



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA
ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.

TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
C.P.

TEMA:

SISTEMA CONTABLE PARA LA CAJA SOLIDARIA
“WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK” DE LA COMUNIDAD
DE CARBÓN CHINIPAMBA, PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN
GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2015.

AUTORAS:

ARÉVALO CHELA NELLY ZENaida
LLUMIGUANO LUMBI INÉS FABIOLA

DIRECTOR:

ING. FRANKLIN V. JARRIN A, Msc.

PARES ACADÉMICOS:

ING. JAVIER GARCÍA Msc. LIC. RUTH MARÍA APUNTE
GARCÍA Msc.

GUARANDA – ECUADOR

2015

II. DEDICATORIA

Al culminar otra etapa de mi vida, el presente trabajo va dedicado a dios, quien me dio fe, fortaleza, salud y esperanza a mis padres José Llumiguano, Rosita Lumbi quienes constantemente impulsaba a seguir adelante, a mi esposo Wilson Tibanlombo porqué me ha brindado su apoyo en cada paso que doy dándome fortaleza para continuar con mis estudios porque su presencia siempre perduraría en mi corazón con mucho cariño y amor, mis hermanos quienes darán su apoyo moral.

En especial a mi hijo Athsery Tibanlombo quien fue la motivación constante y el impulso para seguir adelante.

INÉS FABIOLA LLUMIGUANO LUMBI

A dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para cumplir mis objetivos.

A mi madre por el apoyo infinito que me brindo en todo momento, por su consejo sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona dé bien.

NELLY ZENaida ARÉVALO CHELA

III. AGRADECIMIENTO

Agradecemos a dios por habernos dotado de conocimientos de salud y vida ya nos ha permitido culminar con éxito nuestra carrera profesional.

Agradecemos a la Universidad Estatal de Bolívar, especialmente a la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informatica por habernos dado la oportunidad de prepararnos en la noble institución.

Agradecemos a nuestro director de tesis Ing. Franklin Jarrin y los pares académicos Ing. Javier García, Lcda. Ruth Apunte quienes han sido un pilar fundamental en la elaboración de nuestro trabajo de investigación.

Un agradecimiento grande a nuestros profesores quienes nos impartieron sus conocimientos en el convivir diario para tener un futuro excelente.

A los directivos de la caja solidaria Warmikunapak Kulki Mirachik quienes nos permitieron realizar el trabajo de investigación.

A nuestros padres y familiares por ofrecernos todo el apoyo e impulso para ser mejores cada día.

IV. CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR

CERTIFICO

Que, el trabajo de graduación titulado: “**SISTEMA CONTABLE PARA LA CAJA SOLIDARIA WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK DE LA COMUNIDAD DE CARBÓN, CHINIPAMBA, PARROQUIA GUANUJO CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA DE BOLÍVAR, AÑO 2015**”, de la autoría de las estudiantes **ARÉVALO CHELA NELLY ZENAIDA** y **LLUMIGUANO LUMBI INÉS FABIOLA**, previo a la obtención del título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CP., ha sido dirigido y asesorado por mi persona, bajo los lineamientos dispuestos por la Facultad, por lo que se encuentra listo para su pre-defensa.

Guaranda, 24 de Junio de 2015



ING. FRANKLIN V. JARRIN A, Msc.

DIRECTOR

V. AUTORÍA NOTARIADA

El presente trabajo de graduación titulado: SISTEMA CONTABLE PARA LA CAJA SOLIDARIA “WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK” DE LA COMUNIDAD DE CARBÓN CHINIPAMBA, PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2015, es original, elaborado con nuestro esfuerzo y dedicación en calidad de estudiantes de la Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencias administrativas, Gestión Empresarial e Informática de la carrera de contabilidad y auditoría CP., ARÉVALO CHELA NELLY ZENAIDA portadora de la cédula de identidad No. 0201946043 y LLUMIGUANO LUMBI INÉS FABIOLA portadora de la cédula de identidad No. 0202133666, respectivamente, es original y de creación nuestra.



Arévalo Chela Nelly Zenaida

CI. 0201946043



Llumiguano Lumbi Inés Fabiola

CI. 0202133666

En la ciudad de Guaranda, 30 de Julio del año 2015, ante mí Doctor Hernán Ramiro Criollo Arcos, Notario Segundo de este cantón, comparecen las señoras NELLY ZENAIDA AREVALO CHELA y INES FABIOLA LLUMIGUANO LUMBI, a quiénes de conocerlos por la cédula de ciudadanía que me exhiben doy fe, con el objeto de reconocer sus firmas y rúbricas, en el documento que antecede, al efecto y previo la explicación de las penas de perjurio juramentado en legal y debida forma, puesto a la vista sus firmas y rúbricas. Manifiestan que las reconocen como suyas y auténticas, las mismas que usan en sus actos públicos y privados. Termina el presente acto, de todo lo cual DOY FE.



NELLY ZENAIDA AREVALO CHELA

C. C. 020194604-3



INES FABIOLA LLUMIGUANO LUMBI

C. C. 020213366-6



DR. HERNÁN RAMIRO CRIOLLO ARCOS
NOTARIO SEGUNDO DEL CANTON GUARANDA





Factura: 001-002-000000192



20150201002D00048

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20150201002D00048

Ante mí, NOTARIO(A) HERNAN RAMIRO CRIOLLO ARCOS de la NOTARÍA SEGUNDA , comparece(n) NELLY ZENaida AREVALO CHELA SOLTERO(A), mayor de edad, domiciliado(a) en GUARANDA, portador(a) de CÉDULA 0201946043, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE, INES FABIOLA LLUMIGUANO LUMBI CASADO(A), mayor de edad, domiciliado(a) en GUARANDA, portador(a) de CÉDULA 0202133666, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE, quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede RECONOCIMIENTO DE FIRMAS, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. - Se archiva copia. GUARANDA, a 30 DE JULIO DEL 2015.

NELLY ZENaida AREVALO CHELA

CÉDULA: 0201946043

INES FABIOLA LLUMIGUANO LUMBI

CÉDULA: 0202133666



NOTARIO(A) HERNAN RAMIRO CRIOLLO ARCOS
NOTARÍA SEGUNDA DEL CANTÓN GUARANDA

VI. TABLA DE CONTENIDOS

II.	DEDICATORIA	II
III.	AGRADECIMIENTO.....	III
IV.	CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR.....	IV
V.	AUTORÍA NOTARIADA.....	V
VI.	TABLA DE CONTENIDOS.....	VI
VII.	LISTA DE CUADROS Y GRÁFICOS.....	VII
VIII.	LISTA DE ANEXOS.....	VIII
IX.	RESUMEN EJECUTIVO EN ESPAÑOL	IX
X.	INTRODUCCIÓN.....	X
1.	CAPÍTULO I	XI
1.1	TEMA	1
1.2	ANTECEDENTES.	2
1.3	JUSTIFICACIÓN.....	6
1.4	FORMULACIÓN DE PROBLEMA	7
1.5	OBJETIVOS	9
1.5.1	Objetivo General.	9
1.5.2	Objetivos Específicos.....	9
1.6	MARCO TEÓRICO	10
1.6.1	MARCO REFERENCIAL.	10
1.6.2	MARCO GEO-REFERENCIA.....	13
1.6.3	MARCO LEGAL.....	14
1.6.4	MARCO CONCEPTUAL.	21
1.7	TEORÍA CIENTÍFICA.	26
1.7.1	Sistema Contable	26
1.7.2	Tipos de Organización.	30
1.7.3	Funciones de la Contabilidad	30
1.7.4	Caja Solidaria.....	31
1.7.5	Sistema Contable para la Gestión Administrativa	32
1.7.6	Gestión Financiera.	33
1.7.7	Gestión Administrativa Financiera.....	35
1.7.8	Estructura de un Ciclo Contable.....	35

1.8	HIPÓTESIS	36
1.9	VARIABLES:	37
1.9.1	Variables Independientes.	37
1.9.2	Variables Dependientes.	37
1.10	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	38
1.11	METODOLOGÍA.....	40
1.11.1	Métodos.....	40
1.12	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	41
1.12.1	Técnicas e instrumentos de obtención de datos.	41
1.13	UNIVERSO.....	42
1.14	PROCESAMIENTO DE DATOS.....	43
2	CAPITULO II.....	44
2.1	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	45
2.1.1	Tabulación, Gráficos.....	45
2.1.2	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS.	53
2.2	COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS	55
2.2.1	MÉTODO UTILIZADO.	55
2.2.2	Planteamiento de Hipótesis.....	56
2.2.3	Decisión Final	58
2.3	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	59
2.3.1	Conclusiones	59
2.3.2	Recomendaciones.....	60
3	CAPITULO III	61
3.1	LA PROPUESTA.....	62
3.1.1	Título	62
3.1.2	Introducción	62
3.1.3	Justificación.....	63
3.1.4	Objetivos	64
3.1.5	Desarrollo de la Propuesta.....	65
3.1.6	Orgánico estructural de la Caja Solidaria	66
3.1.7	Orgánico Funcional de la Caja Solidaria	67
3.1.8	Plan y Codificación de Cuentas	68
3.1.9	Manual de Cuentas	75

3.1.10	Documentos Fuente.....	79
3.1.11	Formularios para el Registro del Proceso Contable.....	80
3.1.12	Modelos de Estados Financieros.....	86
3.2	REGISTRO ENTRADA ORIGINAL	87
3.2.1	Libro Diario.....	87
3.2.2	Libro Auxiliares.....	88
3.2.3	Libro Mayor.....	88
3.2.4	Balance de Comprobación	89
3.2.5	Hoja de Trabajo.....	90
3.2.6	Estados Financieros.....	91
3.2.7	Estado de Situación Financiera	92
3.3	MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS	93
3.3.1	Capital Neto de Trabajo (Cnt)	93
3.3.2	Razones de Endeudamiento	94
3.4	DESARROLLO DEL EJERCICIO	96
3.4.1	Datos para el Estado de Situación Inicial	96
3.4.2	Balance General	98
3.4.3	Libro Diario.....	99
3.4.4	Mayorización.....	102
3.4.5	Balance de Comprobación	104
3.4.6	Hoja de Trabajo.....	105
3.4.7	Estado de Resultado.....	106
3.4.8	Estado de Situación Financiera	107
3.4.9	Superávit	107
3.5	PLAN OPERATIVO DE LA PROPUESTA.....	108
3.6	RESULTADOS ESPERADOS	109
4	CONCLUSIONES	110
5	RECOMENDACIONES	111
6	ANEXOS	112
7	BIBLIOGRAFÍA	115

VII. LISTA DE CUADROS Y GRÁFICOS

CUADROS

Cuadros N° 1	45
Cuadros N° 2	46
Cuadros N° 3	47
Cuadros N° 4	48

GRÁFICOS

Gráfico N° 1	45
Gráfico N° 2	46
Gráfico N° 3	47
Gráfico N° 4	48

VIII. LISTA DE ANEXOS

ANEXOS N° 1.....	112
ANEXOS N° 2.....	113
ANEXOS N° 3.....	114

IX. RESUMEN EJECUTIVO EN ESPAÑOL

Al presentarse la necesidad de implementar un sistema contable para la gestión administrativa de la caja solidaria Warmikunapak Kulki Mirachik es terminante cubrir con estas déficits, para que pueda tomar decisiones adecuadas y oportunas.

El desarrollo de la ciencia y tecnología, las exigencias de la superintendencia de Economía Popular y Solidario y las del Servicio de Rentas Internas SRI no han sido tomados en cuenta por una organización, por lo tanto es necesario e indispensable poner en ejecución el sistema contable que permita elaborar los balances, dar a conocer la información oportuna a los socios y tomar decisiones.

Este trabajo de investigación es muy importante para conocer las déficits que tiene en el área financiera, para tener un mejor control sobre los recursos económicos, se han utilizado técnicas de investigación como la recopilación documental, recopilación de datos, encuestas, entrevistas la cual nos ha permitido recopilar información de las directivas y socias.

Estos condicionamientos sumados a nuestros interés de realizar la investigación y aportar con un nuevo sistema contable, hace posible el presente trabajo que ponemos a disposición de la caja solidaria.

Nuestro objetivo de la investigación es entregar un sistema contable de fácil manejo para que pueda brindar un servicio adecuado además podrán conocer los resultados de las actividades financieras que realicen.

Primer capítulo: Consta de tema, antecedente, problema, justificación, objetivos y marco teórico que se dividen en referencial que es la historia sobre la caja solidaria, conceptual son terminología a usarse y aplicarse dentro de la caja y científico son definiciones tomadas de varios autores, los mismos que aportan al desarrollo científico del presente trabajo.

Segundo capítulo: Se refiere a la recopilación de datos, análisis e interpretación de resultados de las encuestas, comprobación de hipótesis, conclusión y recomendaciones.

Tercer capítulo: Contiene la propuesta del sistema contable, manual de cuentas, documentos fuentes, modelo de estados financieros para ser aplicado en la organización de acuerdo a sus necesidades.

X. INTRODUCCIÓN

El sistema contable en el mundo globalizado es una herramienta básica para el conocimiento del manejo financiero de la caja la cual permitirá una información oportuna y veras para los interesados.

Debe ajustarse plenamente a las necesidades de la caja considerando una estrategia competitiva que permita estandarizar procesos, que facilite su interpretación, una eficiente toma de decisión y que pueda procesarse para realizar los diferentes análisis financieros de la entidad.

El sistema contable es una herramienta para una buena administración, mediante el cual se enriquecerá con nuevos enfoques sobre la importancia de la información general y el rol de la información contable que se requiere para el crecimiento de la caja solidaria.

Es oportuna la implementación de un sistema contable debido a que desde el inicio de sus actividades, la caja solidaria no ha llevado contabilidad, que hoy en día es muy necesaria para la toma de decisiones y para evitar problemas con los organismos de control.

El presente trabajo de investigación ayudara a mejorar la gestión administrativa de la caja solidaria para que puedan resolver problemas financieros y así tener una información eficiente.

La información que utilizamos en nuestro trabajo de investigación es verdadera ya que los directivos de la caja solidaria nos proporcionaron toda la información requerida a tiempo.

CAPÍTULO I

1.1 TEMA

SISTEMA CONTABLE PARA LA CAJA SOLIDARIA “WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK” DE LA COMUNIDAD DE CARBÓN CHINIPAMBA, PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2015.

1.2 ANTECEDENTES.

La caja solidaria en nuestra comunidad se creó el 12 de octubre del 2010 mediante la participación de varias mujeres más vulnerables de la comunidad, conociendo nuestra lucha asido permanente por liberar la explotación y saqueos de los terratenientes pasando toda la trayectoria histórica de marginación en especial las mujeres indígenas, ahora estamos organizando y generando la propuesta alternativas de fortalecer la economía solidaria como entidad de ahorro y crédito comunitaria, orientado a impulsar la actividad emprendedora, productiva con grupos de mujeres para generar sistema administrativo de acuerdo a nuestro modelo de vida para fortalecer la calidad de vida de las mujeres y familias.

La caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”, fue creado mediante el acuerdo ministerial **N° 2039 publicado en el registro oficial N° 175 del 21 de septiembre del 2007** dado en la Ciudad de Quito a los 6 días del mes de Mayo del 2010.

La caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”, es una institución financiera, que ofrece servicios financieros a personas emprendedoras y agrícolas que viven en condiciones de pobreza por la falta de esa oportunidad de crédito, que estén dispuestas de asumir la responsabilidad y de esta manera mejoren sus condiciones de vida.

Actividad Económica de Caja Solidaria

- ❖ Control permanente de la caja solidaria.
- ❖ Administración.
- ❖ Ahorro, Crédito, Interés.
- ❖ Facilidad de pago.
- ❖ Hacer una revisión general de las aportaciones de las socias que se encuentra en activos.
- ❖ Registro de los participantes.
- ❖ Seguimiento y monitoreo.
- ❖ Talleres de sensibilización a las socias de la caja solidaria.

Ciclo de seguimiento.

Reuniones, mingas y control de conocimiento contable mensual, quincenal, trimestral y anual.

Como se está llevando el proceso contable.

En la caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” se está efectuando de manera empírica, la cual les perjudica al momento de realizar los balances generales e información contable para las directivas, y provoca una mala administración dentro de la entidad financiera la cual no puede tomar decisiones concretas para desarrollar estrategias y lograr un sentido de pertenencia para mejorar el aporte patrimonial, tanto a las socias como a las directivas, mantenerse informados de manera oportuna precisa.

Contextualización del Problema.

Como se encuentra el problema en la caja solidaria a nivel macro (en el Ecuador) a nivel meso en la (Provincia Bolívar) a nivel micro en el Cantón Guaranda

Macro

En Ecuador se dio en la Ciudad de Quito a partir de 2010 donde se fundan una serie de entidades de carácter económico y financiero que comienza usando el miembro de cajas solidarias, siendo estas instituciones locales formadas con el propósito de ayudarse mutuamente y obtener beneficios comunes, a través de servicios financieros y no financieros.

Actualmente las cajas solidarias han cambiado sus aspectos institucionales, con diversas estrategias dentro de ellas podemos encontrar las renovaciones en sus activos fijos no corriente uno de los factores primordiales dentro de una institución, puesto que sin este recurso sería imposible realizar operaciones financieras de manera ágil y peor aún poder competir con cooperativas de ahorro y crédito.

Surge la necesidad de la aplicación de un sistema contable para tener un control interno en la entidad financiera que permita comprender el plan de la organización,

en conjunto de métodos y medidas adoptadas por una entidad para salvaguardar sus recursos, promover la eficiencia de las operaciones, la observancia de políticas, normas y el cumplimiento de los objetivos.

Meso

Al ser la Provincia Bolívar un sector agrícola, ganadero y comercial para el impulso económico en la ciudad de Guaranda y la cual constituyen actualmente los principales retos dentro de los recursos ya sea en el ámbito rural; sin embargo, su capacidad es todavía limitada y su alcance - por lo general- geográficamente localizado. En efecto, otras instituciones crediticias (la banca privada y las financieras) se han especializado en actividades no productivas (sector terciario de la economía), limitadas a las áreas urbanas y concentradas a nivel personal y regional, mediante operaciones de corto plazo.

La importancia de la aplicación de un sistema contable radica de una manera íntima en todos los hechos y actitudes de una organización con un sentido de autocontrol para lograr que la gestión administrativa funcione en términos de eficiencia, eficacia y economía, y de esta manera garantizar el cumplimiento de los fines propuestos para la comunidad y organizaciones en general.

Micro

La caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” surgió en 12 de octubre de 2010, en la Comunidad Carbón Chinipamba debido a una necesidad de la población indígena que no se benefician de créditos en ninguna entidad siendo esta la caja solidaria, financiera y menos aún en bancos locales o nacionales; el gestionar un trámite en aquel entonces resultaba muy tedioso y en la mayoría de casos el pueblo campesino no cuenta con los requisitos establecidos de parte de la entidad financiera, constituyéndose en una de las causas por lo que los indígenas soportaran el engaño y explotación, empobrecimiento acelerado y el enriquecimiento ilícito de los chulqueros.

Esto hizo que un grupo de 20 personas cumpliera con sus metas propuestas ya que obtuvieron el valor de \$3.706,46 para empezar como una entidad financiera, y los veinte mil dólares quien financió fue el CODENPE para cada caja solidaria.

Actualmente la administración no cuenta con una asistencia técnica, no tiene conocimiento básico de un sistema contable para alcanzar un desarrollo empresarial, tanto administrativo como operativo, por lo que no existe mecanismos sólidos para realizar sus actividades que le permita tener un eficiente control de sus procedimientos contables y por ende obtener la rentabilidad, confiabilidad de los estados financieros.

El Análisis Crítico. El objetivo de nuestra investigación está orientado muy claramente en definir dos períodos: la primera es realizar un diagnóstico sobre los procedimientos contables, gestión administrativa que se realiza en la entidad financiera. La segunda es proponer un sistema contable ya que tendría eficiencia en los registros contables y una buena toma de decisiones.

La Prognosis.

Si no se implementa un sistema contable eficiente, oportuno y eficaz en la elaboración de registros contables, clasificación se verá afectada en los resultados económicos y financieros en la gestión administrativa.

Los sub problemas.

- ❖ Estados financiera no oportunos
- ❖ No existe la continuidad en el proceso contable
- ❖ No se cuenta con un plan de cuentas
- ❖ Falta de programas o capacitación sobre el manejo de sistema contable
- ❖ No existe estabilidad para el contador
- ❖ Toma de decisiones de manera errada
- ❖ Análisis de los estados financieros de manera tardía
- ❖ Retrasos constantes en la entrega de informes de constatación física
- ❖ Resultados económicos deficiente

1.3 JUSTIFICACIÓN.

El presente trabajo de investigación en la caja solidaria “Warmikunapak kulki Mirachik” al no contar con un sistema contable adecuado de contabilidad se dificulta la toma de decisiones y una mala administración de la economía financiera tiene déficit en la parte económica, por ende surge la **necesidad** de un sistema contable adecuado para el fortalecimiento económico dentro de la entidad financiera. Ya que la misma permitirá tener como un instrumento esencial e significativo para llevar una información confidencial y concreta en la elaboración de los estados financieros que lo llevara a cabo la caja solidaria.

