmación Toma de decisiones 1**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	4	40,0	40,0
Parcialmente de acuerdo	4	40,0	80,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	20,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

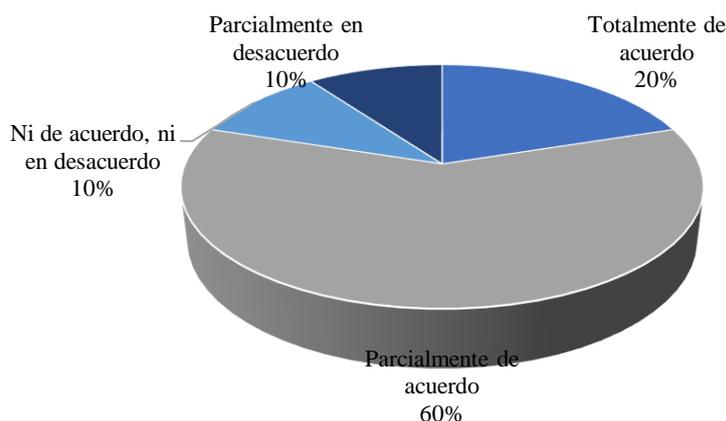
**Figura 63. Afirmación Toma de decisiones 1****Análisis e interpretación**

Al mencionar que la toma de decisiones corresponde a un proceso relevante porque permite mejorar la competitividad a través de la selección de una determinada opción el 40% contestó en total aceptación, el otro 40% está parcialmente de acuerdo ya que opinan que la competitividad mejora gracias a la calidad de los servicios que oferta la cooperativa así como la adecuada atención al cliente que brinda la misma a sus respectivos usuarios y el 20% de encuestados dice no estar de acuerdo ni en desacuerdo con respecto a esta afirmación.

AFIRMACIÓN 2: Permite considerar oportunamente los aspectos internos y externos que conllevan a identificar amenazas, riesgos y oportunidades, que determinan la ejecución de análisis financieros a las cooperativas y crean alternativas ventajosas.

Tabla 18**Afirmación Toma de decisiones 2**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	2	20,0	20,0
Parcialmente de acuerdo	6	60,0	80,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	90,0
Parcialmente en desacuerdo	1	10,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

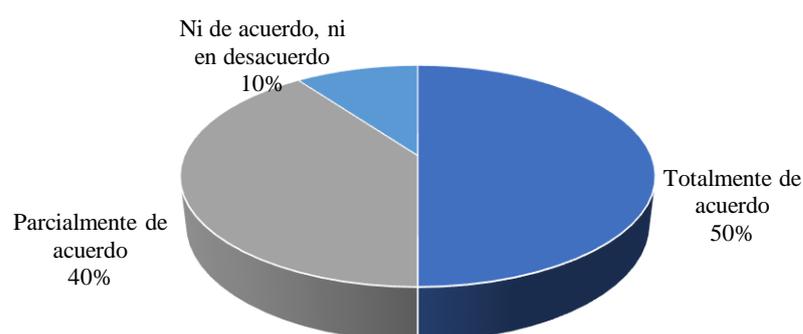
**Figura 64. Afirmación Toma de decisiones 2****Análisis e interpretación**

Al manifestar que la toma de decisiones permite considerar oportunamente los aspectos internos y externos que conllevan a identificar amenazas, riesgos y oportunidades que determinan la ejecución de análisis financiero a las cooperativas y crean alternativas ventajosas únicamente el 20% está totalmente de acuerdo, sin embargo el 60% está parcialmente de acuerdo y el 10% está parcialmente en desacuerdo debido a que al momento de decidir no siempre se ha logrado identificar las amenazas y riesgos que las decisiones puedan provocar a largo plazo y el 10% restante respondió no estar de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación.

AFIRMACIÓN 3: Constituye un pilar fundamental dentro de la cooperativa, debido a que presenta alternativas de solución, las más eficientes están dadas en función al buen criterio financiero, contable y estratégico de los directivos.

Tabla 19**Afirmación Toma de decisiones 3**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	5	50,0	50,0
Parcialmente de acuerdo	4	40,0	90,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

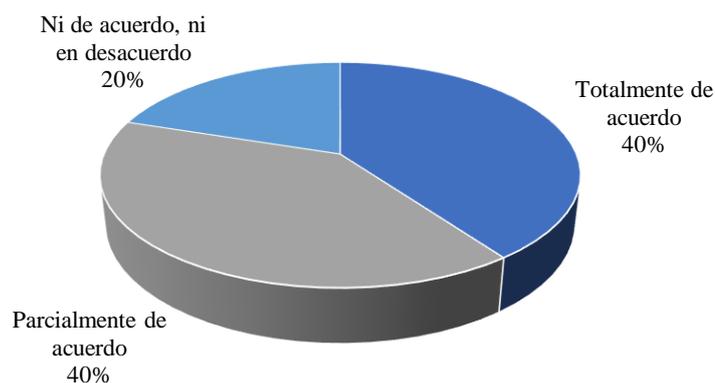
**Figura 65. Afirmación Toma de decisiones 3****Análisis e interpretación**

En relación a que la toma de decisiones constituye un pilar fundamental dentro de la cooperativa, debido a que se presentan alternativas de solución en donde las más eficientes están dadas en función al buen criterio financiero, contable y estratégico de los directivos el 50% de los encuestados están totalmente de acuerdo, mientras que el 40% están parcialmente de acuerdo ya que consideran un pilar fundamental dentro de la cooperativa al equipo de colaboradores que tienen acertados criterios al momento de decidir además de las decisiones que se tenga en la entidad y finalmente con respecto a la presente afirmación el 10% se abstiene de opinar.

AFIRMACIÓN 4: Las herramientas para la toma de decisiones en una cooperativa, constituirán factores de apoyo para hacer frente al riesgo, teniendo en cuenta la calidad de información al momento de tomar decisiones efectivas.

Tabla 20**Afirmación Toma de decisiones 4**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	4	40,0	40,0
Parcialmente de acuerdo	4	40,0	80,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	20,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

**Figura 66. Afirmación Toma de decisiones 4****Análisis e interpretación**

Al mencionar que las herramientas para la toma de decisiones en una cooperativa constituirán factores de apoyo para hacer frente al riesgo, teniendo en cuenta la calidad de información al momento de tomar decisiones; el 40% respondió que está de acuerdo totalmente al decidir con ayuda de herramientas que analicen el riesgo en la cooperativa, el otro 40% contestó estar parcialmente de acuerdo prevaleciendo en la importancia otorgada al personal que cumple funciones, realiza actividades operativas y decide diariamente dentro de la cooperativa y el 20% de los encuestados manifestaron una respuesta de modo neutral.

AFIRMACIÓN 5: Las decisiones tomadas requieren lógica y para ello se necesita que las personas que infieran en este proceso se encuentren bien informadas sobre la capacidad económica y financiera de la Cooperativa.

Tabla 21**Afirmación Toma de decisiones 5**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	8	80,0	80,0
Parcialmente de acuerdo	1	10,0	90,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	10,0	100,0
Parcialmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Totalmente en desacuerdo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

**Figura 67. Afirmación Toma de decisiones 5****Análisis e interpretación**

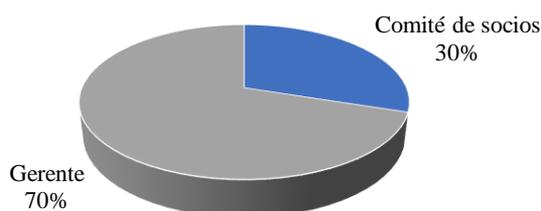
Con respecto a que las decisiones tomadas requieren lógica y para ello se necesita que las personas que infieran en ese proceso se encuentren bien informadas sobre la capacidad económica y financiera de la cooperativa; el 80% de los encuestados coincidieron totalmente, mientras que el 10% dijo no estar de acuerdo ni en desacuerdo con la afirmación y el 10% restante está parcialmente de acuerdo ya que en las instituciones a las que pertenecen únicamente tienen la responsabilidad de decidir las personas que son conocedores de la situación económica, financiera y contable pues al tomar decisiones siempre se va a buscar el enfoque del crecimiento, solvencia y sostenibilidad de la cooperativa.

E. RELACIÓN ENTRE VARIABLES Y NIC 1

PREGUNTA 1: ¿Quién es el encargado de la toma de decisiones en la cooperativa?

Tabla 22**Responsabilidad de decisiones en la cooperativa**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Comité de socios	3	30,0	30,0
Gerente	7	70,0	100,0
Jefe de cada departamento	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

**Figura 68. Responsabilidad de decisiones en la cooperativa****Análisis e interpretación**

En la encuesta realizada el 30% respondió que el encargado de tomar decisiones en las cooperativas es el comité de socios y el 70% aludió que la única persona encargada de decidir es el gerente sin embargo, cabe mencionar que el gerente también pertenece al comité de socios, por ende el gerente y los miembros del comité de socios son los responsables de las decisiones que se tomen en la cooperativas del segmento 4 del cantón Salcedo.

PREGUNTA 2: ¿Con qué frecuencia se evalúan las decisiones financieras y contables tomadas en la cooperativa?

Tabla 23**Evaluación a las decisiones financieras y contables**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mensual	7	70,0	70,0
Semestral	2	20,0	90,0
Anual	1	10,0	100,0
Total	10	100,0	

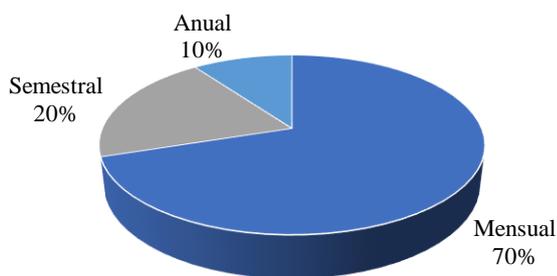


Figura 69. Evaluación a las decisiones financieras y contables

Análisis e interpretación

Al cuestionar la frecuencia con la que se evalúan las decisiones financieras y contables tomadas en las cooperativas el 70% respondió que se realiza este proceso cada mes con el fin de validar la planificación que tienen, el 20% contestó que lo hace semestralmente y de improvisto, además el 10% manifestó que ejecuta este tipo de evaluación cada año con el propósito de concordarla y relacionarla con la culminación de cada periodo fiscal.

PREGUNTA 3: ¿Qué nivel de importancia tienen los resultados de los estados financieros en las decisiones de gerencia?

Tabla 24

Importancia de los estados financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Alta	10	100,0	100,0
Media	0	0,0	100,0
Baja	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

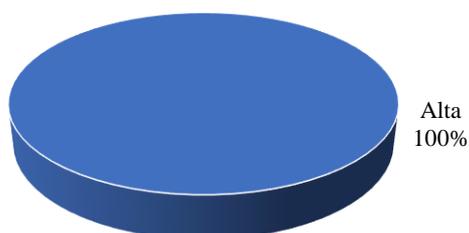


Figura 70. Importancia de los estados financieros

Análisis e interpretación

En esta interrogante el 100% de los encuestados coincidieron que el nivel de importancia de los estados financieros en las decisiones de gerencia es alto; por la notable razón que las cooperativas de ahorro y crédito del segmento en estudio fundamentan su criterio decisivo en base a la información contable y financiera que generan los mismos; con el fin de actuar siguiendo valores, registros, datos, movimientos y su situación real.

PREGUNTA 4: Considera que el sistema contable que tiene la cooperativa aporta positivamente en la toma de decisiones gerenciales en un nivel:

Tabla 25

Aporte del sistema contable en las decisiones gerenciales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Alto	9	90,0	90,0
Medio	1	10,0	100,0
Bajo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

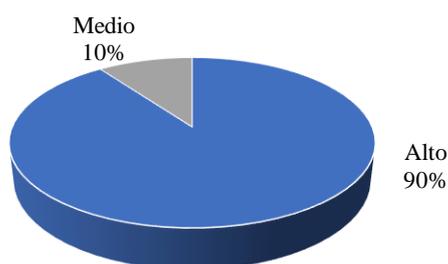


Figura 71. Aporte del sistema contable en las decisiones gerenciales

Análisis e interpretación

En la encuesta aplicada a las cooperativas el 90% de respuestas reflejan que el sistema contable de las cooperativas aporta positivamente en la toma de decisiones gerenciales en un nivel alto, mientras que el 10% califican dicho aporte con un nivel medio ya que además de la importancia que tiene un sistema contable en las decisiones de gerencia también la colaboración del personal al momento de brindar soporte en las decisiones marca un elevado énfasis.

PREGUNTA 5: ¿Qué grupo son las cuentas de mayor variación y movimiento en los estados financieros?

Tabla 26

Variación de cuentas de los estados financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Activo	7	70,0	70,0
Pasivo	0	0,0	70,0
Patrimonio	2	20,0	90,0
Ingresos	1	1,0	100,0
Egresos	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

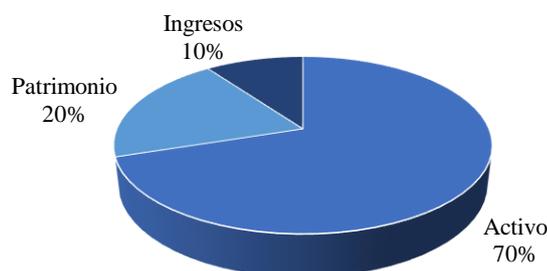


Figura 72. Variación de cuentas de los estados financieros

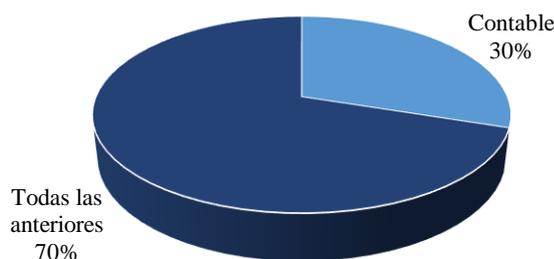
Análisis e interpretación

De acuerdo con las respuestas de las encuestas se determina que en un 70% el grupo de cuentas de mayor variación en los estados financieros es el Activo debido a que los fondos disponibles y la cartera de créditos son cuentas que tienen más movimientos en las transacciones que se diariamente realizan las cooperativas de ahorro y crédito en el segmento de estudio, el 20% de encuestados indicaron que es el Patrimonio debido a los cambios permanentes que tiene el capital y el 10% asume que es el grupo de Ingresos porque de manera constante y diaria varían los ingresos financieros a favor o en contra de la utilidad que se genera posteriormente.

PREGUNTA 6: Seleccione el tipo de información que la entidad entrega a la SEPS para su respectiva supervisión y control:

Tabla 27**Información emitida a la SEPS**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Financiera	0	0,0	0,0
Administrativa	0	0,0	0,0
Contable	3	30,0	30,0
Todas las anteriores	7	70,0	100,0
Total	10	100,0	

**Figura 73. Información emitida a la SEPS****Análisis e interpretación**

A través de los datos obtenidos en las encuestas es posible constatar que el 30% dice que la información que las cooperativas entregan a la SEPS para su respectiva supervisión y control es de tipo contable; sin embargo, el 70% de respuestas coinciden en que la información que emiten a la entidad mencionada además de contable es financiera y administrativa con el fin de tener una óptima supervisión y control.

PREGUNTA 7: ¿Los resultados de los estados financieros de la cooperativa son analizados en gerencia antes de enviarlos a la SEPS?

Tabla 28**Análisis previo a la emisión de estados financieros a la SEPS**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Siempre	9	90,0	90,0
Frecuentemente	1	10,0	100,0
A veces	0	0,0	100,0
Nunca	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

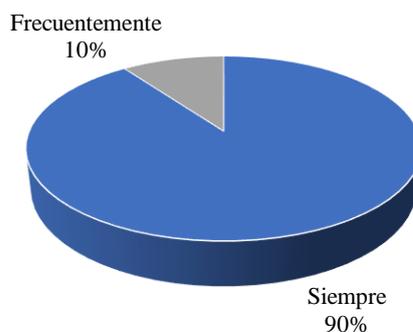


Figura 74. Análisis previo a la emisión de estados financieros a la SEPS

Análisis e interpretación

En referente a esta interrogante; el 90% contestó que los resultados de los estados financieros de la cooperativa siempre son analizados en gerencia antes de enviarlos a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS con el propósito de mitigar errores involuntarios y no recibir sanciones por fallas de forma ni mucho menos de fondo en la presentación de los estados financieros, mientras que el 10% restante manifiesta que frecuentemente analiza estos resultados de manera previa a su emisión al ente de control.

PREGUNTA 8: Según su criterio: ¿La información revelada en el estado de cambios en el patrimonio de la cooperativa facilita la identificación del incremento o disminución real de activos netos?

Tabla 29

Facilidad que brinda el estado de cambios en el patrimonio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si	10	100,0	100,0
No	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

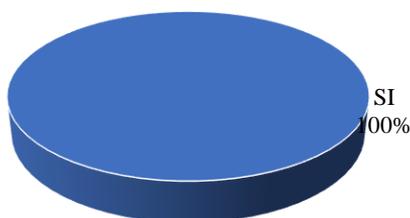


Figura 75. Facilidad que brinda el Estado de cambios en el patrimonio

Análisis e interpretación

En base al 100% de encuestas aplicadas se puede afirmar concretamente que en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo la información que es revelada en el estado de cambios o evolución en el patrimonio brinda gran facilidad al momento de identificar el incremento o disminución real de los activos netos en las mismas lo que conlleva a la situación real que tenga el patrimonio de las entidades en cuestión de estudio.

PREGUNTA 9: ¿La información generada por el sistema contable de la cooperativa le permite evaluar la liquidez y la solvencia de la entidad?

Tabla 30

Evaluación de liquidez y solvencia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si	10	100,0	100,0
No	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

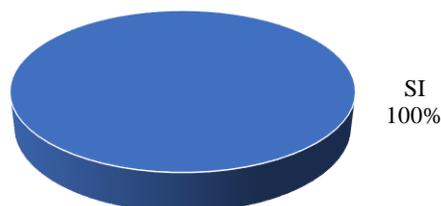


Figura 76. Evaluación de liquidez y solvencia

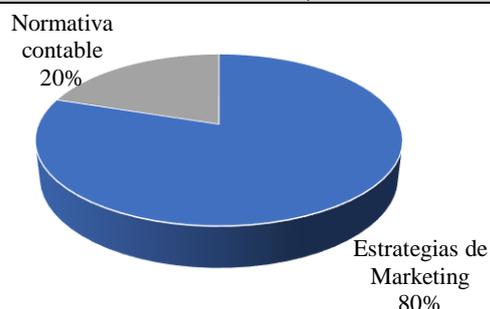
Análisis e interpretación

Al indagar la utilidad de un sistema contable en la evaluación de la liquidez y solvencia de una entidad; el 100% de encuestados respondieron directamente que los sistemas de contabilidad que manejan estas cooperativas les permite valorar el nivel y el desarrollo de la liquidez y solvencia que tienen; ya sea al final del periodo fiscal o en un determinado tiempo de corte.

