



UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS – ESPE

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

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

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

DIRECTOR (A):

ING. MARIELA CHANGO G.

LATACUNGA, ABRIL 2018

“La confianza en uno mismo es el primer peldaño para ascender por la escalera del éxito”.



Waldo Emerson (1850)

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.*





CAPÍTULO I

Problema de Investigación

Planteamiento del Problema



Macro

- Las COAC han aprovechado la crisis nacional en 1990 para surgir.
- SEPS registra un crecimiento notable del sector cooperativo, 887 COAC en la actualidad.
- El patrimonio de las COAC del país al 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.

Meso

- Los sistemas contables aplicados en las cooperativas de ahorro y crédito que pertenecen a la zona reflejan un eficiente proceso.
- La participación de las instituciones financieras reguladas por la SEPS de la zona 3 del país fomentan el progreso económico en actividades micro empresariales, fundamentándose en una política que coadyuva al buen vivir como meta del gobierno nacional.

Micro

- Las instituciones de intermediación financiera del sector cooperativo mantiene como usuarios a comerciantes, transportistas, microempresarios, agricultores y ganaderos debido a los servicios oportunos que ofertan las cooperativas.
- Las COAC manejan procesos contables alineados a las NIC a razón obligatoria, sin embargo las decisiones son tomadas de manera empírica según informes de la SEPS.

Objetivos de la Investigación



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.

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.



Variables de la Investigación

V. INDEPENDIENTE

Sistemas contables.



V. DEPENDIENTE

Toma de decisiones gerenciales.



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





CAPÍTULO II

Fundamentación Teórica

Base Teórica



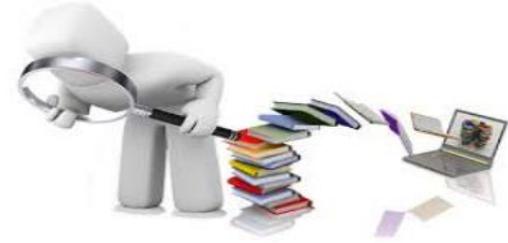
- Constitución de la República del Ecuador
- Ley de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Plan Nacional del Buen Vivir
- NIIF – NIC 1



CAPÍTULO III

Metodología de la Investigación

METODOLOGÍA



ENFOQUE

- Cuantitativo

MODALIDAD

- Documental
- De campo

TIPO DE INVESTIGACIÓN

- Exploratoria
- Descriptiva

INSTRUMENTO

- Encuesta
- Entrevista

MEDICIÓN DEL INSTRUMENTO

- Análisis del Estadístico Chi-Cuadrado

FUENTES Y TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

- Fuentes primarias
- Fuentes Secundarias



Población

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
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: Osorio, E y Sevilla, A (2017) a partir de la SEPS (2017)

Muestra

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: Osorio, E y Sevilla, A (2017) a partir de la SEPS (2017)





CAPÍTULO IV

Análisis de Resultados

Análisis de la Encuesta

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

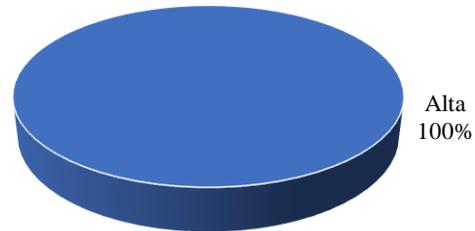


Tabla del nivel de importancia de los EE.FF en las decisiones gerenciales

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Alto	10	100,0	100,0
Medio	0	0,0	100,0
Bajo	0	0,0	100,0
Total	10	100,0	

Fuente: Encuesta del proyecto de Investigación. Osorio, E y Sevilla, A (2017)

Análisis de la Encuesta

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

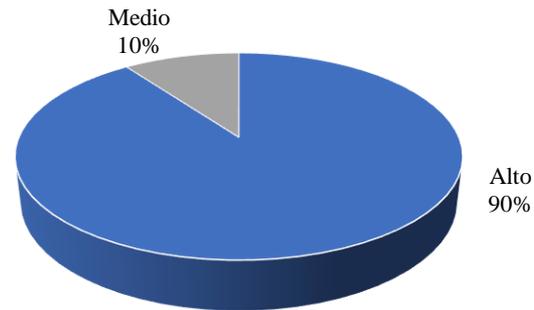


Tabla del aporte del sistema contable en las decisiones gerenciales

Nivel	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	

Fuente: Encuesta del proyecto de Investigación. Osorio, E y Sevilla, A (2017)

Comprobación de Hipótesis

Para evitar errores tipo I, se utilizó un nivel de significancia del 0,05 o 5% con 4 gl.

Tabla Cruzada del Chi - Cuadrado

			¿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	

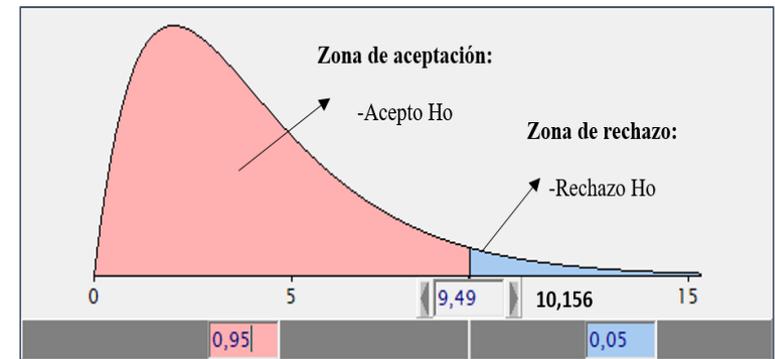
Fuente: Encuesta del proyecto de Investigación. Osorio, E y Sevilla, A (2017)

Comprobación de Hipótesis

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.			

Comprobación del Estadístico



Fuente: Encuesta del proyecto de Investigación. Osorio, E y Sevilla, A (2017)

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



CAPÍTULO V

Propuesta

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

- Directivos
- Clientes
- Socios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito
- La comunidad en general



Presentación 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

ÍNDICE



CAPÍTULO VI

Conclusiones y Recomendaciones

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.

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.



Gracias.