Es **importante** que la entidad financiera cuente con un sistema contable ya que permitirá llevar un control exacto y en forma adecuado sobre todo de los ingresos y egresos, gasto que conlleva diariamente la caja, de esta forma recalcar una visión única independiente y objetiva que contribuya el logro de los objetivos con el propósito de brindar protección a cada una de las actividades de la misma.

Es **pertinente** ya que la contabilidad general es fundamental, que nos facilite el manejo correcto de las transacciones la misma que nos ayudara a brindar una información adecuada con el objetivo de dar cumplimiento a los leyes y reglamentos que está regido en la caja solidaria “Warmikunapak kulki Mirachik”.

La **factibilidad** es establecer el sistema contable para el mejoramiento económico que servirá para realizar un adecuado registro contable en las actividades económicas que día a día va desarrollando la caja solidaria permitiendo de esta forma emitir la información financiera pertinente.

El **impacto** que poseerá la investigación es el sistema contable que servirá como guía práctica la cual será adaptada en la caja solidaria permitiendo solucionar las necesidades de la sociedad.

Novedad científica. Presentar un sistema contable en la gestión administrativa de la caja solidaria que permitirá concluir una metodología propia de las autoras de este trabajo de investigación.

1.4 FORMULACIÓN DE PROBLEMA

¿De qué manera incide el Sistema Contable en la Gestión Administrativa, de la caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” de la Comunidad de Carbón Chinipamba, Parroquia Guanujo, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, año 2015?

La delimitación del problema.

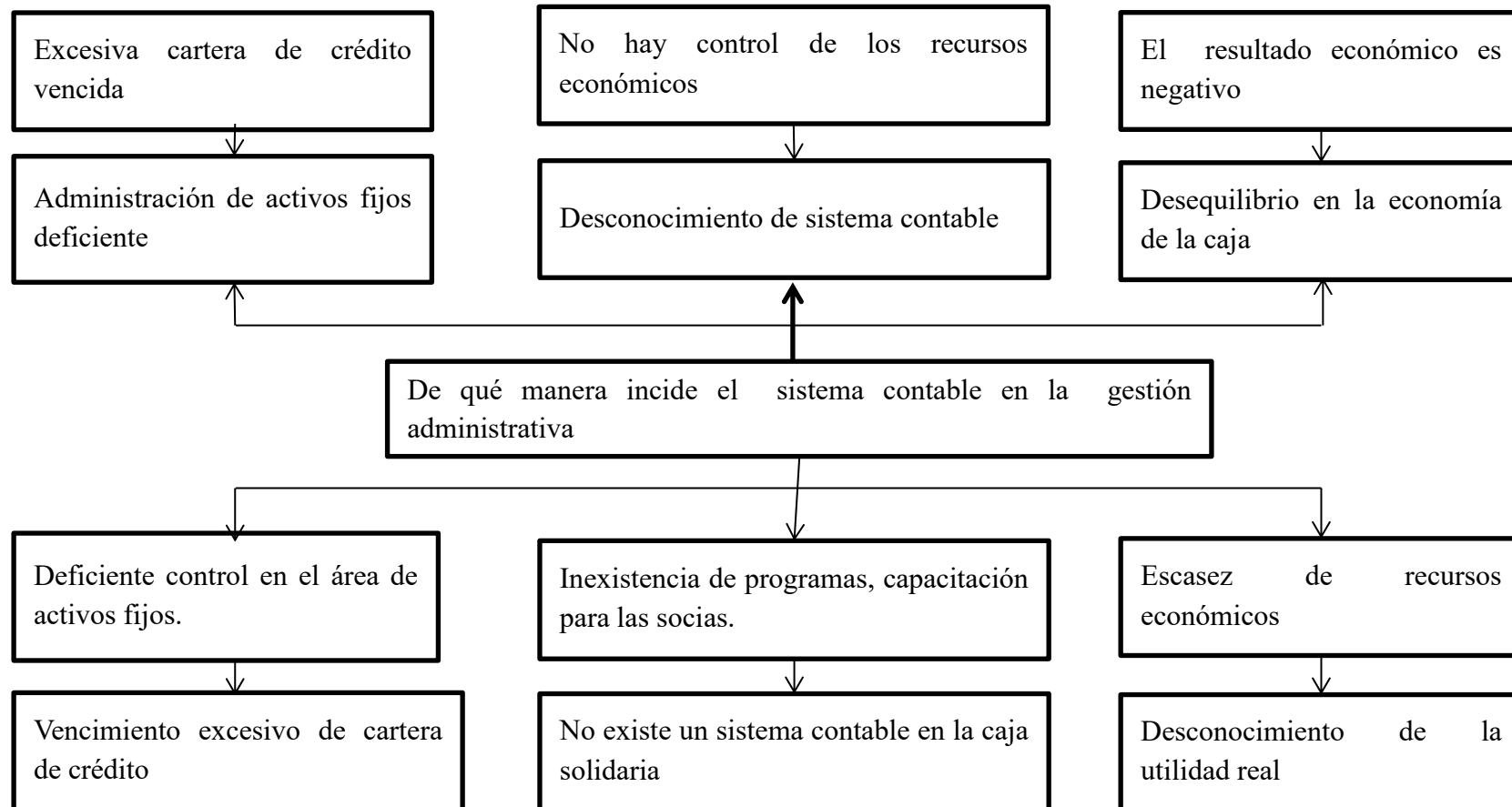
País: Ecuador

Provincia: Bolívar

Sector: Comunidad de Carbón Chinipamba

Objeto: Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”

ÁRBOL DE PROBLEMA



1.5 OBJETIVOS

1.5.1 Objetivo General.

Diseñar un sistema contable para la gestión administrativa en la caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” de la Comunidad de Carbón Chinipamba, Parroquia Guanujo, Catón Guaranda, Provincia Bolívar, Año 2015.

1.5.2 Objetivos Específicos.

- ❖ Investigar sobre el sistema contable, los estados financieros gestión administrativa aplicando las normas vigentes.
- ❖ Diagnosticar el proceso de un sistema contable actual para la caja solidaria.
- ❖ Elaborar una propuesta de sistema contable para la gestión administrativa.
- ❖ Determinar el tipo de sistema que se desarrolla en la caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”.

1.6 MARCO TEÓRICO

1.6.1 MARCO REFERENCIAL.

La caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” comienza a funcionar el 10 de octubre de 2010 con 23 socias que forman parte de la entidad financiera, con un capital de \$3.706,46

Nómina de los socios.

N°	APELLIDOS Y NOMBRE	OCUPACIÓN	N° DE CEDULA
1	Bayas Coles María Aurora	QQDD	0201776339-0
2	Bayas Coles María Rosa	Estudiante	020150581-5
3	Bayas Duran Ana Mercedes	QQDD	020162954-0
4	Bayas Mashabanda María Cecilia	QQDD	020157351-6
5	Bayas Mashabanda María Francisca	QQDD	020192438-8
6	Bayas Tiñe María Natividad	QQDD	020126914-9
7	Cayambe Iza Yolanda Beatriz	QQDD	020204949-0
8	Cayambe Quinaba María Juana	QQDD	020091847-2
9	Cayambe Quinaloa Rosario	QQDD	020052997-2
10	Chimbo Rea ,María Concepción	QQDD	020107054-7
11	Chimbo Rea María Natividad	QQDD	020101086-5
12	Coles Bayas María Francisca	QQDD	020053060-8
13	Coles Chimbo María Josefa	QQDD	020118968-5
14	Coles Lumbi María Olga	QQDD	020180435-8

15	Guaquipana Chimbo Janeth Rocío	Estudiante	020207098-3
16	Guaquipana Coles Elsa Marisol	Estudiante	020211407-0
17	Iza María Natividad	QQDD	020094868-5
18	Llunitaxi toapanta María Marcela	QQDD	020128720-8
19	Mazabanda Bayas María Juana	QQDD	020048636-9
20	Patín Mazabanda Juana	QQDD	020050593-1
21	Rea Cayambe María Dolores	QQDD	020150519-5
22	Tibanlombo Manobanda María Rosa	QQDD	020117095-8
23	Tibanlombo Coles María Concepción	QQDD	020019700-5

Misión

Somos un caja solidaria contribuimos al desarrollo de nuestros clientes, brindando soluciones financieras con rapidez y calidad.

Visión

Ser una caja solidaria líder en soluciones financieras integrales, comprometidos con la inclusión económica, eficiente con servicio y atención de calidad a la población en general.

Objetivo de la caja solidaria.

El objetivo de la iniciativa es conocer, fomentar y fortalecer la caja solidaria de “Warmikunapak Kulki Mirachik” para generar Sumak Kawsay en marco de estado plurinacional y sociedad intercultural.

La caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” tiene como objetivo dar servicios financieros como internamente y externamente con la sociedad.

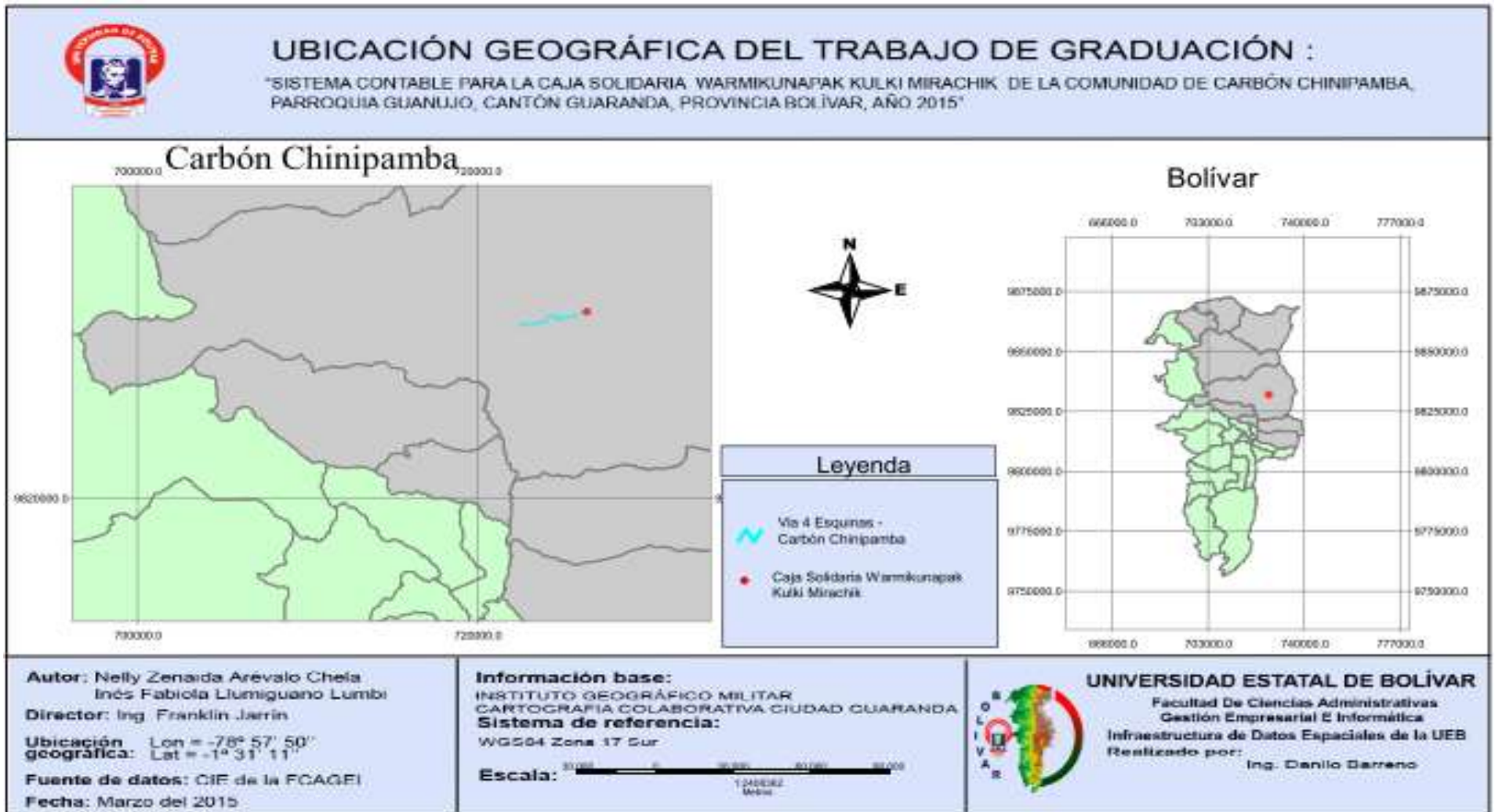
Actividad económica de la caja solidaria

- ❖ Control permanente
- ❖ Administración
- ❖ Ahorro
- ❖ Crédito
- ❖ Facilidad de pago
- ❖ Intereses
- ❖ Hacer una revisión general los aportes de los socios activos
- ❖ Registros de los participantes
- ❖ Seguimiento y monitoreo
- ❖ Talleres de sensibilización a los socios de la caja solidaria

Valores y principios de la caja solidaria.

- ❖ Honestidad y transparencia
- ❖ Responsabilidad con la comunidad
- ❖ Democracia
- ❖ Vocación social y solidaridad
- ❖ Equidad
- ❖ Autoayuda
- ❖ Seguridad y solvencia
- ❖ Compromiso
- ❖ Solidaridad y mejoramiento
- ❖ Educación y capacitación

1.6.2 MARCO GEO-REFERENCIA



1.6.3 MARCO LEGAL

1.6.3.1 Constitución Política del Ecuador.

(Republica c. d., 2008, pág. 139) “Dentro del sistema económico y política económica en el **Registro Oficial N° 449 Lunes 20 de Octubre del 2008**, manifiesta el **Art. 283** El sistema económico es social y solidario, reconoce al ser humano como sujeto y fin, propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrara por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la constitución determine. La economía popular y solidaria se regulara de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativas y comunitarios”.

1.6.3.2 Sistema Económico y Política Económica.

(Republica c. d., 2008, pág. 139) “**Art. 283** El sistema económico es social y solidario, reconoce al ser humano como sujeto y fin, propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrara por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la constitución determine. La economía popular y solidaria se regulara de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativas y comunitarios”.

(Constitucion, 2008, pág. 147) “**Art. 309** Reconoce “cajitas y banquitos comunales” del sector rural y popular del ecuador como estructuras financiera popular que realiza intermediación financiera, esto es: captan ahorros y aportes de sus asociados/as, y sirven con créditos productivos, contribuyendo así al bienestar de sus socias, su comunidad. Ahora bien, lo más importante de todo esto el estado se compromete,

desde la nueva constitución a dar un tratamiento diferenciado y preferencial a estas organizaciones, en la medida en que impulse el desarrollo de la economía popular y solidaria teniendo así las redes de finanzas populares y solidarias.

Art. 311 El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y créditos, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicio del sector financiero popular solidario y las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria”.

1.6.3.3 Ley Orgánica de Sistema Financiero Cooperativo Economía Popular y Solidaria.

Marco conceptual y clasificación formas de organización de la economía popular y solidaria

(Solidaria l. d., 2012, pág. 2) ”**Art.- 2** Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:

A.-Las organizaciones económicas populares, tales como, los emprendimientos unipersonales, familiares, barriales, comunales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, que integran la economía popular y serán promovidas fomentando el asociativismo, la solidaridad y el acceso a programas de inclusión.

B.-Las organizaciones económicas constituidas por comunidades fundadas en relaciones familiares, identidades étnicas, culturales o territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el Sector Comunitario;

C.- Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo;

D.- Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista;

E.- Los organismos de integración constituidos por las formas de organización económica detalladas en el presente artículo.

F.- Las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las Formas de Organización de los Sectores Comunitario, Asociativo y Cooperativista”.

Las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen el sector financiero popular y solidario, el mismo que se regulará por lo dispuesto en la segunda parte de la presente ley.

Que el presidente de la caja solidaria “Warmikunapak kulki Mirachik” con el domicilio de la comunidad Carbón Chinipamba, Parroquia Guanujo, Cantón Guaranda, Provincia Bolívar, manifiestan que el ejercicio de los derechos colectivos y al amparo de la constitución de la República del Ecuador, ha constituido una entidad financiera alternativamente para la gente indígena de raíces ancestrales, por lo que solicita al CODENPE el reconocimiento legal de esta entidad. Que la federación de la organización campesinas e indígenas de bolívar FECAB-BRUNARI, con la fecha de 18 de agosto del 2010, otorgado por el aval a la caja solidaria “Warmikunapak kulki Mirachik”, para ser registrado en forma legal en la CODENPE y obtener la correspondiente personería jurídica.

1.6.3.4 Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

De las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, **Decreto N° 4887 Registro Oficial Suplemento 444 del 10 de Mayo del 2011, estado: vigente.**

(Financiero, 2011, pág. 19) “**Art. 104** Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la presente ley. También se considera como parte de estas entidades, aquellas organizaciones de similar naturaleza y actividad económica, cuya existencia haya sido reconocida por otras instituciones del estado.

Art. 105 Estructura interna.-Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas.

Art. 106 Transformación.- La superintendencia, dispondrá la transformación de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, en cooperativas de ahorro y créditos, cuando por su crecimiento en monto de activos, socios, volumen de operaciones y cobertura geográfica, superen los límites fijados por la superintendencia para esas organizaciones.

Art. 107 Canalización de los recursos.-Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios.

Art. 108 Metodologías financieras.-Las organizaciones además de ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos Solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo”.

1.6.3.5 Reglamento de Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

Del sector financiero popular y solidario en el **Registro Oficial N° 648 de 27 de febrero de 2012**, de las entidades asociativas o solidarias, caja y bancos comunales y caja de ahorro.

(Solidaria R. a., 2012, pág. 24) “**Art. 90** Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales.- Son organizaciones que pertenecen al sector financiero popular y solidario, que realizan sus actividades, exclusivamente, en los recintos, comunidades, barrios o localidades en donde se constituyen y se pueden financiar, con sus propios recursos o con fondos provenientes de programas o proyectos ligados al desarrollo de sus integrantes. Ejercerán su actividad exclusivamente en un área de influencia que no afecte a otras entidades financieras con estos fines o propósitos.

Art. 91 Cajas de ahorro.- Son las organizaciones integradas por miembros de un mismo gremio o institución; por grupos de trabajadores con un empleador común, grupos familiares, barriales; o por socios de cooperativas distintas a las de ahorro y créditos.

Art. 92 Constitución, organización y funcionamiento.- La constitución y organización de las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, se regirán por lo dispuesto para las organizaciones comunitarias. El funcionamiento y actividades de estas organizaciones serán determinados por junta de regulación”.

1.6.3.6 Estatuto de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”

Art. 1 Con el nombre de la caja solidaria “Warmikunapak kulki Mirachik” de la Parroquia de Guanujo, Cantón Guaranda se constituye la presente organización cuya responsabilidad será para fortalecer capital social y económica.

Art. 5 la organización regulara sus actividades de conformidad con los siguientes principios:

- ❖ Igualdad de los derechos de los socios
- ❖ Adhesión y retiro voluntario
- ❖ Control democrático
- ❖ Neutralidad política y religiosa
- ❖ Fomento de la educación asociativa
- ❖ Integración organizativa

Distribución de los exelentes en proporción a las operaciones efectuadas en la organización.

(Solidaria l. d., www.google.com, 2011, p. 5) “**Art. 13 Normas Contables.**- las organizaciones, sujetas a esta ley se someterán en todo momento de las normas contables dictadas tributarias existentes. Por la superintendencia y independientemente de la aplicación de las disposiciones”.

Limitación para el crecimiento de la caja solidaria

La inasistencia de los socios a las reuniones por la falta del tiempo debido a las actividades laborales de cada una.

En algunos casos la poca cultura del ahorro, algunos socios ven a la caja solidaria como un ente proveedor de dinero mas no como una organización solidaria para el bien de todos.

En ciertos casos tiene una deficiencia de fondos, existe una gran diferencia entre los montos solicitados de los socios, es decir no abastecen la demanda de crédito.

Las letras de cambio no tienen un manejo adecuado, existen varios tachones en ellos, algunas cajas no entregan comprobantes de pagos y no tienen registros de los mismos, los directivos de la caja solidaria tienen deficiencia en aspecto financiero, evidenciado en los libros diarios y tablas de Amortización.

1.6.3.7 Estructura Interna y Administración

El gobierno, administración, contraloría y fiscalización de una caja solidaria “Warmikunapak kulki Mirachik”, se hará a través de la asamblea general de socias las facultades, de consejo de administración, de la generación, subgerencia, técnica, administración, administradores de las comisiones especiales, de conformidad con las atribuciones señaladas en la ley, en el reglamento general y en el estatuto para cada uno de dichos organismos.

