

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
SEDE ESMERALDAS**



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

**DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE PARA LA CAJA DE
AHORRO “EMPRENDE AHORA PUCESE”**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN AL GRADO ACADÉMICO DE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

CONTABILIDAD

AUTORA

MORALES HERNÁNDEZ JENIFFER ELIZABETH

ASESOR

MGT. ORLÍN ÁLAVA CHILA

MAYO 2019

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el Reglamento de Grado de la PUCESE previa a la obtención del título de Ing. Contabilidad y Auditoría CPA.

f. _____

Presidente del Tribunal de Graduación

f.: _____

Asesor de tesis

f: _____

Lector I

f: _____

Lector II

f: _____

Director de Escuela

Esmeraldas, septiembre 2019

AUDITORÍA DE TESIS

Yo, **MORALES HERNÁNDEZ JENIFFER ELIZABETH**, portadora de la cédula de identidad N°. 1750987941, estudiante de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, manifiesto que la presente investigación de tesis es absolutamente original, autentica y personal.

En virtud que el contenido de esta investigación es de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor.

MORALES HERNÁNDEZ JENIFFER ELIZABETH

C.I. 1750987941

AGRADECIMIENTO

Agradezco primero a Dios por ser guía, fortaleza en mi camino de formación.

Agradezco a la organización Aldeas Infantiles SOS por contribuir en mi desarrollo personal y profesional.

A la familia Valdez Tenorio por su apoyo incondicional, por sus consejos, tolerancia y motivación que permitieron alcanzar esta meta. A Ana Valdez Tenorio por estar en mis mejores y peores momentos.

A la PUCESE, por ser el cimiento de profesionales llenos de éxitos, especialmente, a los docentes académicos por los conocimientos y vivencias compartidas en clases. A mi docente de titulación Mgt. Paola Samaniego García, a mi asesor Mgt. Orlín Álava Chila que con su asesoramiento pedagógico pudieron orientar en el proceso de tesis.

MORALES HERNÁNDEZ JENIFFER ELIZABETH

DEDICATORIA

A DIOS por contribuir a desarrollar mis sueños

A mi hijo JORGE SEBASTIÁN BÁEZ MORALES, por ser mi fuente de inspiración y mayor motivación.

A mis hermanos Eduardo, Pierina Josué y Maite para motivarles y demostrarle que, aunque cueste es posible cumplir sueños y metas, sin importar las situaciones o problemas que la vida nos depare.

A mis tías Oliva Morales y Mirian Morales por el apoyo, motivación y valores que me inculcaron encaminándome a ser una persona de bien.

Finalmente, a mí porque a pesar de las dificultades de la vida y esfuerzo cumplí con una de muchas metas que me he propuesto.

MORALES HERNÁNDEZ JENIFFER ELIZABETH

RESUMEN

La falta de sistemas contables no permite el registro, clasificación, resumen y el control de las actividades operacionales que llevan las empresas u organizaciones, por ende, conlleva a una deficiencia en la gestión administrativa financiera y delimita el control de los recursos económicos. El presente estudio tuvo como objetivo, diseñar un sistema contable para la caja de ahorro “EMPRENDE AHORA PUCESE”. La metodología aplicada se basa en un enfoque cualitativo con un diseño no experimental de tipo transeccional, que permitió identificar la situación actual y tratamiento de las operaciones Contables-Financiera y Administrativas de la entidad. Precizando el uso de las técnicas como la observación, entrevistas y fichas de revisión documental en la recopilación de la información. Los resultados permitieron evidenciar deficiencias, debilidades y fortalezas que posea la misma. En definitiva, la ejecución de este trabajo investigativo podrá contribuir a la administración a mejorar su gestión y así mismo a que pueda acceder a la información financiera de una manera más rápida y oportuna.

PALABRAS CLAVE: Sistemas contables, Cajas de Ahorro, operaciones Financieras, Contables y Administrativas, Gestión financiera.

ABSTRACT

The lack of accounting systems does not allow the registration, classification, summary and control of the operational activities carried out by the companies or organizations; therefore, it leads to a deficiency in the financial administrative management and limits the control of economic resources. The objective of this study was to design an accounting system for the "EMPRENDE AHORA PUCESE" savings account. The methodology applied is based on a qualitative approach with a non-experimental design of a transectional type, which allowed identifying the current situation and treatment of the accounting-financial and administrative operations of the entity. Specifying the use of techniques such as observation, interviews and documentary review cards in the collection of information. The results allowed demonstrating deficiencies, weaknesses and strength that possesses it. In short, the execution of this research work may contribute to the administration to improve its management and to access financial information in a faster and timely manner.

KEYWORDS: Accounting systems, Savings Banks, Financial, Accounting and Administrative operations, financial management.

INDICE

RESUMEN	6
ABSTRACT.....	7
INTRODUCCIÓN	19
CAPÍTULO I	21
MARCO TEÓRICO	21
1.1. BASES TEÓRICAS CIENTÍFICAS	21
1.1.1. La Contabilidad: Definición, Objetivos y Principios Contables.....	21
1.1.2. Sistemas Contable: Conceptualización y análisis de los sistemas contables en pequeñas y medianas empresas.....	23
1.1.3. Gestión financiera	24
1.1.4. Cajas de Ahorro y Crédito reguladas bajo el modelo de Economía Popular y Solidaria.....	25
1.1.5. Análisis FODA.....	27
1.2. ESTUDIOS RELACIONADOS	28
1.3. MARCO LEGAL.....	30
CAPÍTULO II.....	33
2. METODOLOGÍA.....	33
2.1. MATERIALES Y MÉTODOS.....	33
2.1.1. Tipos de estudios.....	33
2.1.2. Definición Conceptual y Operacionalización de Variables	33
2.1.3. Población y Muestra.....	33
2.1.4. Método de Investigación	34
2.1.5. Técnicas e Instrumentos	34
2.1.5.1. Observación directa	34
2.1.5.2. Entrevista.....	34
2.1.5.3. Revisión documental	35
2.1.6. Análisis de Datos.....	35
CAPÍTULO III.....	36
3. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	36
3.1. MATRIZ CATEGORIAL.....	¡Error! Marcador no definido.
3.1.1. Diagnóstico de la empresa.....	36

3.2.	MATRIZ FODA	38
3.2.1.	Análisis FODA.....	38
	Factores Internos	39
3.2.1.1.	Evaluación de factores internos y externos	40
3.2.1.1.1.	Matriz de evaluación de Factores Internos (EFI)	40
3.2.1.1.2.	Matriz de evaluación de Factores Externos (EFE)	41
3.2.1.1.3.	Matriz Interna y Externa (IE)	43
3.3.	PROCESO ADMINISTRATIVO.....	0
3.3.1.	Matriz categorial	¡Error! Marcador no definido.
3.4.	PROCESO CONTABLE-FINANCIERO.....	2
3.4.1.	Matriz categorial	¡Error! Marcador no definido.
	Proceso Contable-financiero	2
3.4.1.1.	Políticas contables y procedimientos.....	2
3.4.1.2.	Registros contables, Software	2
3.4.1.3.	Estados financieros	3
	IMPLEMENTAR UN SISTEMA CONTABLE PARA LA CAJA DE AHORRO “EMPRENDE AHORA PUCESE”	4
3.5.	IMPLEMENTAR UN SISTEMA CONTABLE PARA LA CAJA DE AHORRO “EMPRENDE AHORA PUCESE”	5
3.5.1.	Introducción	5
3.5.2.	Justificación.....	5
3.5.3.	Objetivo de la propuesta.....	6
4.	DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	6
4.1.	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES.....	6
4.2	PROCESO PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	19
4.2.1	Proceso contable.....	19
4.2.1.1	Catálogo de Cuentas.....	21
4.2.1.1.1	Marco Legal.....	21
4.2.1.1.2	Estructura del Catálogo	21
4.2.1.2	Libro diario.....	30
4.2.1.3	Libro mayor.....	31
4.2.1.4	Balance de comprobación	32

4.2.1.5 Estado de resultado	36
4.2.1.6 Estados de situación financiera	0
CAPÍTULO IV	2
DISCUSIÓN	2
CAPÍTULO V	5
CONCLUSIONES	5
CAPÍTULO VI	6
RECOMENDACIONES.....	6
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	7
ANEXOS	13

ÍNDICE DE TABLA

TABLA 1	MATRIZ CATEGORIAL.	33
TABLA 2	FACTORES INTERNOS DE LA ENTIDAD: FORTALEZAS Y DEBILIDADES.	39
TABLA 3	FACTORES EXTERNOS DE LA ENTIDAD: OPORTUNIDADES Y AMENAZAS.	39
TABLA 4	MATRIZ EFI.	40
TABLA 5	MATRIZ EFE.	42
TABLA 6	MATRIZ (IE).	43
TABLA 7	ESTRATEGIAS FODA.	45
TABLA 8	CREACIÓN Y CONTROL DE CAJA CHICA	4
TABLA 9.	CONTROL DE LA DISPONIBILIDAD DEL EFECTIVO	5
TABLA 10.	DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE CREACIÓN DEL COMPONENTE CAJA CHICA.....	9
TABLA 11.	DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE CREACIÓN Y ENTREGA DEL COMPONENTE CAJA GENERAL	9
TABLA 12.	DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE ARQUEO DE CAJA.....	13
TABLA 13.	DESCRIPCIÓN DEL PROCESO PARA REALIZAR CONCILIACIÓN BANCARIA	16
TABLA 14.	DESCRIPCIÓN DEL PROCESO PARA EL REGISTRO DE DEPÓSITOS Y RETIROS.....	17
TABLA 15.	DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ..	36

ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN

ILUSTRACIÓN 1 ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA CAJA DE AHORRO “EMPRENDE AHORA PUCESE”	37
ILUSTRACIÓN 2 MATRIZ DE FACTORES INTERNOS Y EXTERNO.....	44
ILUSTRACIÓN 3. <i>FLUJOGRAMA DEL PROCESO DE CREACIÓN DEL COMPONENTE CAJA</i>	8
ILUSTRACIÓN 4 <i>FLUJOGRAMA DEL PROCESO DE ARQUEO DE CAJA</i>	12
ILUSTRACIÓN 5 <i>FLUJOGRAMA DEL PROCESO PARA LA CONCILIACIÓN BANCARIA</i>	15
ILUSTRACIÓN 6 <i>FLUJOGRAMA DEL PROCESO DE LOS DEPÓSITOS Y RETIROS</i>	18
ILUSTRACIÓN 7. DIAGRAMA DEL PROCESO CONTABLE.....	20
ILUSTRACIÓN 7. FLUJOGRAMA DEL PROCEDIMIENTO DE ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	34

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1. FICHA DE OBSERVACIÓN.....	14
ANEXO 2.: ENTREVISTA APLICADA A LA PERSONA ENCARGADA DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA CAJA DE AHORRO “EMPRENDE AHORA PUCESE”.....	15
ANEXO 3.: ENTREVISTA APLICADA A LA PERSONA ENCARGADA EL ÁREA DE TESORERÍA DE LA CAJA DE AHORRO “EMPRENDE AHORA PUCESE”.....	17

INTRODUCCIÓN

La contabilidad es una disciplina la cual se ha encargado de cuantificar, medir, analizar y registrar la realidad económica y operacional de una entidad (Gonzales, 2003). Esta se ha convertido en un factor importante con el paso del tiempo ya que las empresas a nivel mundial se han visto en la necesidad de implementar técnicas que permitan direccionar, controlar y registrar la información previamente registrada para la toma de decisiones y efectividad de sus operaciones. Es por ello, que en la actualidad la globalización como integración mundial incentiva a las empresas a la implementación de sistemas contables: que a medida que han ido evolucionando se han convertido en una herramienta importante para el mundo empresarial lo que ha permitido crear sistemas contables que faciliten procesamiento de la información financiera de una manera más rápida y eficiente.

Adicional a esto, el sistema financiero de nuestro país en los últimos años atravesó un periodo de transformación y cambio lo que provocó un decrecimiento en las sociedades financieras. Por ello, el Ecuador puso a consideración la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en el año 2011, quien identifica a pequeños grupos asociados y quienes recibirán un proceso diferente.

Es por ello, que esta ley reconoce a organizaciones populares constituidas y reguladas a normas jurídicas establecidas en el país, la misma que busca fomentar el desarrollo de asociaciones y organizaciones sin fines de lucro. Dentro de estas asociaciones se encuentran inmersas las cajas de ahorro y crédito quienes son reguladas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, quien la define como grupos formados por familias, trabajadores, asociaciones cuyo objetivo es captar recursos del público y cuya peculiaridad consiste en realizar operaciones de financiamiento a pequeñas y microempresas (LOEPS, 2011).

En la actualidad es fundamental contar con sistemas contables en cajas de ahorro y créditos porque permite tener un mejor control de sus operaciones. Por lo tanto, la presente investigación planteó como objetivo general: Diseñar un sistema contable para la Caja de

Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” como herramienta para su Gestión Financiera. Y para ello, se hace el desglose de los siguientes objetivos específicos: a) Diagnosticar la Situación Contable actual de la entidad. b) Conocer el tratamiento que se le está dando a las operaciones Financieras, Contables y Administrativas que genera la caja de ahorro. y c) Elaborar una propuesta sobre un sistema contable que se ajuste a las necesidades específicas de la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE”.

Realizar esta investigación es importante, ya que el problema principal de este estudio es que la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” no tiene identificadas herramientas ni modelos financieros que le permita contar con la información para realizar sus respectivas operaciones financieras, lo que genera desconocimiento de la situación financiera en la actualidad e induce a la ineficiencia de su gestión. Para esto es necesario conocer el ente que regula a este sector y poder conocer políticas y lineamientos que ayuden a su funcionamiento. La caja de ahorro labora de manera empírica ya que tiene poco tiempo en función, y por esta razón no existe reglamento interno que regule a la misma.

Este estudio está dividido en seis capítulos, los mismos que son detallados a continuación. El Capítulo I, comprende al Marco Teórico; el cual está compuesto por las Bases teórico-científicas, Antecedentes y el Marco legal, el Capítulo II, se especifica la metodología de estudio, así como también el enfoque y diseño de la investigación. Además, en el Capítulo III describe los resultados que se encontraron en el proceso de investigación. Por consiguiente, en el Capítulo IV, se detalla la discusión, es decir en este punto se procedió a explicar la interpretación de los resultados obtenidos basados en teorías de diferentes autores. Finalmente, en el Capítulo V se dan algunas Conclusiones y Recomendaciones sobre el tema de investigación.

Ante lo expuesto se puede agregar que esta investigación servirá como guía de apoyo para los miembros de la Caja de Ahorro y Crédito “EMPRENDE AHORA PUCESE”, puesto que este estudio está enfocado a su crecimiento y desarrollo.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. BASES TEÓRICAS CIENTÍFICAS

1.1.1. La Contabilidad: Definición, Objetivos y Principios Contables.

La contabilidad se remota desde tiempos muy antiguos, cuando el hombre se da cuenta que es necesario llevar registros y controles de mercaderías producto de intercambios comerciales. Por esta razón la contabilidad proporciona información útil y necesaria para evaluar resultados económicos. Para Mendoza y Ortiz (2016) la contabilidad es una actividad la cual identifica, mide y comunica la información financiera, permitiendo a los usuarios formar juicios y tomar decisiones. Afirman que es interdependiente y está relacionada con toda la empresa; por lo tanto, existe una estrecha relación entre la operación de la empresa, la contabilidad y la toma de decisiones. Posteriormente Horngren (2010) determina que la contabilidad “es el sistema de información que mide las actividades de una empresa, procesa los datos hasta convertirlos en informes y comunica los resultados a quienes toman decisiones” (p. 2). También es definida como la técnica de recopilar, clasificar y registrar las operaciones en que incurre una persona, natural jurídica en un accionar económico” (Granados, Latorre y Ramírez, 2006, p. 18).

La contabilidad como ciencia o disciplina cumple un papel importante para las empresas, adopta diversos roles en la economía y se han visto obligada a evolucionar a través del tiempo. Esta disciplina nace por la necesidad de clasificar, registrar e interpretar las operaciones económicas y financieras para la toma de decisiones relacionados a los objetivos de la empresa y por ende tener el control absoluto de su gestión. Además, tiene como objetivo primordial proveer información financiera a los usuarios internos y externos que estén interesados en los resultados operacionales de la entidad. (Mendoza y Ortiz, 2016).

Por otro lado, existen principios de contabilidad generalmente aceptados, a su vez Mendoza y Ortiz (2016) los define como los lineamientos o elementos que deben incluirse al registrar o

informar sobre la cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera.

Según las NIIF para Pymes los principios son:

- ✓ **Ente económico.** - Este principio indica que la actividad económica es ejercida por entidades independientes, posee su propia identidad jurídica y su administración está constituida por una persona diferente a sus propietarios.
- ✓ **Equidad.** - El registro de los hechos económicos y la información sobre estos deben estar fundamentados en la igualdad y la justicia.
- ✓ **Continuidad o negocio en marcha.** - Este principio supone que, un negocio o entidad financiera debe continuar con sus operaciones sin interrupciones desde que la misma fue creada, con el fin de que esta pueda tener una vida prolongada y los accionistas puedan recuperar su inversión.
- ✓ **Periodo contable y comparabilidad.** - Para este principio, en las empresas en marchas es necesario medir el resultado de la gestión y comparar la información financiera entre dos ejercicios fiscales, con el objetivo de satisfacer razones administrativas, legales o fiscales, en el cual se pueda cumplir con compromisos financieros.
- ✓ **Unidad de medida.** - Este principio indica que una entidad económica deberá manejar sus recursos económicos con la misma unidad de medida monetaria funcional. En otras palabras, deberán manejar sus recursos en base a la moneda oficial que se encuentre circulando en el país que se encuentre realizando sus operaciones
- ✓ **Valuación o Medición.** - Este principio establece que los hechos económicos que el proceso contable cuantifica deben registrarse al costo en el proceso contable, por lo tanto, el valor de un activo estará constituido por su precio más todos los desembolsos en que se incurren para su adquisición, se trata de afirmar que en caso

de no existir una circunstancia especial que justifique la aplicación de otro criterio, debe prevalecer el del costo como concepto básico de valuación.

- ✓ **Causación o Devengo.** - Los resultados económicos solo deben computarizarse cuando sean realizados, o sea, cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o las prácticas comerciales aplicables y que se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación.
- ✓ **Prudencia.** - Hace referencia a que todo hecho económico deberá medirse de manera confiable y verificable.
- ✓ **Importancia Relativa o Materialidad.** - Este principio hace énfasis a que la información financiera contable deberá mostrar aspectos importantes o información relevante de la empresa sobre la cuantificación en términos de unidades monetarias (Mendoza y Ortiz, 2016, pp. 8-10).

1.1.2. Sistemas Contable: Conceptualización y análisis de los sistemas contables en pequeñas y medianas empresas.

A medida que el tiempo ha transcurrido los métodos y procesos de llevar contabilidad han ido evolucionando, comenzando de los más sencillo; cuando el hombre se ve obligado a llevar registros y controles que se derivaban del intercambio comercial, hasta la actualidad donde se ha ido desarrollando en distintas áreas para ejercer control sobre bienes y recursos (Horngren, 2010). Por tanto, Las Pymes han mostrado un papel importante en el contexto económico del país y el mundo, y a ellas se debe enfocar en primer lugar su desarrollo. Es por ello, que bajo su amparo trataron de organizar sistemas contables que le garantice el control de sus operaciones. El uso y administración responsable y efectiva de los sistemas de información es importante y fundamental en las pequeñas y medianas empresas porque permite el respaldo de las operaciones empresariales, defienden la toma de decisiones e

impulsan a la consecución de los objetivos. Las Pymes requieren de implementar el sistema de contabilidad en cual es definido como los principios y reglas que faciliten el registro e interpretación de los hechos económicos que afectan a una entidad (Castañeda, 2013).