PREGUNTA 10: La cartera de clientes ha sido afectada positivamente por la aplicación de:

Tabla 31**Afectación positiva a la cartera de clientes**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Estrategias de marketing	8	80,0	80,0
Normativa contable	2	20,0	100,0
LOSEPS	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

**Figura 77. Afectación positiva a la cartera de clientes****Análisis e interpretación**

Con respecto a esta interrogante; el 80% afirma que la cartera de clientes ha sido afectada positivamente gracias a la aplicación de estrategias de marketing que se han ejecutado en las cooperativas con el fin de captar al público y darse a conocer en el sector de intermediación financiera; sin embargo el 20% de los encuestados dicen que la normativa contable ayudó al incremento de su cartera de clientes debido a la generación de confianza y credibilidad ante el público al no tener sanciones ni llamados de atención por las entidades de supervisión y control.

PREGUNTA 11: ¿En qué tipo de crédito existe mayor vencimiento?**Tabla 32****Vencimiento de créditos**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Consumo	1	10,0	10,0
Vivienda	4	40,0	50,0
Comercial	1	10,0	60,0
Microcrédito	4	40,0	100,0
Total	10	100,0	

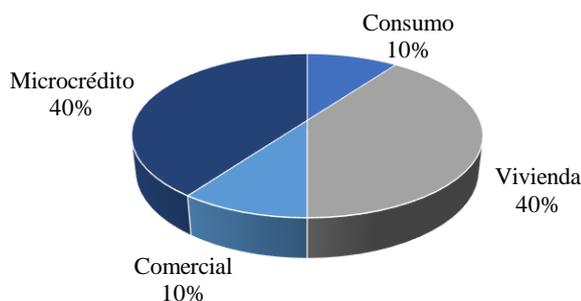


Figura 78. Vencimiento de créditos

Análisis e interpretación

Con respecto al vencimiento de mayor relevancia en las cooperativas de ahorro y crédito; el 10% menciona que es de Consumo, el 40% dice que es de Vivienda, el 10% es de tipo Comercial y el 40% restante es de Microcréditos; por lo que se deduce que los créditos con mayor vencimiento en el segmento cuatro (4) del cantón Salcedo son de Vivienda y los Microcréditos.

PREGUNTA 12: Priorice de acuerdo al grado de importancia que tienen los siguientes estados financieros en la cooperativa al momento de tomar decisiones gerenciales:

Tabla 33

Importancia de los estados financieros en las decisiones gerenciales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Estado de situación financiera	8	80,0	80,0
Estado de resultados	1	10,0	90,0
Estado de cambios en el patrimonio	1	10,0	100,0
Estado de flujos de efectivo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

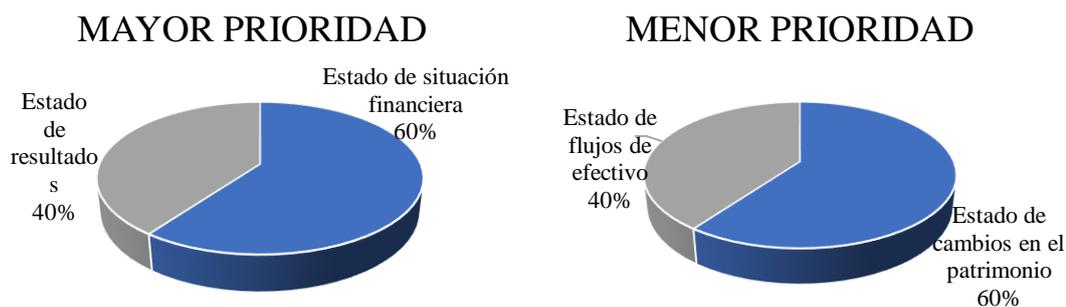


Figura 79. Prioridad de los estados financieros

Análisis e interpretación

Al investigar la prioridad que tienen los estados financieros de la cooperativa al momento de tomar decisiones gerenciales; el 60% consideró que el de mayor importancia es el Estado de Situación Financiera y el 40% mencionó que utiliza el Estado de Resultados de manera íntegra como sustento a las decisiones de gerencia debido a que permiten visualizar directamente los movimientos de las cuentas que ayudan al crecimiento de la cooperativa; por otro lado los encuestados respondieron que el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de cambios en el Patrimonio tienen menor prioridad respectivamente al momento de decidir en las mismas.

PREGUNTA 13: ¿La cooperativa está capacitada en el tema de las NIIF para la presentación de los estados financieros a entidades de control?

Tabla 34

Personal capacitado en las NIIF

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si	10	100,0	100,0
No	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

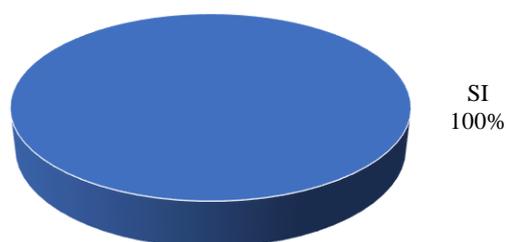


Figura 80. Personal capacitado en las NIIF

Análisis e interpretación

La totalidad de los encuestados; es decir el 100% afirma que el personal de las cooperativas en la actualidad se encuentra capacitado con respecto a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y de manera específica con la NIC 1 que hace mención a la elaboración y presentación de los estados financieros a las entidades de control y supervisión considerando un adecuado entendimiento de los procesos contables bajo esta normativa.

PREGUNTA 14: ¿La cooperativa en la que labora aplica en su sistema contable la Norma Internacional de Contabilidad 1 que habla sobre la preparación y presentación de estados financieros?

Tabla 35

Aplicación de la NIC 1 en el sistema contable de la cooperativa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si	10	100,0	100,0
No	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

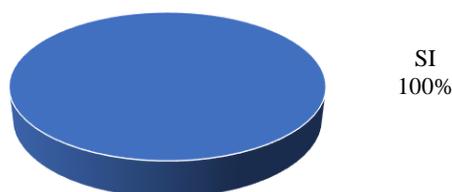


Figura 81. Aplicación de la NIC 1 en la cooperativa

Análisis e interpretación

En referente a la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1; el 100% de los encuestados respondieron que la cooperativa en la que labora si aplica la normativa en mención, misma que establece lineamientos y parámetros para una adecuada y uniforme preparación y presentación de los estados financieros.

PREGUNTA 15: En el caso que la respuesta anterior sea positiva. Mencione el año de la adopción de la NIC 1 en su cooperativa y continúe con la encuesta:

Tabla 36

Año de adopción de la NIC 1

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Año 2011	1	10,0	10,0
Año 2012	5	50,0	60,0
Año 2013	1	10,0	70,0
Año 2014	2	20,0	90,0
Año 2015	1	10,0	100,0
Total	10	100,0	

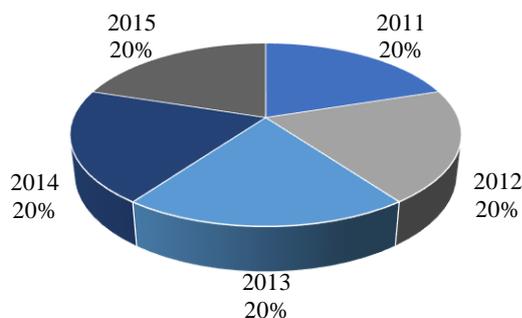


Figura 82. Año de adopción de la NIC 1

Análisis e interpretación

En referencia al periodo fiscal en el que las cooperativas han adoptado la NIC 1 en su sistema contable; el 10% respondió que, en el año 2011 el 50% en el año 2012 adoptó la normativa mencionada, el 10% en el 2013; además el 20% y 10% de los encuestados empezaron a aplicar la norma en el 2014 y 2015 respectivamente.

PREGUNTA 16: ¿Qué aspecto ha mejorado luego de la adopción de la NIC 1?

Tabla 37

Beneficio de la NIC 1 en la cooperativa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Comunicación interna	2	20,0	20,0
Comunicación externa	2	20,0	40,0
Crecimiento económico	6	60,0	100,0
Total	10	100,0	

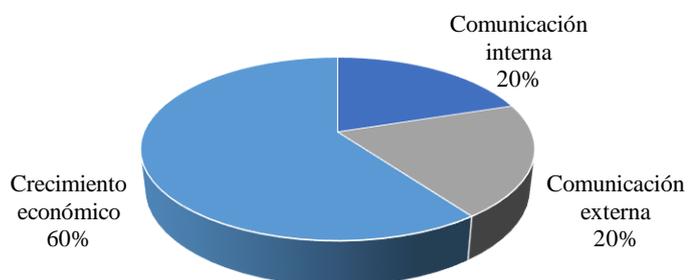


Figura 83. Beneficio de la NIC 1 en la cooperativa

Análisis e interpretación

En relación con esta interrogante; el 20% respondió que la comunicación interna de la cooperativa ha mejorado evidentemente luego de la adopción de la NIC 1, el otro

20% manifestó que el aspecto mejorado con la adopción de la normativa ha sido la comunicación externa y mientras tanto el 60% de los encuestados manifestaron que el crecimiento económico es el factor que ha sido afectado positivamente después de aplicar la NIC 1 en el sistema contable de la cooperativa.

4.2. Análisis de la entrevista y discusión de resultados

Se presenta el respectivo análisis a las entrevistas realizadas en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo de la provincia de Cotopaxi.

Entrevista dirigida a los gerentes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento cuatro (4) del cantón Salcedo

Interrogante 1: ¿El sistema contable que utiliza la cooperativa le ofrece facilidades y ventajas al momento de tomar decisiones a futuro?

Tabla 38

Respuesta 1 de la entrevista

ORDEN	COOPERATIVA ENTREVISTADA	RESPUESTA
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fray Manuel Salcedo Ltda	Evidentemente sí, ya que ha permitido mantener a la cooperativa activa en el mercado financiero.
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin	Sí, el sistema que maneja la cooperativa contribuye en gran nivel al desarrollo futuro de las operaciones y transacciones.
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Credil Ltda	El sistema contable se llama AFC Credil; actualmente permite mantener un registro adecuado, ordenado y reclasificado de activos, pasivos, de cartera, es decir de las operaciones que efectúa la cooperativa, ofertando de forma automática información financiera y económica de calidad garantizando una gran ventaja competitiva.
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Integración Solidaria Ltda	Webcop es el sistema contable que facilita reportes detallados de forma específica de las transacciones diarias de la cooperativa consolidando información conveniente para la toma de decisiones.
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina	Con el sistema contable AFC, la cooperativa maneja oportunamente un registro de cada una de las actividades económicas que se ejecutan dentro de la institución, de forma que sí, genera ventajas en acciones futuras.

Análisis e interpretación

Los sistemas contables utilizados en las distintas Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro del cantón Salcedo, evidentemente representan una notoria ventaja como base para una oportuna toma de decisiones de procesar información financiera y económica que contribuye sustancialmente al seguimiento y acción del desempeño operativo en el mercado financiero. La cooperativa Interandina y la cooperativa Credil específicamente trabajan con el sistema contable informático denominado AFC a diferencia de la cooperativa Integración Solidaria, Fray Manuel Salcedo y Pilahuin que manejan el sistema Webcop.

Interrogante 2: ¿Qué herramienta o modalidad utiliza para tomar decisiones en gerencia?

Tabla 39

Respuesta 2 de la entrevista

ORDEN	COOPERATIVA ENTREVISTADA	RESPUESTA
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fray Manuel Salcedo Ltda	Mediante una lluvia de ideas conforme a los planes de acción o a los inconvenientes que presente la cooperativa. Dependiendo el caso también las decisiones son analizadas en el Consejo Directivo; además existen situaciones en las que se realiza una evaluación previa a las decisiones a través de un análisis de costos-beneficios.
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin	Gerencia maneja la modalidad de supervisión al controlar constantemente que se efectúen las funciones a cargo de los responsables de cada área ya sea esta de caja o de crédito e inversiones.
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Credil Ltda	Depende el enfoque de las decisiones, estas pueden estar dada por reuniones con el Consejo Directivo o a su vez de modo personal, prácticamente estas se encuentran sujetas al tipo situaciones como, por ejemplo: la adquisición de activos surge de la petición de quien lo requiera por medio de un e-mail para posteriormente analizar, aprobar o rechazar conforme la socialización del Consejo Directivo y del área Gerencial.
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Integración Solidaria Ltda	Las decisiones están segregadas conforme las distintas áreas de la cooperativa de modo que la gerencia está a cargo de la supervisión de cada una.
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina	El manual de procesos y procedimientos detalla las funciones decisivas de las operaciones de la cooperativa. Gerencia se encarga de decidir peticiones especiales de clientes por ejemplo en caso de renovación de créditos en caso de situaciones extremas.

Análisis e interpretación

Generalmente la toma de decisiones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro del cantón Salcedo, se delegan a las sub-áreas dependiendo de la situación y conforme a la supervisión del gerente; es decir, el gerente básicamente enfoca su actividad al control de las actividades establecidas por parte de los demás funcionarios de la institución. La Cooperativa Fray Manuel Salcedo y la Cooperativa Credil marcan la diferencia en la modalidad de toma de decisiones a nivel gerencial, ya que dependiendo de la circunstancia analizan previamente sus planes de acción de manera conjunta con el Consejo Directivo o únicamente decide el gerente.

Interrogante 3: ¿Por qué adoptó la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 en la cooperativa?

Tabla 40

Respuesta 3 de la entrevista

ORDEN	COOPERATIVA ENTREVISTADA	RESPUESTA
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fray Manuel Salcedo Ltda	Porque es una normativa obligatoria para instituciones de intermediación financiera.
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin	Exigencia de organismos de control y regulación.
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Credil Ltda	La Cooperativa al estar alrededor de 10 años en el mercado, busca el progreso de sus operaciones, por lo que consideró conveniente su adopción.
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Integración Solidaria Ltda	Porque el Contador sugirió la adopción de la Norma Internacional de Contabilidad 1. Al desaparecer la vigencia de las NEC.
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina	Porque las NEC fueron derogadas.

Análisis e interpretación

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro del cantón Salcedo han adoptado la Norma Internacional de Contabilidad 1 principalmente por la derogación de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC, así como también por la exigencia de los entes de control y a su vez por la búsqueda del progreso institucional.

Interrogante 4: ¿Qué dificultad se le presentó al momento de adoptar la NIC 1?

Tabla 41**Respuesta 4 de la entrevista**

ORDEN	COOPERATIVA ENTREVISTADA	RESPUESTA
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fray Manuel Salcedo Ltda	Confusión en la estructura de los Estados Financieros
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin	Personal no capacitado en la nueva norma de contabilidad.
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Credil Ltda	No se ha tenido mayor inconveniente, más que el costo por capacitaciones al personal.
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Integración Solidaria Ltda	Pérdida de datos por operar con una nueva norma.
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina	Desconocimiento de la norma

Análisis e interpretación

La principal dificultad que vivieron las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro del cantón Salcedo en la adopción de la NIC 1 fue el costo de la capacitación del personal de la normativa, ya que al plantearse en vigencia existía la enorme necesidad de comprender su aplicación para dar cumplimiento a las exigencias de los entes supervisores; además del notable desconocimiento de la norma que a su vez ha originado confusión, pérdida de datos y entre otros efectos.

Interrogante 5: ¿Considera una ventaja la adopción de la NIC 1 en la cooperativa?

Tabla 38**Respuesta 5 de la entrevista**

ORDEN	COOPERATIVA ENTREVISTADA	RESPUESTA
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Fray Manuel Salcedo Ltda	Si, la mayor ventaja se refleja en las previsiones de ingresos y egresos permitiendo mantener un plan estratégico operativo.
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pilahuin	Una ventaja de la NIC 1 es el registro real de las transacciones.
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Credil Ltda	Si, porque ante nuevas ideas o problemas en referente especial al rubro carteras, hoy por hoy con la adopción de la NIC 1 se presenta un registro más detallado de las transacciones de esta

Continúa →

		cuenta con lo que se puede evidenciar la situación real de la cooperativa.
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Integración Solidaria Ltda	Sí, como cooperativa es importante conocer los ingresos y egresos que tiene la institución para estructurar acciones con el objetivo que ayuden a superar a la competencia.
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Interandina	La NIC 1 genera grandes ventajas, principalmente garantiza información razonable de la situación económica institucional.

Análisis e interpretación

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito que integran el segmento cuatro del cantón Salcedo, revelan que la aplicación de la NIC 1 consolida una ventaja competitiva en el mercado financiero al proporcionar información razonable de sus operaciones en un hecho económico; además aseguran que la normativa vigente contribuye a un plan de acción estratégico al conocer sus saldos contables en los estados financieros fomentado un desempeño en las actividades operacionales.

4.3. Comprobación de hipótesis

En este apartado se procederá a comprobar una de las hipótesis planteadas con el fin de aceptar la alternativa correcta que permita cumplir el objetivo del presente proyecto de investigación con ayuda del Software denominado IBM SPSS Statistics 23.

4.3.1. Prueba Estadística de la Hipótesis

Con el propósito de establecer una relación entre las variables de estudio se aplicará la prueba estadística Chi - Cuadrado bajo el precepto del tamaño de la población encuestada y de la naturaleza cualitativa de los datos.

4.3.2. Planteamiento de la hipótesis

H1: La preparación y presentación de los estados financieros según la NIC 1 es un aporte sustancial a los sistemas contables para la toma decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cuatro (4) del cantón salcedo, provincia de Cotopaxi.

H0: La preparación y presentación de los estados financieros según la NIC 1 no es un aporte sustancial a los sistemas contables para la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo, provincia de Cotopaxi.

4.3.3. Modelo Estadístico

Nivel de significancia

Para efectos de la presente investigación y con la finalidad de evitar errores tipo I, se utilizará un nivel de significancia del 0,05 o 5% con 4 grados de libertad.

Tabla 42.

Tabla Cruzada

			¿Qué nivel de importancia tienen los resultados de los estados financieros en las decisiones de gerencia?			Total
			Alta	Media	Baja	
Considera que el sistema contable que tiene la cooperativa aporta positivamente en la toma de decisiones gerenciales en un nivel:	Alto	Recuento	7	1	0	8
		Recuento esperado	6,4	,8	,8	8,0
	Medio	Recuento	1	0	0	1
		Recuento esperado	,8	,1	,1	1,0
	Bajo	Recuento	0	0	1	1
		Recuento esperado	,8	,1	,1	1,0
Total	Recuento	8	1	1	10	
	Recuento esperado	8,0	1,0	1,0	10,0	
		0				

Tabla 43.

Prueba del Chi Cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	10,156 ^a	4	,038
Razón de verosimilitud	6,752	4	,150
Asociación lineal por lineal	5,145	1	,023
N de casos válidos	10		

a. 8 casillas (88,9%) han esperado un recuento menor que 5.
b. El recuento mínimo esperado es 0,10.