Art. 12 La caja solidaria “Warmikunapak kulki Mirachik” de servicios comunitarios, tendrá los siguientes organismos:

- ❖ Asamblea general
- ❖ Consejo de administración
- ❖ Consejo de vigilancia
- ❖ Sub tesorero técnico
- ❖ Comisión de asuntos sociales y de deducción

1.6.3.8 Registro oficial de la caja solidaria en el consejo de desarrollo de las nacionalidades y pueblos indígenas del Ecuador CODENPE.

Art. 3 En el literal, creado mediante ley orgánicas de las instituciones públicas de los pueblos indígenas del Ecuador que se auto definen como Nacionalidades de Raíces Ancestrales, publicado en el **registro oficial N° 175 del 21 de Septiembre del 2007**, tiene entre otras la atribución de “Legalizar y registrar estatutos, directivas y Consejos de Gobierno de las Nacionalidades y Pueblos Indígenas, aprobados según el derecho propio o consuetudinario, así como de sus formas de organización que funciona en el seno de la respectiva Nacionalidad o Pueblo.

1.6.4 MARCO CONCEPTUAL.

(AMEZ F. M., Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, p. 248) “**Sistema.**-Es un conjunto de métodos, procedimientos o técnicas relacionados que regula el funcionamiento de la colectividad”.

(Ámez, 2000, pág. 248) “**Sistema Contable.**- Conjunto de principios y normas por las que se rige la aplicación práctica de los diversos métodos de contabilidad”.

(Franklin, 2008, pág. 22) “**Administración.**- Es un proceso que consiste en las actividades de planeación, organización, dirección, toma de decisión y control para alcanzar los objetivos establecidos”.

(Megis Williams & Haka Bettneer , 2000, pág. 41) “**Activos.**- Son recursos económicos de la propiedad de una empresa y se espera que beneficie operaciones futuras”.

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 10) “**Activo no Corriente.**- Parte del activo de una empresa que no se convierte en caja alargo del ejercicio”.

(AMEZ F. M., Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 10) “**Activo Corriente.**- Parte del activo formado por bienes y derechos que son o pueden ser convertidos en efectivo”.

(Carlos Augusto Rincon Soto, Giovanny Lasso Marmolejo, Alvaro E Parrado Bola;o, 2009, p. 327) “**Acciones.**- Registra el costo histórico de las inversiones realizadas por en el ente en sociedades por acciones y/o asimilares el cual incluye las sumas incurridas directamente en sus adquisición”.

(BRAVO, Contabilidad General, 2008, pág. 53) “**Balance de Comprobación.**- Permite resumir la información contenida en los registros realizados en el libro diario

y en el libro mayor, a la vez que permite comprobar la exactitud de los mencionados registros. Verifica y demuestra la igualdad numérica entre el debe y el haber”.

(Cifuentes, 2007, pág. 18) “**Balance General.**-Es un estado financiero que demuestra la situación financiera de la empresa en un determinado periodo, a través del activo, pasivo y patrimonio”.

(Ámez, Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 32) “**Capital.**- Cuenta que recoge las empresas individuales la diferencia entre activo y pasivo de las mismas, salvo en caso de haber contabilizado parte o todo los beneficios en una cuenta”.

(Cifuentes J. L., 2007, pág. 50) “**Capital Social.**-Es el valor nominal de las acciones de la empresa en determinado momento”.

(Fierro, 2011, pág. 192) “**Capital Humano.**- Es un conjunto de conocimientos habilidades poseidaspor las personas que las capacitan para realizar labores productivas con distintos grados de complejidad y especializacion”.

(Gerardo Guajardo Nora Andrade, 2012, 2005 , pág. 206) “**Caja Chica.**- Es un fondo limitado con el que se cuenta para hacer frente a erogaciones cuyo monto es pequeño y cuya naturaleza y oportunidad exigen que el pago se en efectivo”.

(http://www.codenpe.gob.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=226:las-cajas-solidarias-se-preparan-para-el-proceso-de-transicion-a-las-seps&catid=78&Itemid=741) “**Caja Solidaria.**-La caja solidaria es una organización local de hechos, que actúa en forma permanente, solidaria y autogestionaria, conformada con el fin de proveer los servicios de ahorro y crédito a sus socios/as. Es una entidad financiera de ahorro y préstamo para la población de bajos ingresos, principalmente en el sector rural ya que ellos no pueden acudir a las cooperativas por falta de conocimiento y papeles en regla. También es una alternativa de apoyo al mejoramiento de las condiciones socio económico y potencializar sus necesidades a las familias rurales de la zona de influencia dando servicios financiera de calidad”.

(Gudiño, 2008, pág. 11) “**Contabilidad.-** Es un sistema de información que permite recopilar, clasificar y registrar de una manera sistemática y estructural cada una de las operaciones mercantiles realizadas por una empresa con el fin de producir informes que, analizados e interpretados, permitan planear, controlar y tomar decisiones sobre la actividad de la empresa”.

(Gerardo Guajardo Nora Andrade, 2012, 2005 , pág. 209) “**Conciliación Bancaria.-** Consiste que todo el efectivo que recibe una entidad económica es depositado o transferido a una cuenta bancaria, y todos los pagos salen de ella, ya sea mediante cheques o transferencias electrónicas”.

(AMEZ F. M., Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, págs. 40, 51) “**Cooperativa.-** Asociación de personas físicas o jurídicas que realizan ciertas actividades económicas que se basan en el trato igualitario de sus miembros”.

(AMEZ F. M., Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 46) “**Comunidad.-** Se conoce con los nombres de comunidades de bienes a la situación jurídica que se produce cuando una cosa o un derecho pertenece pro indiviso a varias personas.

(http://www.codenpe.gob.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=226:las-cajas-solidarias-se-preparan-para-el-proceso-de-transicion-a-las-seps&catid=78&Itemid=741) “**Chulquero.-** Personas que prestan dinero a tasas de interés no permitidas por la ley”.

(AMEZ f. m., 2000, pág. 40) “**Cliente.-** Denominación dada a las personas físicas o jurídicas que de una forma constante o esporádica compra bienes o servicios a una empresa o sociedad”.

(AMEZ F. M., Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, p. 61) “**Debe o Débito.-** Efectuar una anotación en él debe de una cuenta”.

(AMEZ F. M., Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 85) “**Economía.** Es la ciencia que estudia la forma en que las sociedades deciden que van a producir y en qué cantidad”.

(Bravo M. , 2008) “**Economía Solidaria.-** Es una forma de producción, consumo y distribución de riqueza (o sea un tipo de economía), centrada en la valorización del ser humano”.

(Cifuentes J. L., 2007, p. 120) “**Egresos.-** Erogación o salida de recursos financieros motivada por el compromiso de liquidación de algún bien o servicio recibido, o por algún otro concepto”.

(Cifuentes J. L., Diccionario de Economía, 2007, pág. 102) “**Estados de Resultados.-** Es un informe financiero que nos permite ver el estado de resultado o estados de pérdida y ganancias, los costos y gastos incurridos por la empresa en un periodo determinado”.

(Carlos Augusto Rincon Soto, Giovanny Lasso Marmolejo, Alvaro E Parrado Bola;o, 2009, p. 290) “**Estados Financieros.-** Son resúmenes de la información contable que refleja la situación financiera de la empresa, dirigidos a los usuarios internos y externos para que puedan evaluar y tomar decisiones con respecto a las actividades y responsabilidades que tienen con los movimientos operacionales y económicos”.

(Pedro Z. S., 2008) “**Inversiones financiera.-** Las empresas frecuentemente efectúan erogaciones, para adquirir bienes y servicios que, al ser usados racionalmente, producen beneficio”.

(BRAVO Valdivieso, 2008, pág. 357) “**Ingreso.-** Es esta una expresión con dos acepciones completamente distintas. En primer lugar significa percepción de dinero y valores representativos de dinero como cheques y giros a la vista, y en segundo lugar se usa para identificar la utilidad o ganancia obtenida en un periodo. La utilidad en ventas constituye el principal ingreso de la empresa comercial”.

(Angel, Contabilidad General, 2011, pág. 174) “**Pasivos.-** Son deudas y obligaciones a cargo de la empresa”.

(Cifuentes J. L., Diccionario de Economía , 2007, pág. 207) “**Pasivo fijo.-** Obligaciones exigibles en un plazo mayor de un año, a partir de la fecha de su contratación”.

(Zapata, págs. 85,189) “**Pasivo Circulante.-** Son deudas a corto plazo, por lo general su vencimiento opera dentro del año”.

(Amez F. M., 2000, págs. 192,205) “**Patrimonio.-** Es un conjunto de bienes derechos y obligaciones, materiales e inmaterial, presentes y futuras pertenecientes a una persona física o jurídica susceptible de valoración económica”.

(Amez F. M., 2000, pág. 205) “**Prestamo.-** Es un contrato mercantil mediante el cual una de las partes dominado prestamistas, entrega al a otra, denominado prestatario o deudor”.

(AMEZ F. M., Diccionario de Contabilidad y Finanzas, 2000, pág. 211) “**Produccion.-** Actividad mediante la cual ciertos bienes son transformados en otros que reportan una mayor utilidad”.

(Martinez Delgado, 2003, pág. 303) “**Socio.-** Persona que se integran con otra u otras para alcanzar un objetivo, generalmente de tipo económico”.

(Manuel, 2001) “**Sistema Contable.-** Son aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí con el fin de apoyar la toma de decisión gerencial de una empresa de manera eficiente y oportuna”.

1.7 TEORÍA CIENTÍFICA.

1.7.1 Sistema Contable

(HARGADON, 1993, págs. 171, 172)**Sistema contable.-** Es un conjunto estructura organizada mediante cual se recogen las informaciones contables de una empresa como resultado de sus operaciones.

La cual debe ajustarse plenamente a las necesidades de la empresa considerando el giro de negocio y su estrategia competitiva que permita estandarizar procesos, definir estructura de costos y por ende presentar una información contable estandarizada que facilite su interpretación, una eficiente toma de decisión y que pueda procesarse para realizar los diferentes análisis financieros de la entidad.

Un **sistema contable**, son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa, de manera eficiente y oportuna; pero esta información debe ser analizada, clasificada, registrada (Libros correspondientes: Diario, mayor, Auxiliares, etc.) y resumida (Estados financieros), para que pueda llegar a un sin número de usuarios finales que se vinculan con el negocio, desde los inversionistas o dueños del negocio, hasta los clientes y el gobierno.

Clasificación del sistema contable. Los sistemas contables pueden ser de distintas clases según su complejidad y la forma como están diseñados para utilizar o no máquinas de contabilidad más o menos complicadas

- ❖ Sistema contable manual
- ❖ Sistema contable mecanizado
- ❖ Sistema contable computarizado

Sistema contable manual.

Es el que desarrolla trabajando manualmente, al menos en un alto porcentaje, la mayoría de los trabajos contables se hacen manualmente (elaboración de comprobantes, registros en los libros, preparación de informes).

Sistema contable mecanizado.

Además de las sumadoras y calculadoras que también se emplean en los sistemas manuales, existen una maquina “máquina de contabilidad” que sirve para llevar el libro mayor con sus auxiliares empleando para ello unas tarjetas grandes (tarjetones) en donde aparece el movimiento de la cuenta con su saldo anterior, su movimiento(débito y/o crédito) y el nuevo saldo.

Sistema contable computarizado.

Es una contabilidad sistematizada típica el computador se utiliza para liquidar la nómina (pagar los salarios), llevar los inventarios, facturar las ventas, etc.

Los computadores no son, ni mucho menos, maquinas inteligentes. Son calculadoras que tienen que ser programadas por la inteligencia humana para efectuar, con los datos que les suministra, determinadas operaciones contables.

Sistema de información contable.

El sistema contable es un conjunto de elementos interrelacionados que recoge datos, la combinación del personal, los registros y los procedimientos que se usan en un negocio para cumplir con las necesidades de información financieras.

Objetivos de información contable.

- ❖ Es demostrar y conocer las obligaciones que tengan que transferir los recursos a otras entidades financieras.
- ❖ Apoyar a los presidentes en la planeación, organización de la caja solidaria
- ❖ Tomar decisiones en materia de inversión y crédito
- ❖ Evaluar la gestión de los administradores del ente.
- ❖ Ayudar a la conformación de la información estadística nacional
- ❖ Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social.

Importancia de un sistema contable.

(Harison, 2002, pág. 225) **Ámbito interno.-** Permite contar con información oportuna, a la dirección superior y mando medios, para la toma de decisión en el nivel estratégico, táctico y operativo.

Ámbito externo.- Es aquel que brinda información a los socios, organizaciones de cooperación respecto a la situación institucional en la perspectiva de logara una mayor acceso a recursos.

Ventajas del sistema contable.

Las ventajas del sistema contable es proporcionar información con mayor rapidez y eficiencia, se puede manejar un gran cantidad de operaciones contables ya sea reduciendo el tiempo, errores logrando a un corto plazo.

Contabilidad.-Es el arte de recoger, resumir, analizar e interpretar datos financieras, para obtener las informaciones relacionadas con las operaciones de una empresa. También Es la ciencia que estudia el patrimonio, y las variaciones que en él se produce.(Hargadon, 1993, pág. 11)

Importancia de contabilidad.

Es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio.

Principios de contabilidad.

Están constituidos por reglas o guías generalmente aceptadas o impuestas por normas legales y son el soporte de la contabilidad de la empresa y el fundamento de los criterios de valoración.(Pombo, 2007, pág. 97)

Características de información contable.

Estabilidad de un sistema.- Indica que su operación no cambia en el tiempo que la información que ha sido obtenida aplicando las mismas reglas para la captación de los datos su cuantificación y presentación.

La objetividad de un proceso.- Implica que las reglas del sistema no han sido deliberadamente distorsionadas y que la información representa la realidad de acuerdo con dichas reglas.

(Harrison, 2002)**Verificabilidad.-** Toda operación del sistema permite aplicar pruebas para comprobar la información producida ya que son explicita sus reglas de operación, captación selectiva de datos transformación a reglo y combinación de datos clasificación y presentación de la información.

Provisionalidad de información contable.

La necesidad de tomar decsiones obliga a hacer cortes en la vida de la empresa para representar los resultados de operación y la situacion financiera y sus cambios incluido eventos cuyos efectos no terminan a la fecha de los estados financieros.

Cuenta.- Es el nombre genérico que agrupa valores de la misma naturaleza jeemplo todo lo relacionado con el efectivo se registrara en la cuenta caja.

(Pedro Z. S., 2008, pág. 23)**Cuenta contable.-** Es un formato con termino (nombre o denominacion) usado en contabilidad para registrar, clasificar y resumir en forma ordenada los incrementos y disminuciones de naturaleza similar (originados en las transacciones comerciales) que corresponde a los diferentes rubros integrantes de activos, el pasivo,el patrimonio, las rentas, los costos y los gastos.

(BRAVO, Contabilidad General, 2009, págs. 16,17)**Debe.-** Se registra todos los valores que reciben, ingresan o entra en cada una de las cuentas a (lado izquierdo).

Haber.- Se registra todos los valores que entregan, egreso o salen de cada una de las cuentas (a lado derecho).

Saldo.- Es la diferencia entre el debe y el haber de la misma cuenta.

- ❖ Saldo deudor o debito
- ❖ Saldo acreedor o credito

1.7.2 Tipos de Organización.

Organización.- Que actúe como estructura, contiene los recursos humanos y los recursos materiales.

Organización formal.- Se basa en la división racional de trabajo y la integración de sus miembros, también es la organización planeada, formalizada oficialmente la que está en el organigrama aprobada por la dirección y comunicada a todos sus miembros de la institución mediante manuales de organización, descripción de cargo normas y reglamentos.

Organización informal.- Surge espontánea y naturalmente, esta constituida por interacciones y relaciones sociales entre las personas que ocupan posiciones en la organización formal, esta se forma a partir de relaciones de amistad o de antagonismo no consta en ningún documento formal.(POMBO, 2007, pág. 5)

1.7.3 Funciones de la Contabilidad

(Bravo Valdivieso, 2011, págs. 1,2)**Función histórica.-**Se manifiesta por el registro cronológico de los hechos que van apareciendo en la vida de la empresa.

Función estadística.- Es el reflejo de los hechos económicos, en cantidades que dan una visión real de la forma como queda afectado por ellos la situación del negocio.

Función económica.- Estudia el proceso que se sigue para la obtención del producto.

Función financiero.- Analiza la obtención de los recursos monetarios para hacer frente a los compromisos de la empresa.

Función fiscal.-Es saber cómo afecta a la empresa las disposiciones fiscales mediante las cuales se fijan la contribución por el impuesto.

Función legal.- Conocer los artículos del código de comercio, ley de régimen tributario interno, ley de compañías y otras leyes que pueden afectar a la empresa, para que la contabilidad refleje de, manera legal el contenido jurídico de sus actividades.

1.7.4 Caja Solidaria

(Bravo v. M., 2008, págs. 49,52)**Estado de situación inicial.-** Se elabora al iniciar las operaciones de la empresa con los valores que conforma el activo, el pasivo y el patrimonio de la misma.

Libro diario.- Pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registran en forma cronológica todas las operaciones de la empresa.

Libro mayor.- Pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registran en forma clasificada y de cuenta todos los asientos jornalizados previamente en el diario.

Libros auxiliares.- Para efectos de control es conveniente que el libro mayor general se subdivide en los mayores auxiliares necesarios para cada una de las cuentas. Este registro se realiza utilizando las subcuentas e individualizando la información contable especialmente la que se refiere a cuenta y documentos por cobrar y por pagar.

(Ley de Economía)**Ventajas de caja solidaria.**

- ❖ Acceso a servicios financieros continuos y oportunos en condiciones ventajosas
- ❖ Bajos costos de transacción
- ❖ Aprendizaje de la disciplina financiera
- ❖ Mejor condición economía de la familia
- ❖ Empoderamiento de su desarrollo personal
- ❖ Aumento autoestima de los beneficiarios

Objetivos de la caja solidaria.

- ❖ Construir al desarrollo financiero de sus socios
- ❖ Propiciar una cultura de ahorro e inversión
- ❖ Obtener crédito a bajo costo para beneficio de sus socios
- ❖ Apoyar el mejoramiento y autonomía económica de sus socios
- ❖ Mejoramiento de calidad de vida de sus familias

(AMEZ F. M., 2000, pág. 13)**Análisis.-** Métodos por el cual se llega al conocimiento de un todo a través de la separación del mismo en partes para su examen pormenorizado, facilitando así el estudio de sus componentes y las interacciones entre ellos, lo cual nos conducirá a un mejor comprensión del conjunto, es el método de estudio habitual en economía.(Orlando, 2013, pág. 225)

1.7.5 Sistema Contable para la Gestión Administrativa

(www.monografias.gestion.financiera.com.consultas:) **Gestión.-** Es un conjunto de acciones u operaciones relacionadas con la administración; esto es equivalente a gestionar, que es asignar recursos y controlar y evaluar su utilización de acuerdo con el cumplimiento de objetivos y siguiendo estrategias y políticas que pueden no estar cuantificadas ni explicitadas.

Definición de gestión administrativa.- Es un conjunto de operaciones, actividades relacionadas con la prestación de servicios bancarios realizados por una organización eficiente para brindar seguridad y beneficio a sus clientes por los fondos depositados en la misma.

Importancia de la gestión administrativa.

Es importante considerar, que la automatización es fácilmente aplicable en Instituciones que cuentan con una estructura organizativa funcional y procedimientos Administrativos definidos y efectivamente aplicados, así como también, capacidad financiera que les permita invertir en la tecnología requerida.

Propósito de la gestión administrativa.

Dar soporte en la planificación y control de las actividades empresariales.

Gestionar el sistema de información contable (contabilidad financiera y analítica).

Detectar y anticipar las necesidades de financiación de la empresa y a su vez seleccionar la combinación de fuentes de financiación que permitan satisfacer las mismas de la forma más eficiente.

Analizar desde el punto de vista administrativo las decisiones de la empresa en cuanto a: inversiones, políticas comerciales, presupuesto etc.

Planificar.- Es elaborar un plan general, detallado y generalmente de gran amplitud, para la consecución de un fin o una actividad determinados.

Organizar.- Es el proceso de asignar los derechos y obligaciones y coordinar los esfuerzos del personal en la obtención de los objetivos de la organización. Este proceso presenta por tanto, dos facetas: establecer la estructura y coordinar.

Ejecutar.- Permite a la acción y efecto de ejecutar alguna obra algo, desempeñar algo con la finalidad, tocar una pieza musical, ajusticiar, reclamar una deuda por un procedimiento ejecutivo, en informática, realizar las operaciones que son especificadas por un programa.