Por otro lado, Los sistemas contables ofrecen una infinidad de facilidades que le permiten al área gerencial tomar decisiones; por ello, un sistema de información contable es definido como un “conjunto integrado y coordinado de personas y recursos materiales y procedimientos que captan y procesan datos para transformar en información, que es almacenada en bases de datos para la toma de decisiones eficientes” (Barrios, 2017, p. 8). En la actualidad un sistema de contabilidad es una herramienta fundamental para las empresas, porque permiten llevar un adecuado control sobre las transacciones operacionales y financieras, y a la vez, llevar a cabo el buen funcionamiento del proceso contable.

Así mismo, Catacora (1996) considera que mediante los sistemas contables se toman decisiones financieras, el cual reúne y presenta datos resumidos acerca de las actividades económicas que realiza una empresa en una fecha o periodo determinado. Por tal razón, se da el nombre de sistema contable a la serie de pasos con que se comienza para registra la información y luego convertirla en estados financieros, adaptándose a las necesidades de cada empresa.

1.1.3. Gestión financiera

Para hablar de gestión financiera es necesario definir o entender que es una empresa. Por tanto, a una empresa se la puede definir como una entidad económica que requiere de personal de talento humano y recursos económicos para que esta logre los objetivos y metas que se hayan establecido en un tiempo determinado. Por consiguiente, la gestión financiera es esencial en toda empresa ya que esta se encarga de la planeación, control, dirección y organización en el uso de los recursos y su forma de financiación en el mercado. Actualmente, las empresas viven en un contexto económico de constantes cambios y riesgos crecientes, las mismas que exigen adoptar nuevas técnicas y desarrollar nuevas prácticas de gestión para enfrentar los desafíos más significativos en el funcionamiento y operaciones de las empresas, con la finalidad que los profesionales que se encuentren dentro de las finanzas adopten principios y actitudes que les permitan desenvolverse con efectividad y gestionar de

manera eficiente los recursos, maximizar beneficios y minimizar riesgos. Sin embargo, la administración dentro de las empresas es fundamental para que estas tengan un mejor rendimiento y a la vez se permitan mantener dentro del mercado competitivo en el que se vive actualmente.

La gestión financiera se logra definir como la actividad o proceso que realiza una empresa para planificar, controlar, monitorear, conseguir y mantener el manejo de los recursos financieros con el propósito de generar mayores beneficios significativos a la empresa (Terrazas, 2009). Por su parte busca maximizar la relación beneficio-costos a través de las actividades diarias desarrolladas en la misma. Sin embargo, Torre (2011) afirma que es una combinación de contabilidad y economía porque la información contable es utilizada con la finalidad de analizar, planear y distribuir los recursos financieros para la entidad y de la misma manera, emplear principios económicos que le permita tomar correctas decisiones. Esta ha pasado a ser parte de la empresa ya que se ocupa del uso eficiente de los recursos inherentes a la organización.

1.1.4. Cajas de Ahorro y Crédito reguladas bajo el modelo de Economía Popular y Solidaria.

A lo largo de la historia del Ecuador han existido formas de participación voluntaria en las diferentes actividades económicas existentes en nuestro país, con la finalidad de llevar a cabo el beneficio común y fortalecimientos de estas asociaciones generando resultados beneficiosos. Sin embargo, con el paso del tiempo el sistema económico ecuatoriano ha sufrido cambios, razón por la cual fue necesaria la expedición de leyes orgánicas que definan la capacidad regulatoria de ciertas entidades integradas en este sistema. Ecuador puso en marcha la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (en adelante LOEPS); quien busca “reconocer, fomentar y fortalecer” a todos los sectores que integran al Sector Financiero Popular Solidario y potenciar las prácticas económicas de este sector. Esta Ley reconoce al sistema económico popular y solidario como las “formas de organización económica” ya que ésta reconoce al ser humano como el centro de la economía por ser “sujeto y fin de esta”. La

cual pretende que se desarrolle en un ámbito de solidaridad, cooperación y reciprocidad (LOEPS, 2011).

Esta Ley regula la integración de normas jurídicas de entidades sin fines de lucro basadas en la solidaridad y cooperación, haciendo referencia a los sectores comunitarios, cooperativos, unidades económicas del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, las mismas que se dedican a la producción, comercialización de bienes y servicios con la finalidad de proveer la inclusión económica y social del país (LOEPS, 2011).

Por lo antes mencionado, las cajas de ahorro y crédito se encuentran inmersas en el sistema económico popular y solidario; sistema que fomenta los sectores económicos, principalmente aquellos que se encuentran excluidos de los productos y servicios financieros que ofrece la banca tradicional, es por ello, que la LOEPS en su Art. 91 define a las cajas de ahorros como “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 crédito”. Las cajas de ahorro y crédito son fuentes de financiamiento e instituciones financieras integradas por personas, generalmente de escasos recursos económicos que no son consideradas como sujeto de crédito en las instituciones bancarias del sistema financiero, sino mediante créditos otorgados por el ahorro de los socios. Esta asociación se constituye bajo la modalidad privada con una finalidad social canalizando el ahorro popular y financiamiento de pequeñas y medianas empresas (Jaramillo, 2015). Las mismas que sufrirán transformaciones cuando su crecimiento ya sea en socios, operaciones, activos y cobertura geográfica superen los límites fijados por la Ley de economía Popular y Solidaria (LOEPS, 2011). Además, son importantes para el desarrollo económico y social de los diferentes sectores. Las mismas que desde sus inicios han tenido como única finalidad el beneficio común.

Adicional a esto, estas entidades se desarrollan mediante lineamientos orientados a cumplir con los objetivos deseados. Por ello, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emitió una resolución la cual indica que para su constitución las cajas de ahorro y bancos comunales deberán registrarse con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), siempre y cuando hayan recibido su personería jurídica. Así mismo, estas deberán

asumir obligaciones tributarias; patronales; obligaciones y compromisos adquiridos con entidades públicas y privadas, entre otros requisitos establecidos por ley (Telégrafo 2018).

No obstante, el Código Orgánico Monetario y Financiero (2017), en su art. 458 dice que las Cajas de Ahorro y Credito tienen la obligación de expedir cualquier información requerida por la SEPS, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, así mismo, la LORTI (2011) indica que toda institución que este sujeta a la SEPS obligatoriamente deberán llevar un control de los registros contables de ingresos y gastos según a normas y lineamientos establecidas por el reglamento.

1.1.5. Análisis FODA

El análisis FODA es considerado como un “instrumento indispensable de la construcción de estrategias” o también es considerada como una “herramienta de múltiple aplicación” ya que este análisis es normalmente usado por los diferentes departamentos para analizar los aspectos estratégicos sobre la operatividad de las empresas (Pérez, 2011). A este análisis se lo puede determinar como una herramienta de análisis que permite obtener un diagnóstico sobre la situación real de una empresa y en función de lo dicho anteriormente, tomar decisiones afines a los objetivos y políticas. Esta también podrá determinar factores internos y externos que se involucre con la naturaleza de esta.

Ponce (2007) afirma que este análisis se fundamenta en hacer una valoración de los factores fuertes y débiles que determina la condición interna y externa en que se encuentra una empresa, es decir, enfocarse hacia los factores claves para llegar al éxito. Por ello, es importante destacar fortalezas, debilidades oportunidades y amenazas que permita encontrar un enfoque general sobre la situación de la organización a diagnosticar para lograr un equilibrio sobre estos elementos. Por tanto, busca soluciones a posibles problemas y a tomar decisiones acertadas para no cometer errores que puedan perjudicar al desarrollo de las metas empresariales.

Por ende, Thompson, y Strickland (2012) especifica que las fortalezas son factores positivos internos que cuenta una entidad; y para ello necesita de capacidades, habilidades, cualidades y recursos que le permitan desempeñar una determinada actividad para poseer una posición privilegiada frente a la competencia. Del mismo modo determinan que las oportunidades son aquellos aspectos que permitan tener ventaja competitiva frente a la competencia, las cuales son producidas por cambios y altos riesgos provocados por el entorno en el que se encuentra la empresa. Por otro lado, explican que las debilidades y amenazas nacen producto de factores externos a la entidad y que provocan una posición perjudicial frente a entidades que se desenvuelvan en la misma área comercial y que pueden llegar a vulnerar la permanencia de la empresa. El análisis FODA está encaminado para identificar cada uno de sus elementos y mostrar un análisis efectivo, partiendo si es importante lo que se está analizando.

1.2. ESTUDIOS RELACIONADOS

Mediante la búsqueda de información y basándose en investigaciones bibliográficas se ha encontrado diversos estudios sobre los Sistemas de Información Contable, las mismas que se mencionan a continuación:

La investigación realizada por Castillo (2015) identifica y describe la importancia que tiene la calidad de la información de los sistemas contables en las empresas en los años 2011-2013. Este tipo de investigación tiene un enfoque cualitativo de tipo descriptivo. Para la recolección de la información utilizó como técnica fichas bibliográficas. Como resultado, muestra que la información financiera tiene mayor impacto en la calidad de la información cuando el gerente se basa en la información contable y que por lo tanto esta sea confiable, estructurada, clara y entendible lo que produce mayor productividad en las empresas mediante la toma de decisiones. Como conclusión principal concluyó que la información financiera es de calidad cuando sus registros se lo han realizados en tiempos oportunos mediante la utilización de normas contables en la registración.

Por su parte, Almazán, Sánchez y Medina (2017) en su tema de investigación “Influencia de los sistemas de información en los resultados organizacionales” expresa que durante los últimos años los sistemas de información contables han constituido uno de los principales

ámbitos de estudio en el área de organización de empresas, ocasionado por la necesidad de identificar su valor empresarial, por lo que en esta investigación, y en base a una revisión teórica, se desarrolla un modelo de evaluación del éxito de los Sistemas de Información para las Pymes con el objetivo de determinar la influencia de los Sistemas de Información en los resultados organizacionales. Para llegar a resultados se empleó mediante la aplicación de un cuestionario a 133 empresas del estado de Tamaulipas, México. Los resultados obtenidos permiten deducir que las empresas que se preocupan más por mejorar la calidad del sistema, la calidad de la información y la del servicio informático favorecen sus resultados organizacionales.

En el estudio de Álvarez, Cuevas y Araujo (2003) los autores se plantearon como objetivo general examinar las actitudes de los altos directivos de las empresas españolas con respecto a los sistemas de contabilidad de gestión. Específicamente, el análisis estableció que los sistemas contables de gestión de las empresas españolas están diseñados para apoyar el proceso estratégico. Mediante la aplicación de una encuesta a 64 empresas obtuvieron como resultado que la contabilidad de gestión está todavía enfocada en el control y en el suministro de información a los sistemas de contabilidad financiera, más que sobre aspectos estratégicos. Finalmente concluyeron que estos sistemas no apoyan el proceso estratégico al tener, principalmente, una orientación histórica e interna.

Otro estudio consultado fue el de Rodríguez y Ponce (2016), donde su investigación está direccionada a las instituciones comunitarias del Ecuador que se vienen fortaleciendo a través de los años por políticas públicas, enfocadas en principios solidarios, en función a la confianza de sus socios. El tipo de estudio es exploratorio, a nivel cuantitativo y cualitativo, con aplicación de encuestas y entrevistas a presidentes y tesoreros. Quienes llegaron a las conclusiones que las cajas comunales siendo un sector vulnerable se han podido sostener, y aunque no tienen respaldo en apoyo crediticio ni capacitación técnica por el gobierno se han caracterizados por realizar microcréditos para fortalecer sus campos en temas productivos y obra familiar. Y, además, Se denota a nivel nacional y en especial en la provincia de Chimborazo, que el 83% de los socios los conforman mujeres, mismas que se han esforzado desde hace 17 a 20 años aproximadamente en establecer sus cajas solidarias, y establecer

una forma peculiar de administrar efectivamente sus entidades financieras comunales, por lo que requiere atención investigativa hacia las estrategias planteadas por las mujeres indígenas como un caso de éxito en su gestión organizacional.

También Saavedra, Tapia y Aguilar (2015) en su estudio realizado diagnosticaron el uso de los sistemas de información y gestión financiera en las Pyme del Distrito Federal. Para esta investigación se realizó un trabajo de tipo descriptivo, mediante la recolección de datos y aplicación de encuesta a una muestra de 300 empresas. Los principales hallazgos les permitió determinar que los sistemas de información financiera se utilizan de modo incipiente, en otras palabras que los sistemas de información financieras son utilizados por empresas que están dando sus primeros pasos como las de tamaño micro, también acotaron que existe una relación entre el nivel de estudio del empresario y algunas prácticas como la adopción de un sistema de información contable y el uso del análisis financiero, los mismo que concluyeron que la gestión financiera es escasa para este tipo de empresa ya que su nivel de conocimiento no les permite establecer pronósticos y análisis financieros.

Finalmente, Velásquez (2016) en su investigación realizada sobre la gestión administrativa y financiera, en la que indica que tomar decisiones adecuadas permite a las empresas mantenerse en el mercado competitivo. Esta investigación demanda un análisis deductivo-inductivo, con un enfoque cuali-cuantitativo para conocer el impacto que proporciona la gestión administrativa y financiera. En definitiva, en esta investigación la autora llegó a la conclusión que las empresas no serán sostenibles en el tiempo sino se realiza los procesos administrativos de una manera eficiente. Y como recomendación deja claro que los empresarios deben basar la toma de decisiones poniendo en práctica lo que establece la teoría en cuanto al manejo eficiente de la gestión administrativa, esto implica una adecuada planificación, organización, dirección y control, lo cual tendrá como resultado talento humano más productivo, clientes satisfechos y un desarrollo empresarial sostenible.

1.3.MARCO LEGAL

En esta investigación se ha tomado como referencia la Constitución de la República, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía

Popular y Solidaria, El Código Orgánico Monetario y Financiero, Código Tributario del Ecuador.

✓ **La Constitución de la República**

Para efecto a lo ante expuesto, se ha considerado como referencia a la Constitución de la República emitida en el año 2008, la misma que hace énfasis a la Ley de Economía Popular y Solidaria y por consiguiente en el art. 90 afirma que el sector financiero popular y solidario abarcará a las cajas de ahorro y crédito, asociaciones y bancos comunales como el sector que realiza sus actividades en comunidades, barrios y localidades en donde puedan financiarse con recursos propios o fondos procedentes de programas y proyectos, con la finalidad de impulsar el desarrollo de las economías populares.

De la misma manera el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria afirma que para la constitución, organización y funcionamiento de las entidades asociadas, bancos comunales y caja de ahorro se regirán por lo dispuesto a las organizaciones comunitarias y serán determinadas por la Junta de Regulación, según Art. 92.

Además, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en el Art. 13 especifica sobre las normas contables y manifiesta que las asociaciones sujetas a esta ley se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias existentes.

Por otra parte, en el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) para su integración de estas entidades, establece en el Art. 6, mediante registro oficial N° 332 que se anexan a esta ley las entidades públicas, privadas, populares y solidarias que ejercen actividades monetarias y financieras.

En este sentido, el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) de conformidad con el artículo 74, y en concordancia con el artículo 64, manifiesta que es “atribución de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, autorizar la constitución, denominación, organización y liquidación de las entidades que conforman el sector financiero popular y solidario”.

A este se sumará los Art. 73,74, 75, 76 y 77 donde se establecen aspectos necesarios como: el ámbito, reglamos y recursos, el régimen laboral, fuero y la emisión de informes.

Así mismo, se suma el Código Tributario del Ecuador (2016) el cual hace énfasis al sujeto pasivo según Art. 24. El cual indica que las personas naturales o jurídicas estarán obligadas al cumplimiento de la presentación tributaria, ya sea como contribuyente o como responsable

CAPÍTULO II

2. METODOLOGÍA

2.1. MATERIALES Y MÉTODOS

Esta investigación se llevó a cabo en el departamento financiero de la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” ubicada en las instalaciones de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, lugar donde desarrolla sus actividades. En efecto, para realizar el trabajo de investigación se tomará como referencia Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). En su libro Metodología de Investigación, de manera que se pueda establecer el diseño y alcance de este estudio.

2.1.1. Tipos de estudios

Este estudio tuvo un diseño no experimental de tipo transeccional, ya que, se observó los hechos tal como se dieron en su contexto natural para analizarlos sin manipular sus variables. Además, para el diagnóstico del área Administrativa y contable; esta investigación se apoyó en un enfoque cualitativo con un alcance descriptivo, de manera que mediante su aplicación fue posible obtener datos a identificar sobre la situación actual de la Caja de Ahorro, y de la misma manera, cumplir con el objetivo de investigación.

2.1.2. Definición Conceptual y Operacionalización de Variables

Tabla 1 *Matriz categorial.*

CATEGORÍAS	UNIDADES DE ANÁLISIS
Situación actual	Diagnóstico Análisis FODA
Área Administrativa	Proceso Administrativo
Proceso Contable-financiero	Políticas y Procedimientos Registros contables, Software Estados financieros

2.1.3. Población y Muestra

Para el desarrollo de esta investigación se tomó a la población como objeto de estudio por ser de carácter finita. La misma que estuvo constituida por encargado del área administrativa

y responsable de tesorería de la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE”, quienes fueron necesarios para la aplicación de las técnicas e instrumentos de estudio logrando obtener datos suficientes para llevar a cabo esta investigación.

2.1.4. Método de Investigación

Para fundamentar este estudio, se hizo uso del método deductivo, el cual consiste en estudiar un hecho específico e ir hacia lo general (Hernández, Fernández y Baptista, 2014); acorde a sus características este fue apropiado para desarrollar la información pertinente de la Caja de Ahorro; conjuntamente con el método analítico observacional, el mismo que consiste en describir fenómenos, situaciones, contextos y eventos basándose en la observación de fenómenos y análisis para así, determinar los procesos contables financieros que estén acorde a las necesidades de la entidad.

2.1.5. Técnicas e Instrumentos

Este estudio estuvo basado en la observación directa e indirecta y entrevista; las mismas que permitieron recopilar información necesaria para identificar los procesos que estuvo llevando la entidad.

2.1.5.1.Observación directa

Para Valencia, (2005) la observación es considerada como una técnica que está sujeta a comprobaciones de validez y veracidad. Por ello, se la utilizó como instrumento de investigación, efectuada mediante visitas al departamento tanto financiero como administrativo donde funciona la caja de ahorro, permitiendo conocer e identificar procedimientos y actividades en el desarrollo de su gestión.

2.1.5.2.Entrevista

Esta técnica se aplicó al profesional encargo de la administración de la Caja de Ahorro y al responsable del área de tesorería para conocer los procesos aplicados en la preparación del ciclo contable y percibir los efectos y dificultades que surge de ello.

2.1.5.3.Revisión documental

Esta técnica de observación complementaria se efectuó para la verificar del tratamiento de la documentación fuente que emite la caja de ahorro y crédito. Como lo fundamentan en su teoría Rodríguez y Valdeoriola (2012).

2.1.6. Análisis de Datos

Considerando que es una investigación cualitativa, los datos observados fueron analizados según cada categoría en el programa Microsoft Word de procesamiento de texto.

CAPÍTULO III

3. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Para esta investigación fue necesario la aplicación de instrumentos como la observación directa, entrevistas y revisión documental para la obtención de resultados, los mismos que permitieron recopilar información para que posteriormente esta fuera analizada.

CATEGORÍAS	UNIDAD DE ANÁLISIS
✓ Situación actual	✓ Diagnostico
	✓ Análisis FODA

3.1. Diagnóstico de la empresa.

La caja de ahorro “Emprende Ahora PUCESE” es una entidad constituida en diciembre del año 2017, domiciliada en el cantón Esmeraldas, estableciéndose en ese momento con 47 socios. La idea nace por un grupo de docentes, quienes participaron en un concurso de proyectos de investigación e hicieron un estudio sobre las finanzas populares. Los docentes presentaron como propuesta, constituir una Cooperativa de Ahorro y crédito para los trabajadores y docentes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas. Cabe recalcar que por el momento está funcionando como caja de ahorro y crédito.