Estadístico de prueba

Se han seleccionado los ítems: Considera que el sistema contable que tiene la cooperativa aporta positivamente en la toma de decisiones gerenciales en un nivel; ¿Qué nivel de importancia tienen los resultados de los estados financieros en las decisiones de gerencia?

Comprobación del estadístico

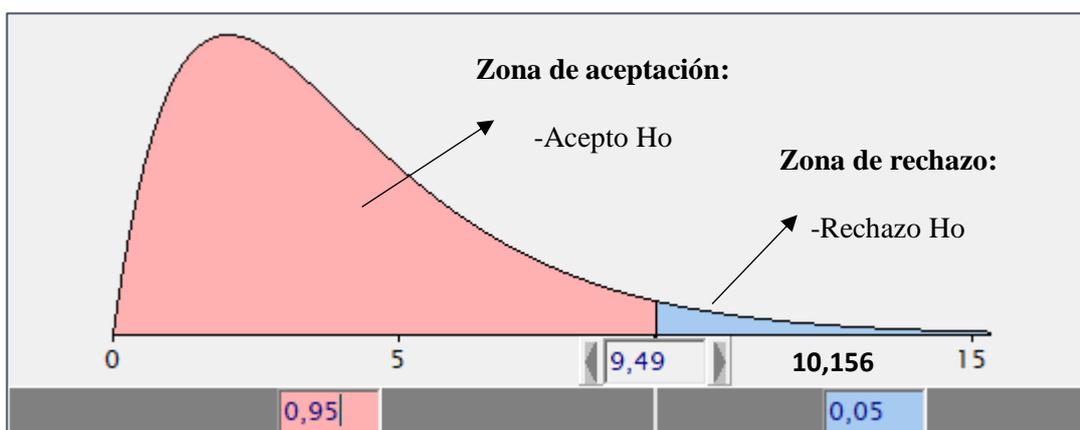


Figura 84. Comprobación del estadístico Chi Cuadrado

Decisión

Se determinó que el valor calculado de p es 10,156; mismo que contrastado con el valor de 9,488 localizado en la tabla del estadístico de prueba (Anexo 3 Tabla de distribución Chi cuadrado), resulta mayor por lo tanto se ubica en la zona de rechazo de la hipótesis nula, lo mismo que quiere decir que se determina la aceptación de la hipótesis alternativa.

H1= La preparación y presentación de los estados financieros según la NIC 1 es un aporte sustancial a los sistemas contables para la toma decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cuatro (4) del cantón salcedo, provincia de Cotopaxi.

CAPÍTULO V

5. PROPUESTA

5.1. Datos Informativos

Título:

“Herramienta contable para la preparación y presentación de los Estados Financieros bajo NIIF – NIC 1 de las Cooperativas de Ahorro y Crédito”.

Institución ejecutora:

Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro (4) en el cantón Salcedo.

Beneficiarios:

De modo directo los directivos, clientes y socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito e indirectamente la comunidad en general.

Provincia:

Cotopaxi

5.2. Antecedentes de la propuesta

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito que pertenecen al sector cuatro (4) del cantón Salcedo adoptaron a su sistema contable la normativa internacional de contabilidad número 1, a raíz de la derogación de las normas ecuatorianas contables. Con el propósito de dar cumplimiento a cada uno de los requisitos establecidos para la preparación y presentación de estados financieros, los cuales están bajo la supervisión, control y regulación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La presente propuesta radica de una previa investigación sustentada con la aplicación de encuestas y entrevistas al sector cooperativo financiero en estudio, en la que se logró confirmar la incidencia de los estados financieros generados por los sistemas contables de las cooperativas de ahorro y crédito en la toma de decisiones gerenciales.

A través del análisis e interpretación de las respuestas a cuestionamientos establecidos en los instrumentos de recolección de información, se concluye que los

gerentes de las cooperativas del segmento cuatro del cantón Salcedo, prácticamente tienen limitado conocimiento sobre la NIC 1 pues desde su adopción el personal financiero - contable es el encargado de dominar el tema, en donde sus decisiones están respaldadas por la opinión y aporte sustancial de todos los colaboradores de las cooperativas, dando mayor énfasis a la importancia del trabajo en equipo y a la responsabilidad compartida entre los distintos funcionarios conocedores del tema y circunstancia en la toma de decisiones respectivamente; centrando las funciones del gerente en la supervisión, control y la última palabra al decidir.

5.3. Justificación

Al plantear los antecedentes expuestos en el punto anterior es conveniente que tanto el área directiva como el área contable de las Cooperativas de Ahorro y Crédito cuenten con una herramienta íntegra y comprensible de la NIC 1, con el fin de potencializar la revelación de información financiera de las operaciones, movimientos o transacciones que realizan las instituciones en mención.

Además, la aplicación de la primera norma internacional de contabilidad al tener un carácter obligatorio compromete a todas las organizaciones a operar bajo sus requerimientos, en lo que es indispensable contar con una herramienta que facilite su ejecución de manera correcta a fin de garantizar información razonable de un hecho económico de forma estandarizada. En razón que mediante la investigación realizada se detectó cierto grado de desconocimiento de la vigente norma contable por parte del nivel directivo de las cooperativas de intermediación financiera, ya que se ha descargado esta responsabilidad sobre el personal contable y financiero; por lo que se ha visto conveniente construir un material contable de fácil comprensión que indique una adecuada elaboración, presentación e interpretación de los estados financieros con el firme propósito de contribuir a la toma de decisiones gerenciales.

5.4. Objetivo de la propuesta

Orientar de manera fácil comprensible la correcta preparación y presentación de estados financieros según lo establece la Norma Internacional de Contabilidad 1 de las cooperativas de ahorro y crédito con el fin de fortalecer sus operaciones en el ámbito contable que permita una toma de decisiones gerenciales sustentada en la información financiera y contable razonable.

5.5. Fundamentación de la propuesta

La presente propuesta es una alternativa viable para una adecuada aplicación de la NIC 1, al contar con especificaciones claras y concretas establecidas como guía para la preparación y presentación de los estados financieros. Es importante mencionar que las pautas expuestas en el material didáctico son extraídas de la vigente norma internacional por lo que no contiene alteraciones.

A través de la herramienta contable mencionada se ejemplifica cada uno de los estados financieros con las respectivas exigencias de la norma, a favor de contribuir a la obtención de información económica y financiera razonable que sirva de base para el actuar de los directivos de las cooperativas.

Directamente el desarrollo de la propuesta está ligado a los aspectos económicos, ya que los requisitos que establece la NIC 1 enfatizan en la situación financiera de una entidad; por lo tanto, acentúa su exigencia al tratamiento contable de los estados financieros.

5.6. Diseño de la propuesta

La propuesta plantea directrices clave y específicas sobre los requerimientos de la norma internacional de contabilidad que se refiere a la presentación y preparación de los estados financieros aplicada en el sistema contable que utilizan las cooperativas de ahorro y crédito, brindando la facilidad de tomar decisiones gerenciales en base a la información contable y financiera real de las mismas.

5.7. Metodología de la propuesta

La propuesta está enmarcada en una metodología descriptiva – explicativa; ya que la herramienta contable que se propone como producto de la presente investigación se refiere a un manual de referencia que identifique los lineamientos precisos a obedecer en la preparación y presentación de los estados financieros según la NIC 1 con su respectiva explicación.

5.8. Desarrollo de la Propuesta

HERRAMIENTA CONTABLE

Para la preparación
y presentación de
los Estados
Financieros bajo
NIIF - NIC 1 en las
Cooperativas de
Ahorro y Crédito

INTRODUCCIÓN

En calidad de propuesta final de un proyecto de titulación de la carrera de Finanzas y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-L; se expone el presente material creado por una investigación previa que analizó la incidencia de los estados financieros generados por el sistema contable en las decisiones de gerencia de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo, provincia de Cotopaxi.

De manera resumida se establecen lineamientos y parámetros que exige la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 aplicables en instituciones de intermediación financiera de ámbito cooperativo y establece el tratamiento contable a seguir en una adecuada elaboración y presentación de estados financieros. El objetivo de los sistemas contables en estas entidades es principalmente generar información real y neta que identifique su situación contable y financiera; por lo tanto, proporcionan una fuente fidedigna que sirve de apoyo al momento de planificar actividades operacionales a futuro, especialmente en la toma de decisiones que afecten el aspecto económico de la entidad.

Con el fin de garantizar la estandarización y el lenguaje uniforme que permitan una comunicación externa e interna con una comparabilidad fiable de los estados financieros que pretende la normativa en mención, se comparte este medio de apoyo y consulta en la realización de los estados financieros para que sirvan de sustento en la posterior toma de decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito.

DESARROLLO

Para mayor apreciación a los parámetros establecidos por la NIC 1 en la elaboración y presentación de los Estados Financieros se comparte la siguiente información que por motivos de ejemplificación se conservará el principio de confidencialidad y se denominará a la razón social del caso como: Cooperativa de Ahorro y Crédito “A” Ltda.

Estado de Situación Financiera (Balance General)

Los comentarios que anteceden al caso de ejemplo explicarán algunos requisitos de la NIC 1 que afectan al balance general:

1. En la NIC 1 este balance es conocido como “Estado de posición financiera” sin embargo, no es obligatoria por lo que se titula según lo estipule la entidad.
2. El párrafo 54 de la norma establece que siempre que sea necesario se deberán presentar encabezamientos y subtotales adicionalmente.
3. La entidad deberá presentar sus activos y pasivos como categorías separadas en el balance atendiendo a la liquidez que las partidas tengan.
4. Independientemente de la presentación adoptada, la cooperativa en este caso revelará partidas ya sean de activo o pasivo que pertenezcan a importes recuperados o cancelados en un periodo superior a un año.
5. La entidad mantendrá la presentación y clasificación de las cuentas en los estados financieros de un periodo a otro, a excepción que:
 - a) Exista un cambio significativo en la naturaleza de su actividad.
 - b) Alguna NIIF requiera un cambio en su presentación.
6. Cuando se aplique una política contable retroactiva en los estados financieros o sean reclasificadas sus partidas es necesario proporcionar un tercer balance al inicio del ejercicio comparativo anterior.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "A" LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresado en dólares estadounidenses)

	NOTAS	2016
ACTIVOS		
Fondos disponibles	3	47.296.486
Inversiones	4 y 6	33.077.936
Cartera de créditos	5 y 6	218.815.612
Cuentas por cobrar	7 y 6	3.774.210
Bienes realizables	8 y 6	346.278
Propiedades y equipo	9	4.451.453
Otros activos	10 y 6	5.464.788
TOTAL ACTIVO		<u><u>313.226.763</u></u>
PASIVOS		
Depósitos a la vista	11	65.045.355
Depósitos a plazo	12	181.113.284
Depósitos restringidos	13	103.055
Cuentas por pagar	14	5.236.658
Obligaciones financieras	15	30.280.992
Otros Pasivos		64.978
TOTAL		<u>281.844.322</u>
PATRIMONIO		
	15 y 16	
Capital Social		18.813.239
Reserva legal		6.923.523
Reserva especial		349.575
Reserva por reval. Patrimonio		1.155.755
Superávit por Valuación		2.233.920
Utilidades retenidas		1.906.429
TOTAL		<u>31.382.441</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>313.226.763</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES	20	8.510.147
CUENTAS DE ORDEN	21	650.913.639

Estado de Resultados

Las acotaciones que se recogen a continuación explican algunos requisitos fundamentales de la NIC 1 que afectan al estado del resultado integral y a sus cuentas:

1. Es decisión de la cooperativa presentar todas las partidas de ingresos y gastos del ejercicio económico en un único estado del resultado integral o en dos estados

separando un estado integral con los componentes del resultado y el otro con el resultado inicial y con el resultado de los componentes desglosados.

2. Se presentarán partidas adicionales, agrupaciones y subtotales en el estado del resultado integral con el fin de comprender el rendimiento financiero de la entidad.
3. Las denominaciones utilizadas para las partidas adicionales, agrupaciones y subtotales se emplearán siempre y cuando no sean términos legalmente reconocidos por las NIIF.
4. El resultado antes de impuestos y participación a los trabajadores es una subagrupación de la cuenta de resultado.
5. La NIC 1 no define un nombre específico a los tipos de partidas desglosadas en el estado de resultados; sin embargo, es obligatorio que se utilicen de manera uniforme año a año en la elaboración y presentación del mismo.
6. Los gastos que no impliquen flujos de efectivo se deben incluir en el cálculo del resultado; así por ejemplo, las reducciones de valor o amortizaciones.
7. Se deberán reordenar las partidas modificando la denominación de las partidas contables para explicar los elementos del rendimiento financiero sin tergiversar la naturaleza de las partidas y su afectación en el resultado integral.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "A" LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresado en dólares estadounidenses)

	NOTAS	2016
INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses ganados en:		
Cartera de créditos	5 y 17	36.282.282
Inversiones en valores	4 y 17	2.239.216
Depósitos	4 y 17	200.433
Ingresos por servicios		1.827.963
Comisiones		3.140
Utilidades Financieras		69.426
Otros		-
TOTAL		40.622.460
EGRESOS FINANCIEROS		
Intereses causados	17	15.598.746
Comisiones causadas		1.208
Pérdidas financieras	17	550.175
TOTAL		16.150.129
UTILIDAD FINANCIERA		24.472.331

GASTOS DE OPERACIÓN		
Gastos de personal	18	9.401.602
Honorarios		595.279
Servicios varios		4.139.455
Impuestos, contribuciones y multas		2.379.613
Otros gastos		2.707.083
TOTAL		19.223.032
PROVISIONES Y DEPRECIACIONES		
Provisiones		4.299.711
Depreciaciones		456.038
Amortizaciones		466.100
TOTAL		5.221.849
UTILIDAD EN OPERACIÓN		
Otros ingresos		27.450
UTILIDAD OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS Y PT		2.449.657
Participación a trabajadores	19	367.449
Impuesto a la renta	19	525.060
UTILIDAD NETA		1.557.148

Estado de Cambios en el Patrimonio

A continuación, se describirán algunos de los principales requisitos de la NIC 1 “Elaboración y Presentación de los Estados Financieros” que tienden a afectar las partidas del estado de evolución del patrimonio:

1. Las reservas individuales pueden agruparse en “Otras Reservas” o en “Reservas Especiales”; en el caso que sean de naturaleza similar y sean consideradas como parte de los componentes del patrimonio neto y si no se muestran en el estado, debería incluirse un análisis en las notas.
2. Básicamente la información a incluirse en este estado debe reflejar el resultado integral del ejercicio y para cada componente del patrimonio neto debe elaborarse una conciliación entre los importes en libros de inicio a fin del ejercicio revelando el beneficio o pérdida, otro resultado integral y las transacciones con las contribuciones de los propietarios.
3. La Norma Internacional de Contabilidad 1 manifiesta que para los componentes del patrimonio neto se debe presentar el análisis del otro resultado integral en el estado de cambios en el patrimonio neto o a su vez en las notas a los mismo.

Además, la misma normativa exige que los ajustes iniciales por adopción de las NIIF se presenten en una subcuenta de Resultados Acumulados reconocida como “Resultados por Adopción de las NIIF por primera vez”.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "A"
LTDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL
PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2017**

(Expresado en dólares
estadounidenses)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Especial	Reserva por reval. Patrimonio	Superávit por Valuación	Utilidades retenidas	TOTAL
Diciembre 31, 2015	17.294.314	6.140.260	344.127	1.155.755	2.217.838	1.915.805	29.068.099
Aporte neto de socios	741.111						741.111
Apropiación 50% reserva		783.263				-	-
Capitalización excedentes	777.814		5.448			-	-
Valuación inversiones					16.082		16.082
Utilidad neta						1.557.149	1.557.149
Diciembre 31, 2016	<u>18.813.239</u>	<u>6.923.523</u>	<u>349.575</u>	<u>1.155.755</u>	<u>2.233.920</u>	<u>1.906.429</u>	<u>31.382.441</u>

Estado del Flujo de Efectivo

Los requisitos básicos de la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros” se entenderán un poco mejor con ayuda de los siguientes comentarios previos al ejercicio de ejemplificación:

1. De acuerdo con las NIIF existen dos métodos para presentar el estado de flujos de efectivo: El Método Directo que presenta por separado las categorías de cobros y pagos en términos brutos y el Método Indirecto que inicia con la pérdida o ganancia y continúa con las partidas relacionadas a las operaciones de la entidad, partidas de inversión y financiación.
2. La cooperativa debe informar por separado las principales categorías de cobros y pagos brutos que proceden de las actividades de inversión y financiación en vista que son partidas de naturaleza distinta.