Controlar.- Es la función administrativa que consiste en medir y corregir el desempeño individual y organizacional para asegurar que los hechos se ajusten a los planes y objetivos de las empresas. Implica medir el desempeño contra las metas y los planes, muestra donde existen desviaciones con los estándares y ayuda corregirlas. El control facilita el logro de los planes, aunque la planeación debe proceder del control los planes no se logran por si solos, estos orienta a los gerentes en el uso de los recursos para cumplir con metas específicas, después verifican las actividades para determinar si se ajustan a los planes.

1.7.6 Gestión Financiera.

Son los procesos que consiste en conseguir y mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.

Es decir, significa planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades financieras, tales como la adquisición y utilización de los fondos de la empresa.

Objetivos de la gestión financiera.

- ❖ La gestión financiera se refiere en general a la contratación, asignación y control de los recursos financieros.
- ❖ Para garantizar un abastecimiento regular y suficiente de fondos de la caja solidaria.
- ❖ Los fondos debe garantizar la seguridad de la inversión, la cual tendrá un alto nivel de rendimiento económico.
- ❖ Para planificar una estructura de capital sólida, no debe ser la composición sana cabal y de capital para que se mantenga un equilibrio entre deuda y capital propio.

Funciones de gestión financiera.

- ❖ Estimación de los requerimientos de capital
- ❖ Determinación de la composición de capital
- ❖ Selección de las fuentes de fondo

Capacidades propias de la gestión financiera.

Cualquiera que sea el nivel en el que los gestores ejercen sus funciones, todos deben adquirir y desarrollar una serie de capacidades. Una capacidad es la habilidad requerida para llevar a cabo una tarea determinada

Financiera.- Es la técnica mediante la cual se recolectan, se clasifican, se registran, se sumarian y se informa de las operaciones cuantificables en dinero, realizadas por una entidad económica.

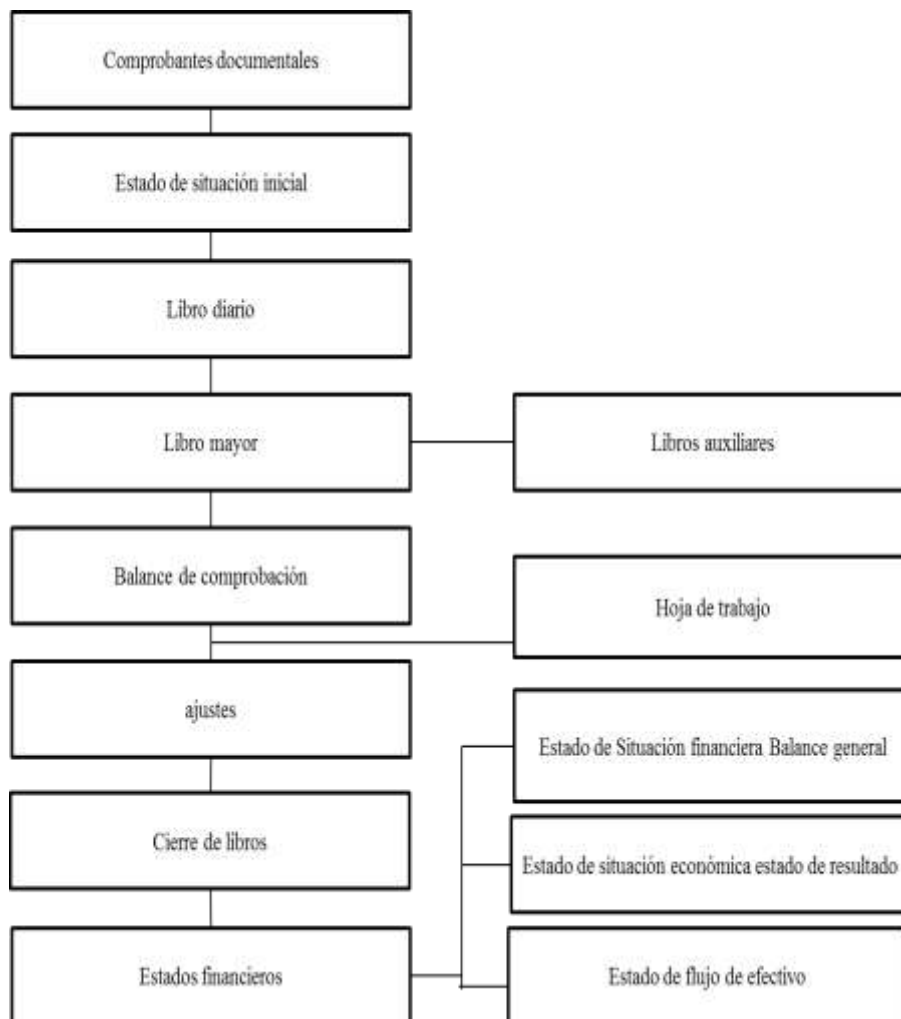
Administrativa.- Es un proceso que consiste en las actividades de planeación, organización, dirección, toma de decisiones y control para alcanzar los objetivos establecidos.

En situaciones complejas, donde se requiera un gran acopio de recursos materiales y humanos para llevar acabo empresas de gran magnitud la administración ocupa una importancia primordial para la realización de los objetivos.

1.7.7 Gestión Administrativa Financiera

Para todo inicio necesitamos conocer las bases o conceptos esenciales que ayudaran a desarrollar el balance general que corresponda a los problemas administrativos lo cual puede llegar a afectar la situación administrativa y financiera de la cooperativa. Para ello tomaremos como punto de partida los siguientes conceptos básicos: **Generalidades.-** La administración financiera comprende todo lo relacionado al manejo de los fondos económicos que posee las organizaciones; el desarrollo de esta materia, tiene como objetivo de reconocer el origen y la evolución de las finanzas concentrándose en las técnicas y conceptos básicos de una manera clara y concisa.

1.7.8 Estructura de un Ciclo Contable



Fuente: la presente investigación
Equipo de integración: Arévalo Nelly, Fabiola Llumiguano
(Bravo valdivieso, 2011, pág. 34)

1.8 HIPÓTESIS

“Con la implementación de un sistema contable mejorará la gestión administrativa de la caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” de la Comunidad de Carbón Chinipamba, Parroquia Guanujo, Catón Guaranda, Provincia Bolívar, año 2015.”

1.9 VARIABLES:

1.9.1 Variables Independientes.

Sistema Contable

1.9.2 Variables Dependientes.

Gestión Administrativa

1.10 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	INSTRUMENTOS
INDEPENDIENTE Sistema Contable	Es un conjunto de actividades, información contable y financiera que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisiones de manera eficiente y oportuna.	Actividades Proceso Información Registros contables Informes financieros	Al 2015 se implementara el 100% del Sistema Contable. Al 2015 el 100% de los funcionarios estarán aptos en el manejo de sistema contable.	¿Conoce usted si la caja solidaria utiliza algún sistema contable? ¿Está usted de acuerdo con la implementación de un sistema contable? ¿Cree usted que al aplicar un sistema contable tendrá resultados factibles para la toma de decisión? ¿Cree usted que es oportuno socializar sobre el manejo del sistema contable a las directivas?	Entrevista Encuesta

1.11 METODOLOGÍA

1.11.1 Métodos

Método deductivo.

Este método es el proceso sintético y analítico, la cual se utilizara desde el principio de investigación, ya que ayudara a concluir mediante el cual se obtendrá conocimientos eficientes del tema a desarrollar.

Método inductivo.

Para realizar nuestro trabajo de investigación se utilizara cada uno de las herramientas como son método deductivo, inductivo, analítico, bibliográfico, ya que esto ayudara a desarrollar un sistema contable en la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”.

Método analítico.

A través de este método analizara las causas y problemas que tiene la entidad financiera así poder ayudar al fortalecimiento económico.

Método bibliográfico.

En esta investigación se utilizara libros, folletos, revistas e internet para conocer el avance de la contabilidad desde su origen hasta la actualidad y así plantear nuestras propuestas.

1.12 TIPOS DE INVESTIGACIÓN.

Investigación descriptiva.

Esta investigación se permitirá describir, detallar y explicar un problema con claridad.

Investigación de campo.

Se servirá para recopilar la información en el lugar de los acontecimientos, es la observación de la vida real.

Investigación aplicada.

Nuestro objetivo es solucionar el problema de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”, la cual no cuenta con un sistema contable para obtener información adecuada para la toma de decisión.

1.12.1 Técnicas e instrumentos de obtención de datos.

Encuesta.

Se aplicara a las señoras socias de la caja solidaria “Warmikunapak kulki Mirachik” mediante él se extraerá la información necesaria para determinar las conclusiones de implantar un sistema contable para el cumplimiento de las objetivos planteadas.

Entrevista.

Se entrevistara a los directivos de la caja solidaria “Warmikunapak kulki Mirachik” en forma proyectada.

1.13 UNIVERSO.

Universo.

El universo de nuestra indagación es la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” de la Comunidad de Carbón Chinipamba, la misma que se encuentra conformado con 23 socias.

UNIVERSO	N°	INSTRUMENTO
Directivos de la caja solidaria	5	Entrevista
Socias de la caja solidaria	18	Encuesta
Total	23	

Fuente: la presente investigación

Equipo de integración: Arévalo Nelly, Fabiola Llumiguano

1.14 PROCESAMIENTO DE DATOS.

Luego de aplicar las encuestas a las socias y directivas de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” la misma que será procesada e interpretadas para la toma de decisiones financieras a través de cuadros estadísticos para el respectivo análisis de cada pregunta.

CAPITULO II

2.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

2.1.1 Tabulación, Gráficos

Encuestas realizadas a las Socias de la Caja Solidaria “WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK”

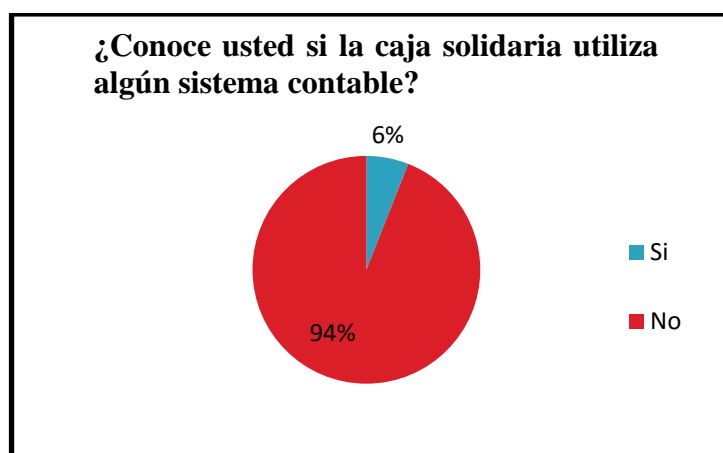
1. ¿Conoce usted si la caja solidaria utiliza algún sistema contable?

Cuadros N° 1

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	6%
No	17	94%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”
Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola.

Gráfico N° 1



Análisis e interpretación

Análisis: En su totalidad las socias manifiestan que no conocen la utilización de un sistema contable en la caja solidaria.

Interpretación: Sistema contable es un conjunto de estructura organizada mediante cual se recogen las informaciones contables de la caja solidaria como resultado de sus operaciones.

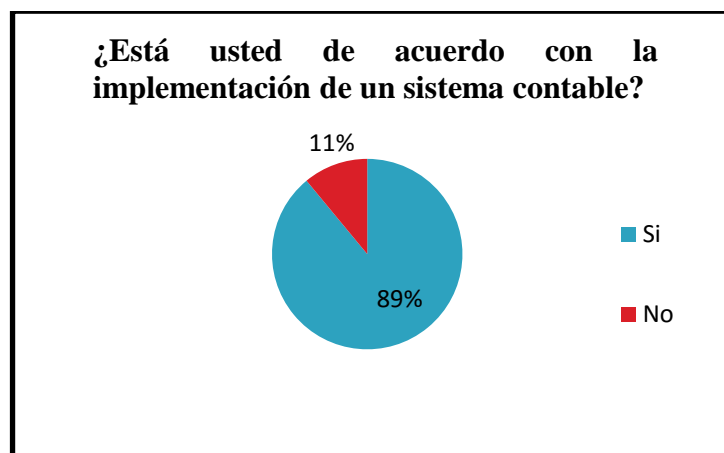
2. ¿Está usted de acuerdo con la implementación de un sistema contable?

Cuadros N° 2

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	16	89%
No	2	11%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria "Warmikunapak Kulki Mirachik"
Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola.

Gráfico N° 2



Análisis e interpretación

Análisis: La mayoría de las socias de la caja solidaria manifiesta que si está de acuerdo con la implementación de un sistema contable ya que permitirá saber el estado económico de la entidad.

Interpretación: La implementación de un sistema contable es un conjunto de estructura organizada mediante cual se recogen las informaciones contables de la caja solidaria como resultado de sus operaciones.

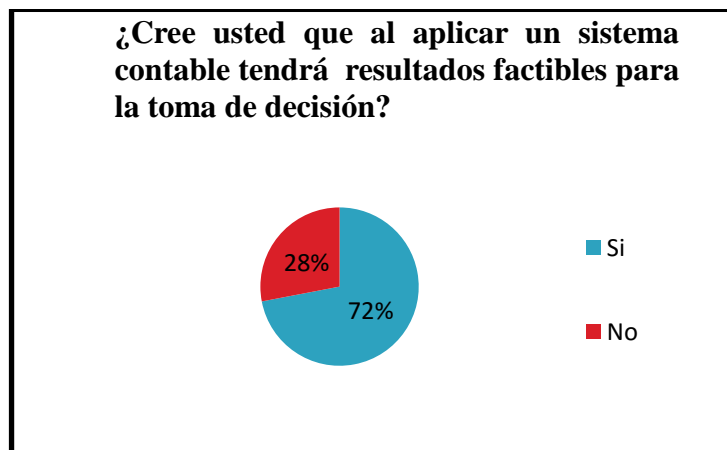
3. ¿Cree usted que al aplicar un sistema contable tendrá resultados factibles para la toma de decisión?

Cuadros N° 3

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	13	72%
No	5	28%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”
Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola.

Gráfico N° 3



Análisis e interpretación

Análisis: La mayoría de las socias manifiestan que sería excelente aplicar un sistema contable el cual permitirá obtener resultados factibles a una toma de decisiones en la caja solidaria y así establecer estrategias que perduren a la colectividad de la organización.

Interpretación: El sistema contable en la toma de decisiones radica la importancia de presentar una buena administración de la caja solidaria frente a sus socias.

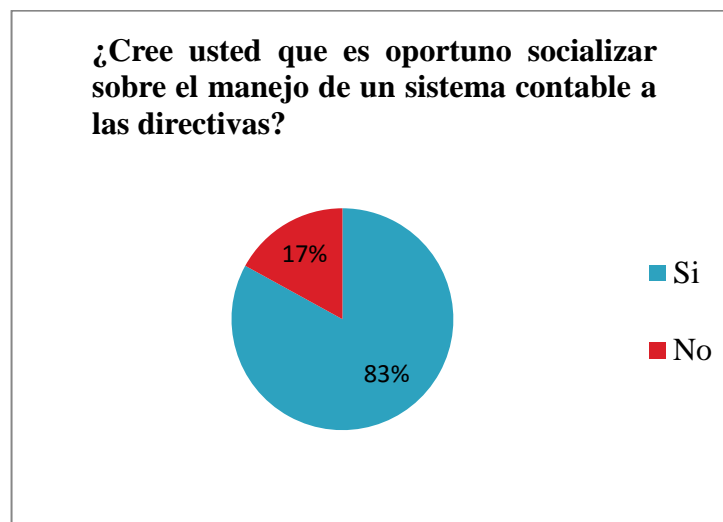
4. ¿Cree usted que es oportuno socializar sobre el manejo de un sistema contable a las directivas?

Cuadros N° 4

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	15	83%
No	3	17%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”
Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola.

Gráfico N° 4



Análisis e interpretación

Análisis: La mayoría de las socias manifiesta que es pertinente la socialización del manejo del sistema contable para no tener daños en realizar las actividades diarias en la caja solidaria.

Interpretación: Un sistema contable son todos aquellos elementos que se relacionan entre sí, con el fin de apoyar la toma de decisión de la caja solidaria, de manera eficiente y oportuna.

5. ¿La caja solidaria posee organigrama estructural y funcional?

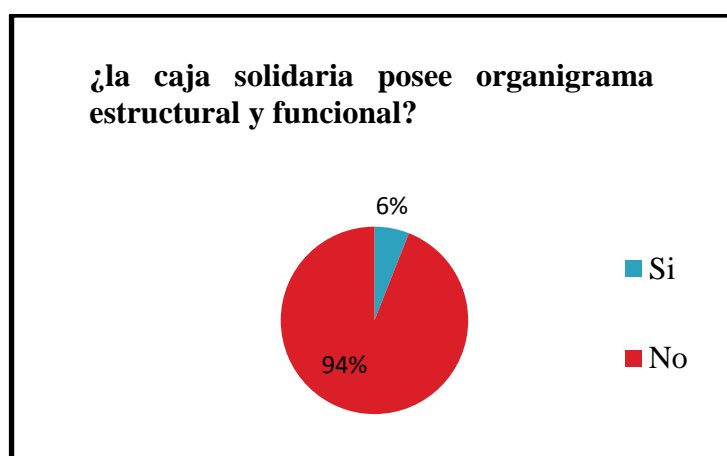
Cuadro N° 5

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	6%
No	17	94%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria "Warmikunapak Kulki Mirachik"

Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola.

Gráfico N° 5



Análisis e interpretación

Análisis: La mayoría de las socias manifiestan que no posee organigrama estructural la cual perjudica para la toma de decisión por ende no tiene estabilidad.

Interpretación: Gestión administrativa es un conjunto de operaciones, actividades que se realizan la caja solidaria de manera eficiente para brindar seguridad y beneficio a sus socias.

6. ¿Cuenta con un profesional capacitado en el área?

Cuadro N° 6

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	11%
No	16	89%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria "Warmikunapak Kulki Mirachik"

Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola.

Gráfico N° 6



Análisis e interpretación

Análisis: En su totalidad las socias manifiesta que no cuenta con un profesional adecuado dentro de la caja solidaria ya que por ello manejan solo los colaboradores que tienen un poco de conocimiento de la contabilidad.

Interpretación: Se necesita al profesional capacitado para ampliar, desarrollar y perfeccionar las actividades que efectúa la caja solidaria.

7. ¿Cómo es la atención de la caja solidaria?

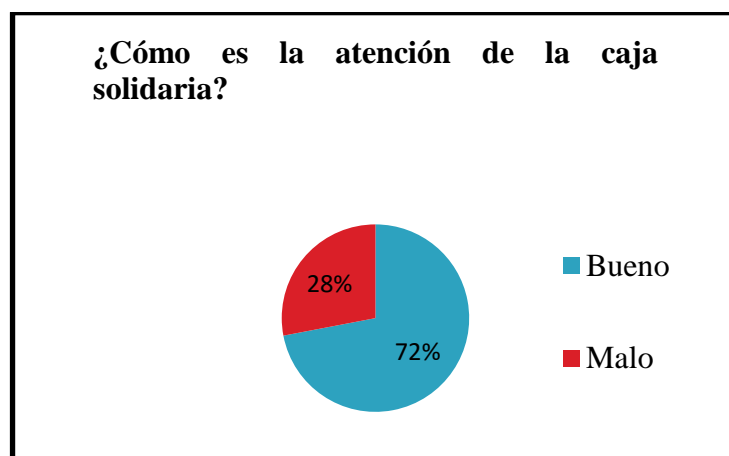
Cuadro N° 7

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bueno	13	72%
Malo	5	28%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria "Warmikunapak Kulki Mirachik"

Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola.

Gráfico N° 7



Análisis e interpretación

Análisis: En su mayoría las socias manifiestan que es buena la atención dentro de la entidad financiera, por cuanto la adquisición de la información es rápida y pertinente.

Interpretación: la atención se considera un servicio por parte de la caja solidaria en brindar y acoger necesidades de las socias.

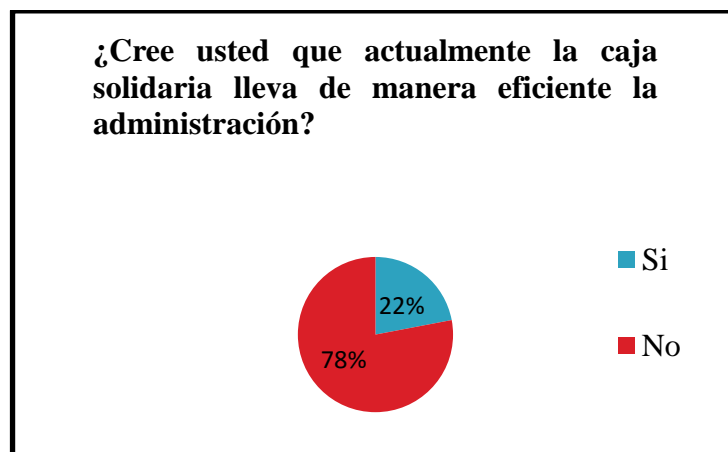
8. ¿Cree usted que actualmente la caja solidaria lleva de manera eficiente la administración?