Su actividad principal es la otorgación de créditos al personal docente y administrativo con relación de dependencia, que posea un contrato indefinido y que cumplan con los aportes de capital, según establecidos en los estatutos de la caja de ahorro. Logrando ofrecer un servicio de calidad que les permita a los asociados desarrollarse y fortalecer un aporte solidario, económico y social que demuestre la permanencia económica como el máximo nivel de producción y empleo. La misma que contribuye al estado ecuatoriano con el Plan de desarrollo, ya que busca el beneficio económico de todos los socios. Esta sociedad se ha planteado como objetivo principal la intermediación financiera que viene hacer la captación

de recursos con la finalidad de colocarlos en operaciones activas para otorgamientos de préstamos, con responsabilidad social con sus socios y socias.

Adicional a esto, esta entidad se encuentra organizada de la siguiente manera:



Ilustración 1 Estructura organizativa de la caja de ahorro "Emprende Ahora PUCESE"

De igual forma, consta con valores y principios que regulan y fomentan la vida organizacional de una entidad; es por ello, que esta organización cumplirá con los siguientes con los siguientes principios universales del cooperativismo:

- ✓ Membresía abierta y voluntaria
- ✓ Control democrático de los miembros

- ✓ Participación economía de los miembros
- ✓ Autonomía e independencia
- ✓ Educación, formación e información
- ✓ Cooperación entre cajas
- ✓ Compromiso con la comunidad
- ✓ Valores Éticos como: Ayuda mutua, responsabilidad, igualdad, equidad, solidaridad, honestidad, transparencia, responsabilidad social. Tampoco no concederá privilegios a ninguno de sus socios ni aún pretexto de ser directivo, fundador o beneficiario. A la vez no discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

Para conocer la situación en la que se encuentra la Caja de Ahorro fue necesario aplicar un diagnóstico situacional a través de herramientas como el análisis FODA, con el fin de determinar los aspectos que favorecen o afectan a la operatividad de la Caja.

3.2. MATRIZ FODA.

3.2.1. Análisis FODA

Para responder al primer objetivo correspondiente a la situación actual de la caja de ahorro, se procedió a utilizar la herramienta de diagnóstico FODA, la cual sirvió obtener información real y oportuna.

Factores Internos

Tabla 2 Factores internos de la entidad: Fortalezas y Debilidades.

Fortalezas	Debilidades
✓ Los socios puedan disponer de su capital en cualquier instante.	✓ La caja de Ahorro no tiene definida su misión y visión.
✓ Los créditos otorgados son el triple de su capital ahorrado.	✓ En la actualidad solo permite solicitar cómo crédito el triple de lo que haya ahorrado hasta ese momento.
✓ Los descuentos se realizan mediante rol.	✓ No existe un manual de procedimiento contable
✓ Los y las socios/as podrán realizar depósitos a plazo fijo.	✓ El proceso contable se lo lleva de una manera inadecuada.
✓ El monto solicitado se hace efectivo máximo en 3 días.	✓ No cuenta con un plan de cuentas
✓ Los préstamos se realizan solo a socios activos que se encuentre en nómina de la Universidad.	
✓ Proceso de comunicación adecuado entre los miembros de la caja.	

Fuente: *Elaboración propia en bases a entrevistas aplicadas*

Factores Externos

Tabla 3 Factores externos de la entidad: Oportunidades y Amenazas.

Oportunidades	Amenazas
✓ Convertirse en Cooperativa de Ahorro y Crédito.	✓ Crisis económica, cambios económicos y políticos en el país.
✓ Otorgar préstamos a estudiantes de la PUCSE y a docentes que no sean socios de la caja.	✓ Competencia que existe en el mercado.
✓ Incentivar a personas externas para que formen parte de la caja, y éstas puedan acceder a créditos como una alternativa de desarrollo. (Aumento de socios).	✓ Los solicitantes por algún inconveniente no puedan cancelar el crédito solicitado.

Fuente: *Elaboración propia en bases a entrevistas aplicadas*

3.1.1.1. Evaluación de factores internos y externos

3.1.1.1.1. Matriz de evaluación de Factores Internos (EFI)

Una vez determinada la matriz FODA se puede considerar los aspectos más relevantes de los factores internos y externos que influyen en el desempeño de una organización. Para ello, se procederá a establecer la matriz EFI, la misma que permite confrontar el peso ponderado de las fortalezas como las debilidades, determinando si el lazo que existe entre estos factores es favorables o desfavorables para la entidad. Por ello, se otorgó un peso que indique la importancia de cada factor, acorde a una calificación entre 1-4, considerando que para el análisis de las fortalezas tendrá una calificación de 3- 4, pensando que 4 es para un factor con mayor significatividad y 3 con menor significatividad; en cuanto a las debilidades se le asigna una calificación de 1-2, partiendo que 1 es de mayor significatividad y 2 de menor significatividad. Obteniendo así un total ponderado.

Tabla 4 Matriz EFI.

FORTALEZAS			
FACTORES	PESOS	CALIFIC. (1-4)	PESO PONDERADO
F1 Los socios puedan disponer de su capital en cualquier instante.	0,025	3	0,075
F2 Los créditos otorgados son el triple de su capital ahorrado.	0,025	3	0,075
F3 Los descuentos se realizan mediante rol.	0,2	4	0,8
F4 Los y las socios/as podrán realizar depósitos a plazo fijo.	0,025	3	0,075
F5 El monto a solicitar se hace efectivo máximo en 3 días.	0,1	4	0,4
F6 Los préstamos se realizan solo a socios activos que se encuentre en nómina de la Universidad.	0,1	4	0,4
F7 Proceso de comunicación adecuado entre los miembros de la caja.	0,025	3	0,075
SUB TOTAL	0,5		1.90

DEBILIDADES

FACTORES	PESOS	CALIFIC. (1-4)	PESO PONDERADO
D1 La caja de Ahorro no tiene definida su misión y visión.	0,1	2	0,2
D2 En la actualidad solo permite solicitar cómo crédito el triple de lo que haya ahorrado hasta ese momento.	0,05	2	0,1
D3 No existe un manual de procedimiento contable	0,05	2	0,1
D4 El proceso contable se lo lleva de una manera inadecuada.	0,05	1	0,05
D5 No cuenta con un plan de cuentas.	0,05	1	0,05
D6 No cuenta con un sistema contable que le permita registrar transacciones y realizar estados financieros para la toma de decisiones.	0,2	1	0,2
SUB TOTAL	0,50		0,70
TOTAL	1		2.60

Fuente: Elaboración propia en bases a entrevistas aplicadas

Se consideró como parámetros a calificar los siguientes:

El total ponderado con mayor importancia de 4.0
El total ponderado con menor importancia de 1.0
El valor promedio ponderado de 2.

Una vez realizado el respectivo análisis aplicado en la matriz EFI, se obtiene como resultado una ponderación de 1.90 para las fortalezas y 0,70 para las debilidades, por ende, la ponderación total es de 2.60, la cual es mayor al promedio ponderado, lo que significa que la Caja de Ahorro y Crédito posee fortalezas que en su conjunto son favorables frente a sus debilidades.

3.1.1.1.2. Matriz de evaluación de Factores Externos (EFE)

De la misma manera que se determinó a realizar la matriz EFI también se procederá a diseñar la matriz EFE, la cual evaluará los factores externos a Caja de Ahorro, otorgando un peso a

cada factor otorgándole un peso que indique la importancia de cada factor, acorde a una calificación entre 1-4, considerando que para el análisis de las oportunidades tendrá una calificación de 3- 4, pensando que 4 es para un factor con mayor significatividad y 3 con menor significatividad; en cuanto a las amenazas se le asigna una calificación de 1-2, partiendo que 1 es de mayor significatividad y 2 de menor significatividad. Obteniendo así un total ponderado. El mismo que permita realizar un análisis exhaustivo de la entidad.

Tabla 5 Matriz EFE.

OPORTUNIDADES

FACTORES	PESOS	CALIFIC. (1-4)	PESO PONDERADO
O1 Convertirse en Cooperativa de Ahorro y Crédito.	0,2	4	0,8
O2 Otorgar préstamos a estudiantes de la PUCESE y a docentes que no sean socios de la caja.	0,2	4	0,8
O3 Incentivar a personas externas para que formen parte de la caja, y éstas puedan acceder a créditos como una alternativa de desarrollo. (Aumento de socios).	0,1	4	0,4
SUB TOTAL	0,5		2

AMENAZAS

FACTORES	PESOS	CALIFICACIÓN (1-4)	PESO PONDERADO
A1 Crisis económica, cambios económicos y políticos en el país.	0,2	1	0,2
A2 Competencia que existe en el mercado.	0,2	1	0,2
A3 Los solicitantes por algún inconveniente no puedan cancelar el crédito solicitado.	0,1	2	0,2
SUB TOTAL	0,5		0,60
TOTAL	1		2.60

Fuente: Elaboración propia

Para el análisis de los factores externos, el resultado que arrojo la matriz EFE en la ponderación de las Oportunidades es de 2 y una ponderación de 0,60 para las amenazas de la entidad, generando como resultado una ponderación final de 2.60; es decir que el total del valor ponderado se encuentra por encima del valor promedio ponderado, lo que significa que la Caja de Ahorro puede aprovechar estas oportunidades frente al impacto negativo de las amenazas externas que posee. Sin embargo, se recalca que la inestabilidad política y económica que vive nuestro país representa una amenaza desfavorable para la entidad.

3.1.1.1.3. Matriz Interna y Externa (IE)

Castellanos (2015) afirma que la matriz IE es una herramienta que se otorga para evaluar los factores internos y externos de una entidad con la finalidad de alcanzar los factores claves para alcanzar el éxito empresarial. Los índices obtenidos en las matrices EFI Y EFE, se grafican en la Matriz Interna Externa, la cual se constituye de 9 cuadrantes.

En el primer cuadrante de **I, II, IV**, en este manifiesta el Crecer y Construir: Aplicar estrategias que permitan la penetración de mercado.

En el segundo cuadrante **III, V, VII** muestra el Retener y Mantener: Aplicar estrategias para el desarrollo de servicios. Y en el tercer cuadrante **VI, VIII, IX** se recomienda cosechar o desinvertir: aquí se podrá retirar inversión si el negocio no está generando un crecimiento sostenido en el mercado.

De la misma manera, los grados de interpretación bajo, alto y medio permiten conocer la ubicación en relación de los factores externos e internos.

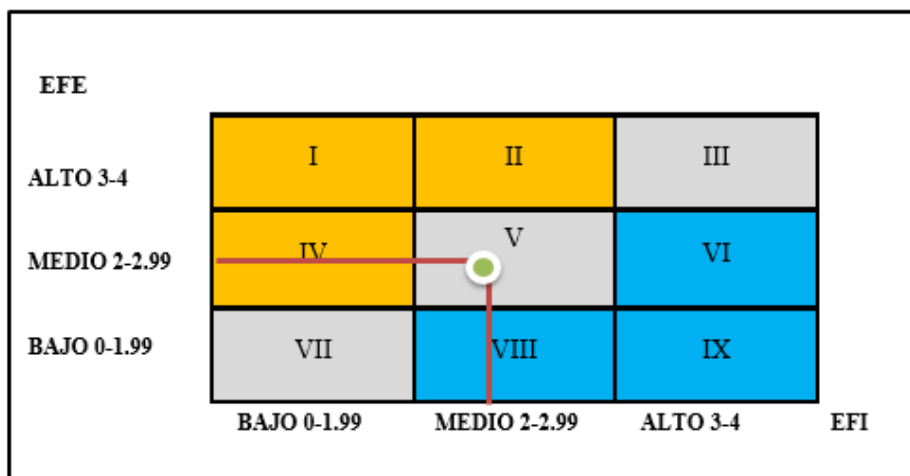
Tabla 6 Matriz (IE).

VALOR DE EFI, EFE	INTERPRETACIÓN
Del 0 al 1.99	BAJO
Del 2 al 2.99	MADIO
Del 3 al 3.99	ALTO

Fuente: Elaboración propia

A continuación, se presenta la ilustración de la matriz EI con los resultados arrojados de la siguiente manera.

Ilustración 2 Matriz de factores internos y externo



Fuente: *Elaboración propia*

Como expresa la ilustración de la matriz de factores internos y externos, la matriz EFE refleja un valor ponderado de 2.60 y la matriz EFI de 2,60. Al cruzar los datos de ambas matrices indica que la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” se ubica en el V cuadrante, lo que demuestra que la entidad debe retenerse y mantenerse mediante la penetración de mercado y con el desarrollo de su servicio.

Tabla 7 Estrategias FODA.

FORTALEZAS: F

DEBILIDADES: D

<p>FODA</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Los socios puedan disponer de su capital en cualquier instante. ✓ Los créditos otorgados son el triple de su capital ahorrado. ✓ Los descuentos se realizan mediante rol. ✓ Los y las socios/as podrán realizar depósitos a plazo fijo. ✓ El monto solicitado se hace efectivo máximo en 3 días. ✓ Los préstamos se realizan solo a socios activos que se encuentre en nómina de la Universidad. ✓ Proceso de comunicación adecuado entre los miembros de la caja. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ La caja de Ahorro no tiene definida su misión y visión. ✓ En la actualidad solo permite solicitar cómo crédito el triple de lo que haya ahorrado hasta ese momento. ✓ No existe un manual de procedimiento contable ✓ El proceso contable se lo lleva de una manera inadecuada. ✓ No cuenta con un plan de cuentas. ✓ No cuenta con un sistema contable que le permita registrar transacciones y realizar estados financieros para la toma de decisiones.
<p>OPORTUNIDADES: O</p>	<p>ESTRATEGIA FO</p>	<p>ESTRATEGIA DO</p>
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Convertirse en Cooperativa de Ahorro y Crédito. ✓ Otorgar préstamos a estudiantes de la PUCESE y a docentes que no sean socios de la caja. ✓ Incentivar a personas externas para que formen parte de la caja, y éstas puedan acceder a créditos como una alternativa de desarrollo. (Aumento de socios). 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Captación de nuevos socios ✓ Indagar nuevos segmentos de mercado ✓ Implementar servicios complementarios 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Diseño de políticas y procedimientos para la aplicación correcta de procedimientos administrativos y contables de la entidad. ✓ Dar a conocer a la comunidad esmeraldeña el servicio por parte de los socios, para que la población tenga acceso a los servicios.
<p><u>AMENAZAS: A</u></p>	<p>ESTRATEGIA FA</p>	<p>ESTRATEGIA DA</p>
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Crisis económica, cambios económicos y políticos en el país. ✓ Competencia que existe en el mercado. ✓ Los solicitantes por algún inconveniente no puedan cancelar el crédito solicitado. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Aprovechar el mercado para generar nuevas líneas de servicios. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Desarrollar alianzas con instituciones que ayuden con capacitaciones y de esta manera mejorar la organización administrativa de la caja. ✓ Mejorar los procedimientos administrativos y contables que se desarrollan en las áreas de la Caja y plasmarlos en un manual de procedimientos. ✓ Contar con un sistema contable que le permita realizar el proceso contable con mayor eficacia. ✓ Aplicar indicadores financieros para dar a conocer la situación financiera en la que se encuentra la entidad.

3.2. PROCESO ADMINISTRATIVO

Es importante manifestar que la información recopilada fue obtenida mediante la aplicación de instrumentos como entrevistas y fichas de observación al área y persona encargada de la administración de la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE”. Persona que logro responder el instructivo de una manera asertiva, ya que mantiene una relación directa con la Caja. Cabe mencionar que el cuestionario fue realizado de acuerdo con las categorías y unidades de análisis que se mencionan en la matriz categorial; para luego proceder a desarrollar el respectivo análisis y obtener los resultados que se mostraran a continuación.

<i>CATEGORÍAS</i>	UNIDAD DE ANÁLISIS
✓ <i>Área Administrativa</i>	✓ Proceso Administrativo

En la entrevista realizada al profesional A1 de la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE”, indicó que la caja cuenta con estatutos, en los cuales se refleja la constitución y estructura organizacional de la caja. El cual indica que este es importante porque permite conocer la función que cumple cada uno de sus integrantes. Además, esta cuenta con organismos de control como: Asamblea General, una Junta Directiva conformado por un presidente, vicepresidente, Tesorero, Pro-Tesorero y Secretario, los mismos que cumplirán sus funciones en el lapso de un año. Así mismo, se pudo evidenciar mediante los estatutos las funciones y atribuciones de cada funcionario, y por ende con un comité de crédito el cual será responsable del análisis, clasificación y seguimiento de las solicitudes de créditos que se presenten a la Caja de Ahorro.

Adicional a esto, el entrevistado dio a conocer que la entidad cuenta con políticas administrativas y de crédito; ya que en ellas se contemplan normas y responsabilidades de cada área de la entidad, las mismas que deberán ser acatadas por los miembros de la Caja. Y por ello, la más significativa es que al momento de convertirse en socio deben realizar obligatoriamente con un aporte mínimo de capital de \$100,00; lo que confiere a los derechos

y deberes establecidos a los socios. De la misma manera, se comprometerán a aportar desde \$10,00 mensuales por concepto de ahorro, los cuales serán de libre disposición, pudiendo retirarlos en cualquier momento, a partir del primer año de aporte. Sin embargo, de forma voluntaria estos podrían ahorrar más dinero, lo que fomentaría a la cultura de ahorrar.

Para la otorgación del crédito al igual que las otras entidades financieras exige garantías y, por ende, expreso que la Caja de Ahorro y crédito exige como una garantía que el socio solicitante del crédito deberá estar al día en sus aportaciones de capital, multas, créditos y otras obligaciones que tenga con la entidad. Por otra parte, los beneficiarios podrán acceder a créditos siempre y cuando cumplan con sus compromisos. También recibirán su aporte de utilidades en proporción al monto de aportes realizados, la misma que repartirán una vez al año.

Además, manifestó que no cuenta con una misión y visión establecida, pero que es importante identificarla, ya que la visión viene a ser parte de la razón de ser de la empresa y la visión los objetivos y visualizaciones donde quiere llegar la Caja. Por otro lado, el entrevistado asegura que por el momento la Caja está integrada por 52 socios a los mismo que mediante rol se procede a realizar el descuento.

Se puede argumentar, que dentro de la Caja de Ahorro y Crédito no existe una forma organizada de controlar el proceso administrativo, ya que esta no cuenta con todos los parámetros organizacionales establecidos en una entidad. Para ello es recomendable que ejecuten planes estratégicos que permita mejorar su organización y mejor servicio a sus socios y clientes.

3.3. PROCESO CONTABLE-FINANCIERO

<i>CATEGORÍAS</i>	<i>UNIDAD DE ANÁLISIS</i>
<i>Proceso Contable-financiero</i>	<ul style="list-style-type: none">✓ Políticas y Procedimientos✓ Registros contables, Software✓ Estados financieros

3.3.1. Políticas contables y procedimientos

En base a la entrevista realizada a la tesorera de la Caja de Ahorro, manifestó que esta cuenta con políticas establecidas para la recuperación del crédito pero que aún no se han definidos políticas contables que le permitan mejorar la calidad y eficiencia de la información financiera. Asimismo, se pudo evidenciar que el problema de mayor incidencia por el que atraviesa la Caja de Ahorro y Crédito es la carencia de procedimientos contables, lo que dificulta desarrollar el proceso de información requerida en el tiempo solicitado.