3. Al ser una entidad financiera puede presentarse en términos netos; siendo los pagos y cobros por la aceptación y reembolso de depósitos con fecha de vencimiento, la colocación y recuperación de depósitos en otras entidades financieras y los anticipos y préstamos hechos a clientes y su respectivo reembolso.
4. En vista que es importante para los socios y usuarios en general la información relacionada al flujo de efectivo que tiene la entidad para comprender su posición financiera y liquidez por tal razón es aconsejable publicar el importe de los préstamos no dispuestos, el importe acumulado de flujos de efectivo que representen incrementos en la capacidad de las operaciones financieras y el importe de flujos de efectivo por actividades de inversión y financiación ordenadamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "A" LTDA
ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO (Método Directo)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresado en dólares estadounidenses)

Flujos de efectivo por actividades de operación

Cartera de créditos	36.282.282
Inversiones en valores	2.239.216
Depósitos	200.433
Ingresos por servicios	1.827.963
Comisiones	3.140
Utilidades Financieras	69.426
Gastos de personal	-9.401.602
Honorarios	-595.279
Servicios varios	-4.139.455
Impuestos, contribuciones y multas	-2.379.613
Otros gastos	-2.707.083
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	<u>21.399.428</u>

Flujos de efectivo por actividades de inversión

Inversiones	-5.775.905
Propiedades y equipo	-1.114.656
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	<u>-6.890.561</u>

Flujos de efectivo por actividades de financiación

Obligaciones financieras	-9.271.942
Aporte neto de socios	741.111
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	<u>-8.530.831</u>

Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo	5.978.036
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	<u>35763572</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	<u>41.741.608</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "A" LTDA
ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO (Método Indirecto)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(Expresado en dólares estadounidenses)

FLUJO DE OPERACIONES	
UTILIDAD NETA	1.557.149
Gastos que no representaron desembolsos de efectivo:	
Provisiones	4.299.711
Depreciaciones	456.038
Amortizaciones	<u>466.100</u>
	5.221.849
Operaciones del periodo:	
Cartera de créditos	-33.331.080
Cuentas por cobrar bienes realizables	-598.391
Otros activos	-80.273
Depósitos a la vista	-3.165.653
Depósitos a plazo	7.622.868
Depósitos restringidos	49.002.693
Cuentas por pagar	16.101
Otros pasivos	703.046
	<u>5.997</u>
	20.175.308
EFECTIVO UTILIZADO EN OPERACIONES	<u>26.954.306</u>
FLUJO DE INVERSIONES	
Incremento neto de inversiones	-5.775.905
Incremento neto de propiedades y equipo	<u>-1.114.656</u>
EFECTIVO UTILIZADO EN INVERSIONES	<u>-6.890.561</u>
FLUJO DE FINANCIAMIENTO	
Obligaciones financieras	-9.271.942
Incrementos de capital neto	<u>741.111</u>
EFECTIVO PROVISTO EN FINANCIAMIENTO	<u>-8.530.831</u>
Incremento del Flujo de Fondos	<u>11.532.914</u>
Flujo de Fondos al Inicio	<u>35.763.572</u>
Flujo de Fondos al Cierre	<u>47.296.486</u>

Notas a los Estados Financieros

<p>Nota 1. Información general</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito “A” LTDA es una entidad dedicada a la oferta de servicios financieros, radicando en el cooperativismo y apoyando al progreso de la sociedad. Se encuentra constituida y con domicilio en la ciudad de Salcedo con su matriz en el sector de Isamba en la ciudad de Ambato a partir del año 1998.</p> <p><i>Detalle de la principal actividad que realiza la entidad e información básica como por ejemplo constitución, domicilio actual, entre otros.</i></p>
<p>Nota 2. Resumen de las principales políticas y criterios contables</p>
<p>2.1. BASE DE LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>Los estados financieros han sido preparados acorde a las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.</p> <p><i>Procedencia de los lineamientos a los que se rige la entidad para la elaboración y presentación de los estados financieros.</i></p>
<p>2.2. NORMAS CONTABLES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y JUNTA DE REGULACIÓN Y POLÍTICA MONETARIA Y FINANCIERA QUE DIFIEREN DE LAS NIIF</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Superintendencia requiere que los créditos vencidos por más de 3 años sean castigados afectando a la provisión para créditos incobrables, mientras que las NIIF establecen que sean castigados dependiendo de la probabilidad de recuperación de los mismos. • El Código Orgánico Monetario indica que las entidades del Sistema Financiero podrán recibir como pago de créditos a su favor bienes, muebles, inmuebles, acciones, entre otros, mientras que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera menciona que sólo podrán mantener dichos bienes en un plazo máximo a un año y luego ser subastados públicamente por la Superintendencia. • La Superintendencia requiere que las comisiones ganadas por operaciones contingentes y similares que no devenguen interés sean registradas en los resultados del año en el momento de su cobro; mientras las NIIF establecen que sean reconocidas con base en su causación durante el plazo de vigencia. <p><i>Detalle de las normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y la JRPMF que fueron adoptadas por la Cooperativa y que difieren de las NIIF</i></p>
<p>2.3. INVERSIONES FINANCIERAS</p> <p>Luego del registro inicial, las instituciones del sistema financiero deberán evaluar mensualmente sus inversiones tomando en consideración la categoría en la que se encuentren clasificados los instrumentos de inversión. (Literal 2.5)</p> <p><i>Registra el valor de las inversiones en títulos valores adquiridos por la Cooperativa con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez y se presentan ajustadas a su valor de mercado o a su costo de adquisición amortizado acorde a la Superintendencia de Bancos.</i></p>
<p>2.4. CARTERA DE CRÉDITO</p> <p>La cartera vencida registra los créditos, cuotas, dividendos que no hubieren sido cancelados dentro de los siguientes plazos contados desde su vencimiento: a) 15 días para cartera de consumo y microcréditos, b) 60 días para créditos de amortización gradual</p>

(vivienda) y c) 30 días para los restantes créditos y operaciones contingentes; y la cartera que no devenga intereses registra el saldo de capital por vencer y lo que no estuviere vencido por más de 15, 30 y 60 días.

Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por la entidad ya sea financiadas por recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo, así como los montos provisionados para cubrir créditos de dudosa recuperación (Literal 2.6).

2.5. PROVISIÓN PARA ACTIVOS DE RIESGO

CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES: Para la cartera comercial cuyos saldos individuales son inferiores a \$ 40.000,00 y para la cartera de consumo, vivienda y microcrédito se considera únicamente el periodo de morosidad y una vez clasificada y calificada, se constituye como mínimo las siguientes provisiones porcentuales:

CATEGORÍA	MOROSIDAD			PÉRDIDA MÁXIMA
	COMERCIALES	CONSUMO Y MC	VIVIENDA	
A1	0	0	0	1.00%
A2	1 a 15	1 a 8	1 a 30	2.00%
A3	16 a 30	9 a 15	31 a 60	5.00%
B1	31 a 60	16 a 30	61 a 120	9.00%
B2	61 a 90	31 a 45	121 a 180	19.00%
C1	91 a 120	46 a 70	181 a 210	39.00%
C2	121 a 180	71 a 90	211 a 270	59.00%
D	181 a 360	91 a 120	271 a 450	99.00%
E	Más 360	Más 120	Más 450	100.00%

INVERSIONES: Se evalúa mensualmente el riesgo de crédito de los instrumentos de inversión registrados en las categorías “Inversiones disponibles para la venta”, “Inversiones mantenidas hasta su vencimiento” e “Inversiones de disponibilidad restringida”

La Cooperativa realiza un análisis del valor de mercado de todos los valores registrados en su portafolio.

BIENES ADJUDICADOS O RECUPERADOS: Los bienes muebles, inmuebles y las acciones o participaciones podrán ser conservados hasta por un año al valor de su recepción para luego ser enajenados en subasta pública.

Los bienes adjudicados por pago la provisión se constituye a partir del segundo año de adjudicación del bien, a razón de un mensual número treinta y seis sobre el valor de la adjudicación y las provisiones realizadas sobre créditos que hayan sido cancelados mediante daciones en pago, no podrán ser reversadas sino hasta que se enajenen los activos recibidos.

CUENTAS POR COBRAR Y OTROS ACTIVOS: Los criterios de valuación consideran el periodo de permanencia y posibilidades de recuperación.

Se constituyen con cargo a resultados del año, para cubrir eventuales pérdidas en la realización de los activos de la entidad, en función de lo establecido por la Superintendencia de Bancos y por la JPRMF.

2.6. BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN

- Los bienes adjudicados se registran a su valor de remate o cesión.

<ul style="list-style-type: none"> • Los bienes inmuebles no utilizados se registrarán al costo histórico no re expresados. • Estos bienes se presentan netos de la provisión constituida. 	
<i>Descripción de los bienes adjudicados y sus respectivas provisiones</i>	
2.7. PROPIEDADES Y EQUIPO	
Las tasas de depreciación anual de las propiedades y equipo con las que se trabaja en la Cooperativa son las siguientes:	
Activos	Tasas
Edificios	5%
Mobiliario y equipo	10%
Unidades de transporte	20%
Equipo de Computación	33%
<p><i>Los activos fijos se muestran al costo de adquisición, pero cada 5 años en forma total y obligatoria se deben realizar ajustes a precio de mercado, el valor neto en libros de los bienes inmuebles que mantengan al cierre del ejercicio en base a avalúos efectuados por peritos independientes.</i></p> <p><i>Las erogaciones por mantenimiento y reparación se cargan a gastos al incurrirse, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.</i></p> <p><i>La depreciación de los activos se registra con cargo a las operaciones del año, utilizando tasas que se consideren adecuadas para depreciar el valor de los activos durante su vida útil estimada, siguiendo el Método de Línea Recta</i></p>	
2.8. CARGOS Y GASTOS DIFERIDOS	
La amortización de estos gastos se registra con cargo a las operaciones del año con base en el método de línea recta en un periodo de 3 para programas de computación y de acuerdo a la vigencia del contrato en gastos de adecuación.	
<i>Se debe presentar dentro del rubro "Otros Activos" y corresponden principalmente a gastos de adecuación y programas de computación.</i>	
2.9. INVERSIONES EN SOCIEDADES	
<p><i>Las inversiones que realiza la institución en el capital de otra entidad se ajustan al valor patrimonial proporcional obtenido de los estados financieros correspondientes al mes inmediato anterior.</i></p> <p><i>El efecto de dicho ajuste se registra contra el resultado del ejercicio.</i></p>	
2.10. JUBILACIÓN PATRONAL	
La cooperativa registra una provisión para cubrir los pagos futuros con base en el resultado del cálculo actuarial preparado para el efecto por un profesional independiente.	
<i>Se requiere el pago de beneficios jubilatorios por parte de los empleadores a aquellos empleados que hayan completado por lo menos 25 años de trabajo con ellos a la fecha de retiro.</i>	
2.11. CAPITAL SOCIAL	
Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al 5% del capital social en la cooperativa de ahorro y crédito.	
<i>Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa.</i>	

<i>El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado.</i>	
2.12. RESERVA LEGAL	
Las donaciones y legados efectuados en favor de la cooperativa formarán parte del Fondo Irrepartible de Reserva Legal.	
<i>El Fondo Irrepartible de Reserva Legal es constituido para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el 50% de las utilidades y al menos el 50% de los excedentes anuales obtenidos por la organización.</i>	
2.13. SUPERÁVIT POR VALUACIÓN	
Corresponde al registro de la contrapartida del avalúo a valor de mercado de activos fijos efectuados.	
Y también se registró la ganancia o pérdida originada por la fluctuación del valor razonable de los instrumentos de inversión como “Disponibles para la Venta” y de “Disponibilidad Restringida”.	
<i>El Superávit por valuación puede ser transferido directamente a la cuenta patrimonial “Resultados Acumulados” cuando el superávit sea realizado, es decir mediante el retiro, disposición o uso del activo por parte de la institución en cuyo caso la cantidad del mismo; es la diferencia entre la depreciación basada en el valor en libros revaluado del activo y la depreciación basada en el costo original del activo.</i>	
2.14. RESERVA POR REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	
Este saldo incluye los rubros de la cuenta “Re expresión Monetaria” y la contrapartida de los ajustes por corrección de brecha entre inflación y devaluación de las cuentas “Capital y Reservas” originadas en el proceso de conversión de los registros contables de sucres a dólares estadounidenses al 31 de marzo del 2000.	
<i>La Reserva de Capital podrá capitalizarse en la parte que exceda las pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio, previa resolución de la Junta General de Accionistas. Esta reserva no está disponible para la distribución de dividendos ni podrá utilizarse para pagar el capital suscrito no pagado y es re integrable a los accionistas al momento de la liquidación de la cooperativa.</i>	
2.15. PROVISIONES PARA PARTICIPACIÓN DE LOS EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA.	
Se ha cargado al resultado del ejercicio con base en las sumas por pagar exigibles y la provisión para la participación de los empleados en las utilidades representa el 15% de la utilidad contable antes de impuestos.	
<i>Las sociedades constituidas en el Ecuador, así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas que obtengan ingresos gravables estarán sujetas a la tarifa impositiva del 22%.</i>	
2.16. CUENTAS DE RESULTADOS	
<i>Se registran por el método de lo devengado.</i>	

Nota 3. Fondos Disponibles	
Al 31 de diciembre del 2017, están conformados por:	
	USD (\$)
Caja	1 647 031,00
Bancos y otras instituciones	44 289 746,00

Efectos de cobro inmediato	1 359 708,00
TOTAL	47 296 486
<i>Detalle de los saldos que conforman los Fondos Disponibles a la fecha del cierre del ejercicio a presentarse los balances.</i>	

Nota 4. Inversiones			
Al 31 de diciembre del 2017, las inversiones son las siguientes:			
Emisor	Tasa	Plazo	Valor
Autoimportadora Galarza	8%	360 a 1090	12 500,55
Automotores Latinoamericanos AUTOLASA	8%	360 a 1090	286 562,50
Banco Amazonas S.A	5.5% a 6%	121 a 182	2 149 052,74
Banco Bolivariano C.A	5.5% a 5.75%	182 a 191	2 042 162,52
Banco de Guayaquil S.A	5.5%	150 a 180	1 261 191,05
Banco de la Producción S.A	5.75%	183 a 184	725 041,19
Banco del Austro S.A	5.75% a 6.25%	91 a 128	2 022 021,19
Banco del Pacífico S.A	5.75% a 5.9%	120 a 183	2 819 317,91
Banco General Rumiñahui S.A	6%	181 a 190	2 785 421,16
Banco Internacional S.A	5.9%	181 a 190	2 494 027,85
Banco Pichincha	0%	149 a 179	1 377 450,69
Banco Solidario S.A	6.15%	181 a 190	2 839 609,63
CAC 29 de Octubre Ltda	7.75%	181 a 190	900 000,00
CAC Alianza del Valle	7%	122 a 131	1 014 490,02
CAC CACPECO Ltda	6.1%	91 a 128	980 423,34
CAC OSCUS Ltda	6.6% a 7.55%	91 a 190	2 299 572,40
Corporación El Rosado	7%	360 a 1090	210 000,00
Diners Club del Ecuador S.A	5.9% a 7%	149 a 179	2 440 239,17
Ecuatoriana de Granos ECUAGRAN	0%	181 a 190	197 845,68
Energy & Palma	0%	181 a 190	390 943,66
Envases del Litoral	8%	122 a 131	447 780,48
HELADOSA	7.5%	149 a 179	75 000,00
INDUAUTO S.A	8%	181 a 190	196 668,00
Industria Ecuatoriana de Cables INCABLE	0%	181 a 190	488 926,63
MOBILSOL S.A	7.75%	122 a 131	49 000,00
Moderna Alimentos S.A	0%	122 a 131	293 322,95
Plásticos del Litoral PLASTLIT S.A	7%	360 a 1090	427 319,62
Productora Cartonera PROCARSA S.A	0%	181 a 190	489 962,57
Unión Financiera Central UNIFINSA S.A	6%	91 a 180	1 362 082,07
<i>Detalle de las inversiones existentes a la fecha de la presentación de los estados financieros.</i>			

Nota 5. Cartera de Créditos						
Al 31 de diciembre del 2017, la tasa anual de créditos se encuentra entre el 7.45% y 30.42% con plazos entre 1 a 181 meses y está conformada por:						
	1 a 30	31 a 90	91 a 180	360	Más 360	TOTAL
Por vencer	9 493 510	15 142 238	21 759 565	40 461 238	132 653 282	219 529 834
No devenga intereses	624 553	904 084	1 089 702	1 609 519	1 968 621	6 196 479
Vencida	337 750	737 607	876 130	860 005	1 394 003	4 205 504
Subtotal	10 455 814	16 783 929	23 745 397	42 930 761	136 015 907	229 931 808
(Menos) Provisión cartera incobrable						(11 116 196)
TOTAL						218 815 612
<i>Se registrará al valor nominal, según los desembolsos efectuados a los deudores. La cartera se clasifica considerando la actividad a la cual se destinan los recursos y por maduración o vencimiento.</i>						

Nota 6. Provisión para activos de riesgo	
Al 31 de diciembre del 2017, la cooperativa mantiene provisiones de \$ 11 293 161 para cubrir el riesgo de pérdida de activos y contingentes que se detallan a continuación:	
	USD (\$)
Inversiones	33 077 936
Cartera de créditos	218 815 612
Cuentas por cobrar	1 176 864
Otros activos	866 101
Bienes adjudicados	353 818
TOTAL ACTIVOS DE RIESGO	254 290 331
<i>Las provisiones constituidas cubren las eventuales pérdidas que se pueden ocasionar por la falta de recuperación de activos, según los antecedentes históricos considerados por la institución y las normas que intervienen.</i>	

Nota 7. Cuentas por cobrar	
Al 31 de diciembre del 2017, están conformadas por:	
	USD (\$)
Intereses en cartera de crédito	2 724 354
Intereses en inversiones	379 871
Pagos por cuentas de clientes	58 378
Cuentas por cobrar varias	742 514
<i>Total cuentas por cobrar</i>	<i>3 915 118</i>
Provisión para cuentas por cobrar	(140 908)
TOTAL	3 774 210

Se deberán incluir en cartera de crédito sólo los intereses devengados cuyo plazo de cobro no han vencido.

Nota 8. Bienes realizables adjudicados por pago					
Al 31 de diciembre del 2017, le corresponde:					
TIPO DEL BIEN	SALDO 31/12/15	BIENES RECIBIDOS	BIENES VENDIDOS	PROV. CONST.	SALDO 31/12/16
Bienes no utilizados					
Terrenos	15 063	0	0	0	15 063
Bienes recibidos en dación					
Terrenos	227 545	49 915	0	0	277 460
Edificios	46 000	0	0	0	46 000
Unidades de transporte	0	30 358	0	0	30 358
Provisión	(16 952)	0	0	0	(22 603)
Subtotal	256 593	80 273	0	0	331 215
Total	271 656	80 273	0	0	346 278
<i>Descripción de los bienes realizables adjudicados por pagar considerando los no utilizados, los recibidos en dación con su respectiva provisión.</i>					

Nota 9. Propiedad y Equipo					
Al 31 de diciembre del 2017, lo conforman:					
COSTO	AL 31/12/15	ADICIONES	BAJAS	RE AVALÚOS	AL 31/12/16
Terrenos	820 271	590 000	0	0	1 410 271
Edificios	6 010 629	0	0	0	6 010 629
Muebles de oficina	548 339	64 248	0	0	612 587
Enseres de oficina	182 913	40 155	0	0	223 068
Equipo de oficina	263 363	56 219	0	0	319 582
Equipo de computación	1 610 985	314 955	(12 631)	0	1 913 309
Unidades de Transporte	257 922	56 489	(31 511)	0	282 900
Otros	164 223	0	0	0	164 223
<i>Subtotal 1</i>	<i>9 858 644</i>	<i>1 122 066</i>	<i>(44 142)</i>	<i>0</i>	<i>10 936 568</i>
Depreciación acumulada					
Edificios	(4 192 108)	(52 508)	0	0	(4 244 615)
Muebles de oficina	(279 578)	(46 803)	0	0	(326 362)
Enseres de oficina	(62 590)	(20 266)	0	0	(82 859)
Equipo de oficina	(108 529)	(24 877)	0	0	(133 407)
Equipo de computación	(1 174 891)	(257 083)	8 462	0	(1 423 512)

Unidades de transporte	(185 071)	(41 244)	31 507	0	(194 808)
Otros	(66 255)	(13 279)	0	0	(79 5334)
<i>Subtotal 2</i>	<i>(6 069 022)</i>	<i>(456 062)</i>	<i>39 969</i>	<i>0</i>	<i>(6 485 116)</i>
Total	3 789 623	(403 555)	39 969	0	4 451 453

Deberá constar el detalle de propiedad y equipo con su respectiva descripción de la depreciación acumulada que tengan la misma.

Nota 10. Otros Activos

Al 31 de diciembre del 2017, lo componen:

	USD (\$)
Inversiones en acciones y participaciones	394 797
Derechos fiduciarios	317 610
Gastos y pagos anticipados	3 311 526
Gastos diferidos	922 639
Otros	531 297
Provisión para otros activos	(13 082)
Total	5 464 788

Como "Otros Activos" intervienen las inversiones que existen en acciones y participaciones, rubros anticipados y diferidos con su respectiva provisión.