Cuadro N° 8

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	4	22%
No	14	78%
TOTAL	18	100%

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria "Warmikunapak Kulki Mirachik"
Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola.

Gráfico N° 8



Análisis e interpretación

Análisis: La mayoría de las socias de la entidad financiera cuenta que no se lleva de manera eficiente la administración dentro de la caja solidaria por ende causa un déficit económico.

Interpretación: Falencias administrativa son por falta de una adecuada administración por parte de las socias debido a que se maneja de manera empírica los registros contables y no en base a fundamentos administrativos.

2.1.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS.

ENTREVISTA DIRIGIDA A LAS DIRECTIVAS DE LA CAJA SOLIDARIA WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK

PREGUNTA N° 1

¿Existe en la caja solidaria un sistema contable?

No existe ningún sistema contable dentro de la caja solidaria solo maneja de forma manual.

PREGUNTA N° 2

¿Está usted de acuerdo con la implementación de un sistema contable?

Si estamos de acuerdo con la implementación de un sistema contable en la caja el cual nos permitirá y facilitará la información necesaria para las actividades diarias que estamos realizando.

PREGUNTA N° 3

¿Los informes contables son presentados a la superintendencia de economía popular y solidaria?

Sí, es la política de la caja solidaria cumple con la normativa de acuerdo al reglamento del estado.

PREGUNTA N° 4

¿Usted registra periódicamente los asientos de las operaciones contables?

Si, registran de manera responsable los asientos mediante el reglamento interno de la caja solidaria.

PREGUNTA N° 5

¿En la caja solidaria tiene un organigrama estructural y funcional?

No contamos con el organigrama estructural y funcional ya que nos causa problema al momento de tomar las decisiones.

PREGUNTA N° 6

¿Cuenta con un profesional capacitado en el área?

Por el momento no contamos con un profesional, nosotros aplicamos solo los que sabemos un poco de contabilidad.

PREGUNTA N° 7

¿Usted tiene el conocimiento de cómo administrar una caja solidaria?

Sí, contamos con un poco de conocimiento de como llevar la caja solidaria y administrar los recursos económicos que posee la entidad.

2.2 COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

2.2.1 MÉTODO UTILIZADO.

Para comprobar la hipótesis establecida en el presente trabajo de graduación se empleó la prueba estadística del Chi-Cuadrado el cual es un método útil para probar las hipótesis relacionadas con la diferencia entre el conjunto de frecuencias observadas y frecuencia esperada.

$$X^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

En donde:

X²= Chi-Cuadrado.

∑ = Sumatoria.

Fo = Frecuencia observada de realización de un acontecimiento determinado.

Fe = Frecuencia esperada o teórica.

- ❖ Localizar la diferencia entre cada frecuencia observada y la frecuencia esperada
- ❖ Elevar al cuadrado estas diferencias
- ❖ dividir cada diferencia elevada al cuadrado para la frecuencia esperada
- ❖ sumar los cocientes restantes

Además se utilizó el margen de error del 5% el cual se convierte en un nivel confianza de 0.05 con el que se buscan los datos en la tabla Chi-Cuadrado.

Formula de grado de libertad.

$$GL = (F-1) (C-1)$$

GL= Grado de libertad

F= filas

C= columnas

Grados de libertad.

$$GL = (2-1) (2-1)$$

$$GL = 1 * 1$$

$$GL = 1$$

$$E = 15\% (0.15)$$

X^2_t = según la tabla 3.84

$X^2_C > X^2_t$ = Se acepta H_1 hipótesis de trabajo

$24.86 > 3.84$ = Se acepta H_1 y rechaza H_0

Para obtener el Chi-Cuadrado según la tabla se buscó el grado de libertad y el nivel de confianza.

2.2.2 Planteamiento de Hipótesis.

La hipótesis que planteamos en nuestra investigación, “Con la implementación de un sistema contable mejorará la gestión administrativa de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” de la Comunidad de Carbón Chinipamba, Parroquia Guanujo, Catón Guaranda, Provincia Bolívar, Año 2015.

La hipótesis que plantea para el trabajo de investigación es implementar un sistema contable acorde a las necesidades de la caja solidaria, el cual permitirá mejorar la gestión administrativa de la Caja Solidaria Warmikunapak Kulki Mirachik de la Comunidad de Carbón Chinipamba Parroquia Guanujo Cantón Guaranda. En si las encuestas aplicó a las socias, de una forma para conocer imagen institucional que presta la caja solidaria y las entrevistas orientan a mejorar la administración encomendada por el personal de la misma.

Variable independiente

Preguntas Respuestas	1	2	3	4	5	Total
Si	1	16	13	15	1	46
No	17	2	5	3	17	44

Variable dependiente

Preguntas Respuestas	6	7	9	10	Total
Si	1	2	4	3	10
No	17	16	14	15	62

Resumen general

Respuestas	VI	VD.	Total
Si	46	10	56
No	44	62	106

Calculo de Chi cuadrado

Frecuencias Observadas			
Respuestas	VI	VD.	TOTAL
SI	46	10	56
NO	44	62	106
TOTAL	90	72	162

Frecuencias Esperada			
Respuestas	VI	VD.	TOTAL
SI	31	25	56
NO	59	47	106
TOTAL	90	72	162

FORMULA:

$$X^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

$$X^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

CÁLCULO		
Fo	Fe	$X^2 = \sum \frac{(fo - fe)^2}{fe}$
46	31	7.26
10	25	9.00
44	59	3.81
62	47	4.79
		24.86

2.2.3 Decisión Final

Del resultado obtenido en la comprobación de la hipótesis se obtienen los siguientes resultados:

La Hipótesis Nula Ho; establece que “Con la implementación de un sistema contable no mejora la gestión administrativa de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” de la Comunidad de Carbón Chinipamba, Parroquia Guanujo, Catón Guaranda, Provincia Bolívar, año 2015. Cuyo valor equivale a $\alpha = 0.05$ y según la tabla es de 12.706

Mientras que la hipótesis alterna o de trabajo Hi plantea que: “Con la implementación de un sistema contable mejora la gestión administrativa de la caja solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” de la Comunidad de Carbón Chinipamba, Parroquia Guanujo, Catón Guaranda, Provincia Bolívar, año 2015. Cuyo valor equivale a $X^2 = 24.86$ con lo cual se rechaza la hipótesis nula por cuanto es inferior al resultado de la hipótesis de trabajo.

2.3 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

2.3.1 Conclusiones

- ❖ La Caja Solidaria Warmikunapak Kulki Mirachik si cuenta con un registro de libro diario manual, aunque este sea muy primordial.
- ❖ La Caja Solidaria Warmikunapak Kulki Mirachik no cuenta con un registro contable técnicamente elaborados, lo que dificulta la elaboración de los balances.
- ❖ La caja solidaria Warmikunapak Kulki Mirachik no lleva los registros contables de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- ❖ Los registros contables de ingresos y egresos lo manejan de forma manual.
- ❖ Por falta de un sistema contable no puede tomar decisiones adecuadas en la gestión administrativa y financiera para optimizar los recursos económicos de la caja solidaria.
- ❖ Por falta de manejo contable, la gestión administrativa no es lo más adecuada para optimizar los recursos económicos
- ❖ Los egresos de la caja solidaria son mayores a los ingresos en la gestión administrativa.
- ❖ Los informes o reportes contables son incompletos y no son presentados a tiempo.
- ❖ No existe un sistema contable en la caja solidaria que contribuya a la gestión administrativa en un proceso contable.
- ❖ No cuenta con un profesional en el área contable y administrativa.
- ❖ El personal administrativo no ha sido objeto de capacitación, haciendo difícil en la elaboración de los estados financieros,

2.3.2 Recomendaciones

- ❖ Es necesario utilizar un sistema contable para los registros de libro diario.
- ❖ Hace falta implementar un sistema contable para registrar las cuentas y así encaminar el bienestar de la caja solidaria.
- ❖ Los procesos contables deben mejorarse acorde a lo que determinan los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- ❖ La caja solidaria debe mejorar el manejo de los procesos contables
- ❖ Con la implementación de un sistema contable, la gestión administrativa mejorará sustancialmente y de esta manera se evitara problemas con las socias y con las directivas y así tendrá un manejo adecuado.
- ❖ Se debe rediseñar a un porcentaje inferior a los de los ingresos
- ❖ Los informes y reportes contables deben ser técnicamente elaborados y difundidos a tiempo a la superintendencia de economía popular y solidaria.
- ❖ Se debe tomar decisiones concretas en los pagos de las cuotas de las socias que lo realizan mensualmente.
- ❖ La caja solidaria debe contar con un profesional del área contable para no tener un déficit en la administración.
- ❖ El personal administrativo debe ser capacitado constantemente, para lo cual se debe desarrollar un plan de capacitación, dando énfasis a temas relacionados como registros contables, lo que originará que el departamento de contabilidad sea manejado de manera profesional.

CAPITULO III

3.1 LA PROPUESTA

3.1.1 Título

Implementación de un sistema contable para la gestión administrativa de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”, Comunidad de Carbón Chinipamba, Parroquia Guanujo, Catón Guaranda, Provincia Bolívar, año 2015.

3.1.2 Introducción

En el mundo actual las cajas solidarias van creciendo aceleradamente en distintas comunidades del país así dando cambios en la tecnología, las nuevas demandas de información, sociales, culturales y económicos existentes en este nuevo entorno. Pero sobre todo el manejo eficaz y eficiente de información en este caso un sistema contable para una toma de decisiones concretas y la conciliación de los estados financieros de la entidad.

La contabilidad es un instrumento completo al momento de realizar las acciones contables marcando la diferencia en la información financiera que encamina a la toma de decisiones a las directivas, entendiéndose que el recurso económico está bajo el control de las socias para obtener una administración eficiente en un futuro por venir.

El presente trabajo de investigación nos inculcamos explicar la importancia que es la implementación de un sistema contable que constituya a la gestión administrativa en la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” para ayudar a la mejor toma de decisiones.

Un sistema contable es una herramienta para una buena administración, mediante la cual se enriquecerá con nuevos enfoques sobre la importancia de la información general y el rol de la información contable que se requiere para el crecimiento de la caja solidaria.

3.1.3 Justificación

Es importante implementar un sistema contable que vaya acorde con las actividades económicas y financieras que realizan día a día en la entidad, el mismo que arroje resultados verídicos al momento de concluir con la información contable para la toma de decisión en la caja solidaria, durante toda su existencia, facilitando la evaluación y el control de los recursos económicos y financieros, proporcionando a las directivas un conocimiento permanente del flujo de la información contable.

Para llevar a cabo la implementación del sistema contable se cuenta con el apoyo total de las directivas de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” que ha brindado la apertura necesaria para aplicar los instrumentos de investigación, como las entrevistas y encuestas dirigidas a las directivas, socias.

Directamente los resultados de la implementación de un sistema contable beneficiarán tanto a la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” como institución y en especial a la tesorería de la entidad financiera, como se lo expuso anteriormente, ellos son los que llevan a cabo su ejecución, ya que la presente investigación permitirá contar con una información real sobre su desempeño de acuerdo al cumplimiento de los objetivos y metas, y gracias a la colaboración de la caja solidaria y a su personal, es factible llevar el proyecto de investigación.

3.1.4 Objetivos

3.1.4.1 Objetivos General

Implementar un sistema contable para la gestión administrativa en la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”

3.1.4.2 Objetivos Específicos

- ❖ Describir las especificaciones técnicas y bondades del nuevo sistema contable para la gestión administrativa.
- ❖ Socializar el sistema contable en la gestión administrativa a nivel de toda la organización.
- ❖ Ejecutar el sistema contable en la gestión administrativa de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”.
- ❖ Evaluar la aplicación del sistema contable en la gestión administrativa.

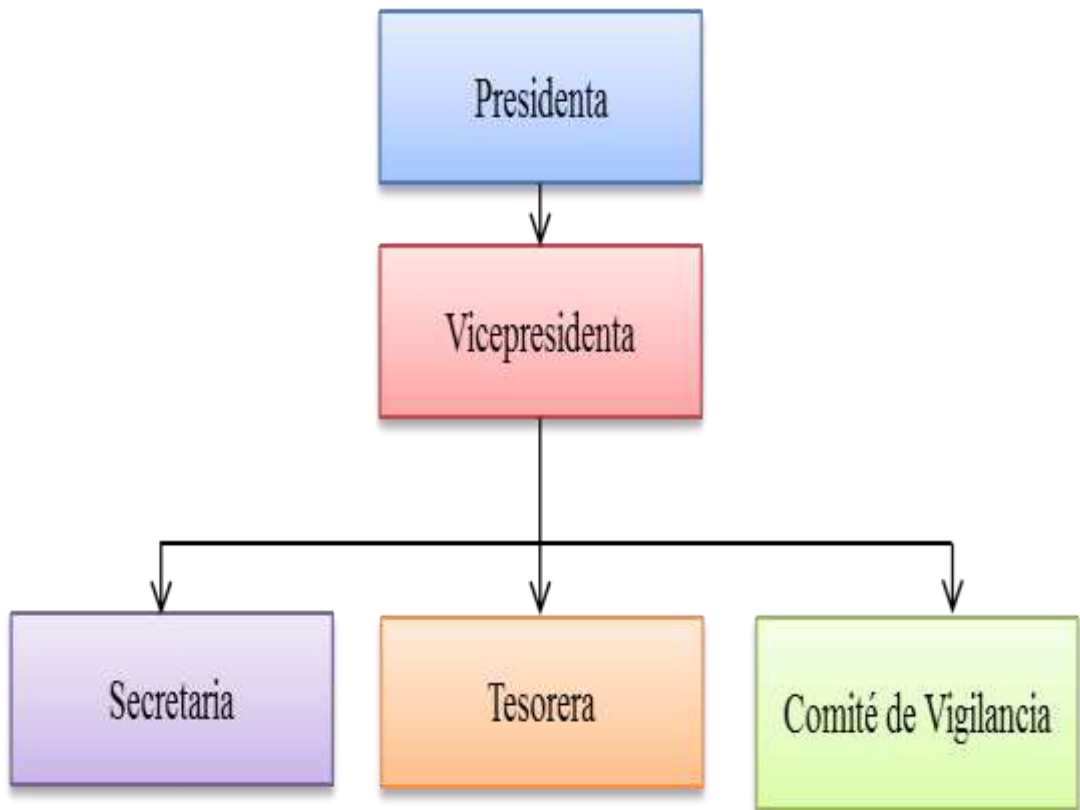
3.1.5 Desarrollo de la Propuesta

El objetivo principal es implementar un sistema contable que contribuya a la gestión administrativa en el fortalecimiento de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” de la Comunidad de Carbón Chinipamba, Parroquia Guanujo, Catón Guaranda, Provincia Bolívar, año 2015”, Con el propósito de que se cuente con una herramienta útil para las directivas y a su vez para que los usuarios se guíen, se familiaricen con el aprendizaje, conceptos teóricos y aplicaciones de las operaciones que realiza esta entidad financiera.

Este sistema contable no está proyectado a imponer procesos, más bien procura orientar la aplicación de los mismos para facilitar su asimilación y contar con un sistema de control eficiente, ajustándose a sus necesidades del área contable y a su vez aportar con información financiera que sea un apoyo a la tesorería.

A través de este sistema de control permanente se lograra determinar las pérdidas y ganancias en las actividades que se realizaran son: plan de cuentas, estado de situación inicial, libro diario, libro mayor, balance de comprobación, hoja de trabajo, estado de pérdida y ganancia, estado de flujo de efectivo.

3.1.6 Orgánico estructural de la Caja Solidaria



3.1.7 Orgánico Funcional de la Caja Solidaria

Presidenta.

- ❖ Tomar decisiones y aprobar los balances del fin del ejercicio y las cuentas que deben rendir, resolver sobre todo lo relativo a la admisión y exclusión de nuevos socios.
- ❖ Convocar a reuniones para informar de nuevos proyectos.
- ❖ Aprobación de documentos internos y externos de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”.
- ❖ Nombrar y promover a las socias para el cumplimiento de las funciones designadas.

Vicepresidenta:

- ❖ Es el encargado de mando que tiene como función prestar apoyo incondicional al presidente y ser sustituto de este en caso de su ausencia.
- ❖ Las funciones pendientes que debe cumplir el presidente.

Secretaria.

- ❖ Mantenimiento de los archivos de la caja solidaria.
- ❖ Programación y coordinación de citas para la presidenta de la entidad financiera.
- ❖ Recepción y distribución de documentos internos.
- ❖ Planear para determinar los objetivos previsto que van a seguir en la caja solidaria.

Tesorera:

- ❖ Lleva la contabilidad de la entidad financiera.
- ❖ Analizar que la documentación de soporte la salida de efectivo e cumpla con los requisitos de carácter obligatorio.
- ❖ Elaborar flujos de caja mensuales que facilite el control de ingreso y egresos, gastos de efectivo y los saldos de caja disponible para ese periodo.
- ❖ Realiza las acciones necesarias para la oportuna gestión y cobro.
- ❖ Remitir al departamento de contabilidad, el informe diario de las operaciones, de fondos de ingresos y egresos, respaldar, con los documentos y

justificativos originales que garantice su adecuado registro dentro de la contabilidad.

- ❖ Instrumentar y operara el sistema y procedimiento de control necesario para salvaguardar los recursos financieros de la caja solidaria.
- ❖ Controlar el manejo de efectivo de caja chica mediante arqueos sorpresivos.

Comité de Vigilancia:

- ❖ Es multidisciplinario
- ❖ Representado por los diferentes actividades de la caja solidaria
- ❖ Estar constituido por una junta directiva.

3.1.8 Plan y Codificación de Cuentas

Concepto de Plan de Cuentas.-

Es un diagrama completo que cumplen un papel preponderante dentro del sistema contable de los entes económicos_ social y por medio del cual las cuentas son ordenadas metódicamente mediante la asignación de un código, constituye como modelo de información y control de una realidad económico concreta.

Importancia:

Permite registrar las cuentas contables de la empresa en forma de listado en un sistema automatizado y llevar un orden y control eficiente

Permite llevar un control al día de los vencimientos contables dentro de la caja solidaria

Facilita el reconocimiento de cada una de las cuentas ya que cada una de ellas.

Permite obtener información contable de la empresa de una manera sencilla

Características:

- ❖ Sistematización; las cuentas deben ser ordenadas de manera lógica, lo que implica la selección previa de un criterio que demuestre una estructura organizada.

- ❖ Debe ser Flexible, para permitir la incorporación de nuevas cuentas o subcuentas, necesarias para el registro de operaciones dentro de la vida económica.
- ❖ Claridad en la denominación de las cuentas seleccionadas, para evitar la realización de imputaciones erróneas.