3.3.2. Registros contables, Software

El registro de las operaciones contables permite reflejar todos los movimientos contables del ente económico con la finalidad de proporcionar información financiera útil para la toma de decisiones. Por ello, la Caja de Ahorro para el respaldo de los registros transaccionales emite comprobantes de ingresos como de egresos, tales como: solicitud de crédito, notas de crédito y débitos. La misma que se encuentra archivados, ya que sirve como sustento a las operaciones efectuadas. De igual modo, la persona entrevistada manifestó que cuenta con un plan de cuentas, pero que el mismo no está lineado bajo el modelo de Economía Popular y Solidaria, ya que uno de sus objetivos organizaciones es convertirse en el futuro en una Cooperativa de Ahorro y crédito. Es por ello requiere del mismo. Cabe mencionar que se pudo evidenciar que el registro de las operaciones se las realiza mediante el programa Microsoft Excel. Así mismo, recalcó que la Caja de Ahorro y Crédito no cuenta con un

sistema contable que se ajuste a las necesidades de esta, dificultándose así a la toma de decisiones en el momento en que se lo ha requerido. Por ende, indicó que es importante el diseño de un sistema contable porque le permitirá realizar las actividades de una manera más rápida y fácil a la hora de otorgar información a los usuarios en el momento oportuno y, por consiguiente, realizar estados financieros, los mismos que contribuyan a tomar las mejores decisiones y mejorar la Gestión Administrativa y Financiera de la entidad.

3.3.3. Estados financieros

Se le interrogó si la entidad cuenta con un contador permanente, lo cual menciono que quien maneja la parte contable es la tesorera de la Caja de Ahorro. Esta entidad no realiza estados financieros, ya que esta organización tiene menos de un año de su creación, pero que sería importante ya que contribuirían a la toma de decisiones y permita mejorar su organización y sobre todo permita que la misma brinde mejores servicios a sus socios y posibles clientes y beneficiaria en el crecimiento y sostenibilidad de la Caja en el mercado local.

Además, se evidenció que la entidad no realiza un análisis frecuente en cuanto a la comparación de los rubros de ingresos y gastos que esta genera. En base a la observación realizada se pudo determinar que el personal de esta área cumple con sus obligaciones encomendadas, sin embargo, las ausencias de herramientas informáticas dificultan en el desarrollo de sus actividades.

DESARROLLO DE LA PROPUESTA



**IMPLEMENTAR UN SISTEMA
CONTABLE PARA LA CAJA DE
AHORRO “EMPRENDE
AHORA PUCESE”**

3.4. IMPLEMENTAR UN SISTEMA CONTABLE PARA LA CAJA DE AHORRO “EMPRENDE AHORA PUCESE”

3.4.1. Introducción

Una vez realizado el análisis del proceso contable empresarial de la entidad a indagar, lo que busca el presente trabajo es proporcionar herramientas que le permitan mejorar la gestión administrativa y financiera y, por ende, alcanzar los objetivos propuestos. Para ello, se propone el diseño de un Sistema Contable para la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE”. Entidad que desarrolla sus actividades en la ciudad de Esmeraldas, (PUCESE). De esta manera se propone elaborar un manual de políticas y procedimientos contables, un catálogo de cuentas que otorgue un registro ordenado y cronológico de las actividades diarias de la entidad, y a su vez, que cumpla con los parámetros establecidos por los entes reguladores, en este caso, la LOESP Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, ley basada en la solidaridad y cooperación del ser humano.

De igual forma, la información contable es una herramienta sustancial para la toma de decisiones; por ello, para complementar la propuesta, se mostrará políticas, procedimientos de las actividades de control más relevantes que realiza dicha institución, y a su vez, el proceso contable y modelos de estados financieros, los mismos que permitirán determinar la situación económica de la entidad y a través de su implementación, formulación y evaluación se podrá alcanzar el cumplimiento de objetivos y desarrollar las operaciones de las actividades con un alto grado de confiabilidad y veracidad de la información financiera.

3.4.2. Justificación

la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” integrada por el personal administrativo y docentes de la PUCESE, no cuenta con un sistema contable definido, como un recurso importante para la gestión administrativa, financiera y contable basado en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y regidos bajo las políticas y lineamientos de la ley de economía Popular y Solidaria, ya que tiene poco tiempo de su creación, lo cual dificulta el registro y control de sus operaciones. Por consiguiente, la ejecución de este trabajo

investigativo podrá contribuir a la administración a mejorar su gestión y así mismo a que pueda acceder a la información financiera de una manera más rápida y oportuna.

3.4.3. Objetivo de la propuesta

Diseñar un sistema contable para la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” como herramienta para su Gestión Financiera, con la finalidad de identificar las necesidades financieras y llegar a la presentación de los respectivos estados financieros y a la vez, realizar análisis que permitan una mejor toma de decisiones para la consecución de objetivos.

4. DESARROLLO DE LA PROPUESTA

El diseño de un sistema contable en la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” permitirá especificar como se lleva a cabo el registro de las actividades diarias y a la vez, el proceso contable el cual fortalecerá la información financiera; además, contendrá la clasificación, origen y movimiento de las cuentas, permitiendo conocer los resultados económicos que genera la entidad. Por ello, la propuesta va dirigida hacia el área contable financiera como se detalla a continuación:

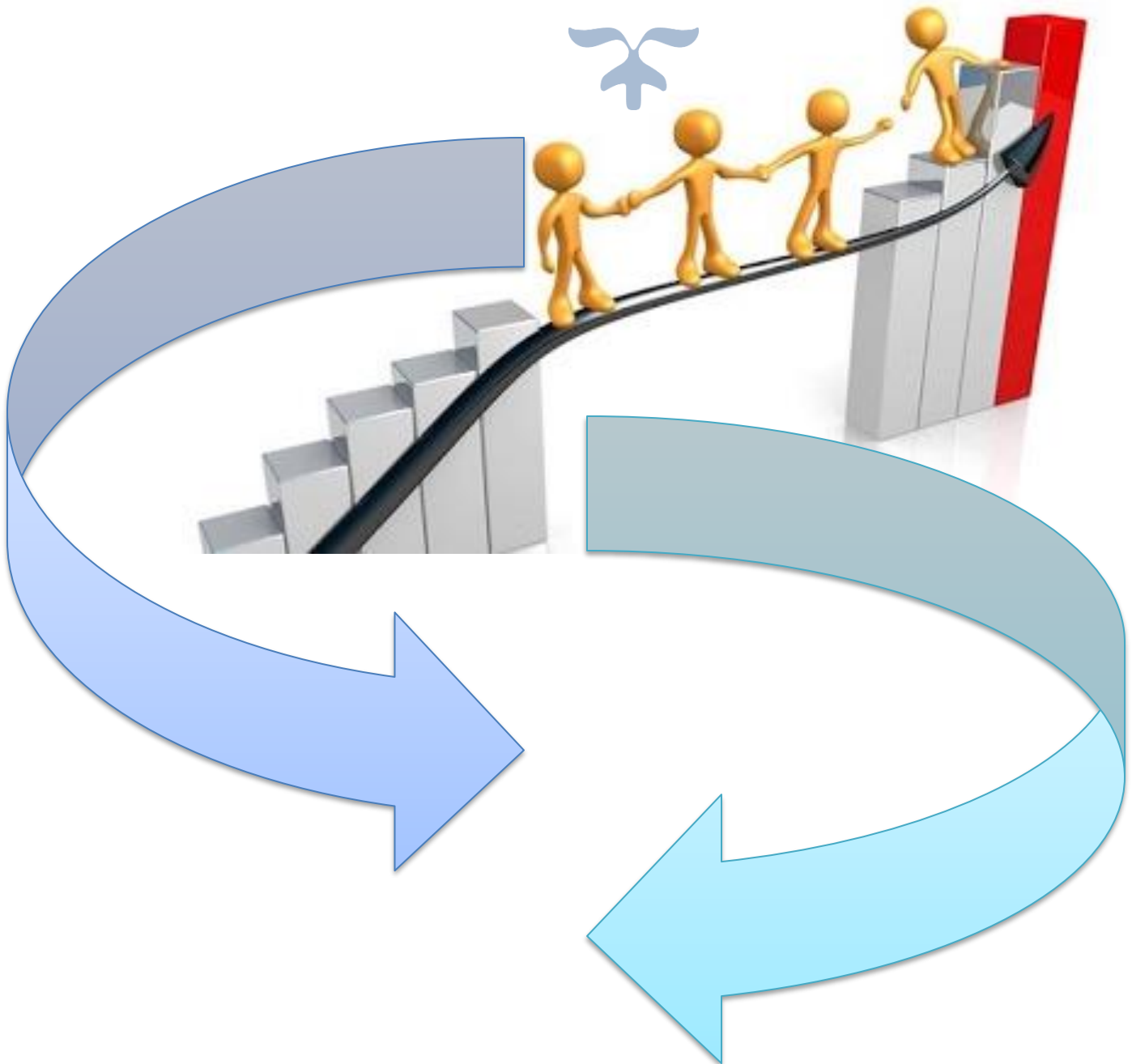
- ✓ Conocer los objetivos de la organización
- ✓ Entender, preparar y analizar la información recabada de la entidad
- ✓ Asesorar con un plan de cuentas, para uso de las operaciones.
- ✓ Realizar un informe de la situación económica de la Caja de Ahorro.
- ✓ Desarrollar políticas y procedimientos contables
- ✓ Desarrollar el proceso contable
- ✓ Realizar informes financieros

4.1.MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

CAJA DE AHORRO “EMPRENDE AHORA PUCESE”



INTRODUCCIÓN

Uno de los problemas que presenta la caja de ahorro “Emprende Ahora PUCESE” es que no cuenta con un modelo o manual de políticas contables, en el que se puedan apoyar para los respectivos registros, lo cual, afecta a la razonabilidad de la información contable y financiera. Según Bernal (2004), las políticas contables son una adaptación especial de un principio, lo que indica que juegan un papel importante en la preparación y presentación de los Estados Financieros, ya que permite tener un mayor entendimiento del registro de cada transacción, y, por ende, presentar información financiera relevante y fiable. Adicional a esto, el manual de procedimientos es un instrumento de control interno, el cual permite realizar una descripción de los procedimientos que están ligados a las actividades diarias de la empresa. Mediante este documento la gerencia pondrá a disposición de cada una de sus áreas los procedimientos que se ejecutan internamente. Por lo cual, este estudio se planteó diseñar políticas y procedimientos contables bajo la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y las disposiciones legales del Código Orgánico Monetario y Financiero, quienes indican, proporcionar pautas para la selección y aplicación de políticas y procedimientos contables que son usadas para la preparación y presentación de los Estados Financieros, y de igual manera, esto, proporcione a la gerencia tomar decisiones acertadas para la caja de ahorro logrando una mejora en la dirección organizacional.

Este manual representará una herramienta importante para la caja de ahorro y crédito “Emprende Ahora PUCESE”. Por ello, estará estructurado con políticas, normas y procedimientos a seguir en el desarrollo de las operaciones contables para cumplir con lineamientos y principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y a de la misma manera, ofrecer información financiera clara, relevante y oportuna.

OBJETIVO DEL MANUAL

Facilitar al área contable de la caja de ahorro “Emprende Ahora PUCESE” una guía en los procedimientos de las operaciones diarias, conformadas por normas y principios, los cuales permitirán procesar la información contable, y así proporcionar un sistema de control que posibilite salvaguardar la información financiera, y así lograr la eficiencia y eficacia en las operaciones.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✚ Proporcionar la agilidad de los procedimientos contables de la caja de ahorro.
- ✚ Servir de guía, como alternativa de mejora para sus actividades.

NORMA GENERAL

Bajo este enfoque, es inevitable procesar instructivos contables internos que requieran el conocimiento y aprobación del mando superior de las entidades. Por ello, tales disposiciones, deben quedar enmarcadas en un manual de políticas y procedimientos contables, el cual debe ser discutido y autorizado por el consejo de administración, teniendo en cuenta la normativa contable expedida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Para la elaboración, difusión y control de este manual. Este debe contemplar lo siguiente:

- ✚ Se debe crear un cuerpo coherente acorde a las necesidades de la entidad.
- ✚ Elaborase bajo normas vigentes.
- ✚ Contar con la aprobación del consejo de administración
- ✚ Poseer o buscar mecanismos de actualización, modificación y adición

PROCEDIMIENTOS

Los procedimientos para desempeñar en esta organización contribuirán a mejorar la gestión en las actividades de la caja de ahorro, desempeñadas en su diario vivir. Para ello, se detallarán a continuación

- ✚ Procedimientos para la creación de caja chica
- ✚ Procedimientos para el arqueo de caja
- ✚ Procedimiento de la cuenta banco
- ✚ Procedimiento para conciliaciones bancarias.
- ✚ Procedimiento para el archivo de la documentación fuente.

POLÍTICAS CONTABLES GENERALES

- ✚ La caja de ahorro “Emprende Ahora PUCESE” constituida en el sector Financiero Popular y Solidario no podrán utilizar cuentas que no se encuentren establecidas en el Catálogo Único de Cuentas sin previa autorización de la Superintendencia de

Economía Popular y Solidaria. No obstante, podrán extender cuentas auxiliares y dígitos a las subcuentas de los últimos niveles indicados en el catálogo para el registro y sistematización de sus operaciones.

- ✚ El dinero recaudado en caja debe ser manejado exclusivamente por la persona encargada, para que de esta manera pueda rendir cuentas sobre cualquier novedad ocasionada en el ejercicio de sus funciones.
- ✚ Para efectuar los gastos menores se recomienda crear un fondo de caja chica.
- ✚ Realizar las conciliaciones bancarias correspondientes
- ✚ Todo dinero recaudado será depositado hasta el día siguiente.
- ✚ Toda documentación de respaldo de las operaciones transaccionales efectuadas en la caja de ahorro será archivada siguiendo un orden cronológico y de fácil acceso. Los mismos que deberán estar debidamente codificados y archivados.

Los documentos de soporte deben cumplir con lo siguiente:

- ✚ Todos los campos de los comprobantes deben contar con la información básica del contribuyente.
 - ✚ No debe presentar tachones o enmendaduras a la hora del llenado.
 - ✚ Y deben estar endosados a la caja de ahorro y crédito, siempre cuando estos comprobantes estén debidamente legalizados.
-
- ✚ Para el registro de sus operaciones contables la caja de ahorro “Emprende Ahora PUCESE”, registrará una por una todas las transacciones incurrida durante cada periodo contable, identificando las cuentas deudoras y acreedoras. Además, en caso de efectuar asientos de ajustes y de cierre, estos se deberán corregir en la fecha que se detecten con el objeto de precisar el saldo de las cuentas.
 - ✚ Adicional a esto, la información contable puede ser procesada en cualquier sistema electrónico, siempre y cuando garantice su conservación, integridad y fiabilidad.

1. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Este rubro representa todo aquello que tiene que ver con dinero, monedas, cheques e inversiones a corto plazo, que son fácil de convertirse en efectivo inmediato. La función principal es evitar las fugas, malversaciones e irregularidades en el proceso de utilización y registro. El control en este rubro es importante para la caja de ahorro “Emprende Ahora PUCESE” por los riesgos sobreentendidos, en cuanto su manejo y custodia, ya que evitará el uso de fondos para fines no autorizados.

Por ello, se recomienda la creación del componente caja chica y caja general para obtener un mejor control de la disponibilidad del efectivo.

1.1.CAJA CHICA

Tabla 8 CREACIÓN Y CONTROL DE CAJA CHICA


ACTIVIDADES DE CONTROL	
1	El presidente del Consejo de Administración de la caja de ahorro debe implementar un fondo circulante de caja chica con un monto total de \$100 para efectuar gastos menores en efectivo.
2	Establecer un responsable del manejo del fondo de caja chica.
3	Todos los gastos incurridos por este rubro deberán estar a nombre de la caja de ahorro.
4	Los valores de caja chica deberán ser autorizados por el responsable del manejo de este rubro. Sin la firma de este no puede hacerse efectivo el retiro de fondos.
5	Todo comprobante de salida deberá poseer firma, fecha, concepto y sello de la persona que se le entrega el efectivo.
6	Por cada desembolso deberán enviarse a los responsables de contabilidad para su registro.
7	El responsable de caja chica para solicitar la reposición de fondos deberá poseer y revisar documentos que comprueben cada desembolso con exactitud y legalidad, para constatar su restitución.
8	El Gerente o Administrador de la caja debe efectuar arqueos de caja chica sorpresivos.

1.2.CAJA GENERAL

Tabla 9. CONTROL DE LA DISPONIBILIDAD DEL EFECTIVO

ACTIVIDADES DE CONTROL	
1	Asignar varios responsables para el manejo de efectivo, emisión de cheque, registros y elaboración de conciliaciones bancarias.
2	El Gerente/Administrador debe establecer un monto máximo para caja general.
3	Verificar la legitimidad de billetes y monedas de diversas denominaciones.
4	El responsable de la caja general deberá llevar un registro diario de los ingresos y egresos realizados.
5	Todo ingreso o egreso deben estar respaldados por documentos que resguarde su origen y autorización.
6	Archivar todos los comprobantes de soporte de salida y entrada del efectivo.
7	El Gerente o Administrador de la caja debe efectuar arquezos de caja chica sorpresivos.

Manual de procedimientos componente Caja chica

	<p style="text-align: center;">MANUAL DE PROCEDIMIENTO</p> <p>Dirección: Calle Espejo y Subida Centro Sta. Cruz S/N Teléfono: 593-627211983-593-6-2723169 Esmeraldas – Ecuador</p>	ÁREA: Contabilidad
		PROCESO Incremento y disminución del componente Caja chica.

Alcance

Representa la existencia de fondos disponibles, asignados para afrontar pagos urgentes de menor cuantía que por su dinámica no justifique la emisión de cheques y desembolsos provenientes en las operaciones de la entidad. Este fondo estará sujeto a rendición de cuentas constantes.

Objetivos

- ✚ Registrar oportunamente el efectivo recibido.
- ✚ Salvaguardar el efectivo de entrada y salida de caja de ahorro.

Políticas

- ✚ El fondo de caja chica deberá estar custodiado por un responsable asignado por la asamblea o comité de crédito.
- ✚ El fondo de caja chica se apertura por el monto de \$100,00.
- ✚ Se deben verificar la autenticidad de los billetes para evitar falsificaciones, tanto de ingreso como egreso.
- ✚ Se da por terminada la asignación del fondo de caja chica y se efectúa en caso de renuncia o cambio del titular de la caja chica o al término de cada Ejercicio Fiscal.
- ✚ Realizar arquezos de cajas de manera sorpresiva
- ✚ El responsable de caja chica llevará un control y registro de los documentos que respalden los movimientos de la misma.

Manual de procedimientos componente Caja general

	<p style="text-align: center;">MANUAL DE PROCEDIMIENTO</p> <p>Dirección: Calle Espejo y Subida Centro Sta. CruzS/N. Teléfono: 593-627211983-593-6-2723169 Esmeraldas – Ecuador</p>	ARÉA: Contabilidad
		PROCESO Incremento y disminución del componente Caja General

Alcance

Se aplica para el control del dinero en efectivo destinados para realizar operaciones de forma inmediata. Se justifica la emisión de cheques y desembolsos provenientes en las operaciones de la entidad. Este fondo estará sujeto a rendición de cuentas constantes.

Objetivos

- ✚ Controlar y utilizar el efectivo de entrada y salida efectuada por la caja de ahorro.
- ✚ Contar con recursos inmediatos para realizar para cubrir las operaciones propias de la entidad.

- ✚ Establecer controles necesarios para salvaguardar este rubro.