Nota 11. Depósitos a la vista

Al 31 de diciembre del 2017, con una tasa de interés promedio anual de 1.76% en cuentas de ahorro; lo conforman:

	USD (\$)
Depósitos de ahorro	64 588 981
Otros depósitos	54 536
Depósitos por confirmar	401 838
Total	65 045 355

En los depósitos de ahorro corresponden a cuentas de ahorro ordinarias que devengan una tasa interés promedio anual establecida por la entidad de regulación en el sector cooperativo.

Nota 12. Depósitos a plazo

Al 31 de diciembre del 2017, con una tasa de interés anual entre 3.6% y 10%; lo conforman:

	USD (\$)
De 1 a 30 días	45 568 852

De 31 a 90 días	50 565 885
De 91 a 180 días	41 488 579
De 181 a 360 días	33 655 053
De 361 a más	9 834 915
Total	181 113 284
<i>Detalle de las captaciones de recursos a plazo.</i>	

Nota 13. Depósitos restringidos

Al 31 de diciembre del 2017, existe un valor de \$ 103 055 correspondiente a los depósitos de ahorro restringidos que garantizan operaciones de crédito de los socios.

Descripción monetaria de los depósitos restringidos habientes a la fecha de la presentación de los estados financieros.

Nota 14. Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre del 2017, incluye \$ 367 449 de provisión del 15% para la participación de empleados en las utilidades del periodo e incluye \$ 205 967 de provisión del 22% del impuesto a la renta:

	USD (\$)
Intereses	3 324 785
Obligaciones patronales	910 373
Retenciones	417 953
Contribuciones, impuestos y multas	337 097
Proveedores	9 585
Varios	236 864
Total	5 236 658

Además del detalle de las provisiones e impuestos, se incluirán las provisiones mensuales efectuadas por la cooperativa con el fin de satisfacer el pago de los intereses devengados al vencimiento de las obligaciones.

Nota 15. Obligaciones Financieras

Al 31 de diciembre del 2017 se registra un valor de \$ 22 000 000 correspondiente a los préstamos del exterior y en préstamos locales un valor de \$ 30 280 992.

Se deberá registrar la totalidad de los préstamos del exterior y préstamos locales después de calcularlos con su respectivo plazo en días y tasa de interés anual; considerando además la cantidad de préstamos habientes en el periodo.

Nota 16. Patrimonio de los socios

PATRIMONIO CONTABLE al 31 de diciembre del 2017:

	USD (\$)
--	----------

Capital social	18 813 239
Reserva Legal	6 923 523
Reserva Especial	349 575
Reserva por revalorización del patrimonio	1 155 755
Superávit por valuación	2 233 920
Utilidades retenidas	1 906 429
Total	31 382 441

PATRIMONIO TÉCNICO al 31 de diciembre del 2017

	Al 31 diciembre 2016	Al 31 diciembre 2017
Patrimonio técnico primario	25 143 311	22 917 070
Patrimonio técnico secundario	5 211 918	5 130 176
<i>Porcentaje</i>	<i>21%</i>	<i>22%</i>
Patrimonio técnico constituido	30 355 229	28 047 246
Activos totales	313 226 763	262 833 248
<i>Porcentaje</i>	<i>10%</i>	<i>11%</i>
Patrimonio técnico constituido	30 355 229	28 047 246
Activos ponderados por riesgo	259 096 228	220 840 829
<i>Porcentaje</i>	<i>12%</i>	<i>13%</i>

El Código Orgánico Monetario y Financiero establece que las entidades del sector financiero popular y solidario del segmento 4, de forma individual deberán mantener en todo tiempo la relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada por riesgo de sus activos y contingentes no inferiores al 9%.

Es importante separar el detalle del patrimonio técnico del contable debido a su procedencia.

Nota 17. Ingresos y egresos financieros

Al 31 de diciembre del 2017, se presentan los siguientes rubros:

	USD (\$)
Ingresos Financieros	40 622 460
Egresos Financieros	16 150 129
Margen bruto financiero	24 472 332

Se registrarán los ingresos y egresos de la cooperativa que estén relacionados directa e indirectamente con la cartera de créditos, inversiones, depósitos, ingresos por servicios, comisiones, utilidades e intereses generados en la actividad.

Nota 18. Gastos Operacionales
Al 31 de diciembre del 2017, incluye contribuciones pagadas a la SEPS por \$ 261 685 y a la Corporación del Seguro de Depósito COSEDE por \$ 1 412 280
<i>Se debe incluir los gastos generados por el personal, honorarios del personal, impuestos y contribuciones a las entidades de regulación y control y para la instrumentación de los seguros de depósito se constituirá un fideicomiso mercantil.</i>

Nota 19. Impuesto a la renta	
Al 31 de diciembre del 2017, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “A” Ltda presenta la siguiente conciliación del impuesto a la renta:	
	USD (\$)
Utilidad antes del impuesto a la renta	2 449 658
15% participación empleados	(367 449)
Ingresos exentos	(32 208)
Gastos no deducibles	659 881
15% participación laboral atribuibles ingresos exentos	274
Gastos de generación de ingresos exentos	30 380
<i>Base imponible</i>	<i>2 740 536</i>
12% Reversión	93 428,92
22% Impuesto a la renta no reversión	431 631,56
Margen bruto financiero	525 060
<i>De acuerdo con las disposiciones tributarias, las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción del 10%; siempre que en el caso de las organizaciones del sector financiero popular y solidario sujetas al control de la SEPS, considerando las siguientes condiciones:</i>	
<ol style="list-style-type: none"> 5. <i>Incremento del monto de los créditos de un ejercicio a otro deberá ser mayor o igual al valor a ser reinvertido.</i> 6. <i>El término productivo excluye los créditos de consumo.</i> 7. <i>Los créditos otorgados deberán tener un plazo mínimo de 24 meses.</i> 8. <i>No se considerará como reversión en créditos productivos cuando se trate de renovación de créditos.</i> 	
<i>Las instituciones financieras que debido a su figura societaria no pudieren registrar el aumento de capital en el Registro Mercantil como la generalidad de los contribuyentes, deberán realizar los registros contables correspondientes e informar el cumplimiento de la reversión hasta el 31 de diciembre de cada año al Servicio de Rentas Internas.</i>	

Nota 20. Cuentas contingentes
Al 31 de diciembre del 2016, comprenden las fianzas y garantías y los créditos aprobados no desembolsados que generaron un total de \$ 8 510 147 en la cooperativa.
<i>Las cuentas contingentes al registrar condiciones en el presente que implique incertidumbre y posiblemente en el futuro provoque una pérdida en activos o se incurra a los pasivos; no es necesario que se detallen en el estado de situación financiera a menos que el ente de control lo solicite.</i>

Nota 21. Cuentas de Orden	
Al 31 de diciembre del 2017, comprenden las siguientes:	
	USD (\$)
Activos propios en poder de terceros	18 863 698
Activos castigados	9 250 257
Línea de crédito no utilizada	32 749 008
Cartera de créditos en demanda judicial	11 387 615
Operaciones activas con empresas vinculadas	972 467
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	8 638 155
Otras cuentas de orden deudoras	29 387 637
Valores y bienes recibidos de terceros	536 160 262
Operaciones pasivas con empresas vinculadas	1 574 370
Depósitos de entidades del sector público	1 398
Provisiones constituidas	1 825 715
Depósitos o captaciones constituidas como garantía	103 055
Total	650 913 639
<i>En el total de las cuentas de orden se deberá incluir lo referente a los activos castigados o propios pero que se encuentren en potestad de terceros, rubros de carácter judicial o en suspenso, entre otros.</i>	

Nota 22. Operaciones con personas relacionadas		
RELACIONADAS	USD (\$)	TIPO DE OPERACIÓN
ACTIVOS		
Varios ABC	927 467	Créditos
PASIVOS		
Varios DEF	437 469	Depósitos de ahorro
Varios GHI	1 136 901	Depósitos a plazo
<i>De conformidad a lo dispuesto en la legislación afectante, se consideran vinculadas las personas naturales o jurídicas que tienen algún tipo de relación, ya sea directa o indirecta con la administración o la propiedad de la cooperativa.</i>		

Nota 23. Vencimientos de Activos y Pasivos						
Al 31 de diciembre del 2017, se expresa:						
	Hasta 30	Hasta 90	Hasta 180	Hasta 360	Más 360	TOTAL
Activo						
Fondos disponibles	6 544 628	12 810 399	12 579 571	258 680	884 658	33 077 936
Disponible para la venta						0
Del sector privado						0

Del sector público						0
Mantenidas al vencimiento						
Del sector privado	2 146 758	1 617 429	0	0	0	3 764 187
Del sector público						0
Cartera de crédito por vencer	9 493 510	15 142 238	21 779 565	40 461 239	132 653 283	219 529 834
Cartera comercial	344 191	474 701	622 861	1 219 270	2 690 594	5 351 618
Cartera de consumo	5 048 005	6 730 999	9 994 232	19 140 094	58 737 985	99 651 315
Cartera de vivienda	484 239	922 566	1 386 324	2 795 434	18 704 404	24 292 967
Cartera de microempresas	3 617 075	7 013 972	9 776 148	17 306 440	52 520 299	90 233 934
Cartera reestructurada						0
Cuentas por cobrar	3 114 225	0	0	0	0	3 114 225
Intereses por cobrar						0
Inversiones	379 871					379 871
Cartera	2 734 354					2 734 354
Otros						0
TOTAL ACTIVO	19 152 363	27 952 637	34 359 136	40 719 919	133 537 940	255 721 995
Pasivo						
Depósitos a plazo	45 568 852	50 565 885	41 488 579	33 655 053	9 834 915	181 113 284
Intereses por pagar	3 324 785					3 324 785
Del país	130 114	260 228	390 342	780 684	1 210 061	2 771 430
Del exterior	0	500 000	0	5 500 000	16 000 000	22 000 000
Obligaciones en circulación						
TOTAL PASIVO	49 023 750	51 326 114	41 878 921	39 935 737	27 044 976	209 209 498
<i>Se considera a la cartera por vencer al cierre del ejercicio, excluyendo la parte de la cartera por vencer que no devenga intereses.</i>						

Nota 24. Eventos subsecuentes

Entre el 31 de diciembre del 2017 y la fecha de preparación de los estados financieros que fue el 1 de abril del 2018, no se produjeron eventos que, en opinión de la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "A" Ltda pudieran tener significatividad sobre los estados financieros que no se hayan revelado y que requieran una mayor revelación.

Se aclarará alguna situación o cambio que hayan sufrido los balances generales que intervenga o afecte a los resultados que estos tengan desde el cierre del ejercicio económico al que pertenecen los mismos hasta la fecha de su presentación.

INFLUENCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES

A continuación, se visualiza el impacto de las respectivas cuentas de los estados financieros al momento de tomar decisiones gerenciales:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
CUENTAS	IMPORTANCIA	APORTE
ACTIVO		
Fondos disponibles	Su análisis tiene gran relevancia al proyectar la liquidez con la que cuenta la empresa para efectuar sus operaciones.	Coadyuva a las decisiones de expansión.
Inversiones	Contribuye al detalle clasificado de los instrumentos de inversión.	Afirma el exceso de liquidez para posiblemente ser objeto de inversión.
Cartera de créditos	Contiene cada uno de los créditos, cuotas, dividendos vencidos por parte de los clientes, permitiendo estructurar planes estratégicos de cobro.	Permite toma de decisiones de recuperación de cartera.
Cuentas por cobrar	Permite la evaluación de posibilidades de recuperación y nuevas emisiones de créditos.	Fomenta decisiones enfocadas en controlar los métodos de cumplimiento de cuotas y posibilita decidir nuevas emisiones de créditos.
Propiedades y equipo	Reflejan el valor de edificios, equipos entre otros, con el detalle de ajustes a precio de mercado.	Facilita la toma de decisiones en cuanto al método de depreciación y a futuras nuevas adquisiciones.
PASIVO		
Depósitos a la vista	Visualiza los montos que responden a depósitos de ahorro en la entidad.	Apoya a la decisión de fijar una tasa de interés competitiva acorde a los límites establecidos por el Banco Central del Ecuador.
Depósitos a plazo	Detalla de forma explícita montos provenientes de las captaciones de recursos a plazo.	Fortalece decisiones enmarcadas en las tasas de interés competitiva acorde a los límites establecidos por el Banco Central del Ecuador.
Cuentas por pagar	Precisa el valor pendiente de pago o en deuda de la cooperativa.	Posibilita decisiones operativas del cumplimiento de las cuentas por pagar.
Obligaciones financieras	Detalla el monto total de préstamos pendientes con otros entes financieros.	Permite regularizar el nivel de apalancamiento de la cooperativa y decidir si optar por nuevos o no.

PATRIMONIO		
Capital Social	Refleja cada una de las aportaciones del capital social en la cooperativa de ahorro y crédito.	Admite decisiones referentes a las aportaciones de tipo nominativos o transferibles entre socios.
Reserva legal	Puntualiza los rubros generados a nombre de reservas de ahorro.	Regulariza decisiones de planificación a corto y mediano plazo.
Utilidades	Específica el resultado final del ejercicio, ya puede ser pérdida o utilidad.	Facilita decisiones de pagos exigibles, nuevas inversiones, el ajuste en la participación de los empleados que es conforme a las utilidades o cese de actividades y apalancamiento adicional en el caso de pérdida.

ESTADO DE RESULTADOS		
CUENTAS	IMPORTANCIA	APORTE
INGRESOS FINANCIEROS		
Cartera de créditos	Detalla el desembolso a los deudores de la cooperativa en valor nominal con sus respectivos intereses devengados no cobrados.	Sustenta decisiones de ampliación o reducción del monto de créditos otorgados.
Inversiones en valores	Especifica el total de las inversiones existentes en entidades afines a la bolsa de valores en la fecha de presentación de los estados financieros.	Permite evaluar el incremento o disminución del resultado de lo invertido en la bolsa de valores para decidir al respecto.
Ingresos por servicios	Puntualiza aquellos ingresos de la cooperativa que estén relacionados directa e indirectamente con los servicios de la cooperativa cómo pólizas, depósitos, entre otros.	Contribuye en las decisiones relacionadas al entorno publicitario de los servicios ofertados por la institución.
EGRESOS FINANCIEROS		
Intereses causados	Particulariza a todos los egresos de la cooperativa que estén relacionados al pago de pólizas, depósitos a plazos, entre otros.	Ayuda a regularizar el porcentaje de la tasa de interés pasiva posterior a un análisis oportuno.
Pérdidas financieras	Precisa a todos los desembolsos de la cooperativa a causa de distintos instrumentos financieros.	Valida el costo de oportunidad de cada instrumento financiero.
Utilidad Financiera	Permite accionar en base a la utilidad bruta de un periodo fiscal	Visualiza decisiones de oferta de servicios, publicidad, inversión,

	de la cooperativa, ya sea con un valor positivo o negativo.	planificación operativa y administrativa.
GASTOS DE OPERACIÓN		
Gastos de personal	Especifica el monto desembolsado por la cooperativa en referencia al recurso humano.	Valida decisiones oportunas de capacitación al talento humano, así como incremento o reducción del personal.
Impuestos, contribuciones y multas	Detalla la totalidad de gastos generados por impuestos, contribuciones a las entidades de regulación y control de la cooperativa.	Permite la toma de decisiones en cuanto al cumplimiento de la Ley y normativas respectivas.
PROVISIONES Y DEPRECIACIONES		
Provisiones	Rubro generado por prevención operativa.	Decide ante imprevistos que se enfrenta la cooperativa.
Depreciaciones	Detalla el valor de los desgastes en sentido monetario de los activos de la cooperativa.	Regula decisiones con respecto a nuevas adquisiciones o donaciones de activos de la cooperativa.
Amortizaciones	Presenta las modificaciones en el valor de los activos o pasivos reflejando cambios en el precio del mercado.	Facilita la toma de decisiones enmarcada en la aplicación el sistema de amortización.
Utilidad en Operación	Refleja el valor rentable del ejercicio económico en un periodo fiscal.	Ayuda en decisiones referentes a la minimización de provisiones en pro de maximizar utilidades.
Participación a trabajadores	Rubro consignado para la repartición de utilidades a los trabajadores de acuerdo con disposiciones legales y tributarias.	Toma decisiones en el ámbito de gratificación al personal por su labor aprobada por la Ley.
Impuesto a la renta	Obedece al valor porcentual sujeto al cumplimiento legal tributario.	Permite considerar reinversiones de las utilidades en el país para obtener beneficios tributarios.
Utilidad Neta	Rentabilidad real obtenida después de todos los egresos y descuentos pertinentes.	Permite tomar decisiones de operación, financiamiento, inversión y eficiencia para aplicar en los resultados obtenidos.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		
CUENTAS	IMPORTANCIA	APORTE
Aporte neto de socios	Refleja valores patrimoniales netos entregados por los socios de la cooperativa.	Facilita la toma de decisiones referentes a la asignación y destino de recursos ante el desempeño de la cooperativa.

Capitalización excedentes	Se origina debido al excedente por venta o mayores depreciaciones a partir de la fecha de valoración.	Permite actualizar el valor de los bienes de inmuebles, maquinaria y equipo, intangibles e inversiones inmobiliarias.
Valuación inversiones	Detalla los valores relacionados a los intereses, de renta fija y variable.	Contribuye al análisis decisivo y oportuno de inversiones monetarias a corto, mediano y largo plazo.
Capital Social	Permite visualizar el valor de los bienes que posee la cooperativa y la aportación que realizan los socios.	Define decisiones sustentadas a la riqueza acumulada de la cooperativa.
Reserva Legal	Puntualiza rubros de dotación obligatoria por Ley a favor de la cooperativa.	Regulariza decisiones de planificación social cumpliendo parámetros legales.
Superávit por Valuación	Visualiza el saldo proveniente de la revaluación de propiedad planta y equipo, activos intangibles e instrumentos financieros disponibles para la venta.	Normaliza los valores de activos acorde a las depreciaciones y valuaciones al momento de su venta.
Utilidades retenidas	Engloba el total de utilidades obtenidas por la cooperativa y no distribuidos entre los socios.	Permite tomar decisiones enmarcadas en la protección de la liquidez habiente.

ESTADO DEL FLUJO DE EFECTIVO		
CUENTAS	IMPORTANCIA	APORTE
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Cartera de créditos	Detalla el desembolso a los deudores de la cooperativa en valor nominal con sus respectivos intereses devengados no cobrados.	Sustenta decisiones de ampliación o reducción del monto de créditos otorgados.
Inversiones en valores	Especifica el total de las inversiones existentes en entidades afines a la bolsa de valores en la fecha de presentación de los estados financieros.	Permite evaluar el incremento o disminución del resultado de lo invertido en la bolsa de valores para decidir al respecto.
Depósitos	Esta cuenta permite visualizar los montos radicados de los depósitos a la vista y a plazos operados en la entidad.	Apoya a la decisión de fijar una tasa de interés pasiva competitiva acorde a lo establecido por el ente regulador.
Ingresos por servicios	Puntualiza aquellos ingresos de la cooperativa que estén relacionados directa e indirectamente con los servicios de la cooperativa cómo pólizas, depósitos, entre otros.	Contribuye en las decisiones relacionadas al entorno publicitario de los servicios ofertados por la institución.

Utilidades Financieras	Permite accionar en base a la utilidad bruta de un periodo fiscal de la cooperativa, ya sea con un valor positivo o negativo.	Visualiza decisiones de oferta de servicios, publicidad, inversión, planificación operativa y administrativa.
-Gastos del personal	Especifica el monto desembolsado por la cooperativa en referencia al recurso humano.	Valida decisiones oportunas de capacitación al talento humano, así como incremento o reducción del personal.
-Honorarios	Visualiza los gastos ocasionados por servicios recibidos que no corresponden al desarrollo del objeto principal de la entidad.	Confronta decisiones en cuanto a la búsqueda de la reducción de gastos.
-Impuestos, contribuciones y multas	Detalla la totalidad de gastos generados por impuestos, contribuciones a las entidades de regulación y control de la cooperativa.	Permite la toma de decisiones en cuanto al cumplimiento de la Ley y normativas respectivas.
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	Engloba el valor neto de efectivo que la cooperativa genera en sus operaciones.	Contribuye al sustento en decisiones de la posible modificación del manejo de efectivo en las operaciones de la cooperativa.
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
-Inversiones	Contribuye al detalle clasificado de los instrumentos de inversión.	Afirma el exceso de liquidez para posiblemente ser objeto de inversión.
-Propiedades y equipo	Reflejan el valor de edificios, equipos entre otros, con el detalle de ajustes a precio de mercado.	Facilita la toma de decisiones en cuanto al método de depreciación y a futuras nuevas adquisiciones.
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	Identifica el valor de los activos fijos de la empresa ya sean tangibles e intangibles; por ende, de sus actividades de inversión.	Valida decisiones sobre el rendimiento de cada una de las inversiones efectuadas con sus respectivos resultados.
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
-Obligaciones financieras	Detalla el monto total de préstamos pendientes con otros entes financieros.	Permite regularizar el nivel de apalancamiento de la cooperativa y decidir si optar por nuevos o no.
-Aporte neto de socios	Refleja valores patrimoniales netos entregados por los socios de la cooperativa.	Facilita la toma de decisiones referentes a la asignación y destino de recursos ante el desempeño de la cooperativa.
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	Permite identificar el valor neto de efectivo generado por actividades de financiación.	Contribuye a la toma de decisiones sobre necesidades que puede enfrentar la cooperativa a mediano y largo plazo; así como decisiones de cerrar parcial o totalmente operaciones de financiación.

CONCLUSIÓN

En la actualidad las Cooperativas de Ahorro y Crédito de manera específica del cantón Salcedo después de un estudio previo; realizan su actividad laboral con un enfoque de solidaridad y apoyo a la sociedad brindando una respuesta oportuna al momento de realizar operaciones crediticias o depositarias; razón por la cual es importante manejar un sistema de contabilidad apto para ofrecer las facilidades necesarias al momento de elaborar los estados financieros, mismos que además de ser un registro de respaldo a las actividades realizadas en la cooperativa deberán ser remitidos a entes de supervisión y control en tiempo, formato e instancia adecuada. Es ahí en donde surge el reconocimiento a la utilidad que tienen las Normas Internacionales de Información Financiera, en este caso la Norma Internacional de Contabilidad 1 que comparte parámetros con sustento legal que se deben adoptar en la eficiente preparación de los estados financieros, para que los mismos sean fuente fidedigna en las decisiones de gerencia que se tomen pretendiendo el progreso económico y sostenibilidad de la cooperativa.

Además se considera que la aplicación de la NIC 1 permite generar un registro real de cada una de las cuentas con las que opera un ente cooperativo acorde al sector en cuestión de estudio de modo que contribuye a una correcta utilización de los sistemas contables con los que cuentan las instituciones de intermediación financiera del sector económico, popular y solidario permitiendo facilitar una toma de decisiones gerenciales certera con el propósito de visualizar una amplia posibilidad del crecimiento empresarial con un reconocimiento del trabajo social eficaz que ejecuten las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia principalmente.

RECOMENDACIÓN

Las operaciones realizadas por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben ser registradas contablemente conforme lo exige la NIC 1 cumpliendo de forma correcta y legal la preparación indicada con una presentación adecuada de los estados financieros, de modo que se aplique la estructura predeterminada de acuerdo al tipo de cuentas que se manejan dentro del sector cooperativo en cada uno de los estados existentes con el fin de proyectar la situación real y razonable de la institución a los entes de regulación y control, así también para conocimiento propio; optando así por un resultados enmarcados de transparencia con veracidad.

PRESENTACIÓN DEL MODELO DE SIMULACIÓN FINANCIERA

La herramienta contable que se presentará a continuación fue creada con ayuda del Paquete de Microsoft Excel 2010; es un modelo de simulación financiera que permite orientar a las cooperativas de ahorro y crédito en la preparación y presentación de los estados financieros y las notas a los mismos según lo exige la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1; además contiene los principales requisitos que la normativa mencionada obliga a cumplir a cada uno de los estados financieros existentes, así también el respectivo aporte que tienen con respecto a la toma de decisiones de gerencia y adicionalmente se ha preparado una matriz que calcula de manera automática los indicadores financieros más relevantes en las entidades financieras reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Se concluye el simulador con recomendaciones que emite la NIC 1 al momento de efectuar los estados financieros.

A continuación, se describirán los componentes de la herramienta mencionada:

PORTADA

Se da inicio al modelo de simulación financiera con una portada práctica que presenta su orientación con un botón programado hacia el índice.



H1 – HOJA 1

Contiene el índice del simulador:



H2 - HOJA 2

Se presenta la introducción al modelo de simulación en calidad de propuesta al trabajo de titulación:



H3 – HOJA 3

Con un formato pre establecido se presenta el Estado de Situación Financiera; apto para modificar sus valores:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "A" LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

	NOTAS	2016
ACTIVOS		
Fondos disponibles	3	\$ 47.296.486,00
Inversiones	4 y 6	\$ 33.077.236,00
Cartera de créditos	5 y 6	\$ 218.815.612,00
Cuentas por cobrar	7 y 6	\$ 3.774.210,00
Bienes realizables	8 y 6	\$ 346.278,00
Propiedades y equipo	9	\$ 4.451.453,00
Otros activos	10 y 6	\$ 5.464.788,00
TOTAL ACTIVO		\$ 313.226.763,00
PASIVOS		
Depósitos a la vista	11	\$ 65.045.355,00
Depósitos a plazo	12	\$ 181.113.284,00
Depósitos restringidos	13	\$ 103.055,00
Cuentas por pagar	14	\$ 5.236.658,00
Obligaciones financieras	15	\$ 30.280.992,00
Otros Pasivos		\$ 64.978,00
TOTAL		\$ 281.844.322,00
PATRIMONIO		
Capital Social	15 y 16	\$ 18.813.239,00
Reserva legal		\$ 6.923.523,00
Reserva especial		\$ 349.575,00
Reserva por reval. Patrimonio		\$ 1.155.755,00
Superávit por Valuación		\$ 2.233.920,00
Utilidades retenidas		\$ 1.906.429,00
TOTAL		\$ 31.382.441,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 313.226.763,00

H4 – HOJA 4

Contiene los requisitos que exige la NIC 1 en la elaboración del Estado de Situación Financiera:



H5 – HOJA 5

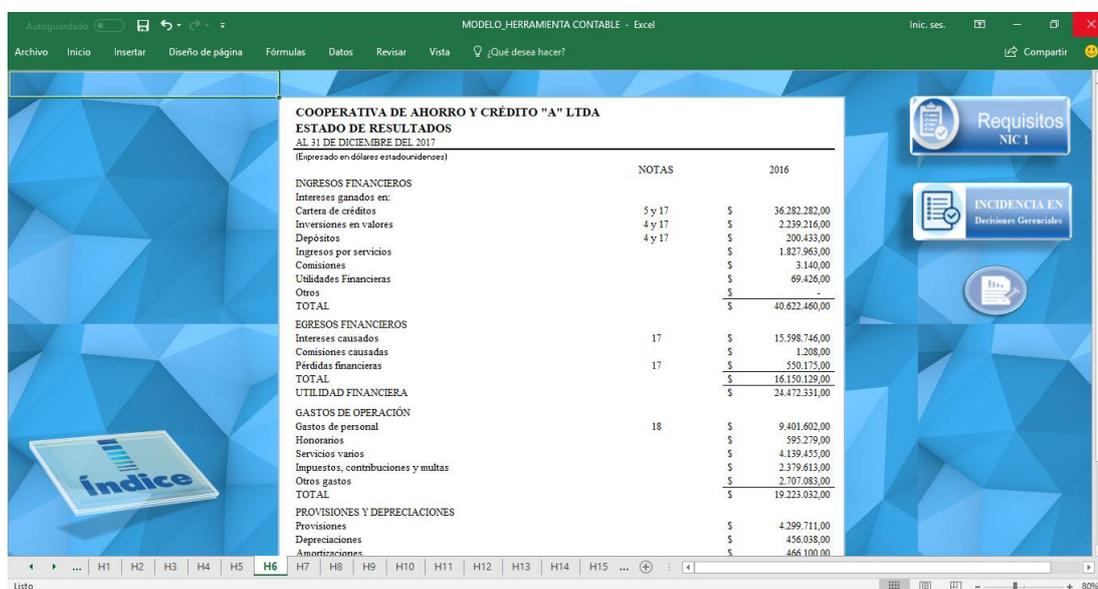
Presenta el aporte que tienen las cuentas del Estado de Situación Financiera en la toma de decisiones gerenciales:



CUENTAS	IMPORTANCIA	APORTE
ACTIVO		
Fondos disponibles	Su análisis tiene gran relevancia al proyectar la liquidez con la que cuenta la empresa para efectuar sus operaciones.	Coadyuva a las decisiones de expansión.
Inversiones	Contribuye al detalle clasificado de los instrumentos de inversión.	Afirma el exceso de liquidez para posiblemente ser objeto de inversión.
Cartera de créditos	Contiene cada uno de los créditos, cuotas, dividendos vencidos por parte de los clientes, permitiendo estructurar planes estratégicos de cobro.	Permite toma de decisiones de recuperación de cartera.
Cuentas por cobrar	Permite la evaluación de posibilidades de recuperación y nuevas emisiones de créditos.	Fomenta decisiones enfocadas en controlar los métodos de cumplimiento de cuotas y posibilita decidir nuevas emisiones de créditos.
Propiedades y equipo	Reflejan el valor de edificios, equipos entre otros, con el detalle de ajustes a precio de mercado.	Facilita la toma de decisiones en cuanto al método de depreciación y a futuras nuevas adquisiciones.
PASIVO		
Depósitos a la vista	Visualiza los montos que responden a depósitos de ahorro en la entidad.	Apoya a la decisión de fijar una tasa de interés competitiva acorde a los límites establecidos por el Banco Central del Ecuador.
Depósitos a plazo	Detalla de forma explícita montos provenientes de las captaciones de recursos a plazo.	Fortalece decisiones enmarcadas en las tasas de interés competitiva acorde a los límites establecidos por el Banco Central del Ecuador.
Cuentas por pagar	Precisa el monto pendiente de pago o en deuda de la cooperativa.	Posibilita decisiones operativas del cumplimiento de las cuentas por pagar.
Obligaciones financieras	Detalla el monto total de préstamos pendientes con otros entes financieros.	Permite regularizar el nivel de apalancamiento de la cooperativa y decidir si optar por nuevos o no.
PATRIMONIO		
Capital Social	Refleja cada una de las aportaciones del capital social en la cooperativa de ahorro y crédito.	Admite decisiones referentes a las aportaciones de tipo nominativos o transferibles entre socios.
Reserva legal	Puntualiza los rubros generados a nombre de reservas de ahorro.	Regulariza decisiones de planificación a corto y mediano plazo.
Utilidades	Especifica el resultado final del ejercicio, ya puede ser pérdida o utilidad.	Facilita decisiones de pagos exigibles, nuevas inversiones, el ajuste en la participación de los empleados que es conforme a las utilidades o cese de actividades y apalancamiento adicional en el caso de pérdida.

H6 – HOJA 6

Se desplegará el modelo del Estado de Resultados con la posibilidad de editar sus rubros:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "A" LTDA		NOTAS		2016
ESTADO DE RESULTADOS				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017				
(Expresado en dólares estadounidenses)				
INGRESOS FINANCIEROS				
Intereses ganados en:				
Cartera de créditos	5 y 17	\$	36.282.282,00	
Inversiones en valores	4 y 17	\$	2.239.216,00	
Depósitos	4 y 17	\$	200.433,00	
Ingresos por servicios		\$	1.827.963,00	
Comisiones		\$	3.140,00	
Utilidades Financieras		\$	69.426,00	
Otros		\$		
TOTAL		\$	40.622.460,00	
EGRESOS FINANCIEROS				
Intereses causados	17	\$	15.598.746,00	
Comisiones causadas		\$	1.208,00	
Pérdidas financieras	17	\$	350.173,00	
TOTAL		\$	16.150.129,00	
UTILIDAD FINANCIERA				
		\$	24.472.331,00	
GASTOS DE OPERACIÓN				
Gastos de personal	18	\$	9.401.602,00	
Honorarios		\$	595.279,00	
Servicios varios		\$	4.139.455,00	
Impuestos, contribuciones y multas		\$	2.379.613,00	
Otros gastos		\$	2.707.083,00	
TOTAL		\$	19.223.032,00	
PROVISIONES Y DEPRECIACIONES				
Provisiones		\$	4.299.711,00	
Depreciaciones		\$	456.038,00	
Amortizaciones		\$	466.100,00	

H7 – HOJA 7

Contiene los requisitos que obliga la NIC 1 en la preparación del Estado de Resultados:

The screenshot shows a spreadsheet titled 'MODELO_HERRAMIENTA CONTABLE - Excel' with a tab labeled 'H7'. The main content is a diagram with a central box 'NIC 1 Estado de Resultados' and several surrounding boxes listing requirements:

- Las denominaciones utilizadas para las partidas adicionales, agrupaciones y subtotales se emplearán siempre y cuando no sean términos legalmente reconocidos por las NIIF.
- Se presentarán partidas adicionales, agrupaciones y subtotales en el estado del resultado integral con el fin de comprender el rendimiento financiero de la entidad.
- El resultado antes de impuestos y participación a los trabajadores es una sub-agrupación de la cuenta de resultado.
- Los gastos que no impliquen flujos de efectivo se deben incluir en el cálculo del resultado, así por ejemplo, las reducciones de valor o amortizaciones.
- Es decisión de la cooperativa presentar todas las partidas de ingresos y gastos del ejercicio económico en un estado del resultado integral o en dos estados separando un estado integral y el otro con el resultado inicial y con los componentes desglosados.
- La NIC 1 no define un nombre específico a los tipos de partidas desglosadas en el estado de resultados; sin embargo, es obligatorio que se utilicen de manera uniforme año a año en la elaboración y presentación del mismo.
- Se deberán reordenar las partidas modificando la denominación de las partidas contables para explicar los elementos del rendimiento financiero sin tergiversar la naturaleza de las partidas y su afectación en el resultado integral.

At the bottom, there are icons for 'Estado de Resultados', 'Índice', and 'INCIDENCIA EN Decisiones Gerenciales'.

H8 – HOJA 8

Se visualizará la incidencia individual de las cuentas del Estado de Resultados en las decisiones de gerencia:

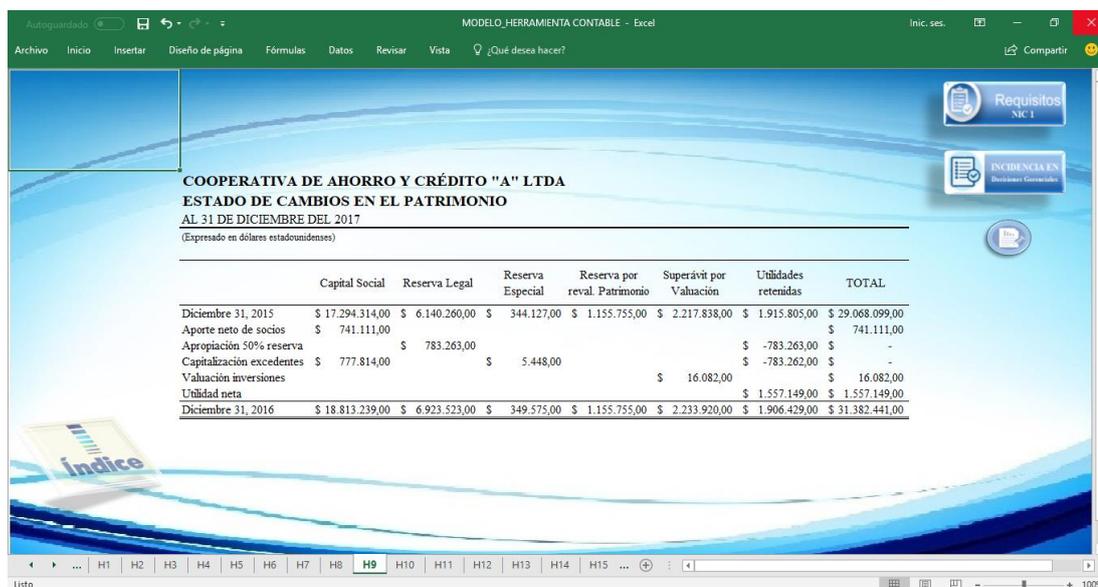
The screenshot shows a spreadsheet titled 'MODELO_HERRAMIENTA CONTABLE - Excel' with a tab labeled 'H8'. The main content is a table with three columns: CUENTAS, IMPORTANCIA, and APORTE. The table lists various accounts and their impact on management decisions.

CUENTAS	IMPORTANCIA	APORTE
INGRESOS FINANCIEROS		
Cartera de créditos	Detalla el desembolso a los deudores de la cooperativa en valor nominal con sus respectivos intereses devengados no cobrados.	Sustenta decisiones de ampliación o reducción del monto de créditos otorgados.
Inversiones en valores	Especifica el total de las inversiones existentes en entidades afines a la bolsa de valores en la fecha de presentación de los estados financieros.	Permite evaluar el incremento o disminución del resultado de lo invertido en la bolsa de valores para decidir al respecto.
Ingresos por servicios	Puntualiza aquellos ingresos de la cooperativa que estén relacionados directa e indirectamente con los servicios de la cooperativa como pólizas, depósitos, entre otros.	Contribuye en las decisiones relacionadas al entorno publicitario de los servicios ofertados por la institución.
EGRESOS FINANCIEROS		
Intereses causados	Particulariza a todos los egresos de la cooperativa que estén relacionados al pago de pólizas, depósitos a plazos, entre otros.	Ayuda a regularizar el porcentaje de la tasa de interés pasiva posterior a un análisis oportuno.
Pérdidas financieras	Precisa a todos los desembolsos de la cooperativa a causa de distintos instrumentos financieros.	Valida el costo de oportunidad de cada instrumento financiero.
Utilidad Financiera	Permite accionar en base a la utilidad bruta de un periodo fiscal de la cooperativa, ya sea con un valor positivo o negativo.	Visualiza decisiones de oferta de servicios, publicidad, inversión, planificación operativa y administrativa.
GASTOS DE OPERACIÓN		
Gastos de personal	Especifica el monto desembolsado por la cooperativa en referencia al recurso humano.	Valida decisiones oportunas de capacitación al talento humano, así como incremento o reducción del personal.
Impuestos, contribuciones y multas	Detalla la totalidad de gastos generados por impuestos, contribuciones a las entidades de regulación y control de la cooperativa.	Permite la toma de decisiones en cuanto al cumplimiento de la Ley y normativas respectivas.
PROVISIONES Y DEPRECIACIONES		
Provisiones	Rubro generado por prevención operativa.	Decide ante imprevistos que se enfrenta la cooperativa.
Depreciaciones	Detalla el valor de los desgastes en sentido monetario de los activos de la cooperativa.	Regula decisiones con respecto a nuevas adquisiciones o donaciones de activos de la cooperativa.
Amortizaciones	Presenta las modificaciones en el valor de los activos o pasivos reflejando cambios en el precio del mercado.	Facilita la toma de decisiones enmarcada en la aplicación del sistema de amortización.
Utilidad en Operación	Refleja el valor rentable del ejercicio económico en un periodo fiscal.	Ayuda en decisiones referentes a la minimización de provisiones en pro de maximizar utilidades.
Participación a trabajadores	Rubro consignado para la repartición de utilidades a los trabajadores de acuerdo con disposiciones legales y tributarias.	Toma decisiones en el ámbito de gratificación al personal por su labor aprobada por la Ley.
Impuesto a la renta	Obedece al valor porcentual sujeto al cumplimiento legal tributario.	Permite considerar reinversiones de las utilidades en el país para obtener beneficios tributarios.
Utilidad Neta	Rentabilidad real obtenida después de todos los egresos y descuentos pertinentes.	Permite tomar decisiones de operación, financiamiento, inversión y eficiencia para aplicar en los resultados obtenidos.

At the bottom, there are icons for 'Índice' and 'Requisitos NIC 1'.

H9 – HOJA 9

Presenta el formato editable del Estado de Cambios en el Patrimonio:



MODELO_HERRAMIENTA CONTABLE - Excel

Autoguardado | Archivo | Inicio | Insertar | Diseño de página | Fórmulas | Datos | Revisar | Vista | ¿Qué desea hacer? | Compartir

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "A" LTDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
 (Expresado en dólares estadounidenses)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Especial	Reserva por reval. Patrimonio	Superávit por Valuación	Utilidades retenidas	TOTAL
Diciembre 31, 2015	\$ 17.294.314,00	\$ 6.140.260,00	\$ 344.127,00	\$ 1.155.755,00	\$ 2.217.838,00	\$ 1.915.805,00	\$ 29.068.099,00
Aporte neto de socios	\$ 741.111,00						\$ 741.111,00
Apropiación 50% reserva		\$ 783.263,00				\$ -783.263,00	\$ -
Capitalización excedentes	\$ 777.814,00		\$ 5.448,00			\$ -783.262,00	\$ -
Valuación inversiones					\$ 16.082,00		\$ 16.082,00
Utilidad neta						\$ 1.557.149,00	\$ 1.557.149,00
Diciembre 31, 2016	\$ 18.813.239,00	\$ 6.923.523,00	\$ 349.575,00	\$ 1.155.755,00	\$ 2.233.920,00	\$ 1.906.429,00	\$ 31.382.441,00

Requisitos NIC 1 | INCIDENCIAS

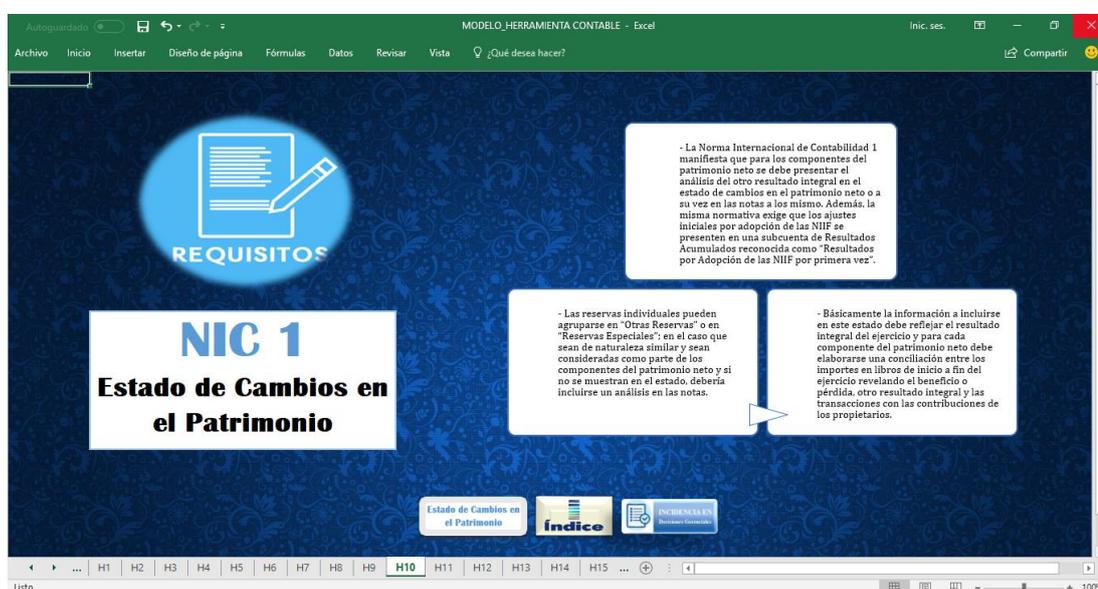
índice

H9 | H10 | H11 | H12 | H13 | H14 | H15

Listo | 100%

H10 – HOJA 10

Contiene los requisitos establecidos en la NIC 1 para la elaboración del Estado de Cambios en el Patrimonio:



MODELO_HERRAMIENTA CONTABLE - Excel

Autoguardado | Archivo | Inicio | Insertar | Diseño de página | Fórmulas | Datos | Revisar | Vista | ¿Qué desea hacer? | Compartir

REQUISITOS

NIC 1
Estado de Cambios en el Patrimonio

- La Norma Internacional de Contabilidad 1 manifiesta que para los componentes del patrimonio neto se debe presentar el análisis del otro resultado integral en el estado de cambios en el patrimonio neto o a su vez en las notas a los mismo. Además, la misma normativa exige que los ajustes iniciales por adopción de las NIIF se presenten en una subcuenta de Resultados Acumulados reconocida como "Resultados por Adopción de las NIIF por primera vez".
- Las reservas individuales pueden agruparse en "Otras Reservas" o en "Reservas Especiales", en el caso que sean de naturaleza similar y sean consideradas como parte de los componentes del patrimonio neto y si no se muestran en el estado, debería incluirse un análisis en las notas.
- Básicamente la información a incluirse en este estado debe reflejar el resultado integral del ejercicio y para cada componente del patrimonio neto debe elaborarse una conciliación entre los importes en libros de inicio a fin del ejercicio revelando el beneficio o pérdida, otro resultado integral y las transacciones con las contribuciones de los propietarios.

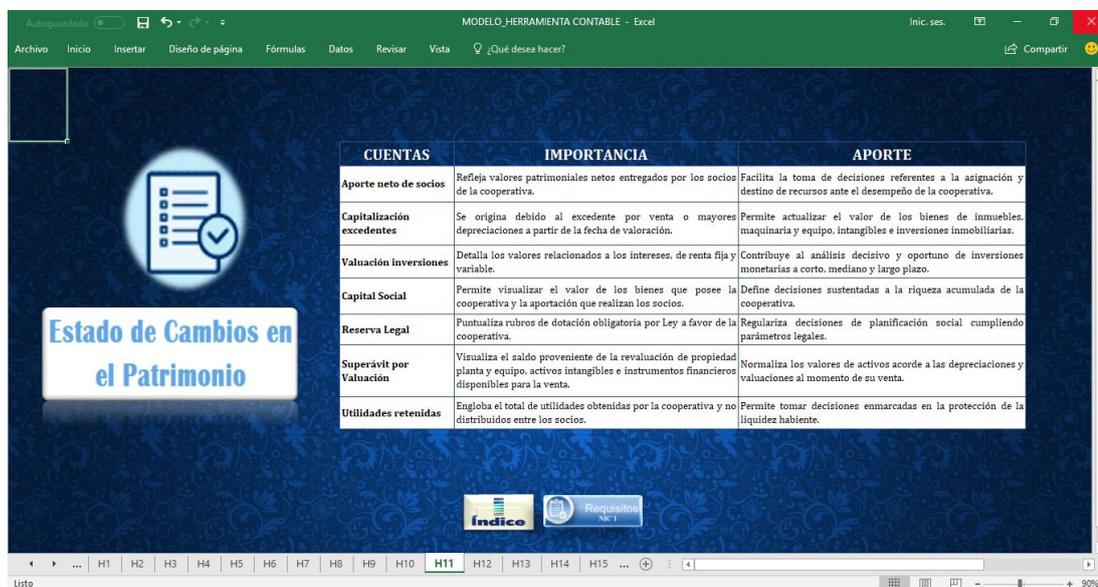
Estado de Cambios en el Patrimonio | índice | INCIDENCIAS

H10 | H11 | H12 | H13 | H14 | H15

Listo | 100%

H11 – HOJA 11

Se visualizará el aporte que tiene cada una de las cuentas del Estado de Cambios en el Patrimonio en las decisiones gerenciales:

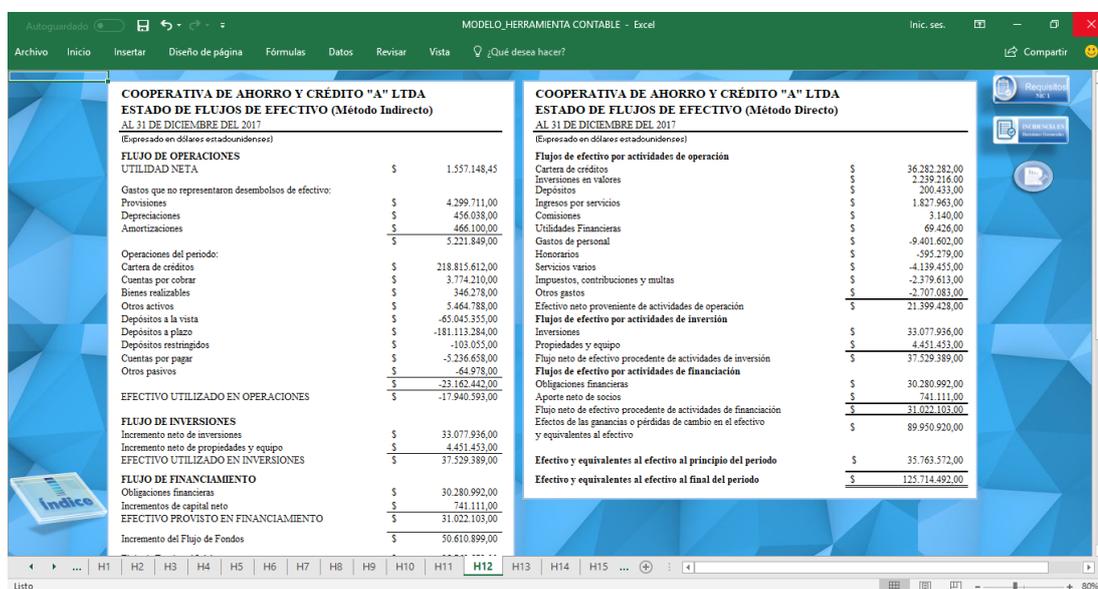


The screenshot shows an Excel spreadsheet titled 'MODELO_HERRAMIENTA CONTABLE - Excel'. The main content is a table with three columns: Cuentas, Importancia, and Aporte. A callout box on the left highlights the title 'Estado de Cambios en el Patrimonio'. The table lists various accounts and their descriptions and impacts on the cooperative's decisions.

Cuentas	IMPORTANCIA	APORTE
Aporte neto de socios	Refleja valores patrimoniales netos entregados por los socios de la cooperativa.	Facilita la toma de decisiones referentes a la asignación y destino de recursos ante el desempeño de la cooperativa.
Capitalización excedentes	Se origina debido al excedente por venta o mayores depreciaciones a partir de la fecha de valoración.	Permite actualizar el valor de los bienes de inmuebles, maquinaria y equipo, intangibles e inversiones inmobiliarias.
Valuación inversiones	Detalla los valores relacionados a los intereses, de renta fija y variable.	Contribuye al análisis decisivo y oportuno de inversiones monetarias a corto, mediano y largo plazo.
Capital Social	Permite visualizar el valor de los bienes que posee la cooperativa y la aportación que realizan los socios.	Define decisiones sustentadas a la riqueza acumulada de la cooperativa.
Reserva Legal	Puntualiza rubros de dotación obligatoria por Ley a favor de la cooperativa.	Regulariza decisiones de planificación social cumpliendo parámetros legales.
Superávit por Valuación	Visualiza el saldo proveniente de la revaluación de propiedad planta y equipo, activos intangibles e instrumentos financieros disponibles para la venta.	Normaliza los valores de activos acorde a las depreciaciones y valuaciones al momento de su venta.
Utilidades retenidas	Engloba el total de utilidades obtenidas por la cooperativa y no distribuidos entre los socios.	Permite tomar decisiones enmarcadas en la protección de la liquidez habiente.

H12 – HOJA 12

Se encuentra el modelo posible de editar valores del Estado del Flujo de Efectivo, tanto por el método directo como indirecto:



The screenshot shows an Excel spreadsheet with two side-by-side cash flow statements for 'COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "A" LTDA' as of December 31, 2017. The left statement uses the indirect method, and the right statement uses the direct method. Both statements show the flow of cash and cash equivalents, categorized by operating, investing, and financing activities.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Método Indirecto)		ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Método Directo)	
FLUJO DE OPERACIONES		Flujos de efectivo por actividades de operación	
UTILIDAD NETA	\$ 1.557.148,45	Cartera de créditos	\$ 36.282.282,00
Gastos que no representaron desembolsos de efectivo:		Inversiones en valores	\$ 2.339.216,00
Provisiones	\$ 4.299.711,00	Depósitos	\$ 200.453,00
Depreciaciones	\$ 456.038,00	Ingresos por servicios	\$ 1.827.963,00
Amortizaciones	\$ 466.100,00	Comisiones	\$ 3.140,00
	\$ 5.221.849,00	Utilidades Financieras	\$ 69.426,00
Operaciones del periodo:		Gastos de personal	\$ -9.401.602,00
Cartera de créditos	\$ 218.815.612,00	Honorarios	\$ -595.279,00
Cuentas por cobrar	\$ 3.774.210,00	Servicios varios	\$ -4.139.455,00
Bienes realizables	\$ 346.278,00	Impuestos, contribuciones y multas	\$ -2.379.613,00
Otros activos	\$ 5.464.788,00	Otros gastos	\$ -2.707.083,00
Depósitos a la vista	\$ -65.045.355,00		\$ 21.399.428,00
Depósitos a plazo	\$ -181.113.284,00	Efectivo neto proveniente de actividades de operación	\$ 21.399.428,00
Depósitos restringidos	\$ -103.055,00	Flujos de efectivo por actividades de inversión	
Cuentas por pagar	\$ -5.236.658,00	Inversiones	\$ 33.077.936,00
Otros pasivos	\$ -64.978,00	Propiedades y equipo	\$ 4.451.453,00
	\$ -23.162.442,00	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	\$ 37.529.389,00
EFFECTIVO UTILIZADO EN OPERACIONES	\$ -17.940.593,00	Flujos de efectivo por actividades de financiación	
FLUJO DE INVERSIONES		Obligaciones financieras	\$ 30.280.992,00
Incremento neto de inversiones	\$ 33.077.936,00	Aporte neto de socios	\$ 741.111,00
Incremento neto de propiedades y equipo	\$ 4.451.453,00	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	\$ 31.022.103,00
EFFECTIVO UTILIZADO EN INVERSIONES	\$ 37.529.389,00	Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 89.950.920,00
FLUJO DE FINANCIAMIENTO		Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	\$ 35.763.572,00
Obligaciones financieras	\$ 30.280.992,00	Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	\$ 125.714.492,00
Incrementos de capital neto	\$ 741.111,00		
EFFECTIVO PROVISIO EN FINANCIAMIENTO	\$ 31.022.103,00		
Incremento del Flujo de Fondos	\$ 50.610.899,00		

H13 – HOJA 13

Se desplegarán los requisitos que exige la NIC 1 en la elaboración del Estado del Flujo de Efectivo:

The screenshot shows a slide titled "REQUISITOS NIC 1 Estado del Flujo de Efectivo". It lists four key requirements:

- Al ser una entidad financiera puede presentarse en términos netos; siendo los pagos y cobros por la aceptación y reembolso de depósitos con fecha de vencimiento, la colocación y recuperación de depósitos en otras entidades financieras y los anticipos y préstamos hechos a clientes y su respectivo reembolso.
- La cooperativa debe informar por separado las principales categorías de cobros y pagos brutos que proceden de las actividades de inversión y financiación en vista que son partidas de naturaleza distinta.
- De acuerdo con las NIIF existen dos métodos para presentar el estado de flujos de efectivo: El Método Directo que presenta por separado las categorías de cobros y pagos en términos brutos y el Método Indirecto que inicia con la pérdida o ganancia y continúa con las partidas relacionadas a las operaciones de la entidad, partidas de inversión y financiación.
- En vista que es importante para los socios y usuarios en general la información relacionada al flujo de efectivo que tiene la entidad para comprender su posición financiera y liquidar por tal razón es aconsejable publicar el importe de los préstamos no dispuestos, el importe acumulado de flujos de efectivo que representen incrementos en la capacidad de las operaciones financieras y el importe de flujos de efectivo por actividades de inversión y financiación ordenadamente.

H14 – HOJA 14

Contiene la incidencia que tiene cada una de las cuentas del Estado del Flujo de Efectivo:

CUENTAS	IMPORTANCIA	APORTE
Flujos de efectivo por actividades de operación		
- Cartera de créditos	Detalla el desembolso a los deudores de la cooperativa en valor nominal con sus respectivos intereses devengados no cobrados.	Sustenta decisiones de ampliación o reducción del monto de créditos otorgados.
- Inversiones en valores	Especifica el total de las inversiones existentes en entidades afines a la bolsa de valores en la fecha de presentación de los estados financieros.	Permite evaluar el incremento o disminución del resultado de lo invertido en la bolsa de valores para decidir al respecto.
- Depósitos	Esta cuenta permite visualizar los montos radicados de los depósitos a la vista y a plazos operados en la entidad.	Apoya a la decisión de fijar una tasa de interés pasiva competitiva acorde a lo establecido por el ente regulador.
- Ingresos por servicios	Puntualiza aquellos ingresos de la cooperativa que estén relacionados directa e indirectamente con los servicios de la cooperativa como pólizas, depósitos, entre otros.	Contribuye en las decisiones relacionadas al entorno publicitario de los servicios ofertados por la institución.
- Utilidades Financieras	Permite accionar en base a la utilidad bruta de un periodo fiscal de la cooperativa, ya sea con un valor positivo o negativo.	Visualiza decisiones de oferta de servicios, publicidad, inversión, planificación operativa y administrativa.
- Gastos del personal	Especifica el monto desembolsado por la cooperativa en referencia al recurso humano.	Valida decisiones oportunas de capacitación al talento humano, así como incremento o reducción del personal.
- Honorarios	Visualiza los gastos ocasionados por servicios recibidos que no corresponden al desarrollo del objeto principal de la entidad.	Confronta decisiones en cuanto a la búsqueda de la reducción de gastos.
- Impuestos, contribuciones y multas	Detalla la totalidad de gastos generados por impuestos, contribuciones a las entidades de regulación y control de la cooperativa.	Permite la toma de decisiones en cuanto al cumplimiento de la Ley y normativas respectivas.
- Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	Engloba el valor neto de efectivo que la cooperativa genera en sus operaciones.	Contribuye al sustento en decisiones de la posible modificación del manejo de efectivo en las operaciones de la cooperativa.
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
- Inversiones	Contribuye al detalle clasificado de los instrumentos de inversión.	Afirma el exceso de liquidez para posiblemente ser objeto de inversión.
- Propiedades y equipo	Reflejan el valor de edificios, equipos entre otros, con el detalle de ajustes a precio de mercado.	Facilita la toma de decisiones en cuanto al método de depreciación y a futuras nuevas adquisiciones.
- Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	Identifica el valor de los activos fijos de la empresa ya sean tangibles e intangibles por ende, de sus actividades de inversión.	Valida decisiones sobre el rendimiento de cada una de las inversiones efectuadas con sus respectivos resultados.
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
- Obligaciones financieras	Detalla el monto total de préstamos pendientes con otros entes financieros.	Permite regularizar el nivel de apalancamiento de la cooperativa y decidir si optar por nuevos o no.
- Aporte neto de socios	Refleja valores patrimoniales netos entregados por los socios de la cooperativa.	Facilita la toma de decisiones referentes a la asignación y destino de recursos ante el desempeño de la cooperativa.
- Flujo neto de efectivo procedente de	Permite identificar el valor neto de efectivo generado por actividades de financiación.	Contribuye a la toma de decisiones sobre necesidades que puede enfrentar la cooperativa a mediano y largo plazo, así como decisiones de cerrar parcial o totalmente operaciones de

H15 – HOJA 15

Se establecerán las principales Notas a los Estados Financieros de acuerdo con las exigencias de la Norma Internacional de Contabilidad 1:

The screenshot displays a Microsoft Excel spreadsheet titled 'MODELO_HERRAMIENTA CONTABLE - Excel'. The main content is a document titled 'NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN LA NIC 1'. The document is structured as follows:

- Nota 1. Información general:** Describes the cooperative entity 'A' LTDA, its location in Salcedo, and its start date in 1998.
- Nota 2. Resumen de las principales políticas y criterios contables:**
 - 2.1. BASE DE LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:** States that the financials are prepared according to the norms established by the Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
 - 2.2. NORMAS CONTABLES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y JUNTA DE REGULACION Y POLITICA MONETARIA Y FINANCIERA QUE DIFEREN DE LAS NIIF:** Lists specific accounting differences, such as the treatment of credit losses and the recognition of interest on non-performing loans.
 - 2.3. INVERSIONES FINANCIERAS:** Mentions the evaluation of financial investments.

The spreadsheet interface shows columns H2 through H16, with H15 being the active sheet.

H16 – HOJA 16

Se visualizará un formato estructurado con cálculos automáticos de los indicadores financieros de liquidez, solvencia, apalancamiento y rentabilidad:

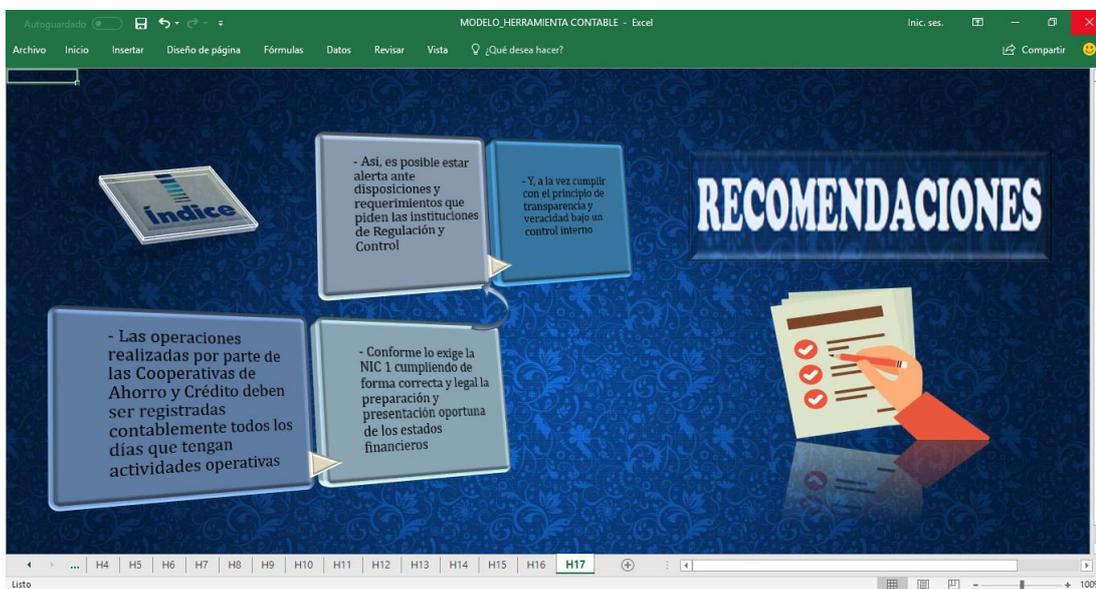
The screenshot displays a Microsoft Excel spreadsheet titled 'MODELO_HERRAMIENTA CONTABLE - Excel'. The main content is a document titled 'INDICADORES FINANCIEROS' for the year 2016. The document is structured as follows:

- LIQUIDEZ:**
 - LIQUIDEZ CORRIENTE:** 1,111346721. Interpretation: La COAC A Ltda tiene la capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo.
 - CAPITAL DE TRABAJO:** 31.382.441,00. Interpretation: La COAC A Ltda tiene la capacidad de pagar sus compromisos a su vencimiento y al mismo tiempo satisfacer contingencias e incindumbies.
- ENDEUDAMIENTO:**
 - ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL:** 0,90. Interpretation: La COAC A Ltda. mantiene una situación optima en cuanto al nivel del activo total de la empresa financiado con recursos acordados a corto y largo plazo por los acreedores.
 - ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO:** 7,05. Interpretation: La COAC A Ltda. muestra una proporción del endeudamiento del 699% de activos libre de deudas.
- APALANCAMIENTO:**
 - APALANCAMIENTO FINANCIERO:** 9,98. Interpretation: Los fondos propios remanentes contribuyen a que la rentabilidad de los fondos propios sea superior a lo que sería si la COAC A Ltda. no se endeudara.
- MARGEN BRUTO:** 0,60. Interpretation: La COAC A Ltda. presenta una rentabilidad de las ventas y la capacidad de cubrir gastos operativos antes de la deducción de impuestos del 60%.
- MARGEN OPERACIONAL:** 0,068%. Interpretation: (Not explicitly stated in the image).

The spreadsheet interface shows columns H3 through H16, with H16 being the active sheet.

H17 – HOJA 17

Finalmente se emitirán recomendaciones al momento de preparar los estados financieros según la NIC 1:



CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

- En la revisión teórica – epistémica se ha logrado concluir que los sistemas contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito al ser supervisadas por entes de control y supervisión como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el país, principalmente deben cumplir ciertas exigencias en la preparación de los estados financieros ya que están propensas a ser multadas o sancionadas según la falta o incumplimiento que presenten.
- Los sistemas contables que son utilizados en las Cooperativas de Ahorro y Crédito al procesar cada uno de los movimientos operativos generan como resultado final un conjunto de balances ordenados e identificados como el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado del flujo de efectivo; información que permite determinar su situación financiera real mediante el análisis de su área directiva y contable que a su vez conlleva a tener acciones decisivas en su desarrollo.
- La información que contienen los estados financieros es de alto impacto al momento de tomar decisiones gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, ya que estos son referentes al hecho generador netamente económico que consolidan la base de un análisis financiero y contable en el que se sustentan estrategias o planes de acción a corto, mediano y largo plazo.
- Una herramienta contable que detalle de forma práctica los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad 1, fortalecerá eficientemente a la preparación de estados financieros en pro de la supervisión y control de los respectivos entes reguladores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento cuatro (4) del cantón Salcedo específicamente.

6.2. Recomendaciones

- Las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben constantemente mantenerse alerta con las exigencias de los entes de control y supervisión, con el debido cumplimiento de lineamientos, reglamentos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, obedeciendo también a las NIC como normas internacionales de información financiera evitando así posibles sanciones o multas que interrumpan el desarrollo económico y el posicionamiento de nombre dentro del sector cooperativo.
- Los sistemas contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito obligatoriamente deben estar actualizados y contar con la tecnología adecuada que permitan efectuar el proceso registrador de movimientos operativos desde el hecho generador hasta como consecuencia revelar los respectivos estados financieros íntegros que identifiquen de forma razonable y verídica su situación financiera y contable real.
- Los estados financieros al consolidar información de hechos económicos diarios deben ser analizados no solo de forma cuantitativa sino también cualitativa, como lo detalla la norma internacional de contabilidad NIC 1 en su apartado descriptivo, con ayuda de un examen comparativo a los resultados de años anteriores buscando tomar decisiones gerenciales que pretendan el progreso y sostenibilidad en el tiempo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Es recomendable que las Cooperativas de Ahorro y Crédito diariamente pongan en práctica lo establecido en la herramienta contable propuesta cumpliendo con los requerimientos de la NIC 1 de manera conjunta con lo que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria no por obligación o temor a sanciones de entes de regulación sino preservando un enfoque de rectitud y transparencia reforzando así la preparación de estados financieros, por ende la optimización de la planificación financiera-contable y la certeza de las decisiones gerenciales en base a la información resultante de los sistemas contables.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acevedo Borrego, Adolfo, Linares Barrantes, Carolina, Cachay Boza, Orestes. (2010). Herramienta para superar el dilema gerencial: Toma de decisiones o resolución de problemas. *Redalyc*, 3. Recuperado el 20 de 11 de 2017, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81619989003>
- Ana Pereira. (02 de 2014). <http://tesis.luz.edu.ve>. Recuperado el 20 de 11 de 2017, de <http://tesis.luz.edu.ve>: http://tesis.luz.edu.ve/tde_arquivos/177/TDE-2014-06-17T08:20:10Z-4969/Publico/pereira_ch_ana_a.pdf
- Arrendondo Trapero, Florina Guadalupe, Vázquez Parra, José Carlos. (2013). Modelo de análisis racional para la toma de decisiones gerenciales, desde la perspectiva elsteriana. *Redalyc*, 139. doi:ISSN 0120-3592
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. México D.F: Pearson.
- Carmen Uvidia. (2016). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec>: <http://www.seps.gob.ec/noticia?la-zonal-3-apoya-campana-de-educacion-financiera-en-cotopaxi><http://www.seps.gob.ec/noticia?la-zonal-3-apoya-campana-de-educacion-financiera-en-cotopaxi9>
- Claudia Isabel Quiroa Morales. (06 de 2014). *biblio3.url.edu.g*. Recuperado el 21 de 11 de 2017, de biblio3.url.edu.g: <http://biblio3.url.edu.g/Tesario/2014/05/43/Quiroa-Claudia.pdf>
- CONSTITUCIÓN DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR. (2008). <https://www.oas.org>. Obtenido de <https://www.oas.org>: https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Coque Martínez, Jorge. (2012). Las cooperativas en América Latina: visión histórica general y comentario de algunos países tipo. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa [en línea]*, 153. doi:ISSN 0213-8093
- El Telégrafo. (04 de 05 de 2017). <http://www.eltelegrafo.com.ec>. <http://www.eltelegrafo.com.ec>, pág. 4. Obtenido de <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/47-cooperativas-de-ahorro-y-credito-se-fusionaron>
- Fernández S., María Eugenia. (2006). Las cooperativas: organizaciones de la economía social e instrumentos de participación ciudadana. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, 238.
- Francisco Javier Morales Flores. (2011). <http://oa.upm.es>. Recuperado el 21 de 11 de 2017, de <http://oa.upm.es>: http://oa.upm.es/9793/1/FranciscoMorales_TesisDoctoral.pdf
- Francisco V. Soler Tormo. (2002). La identidad cooperativa como garantía de futuro: las cooperativas de crédito ante la trivialización de sus principios. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 218. Obtenido de <http://www.redalyc.org/html/174/17404010/>

- Freemont Kast. (10 de 2015). *https://www.gestiopolis.com*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com>: <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-toma-de-decisiones-definicion-etapas-y-tipos/>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2007). *Fundamentos de metodología de la investigación*. México D.F: McGraw-Hill.
- Instituto Interamericano de Ciencias Agrícolas Departamento de Economía y Bienestar Rural. (Costa Rica). *Círculos de estudios cooperativos. Cooperativas de Ahorro y Crédito*. McGraw Hill. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=5OMNAQAAIAAJ&pg=PT2&dq=cooperativas+de+ahorro+y+credito+%2B+definicion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiYx_7IpZnXAhWEKyYKHx_5D88Q6AEIJDAA#v=onepage&q=cooperativas%20de%20ahorro%20y%20credito%20%2B%20definicion&f=false
- International Accounting Standards Committee. (2005). *NIC 1*. Obtenido de www.bcu.gub.uy: http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Concursos/NIC_01.pdf
- Joaquín Tomás Sábado. (2010). *Fundamentos de bioestadística y análisis de datos*. Barcelona: Servie. doi: 978-84-490-2616-4
- Jorge Chavarría, Manuel Roldán. (2004). *Auditoría Forence*. Euned. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=rW1C_dCczlgC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false
- José J. Alcarria Jaime. (2009). *Contabilidad Financiera I*. Sapientia. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=6m42LTDkhzoC&pg=PA8&dq=sistemas+contables+definiciones&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi5iMydiZnXAhUI5yYKHTPiCIUQ6AEILTAC#v=onepage&q=sistemas%20contables%20definiciones&f=false>
- Ley de la Economía Popular y Solidaria. (2017). <http://www.inclusion.gob.ec>. Obtenido de <http://www.inclusion.gob.ec>: http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf
- Marcela A. Hernández Romo. (2003). *Subjetividad y cultura en la toma de decisiones empresariales*. PyV. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=Ry8RLYvdTHgC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- María Jesús Merino Sanz. (2010). *Introducción a la investigación de mercados*. Madrid: Servie. doi:ISBN: 978-84-7356-614-8
- Normas Internacionales de Contabilidad. (2005). <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es>. Obtenido de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es>: <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/nic01.pdf>
- Peña Vera, Tania, Méndez, Evaristo. (2003). El proceso de gestión de documentos en la Universidad del Zulia: Su intervención en las decisiones gerenciales. *Redalyc*, 99-100. doi:ISSN 1012-1587

- Plan Nacional Buen Vivir . (06 de 26 de 2017). <https://www.unicef.org>. Obtenido de <https://www.unicef.org>:
https://www.unicef.org/ecuador/Plan_Nacional_Buen_Vivir_2013-2017.pdf
- Roberto Vazquez; Claudia A. Bongianino. (2008). *Principios de teoría contable*. Buenos Aires: COPYRIGHT. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=EM437XxnrxQC&printsec=frontcover&dq=contabilidad+teoria&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjglbqrjfnWAhWIMyYKHRWWBcgQ6AEIKjAB#v=onepage&q=contabilidad%20teoria&f=false>
- Samuel Alberto Mantilla B. (2016). *Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS/NIIF)* (Sexta ed.). Bogotá: Ecoe. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=2aQwDgAAQBAJ&pg=PT191&dq=nic+1+i+mportancia&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiDgfSC1_3WAhXC6iYKHdfuD9AQ6AEIKzAB#v=snippet&q=proporcionan%20informacion&f=false
- SBS N° 518-2004 - Manual de Contabilidad para Cooperativas de Ahorro y Crédito. (2014). <http://www2.congreso.gob.pe>. Obtenido de <http://www2.congreso.gob.pe>:
[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/43023FC7C5AE210F05257B5900716EF7/\\$FILE/MC_I_Coop_Disp_Generales.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/43023FC7C5AE210F05257B5900716EF7/$FILE/MC_I_Coop_Disp_Generales.pdf)
- Superintendencia de Bancos. (11 de 01 de 2018). <portaldelusuario.sbs.gob.ec>. Recuperado el 11 de 01 de 2018, de <portaldelusuario.sbs.gob.ec>:
http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). <http://www.seps.gob.ec>. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec>:
<http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/MARCO%20CONCEPTUAL%20Y%20PLAN%20DE%20CUENTAS.pdf/b712815b-028c-4047-898a-4fdd03a1dee1>
- Vidal Díaz de Rada. (2015). *Manual de Trabajo de Campo en la Encuesta*. Madrid: Servie. doi:ISBN:978-84-7476-687-3
- Yunier Rodríguez Cruz. (2014). *Modelo de uso de información para la toma de decisiones estratégicas en organizaciones de información cubanas*. doi:ISSN 1560-9146
- Zaldívar Salazar, Mario C. (2006). El mantenimiento técnico: un reto histórico-lógico en el perfeccionamiento de la actividad gerencial. *Dialnet, Vol. 19-1*, 23. doi: ISSN 0379-3962

ANEXOS



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

CERTIFICACIÓN

Se certifica que el presente trabajo fue desarrollado por la señorita EVELYN SILVANA OSORIO TRÁVEZ y la señorita JANETH ABIGAIL SEVILLA BORJA

En la ciudad de Latacunga, al veinteavo día del mes de abril del 2018.

Aprobado por:

Ing. Mariela Cristina Chango G.

DIRECTORA DEL PROYECTO

Econ. Alisva Cárdenas P.

DIRECTORA DE LA CARRERA

Dr. Freddy Jaramillo

SECRETARIO ACADÉMICO