NO.	CUENTA
CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA
1	ACTIVO
1.1	FONDOS DISPONIBLES
1.1.01	CAJA
1.1.02	DEPÓSITOS PARA ENCAJE
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS(COOP)
1.2	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
1.2.01	FONDOS INTERFINANCIERAS VENDIDOS
1.2.02	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.2.9.9	(PROVISIÓN PARA OPERACIONES INTERBANCARIAS Y DE REPORTO)
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL POR VENCER
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER
1.4.04	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER
1.4.05	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER
1.4.09	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA POR VENCER

1.4.10	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER
1.4.12	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REFINANCIADA POR VENCER
1.4.13	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO REFINANCIADA POR VENCER
1.4.17	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REESTRUCTURADA POR VENCER
1.4.18	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER
1.4.19	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCER
1.4.20	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER
1.4.21	CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO REESTRUCTURADA POR VENCER
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL QUE NO DEVENGA INTERESES
1.4.57	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL REFINANCIADA VENCIDA
1.5	CUENTAS POR COBRAR
1.5.01	INTERESES POR COBRAR DE OPERACIONES INTERFINANCIERAS
1.5.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES
1.5.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS
1.5.04	OTROS INTERESES POR COBRAR
1.5.05	COMISIONES POR COBRAR
1.5.11	ANTICIPO PARA ADQUISICIÓN DE ACCIONES
1.5.12	INVERSIONES VENCIDAS
1.5.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES
1.5.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR

1.5.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS
1.5.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)
1.6	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO
1.6.01	TERRENOS
1.6.02	EDIFICIOS
1.6.03	MUEBLES DE OFICINA
1.6.06	EQUIPOS DE OFICINA
1.6.07	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
1.6.08	UNIDADES DE TRANSPORTE
1.6.09	OTROS
1.6.10	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)
1.7	OTROS ACTIVOS
1.7.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES
1.7.02	DERECHOS FIDUCIARIOS
1.7.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS
1.7.05	GASTOS DIFERIDOS
1.7.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS
1.7.08	TRANSFERENCIAS INTERNAS
1.7.09	DERECHOS FIDUCIARIOS RECIBIDOS POR RESOLUCIÓN DE COOPERATIVAS
2.	PASIVOS
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA
2.1.01.25	DEPÓSITOS DE OTRAS INSTITUCIONES PARA ENCAJE
2.1.01.30	CHEQUES CERTIFICADOS
2.1.01.35	DEPÓSITOS DE AHORRO

2.1.01.40	OTROS DEPÓSITOS
2.1.01.45	FONDOS DE TARJETA HABIENTES
2.1.01.50	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR
2.1.02	OPERACIONES DE REPORTO
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO
2.1.04	DEPÓSITOS DE GARANTÍA
2.2	OPERACIONES INTERFINANCIERAS
2.2.01	FONDOS INTERFINANCIERAS COMPRADOS
2.2.02	OPERACIONES DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS
2.2.03	OPERACIONES POR CONFIRMAR
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS
2.3.01	CHEQUES DE GERENCIA
2.3.02	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR
2.3.03	RECAUDACIONES PARA EL SECTOR PÚBLICO
2.3.04	VALORES EN CIRCULACIÓN Y CUPONES POR PAGAR
2.4	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN
2.4.01	DENTRO DEL PLAZO
2.4.02	DESPUÉS DEL PLAZO
2.5	CUENTAS POR PAGAR
2.5.01	INTERESES POR PAGAR
2.5.02	COMISIONES POR PAGAR
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES
2.5.04	RETENCIONES
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS
2.5.06	PROVEEDORES

2.5.07	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA
2.5.10	CUENTAS POR PAGAR A ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS
2.5.11	PROVISIONES PARA ACEPTACIONES
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS
3.	PATRIMONIO
3.1	CAPITAL SOCIAL
3.1.03	APORTES DE SOCIOS
3.3	RESERVAS
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL
3.3.03	ESPECIALES
3.3.05	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO
3.3.10	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS
3.6	RESULTADOS
3.6.01	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS
3.6.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)
3.6.03	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJERCICIO
3.6.04	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)
4.4	PROVISIONES
4.4.01	INVERSIONES
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR
4.4.04	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO
4.4.05	OTROS ACTIVOS
5.	GASTOS
5.1	OPERACIONALES
5.1.01	REMUNERACIONES

5.1.02	GASTOS VIÁTICOS
5.1.03	SUMINISTROS DIVERSOS
5.1.04	GASTOS INTERÉS
5.1.05	ARRENDAMIENTO
5.1.06	INTERÉS GANADO
5.1.07	MANTENIMIENTO DE EQUIPOS
5.1.08	MATERIALES
5.2	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.2.01	GASTO SERVICIOS BÁSICOS
5.1.05.06	GASTOS SUELDOS Y SALARIOS
5.1.05.15	GASTOS DE BENEFICIO SOCIAL
5.1.05	GASTO SEGURO SOCIAL
5.2.02	GASTOS DE DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTO
5.2.03	GASTO DEPRECIACIÓN MUEBLES DE OFICINA
5.2.04	GASTOS DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA
5.3	UTILIDADES FINANCIERAS
5.3.01	GANANCIA EN CAMBIO
5.3.02	EN VALUACIÓN DE INVERSIONES
5.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS
5.3.04	RENDIMIENTOS POR FIDEICOMISO MERCANTIL

3.1.9 Manual de Cuentas

Código	DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS	DEBE	HABER	SE CONTABILIZA
1	ACTIVOS			
1.1	CORRIENTE			
1.1.1.	Caja	xx	xx	Es una cuenta deudora cuando se recauda dinero. Y es acreedora cuando se compra y se paga al contado.
1.1.03	Bancos (cooperativa)	xx		Son valores depositados y los saldos de las cuentas corrientes de los bancos del país.
1.4.01	Cartera de crédito comercial por vencer	xx		Se registran en esta cuenta aquellos créditos que cumplan los requisitos para ser considerados como para la microempresa, de acuerdo con las normas expedidas por la superintendencia de economía popular y solidaria.
1.4.04	Cartera de crédito para la microempresa por vencer	xx		
1.3	Inversiones	xx		Son títulos y valores que la caja solidaria ha adquirido con el objetivo de mantener reservas secundarias de liquidez las inversiones debe registrarse de acuerdo a la fecha de vencimiento.
1.5	Cuentas por cobrar	xx		Registra las acumulaciones de los intereses devengados generados por las inversiones vigentes y cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según un cronogramas de pagos

1.5.03	Interés por cobrar cartera de crédito	xx		Registra las acumulaciones de los intereses devengados originadas por la cartera de crédito comercial cuyo cobro se ha pactado al vencimiento de plazo o a una fecha de pago determinada según un cronograma de pagos.
1.5.05	Comisiones por cobrar	xx		Registra los valores pagados por la institución por cuenta de sus clientes siempre y cuando exista la probabilidad razonable de que será recuperado caso contrario debe ser contabilizadas directamente en la caja de gastos correspondientes.
1.6	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO			Agrupar las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizados por la cooperativa en su operación y que no están destinados a la venta incluyendo construcciones y remodelaciones en curso, las cuales sirven para el cumplimiento de sus objetivos específicos. Los activos pueden clasificarse en depreciables y no depreciables.
1.6.01	Terrenos	xx		
1.6.02	Edificios	xx		
1.6.03	Muebles de oficina	xx		
1.6.06	Equipos de oficina	xx		
1.6.07	Equipos de computación	xx		Depreciables. Son los que sufren desgastes físicos con el transcurso del tiempo. No depreciable. Aquellos que no sufren desgaste físico, al contrario al pasar el tiempo, aumenta su valor como es el caso de terreno que gana la plus valía, y tiene vida útil ilimitada
1.7.99	(depreciación acumulada)		xx	Esta cuenta registra los valores de las provisiones destinadas a cubrir las pérdidas de valor de los activos fijos por efecto de desgaste, uso, deficiencia producidas por su utilización
1.7.99.15	(depreciación acumulada de muebles equipos de oficina)		xx	funcionamiento y obsolescencia técnica con excepción del terreno.
1.7.99.20	(depreciación acumulada de equipos de computación)		xx	

2.	PASIVOS			
2.1.01	Deposito a la vista		xx	Registra los recursos recibidos del público, exigibles en un plazo menor a 30 días. Podrá constituirse bajo diversas modalidades mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario.
2.1.03	Depósitos a plazo		xx	En esta cuenta se registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público exigibles al vencimiento de un periodo o menor de 30 días, libremente convenidos por las partes. Pueden instrumentarse en un título de valor, nominativo, a la orden o al portador y pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor.
2.5	CUENTAS POR PAGAR		xx	Registran el valor de los intereses causados pendientes de pagos, que deben ser satisfechos al vencimientos de las obligaciones o de las respectivas cuotas la provisión de los intereses se lo realizan de manera diaria.
2.5.01	Interés por pagar		xx	
2.5.02	Comisiones por pagar		xx	
2.5.04	Retenciones		xx	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES			
2.5.03.05	Remuneraciones		xx	Registran las obligaciones de la entidad con sus empleados por concepto de remuneraciones, beneficios sociales, aportes al instituto ecuatoriano de seguridad social, fondo de reserva, participación de utilidades que se provisionara mensualmente, originadas en sus relaciones laborales.
2.5.03.10	Beneficios sociales		xx	
2.5.03.15	Aporte al IESS		xx	
2.5.04	Retenciones			Registran las obligaciones de la entidad a favor de los terceros originadas en su calidad de agentes de retención.

3.	PATRIMONIO			
3.1	Capital social o pagado		xx	Registra el valor del dinero y los bienes que aportan los socios de la caja solidaria de acuerdo con los estatutos y disposiciones legales y vigentes.
3.1.03	Aportes socios		xx	Registra el valor de los certificados de aportación suscritos y pagados, adicionalmente, la caja solidaria registrara el valor de los certificados de aportación que se origine por la capitalización de reservas y excedentes.
3.1.03.05	Certificado de aportación		xx	
3.3	RESERVA			Registra los valores que por decisiones de la asamblea general de socias de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal se han apropiado de las utilidades operativas liquidadas con el objeto de incrementar el patrimonio, constituir reservas de carácter especial o facultativas, o con fines específicos.
5.2	GASTOS ADMINISTRATIVOS			
5.2.01	Gastos de servicios básicos		xx	Los servicios al inmueble (teléfono, luz, agua)deberán estar a nombre de la caja
5.2.02	Gastos de depreciación de equipos de computo			Esta cuenta registran los valores de las provisiones destinadas a cubrir la pérdida de valor de los activos fijos por efecto de desgastes, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento y obsolescencia técnica, con excepción de terreno.
5.2.03	Gastos de depreciación de muebles de oficina		xx	
5.2.04	Gastos de depreciación de equipos de oficina		xx	
	Gastos beneficio social		xx	Los gasto de beneficio social son los décimo tercero, décimo cuarto y fondos de reserva se los realiza en la forma como determine el código de trabajo vigente.

3.1.10 Documentos Fuente

Son papeles que la caja solidaria utiliza y constituyen la base para los registros varia de manera considerable, estos son los orígenes de la transacción y el respaldo de su registro, entre ellos tenemos facturas, comprobante de ingresos, comprobante de egreso, comprobante de retención en la fuente y otros documentos que nos sirve de soporte para el registro de las operaciones.

Clasificación.

Documentos mercantiles negociables.- Son aquellos que a más de servir para el registro contable, a su presentación se transforman en dinero.

Documentos mercantiles no negociables. Son aquellos que tan solo sirven para el registro contable y al momento de su presentación no se trasforman en dinero.

Estos documentos de utilizan en cada transacción que se realiza la caja solidaria mensualmente.

Documentos internos.

- ❖ Comprobantes de ingreso
- ❖ Comprobante de egreso
- ❖ Roles de pago

Documento externos

- ❖ Facturas
- ❖ Recibos
- ❖ Comprobante de retención en la fuente

Formatos.

El diseño de cada documento que se está manteniendo en la caja solidaria cumple con los requisitos que plantea el servicio de rentas internas, y que en la mayoría de los documentos contiene los siguientes parámetros:

- | | |
|------------------------------|--|
| ❖ Razón social emisor | ❖ Firma del adquiriente |
| ❖ Fecha de caducidad | ❖ Dirección de la matriz y establecimiento |
| ❖ Datos de la imprenta | ❖ Valor gravado 12% |
| ❖ Destinatarios | ❖ Valor gravado 0% |
| ❖ Identificación adquiriente | ❖ Descuento, Valor subtotal |
| ❖ Nombre comercial | ❖ Valor del IVA ,Valor total |
| ❖ Fecha de emisión | |

3.1.11 Formularios para el Registro del Proceso Contable

Comprobante de Ingreso.- En este documento se registra el movimiento del efectivo que se realiza en caja.

COMPROBANTE DE INGRESO “CAJA SOLIDARIA WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK” COMUNIDAD DE CARBÓN CHINIPAMBA TELF. 0333033864 N° 001					
				Ruc N° 02011505815001	
Lugar y fecha: _____			Por: \$		
Beneficiario: _____					
Concepto: _____					
Código	Cuentas	Contabilización		Efectivo <input type="checkbox"/>	Cheque <input type="checkbox"/>
		Débitos	Créditos		
	Totales				
_____ Elaborador Contabilizador Digitado				Autorizado por _____ Beneficiaria Ruc C.I	

Comprobante de Egreso.- Se registra en este documento las salidas de efectivo u equivalentes de la empresa.

COMPROBANTE DE EGRESO “CAJA SOLIDARIA WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK” COMUNIDAD DE CARBÓN CHINIPAMBA TELF. 0333033864					
				N° 001 Ruc N° 02011505815001	
Lugar y fecha: _____				Por: \$	
Beneficiario: _____					
Concepto: _____					
Código	Cuentas	Contabilización		Efectivo	Cheque
		Débitos	Créditos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Totales				
<div style="display: flex; justify-content: space-around;"> _____ Elaborado _____ Contabilizado _____ Digitado </div>				_____ Autorizado por _____ Beneficiaria Ruc C.I	

Rol de Pago.- En este documento detallado de los haberes que recibirá los empleados al cumplir con su jornada laboral.

CAJA SOLIDARIA WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK ROL DE PAGOS NOVIEMBRE														
N°	Nombre	Cargo	Ingresos			Total Ingresos	Deducciones				Total Deducciones	Fondo Reserva	Líquido a recibir	Firmas
			Sueldo	Horas extras	Comisiones		9,35% ap. pers.	Multas	Anticipos sueldos	comisariato				
			A	B	C	D=a+b+c	E=d*9.35%	F	G	H	I=e+f+g+h	J=d*8,33%	K=D-I+J	

Firma del Gerente

Firma del Contador

Factura.- Es un documento tributario de compra y venta que registra la transacción comercial obligatoria y aceptada por ley. Este comprobante tiene para acreditar la venta de mercaderías u otros afectos, porque con ella queda concluida la operación.

CAJA SOLIDARIA “WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK” Comunidad Carbón Chinipamba Ruc. 02011505815001 Aut. Sri 0001 Guaranda_ Ecuador		<div style="border: 2px solid black; border-radius: 15px; padding: 10px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p style="margin: 0;">FACTURA</p> <p style="margin: 0;">Serie: 001-001</p> <p style="margin: 0; color: red; font-weight: bold;">0001</p> </div>	
Sr.(es): _____ Ruc: _____ Guía d remisión: _____ Dirección: _____ Telf.: _____			
Cantidad	Descripción	V. Unitario	Valor Total
SON.....		SUB-TOTAL	
		DESCUENTO	
		IVA 0%	
		IVA 12%	
		TOTAL	
_____ Propietario	_____ Cliente		

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”
Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola

Recibos.- Es un documento, mediante el cual una persona acredita haber recibido de otra una determinada suma de dinero en efectivo o en especie y sirve de comprobante de pago.

CAJA SOLIDARIA WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK	
RECIBOS	
N°	Recibo N° \$
\$	Ciudad y fecha
Recibí de	Recibo de
	La suma de
	Por concepto de
Firma	Firma CC.

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria "Warmikunapak Kulki Mirachik"

Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola

Comprobante de retención en la fuente.- Sirve para realizar las retenciones de renta y de IVA según los porcentajes establecidos.

CAJA SOLIDARIA “WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK “ Comunidad Carbón Chinipamba Guaranda_ Ecuador			COMPROBANTE DE RETENCIÓN N° 0001 RUC: 02011505815001 Aut. Sri:111		
Sr.(es): _____ Ruc: _____ Dirección : _____			Fecha de Emisión : _____ Comprobante de Venta: _____ N° de Comprobante de Venta: _____		
Ejerció fiscal	Base imponible para la retención	Impuesto	Código del impuesto	% de retención	Valor retenido
Brito Bauz César “Offset _Imprenta Brito” Guaranda Ruc 0600284945001- autorizado N° 0001 Fecha Aut: Enero 05 del 2015 N° Imp. 0001 válido hasta Enero 05 del 2016				Total Retenido	<input type="text"/>
_____ FIRMA DEL AGENTE DE RETENCIÓN			_____ FIRMA SUJETO PASIVO RETENIDO		

Fuente: Encuesta a las socias de la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik”

Elaborado por: Arévalo Nelly & Llumiguano Fabiola

3.1.12 Modelos de Estados Financieros

Estado de Situación Financiera.- Es un estado demostrativo de lo que posee el propietario de la empresa o negocio al comenzar una operación mercantil. El estado de situación inicial nos muestra la situación financiera de la empresa.

<i>CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"</i>			
<i>ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL</i>			
<i>DE 1 NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014</i>			
Activo			xxx
Fondos disponibles		xxx	
Caja	xxx		
Bancos y otras instituciones financieras		xxx	
Cartera De Crédito			xxx
Cartera de crédito comercial por vencer		xxx	
Cartera de crédito para la microempresa		xxx	
Cuentas Por Cobrar			xxx
Interés por cobrar de cartera de crédito		xxx	
Propiedad Y Equipo			xxx
Muebles y enseres		xxx	
(depreciación acumulada de muebles de oficina)	(xxx)		
Equipo de oficina	xxx	xxx	
(depreciación acumulada de equipo de oficina)	(xxx)		
Equipo de computación	xxx	xxx	
(depreciación acumulada de equipo de computación)	(xxx)		
Total De Activos			xxx
Pasivo			
Obligaciones con el publico			xxx
Depósito a la vista		xxx	
Depósito a plazo		xxx	
Cuentas por pagar			
Intereses por pagar	xxx	xxx	
Obligaciones Patrimoniales		xxx	
Beneficio sociales	xxx		
IESS por pagar	xxx		
Total De Pasivo			xxx
Patrimoniales			
Capital social		xxx	
Capital pagado	xxx		
Certificado de aportación	xxx		
RESERVAS		xxx	
Reserva de capital	xxx		
Otros Aportes Patrimoniales		xxx	
Cuotas de ingreso	xxx		
Resultados		xxx	
Utilidad o exceso acumulados	xxx		
Total de patrimonio			
Total pasivo y patrimonio			xxx

FIRMA DEL GERENTE

FIRMA DEL CONTADOR

3.2.2 Libro Auxiliares

Este registro se lo realiza utilizando subcuentas e individualizando la información contable por ejemplo de bancos, cuentas y documentos por pagar y cobrar.

3.2.3 Libro Mayor

Este libro mayor se registra en forma clasificada y de cuenta todos los asientos journalizados previamente en el libro.

CAJA SOLIDARIA “ WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK				
LIBRO DIARIO				
AL 31 /11/2014				
Nombre de la cuenta:				
Código:				
Año:				
				Pág. N° 01
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo

3.2.4 Balance de Comprobación

Permite resumir y comprobar la información contenida en los registros realizados en el libro diario y el libro mayor. Verifica y demuestra la igualdad numérica entre el debe y el haber.

Ajuste

Los ajustes contables son estrictamente necesario para que las cuentas que han intervenido en la contabilidad de la empresa demuestren su saldo real o verdadero y facilite la preparación de los estados financieros, de elaboran al final de un periodo contable.

<i>CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK "</i>						
<i>BALANCE DE COMPROBACIÓN</i>						
<i>AL 31 /11/2014</i>						
Folio	Código	Cuentas	Movimientos		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor

FIRMA DEL GERENTE

FIRMA DEL CONTADOR

3.2.5 Hoja de Trabajo

Herramientas contables que permite al contador presentar en forma resumida y analítica gran parte del proceso contable.

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK " HOJA DE TRABAJO AL 31/11/2014											
N°	Cuentas	SalDOS		Ajustes		Balance ajuste		Estado de resultado		Balance general	
		Debe	Haber	Deber	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Deber	Haber

Firma del Gerente

Firma del Contador

3.2.6 Estados Financieros.

Estado de Situación Económica: El estado de situación económica o estado de resultado muestra los efectos de las operaciones de una empresa y su resultado final, ya sea de ganancia o de pérdida. Este estado expresa en forma acumulativa las cifras de ingreso, costo y gastos resultantes en un periodo determinado.

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
DESDE JULIO 2014 HASTA DICIEMBRE 2014				
Activos		xx	Pasivo	
Fondos disponibles			Obligaciones con el público	xx
Caja	xx		Depósito a la vista	xx
Coop. San Pedro	xx		Ahorro Sociales	xx
Inversión al UCAPAMPE	xx			
Cartera De Crédito		xx	Obligaciones Patronales	xx
Cartera de crédito comercial por vencer	xx		Beneficio Sociales	xx
Cuentas Por Cobrar			Aporte al IESS por paga	xx
Interés por cobrar de cartera de crédito	xx			
			Patrimonio	xx
Propiedades Y Equipo			Capital pagado	xx
Muebles de Oficina	xx	xx	Certificado de aportación	xx
(Depreciación acumulada Muebles de oficina)	xx			
Equipo de Oficina	xx	xx	Reservas	xx
(Depreciación acumulada Equipo de oficina)	xx		Reserva Capital	xx
Equipo de Computo	xx	xx		
(Depreciación acumulada Equipo de Computo)	xx			
Otros activos			Resultados	xx
Gasto de administrativos	xx	xx	Utilidad Acumulada	xxx
Total De Activos		xx	Total Pasivo Y Patrimonio	xx

FIRMA DE GERENTE

FIRMA DE CONTADOR

3.2.7 Estado de Situación Financiera

Determina la posición financiera de la empresa en un momento dado y presente en forma ordenada y sistemática las cuentas de activo, pasivo y patrimonio.

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"		
ESTADO DE RESULTADO		
DESDE JULIO 2014 HASTA DICIEMBRE 2014		
INGRESOS		
INGRESOS OPERACIONALES		xxx
Cartera de crédito comercial por vencer	xxx	
Interés por cobrar cartera de crédito	xxx	
TOTAL DE INGRESO		xxx
GASTOS OPERACIONALES		xxx
Sueldos y Salarios	xxx	
Beneficios Sociales	xxx	
Servicios básicos	xxx	
Aporte al IESS	xxx	
Depreciaciones	xxx	
TOTAL DE GASTOS		xxx

Amortización.- En el contexto de amortización de un activo, es la tabla donde se indica la cuota anual del mismo a lo largo de su periodo de vida, la depreciación acumulada y el valor pendiente.