Políticas

- ✚ Se debitará valores de caja cuando todos los ingresos que se reciben en efectivo durante el ejercicio son provenientes de ventas de servicios, cobros de créditos, préstamos obtenidos de terceros con los rendimientos de las cuentas de ahorro.
- ✚ Se acreditará los egresos de dinero durante el ejercicio, destinados a pagos a terceros por cualquier naturaleza, devoluciones de préstamos y la cancelación de deudas al cierre del ejercicio.
- ✚ Se deben verificar la autenticidad de los billetes para evitar falsificaciones, tanto de ingreso como egreso.
- ✚ Consignar diariamente los dineros recibidos.
- ✚ Todo valor recaudado será depositado al siguiente día.
- ✚ Elaborar informes diarios del movimiento de ingresos y egresos del efectivo.
- ✚ Efectuar arqueos de caja sorpresivos.

Ilustración 3. Flujograma del proceso de creación del componente caja

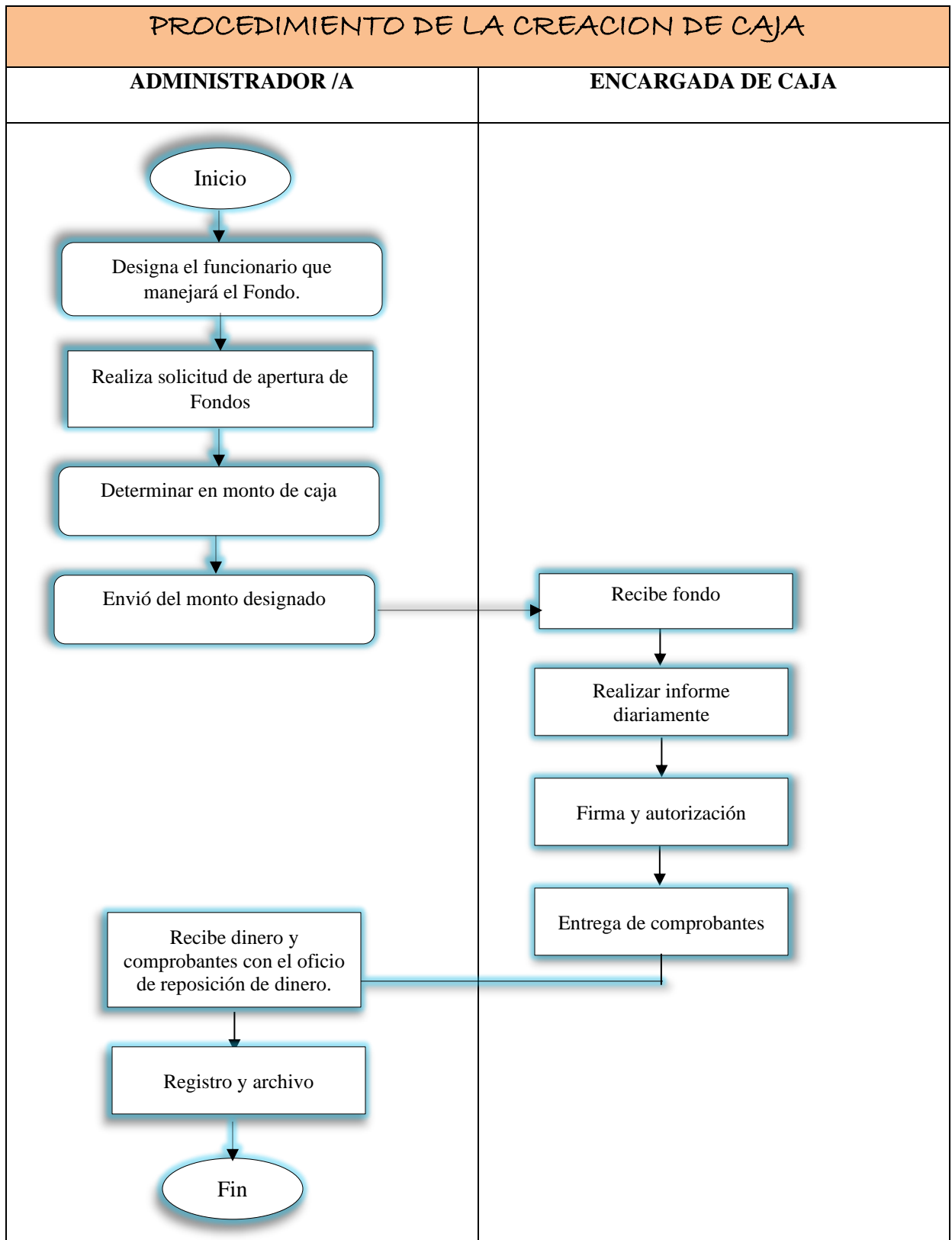



Tabla 10. Descripción del proceso de creación del componente caja chica

DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE LA CREACION DE CAJA GENERAL		
N°	RESPONSABLE	DESCRIPCIÓN
1	Administrador	Designa el funcionario que manejará el Fondo.
2	Administrador	Realiza solicitud de apertura de Fondos de Caja Chica
3	Administrador	Determinar en monto de caja
4	Administrador	Envió del monto designado
5	Encardo de caja	Recibe fondo y se procede a elaborar informes diarios
6	Encardo de caja	Realizar informe diariamente
7	Encardo de caja	Firma y autorización
8	Encardo de caja	Entrega de comprobantes (facturas, recibos etc.)
9	Administrador	Recibe dinero y comprobantes con el oficio de reposición de dinero.
FIN DEL PROCESO		

Tabla 11. Descripción del proceso de creación y entrega del componente Caja general

DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE LA CREACION Y ENTREGA DE CAJA GENERAL		
N°	RESPONSABLE	DESCRIPCIÓN
1	Administrador	Determinar el monto máximo a desembolsar y persona responsable para el manejo de fondo.
2	Administrador	Realizar el oficio donde detalle el responsable y monto a custodiar.
3	Responsable de caja	La persona asignada luego de aceptar responsabilidades deberá firmar y recepta el monto fijado para este rubro.
4	Responsable de caja	Recibe el oficio y archiva
5	Responsable de caja	Recepta y revisa comprobantes de sustento para realizar la entrega del dinero requerido y luego verificar necesidad.
6	Responsable de caja	Recibe la factura, compara y archiva
FIN DEL PROCESO		

Manual de procedimientos de arqueo de caja

 <p>CAJA DE AHORRO "EMPRENDE AHORA PUCESE"</p>	MANUAL DE PROCEDIMIENTO Dirección: Calle Espejo y Subida Centro Sta. CruzS/N. Teléfono: 593-627211983-593-6-2723169 Esmeraldas – Ecuador	ARÉA: Contabilidad
		PROCESO Arqueo de caja

Alcance

Se lo realiza con la finalidad de analizar y llevar un control interno del componente caja comprobando si el dinero en efectivo recaudado sea igual a lo contabilizado junto sus documentos de respaldo.

Objetivos

- ✚ Analizar las transacciones del efectivo, durante un cierto período de tiempo.
- ✚ Verificar que los valores recibidos estén acorde a los registros contables
- ✚ Comprobar el buen uso y manejo del Fondo de Caja Chica.

Políticas

- ✚ El arqueo de caja debe de realizar el gerente de manera sorpresiva en presencia del responsable.
- ✚ El arqueo de caja debe de ser supervisado por el gerente/administrador o contador.
- ✚ Se lo realizara diariamente.
- ✚ Justificar con los documentos autorizados por el uso de la caja chica. En caso de no disponer de los respectivos comprobantes (factura o nota de venta etc.), se procederá a descontar del sueldo al trabajador responsable.
- ✚ El encargado debe de supervisar el manejo de caja chica para que no exista inconsistencia al cierre de caja chica.
- ✚ En caso de existir un excesivo, este será registrado como ingreso, hasta determinar la razón del excedente.

Formato para realizar el arqueo de caja

ARQUEO DE CAJA CHICA				N°----
FECHA DE ARQUEO:				
HORA DE ARQUEO:				
RESPONSABLE DE LA CAJA:				
EFFECTIVOS Y CHEQUES				
BILLETES, MONEDAS Y CHEQUES	CANTIDAD	NUMERACIÓN	VALOR	VALOR TOTAL
TOTAL (A)				\$ _____
VALES DE CAJA				
FECHA	N°	CONCEPTO	VALOR	
TOTAL (B)				
SALDO DE CAJA CHICA (A+B):				
SALDO EN REGISTROS:				
FALTANTES:				
SOBRANTE:				
OBSERVACIONES:				
..... ADMINSTRADOR/TESORERA			 ENCARGADA DE CAJA CHICA

Ilustración 3: Formato para realizar arqueo de caja.

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 4 *Flujograma del proceso de arqueo de caja*

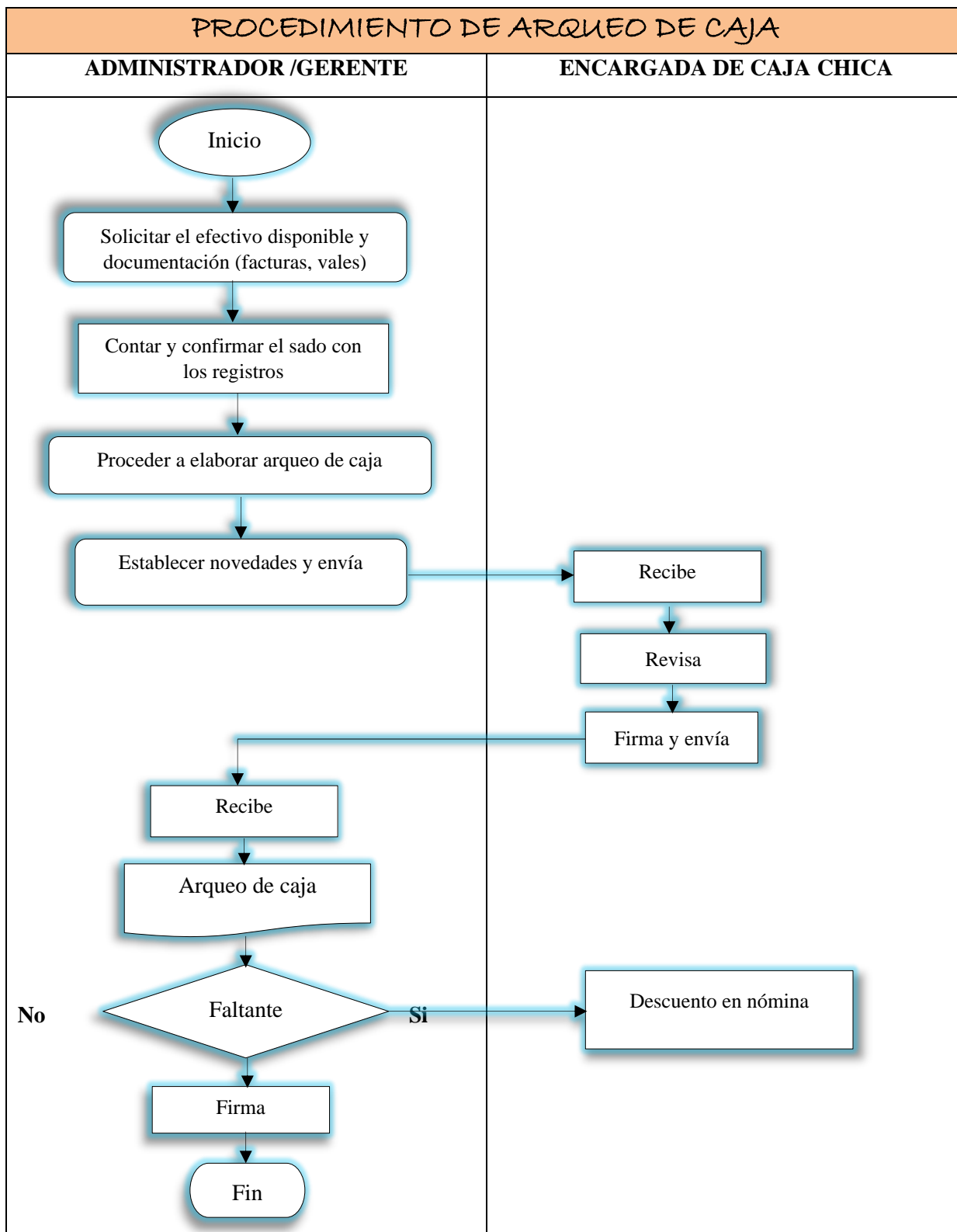



Tabla 12. Descripción del proceso de arqueo de caja

DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE ARQUEO DE CAJA		
Nº	RESPONSABLE	DESCRIPCIÓN
1	ADMINISTRADOR /GERENTE	Solicitar dinero en efectivos y documentos para proceder a realizar el conteo.
2	ADMINISTRADOR /GERENTE	Llena el formulario de Arqueo de Caja estableciendo novedades surgidas en el proceso.
3	ADMINISTRADOR /GERENTE	Entrega formulario de Arqueo de Caja al encargado de caja para su revisión y firma.
4	ENCARGADO DE CAJA	Firmar formulario de Arqueo de Caja y realizar la respectiva entrega.
5	ADMINISTRADOR /GERENTE	Recibe formulario y en caso de haber diferencias en la confirmación de saldos comunica al Contador para que lleve a cabo la acción correctiva.
6	ADMINISTRADOR /GERENTE	Realiza descuento en nómina en caso de haber diferencias de saldos
7	ADMINISTRADOR /GERENTE	Firmar formulario
FIN DEL PROCESO		

Manual de procedimientos de procedimientos del componente Banco

	<p>MANUAL DE PROCEDIMIENTO</p> <p>Dirección: Calle Espejo y Subida Centro Sta. CruzS/N. Teléfono: 593-627211983-593-6-2723169 Esmeraldas – Ecuador</p>	ÁREA
		Contabilidad
		PROCESO
		Incremento y disminución del componente Banco

Alcance

Este componente abarca todas aquellas transacciones que se realicen mediante el uso de cuentas corrientes y otros depósitos a la vista, realizado por la entidad en banco y otras instituciones financieras.

Objetivos

- ✚ Establecer los lineamientos para el manejo eficiente de las cuentas bancarias en la caja de ahorro.
- ✚ Determinar los saldos en las cuentas bancarias para ejercer mayor control en sus movimientos.
- ✚ Registrar aquellas transacciones por concepto de depósitos, retiros, transferencias bancarias, pagos con cheques, efectuados por la entidad.

Políticas

- ✚ Las conciliaciones bancarias serán realizadas de manera mensual, con la ayuda de los estados de cuenta de la empresa y con los saldos bancarios en libros.
- ✚ Debe de existir un control de ingresos y egresos de las cuentas bancarias de la entidad.
- ✚ El dinero recaudado en caja por desembolsos de créditos debe ser depositado al siguiente día por el administrador o persona designada a la cuenta bancaria institucional.
- ✚ Cada cheque girado o recibido deberá constatar en la documentación física como respaldo de la empresa en conjunto con las facturas.
- ✚ Antes de la emisión de un cheque o una transferencia se deberá comprobar que exista saldo en la cuenta bancaria, para no ocasionar sobregiros innecesarios.
- ✚ Las cuentas bancarias deben registrarse a nombre de la caja de ahorro.
- ✚ Las conciliaciones bancarias se archivarán en conjunto con los estados de cuenta.

Ilustración 5 *Flujograma del proceso para la conciliación bancaria*

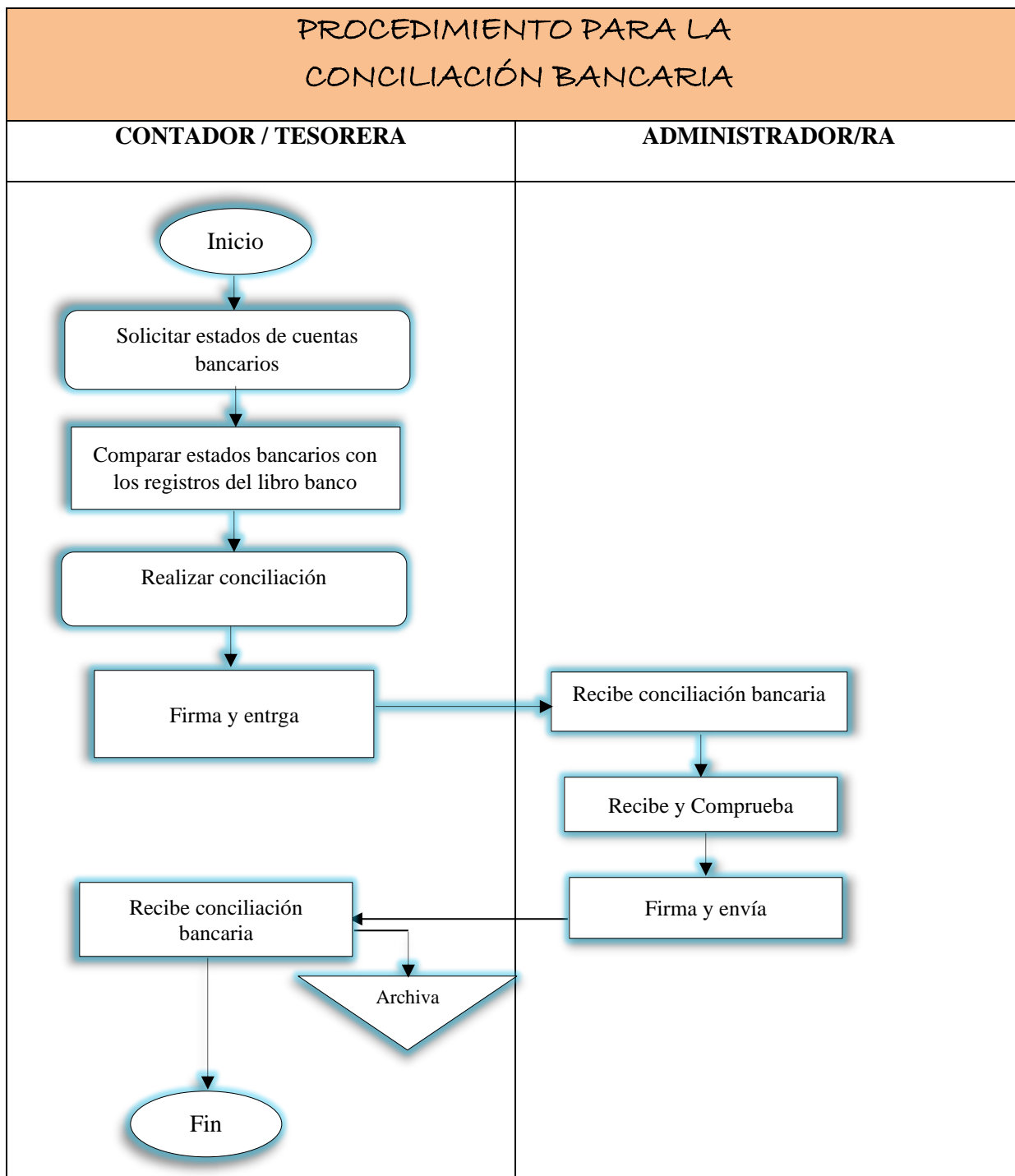


Tabla 13. Descripción del proceso para realizar conciliación bancaria

DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO PARA CONCILIACIÓN BANCARIA		
N°	RESPONSABLE	DESCRIPCIÓN
1	CONTADOR / TESORERA	Recibe estados de cuentas y chequera y se procede a generar el auxiliar de banco.
2	CONTADOR / TESORERA	Comparar estados bancarios con los registros del libro banco
3	CONTADOR / TESORERA	Se procede a realizar la conciliación bancaria
4	CONTADOR / TESORERA	Firma y entrega conciliación bancaria al Administrador para su revisión.
5	ADMINISTRADOR/A	Recibe y revisa conciliación bancaria.
6	CONTADOR / TESORERA	Firma y entrega al contador.
7	CONTADOR / TESORERA	Receipta conciliación y archiva documentos.
FIN DEL PROCESO		

Manual de procedimientos para el registro de depósito y retiro

	<p>MANUAL DE PROCEDIMIENTO</p> <p>Dirección: Calle Espejo y Subida Centro Sta. CruzS/N. Teléfono: 593-627211983-593-6-2723169 Esmeraldas – Ecuador</p>	ÁREA: Contabilidad
		<p>PROCESO</p> <p>Depósito y retiro</p>

Alcance

Se lo ejecuta con el propósito de llevar un control interno de la entrada y salida del efectivo.