TABLA DE AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO					
De acuerdo a los siguientes datos					
Institución:					
Valor:					
Tasas de interés:					
Plazo:					
Dividendo:					
N° de periodos	Fecha de vencimiento	Amortización		Valor del dividendo	Saldo de capital
		Capital	Interés		
TOTALES					

3.3 MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS

3.3.1 Capital Neto de Trabajo (Cnt)

Esta razón se obtiene al descontar de las obligaciones corrientes de La caja solidaria todos sus derechos corrientes.

$$\text{CNT} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$\text{CNT} = 8.575,31 - 9.856,86 = - 1.281,55$$

Índices de Solvencia (IS): Este considera la verdadera magnitud de la empresa en cualquier instancia del tiempo y es comparable con diferentes entidades de la misma actividad.

$$IS = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$IS = \frac{9.856,86}{8.575,31}$$

$$IS = 1,15$$

Rotación de Cuentas por Pagar (RCP): sirve para calcular el número de veces que las cuentas por pagar se convierten en efectivo en el curso del año.

$$RCP = \frac{\text{Compras anuales a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}}$$

$$RCP = \frac{21.236,00}{98,00}$$

$$RCP = 216,69$$

Plazo Promedio de Cuentas por Pagar (PPCP): Permite percibir las normas de pago de la empresa.

$$\text{PPCP} = \frac{360}{\text{Rotacion de cuentas por pagar}}$$

$$\text{PPCP} = \frac{360}{98,00}$$

$$\text{PPCP} = 3,17$$

3.3.2 Razones de Endeudamiento

Estas razones indican el monto de dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, estas son de gran importancia ya estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo.

Razón de endeudamiento (RE): mide la proporción del total de activos aportados por los acreedores de la empresa.

$$RE = \frac{\text{pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$RE = \frac{9.989,86}{44.669,63}$$

$$RE = 0,22$$

Razón Pasivo a Capitalización Total (Rpct):

Tiene el mismo objetivo de la razón anterior, pero también sirve para calcular el porcentaje de los fondos a largo plazo que suministran los acreedores, incluyendo las deudas de largo plazo como el capital contable.

$$RPCT = \frac{\text{Deuda a largo plazo}}{\text{Capitalización total}}$$

$$RPCT = \frac{133}{34.679,77}$$

$$RPCT = 0,004$$

El análisis de razones financieras es una de las formas de medir y evaluar el funcionamiento de la caja solidaria Warmikunapak kulki Mirachik para el mejoramiento económico.

Razones de Rentabilidad:

Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños.

Rendimiento de la Inversión (REI): determina la efectividad total de la administración para producir utilidades con los activos disponibles.

$$REI = \frac{\text{Utilidades netas}}{\text{Activos totales}}$$

$$REI = \frac{26.117,55}{5.406,00}$$

$$REI = 4,83$$

Rendimiento del Capital Común (CC): Indica el rendimiento que se obtiene sobre el valor en libros del capital contable.

$$CC = \frac{\text{Utilidades netas}}{\text{Capital}}$$

$$CC = \frac{26.117,55}{44.669,63}$$

$$CC = 0,58$$

Utilidades por Acción (UA): Representa el total de ganancias que se obtiene por cada acción ordinaria vigente.

$$UA = \frac{\text{Utilidades disponibles para acciones irrdinarias}}{\text{Numero de acciones ordinarias en circulacion}}$$

$$UA = \frac{26.117,55}{5.703,43}$$

$$UA = 4,58$$

Razones de Cobertura:

Estas razones evalúan la capacidad de la empresa para cubrir determinados cargos fijos.

Estas se relacionan más frecuentemente con los cargos fijos que resultan por las deudas de la empresa.

3.4 DESARROLLO DEL EJERCICIO

3.4.1 Datos para el Estado de Situación Inicial

ACTIVO		PASIVO	
Caja	\$ 6.160,31	Deposito a la vista	\$ 6.000,00
Cooperativa san pedro	2.415,00	Ahorros sociales	3.856,86
Inversión UCAPAMPE	10.400,00	Beneficios sociales	98,00
Cartera de crédito comercial por vencer	21.236,00	IESS por pagar	35,00
Intereses por cobrar cartera de crédito	2.558,32	Capital pagado	5.406,00
Muebles de oficina	800,00	Certificado de aportación	417,50
Equipos de oficina	300,00	Aporte socios	5.703,47
Equipos de computación	800,00	Capitalización CODENPE	20.000,00
		Reserva capital	1.197,32
		Utilidad acumulada	1.955,48

Transacciones

05/11/2014 Se deposita en la Cooperativa San Pedro de Guanujo Cta. Cte. 6525 por un valor de \$2000,00.

11/11/2014 Se deposita el valor \$ 200 la Sra. Mercedes bayas.

13/11/2014 Se realiza un retiro en efectivo de la Srta. Marisol Guaquipana la cantidad de \$ 120.

14/11/2014 En el día se realizaron los siguientes retiros en efectivos de parte de las socias.

Yolanda Cayambe \$ 80

Roció Guaquipana \$ 100

Olga Coles \$ 50

15/11/2014 La Sra. Josefa coles solicita un préstamo de emergencia de \$ 240 a un mes al 2% mensual, que son depositados inmediatamente en su cuenta.

17/11/2014 Las siguientes socias realizan depósitos de ahorro.

Anita Bayas	\$ 300
Francisca Coles	\$ 250
Juana Cayambe	\$ 380
Concepción Tibanlombo	\$ 500
Cecilia Bayas	\$ 120
Natividad Tiñe	\$ 250
Juana Mashabanda	\$ 400
Aurora Bayas	\$ 200
María Chimbo	\$ 80
María Bayas	\$ 150

21/11/2014 La Sra. Juana Cayambe solicita un microcrédito de \$ 3000 a 3 años a una tasa de interés del 6% anual.

23/11/2014 La Sra. francisca coles acude a la caja solidaria para pagar la primera cuota del crédito otorgado el 21 de octubre del 2014 cuyo monto fue \$ 1500 a un año plazo con el interés del 2% mensual, cancela el capital más los interés correspondientes del mes .

26/11/2014 Se deposita en efectivo la Sra. María natividad iza la cantidad de \$ 140

30/11/2014 Se cancela los servicios básicos: teléfono \$ 30, energía eléctrica \$ 18, agua potable \$ 8,00, efectivo.

3.4.3 Libro Diario

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"					
LIBRO DIARIO					
AL 30 DE NOVIEMBRE D3L 2014					
					Folio N° 1
Fecha	Codigo	Descripcion	Parcial	Debe	Haber
1					
1	1.1.01	Caja		\$ 6.160,31	
2	1.1.03	Coop. San Pedro		\$ 2.415,00	
3	4.4.01	Inversión al UCABANPE		\$ 10.400,00	
4	1.4.01	Cartera de Crédito Comercial por Vencer		\$ 21.236,00	
5	1.5.03	Intereses por Cobrar de Cartera de Crédito		\$ 2.558,32	
6	1.6.03	Muebles de Oficina		\$ 800,00	
7	1.6.06	Equipos de Oficina		\$ 300,00	
8	1.6.07	Equipo de Computo		\$ 800,00	
9	2.1.01.01	Ahorros Sociales			\$ 3.856,86
10	2.1.01	Depósito a la Vista			\$ 6.000,00
11	3.1.01	Capital Pagado			\$ 5.406,00
12	2.1.1.04	IESS Pagar			\$ 35,00
13	5.1.05.15	Beneficios Sociales			\$ 98,00
14	3.1.03.05	Certificación de Aportación			\$ 417,50
15	3.4.90.05	Cuota de Ingreso de Aporte socias			\$ 5.703,47
16	3.1.03.01	Capitalización CODEMPE			\$ 20.000,00
17	3.6.02	Utilidad Acumulado			\$ 1.955,48
18	3.3.02	Reserva capital			\$ 1.197,32
2					
05/11/2014	1.1.01	Caja		\$ 2.000,00	
	2.1.01	Depósito a la vista			\$ 2.000,00
		v/ deposito a la cooperativa			
3					
11/11/2014	1.1.01	caja		\$ 200,00	
	2.1.01	a)Depósito a la vista			\$ 200,00
		v/ Sra mercedes Bayas deposita su ahorros			
4					
13/11/2014	2.1.01	Depósito a la vista		\$ 120,00	
	1.1.01	a) Caja			\$ 120,00
		V/ Retira sus ahorros la Srta. Marisol Guaquipana			
5					
14/11/2014	2.1.01	Depósito a la vista		\$ 230,00	
		Yolanda cayambe	80,00		
		Roció Guaquipana	100,00		
		Olga coles	50,00		
	1.1.01	a)Caja			\$ 230,00
		v/ registro de retiro de dinero de la Cta de ahorro de las socias			
6					
15/11/2014	1.4.01	Cartera de Créditos Comercial por Vencer		\$ 240,00	
	1.5.03	Intereses por Cobrar Cartera de Crédito		\$ 4,80	
	2.1.01	a)Depósito a la vista			\$ 240,00
		Intereses y Descuento de Cartera de Crédito			\$ 4,80
		v/ crédito otorgado al Sra. Josefa coles			
7					
	5.2.01.20	Interés y Descuento de Cartera de Crédito		\$ 4,80	
	1.5.03	a)Interés por cobrar de cartera de crédito			\$ 4,80
SUMA Y PASA				\$ 47.469,23	\$ 47.469,23

				Folio N° 2	
VIENEN				\$ 47.469,23	\$ 47.469,23
8					
17/11/2014	1.1.01	Caja		\$ 2.630,00	
		Anita Bayas	300,00		
		Francisca coles	250,00		
		Juana Cayambe	380,00		
		Concepción Tibanlombo	500,00		
		Cecilia Bayas	120,00		
		Natividad Tiñe	250,00		
		Juana Mashabanda	400,00		
		Aurora Bayas	200,00		
		María Chimbo	80,00		
		María bayas	150,00		
	2.1.01	a)Depósito a la vista			\$ 2.630,00
		V/ Recaudación en efectivo en ahorro a la vista			
9					
21/11/2014	1.4.01	Cartera de Crédito Comercial por Vencer		\$ 3.000,00	
	1.1.03	Interés por cobrar de cartera de crédito		\$ 540,00	
	2.1.01	a)Depósito a la vista			\$ 3.000,00
	5.2.01.20	Interés y descuento de cartera de crédito			\$ 540,00
		V/ Microcrédito a 3 años otorgado por las Sra. Juana Cayambe			
10					
21/11/2014	5.2.01.20	Interés y descuento de cartera de crédito		\$ 540,00	
		Sra. Juana Cayambe			
	1.1.03	a)Interés por cobrar de cartera de crédito			\$ 540,00
		v/interés cobrado			
11					
23/11/2014	1.1.01	Caja		\$ 171,84	
	1.4.01	a)Cartera de Crédito Comercial por Vencer			\$ 141,84
	5.2.01.20	a)Intereses y descuentos de cartera de crédito			\$ 30,00
		v/ Pago de la primera cuota del crédito otorgado del 21 de octubre			
12					
26/11/2014	1.1.01	Caja		\$ 140,00	
	2.1.01	a)Depósito a la vista			\$ 140,00
		v/ Sra. Maía Iza deposita sus ahorros			
13					
	4.5	Gasto Servicios Básicos		\$ 56,00	
30/11/2014	4.5.03.20.05	Energía eléctrica	18,00		
	4.5.08.20.10	Agua	8,00		
	4.5.03.20.15	Telefono	\$ 30,00		
	2.1.01	a)Caja			\$ 56,00
		v/ Pago de servicio básico del mes de enero			
30/11/2014		14			
	5.1.05.06	Gasto sueldos y salarios		\$ 320,00	
	5.1.05.15	Gasto de benefició sociales		\$ 26,67	
	5.1.05	Gasto Seguro Social		\$ 35,68	
	1.1.03	Coop. San Pedro			\$ 316,75
	2.1.1.04.01	Aporte IESS Por Pagar			\$ 65,60
		V/Pago de sueldo correspondiente al mes de Noviembre			
SUMA TOTAL				\$ 54.929,42	\$ 54.929,42

AJUSTES					
15					
5.2.03	Gasto Depreciación de Muebles de oficina			\$ 72,00	
1.8.99.10	a) Depreciación acumulada de Muebles de Oficina				\$ 72,00
	V/ Dep- de Muebles de oficina				
15					
5.2.02	Gasto Depreciación de equipos de computo			\$ 128,00	
1.8.99.20	a) Depreciación acumulada equipos de computo				\$ 128,00
	V/ Dep- de equipos de computo				
16					
5.2.04	Gasto Depreciación de Equipos de Oficina			\$ 27,00	
1.8.99.15	a) Depreciación Acumulada de Equipo de Oficina				\$ 27,00
	v/ De- de equipos de oficina				
SUMA TOTAL				\$ 227,00	\$ 227,00

Firma del Gerente

Firma del Contador

3.4.4 Mayorización

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"						
MAYORIZACIÓN						
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2014						
Caja		Coop. San Pedro		Inversión al UCABANPE		
\$ 6.160,31	\$ 120,00	\$ 2.415,00	\$ 316,75	\$ 10.400,00		
\$ 2.000,00	\$ 230,00					
\$ 200,00	\$ 56,00					
\$ 2.630,00		\$ 2.415,00	\$ 316,75	\$ 10.400,00	\$ 10.400,00	
\$ 171,84			\$ 2.098,25			
\$ 140,00		\$ 2.415,00	\$ 2.415,00			
\$ 11.302,15	\$ 406,00					
	\$ 10.896,15					
\$ 11.302,15	\$ 11.302,15					

Cartera de Crédito Comercial por Vencer		Intereses por Cobrar Cartera de Crédito	
\$ 240,00	\$ 141,84	2558,32	\$ 4,80
\$ 3.000,00		\$ 4,80	\$ 540,00
\$ 21.236,00		\$ 540,00	
\$ 24.476,00	\$ 141,84	\$ 3.103,12	\$ 544,80
	\$ 24.334,16		\$ 2.558,32
\$ 24.476,00	\$ 24.476,00	\$ 3.103,12	\$ 3.103,12
Cuota de Ingreso de Aporte socias		Interés y Descuento de Cartera de Crédito	
	5.703,47	4,8	4,80
		540,00	540,00
			30,00
5.703,47	5.703,47	544,8	574,80
		30,00	
		574,80	574,80

Muebles de Oficina		Equipos de Oficina		Equipo de Computo	
800		300		800	
800	800	300	300	800	800

Ahorros Sociales		Depósito a la Vista		Capital Pagado	
	\$ 3.856,86	\$ 120,00	\$ 2.000,00		\$ 5.406,00
		\$ 230,00	\$ 6.000,00		
\$ 3.856,86	\$ 3.856,86		\$ 200,00	\$ 5.406,00	\$ 5.406,00
			\$ 240,00		
			\$ 2.630,00		
			\$ 3.000,00		
			\$ 140,00		
		\$ 350,00	\$ 14.210,00		
		\$ 13.860,00			
		\$ 14.210,00	\$ 14.210,00		

Aporte IESS por Pagar		Beneficio Social		Reserva capital	
	65,6	26,67	\$ 98,00		\$ 1.197,32
	\$ 35,00				
100,6	100,6	26,67	\$ 98,00		
		\$ 71,33		\$ 1.197,32	\$ 1.197,32
		\$ 98,00	\$ 98,00		

Gasto sueldos y salarios		Gasto Seguro Social		Gasto Servicios Básicos	
320		35,68		56,00	
320	320	35,68	35,68	56,00	56,00

Firma del Gerente

Firma del Contador

3.4.5 Balance de Comprobación

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"						
BALANCE DE COMPROBACION						
DESDE JULIO 2014 HASTA DICIEMBRE 2014						
N°	CODIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	1.1.01	Caja	\$ 11.302,15	\$ 406,00	\$ 10.896,15	
2	1.1.03	Coop. San Pedro	\$ 2.415,00	\$ 316,75	\$ 2.098,25	
3	4.4.01	Inversión al UCABANPE	\$ 10.400,00		\$ 10.400,00	
4	1.4.01	Cartera de Crédito Comercial por Vencer	\$ 24.476,00	\$ 141,84	\$ 24.334,16	
5	1.5.03	Intereses por Cobrar Cartera de Crédito	\$ 3.103,12	\$ 544,80	\$ 2.558,32	
6	1.6.03	Muebles de Oficina	\$ 800,00		\$ 800,00	
7	1.6.06	Equipos de Oficina	\$ 300,00		\$ 300,00	
8	1.6.07	Equipo de Computo	\$ 800,00		\$ 800,00	
9	2.1.01.01	Ahorros Sociales		\$ 3.856,86		\$ 3.856,86
10	2.1.01	Depósito a la Vista	\$ 350,00	\$ 14.210,00		\$ 13.860,00
11	3.1.01	Capital Pagado		\$ 5.406,00		\$ 5.406,00
13	5.1.05.15	Beneficio Social	\$ 26,67	\$ 98,00		\$ 71,33
14	3.1.03.05	Certificación de Aportación		\$ 417,50		\$ 417,50
15	3.4.90.05	Cuota de Ingreso de Aporte socias		\$ 5.703,47		\$ 5.703,47
16	3.1.03.01	Capitalización CODEMPE		\$ 20.000,00		\$ 20.000,00
17	3.6.02	Utilidad Acumulado		\$ 1.955,48		\$ 1.955,48
18	3.3.02	Reserva capital		\$ 1.197,32		\$ 1.197,32
19	5.2.01.20	Interés y Descuento de Cartera de Crédito	\$ 544,80	\$ 574,80		\$ 30,00
20	4.5	Gasto Servicios Básicos	\$ 56,00		\$ 56,00	
21	5.1.05.06	Gasto sueldos y salarios	\$ 320,00		\$ 320,00	
23	5.1.05	Gasto Seguro Social	\$ 35,68		\$ 35,68	
24	2.1.1.04.01	Aporte IESS por Pagar		\$ 100,60		\$ 100,60
		TOTAL	\$ 54.929,42	\$ 54.929,42	\$ 52.598,56	52.598,56

Firma del Gerente

Firma del Contador

3.4.6 Hoja de Trabajo

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"															
HOJA DE TRABAJO															
DESDE 1 DE NOVIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE 2014															
N°	CUENTA	Balance de comprobacion				Ajustes		Balance Ajustado		Estado de Resultado		Estado de superavit		Balance general	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Debe	Haber	Gastos	Rentas	debe	haber	Debe	Haber
1	Caja	\$ 11.302,15	\$ 406,00	\$ 10.896,15				\$ 10.896,15						\$ 10.896,15	
2	Coop. San Pedro	\$ 2.415,00	\$ 316,75	\$ 2.098,25				\$ 2.098,25						\$ 2.098,25	
3	Inversión al UCABANPE	\$ 10.400,00		\$ 10.400,00				\$ 10.400,00						\$ 10.400,00	
4	Cartera de Crédito Comercial por Vencer	\$ 24.476,00	\$ 141,84	\$ 24.334,16				\$ 24.334,16						\$ 24.334,16	
5	Intereses por Cobrar Cartera de Crédito	\$ 3.103,12	\$ 544,80	\$ 2.558,32				\$ 2.558,32						\$ 2.558,32	
6	Muebles de Oficina	\$ 800,00		\$ 800,00				\$ 800,00						\$ 800,00	
7	Equipos de Oficina	\$ 300,00		\$ 300,00				\$ 300,00						\$ 300,00	
8	Equipo de Computo	\$ 800,00		\$ 800,00				\$ 800,00						\$ 800,00	
9	Ahorros Sociales		\$ 3.856,86		\$ 3.856,86				\$ 3.856,86						\$ 3.856,86
10	Depósito a la Vista	\$ 350,00	\$ 14.210,00		\$ 13.860,00				\$ 13.860,00					\$ 13.860,00	
11	Capital Pagado		\$ 5.406,00		\$ 5.406,00				\$ 5.406,00					\$ 5.406,00	
13	Beneficio Social	\$ 26,67	\$ 98,00		\$ 71,33				\$ 71,33					\$ 71,33	
14	Certificación de Aportación		\$ 417,50		\$ 417,50				\$ 417,50					\$ 417,50	
15	Cuota de Ingreso de Aporte socias		\$ 5.703,47		\$ 5.703,47				\$ 5.703,47	\$ 5.703,47					
16	Capitalización CODEMPE		\$ 20.000,00		\$ 20.000,00				\$ 20.000,00					\$ 20.000,00	
17	Utilidad Acumulado		\$ 1.955,48		\$ 1.955,48				\$ 1.955,48				\$ 1.955,48		
18	Reserva capital		\$ 1.197,32		\$ 1.197,32				\$ 1.197,32					\$ 1.197,32	
19	Interés y Descuento de Cartera de Crédito	544,8	574,8		30				\$ 30,00		\$ 30,00				
20	Gasto Servicios Básicos	\$ 56,00		\$ 56,00				\$ 56,00		\$ 56,00					
21	Gasto sueldos y salarios	\$ 320,00		\$ 320,00				\$ 320,00		\$ 320,00					
23	Gasto Seguro Social	\$ 35,68		\$ 35,68				\$ 35,68		\$ 35,68					
24	Aporte IESS por Pagar		\$ 100,60		\$ 100,60				\$ 100,60					\$ 100,60	
	SUMAN	\$ 54.929,42	\$ 54.929,42	\$ 52.598,56	\$ 52.598,56										
25	Gasto Depreciación de Muebles de oficina					a)	\$ 72,00		\$ 72,00		\$ 72,00				
26	Gasto Depreciación de equipos de computo					b)	\$ 128,00		\$ 128,00		\$ 128,00				
27	Gasto Depreciación de Equipos de Oficina					c)	\$ 27,00		\$ 27,00		\$ 27,00				
28	Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina						a)	\$ 72,00			\$ 72,00				\$ 72,00
29	Depreciación Acumulada de Equipo de Computo						b)	\$ 128,00			\$ 128,00				\$ 128,00
30	Depreciación Acumulada de Equipo de Oficina						c)	\$ 27,00			\$ 27,00				\$ 27,00
	SUBTOTAL						\$ 227,00	\$ 227,00	\$ 52.825,56	\$ 52.825,56	\$ 638,68	\$ 5.733,47			
	Utilidad del ejercicio										\$ 5.094,79		\$ 5.094,79		
	TOTAL										\$ 5.733,47	\$ 5.733,47			
	Superavit											\$ 7.050,27	\$ 7.050,27		\$ 7.050,27
														\$ 52.186,88	52186,88