Objetivos

Llevar un control de los depósitos y retiros de cada socio.

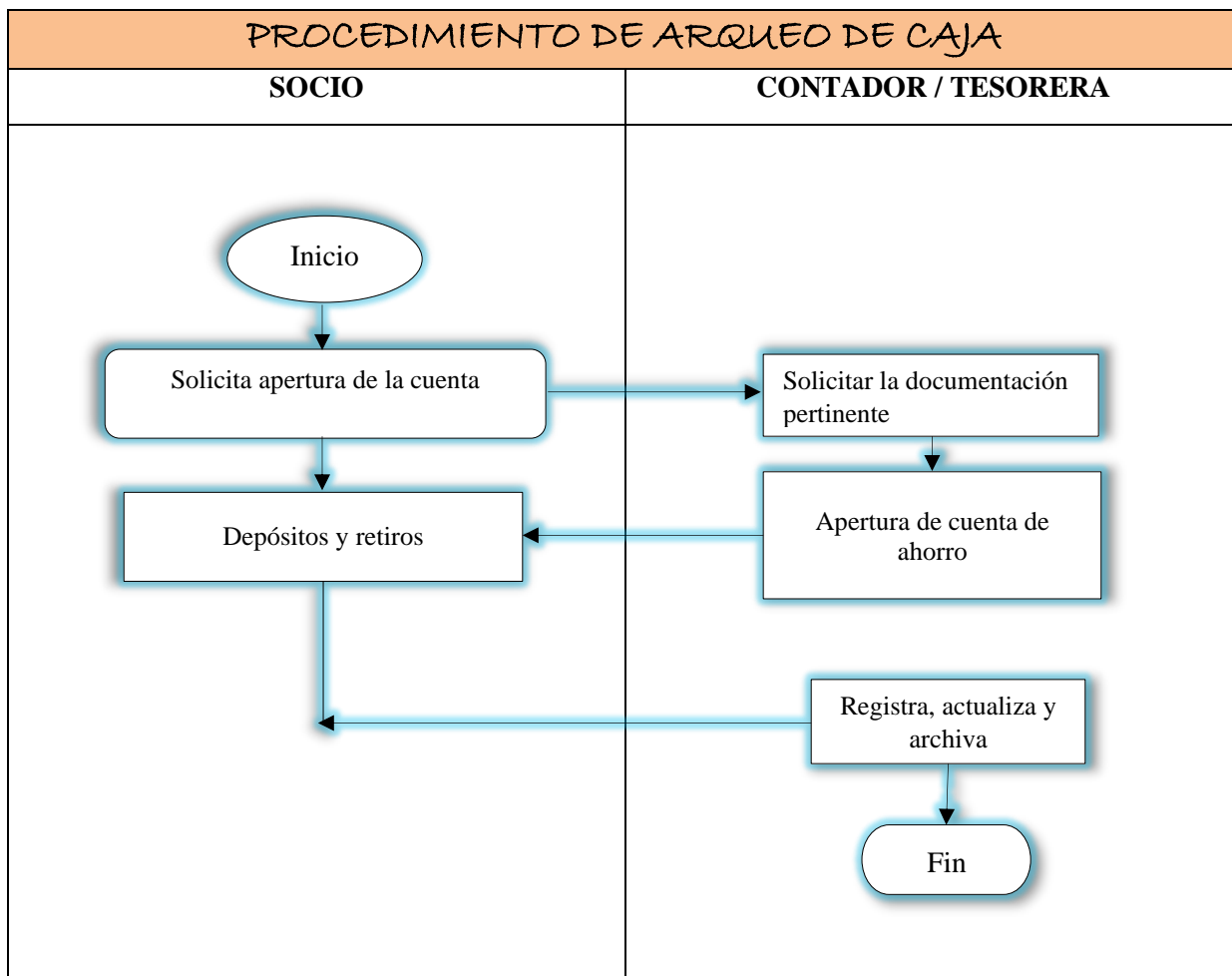
Políticas

- ✚ La persona encargada realizara la apertura de la cuenta a cada socio.
- ✚ Registrar todos los depósitos a medida que surjan, ya sea a la vista, futuro y a plazo fijo.
- ✚ Registrar los retiros que realice cada socio.
- ✚ Actualizar movimientos de cada socio

Tabla 14. Descripción del proceso para el registro de depósitos y retiros

DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO PARA LOS DEPOSITOS Y RETIROS		
N°	RESPONSABLE	DESCRIPCIÓN
1	SOCIO	Solicitar la apertura de cuenta de ahorro.
2	CONTADOR / TESORERA	Solicitar la documentación pertinente
3	CONTADOR / TESORERA	Aperturar cuenta
4	SOCIO	Se procede a los depósitos y retiros
5	CONTADOR / TESORERA	Registra, actualiza y archiva información.
FIN DEL PROCESO		

Ilustración 6 *Flujograma del proceso de los depósitos y retiros*



4.2 PROCESO PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El proceso para el desarrollo de los Estados financieros se lo realiza con la finalidad de resumir la información contable- financiera de las entidades para facilitar la toma de decisiones. Sin embargo, para llegar a este proceso es necesario realizar el ciclo contable, el cual permitirá consolidar toda la información necesaria para la elaboración y presentación de estos.

Para ello, se necesita de documentación de soporte, la cual constituye una herramienta importante ya que es la evidencia del origen de los registros contables y el respaldo de las transacciones realizadas por la entidad.

Esta documentación es emitida de forma interna, aquellos comprobantes emitidos por la empresa y entregados como soporte de la transacción económica, y de forma externa: se origina cuando una persona externa hace uso del servicio que brinda la entidad y como respaldo por la ejecución se le otorga un documento de soporte.

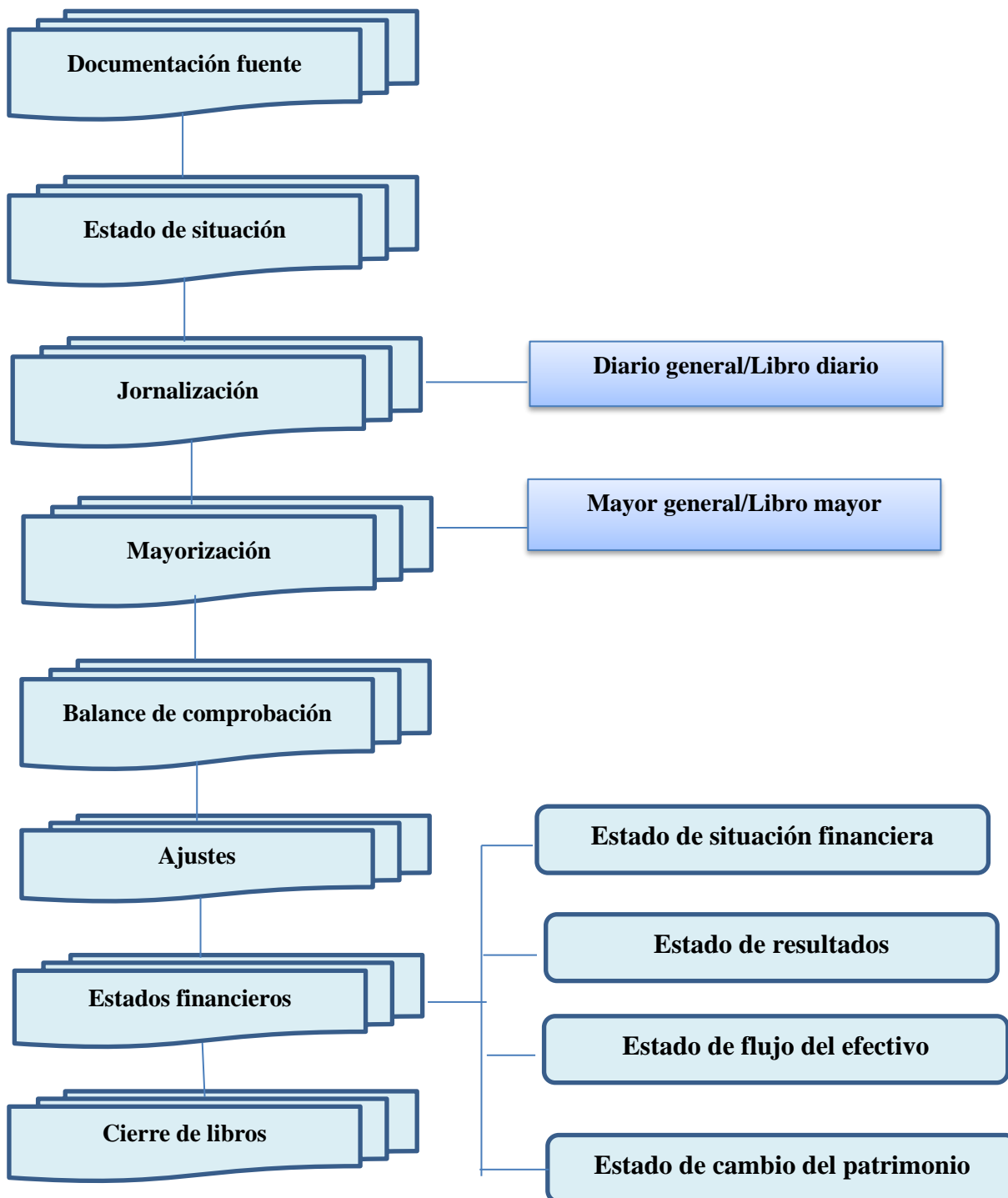
Por ende, existen diferentes tipos de documentación fuente que sirven de sustento a la hora de acreditar la entrega de bienes y prestación de servicios. Entre estos están las facturas, notas de ventas, comprobante de egresos, comprobantes de ingresos, recibos, pagaré etc.

4.2.1 Proceso contable

El proceso contable es definido como el ciclo contable, el cual establece el conjunto de pasos que se repiten en cada periodo que sigue la información contable desde el momento que se inicia una transacción hasta la presentación de estados financieros (Bravo, 2007).

Este implica una secuencia lógica de los procedimientos contable utilizados para el registro, clasificación y resumen de los movimientos económicos realizados en un cierto periodo de tiempo. A continuación, se mostrará un diagrama el cual, podrá ser aplicado por la entidad.

Ilustración 7. Diagrama del proceso contable



*Ilustración 4: Proceso Contable
Elaborado por: Autora*

4.2.1.1 Catálogo de Cuentas

4.2.1.1.1 Marco Legal

El catálogo único de cuentas se encuentra sujeto a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y las disposiciones legales del Código Orgánico Monetario y Financiero, y a resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Ya que, el artículo 218 del Código Orgánico Monetario y Financiero, manifiesta que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera remitirá las políticas y regulaciones sobre contabilidad y estados financieros para las entidades integradas en este sector.

4.2.1.1.2 Estructura del Catálogo

Para la codificación de las cuentas, este se basa en el sistema decimal, ya que es considerado como el sistema más eficaz para el procesamiento de la información contable. Por ello, las asignaciones de los nombres de las diferentes cuentas corresponden a la actividad financiera de cada entidad o al tipo de operación.

Sin embargo, en la siguiente ilustración se ve reflejado la clasificación de forma horizontal de las cuentas que componen el Catálogo Único de Cuentas, donde se desagregan hasta un nivel de seis dígitos, de los cuáles permite registrar los grupos, cuentas, y subcuentas de movimientos, de acuerdo a la información que se pretende identificar como detalle.

<i>1</i>	<i>Elemento</i>
<i>1.1</i>	<i>Grupo</i>
<i>1.1.1</i>	<i>Sub grupo</i>
<i>1.1.1.1</i>	<i>Cuenta</i>
<i>1.1.1.1.1</i>	<i>Sub- cuentas</i>

Ilustración 5: Estructura del catálogo de cuentas
Elaborado por: Autora

Por consiguiente, a continuación, se presenta el siguiente plan de cuentas para que sea guía para el desarrollo de las actividades de la entidad.

CAJA DE AHORRO “EMPRENDE AHORA PUCESE”	
PLAN DE CUENTAS	
CÓDIGO	CUENTAS
1	ACTIVOS
11	ACTIVOS CORRIENTES
1.1.1.	FONDOS DISPONIBLES
1.1.1.1	Caja
1.1.1.1.01	Caja chica
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO
1.1.1.2.01	Cuentas de ahorro
1.1.1.3	BANCO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.1.1.3.01	Bancos
1.1.1.3.01.01	Cuentas de ahorros
1.1.1.3.01.02	Cuentas corrientes
1.1.1.3.02	Otras instituciones
1.1.1.4	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR SOLIDARIO
1.1.1.4.01	De 1 a 30 días
1.1.1.4.02	De 31 a 90 días
1.1.1.4.03	De 91 a 180 días
1.1.1.4.04	De 181 a 360 días
1.1.1.5	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PÚBLICO
1.1.1.5.01	De 1 a 30 días
1.1.1.5.02	De 31 a 90 días
1.1.1.5.03	De 91 a 180 días

1.1.1.5.04	De 181 a 360 días
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR
1.1.2.1.01	CLIENTES
1.1.2.1.01.01	Por venta de bienes
1.1.2.1.01.02	Por venta de servicios
1.1.2.1.02	SOCIOS
1.1.2.1.02.01	Por venta de bienes
1.1.2.1.02.02	Por venta de servicios
1.1.2.1.02.03	Por cuotas
1.1.2.1.02.04	Por prestamos
1.1.2.03	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES
1.1.2.03.01	Anticipo de remuneraciones
1.1.2.03.02	Por préstamos
1.1.2.2	DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.2.2.01	Clientes
1.1.2.2.02	Socios
1.1.2.2.03	Empleados
1.1.2.3	GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR
1.1.2.3.01	POR GARANTIAS ENTREGADAS
1.1.2.3.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSION
1.1.2.3.02.01	Intereses por cobrar de inversiones en el Sector Financiero Popular y Solidario
1.1.2.3.02.02	Intereses por cobrar de inversiones en el Sector Financiero Privado y Público.
1.1.2.5	ANTICPO A PROVEEDORES
1.1.2.5.01	A proveedores de bienes
1.1.2.5.02	A proveedores de servicios
1.1.2.6	PROVISIONES DE CUENTAS INCOBRABLES Y DOCUMENTOS POR COBRAR

1.1.2.6.01	Socios
1.1.2.6.02	Clientes
1.1.2.6.03	Empleados
1.1.2.6.04	Otras cuantas y documentos por cobrar
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
1.2.1.1	Terreno
1.2.1.2	Edificios y Locales
1.2.1.3	Construcciones en proceso
1.2.1.4	Muebles, enseres y equipo de oficina
1.2.1.5	Maquinarias y herramientas
1.2.1.6	Equipo de oficina
1.2.1.7	Equipos de computación
1.2.8	Vehículos
1.2.1.11	DEPRECIACIÓN ACUMULADA
1.2.1.11.01	Terreno
1.2.1.11.02	Edificios y Locales
1.2.1.11.03	Construcciones en proceso
1.2.1.11.04	Muebles, enseres y equipo de oficina
1.2.1.11.05	Maquinarias y herramientas
1.2.1.11.06	Equipo de oficina
1.2.1.11.07	Equipos de computación
1.2.1.11.08	Vehículos
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS
1.2.2.1	Gastos de organización y constitución
1.2.2.2	Derechos de propiedad intelectual
1.2.2.3	Gasto de instalación
1.2.2.4	Programas de computación
1.2.2.6	AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS
1.2.2.6.01	Gastos de organización y constitución

1.2.2.6.02	Derechos de propiedad intelectual
1.2.2.6.03	Gasto de instalación
1.2.2.6.04	Programas de computación
1.2.3	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO
1.2.3.1	Cuentas y documentos por cobrar a largo plazo
1.2.3.2	Inversiones a largo plazo
1.2.3.3	Provisión para los activos a largo plazo
2	PASIVO
2.1.	PASIVO CORRIENTE
2.1.1	Cuentas por pagar socios
2.1.1.1	Cuentas por pagar Proveedor
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES
2.1.1.2.01	Remuneraciones
2.1.1.2.02	Beneficios sociales
2.1.1.2.03	Aporte IESS
2.1.1.2.04	Fondos de reserva
2.1.1.2.05	Intereses mora
2.1.1.2.06	Multas
2.1.1.2.07	Participación a empleados en excedentes
2.1.1.2.08	Participación a empleados en utilidades
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI
2.1.1.3.01	Retención a la fuente del impuesto a la renta
2.1.1.3.02	Retención a la fuente del impuesto IVA
2.1.1.3.03	Retención a la fuente del impuesto relación de dependencia
2.1.1.3.04	Impuesto a la renta
2.1.1.3.05	Interese por mora
2.1.1.3.06	Multas
2.1.1.5	FONDOS POR PAGAR
2.1.1.5.01	Ahorro de los socios

2.1.1.5.02	Ahorros a plazo
2.1.1.5.03	Liquidación de las aportaciones de los socios
2.1.1.6	OBLIGACIONES POR PRESTAMO A COROT PLAZO
2.1.1.6.01	Con cooperativas de Ahorro y Crédito del sector Financiero Popular y Solidario
2.1.1.6.02	Con las instituciones del sistema financiero Privado y Público
2.1.1.7	INTERESES DE OBLIGACIONES POR PRESTAMO A CORTO PLAZO
2.1.1.7.01	Con cooperativas de Ahorro y Crédito del sector Financiero Popular y Solidario
2.1.1.7.02	Con las instituciones del sistema financiero Privado y Público
2.1.1.8	ANTICIPO DE CLIENTES
2.1.1.8	De bienes
2.1.1.8	De servicios
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS
2.1.1.9.01	Excedentes por pagar
2.1.1.9.02	utilidades por pagar
2.1.1.9.03	Provisiones por pagar
2.1.1.9.04	Comisiones por pagar
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO
2.2.1	OBLIGACIONES POR PRESTAMO A LARGO PLAZO
2.2.1.1	CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO
2.2.1.1.01	Con cooperativas de Ahorro y Crédito del sector Financiero Popular y Solidario
2.2.1.2.	CON LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO Y PÚBLICO
2.2.1.2.01	Banca pública
2.2.1.2.02	Banca privada
2.2.1.6	INTERESES DE OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A LARGO PLAZO

2.2.1.6.01	Con cooperativas de Ahorro y Crédito del sector Financiero Popular y Solidario
2.2.1.6.02	Con las instituciones del sistema financiero privado y público
2.2.1.9	DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO
3	PATRIMONIO
3.1	CAPITAL SOCIAL
3.1.01	Capital pagado
3.1.1.	APORTE SOCIOS
3.1.1.01	Certificación de aportes
3.1.1.02	Ahorro para certificados de aportación
3.1.2	RESERVA DE LOS SOCIOS
3.1.2.1	LEGALES
3.1.2.1.01	Reserva legal ir repartible
3.1.2	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIOS
3.1.3	OTROS APORTE PATRIMONIALES
3.1.3.01	Excedente del ejercicio
3.1.3.02	Utilidades del ejercicio
3.1.3.03	Perdida del ejercicio
3.1.3.04	Resultados acumulados
3.1.3.2	REVALUACIONES
3.1.3.2.01	Superávit / déficit por revaluación propiedad, planta y equipo
4.	INGRESOS
4.1.	Ingresos por ventas
4.2	INGRESOS POR INTERES
4.2.1	Intereses y comisiones
4.2.2	Comisiones cobradas
4.2.3	Intereses cobrados
4.2.4	Otros
4.3	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

4.3.1.1	Cuotas de administración
4.3.1.2	Cuotas extraordinarias
4.3.1.3	Cuotas de ingresos
4.3.1.4	Multas
4.3.1.5	Otros ingresos
4.4	POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y SUBSIDIOS
4.4.1	En inversiones de renta fija
4.4.2	En inversión de renta variable
4.4.3	En inversión de otros productos financieros
4.4.4	Regalías
4.4.5	Otros
5	GASTOS
5.1	INTERESES CAUSADO
5.1.1	Obligaciones con el publico
5.1.2	Depósitos de ahorro
5.1.3	Depósitos a plazo
5.1.4	Otros gastos
5.1	GASTOS DE OPERACIÓN
5.1.1	Gastos personales
5.1.2	Remuneraciones mensuales
5.1.3	Beneficios sociales
5.1.4	Aporte IESS
5.1.5	Fondo de reserva
5.1.6	Honorarios profesionales
5.2	GASTOS FINANCIEROS
5.2.1	Intereses por depósitos de ahorro
5.2.2	Interés por depósitos a plazo fijo
5.2.3	Otros
5.3	SERVICIOS VARIOS

5.3.1	Movilización, fletes y embalaje
5.3.2	Servicios básicos
5.4	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS
5.4.1	Impuestos fiscales
5.4.2	Impuestos municipales
5.4.3	Multas y otras sanciones
5.5	DEPRECIACIONES
5.5.1	Terreno
5.5.2	Edificios y Locales
5.5.3	Construcciones en proceso
5.5.4	Muebles, enseres y equipo de oficina
5.5.5	Maquinarias y herramientas
5.5.6	Equipo de oficina
5.5.7	Equipos de computación
5.6	MATERIALES Y SUMINISTROS
5.6.1	Útiles de oficina
5.6.2	Útiles de aseo y limpieza
5.6.3	Insumos médicos
5.6.4	Otros suministros
6.1	PAGO DE DIETAS
6.1.1	Dieta a los miembros del consejo Administrativo
6.1 .2	Dieta a los miembros del consejo Vigilancia

Descripción: Plan de cuentas

Elaborado por: Autora


4.2.1.2 Libro diario

Es un documento en el cual se registrará las transacciones que realizará la Caja de ahorro, para transformarlos en asientos contables registrando de manera ordenada y cronológica, acorde a su movimiento deudor o acreedor, aplicando el principio de partida doble. El mismo que tiene como objetivo llevar un control de todas las operaciones diarias de ingresos y egresos.

Políticas

- La persona encargada realizará el registro de las actividades diarias (los ingresos y egresos).
- El registro de las transacciones debe estar debidamente codificado con su respectiva cuenta.
- Cada transacción debe constar con una numeración y cada asiento debe tener un orden cronológico.
- Estos datos registrados deben cumplir con los principios, lineamientos y normas contables establecidas por los entes reguladores.

Formato del libro diario

	Caja de ahorro y crédito “Emprende ahora PUCESE” Expresado en dólares americanos Libro diario Al 31 de enero del 20__
---	--

Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		TOTAL			

Contador

Gerente

4.2.1.3 Libro mayor

En este libro se registran clasificando las cuentas según sus movimientos que han surgido en el libro diario. Los valores registrados al debe presentan un saldo deudor, así mismo, los que se registran en el haber tendrán un saldo acreedor. El mismo tendrá como objetivo llevar un control individual de las cuentas según las operaciones registradas. Y este será aplicado a todas las cuentas contables que se originen en el libro diario.

Políticas

- El registro de las cuentas debe constar con un código según en el plan de cuentas propuesta.
- Estas deben estar clasificadas, acorde a su movimiento originario.
- Estos datos registrados deben cumplir con los principios, lineamientos y normas contables establecidas por entes reguladores.
- Realizar el respectivo cierre al final del mes.

Formato libro mayor



Caja de ahorro y crédito “Emprende ahora PUCESE”

Expresado en dólares americanos

Libro mayor


Al 31 de enero de 20__

Cuenta:					
Código:					
Fecha	Descripción	Ref.	Debe	Haber	Saldo
	Total				

Contador

Gerente

Procedimiento para la elaboración y presentación de los Estados Financieros

	MANUAL DE PROCEDIMIENTO Dirección: Calle Espejo y Subida Centro Sta. CruzS/N. Teléfono: 593-627211983-593-6-2723169 Esmeraldas – Ecuador	ÁREA Contabilidad
		PROCESO Elaboración y presentación de estados financieros

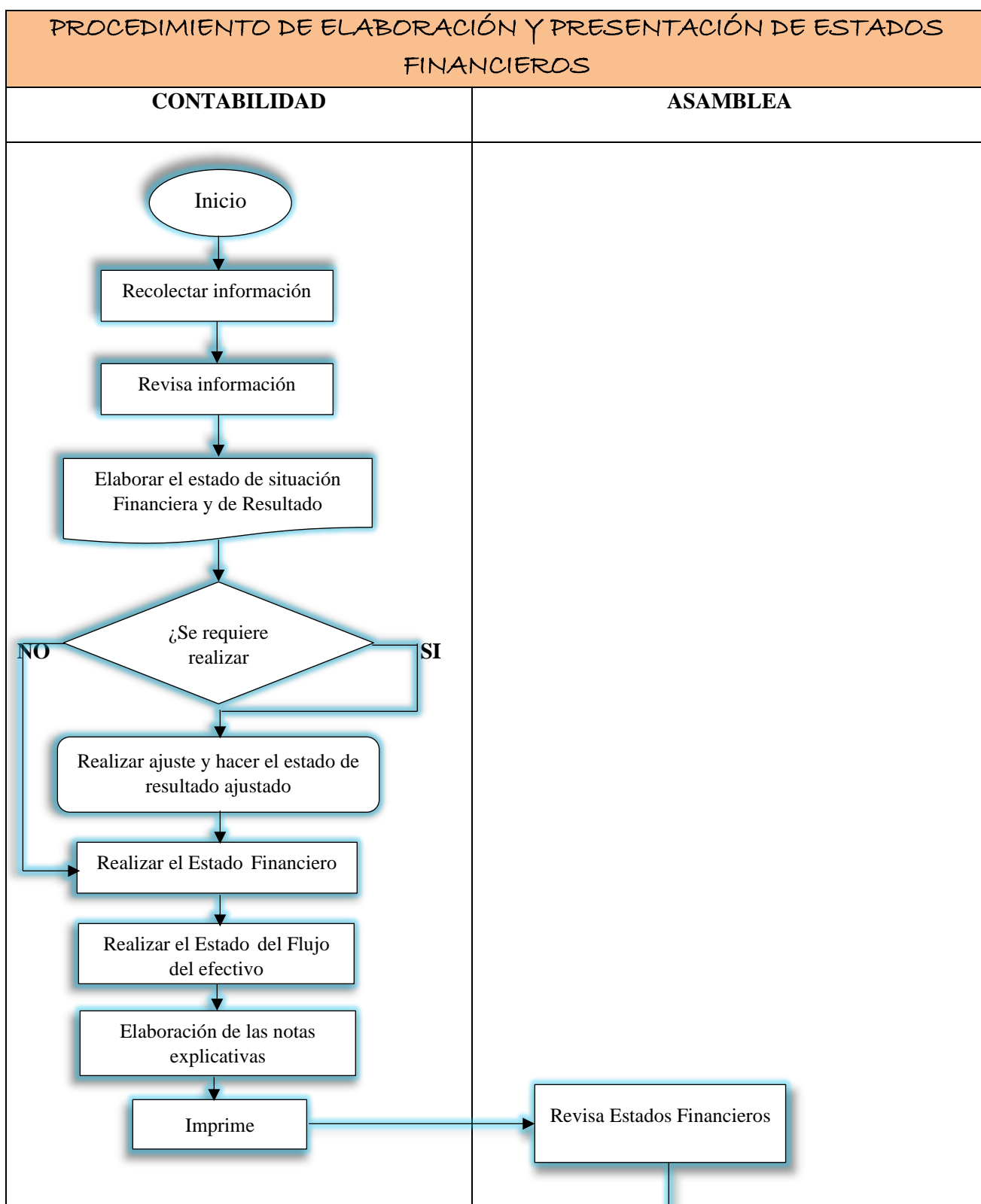
Objetivo

Suministrar información sobre la situación financiera de la entidad con el objeto de tomar decisiones.

Políticas

- ✚ La información financiera que se debe reportar a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y debe estar expresada en dólares americanos.
- ✚ Los Estados Financieros deben expresar la situación financiera real de la caja de ahorro y todas las transacciones deben estar debidamente respaldadas.
- ✚ Es obligación del tesorero o contador presentar informes y Estados Financieros a socios y organismos de control, cuando estos sean requeridos.
- ✚ Se debe tener en cuenta la redacción y presentación de las notas explicativas en la elaboración y presentación de los Estados Financieros, con el fin de que éstas sean interpretadas y deducidas fácilmente. En ellas se revelará lo siguiente.
 - Identificación de la empresa y actividad económica.
 - Un detalle de la naturaleza de las operaciones y sus principales actividades
 - Cada nota debe ser identificada y presentada dentro de una secuencia lógica.

Ilustración 8. Flujograma del procedimiento de elaboración y presentación de Estados Financieros



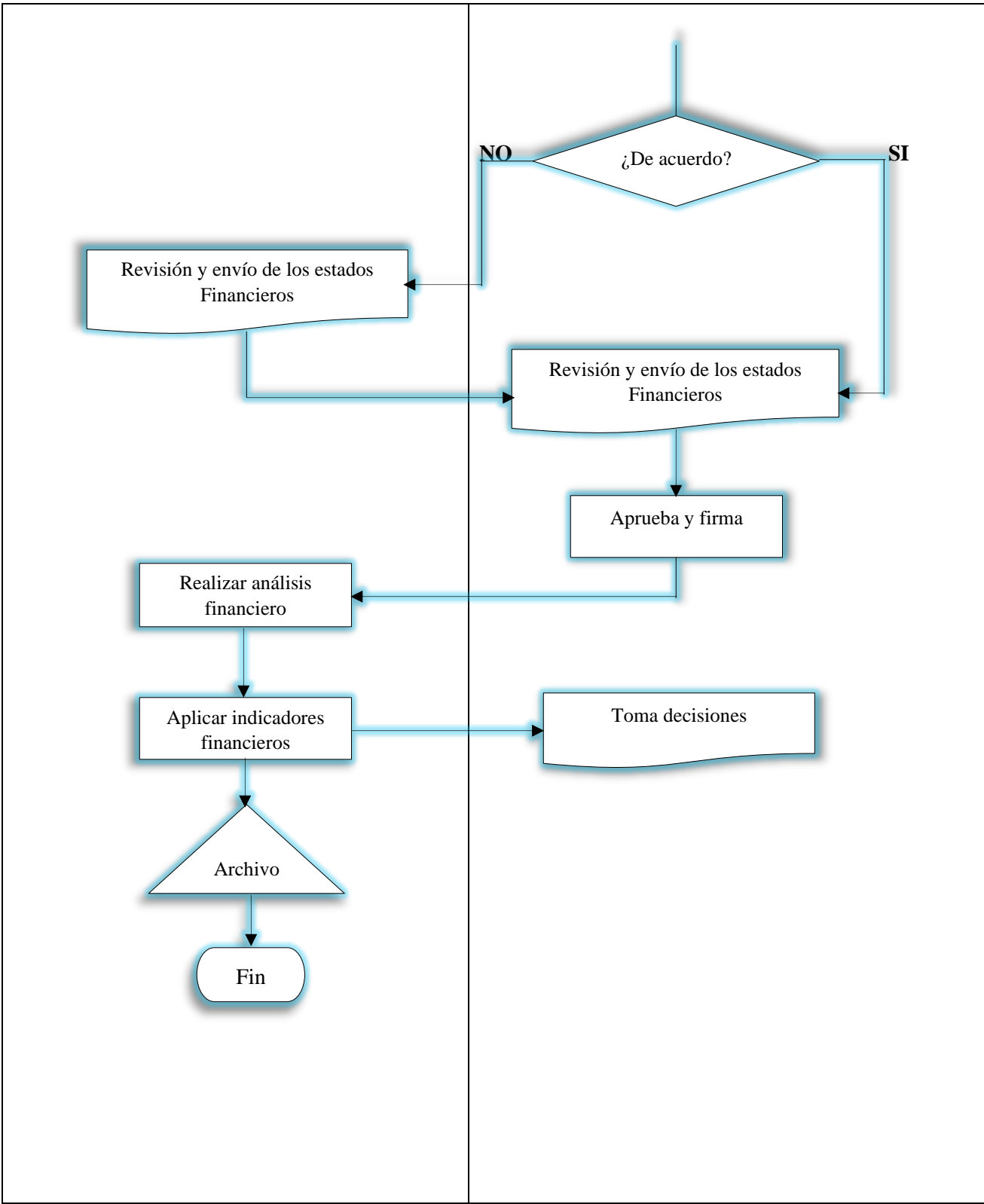


Tabla 15. Descripción del proceso de elaboración de los Estados Financieros

DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACION DE LOS ESTADOS FIANCIEROS		
N°	RESPONSABLE	DESCRIPCIÓN
1	CONTABILIDAD	Se procede a recolectar todas las transacciones registradas surgidas en el transcurso el año.
2	CONTABILIDAD	Se revisa la información si está completa
3	CONTABILIDAD	Se procede a la elaboración de los estados de Situación Financiera y el Estado de resultado. Revisa errores y corrige en caso de haberlos.
4	CONTABILIDAD	Procede a realizar el Estado de situación Financiera y al Estado del Flujo del efectivo junto a sus notas explicativas.
5	ASAMBLEA	Se imprime para revisión. Si existen errores se envían a corrección. Si no se aprueban y se firman
6	CONTABILIDAD	Se realiza el análisis financiero, aplicando indicadores financieros.
7	ASAMBLEA	Revisa análisis financiero y toma decisiones en base al análisis.
8	CONTABILIDAD	Revisados y archivado
FIN DEL PROCESO		

4.2.1.5 Estado de resultado

También llamado como estado de Pérdidas y ganancias, este estado es realizado al finalizar el periodo contable, es un documento donde se encuentra detallado tanto los ingresos como los gastos, el beneficio que se ha obtenido en ese periodo o a pérdida que haya generado cualquier entidad que haga uso de esta herramienta. Por ello, es importante que la Caja de Ahorro se apoye en el mismo, el cual le permitirá obtener información real y oportuna para la toma de decisiones.

Por ello, la caja de ahorro y crédito “Emprende ahora PUCESE” presenta su estado de pérdidas y ganancias del año 2018. A continuación, ver detalles.

Estado de resultado

<i>Caja de ahorro y crédito "Emprende ahora PUCESE"</i>	
<i>Estado de Pérdidas y Ganancias</i>	
<i>Al 31 de diciembre del 2018</i>	
<i>Expresado en dólares americanos</i>	
INGRESOS	
INTERESES	
(+) Ingresos por intereses y comisiones	\$ 1.927,25
(+) Comisiones cobradas por solicitud de crédito	\$ 124,00
(+) Intereses cobrados de créditos concedidos	\$ 1.381,00
(+) Otros ingresos	\$ 3,68
Total, de ingresos por intereses y comisiones	<u>\$ 3.435,93</u>
(-) provisiones por intereses por cobrar	\$ (1381,90)
Total, de ingresos	<u>\$ 2.054,93</u>
EGERSOS	
GASTOS	
Gastos financieros	
Intereses por depósitos de ahorro	\$ 158,36
Interés por depósitos a plazo fijo	\$ 5,93
Otros gastos	\$ 30,24
Total, de gastos financieros	\$ 194,52
Total, de egresos	<u>\$ 194,52</u>
Utilidad del ejercicio	\$ 1.860,41
Impuesto a la renta del ejercicio	\$ 502,31
15% participación a trabajadores	\$ 279,06
RESULTADO DEL EJERCICIO	
Utilidad neta	\$ 1.079,04
<hr/>	<hr/>
Contador	Gerente

4.2.1.6 Estados de situación financiera

Este documento es una herramienta donde se presenta la información financiera durante un periodo, en la cual se detalla las cuentas de activos, pasivo y patrimonio. A continuación, Estado de Situación Financiera del año 2018.

Caja de ahorro y crédito "Emprende ahora PUCESE"

Estados de situación financiera

Al 31 de diciembre del 2018

Expresado en dólares americanos

ACTIVOS		<u>\$29.552,84</u>
ACTIVOS CORRIENTES		\$ 29.552,84
FONDOS DISPONIBLES		\$ 1.407,42
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	\$ 1.407,42	
Caja	\$ 1.407,42	
FONDOS FINANCIEROS		\$ 28.145,42
CUENTAS POR COBRAR	\$ 28.145,42	
Cuentas por cobrar a socios por prestamos	\$ 22.761,60	
Cuentas por cobrar a PUCESE	\$ 5.383,82	
GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	\$ 0,00	
Interés por cobrar	\$ 1.381,90	
Provisiones por los intereses por cobrar	(\$ 1.381,90)	

PASIVO + PATRIMONIO		<u>\$29.552,84</u>
PASIVO CORRIENTE		\$ 22.673,80
FONDOS POR PAGAR		\$ 21.237,05
Ahorro de los socios	\$ 20.570,00	
Ahorros a plazo	\$ 667,05	
CUENTAS POR PAGAR		\$ 164,28
Otras cuentas por pagar	\$ 164,28	
SEGUROS POR PAGAR		\$ 491,10
Seguro de desgravamen	\$ 491,10	
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI		\$ 502,31
Impuesto a la renta del ejercicio	\$ 502,31	
PARTICIPACION A TRABAJADORES		\$ 279,06
15% participación a trabajadores	\$ 279,06	
PATRIMONIO		\$ 6.879,04
CAPITAL		\$ 5.800,00
Capital suscrito	\$ 5.800,00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 1.079,04
Utilidad del ejercicio	\$ 1.079,0	
_____		_____
Contador		Gerente

CAPÍTULO IV

DISCUSIÓN

A medida que va pasando el tiempo las Cajas de Ahorro y Crédito como instituciones financieras de carácter social poseen cada vez mayor interés y compromiso con el mundo empresarial con el propósito de aportar al desarrollo social y económico de la sociedad en general. Es por ello, que esta investigación está direccionada a la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” la cual tuvo como principal objetivo diseñar un sistema contable como herramienta para mejorar su gestión, con la intención de determinar aspectos que afecta la operatividad de esta. Además, identificar y describir aquellos hallazgos importantes que se pudieron visualizar en el proceso de investigación.

Uno de los aspectos esenciales en una organización lo establece el diagnóstico situacional conocido como análisis FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas), es una herramienta que permite conocer y evaluar la situación interna tanto externa de una entidad en particular, con el fin de proponer beneficios y acciones, sin importar su naturaleza o tamaño (Ponce, 2007). En los resultados obtenidos en este estudio, a través del análisis FODA en el apartado de los resultados se pudo apreciar que la caja de ahorro posee fortalezas que en su conjunto son beneficiosas frente a sus debilidades y que puede aprovechar las oportunidades presentadas frente al impacto negativo de las amenazas. Thompson, y Strickland (2012), establecen que estos factores no tienden a lograr un equilibrio entre ellos (factores negativos y positivos), ya que estos, no son controlados por las entidades pero que si es importante desarrollar estrategias que permitan contrarrestarlas. Sin embargo, Ponce (2007), indica que es importante trabajar en los factores de mayor prioridad, porque así les permitirá lograr sostenibilidad en el mercado.

Entre los resultados más relevantes, mediante el desarrollo de esta investigación, se evidenció como se ha ido desarrollando el proceso administrativo en la caja de ahorro hasta la actualidad; donde se comprobó que goza de personalidad jurídica, de políticas administrativas y de crédito, de una estructura organizacional y de valores institucionales, pero que carece de planes funcionales y procesos administrativos que coordine sus funciones administrativas. Del mismo modo, no posee misión y visión, lo cual es importante definirlas

porque constituye la diferenciación competitiva de la entidad. Por ello, Gaytan y Aceves (2017), afirman que estos, son importantes para el aspecto organizacional porque permite saber cuál es la razón de ser de la empresa y hacia dónde se dirige para establecer objetivos y formular estrategias. Frente a la misma temática González, Manrique, Orlando (2010), opinan que las empresas avanzan cuando tiene clara su visión y misión, lo que les permitirán alcanzar resultados a corto como a largo plazo. Por consiguiente, para la Caja de ahorro “Emprende Ahora PUCESE” es importante definir las porque reflejará su razón de ser y hacia dónde quiere avanzar y con qué cultura empresarial va a afrontar las adversidades en el camino.

Por otro lado, Bravo (2005) afirma que, la contabilidad otorga un registro correcto, una clasificación adecuada e interpretación clara de las transacciones que se realizan en una entidad, con el fin de conocer la situación económica de un ejercicio económico; para Ureña (2010) concuerda que, esta permite registrar, clasificar y recolectar de una forma ordenada las operaciones realizadas de una entidad, con la finalidad de proporcionar información y así analizar e interpretar para la toma de decisiones para luego planear y controlar las actividades de la empresa; considerando estos criterios los autores Horngren, Harrison y Bamber (2014) indican que, aunque llevar la contabilidad resulte complejo por su exacta medición, la historia muestra los procesos de contabilidad para descubrir formas de presentar adecuadamente la presentación de la información financiera.

En lo referente al proceso financiero-contable, dentro de los hallazgos obtenidos, con respecto a las políticas contables toda entidad debe poseer políticas establecidas formalmente, porque de esta manera contribuyen a que el proceso contable se pueda desarrollar de manera eficiente y, por ende, determinar la razonabilidad de la información financiera. Sin embargo, existen entidades que no disponen de estas, lo que les conlleva a errores financieros y no tomar decisiones acertadas. Adicional a esto, no cuenta con un plan de cuentas acorde a la actividad comercial realizada, el mismo que deberá estar regido bajo el modelo de Economía Popular y Solidaria, ya que, como lo indica Medina (2016), todas las entidades dedicadas a esta actividad deben hacer uso de este para hacer el registro respectivo de los hechos económicos que establece el catálogo único regulado por la SEPS. Desde mi punto de vista, un plan de cuentas es un elemento fundamental en el marco de gestión

financiera porque permite clasificar, registrar e informar sobre las transacciones económicas que realiza una empresa para luego proporcionar información estandarizada de las actividades operacionales que las entidades efectúan, con la intención de ajustarlo mejor a sus necesidades independiente del tamaño o de la actividad en que se desempeñan.

Otro aspecto considerado dentro de este apartado ha sido los registros y transacciones contables lo realizan de manera manual, mediante el programa Microsoft Excel; el cual no es beneficioso para la toma de decisiones, ya que no permite gestionar los recursos de una manera eficiente, y a la vez, que no exista un sustento que garantice la sostenibilidad de la situación financiera de la entidad. Velásquez (2016) indica que tomar decisiones apropiadas permite a las empresas permanecer en el mercado competitivo. Razón que es importante llevar los registros contables bajo lineamientos de normativas contables.

Por ello la información financiera se verá reflejada a través en los estados financieros, donde el autor Olivera (2016) indica que, la interpretación de estos no solo radica en conocer la situación actual de una entidad, sino que permite conocer cuáles fueron las causas, influencia, para que la entidad se encuentre en la posición en que esta y así realizar una comparación de cuáles fueron los cambios tanto en el periodo anterior como en el actual.

Finalmente, este estudio servirá como instrumento para el desarrollo de nuevas investigaciones relacionadas al tema de investigación.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

El objetivo de este estudio fue diseñar un sistema contable para la Caja de Ahorro en la ciudad de Esmeraldas haciendo pertinente partir de un antecedente contable.

- ✓ En los resultados arrojados por el diagnóstico FODA, se pudo determinar mediante el análisis de la situación actual de la caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” se muestra que la entidad posee aspectos positivos y negativos significativos; los mismo que deberían ser evaluados para llevar un mejor control de las operaciones efectuadas en la entidad.

- ✓ En la actualidad la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” integrada por el personal administrativo y docentes de la PUCESE, no cuenta con procedimientos para el registro de las actividades diarias, como herramienta importante para la gestión administrativa, financiera y contable basado en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y regidos bajo las políticas y lineamientos de la ley de economía Popular y Solidaria; La misma que permitirá cumplir de una manera más eficiente sus obligaciones financieras y tributarias.

- ✓ Esta investigación permitió elaborar procesos contables con los cuales, accederá a expresar a través de los estados financieros las operaciones económicas realizada por la caja. Además, proporcionará información oportuna que dará paso a la toma de decisiones para aportar a su desarrollo dentro del ámbito donde desarrolla sus actividades.

CAPÍTULO VI

RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda a la Asamblea General capacitar a todos los integrantes en temas relacionados a ahorro y financiamiento.
- ✓ Elaborar normas de control interno que ayude al logro de metas y objetivos, minimizando riesgos y a la vez generar confianza ante terceros.
- ✓ Llevar a cabo la implementación de un sistema contable o de una herramienta de control financiero para el desarrollo y registro de sus actividades.
- ✓ Ejecutar convenios entre la comunidad universitaria con los organismos vinculados a las instituciones financieras populares y solidarias con la iniciativa de contribuir a mejorar la situación organizacional de esta entidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Almazán, D., Sánchez, Y., y Medina, J. (2017). Influencia de los sistemas de información en los resultados organizacionales. Universidad Autónoma de Tamaulipas, México. Vol. 62. (2). páginas 299-714.
- Álvarez Espejo., D. Cuevas Rodríguez., G., y Araujo Pinzón, P. (2003). Un estudio exploratorio sobre el uso de la información contable de gestión en los procesos estratégicos de las empresas españolas. Cuadernos de economía y dirección de la empresa, ISSN 1138-5758, N° 14.
- Arthur, A., John E., Margaret A., y Strickland A. (2012). Administración Estratégica. respecto a la cuarta edición en español por McGraw-Hill/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. A Subsidiary of The McGraw-Hill Companies, Inc. ISBN 978-607-15-0757-0. Obtenido de file:///C:/Users/Estudiante/Downloads/Administracion_Estrategica_Arthur_A._Tho%20(1).pdf
- Barrios, E. (2017). La Contabilidad y los Sistemas de Información Contable en las Organizaciones. 1a ed. - Río Gallegos: Universidad Nacional de la Patagonia Austral, ISBN 978-987-3714-43-6. Obtenido de http://www.unpa.edu.ar/sites/default/files/publicaciones_adjuntos/LA%20CONTABILIDAD%20Y%20LOS%20SISTEMAS%20DE%20INFORMACION_EDUARDO%20BARRIOS.pdf
- Bravo, M. (2005). Contabilidad general. Editorial NUEVO DIA. ISBN: 9978-44-236-7. 6a. Ed. Ecuador Quito.
- Bravo, M. (2007). Contabilidad General. Proceso contable. Séptima edición, Quito- Ecuador
- Bernal, M. (2004). Contabilidad y Sistema de Gerencia. Venezuela. 177p.
- Buelvas Meza, C., & Mejía Alfaro, G. (2014). El papel de la contabilidad de gestión en el sistema de información contable y su incidencia en la rentabilidad de las empresas. Corporación Universitaria del Caribe – CECAR Colombia.

- Castañeda, L. I. (2013). Los sistemas de información contable una herramienta para la gestión integral de las Pymes. Revista de la Agrupación Joven Iberoamericana de Contabilidad y Administración de Empresas (AJOICA) N° (11): ISSN 1988-9011 pp. 31 – 40. Obtenido de http://www.elcriterio.com/revista/contenidos_11/luz_idalia.pdf
- Castellano, L. (2015). Estrategia y Planificación estratégica. Recuperado de <https://lcestrategia.files.wordpress.com/2015/11/estrategia-y-planificacic3b3n-estratic3a9gica-luis-castellanos.pdf>
- Castillo, A. (2015). Importancia de la calidad de la información de los sistemas informáticos contables en las empresas del Perú, 2011-2013. 2.
- Catacora, F. (1996). Sistemas y Procedimientos Contables. Caracas: Ediciones McGraw Hill Interamericana de Venezuela, S.A. Caracas: ISBN: 980-6168-35-6.
- Código Orgánico Monetario y Financiero (2014). Recuperado de: <https://www.eltelegrafo.com.ec/images/eltelegrafo/banners/2014/Codigo-Organico-Monetario-y-Financiero.pdf>
- Código Tributario (2016). Recuperado el 27 de junio de 2018. Recuperado de [file:///C:/Users/Userr/Downloads/CÓDIGO%20TRIBUTARIO%20ULTIMA%20MODIFICACION%20Ley%2000%20Registro%20Oficial%20Suplemento%20405%20de%2029-dic.-2014\(1\).pdf](file:///C:/Users/Userr/Downloads/CÓDIGO%20TRIBUTARIO%20ULTIMA%20MODIFICACION%20Ley%2000%20Registro%20Oficial%20Suplemento%20405%20de%2029-dic.-2014(1).pdf)
- Constitución de la República del Ecuador (2008). Registro Oficial N° 449, Ecuador, 20 de octubre de 2008. Recuperado de: http://www.inocar.mil.ec/web/images/lotaip/2015/literal_a/base_legal/A._Constitucion_republica_ecuador_2008constitucion.pdf
- Dirección General de Industria y de la Pequeña y Mediana Empresa, (2018). Empresa; Creación y puesta en Marcha. Ministerio de economía, Industria y competitividad. Recuperado de: <http://www.ipyme.org/publicaciones/creacionempresas.pdf>
- El telégrafo, (2018). Noticia: Superintendencia registra cajas de ahorro comunitario.

Recuperado de: www.eltelegrafo.com.ec

García, J. (2000). *Prácticas de la Gestión Empresarial*. McGraw-Hill Interamericana de España S.L. ISBN: 8448128524 ISBN-13: 9788448128524.

Granados, I., Latorre, L., y Ramírez, E. (2006). *Contabilidad General/ Fundamentos, Principios*

e *Introducción a la Contabilidad*. Editorial Universidad Nacional de Colombia: ISBN 978-958-701-769-4
Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=ZFYsrjK_xOgC&pg=PA15&dq=sistemas+contables&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi854uGjqDeAhUPvIMKHTUBBjgQ6AEISTAI#v=onepage&q=sistemas%20contables&f=false

González, S.G. (2003). *Contabilidad General*. Recuperado de: <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-37-Contabilidad-General.pdf>

González, J.M., Manrique, O. M., Orlando, G.B. (2010), *La visión gerencial como factor de competitividad*. Bogotá. Revista EAN No. 69. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n69/n69a04.pdf>

Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*.

Recuperado de: <https://docs.google.com/viewer?a=v&pid=sites&srcid=ZGVmYXVsdGRvbWFpbngxjb250YWR1cmllhcHVibGljYTk5MDUxMHxneDo0NmMxMTY0NzkxNzliZmYw>

Hernández, H. (2011). *La gestión empresarial, un enfoque del siglo XX, desde las Teorías*

Administrativas Científica, Funcional, Burocrática y de Relaciones Humanas. Escenarios, 9 (1), 38-51. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3875234>

Horngrén, Charles T. (2010). *Contabilidad*. Editorial Pearson Educación- México, ISBN: 978-607-442-696-0. Obtenido de

http://www.facetvirtual.unt.edu.ar/pluginfile.php/28090/mod_resource/content/0/CONTABILIDAD_hongren_harrison_oliver_2010-pdf_smallpdf.com_.pdf

Jaimes, S., Márquez, J. y Pernía, L. (2015). Factores psicosociales que influyen en el comportamiento laboral de acuerdo con los procesos de gestión administrativa y del talento humano que presentan los empleados de la empresa Distraves S.A de Cúcuta. *Revista Mundo FESC*, 2 (10), 23-26. Recuperado de: <http://www.fesc.edu.co/Revistas/OJS/index.php/mundofesc/article/view/73/115>

Jaramillo, R.J. (2015). Cajas de Ahorro y Crédito comunitarios una alternativa financiera que promueve el desarrollo local en el cantón “san Felipe de Oña”. Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca – Ecuador.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011). Recuperado de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>

Medina, L. (2016). Plan de Cuentas para Sistemas Contables en NIIF. ECOE Ediciones. Biblioteca nacional de Colombia. Recuperado en https://books.google.com.ec/books?id=33s5DwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=que+es+un+plan+de+cuentas+libro&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj79_D-wLbfAhUrhOAKHQImCQMq6AEIzAA#v=onepage&q=que%20es%20un%20plan%20de%20cuentas%20libro&f=false

Mendoza, R.C., & Ortiz, T. O. (2016). Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración. Colombia: Universidad del Norte. ISBN 978-958-741-9054.

Olivera, J. (2016). El análisis de estados financieros. UNID Editorial digital. C.P.54060.Universidad del Tercer Milenio. Estado de México. Obtenido de: https://books.google.com.ec/books?id=Z7sQDQAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Peña, A. E. (2005). El sistema de información contable en las pequeñas y medianas empresas. Redalyc. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/257/25701109.pdf>

- Pérez, J. (2011). Óbito y resurrección del análisis DAFO. Revista Avanzada Científica. Vol. 14
(2). ISSN 1029-3450. Obtenido de <file:///C:/Users/Estudiante/Downloads/Dialnet-ObitoYResurreccionDelAnalisisDAFO-3701384.pdf>
- Ponce, T.H. (2007). La matriz FODA: alternativa de diagnóstico y determinación de estrategias de intervención en diversas organizaciones. Editorial Enseñanza e Investigación en Psicología. Consejo Nacional para la Enseñanza en Investigación en Psicología A.C. Xalapa, México. vol. 12, (1). pp. 113-130. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29212108>
- Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011). Recuperado de http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_regla2.pdf
- Rodríguez, D., y Valdeoriola, J. (2012). Metodología de la investigación. México: Universidad abierta de Catalunya. Recuperado de: http://formaciondocente.com.mx/06_RinconInvestigacion/01_Documentos/02%20Metodologia%20de%20la%20Investigacion.pdf
- Saavedra, M., Tapia, B., y Aguilar, M. (2015). Los sistemas de información contable y gestión financiera en las PYME del Distrito Federal. México D.F. Recuperado de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xx/docs/1.11.pdf>
- Terrazas, R. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una organización. Bolivia: Universidad Católica Boliviana San Pablo Cochabamba. ISSN: 1994-3733. pp. 55-72. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Torre, P. (2011). La Gestión Financiera de la Empresa. Universidad Nacional del Callao.
Recuperado de https://unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Investigacion/Mayo_2011/IF_TORRE_PADILLA_FCE/CAP.I.PDF
- Valencia, H. (2005). MANUAL DE TECNICAS DE INVESTIGACION Conceptos y

Aplicaciones. Perú: IPADEES S.A.C. Recuperado de:
https://books.google.com.ec/books?id=OEHABAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Velásquez, G.B. (2016). La Gestión Administrativa y Financiera, Una Perspectiva desde los Supermercados del Cantón Quevedo. *Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG, Vol. 10 – No. 2 - Pág#15-20.*

Ureña, O. (2010). Contabilidad Básica. Fundación para la contabilidad Bogotá. ISBN: 978-958-

98600-6-9. Colombia. Obtenido de:
<http://www.sanmateo.edu.co/documentos/publicacion-contabilidad-basica.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Ficha de observación

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
SEDE ESMERALDAS



FICHA DE OBSERVACIÓN						
I. DATOS GENERALES						
Área observada:	Administrativa y Contable					
Fecha:	17/ 11 /2018					
Observador:	Jeniffer Morales					
Duración:						
Lugar:	PUCESE					
Ficha N°:	01					
CRITERIOS A OBSERVAR DEL ÁREA ADMINISTRATIVA	PUNTUACIÓN					
	NO	0	1	2	3	4
Cuenta con una figura legal debidamente documentada						X
Cuenta con un reglamento de crédito						X
Las políticas son definidos con el apoyo de los socios/as					X	
Cuenta con un consejo administrativo o un comité responsable						X
Realizan sesiones el consejo administrativo					X	
Los socios se reúnen periódicamente					X	
El Personal conoce sus funciones						X
CRITERIOS A OBSERVAR DEL ÁREA CONTABLE						
Políticas y procedimientos contables debidamente documentados	X					
Registrar y controlar el recurso financiero de la caja				X		
Contabilización de las transacciones generadas.				X		
Resguardo y archivo de la documentación fuente				X		
Emisión de Comprobantes de ingresos					X	
Emisión de Comprobante de egresos					X	
Plan de cuentas acorde a las necesidades de la caja			X			
Custodio oportuno de la documentación física.					X	
Cuenta con un sistema computarizado	X					
OBSERVACIÓN GENERAL						

NO	No se observó
0	Se observó la falta de este indicador
1	Se observó sólo una vez
2	Se observó pocas veces
3	Se observó algunas veces
4	Se observó con frecuencia

Anexo 2.: Entrevista aplicada a la persona encargada de la administración de la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE”.

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE ESMERALDAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**



ENTREVISTA

Esta entrevista estará direccionada a la persona encargada de la administración de la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” con la finalidad de obtener información acerca de diferentes aspectos relacionados a la gestión administrativa de la caja.

I. GENERALIDADES DEL ENTREVISTADO

Nombre:.....

Cargo que desempeña:.....

Hora de inicio:..... Hora de finalización:.....

Entrevistador:.....

II. CUESTIONARIO

1. ¿Cuándo y cómo surge la Caja de Ahorro y Crédito? c
2. ¿Cuenta con una estructura orgánica legalmente definida?
3. ¿Cuál es la misión y visión de la Caja de Ahorro y Crédito?
4. ¿Con cuántos socios está constituida la caja de ahorro y crédito?
5. ¿Cuenta con instalaciones propias para su funcionamiento?
6. ¿Posee políticas administrativas o algún reglamento interno en el cual se regulan las obligaciones y prohibiciones de los socios?
7. ¿La caja de ahorro y crédito cuenta con un consejo administrativo que vele los intereses de la misma?
8. ¿Qué requisitos se requiere para asociarse a la caja de ahorro y crédito?
9. ¿Cuáles son los beneficios que reciben los asociados?

Anexo 3.: Entrevista aplicada a la persona encargada el área de Tesorería de la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE”.

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE
ESMERALDAS**



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENTREVISTA

Esta entrevista estará direccionada a la persona encargada del área de Tesorería de la Caja de Ahorro “Emprende Ahora PUCESE” con la finalidad de obtener información acerca de diferentes aspectos relacionados a la gestión contable de la caja.

I. GENERALIDADES DEL ENTREVISTADO

Nombre:.....

Cargo que desempeña:.....

Hora de inicio:..... Hora de finalización:.....

Entrevistador:.....

II. CUESTIONARIO

1. ¿Existen políticas y procedimientos contables debidamente documentados? ¿Cuáles son?
2. ¿En qué forma es registrada o llevada a cabo la contabilidad dentro de la Caja de Ahorro? (mediante un sistema o manualmente)
3. ¿Cuenta la caja con un plan de cuentas relacionada a la actividad de la empresa?
4. ¿La Caja de Ahorro y Crédito cuenta con un Sistema Contable que se adapte a las necesidades de esta?
5. En caso de poseer un sistema contable, ¿permite obtener información importante para el análisis y toma de decisiones?
6. ¿Preparan informes financieros? ¿Cuáles son?
7. ¿Qué trato se le está dando a la documentación fuente?
8. ¿Qué comprobantes de ingresos emite la Caja de Ahorro y Crédito?
9. ¿Qué comprobantes de egresos emite la Caja de Ahorro y Crédito?