Firma del Gerente

Firma del Contador

3.4.7 Estado de Resultado

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"		
ESTADO DE RESULTADO		
DESDE 1 NOVIEMBRE HASTA 30 DE NOVIEMBRE 2014		
INGRESOS		
INGRESOS OPERACIONALES		\$ 5.733,47
Cuota de Ingreso de Aporte socias	\$ 5.703,47	
Interés y Descuento de Cartera de Crédito	\$ 30,00	
TOTAL DE INGRESO		
GASTOS OPERACIONALES		\$ 638,68
Gasto Servicios Básicos	\$ 56,00	
Gasto sueldos y salarios	\$ 320,00	
Gasto Seguro Social	\$ 35,68	
Gasto Depreciación de Muebles de oficina	\$ 72,00	
Gasto Depreciación de equipos de computo	\$ 128,00	
Gasto Depreciación de Equipos de Oficina	\$ 27,00	
TOTAL DE GASTOS		\$ 5.094,79
<p style="text-align: center;"> Firma del Gerente Firma del Contador </p>		

3.4.8 Estado de Situación Financiera

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
DESDE 1 NOVIEMBRE HASTA 30 DE NOVIEMBRE DEL 2014					
ACTIVOS			PASIVO		
FONDOS DISPONIBLES		\$ 23.394,40	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		\$ 17.716,86
Caja	\$ 10.896,15		Depósito a la vista	\$ 13.860,00	
Coop.San Pedro	\$ 2.098,25		Ahorro Sociales	\$ 3.856,86	
Inversión al UCAPAMPE	\$ 10.400,00				
CARTERA DE CREDITO		\$ 24.334,16	OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 171,93
Cartera de crédito comercial por vencer	\$ 24.334,16		Beneficio Sociales	71,33	
CUENTAS POR COBRAR			Aporte al IESS por paga	100,60	
Interes por cobrar de cartera de crédito	\$ 2.558,32	\$ 2.558,32			
PROPIEDADES Y EQUIPO			PATRIMONIO		\$ 25.823,50
Muebles de Oficina	\$ 800,00	\$ 728,00	Capital pagado	\$ 5.406,00	
(Depreciación acumulada Muebles de oficina)	-\$ 72,00		Certificado de aportacion	417,50	
Equipo de Oficina	\$ 300,00	\$ 172,00	Capitalización CODEMPE	\$ 20.000,00	
(Depreciación acumulada Equipo de oficina)	-\$ 128,00		RESERVAS		\$ 1.197,32
Equipo de Computo	\$ 800,00	\$ 773,00	Reserva Capital	\$ 1.197,32	
(Depreciación acumulada Equipo de Computo)	-\$ 27,00				
			RESULTADOS		\$ 7.050,27
			SUPERAVIT	\$ 7.050,27	
TOTAL DE ACTIVOS		\$ 51.959,88	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 51.959,88
_____ Firma del Gerente			_____ Firma del Contador		

3.4.9 Superávit

CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK"					
ESTADO DE SUPERAVIT - UTILIDAD RETENIDAS					
DESDE 1 DE NOVIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2014					
Utilidad Acumulado		\$ 1.955,48			
Utilidad del ejercicio		5094,79			
SUPERAVIT		\$ 7.050,27			
_____ Firma del Gerente			_____ Firma del Contador		

3.5 PLAN OPERATIVO DE LA PROPUESTA

Objetivo	Mentas	Estrategias	Tiempo	Costo	Responsable
Socializar	Establecer la importancia que tiene un sistema contable en la caja solidaria.	Concitar la atención de los directivos de la caja solidaria sobre la necesidad de abalzar la propuesta.	Un día	\$ 40,00	Equipos de trabajo
Lograr la aprobación	Concientizar que el sistema contable es una herramienta técnica para obtención de la información oportuna y veraz en los registros contables dentro de la gestión administrativa.	Involucrar sobre la importancia que tiene un sistema contable en la caja para el fortalecimiento económico de la gestión administrativa	Dos días	\$ 30,00	Equipos de trabajo
Capacitación al personal administrativo	Contar con Talentos Humanos altamente formados en el manejo del sistema contable.	Demostración Práctica a través de talleres	Tres días	\$ 50,00	Equipo de trabajo
Conocimiento apto	Al ejecutar el sistema contable el personal administrativo podrá saber las carteras de créditos por vencer.	Fomentar la importancia de un sistema contable para evitar déficits en las carteras de créditos.	Dos días	\$ 30,00	Equipo de trabajo

3.6 RESULTADOS ESPERADOS

Al Implementar un sistema contable para la gestión administrativa en la Caja Solidaria “Warmikunapak Kulki Mirachik” se espera los siguientes resultados.

- ❖ Al ejecutar el sistema contable se desarrollara de forma eficiente los procesos contables que se realizan diariamente para el control de los estados financieros.
- ❖ Mejorar la gestión administrativa en la caja solidaria de los recursos económicos y financieros.
- ❖ Flujo de información eficiente en el área contable.
- ❖ Seguridad en las actividades diarias, garantizando que los estados financieros estén realizadas en menor tiempo posible.
- ❖ Reportes contables financieras de calidad para la superintendencia de economías popular y solidaria.

CONCLUSIONES

- ❖ Con la disponibilidad de un sistema contable la caja solidaria llevara a cabo el proceso contable propuesto mediante información clara y oportuna.
- ❖ Mediante este sistema contable se obtiene resultados favorables a presidir una mejor gestión financiera en la Caja Solidaria.
- ❖ Las capacitaciones para el personal ayudan al desarrollo de sus actividades.
- ❖ El manejo del sistema contable permite a una adecuada toma de decisiones futuras.

RECOMENDACIONES

- ❖ Las directivas de la caja, deberán hacer uso del sistema contable para mejorar los estados financieros, el cual podrá determinar la lista de cartera de crédito por vencer y vencidos.
- ❖ Se implementa el sistema contable propuesto que permita el registro oportuno, acoplamiento y evaluación de los procedimientos administrativos se las realice de forma eficiente, así ayudar a la toma de decisiones oportuna por parte de las directivas.
- ❖ Se aconseja a las directivas realizar capacitaciones constantes para verificar el cumplimiento de los informes y vigilar el desempeño del personal encargado.
- ❖ Las socias deben exigir a las directivas, que socialice los estados financieros al momento de rendir cuentas a la superintendencia de economía popular y solidaria, para que no tenga dificultad.

ANEXOS

ANEXOS N° 1

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN

EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Objetivo: recopilar información para determinar las necesidades de la caja solidaria Warmikunapak kulki Mirachik en el área contable.

Entrevista dirigida: a las directivas.

1. ¿Existe en la caja solidaria un sistema contable?

.....

2. ¿Está usted de acuerdo con la implementación de un sistema contable?

.....

3. ¿Los informes contables son presentados a la superintendencia de economía popular y solidaria?

.....

4. ¿Usted registra periódicamente los asientos de las operaciones contables?

.....

5. ¿En la caja solidaria tiene un organigrama estructural y funcional?

.....

6. ¿Cuenta con un profesional capacitado en el área?

.....

7. ¿Usted tiene el conocimiento de cómo administrar una caja solidaria?

.....

ANEXOS N° 2

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA
ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Objetivo: recopilar información para determinar las necesidades de la caja solidaria Warmikunapak kulki Mirachik en el área contable.

Encuesta dirigida: a las socias.

1. ¿Conoce usted si la caja solidaria utiliza algún sistema contable?

SI NO

2. ¿Está usted de acuerdo con la implementación de un sistema contable?

SI NO

3. ¿Cree usted que al aplicar un sistema contable tendrá resultados factibles para la toma de decisión?

SI NO

4. ¿Cree usted que es oportuno socializar sobre el manejo de un sistema contable a las directivas?

SI NO

5. ¿La caja solidaria posee organigrama estructural y funcional?

SI

6. ¿Cuenta con un profesional capacitado en el área?

SI NO

7. ¿Cómo es la atención de la caja solidaria?

SI NO

ANEXOS N° 3



BIBLIOGRAFÍA

- Constitución de la República. (20 de 10 de 2008). Recuperado el 20 de 04 de 2015, de www.constituciondelecuador.com: www.constituciondelecuador.com
- AMEZ, F. M. (2000). Diccionario de Contabilidad General y Finanzas. Madrid España: Cultural.
- Amez, f. m. (2000). diccionario de contabilidad y finanzas. Madrid españa: cultura.
- Amez, F. M. (2000). Diccionario de Contabilidad y Finanzas. Madrid España: cultura.
- AMEZ, F. M. (2000). Diccionario de Contabilidad y Finanzas. Madrid España: cultura s.a.
- AMEZ, F. M. (2000). Diccionario de Contabilidad y Finanzas. Madrid España: cultural.
- AMEZ, F. M. (2000). Diccionario de Contabilidad y Finanzas. Madrid España: Cultural.
- AMEZ, F. M. (2000). Diccionario de Finanzas. Madrid España: ISBN: 84-8055-254-9.
- Angel. (2011). Contabilidad general. cuarta edicion .
- Angel. (2011). Contabilidad General. cuarta Edicion.
- Angel. (2011). contabilidad general . cuarta edicion .
- Angulo, e. (95). administracion financieray presupuesto.
- ASAMBLEA, C. D. (2008). CONSTITUYENTE POLITICA DE LA REPUBLICA. LOJA ECUADOR: IMPRESO TELLER GRAFICOS UTPL.
- Bayas, R. (2010). Caja solidaria y sus ventajas. Guanujo: Organizaciones.
- BRAVO Valdivieso, M. (2008). Contabilidad General. Quito Ecuador: Nuevodia.
- BRAVO VALDIVIESO, M. (2008). Contabilidad General. Quito Ecuador: Nuevodia.
- Bravo valdivieso, M. (2011). contabilidad general. Quito_Ecuador: decima edicion.
- Bravo Valdivieso, M. (2011). Contabilidad General. Quito Ecuador: Décima Edición.
- Bravo, M. (2008). Contabilidad General. Quito Ecuador: 8va Edición.

- BRAVO, M. (2008). Contabilidad General. Quito Ecuador: Nuevodia.
- BRAVO, M. (2009). Contabilidad General. Quito Ecuador: Novena Edición.
- Bravo, v. M. (2008). Contabilidad General. Quito Ecuador: Nuevodia.
- carlos, N. (2011). Ley de economía popular y solidaria. Quito: Alaya, maya.
- Constitucion, r. (20 de 10 de 2008).
www.sbs.gob.ec/medios/PORTADOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf. Recuperado el 23 de 04 de 2015, de
[constitucion2008_reforma.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTADOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf):
www.sbs.gob.ec/medios/PORTADOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf
- CONSTITUYENTE, A. N. (2008). CONSTITUCION POLITICA DE LA REPUBLICA. LOJA ECUADOR: IMPRESO TALLERES GRAFICOS UTPL.
- Correa, R. (27 de 02 de 2012). Juridico PDF. Recuperado el 8 de ENERO de 2015, de
<http://www.cosede.gob.ec/wp.content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularsolidaria>
- Correa, R. (5 de MARZO de 2015). Registro Oficial del Ecuador. Recuperado el 10 de MAYO de 2011, de Registro Oficial del Ecuador: U.E.B
- Fierro, A. (2011). contabilidad de patrimonio. bogota: cuarta edicion.
- Financiero, L. o. (10 de 05 de 2011).
www.sbs.gob.ec/medios/PORTADOCS/downloads/normativa/ley_economia_popular_solidaria.pdf. Recuperado el 23 de 04 de 2015, de
[ley_economia_popular_solidaria.:](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTADOCS/downloads/normativa/ley_economia_popular_solidaria.pdf)
www.sbs.gob.ec/medios/PORTADOCS/downloads/normativa/ley_economia_popular_solidaria.pdf
- finanza, c. y. (2000). sistema contable . españa: lb.
- Gerente. (2010). Aval de la caja. Quito: Quito.
- Gudiño, L. C. (2008). Contabilidad Universitaria. Colombia: Sexta Edición.
- HARGADON, B. J. (1993). Principios de contabilidad. Colombia: Tercera edicion.
- hargadon, b. j. (1993). principios de contabilidad . colombia: tercera edicion .
- Hargadon, B. J. (1993). principios de la contabilidad. colombia: tercera edicion.
- Harison, H. y. (2002). Principios de Contabilidad. colombia.

- Harrison, H. (2002). Principios de Contabilidad. Colombia.
- Ley de Economía, P. S. (s.f.). www.goolge.com. Recuperado el 10 de Abril de 2015, de www.goolge.com.
- Manuel, P. R. (2001). Diccionario de finanzas. España: bl 033.
- Martin, A. F. (2000). Diccionario de Contabilidad Finanzas. Madrid España.
- Martin, A. F. (2000). Diccionario de Contabilidad Finanzas. Madrid España.
- Martin, A. F. (2000). Diccionario de Contabilidad y Finanzas. Madrid España: Cultural .
- Martinez Delgado, P. (2003). Diccionario Práctico de Términos Economicos Financieros . Quito-Ecuador: Segunda Edición .
- Mercedes, B. V. (2009). Contabilidad General . Quito Ecuador: Novena Edición .
- Mercedes, B. V. (2011). Contabilidad Genaral . Quito Ecuador: Décima Edición .
- Naranjo, C. (2011). Ley del Economía Popular Solidario. Quito: Alaya, Maya.
- Orlando, G. (2013). ECONOMIA -DICCIONARIO. En G. Orlando, ECONOMIA -DICCIONARIO (pág. 225). ARGENTINA : VALLETTA EDICIONES S.R.L.
- Pedro, Z. S. (2008). Contabilidad Ceneral . Colombia: Sexta edición .
- Pedro, Z. S. (2008). pasivo y patrimonio. colombia: pag.239.
- pombo, j. r. (2007). contabilidad general. madrid: 1 y 2 edicion .
- Pombo, J. R. (2007). Contabilidad General. madrid españa: edicion 1y2.
- POMBO, J. R. (2007). contabilidad general. colombia: 5 edicion.
- Presidente. (2010). Aval de la caja. Quito: Quito.
- Rafael, C. (21 de Septiembre de 2007). codenpe.gob.ec. Recuperado el 8 de Enero de 2015, de codenpe.gob.ec: www.codenpe.gob.ec
- Republica, C. d. (20 de 10 de 2008). http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf. Recuperado el 23 de 04 de 2015, de [Constitucion2008_reforma.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf): http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf

Republica, c. d. (20 de 10 de 2008).
www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf. Recuperado el 23 de 04 de 2015, de [constitucion2008_reforma.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf):

www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion2008_reforma.pdf

Solidaria, l. d. (07 de 2012). http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf.

Recuperado el 23 de 04 de 2015, de ley de la economia:
[http://www.inclusion.gob.ec/wp-](http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf)

[content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf](http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf).

Solidaria, R. a. (27 de 02 de 2012).

[www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?uuid=dda0d545-4998-4b61-](http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?uuid=dda0d545-4998-4b61-9bd9-7185090766ef)

[9bd9-7185090766ef](http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?uuid=dda0d545-4998-4b61-9bd9-7185090766ef). Recuperado el 23 de 04 de 2015, de [get_file:](http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?uuid=dda0d545-4998-4b61-9bd9-7185090766ef)

[www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?uuid=dda0d545-4998-4b61-](http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?uuid=dda0d545-4998-4b61-9bd9-7185090766ef)

[9bd9-7185090766ef](http://www.seps.gob.ec/c/document_library/get_file?uuid=dda0d545-4998-4b61-9bd9-7185090766ef)

[www.monografias.gestion.financiera.com.consultas:](http://www.monografias.gestion.financiera.com.consultas). (s.f.). www.google.com.

Recuperado el 18 de Marzo de 2015, de www.google.com.

zapata, p. (2005). contabilidad general. México: México.

zapata, p. (2008). contabilidad general. colombia: sexta edicion .

Zapata, P. (2008). Contabilidad General. Colombia: Sexta Edicion.

Document [tesis de la caja solidaria III.docx](#) (D15006984)
Submitted 2015-08-03 12:05 (-05:00)
Submitted by nelyarevalo86@gmail.com
Receiver jarrin.ueb@analysis.orkund.com
Message [Show full message](#)
84% of this approx. 39 pages long document consists of text present in 17 sources.

List of sources

- [CAPITULO II. JESSICA JAQUELINE IZA CAYO.docx](#)
- [CAPITULO II. IZA CAYO JESSICA JAQUELINE.docx](#)
- [Telpecala Mayra II.docx](#)
- [proyecto de año.docx](#)
- <https://answers.yahoo.com/question/index?qid=2006121210112244p0e6V>
- <https://answers.yahoo.com/question/index?qid=20080407065249AA3jQV3>
- <http://www.monografias.com/trabajos84/et-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml>
- <http://www.monografias.com/trabajos84/et-analisis-financiero/el-analisis-financiero.shtml>

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. TEMA: SISTEMA CONTABLE PARA LA CAJA SOLIDARIA "WARMIKUNAPAK KULKI MIRACHIK" DE LA COMUNIDAD DE CARBÓN CHINIPAMBA, PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLIVAR, AÑO 2015 AUTORAS:

AREVALO CHELA NELLY ZENAIIDA LLUMIGUANO LUMBI INÉS FABIOLA DIRECTOR: ING. FRANKLIN V. JARRIN A, Msc. PARES ACADÉMICOS: ING. JAVIER GARCIA Msc. LIC. RUTH MARIA APUNTE GARCIA Msc. GUARANDA - ECUADOR 2015 I. II. DEDICATORIA Al culminar otra etapa de mi vida, el presente trabajo va dedicado a dios, quien me dio fe, fortaleza, salud y esperanza a mis padres José Llumiguano, Rosita Lumbi quienes constantemente impulsaba a seguir adelante, a mi esposo Wilson Tibanlombo porque me ha brindado su apoyo en cada paso que doy dándome fortaleza para continuar con mis estudios porque su presencia siempre perduraria en mi corazón con mucho cariño y amor, mis hermanos quienes darán su apoyo moral. En especial a mi hijo Athsey Tibanlombo quien fue la motivación constante y el impulso para seguir adelante. INÉS FABIOLA LLUMIGUANO LUMBI A dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para cumplir mis objetivos. A mi madre por el apoyo infinito que me brindo en todo momento, por su consejo sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien. NELLY ZENAIIDA AREVALO CHELA III. AGRADECIMIENTO Agradecemos

a dios por habernos dotado de conocimientos de salud y vida ya nos ha permitido culminar con éxito nuestra carrera profesional. Agradecemos a la Universidad Estatal de Bolívar, especialmente a la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática por habernos dado la oportunidad de prepararnos en la noble institución.

Agradecemos a nuestro director de tesis Ing. Franklin Jarrin y los pares académicos Ing. Javier Garcia, Lcda. Ruth Apunte quienes han sido un pilar fundamental en la elaboración de nuestro trabajo de investigación. Un agradecimiento grande a nuestros

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA
ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P. TEMA: "SISTEMA CONTABLE PARA EL FORTALECIMIENTO ECONÓMICO FINANCIERO DE LA CAJA SOLIDARIA "NATIVIDAD CHIMBO" DE LA PARROQUIA GUANUJO, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA BOLIVAR, AÑO 2014." AUTORAS: