

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
SEDE ESMERALDAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO:

**“DISEÑAR UN SISTEMA DE CONTROL CONTABLE PARA LA
CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS DE LA PARROQUIA
CAMARONES”**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

CONTABILIDAD

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A**

AUTOR:

LADY MARIBEL TRUJILLO AÑAPA

ASESOR:

MGT. ORLIN ÁLAVA CHILA

ESMERALDAS, 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

AUTORÍA DE TESIS

Yo, **LADY MARIBEL TRUJILLO AÑAPA**, portadora de la cédula de identidad N°. 0804160803 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.

TRUJILLO AÑAPA LADY MARIBEL

C.I. 0804169803

DEDICATORIA

A DIOS padre celestial, por darme la sabiduría, la confianza y fuerza para seguir adelante en mis metas y objetivos.

A LUCRECIA AÑAPA TAPUYO por ser padre, madre, amiga y por sobre todo mi mayor motivación, dándome consejos que me han ayudado a seguir superándome en el área profesional y sobre todo humana.

A mi hermanita SOLANGE TRUJILLO AÑAPA por ser mi mejor amiga, por quien trato de ser mejor y un ejemplo de superación.

A mi padre JOSÉ EFRÉN TRUJILLO ANGULO, a mis abuelos y a mis tías, especialmente ROSA MARIA TAPUYO y JENNY TAPUYO por motivarme y siempre estar ahí en mi felicidad y tristeza cuando más las necesito.

A mis compañeros y amigos incondicionales que me apoyaron en los peores y mejores momentos de todo este largo camino.

TRUJILLO AÑAPA LADY MARIBEL

A GRADECIMIENTO

Principalmente a Dios por dotarme de sabiduría y fortaleza para poder alcanzar este logro en mi vida que sin su guía y su respaldo este sueño no sería posible.

A mi madre por su amor, esfuerzo y lucha incansable a lo largo de estos años. A mi padre por amor y la confianza que tienen en mí.

También agradezco la participación de los miembros de la Caja de Ahorro Bendición de Dios y la comunidad de Telembí, por permitir que realizara la investigación y así poder cumplir con los objetivos.

Sin duda alguna la PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE ESMERALDAS, por brindarme maestros de excelencia que me guiaron en el camino académico y la formación profesional de toda mi carrera. A mi tutora Mgt. Paola Samaniego por sus lineamientos. A mis lectores Mgt. Wendy Arias y Mgt. Antonio Páliz por su guía y paciencia. Y a mí asesor Mgt. Orlin Álava Chila, por su compromiso y entrega, quien a pesar de sus múltiples ocupaciones siempre tuvo un espacio para mí.

Finalmente, a mis compañeros y especialmente a mis amigos Enma, Nancy, Steven, Kevin, Isabel, Harold, Ana, Tamara, Ángela y Alex que estuvieron presente en todo momento para darnos mutuamente la mano, a quienes siempre llevaré en mi corazón.

TRUJILLO AÑAPA LADY MARIBEL

RESUMEN EJECUTIVO

El sistema de control contable es importante para el desarrollo y manejo de la actividad de toda institución debido a que mediante su aplicación es factible llevar un adecuado registro de las transacciones financieras y administrativas, por tal razón el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo, diseñar un sistema de control contable para la Caja de Ahorro Bendición de Dios de la parroquia Camarones en la ciudad de Esmeraldas. La metodología aplicada se sustenta en un enfoque cualitativo, de tipo explicativo y descriptivo que permitió analizar la situación actual de Bendición de Dios y se pudo identificar los diferentes procesos operativos, administrativos y financieros que realiza la entidad. Las técnicas para recabar información fueron la entrevista y observación, aplicadas al cajero y al administrador, y para obtener otro punto de vista al presidente de la Junta Parroquial con la finalidad de analizar las fortalezas y debilidades de la institución a través de la herramienta FODA. Entre los resultados más relevantes se pudo mencionar que la caja de ahorro lleva sus registros de depósitos, retiros, créditos y gastos en un libro diario debido a que carecen de información de cómo llevar un mejor control contable, presentando deficiencias para la elaboración de balances financieros, concluyendo que la institución debe implantar herramientas de control contable para tomar decisiones en base a la información de los estados financieros y así, cumplir metas y objetivos propuestos.

PALABRAS CLAVE: Sistema de control contable; Caja de ahorro; Comunidad; Beneficios; Socios; Estados financieros; Ley de Economía, Popular y Solidaria.

EXECUTIVE SUMMARY

The accounting control system is important for the development and management of the activity of any institution due to the fact that through its application it is feasible to keep an adequate record of financial and administrative transactions, for this reason the present research work aimed to design an accounting control system for the God Blessing Savings Bank of the Camarones parish in the city of Esmeraldas. The methodology applied is based on a qualitative, explanatory and descriptive approach that allowed analyzing the current situation of Blessing of God and it was possible to identify the different operative, administrative and financial processes that the entity carries out. The techniques to gather information were the interview and observation, applied to the cashier and the administrator, and to obtain another point of view to the president of the Parochial Board with the purpose of analyzing the strengths and weaknesses of the institution through the SWOT tool. Among the most relevant results, it could be mentioned that the savings bank keeps records of deposits, withdrawals, credits and expenses in a daily book because they lack information on how to have better accounting control, presenting deficiencies for the preparation of financial statements. , concluding that the institution must implement accounting control tools to make decisions based on the information of the financial statements and thus, meet goals and objectives.

KEYWORDS: Accounting control system; Savings bank; community benefits partners financial statements. Popular and Solidarity Economy Law

ÍNDICE

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN.....	II
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
RESUMEN EJECUTIVO	VI
EXECUTIVE SUMMARY	VII
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	4
1. MARCO TEÓRICO.....	4
1.1. BASES TEÓRICAS CIENTÍFICAS	4
1.1.1. El diagnóstico de la empresa en la aplicación de sistemas de control contable.....	4
1.1.2. Importancia del control interno en las empresas	7
1.1.3. Las cajas de ahorro desarrollo para las comunidades.....	9
1.2. ANTECEDENTES (ESTUDIOS PREVIOS).....	11
1.3. MARCO LEGAL	14
CAPÍTULO II.....	16
2. MATERIALES Y MÉTODOS.....	16
2.1. TIPO DE ESTUDIO.....	16
2.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	16
2.3. POBLACIÓN Y MUESTRA.	17
2.4. MÉTODO.....	18
2.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	18
2.6. ANÁLISIS DE DATOS	19
CAPÍTULO III.....	20
3. RESULTADOS.....	20
3.1. SITUACIÓN ACTUAL DE LA CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS	20
3.1.1. Matriz de diagnóstico de factores externos MFE.....	23
3.1.2. Matriz de Factores Internos MFI	24
3.1.3. MATRIZ DE FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS	25
3.2. OPERACIONES ADMINISTRATIVAS FINANCIERAS QUE REALIZA LA CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS	28
3.3. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS DE LA CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS 29	
3.3.1. TIPOS DE SERVICIOS QUE OFRECEN	29
CAPÍTULO IV.....	30
4. DISCUSIÓN	30
CAPÍTULO V.....	33
5. CONCLUSIONES	33

6. RECOMENDACIONES	34
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	78

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1 Matriz categorial.	17
Tabla 2 Características de los entrevistados	17
Tabla 3 F.O.D.A.....	22
Tabla 4 Equivalencia MFE.....	23
Tabla 5 Matriz de factores externos	23
Tabla 6 Matriz de equivalencia MFI	24
Tabla 7 Matriz de factores internos	24
Tabla 8 Estrategias F.O.D.A	27

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Estructura organizativa de la caja de ahorro Bendición de Dios	21
Ilustración 2: Matriz de factores internos y externo.....	26

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Definición conceptual y operacionalización de las variables	87
Anexo 2 Ficha de observación a registros contables	88
Anexo 3 Ficha de observación a los procesos	88
Anexo 4 Entrevista al Presidente de la Junta Parroquial	88
Anexo 5 Entrevista al administrador de la caja de ahorro Bendición de Dios	88
Anexo 6 Entrevista al cajero de la caja de ahorro Bendición de Dios	88
Anexo 7 Área interna de la caja de ahorro Bendición de Dios	88

INTRODUCCIÓN

En el mundo empresarial el control interno es una herramienta básica, ya que de ello depende la toma correcta y oportuna de decisiones por parte de la administración de una entidad, siendo así, el control interno no solo es tener un buen proceso sino también es evaluar los factores culturales, organizativos, humanos y grupales (Navarro, López y Pérez, 2017).

Por su parte Camacho, Gil y Paredes (2012) manifiestan que, en la actualidad es importante tener un buen sistema de control interno, y esto se debe a que resulta satisfactorio comprobar la eficiencia al momento de aplicarlos.

En Ecuador, escasez de empleo y la crisis económica propició la creación de diferentes mecanismos que minimizaran sus efectos implementando las cajas de ahorro. Estas son entidades regidas por el Sector Financiero Popular y Solidario, organizadas por personas de la misma comunidad, barrio o sector, que crean una cultura de ahorro, donde cada socio aporta un monto acordado para luego acceder a créditos, con tasas y plazos según los límites señalados por la ley.

Como los autores Cabrera y Figueroa aclaran, las cajas de ahorro y crédito aparecieron por la poca facilidad de crédito en instituciones financieras y por ello muchas personas optan por esta caja de ahorro, debido a que su tasa de interés es menor y los plazos de pagos son amplios (2012).

Estas cajas de ahorro han permitido el crecimiento económico en algunas comunidades, incentivando a crear una cultura de ahorro en agricultores, artesanos, ganaderos, entre otros, fortaleciendo las actividades productivas y emprendedoras, aumentando así la tasa de empleo y el crecimiento económico en la comunidad.

En tal sentido, el diseño de un sistema de control contable permite un control interno y externo a las cajas de ahorro, para utilizar bien los recursos materiales, humano y financiero, siendo así más eficaz y confiable para los clientes o socios (Catucuago, 2014).

De ahí, el principal problema de algunas cajas ahorro, es que no llevan un registro o controles internos, tanto de recursos humanos, financieros y materiales que le valide la información que presentan.

Bendición de Dios es una institución financiera, donde realizan depósitos, retiros, préstamos para así incentivar a una cultura de ahorro dentro de su comunidad con tasas y plazos atractivos, sin embargo, el control del registro contable que realizan es mínimo, por eso es importante la implementación de un sistema de control contable que permita registrar diversas operaciones administrativas y contables que se realizan dentro de la entidad, así controlar y dar una información veraz e íntegra para la toma de decisiones a través de los estados financieros, definiendo que estos son un informe resumido de como una empresa ha manejado los recursos de los socios, accionistas, y así conocer cuál es su situación actual (Buján, 2018).

Además, Bendición de Dios, desconoce la importancia del uso correcto de los comprobantes de ventas, facturas y retenciones, como lo indica el reglamento de facturación.

Es por lo que, el presente trabajo de investigación pretende implementar los controles internos contables de la Caja de Ahorro Bendición Dios para que mejore el registro de los depósitos, retiros y gastos que esta entidad realiza y en base a esta información llegar a los estados financieros para así tomar decisiones eficaces y veraces, en beneficio de los socios y la comunidad en general.

Bajo estas consideraciones desarrollar objetivos específicos como: Analizar la situación actual de la caja de ahorro; Identificar las operaciones administrativas y financieras que realiza la caja de ahorro y Proponer un diseño de control contable que permita a la caja de ahorro conocer su situación económica financiera.

Para la recopilación de la información se aplicaron entrevistas y ficha de observación dirigidas al presidente de la Junta Parroquial, al administrador y al cajero de la Caja de Ahorro, abordando un alcance descriptivo y explicativo porque se analizó la situación actual de Bendición de Dios y se pudo identificar las falencias que presentaba.

El presente trabajo contempla el desarrollo de los siguientes capítulos:

En el **capítulo I** está compuesto por tres apartados bases teóricas científicas, estudios previos y las bases legales, el mismo que sirvió como base para el desarrollo de la investigación.

El **capítulo II** comprende la explicación de materiales y métodos de la investigación donde se muestra un alcance descriptivo y explicativo debido a que permitió identificar los diferentes procesos operativos administración y financieros que realiza la entidad constatando físicamente los archivos y documentos contables que la institución maneja.

El **capítulo III** está estructurado por el diagnóstico situacional y la identificación de los procesos administrativos como los tipos de productos y servicios que ofertan y los resultados encontrados en el área contable.

El **capítulo IV** hace referencia a la discusión donde se relacionó los resultados obtenidos en la investigación con otros autores semejantes al tema.

El **capítulo V** hace muestra a las conclusiones y recomendaciones permitirán ayudar a la caja de ahorro a ejercer con mayor eficacia sus resultados y tener mejor control contable de los procesos.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. BASES TEÓRICAS CIENTÍFICAS

1.1.1. El diagnóstico de la empresa en la aplicación de sistemas de control contable

Uno de los aspectos esenciales en una empresa lo constituye el diagnóstico situacional conocido como FODA (fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas), es una herramienta que permite conocer y evaluar las condiciones de cómo está operando una organización, con el fin de proponer beneficios y acciones, aplicándose a cualquier tipo de empresa sin importar su naturaleza o tamaño (Ramírez, 2012).

El análisis FODA es una herramienta que permite evaluar los factores fuertes y débiles, diagnosticando la situación interna de una organización, y así mismo diagnosticar una evaluación externa, es decir las amenazas y las oportunidades para luego implementar estrategias y seguimiento para efecto de evaluación y control y finalmente lograr las metas propuestas (Ponce, 2007).

Por lo antes expuesto, las empresas sin importar su naturaleza están en la necesidad de evaluar sus factores a través del FODA para conocer cuáles son sus mayores debilidades y en base a los resultados obtenidos buscar estrategias de mejoras y así lograr cumplir las metas u objetivos propuesto.

Pero al referirnos a la contabilidad, esta se verá reflejada a través de los estados financieros, donde el autor Olivera (2016) indica que, la interpretación del balance general de una empresa 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 esa posición, y así realizar una comparación de cuáles fueron los cambios tanto en el periodo anterior como en el actual.

La contabilidad se remota a épocas muy antiguas, en las cuales el hombre tuvo la necesidad de llevar registros y controles de las actividades económicas, pero con el tiempo ya no fue capaz de reconocer cada una de ellas por su complejidad, es así que la contabilidad es una disciplina que analiza, clasifica y registra las operaciones de una

entidad económica, proporcionando información relevante para la toma de decisiones (Guerrero y Galindo, 2014).

Por tal razón, la contabilidad está encargada de informar sobre los recursos que emplea una entidad, de cómo se está financiado y cuáles fueron los resultados económicos que provocó su administración, para ello, recoge y comunica en términos monetarios todas las actividades realizada por la entidad, las obligaciones y sus resultados en cada cierre, es decir, que la contabilidad radica en administrar las cuentas de un movimiento económico y eso lo realiza comenzando con el más pequeño de los tenderos a la mayor corporación (Pérez y Veiga, 2013).

Así mismo, la autora Bravo (2005) define en su libro que, la contabilidad es el arte, ciencia y la técnica que otorga un registro correcto, 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; Ureña (2010) concuerda que, la contabilidad es una ciencia que permite registrar, clasificar y recolectar de una forma ordenada las operaciones realizadas de una entidad, con el fin de proporcionar información y así analizarlos e interpretarlos para la toma de decisiones para planear y controlar las actividades de la empresa; considerando estas definiciones los autores Horngren, Harrison y Bamber (2014) en su libro dicen que, el objetivo de la contabilidad es medir el patrimonio y su evolución, aunque llevar la contabilidad resulte complejo por su exacta medición, la historia muestra los procesos de contabilidad para descubrir formas de presentar adecuadamente la evolución del patrimonio.

Los autores concuerdan que la contabilidad ha permitido a través de los años organizar la información contable, financiera y administrativa, sirviendo como base para aquella empresa o persona que desarrolla una actividad ya sea de servicio, comercial e industrial, alcanzando de esta forma información necesaria para la toma de decisiones.

Existen diferentes clases de contabilidad que dependiendo de la naturaleza de la empresa se ajusta, pero el autor Fierro (2005) en su libro nos dice que, las más importantes son cinco como: la contabilidad financiera, la contabilidad fiscal, la contabilidad gerencial, la contabilidad ambiental y contabilidad científica, siendo la contabilidad financiera la más conocida de todas, y el objetivo que pretende es proporcionar información financiera de la empresa para la toma de decisiones.

La contabilidad es una herramienta que permite reconocer, registrar y presentar la información financiera para la toma de decisiones, pero la contabilidad financiera se centra en las necesidades específicas, presentado de una manera clara y sencilla de qué manera se utilizó los recursos a través de los estados financieros para conocimiento de las personas externa como: los proveedores, accionistas, bancos, entre otros (Horngren, Sundem y Elliott, 2000).

Por lo antes mencionado, la contabilidad es esencial en todo tipo de organizaciones sirviendo como instrumentos control tanto privadas como públicas de todo un país, debido a que permite conocer como esta utiliza sus recursos financieros, administrativos, económicos y en base a esto buscar estrategias de mejora para seguir adelante.

Por tal razón, los sistemas contables proporcionan información financiera que los miembros, propietarios o socios necesitan para tomar decisiones, siendo así la contabilidad presenta toda la información económica obtenida, para que los miembros de cada entidad puedan conocer en que se utilizaron los recursos y así presentar los informes o más conocidos como estados financieros, 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 para recolectar información económica (Horngren, Sundem y Elliott, 2000).

Así mismo, los autores Horngren, Harrison y Bamber (2003) dicen que, los sistemas de información contable muestran la relación del personal, registros y procedimientos que utilizan las empresas para obtener información financiera, estos sistemas se componen del ciclo contable.

El ciclo contable es una serie de procedimientos para recolectar información que permite a la contabilidad financiera funcionar como un sistema de información y en base a eso presentar los estados financieros, donde los procedimientos del ciclo contable son los siguiente: registro en el libro diario, mayorización de los registros, balance de comprobación, ajustes, balance de comprobación ajustado, cierre de cuentas transitorias y estados financieros (Guzmán, Guzmán y Romero, 2005).

1.1.2. Importancia del control interno en las empresas

Los estados financieros son informes que la administración de una empresa emite para conocer su situación actual financiera, la seguridad de que este documento sea confiable la proporciona la administración cuando crea políticas y procedimientos de control interno, debido a que incide en la información financiera presentando de manera veraz, relevante y comparable para los usuarios, permitiendo a la vez tomar las mejores decisiones (Martín y Mancilla, 2010).

Las empresas sin importar su tamaño o naturaleza, deben llevar procesos de registro y control contable para una confiable elaboración y presentación de la información financiera, es por ello que deben contar con un adecuado control interno donde establezcan un plan de cuentas, normas y políticas de control y el análisis de los estados financieros.

Para los autores Carmona y Barrios (2007) el control interno es un conjunto de medios, acciones organizativas y procedimientos para salvaguardar los bienes patrimoniales de una empresa, promoviendo la eficiencia en el trabajo de los miembros y asegurando el cumplimiento de políticas y directivas constitucionales, debido a que los procesos contables, las organizaciones en general, no depende de una sola persona, sino por el contrario, todo el trabajo de una persona es complementario para otro empleado.

Por lo antes expuesto, las organizaciones tienen como obligación tener control interno tanto contable como administrativos con normas y políticas que se ajusten a su naturaleza para el uso correcto de los recursos y así mostrar confiabilidad en los estados financieros, transparencia y organización en la institución.

Un adecuado sistema de control interno es fundamental en una empresa debido a que protege los bienes y hace confiable los registros y los resultados de la contabilidad, con medidas que permite tener un buen manejo de cualquier organización ya sea pequeña, mediana o grande (Plasencia, 2010). Las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado (2014) nos dice, que los objetivos de control interno es promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones, garantizar la confiabilidad de la información, proteger y conservar el patrimonio de uso indebido.

Entonces, el control interno es cumplir con las ordenanzas jurídicas, técnicas, administrativas para obtener resultados eficientes y eficaces en sus procesos operativos,

para tomar decisiones correctas con relación a los controles internos de una entidad (Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado, 2014), para los autores Toro, Fonteboa y Santos (2005) es la manera ordenada de dirigir las operaciones efectuadas por la dirección y el resto de los miembros de la entidad para reflejar seguridad y cumplir los objetivos propuestos.

Por otro lado, el sistema de control en la entidad permite la coordinación de sus funciones, la eficiencia, el adecuado aprovechamiento de los recursos y verifica que los objetivos se cumplan (Martín y Mancilla, 2010).

Los autores concuerdan que el control interno es un instrumento esencial para todo negocio desde el humilde tendero hasta la mayor corporación ya que protege los bienes patrimoniales, permite el uso adecuado de los recursos, confiabilidad en los estados financiero, a más de eso, coordinar en todas las áreas de una entidad y así cumplir sus objetivos y metas propuestas.

Así mismo, para Fonseca (2008) los objetivos son la eficiencia, eficacia, transparencia, economía y calidad de los servicios y operaciones de una entidad, salvaguardar los recursos y bienes contra cualquier pérdida, cumplimiento de normas y regulaciones, confiabilidad y oportunidad de la información financiera y, las prácticas de valores institucionales y de rendición de cuentas.

El autor Estupiñán (2015) indica que, los riesgos en cualquier entidad son comunes, pero se pueden controlar, detectar o prevenir, para eso el autor propone los siguientes: control interno administrativo y control interno contables.

Los autores Block y Gómez (1981) definen que, el control administrativo es prevenir los proceso y manejo de una organización para que puedan cumplir con sus objetivos y metas propuestos, caracterizándose por ser directo y sencillo en los procedimientos para que sea más fácil de entender el control que se esté utilizando, también debe ser estratégico para tomar con medidas oportunas, correctivas y a un costo considerable, flexible ante cualquier cambio o actualización que se realice, e integrado a la organización y debe ser una herramienta que permita tomas medidas correctivas, así mismo Estupiñán (2015) aclara que, el control administrativo, es una estrategia que aplica cada empresa para cumplir con sus objetivos de acuerdo a un manejo de sus procesos, de sus métodos y de la parte contable, permitiendo de mantener en comunicación la situación actual de una

entidad, coordinar funciones, verificar si se cumplen con los objetivos establecidos y si la empresa está manejando eficientemente las políticas establecidas.

Los controles internos contables pueden variar por el tipo de empresa, tamaño, operaciones, características, entre otros, teniendo como objetivo buscar mecanismos que permitan llevar un adecuado orden, control y coordinaciones de la información financiera de dicha empresa para prevenir errores y fraude, con el objeto de asegurar un adecuado control de los registros de activos y salvaguardia de los mismos, un apropiado control del registro de pasivos y la pertinente autorización de los gastos incurrido en dicha empresa de un determinado periodo (Aguirre, 2005).

Para los autores Navarro, López y Pérez (2017), el control contable es una herramienta de suma importancia, ya que permite el registro de todas las operaciones administrativas y financieras, proporcionando información confiable, oportuna y veraz, para la toma de decisiones en una administración, esta herramienta es plan de organización, con métodos y procedimientos que permite proteger los activos y refleja la transparencia de los registros financieros.

El control interno administrativo y contable son necesarios, ambas permiten que los procesos se trabajen de manera transparente ya que al aplicar las normas y políticas que se establezcan la entidad podrá elaborar estados de resultados confiables y en bases estos tomar decisiones en beneficios de los socios, proveedores, empleados entre otros. Es por eso que esta información debe ser sencilla y clara para que pueda ser entendible ante cualquier usuario.

Por tal razón, es necesario tener un adecuado control interno, porque con esta herramienta se evitan riesgos y fraudes, se salvaguardan los activos, intereses de la empresa, así como también se logra identificar, evaluar la eficiencia en cuanto a su organización, es por ello que el control interno es muy importante para la organización administrativa contable de una empresa, ya que permite que la información financiera se confiable (Aguirre y Armenta, 2012).

1.1.3. Las cajas de ahorro desarrollo para las comunidades

Las cajas de ahorro en España, son instituciones financieras que tienen un fin social, otorgando un porcentaje para el beneficio de la comunidad donde se encuentren, fortaleciendo las actividades culturales, educativas y medio ambientales (Seguí, 2011),

este tipo de instituciones forman parte de un segmento muy atractivo, permitiendo la participación a aquellas personas que han estado excluida de la parte económica y social de las instituciones financieras grandes, por lo tanto, es importante que el gobierno siga apoyando y fortaleciendo a este tipo de instituciones, donde sus miembros o socios realizan sus aportaciones para el fortalecimiento productivo de su comunidad (Orlando, Macías, Clemencia y Muñoz, 2017), definiendo según el reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria (LEPS) son, instituciones conformadas por grupos de un mismo gremio, grupos familiares, grupos barriales, entre otros, con el fin de canalizar recursos (2012).

En el mismo criterio de los autores como Orlando, Macías, Clemencia y Muñoz, (2017) indican que, este tipo de instituciones de la economía popular y solidaria permiten el desarrollo económico de muchas comunidades para incentivar a las actividades productivas, principalmente artesanos, agricultores, cacaoteros, entre otros.

Es de suma importancia la aparición de estas cajas de ahorro en el Ecuador, principalmente para las personas que les son difíciles adquirir un crédito o la apertura de una cuenta ahorro, pero a más de esto es indispensable que estas instituciones tengan una buena organización y control interno para su funcionamiento.

1.2. ANTECEDENTES (ESTUDIOS PREVIOS)

En la indagación de la autora Velasco (1995), realizado en Ecuador, presento como objetivos, establecer un plan de cuentas, diseñar formulario reenumerados, realizar un inventario de activos fijos, para de esta forma conocer los bienes que posee El Club de Leones, la metodología escogida fue cualitativa, que dio como resultado que los clubes, ayudan desinteresadamente a las comunidades, y no tienen un control de sus actividades económicas. Una de las conclusiones es que la falta de información, de muchas entidades, y especialmente en clubes, no manejan adecuadamente los recursos, debido a la falta de asesoría sobre el tema.

Otro estudio consultado fue el de Vilorio (2005), realizado en Venezuela, donde tuvo como objetivo analizar los factores que inciden en el control interno de una organización, esta investigación fue de tipo analítica, tuvo como resultado que la empresa no diseña sistema de control interno y no toman en consideración el informe COSO. Concluyó que la empresa ha descuidado al control interno.

Otro estudio consultado fue el de Reina (2006), hecho en Ecuador, tuvo como objetivo implantar un manual de procedimientos contable de costos por el sistema de órdenes de producción en la Fundación Amiga, se utilizaron los métodos descriptivos, deductivos, analíticos, aplicando técnicas de recolección dentro del campo, mediante encuesta y entrevista, uno de los resultados obtenidos fue que sus requerimientos se elaboran en informes sencillos de producción. Concluyendo que, si evidencia la necesidad de mejorar los procedimientos administrativos y contables, además de los informes financieros para análisis de la gestión.

En el análisis de Álava (2006), se buscó describir el proceso para la instalación de un sistema contable en la Boutique Susan Shopping, los métodos utilizados son descriptivo, analítico y estadístico, mediante el estudio de campo se aplicaron técnicas de entrevista, encuesta y observación, como resultado un 20% respondieron que, si mantienen un sistema de control interno y un 80 % que no se aplica ningún sistema, es decir en su mayoría no tienen claro como esta entidad controla sus operaciones. Concluyó, que los recursos de este negocio no han sido bien aprovechados ya que los dueños no cuentan con la información necesaria para tomar buenas decisiones.

En la investigación de Tobar (2008), realizado en Ecuador, se buscó diseñar una estructura administrativa – financiera para la caja de ahorro y crédito “Colegio 5 de agosto”, la investigación fue descriptiva – explicativa, utilizando técnicas de observación y entrevista, obteniendo como resultado que la forma administrativa de los actuales directivos es de total confianza. Unas de las conclusiones fue que las políticas sobre administración, concesión y recuperación de crédito no son dinámica y técnicas

Así mismo, se consideró el estudio de Vera (2012), hecho en Ecuador, donde tuvo como objetivo implementar un sistema de control interno financiero y administrativo, para la elaboración de la propuesta utilizó la metodología descriptiva e inductiva, técnicas documental y de campo, también material bibliográfico con el fin de dar solución al problema planteando, teniendo como resultado que un 71% tiene conocimiento de lo que es un sistema de control interno y un 29% desconoce la importancia que tiene implementarla. Concluyó que la empresa desarrolla procedimientos muy empíricos demostrando debilidad en el control interno.

Crespo (2013) en su estudio investigado en Ecuador, tuvo como objetivo diseñar procedimientos de control interno para mejorar la estructura organizativa y financiera de INGECONSPARDE S.A, la recolección de información se basó en entrevistas, encuestas, observación y físicamente pudo constatar los libros y registros contables de la empresa, teniendo como resultado que todo el personal que se encuentra laborando dentro de la entidad desempeña funciones acordes a su perfil profesional. Concluyendo que INGECONSPARDE S.A no cuenta con un sistema de control contable – financiero.

El estudio de Tumbaco (2014), tuvo como objetivo implementar un sistema administrativo, financiero y contable que contribuya a la gestión del Laboratorio clínico LAB S.A. En esta investigación se realizó una revisión bibliográfica, los métodos utilizados fueron analítico y descriptivo, mediante el estudio de campo se aplicaron las técnicas de investigación como encuestas a seis miembros de la empresa, entrevista y la observación. Unas de las conclusiones es que la empresa cuenta con poca información veraz, oportuna y confiable de cada departamento, lo que ha dificultado la toma de decisiones para la administración.

Otro estudio consultado fue Arias (2014) realizado en Ambato, cuyo objetivo era establecer un apropiado proceso contable y la correcta elaboración de los estados financieros para la obtención de información adecuada y oportuna, esta investigación fue

descriptiva, tuvo como resultados que la información que presentan de los registros no tiene la debida atención provocando deficiencia en el proceso.

En la investigación de Baltodano y González (2016), en Nicaragua, buscaron diseñar procedimientos y métodos de control que permitan supervisar y evaluar las normas, políticas y procedimientos en las fases de control interno, el tipo de método consistió en la compilación de información, mediante la técnica de observación y entrevista aplicada a la cajera, contador y presidente de la cooperativa. Tuvo como resultado que la entidad carece de un sistema de control interno en el área de caja que le permita realizar un control adecuado de las operaciones.

Otro estudio consultado fue de Navarro, López y López (2017), realizado en Ecuador, donde se buscó, analizar la situación contable para su mejoramiento continuo y confiable, mediante métodos empíricos de la observación directa, entrevista y encuestas, aplicadas al personal, contador de la entidad, teniendo como resultado la identificación de las falencias que posee la empresa y el deficiente control interno contable. Concluyó que el proceso de control interno en una empresa es imprescindible para la efectividad de su gestión financiera.

El estudio realizado por Orejuela (2017), hecho en Colombia, tuvo como objetivo elaborar una guía de procedimientos, lineamientos administrativos y contables para tenderos de barrio, esta investigación fue exploratorio con un enfoque cuati- cualitativo, tuvo como resultados que la mayoría de tenderos no llevan contabilidad porque no cuentan con los recursos para la contratación de un contador. Concluyendo que este tipo de negociante no tienen los conocimientos para tener un control de sus ingresos y gastos, además todos los registros lo llevan en un cuaderno.

1.3. MARCO LEGAL

Se consideró a la Constitución de la Republica del Ecuador (2011), en los artículos 309 y 311, donde maniestan que las cajas de ahorros, banco comunales, asociativas, entre otros, están dentro del Sistema Financiero Nacional y regidas por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria (SEPS), es decir que estan en la obligación quienes formen parte de este sector presentar estados financieros y otro tipo de documentación que dicha institución le solicite.

Así mismo, se consideró el Código Orgánico Monetario y Financiero (2017) con su art. 458 porque indica que las cajas de ahorro, deben ser organizaciones de personería jurídica, que se crean por voluntad de los miembros, teniendo de forma democrática su gobierno y administraciones, los cuales una vez establecidos deben registrarse legalmente al SEPS y cumplir con los endes controladores como el SRI, IESS y demás instituciones.

Esta investigación tambien se fundamenta en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI) (2011),en el articulo 19 porque resalta que las instituciones que estén regidas por el SEPS como las cajas de ahorro y crédito, deben llevar un registro contable de los ingresos y gastos respetando las normativas vigentes, es decir las cajas de ahorros deben cumplir con estas exigencias.

De igual forma se considero a los artículos 112 y 113 de la Ley del Régimen Tributario Interno (2015), por ser el normativa tributaria nacional vigente en el Ecuador, en donde todas las instituciones que recojan dinero deberan declarar sus impuestos y a la vez se les realizaran las respectivas sanciones en caso de no declarar a tiempo dichas obligaciones a través de interés y tasas por moras, es decir las cajas de ahorro y credito por generar ingresos deberan declarar impuestos pero, para eso debe contar con herramientas contables que le permita llevar el uso correcto de los procesos y presentar la información a tiempo.

Asi mismo, nos manifiesta en su articulo 21 de la ley antes mencionada, porque dispone que las institucionss deben realizar estados financieros los cuales se utilizaran para la declaración de impuesto y serán entregadas a las superintendencias que estén sujetas, lo que beneficia a la caja de ahorro a tener un mejor control de sus recursos ya que en base a la informacion financiera que realizan podran analizar los resultados y tomar decisiones.

Por ultimo, se consideró como fundamentación legal de este estudio a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2011) que indica en su artículo 13 y 16, que las instituciones que estén dentro del SEPS deben estar sujetas a normas contables para un buen manejo y presentación de información financiera y de igual forma adoptarse a controles interno que este acorde a su naturaleza o tamaño.

CAPÍTULO II

2. MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. TIPO DE ESTUDIO

El estudio se centró en el área contable de la institución, en la cual se realizó una investigación de campo a través de la observación donde se pudo constatar físicamente los libros y registros de la institución, por tal motivo la presente investigación tuvo un enfoque cualitativo, porque según los autores Hernández y Baptista (2014), este enfoque busca orientar a aprender de experiencias, valorar procesos, además al entendimiento de fenómenos en todas sus dimensiones, interna y externas ya sea en el presente o en el pasado.

De forma complementaria, su diseño de investigación fue no experimental porque no fue necesario manipular variables de acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2012) además, este trabajo científico es de tipo transeccional debido que se recolectaron los datos en un momento determinado, en un tiempo único sirviendo como base para la obtención de información y así llegar a cumplir los objetivos propuestos.

Adicional, la investigación tuvo un alcance descriptivo y explicativo porque se analizó la situación actual de Bendición de Dios y aspectos ya antes mencionados, pudiendo identificar los diferentes procesos operativos de administración y financieros que realiza la entidad, conociendo las razones y falencias que se encuentren principalmente en el área contable.

2.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Para la recolección de información se utilizó como instrumento la entrevista, que luego de haber aplicado, se procedió a determinar la dimensión con sus respectivas categorías facilitando de esta forma la selección de preguntas que ayuden a responder los objetivos planteados en esta investigación, para lo cual se realizó una matriz categorial debido a que la investigación tuvo un enfoque cualitativo (Ver tabla 1).

Tabla 1 *Matriz categorial.*

Categoría	Unidades de análisis
Situación actual de caja de ahorro	FODA
Operaciones administrativas financieras	Operaciones administrativas financieras de la Caja de ahorro Bendición de Dios
Aspectos administrativos	Aspectos administrativos Servicios que ofrecen

Fuente: *Elaboración propia*

2.3. POBLACIÓN Y MUESTRA.

En esta investigación el universo contiene una población limitada, por tal razón no se utilizó la técnica del muestreo y para ello se realizaron las entrevistas dirigidas a dos miembros de la caja de ahorro como al administrador y al cajero para conocer el manejo en los procesos en el área contable y la importancia de aplicar un sistema de control contable, y adicional al presidente de la Junta Parroquial para identificar el beneficio económico, social y ambiental que representa la Caja de Ahorro Bendición de Dios en la comunidad Telembí (**Ver tabla 2**).

Tabla 2 *Características de los entrevistados*

N°	Entrevistado	Sexo	Edad	Ocupación	Código
1	Johnny Caicedo	Masculino	23	Cajero	C.1
2	Manuel Tomas Añapa	Masculino	49	Presidente de la Junta Parroquial	C.2
3	José Quintero	Masculino	36	Administrador	C.3

2.4. MÉTODO

La investigación utilizó el método empírico – analítico (Brenda, 2014) este se basó en la experimentación y la lógica, que, en conjunto a la observación, permitió dar un análisis real y a la vez medir los aspectos importantes de la parte interna en el área contable de Bendición Dios y de esta manera proponer un diseño de sistema de control contable para la caja de ahorro.

2.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Para fundamentar la investigación se utilizaron las fuentes primarias que permitió constatar los archivos y registros contables de Bendición de Dios y las entrevistas realizadas. Dentro de las fuentes secundarias y terciarias se tomó la información obtenida de libros, tesis, leyes y artículos científicos relacionados al tema de sistema de control contable y las cajas de ahorro.

Las técnicas utilizadas para llevar a cabo la presente investigación son las siguientes:

Observación: Permite obtener información de registros, elementos o comportamientos, utilizando herramientas de observación para registrar y analizar datos (Fernández, 2004), por tal razón, en esta técnica se utilizó como instrumento la ficha de observación que permitió constatar físicamente y puntuar el manejo de los procesos contables y registros como el libro diario, control de los depósitos y créditos de los socios que posee la entidad.

Entrevista: Se obtienen descripciones e informaciones que proveen las mismas personas que se encuentran en el punto de investigación, a través de preguntas abiertas totalmente estructuradas, tomando forma de un cuestionario que debe ser respondido verbalmente por el entrevistado (Yuni y Urbano, 2006), esta técnica fue dirigida al administrador y cajero de la caja de ahorro Bendición de Dios y al Presidente de la Junta Parroquial de la comunidad Telembí, con la finalidad de obtener un punto de vista sobre las dificultades, beneficios que representa la institución y la importancia de implementar un sistema de control contable.

2.6. ANÁLISIS DE DATOS

Para el análisis de los datos se utilizó el programa Word para la preparación de las preguntas a entrevistar y la ficha de observación, otro programa utilizado fue Excel para la elaboración del diagnóstico FODA y la matriz categorial que permitió el fácil análisis de los resultados.

CAPÍTULO III

3. RESULTADOS

3.1. SITUACIÓN ACTUAL DE LA CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS

La caja de ahorro Bendición de Dios se encuentra ubicada, en la parroquia Camarones, en el cantón Borbón de la comunidad Telembí, de la provincia de Esmeraldas, a tres horas en bus y tres horas en lancha desde el cantón Esmeraldas.

Bendición de Dios fue creada con apoyo de la fundación Antrópico, son un grupo de persona que se dedican a la protección de los bosques, donde ellos aportan un capital a las comunidades para que no talen los árboles.

Es así que con ayuda de la fundación surgió la caja de ahorro Bendición de Dios, donde este grupo de persona capacitó a la comunidad para crear la caja y así incentivar a una cultura de ahorro.

El entrevistado C.2 manifestó que la comunidad Telembí cuenta con 710 habitantes aproximadamente, donde sus principales actividades son la artesanía, la pesca y la agricultura, es por ello que las autoridades de la comunidad implantaron como medida de desarrollo La Caja de Ahorro para así fortalecer sus actividades y que las personas tengan donde hacer crecer su dinero a través del ahorro.

El entrevistado C.3 y C.2 manifestó que, la caja de ahorro inicio sus actividades el 16 de noviembre del 2017 y actualmente cuenta con 137 socios, en este lapso, han tenido resultados positivos y a la vez algunos inconvenientes, por razones de que algunos socios acceden al crédito y no cancelan, el entrevistado C.3 declaro que por este tipo personas varios bancos comunales que están alrededor han tenido que cerrar.

La Caja de Ahorro Bendición de Dios, está en un punto estratégico, se encuentra en una de las comunidades más grande de la parroquia Camarones, tiene su propio establecimiento y cuenta con una muy buena infraestructura, pero debido a la distancia y la falta de apoyo del gobierno aún no cuentan con la tecnología necesaria como: el internet, señal para comunicarse a través para los celulares o teléfono provocando la deficiencia en el manejo de sus operaciones.

C.2. manifestó que, Bendición de Dios está organizado de la siguiente manera:

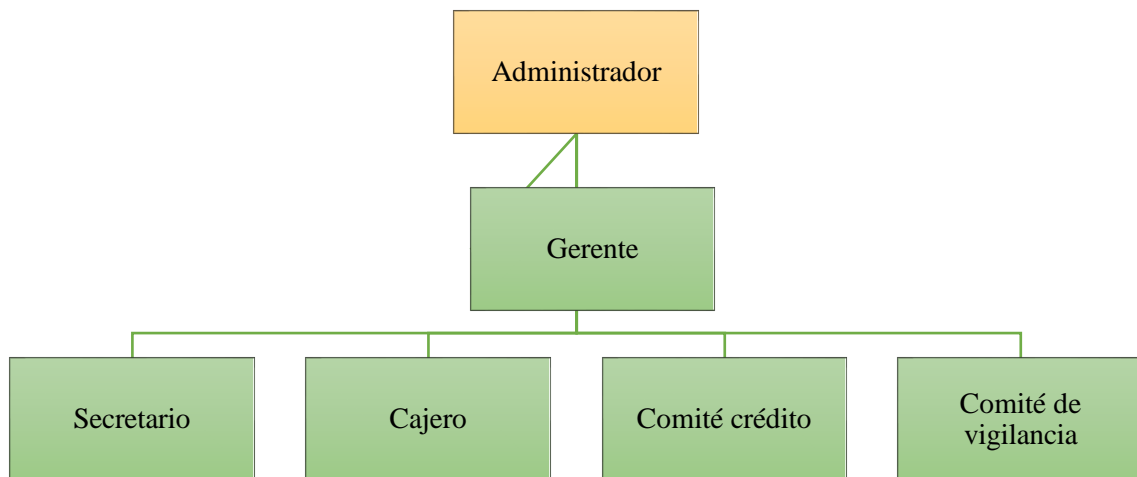
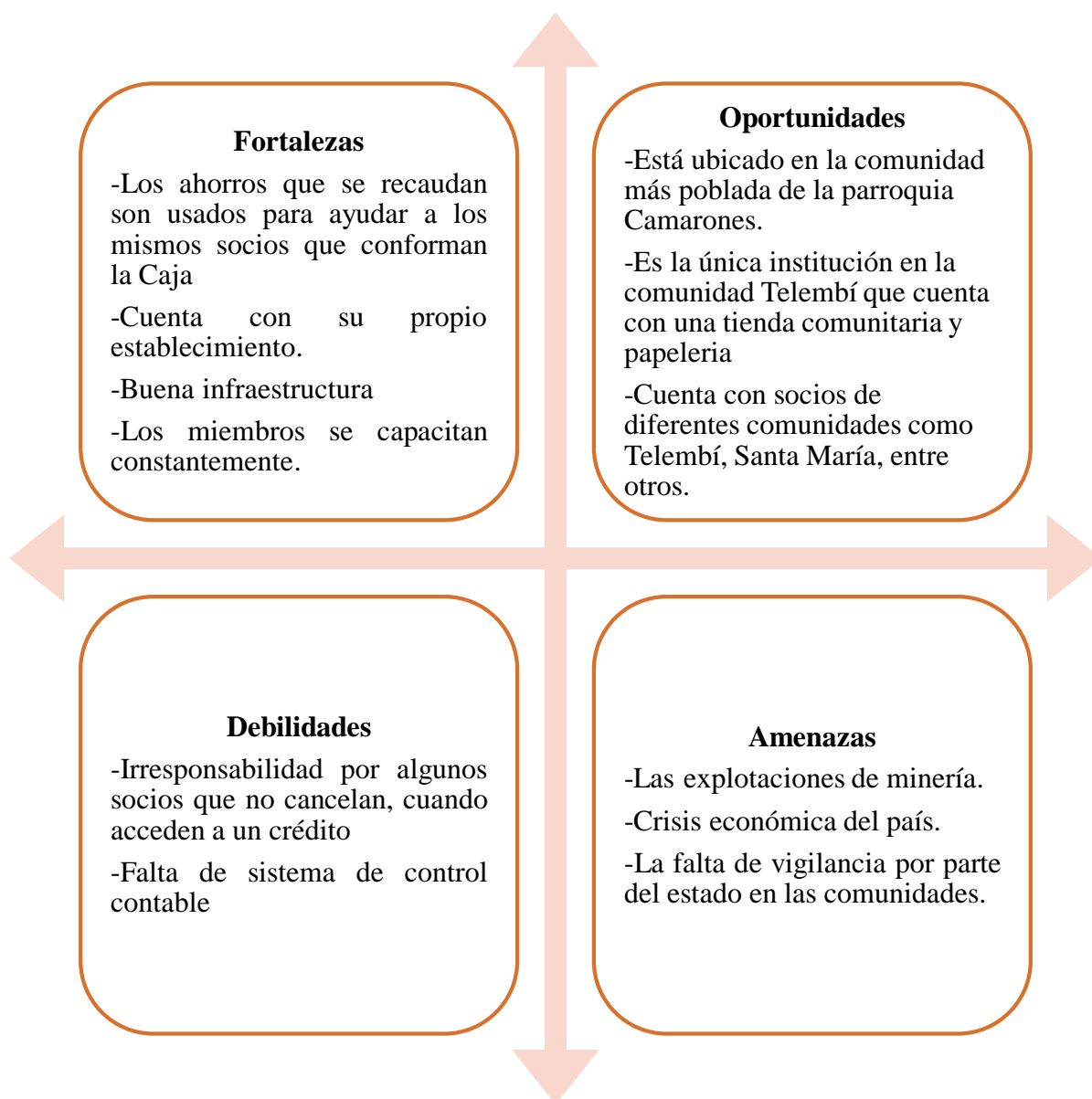


Ilustración 1: Estructura organizativa de la caja de ahorro Bendición de Dios

De igual forma C.2 declaró que, los miembros que están en la organización no tienen un título universitario pero si han recibido capacitaciones por parte de la Fundación Antrópica y por otro tipo de instituciones para poder manejar sus operaciones, en cambio C.1 manifestó que si ha recibido capacitación y también ha recibido el apoyo por parte la PUCESE, quienes han sabido explicarle cosas básicas con relación a la contabilidad, aun así el entrevistado manifestó que le falta de control interno a la caja de ahorro Bendición de Dios para poder tener mejor manejo de las operaciones administrativas y financieras debido a que su única herramienta es el libro diario.

Además, el entrevistado C.2 y C.3 declararon que a pesar de estos inconvenientes la caja de ahorro ha sabido mantenerse de pie y esto le ha permitido ir creciendo no solo como caja de ahorro sino como comunidad, creando una tienda comunitaria y una librería con una computadora, para así con ese dinero ofrecer más créditos y así seguir creciendo para beneficio de todos.

Tabla 3 F.O.D.A



3.1.1. Matriz de diagnóstico de factores externos MFE

La matriz (EFE) o matriz de evaluación según el autor Ponce (2006) permite evaluar los factores externos es decir oportunidades y amenazas de forma cuantitativa.

De la información extraída, se procedió a calificar las oportunidades (O) y amenazas (A) para ello se colocará una ponderación de acuerdo a los estándares de medida.

Tabla 4 *Equivalencia MFE*

Equivalencia	
Amenaza mayor	1
Amenaza menor	2
Oportunidad mayor	3
Oportunidad menor	4

Tabla 5 *Matriz de factores externos*

Oportunidades	Peso (0.1 a 1)	Calificación	Peso
<ul style="list-style-type: none"> ● Está ubicado en la comunidad más poblada de la parroquia Camarones. 	0.25	2	0.5
<ul style="list-style-type: none"> ● Es la única institución en la comunidad Telembí que cuenta con una tienda comunitaria y papelería 	0.50	2	1
<ul style="list-style-type: none"> ● Cuenta con socios de diferentes comunidades como Telembí, Santa María, entre otros. 	0,20	1	0,20
Amenazas	Peso (0.1 a 1)	Calificación	Peso
<ul style="list-style-type: none"> ● Las explotaciones de minería. 	0.30	2	0.6
<ul style="list-style-type: none"> ● Crisis económica del país. 	0.15	1	0,15
<ul style="list-style-type: none"> ● La falta de vigilancia por parte del estado en las comunidades. 	0.20	1	0,20
Total	1		2,65

Los resultados obtenidos de (O) fue de 1,70 por consiguiente se tiene una ponderación de 1 que significa las amenazas de la institución, generando como resultado final 2,65 que significa que la caja de ahorro cuenta con un ambiente externo favorable.

3.1.2. Matriz de Factores Internos MFI

La matriz EFI permite realizar una comparación entre las fortalezas y debilidades a través del peso ponderado, determinando si las fuerzas de la institución son favorable o desfavorable, también nos refleja que si el peso mayor recae en las fortalezas se debe dar de igual forma importancia a las debilidades para evitar problemas en el futuro (Ponce, 2006).

A continuación, se procederá a la calificación de las fortalezas y debilidades según el grado de importancia.

Tabla 6 Matriz de equivalencia MFI

Debilidad mayor	1
Debilidad menor	2
Fortaleza mayor	3
Fortaleza Menor	4

Tabla 7 Matriz de factores internos

Fortalezas	Peso (0.1 a 1)	Calificación	Peso
<ul style="list-style-type: none"> Los ahorros que se recaudan son usados para ayudar a los mismos socios que conforman la Caja 	0.20	3	0.60
<ul style="list-style-type: none"> Cuenta con su propio establecimiento. 	0.25	2	0.5
<ul style="list-style-type: none"> Buena infraestructura 	0,25	2	0,5
<ul style="list-style-type: none"> Los miembros se capacitan constantemente. 	0.15	2	0.3
Debilidades	Peso (0.1 a 1)	Calificación	Peso
<ul style="list-style-type: none"> Irresponsabilidad por algunos socios que no cancelan, cuando acceden a un crédito 	0.20	1	0.20
<ul style="list-style-type: none"> Falta de sistema de control contable. 	0.20	1	0.20
Total	1		2,30

Una vez aplicada la matriz EFI se obtuvo como resultado una ponderación de fortaleza de 1,90 y de debilidades 0,40 y como resultado final de 2,30 considerándose que las fuerzas internas son favorables.

3.1.3. MATRIZ DE FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS

Esta matriz ubica en los cuadrantes X y Y, parámetros que permitan generar estrategias para la toma de decisiones, a continuación, se detallan los lineamientos de medición (Castellanos, 2015).

Utiliza 9 cuadrantes

I, II, IV

Se recomienda Crecer y Construir: se deben aplicar estrategias intensivas como mejorar en los controles internos

III, V, VII

Se recomienda Retener y Mantener: se recomienda mejorar los controles y seguir incentivando a una cultura de ahorro

VI, VIII, IX

Se recomienda cosechar o desinvertir: se podría pensar en ir cosechando, pero beneficio de todos los socios o la comunidad en general.

Esta matriz toma los resultados ponderados de la matriz MFE y MFI, los resultados han sido los siguientes.

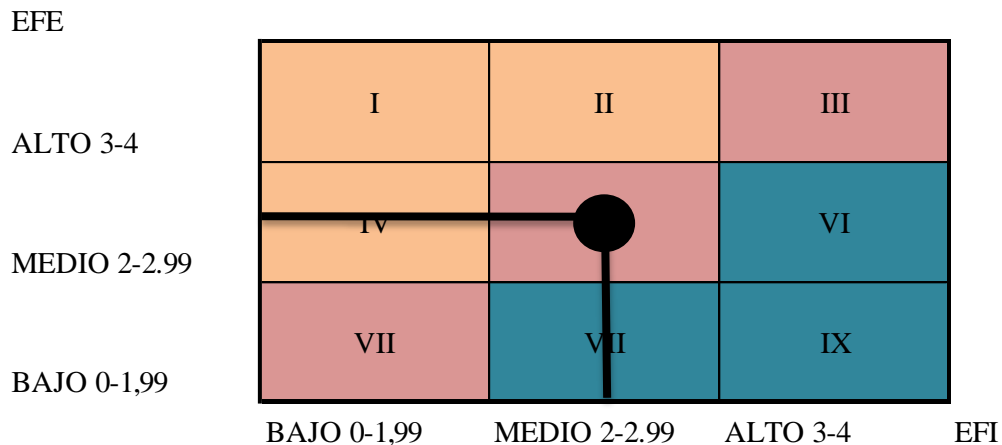


Ilustración 2: *Matriz de factores internos y externo*

Como se refleja en la figura, los resultados de cruzar los datos de la matriz FE y FI, muestran la posición de la Caja de ahorro donde se ubica en el V cuadrante, lo que indica que la institución debe de retener y mantener, se recomienda seguir mejorando sus procesos de control interno de la parte administrativa y financiera para así poder tomar las mejores decisiones.

3.1.4. Matriz de formulación de estrategias de las amenazas – oportunidades – debilidades – fortalezas

Una vez culminado el gráfico de cruce de los resultados de las matrices EFI y EFE de la Caja de Ahorro Bendición de Dios, se procedió a establecer mejoras donde los autores Martínez y Milla (2012) indica que, su aplicación permite visualizar aquellas estrategias de negocios que ayuden a mejorar a una empresa para que se utilice ante la ocurrencia de las amenazas contempladas y debilidades.

En esta matriz se manejó la estrategia F-O, porque ella usa sus fuerzas internas para aprovechar la ventaja de las oportunidades externas, también se utilizó la estrategia D-O es una estrategia de movilidad, debido a que intenta superar las debilidades internas con las oportunidades externas, del mismo modo al F-A esta es una estrategia defensiva porque pretende evitar las dificultades provenientes de las amenazas a través del uso de las fuerzas internas y finalmente a la estrategia D-A, esta es una estrategia de esfuerzo ya que consiste en buscar métodos para disminuir las debilidades y evitar las amenaza

Tabla 8 Estrategias F.O.D.A

FODA	Fortalezas: F	Debilidades: D
<p>Oportunidades: O</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Está ubicado en la comunidad más poblada de la parroquia Camarones. ● Es la única institución en la comunidad Telembí que cuenta con una tienda comunitaria y papelería ● Cuenta con socios de diferentes comunidades como Telembí, Santa María, entre otros. 	<p>Estrategia FO</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Seguir incentivando a los habitantes de todas las comunidades a formar parte de la caja de ahorro para el desarrollo y beneficio de todos ● Generar charlas para motivar a tener espíritu comunitario. ● Continuar capacitando al personal para que puedan desempeñarse en las diferentes áreas y así tomar las mejores decisiones. 	<p>Estrategia DO</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Realizar charlas para tratar de crear mentalidades de no gastar si no invertir. ● Seguir vinculando a la comunidad en todos los proyectos para que se realicen. ● Mostrar y explicar mediante una charla las formas de financiamiento y las desventajas por la irresponsabilidad de no pagar sus deudas.
<p>Amenazas: A</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Las explotaciones de minería. ● Crisis económica del país. ● La falta de vigilancia por parte del estado en las comunidades. 	<p>Estrategia FA</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Realizar charla a los socios sobre cómo trabajar en conjunto y motivarlos a seguir ahorrando e invertir en emprendimiento para el desarrollo. ● Inculcar la responsabilidad social y empresarial en la caja de ahorro para protección de la comunidad. 	<p>Estrategia DA</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Generar multas significativas por el incumplimiento de los pagos ● Realizar chequeos de los negocios y capacitarlos para ayudarlos a mejorar ● Implantar procedimientos de control interno.

La matriz FODA, permitió definir las estrategias necesarias en la Caja de ahorro Bendición de Dios.

Lista de estrategias

A continuación, se detallan las estrategias más relevantes para el investigador:

- Generar charlas para motivar a tener espíritu comunitario.
- Seguir capacitando al personal para que puedan desempeñarse en las diferentes áreas y así tomar las mejores decisiones.
- Realizar charlas para tratar de crear mentalidades de no gastar si no invertir.
- Generar multas significativas por el incumplimiento de los pagos
- Realizar chequeos de los negocios y capacitarlos para ayudarlos a mejorar
- Implantar procedimientos de control interno

3.2. OPERACIONES ADMINISTRATIVAS FINANCIERAS QUE REALIZA LA CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS

Todas las instituciones financieras deben tener un buen sistema de control contable que se rijan a su naturaleza, permitiéndoles llegar a los estados financieros y así tomar las mejores decisiones, es por ello que el área contable es muy importante, porque realizan la actividad principal de controlar los recursos monetarios de una empresa.

Para conocer el funcionamiento del área contable de la caja de ahorro Bendición de Dios fue necesario realizar una entrevista al cajero quien actualmente es quien lleva la contabilidad y así mismo constatar físicamente los archivos contables, y los procedimientos que realizan.

La institución inició sus actividades hace un año, tiempo en él, ha realizado un sin número de transacciones como ingresos, egresos, créditos entre otros. Donde se pudo observar que no tiene estados de situación financiera a la fecha, debido a que no realizan mayorización,

balance de comprobación, estados de resultados y otros procesos contables que son necesario para el buen manejo de una empresa, así se pudo constatar que tiene un deficiente control contable debido a que tienen como única herramienta el libro diario.

El entrevistado C.1 manifestó que, esto se debe a que no cuentan con un contador y desconocen herramientas para tener un control en el área contable, igualmente se observó que no tienen los comprobantes de ventas debidamente registrados, ni resguardados, es por ello que, el entrevistado C.1 supo explicar que, no realizan declaraciones.

3.3. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS DE LA CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS

Las instituciones financieras de la Economía Popular y Solidaria tienen como objetivo el crecimiento económico del sector donde se encuentre como las cajas de ahorro, que se agrupan por voluntad propia y democráticamente escogen un directivo, ofreciendo créditos con tasas y plazos cómodos.

Por tal razón, el entrevistado C3 y C.2 manifestaron que, la caja de ahorro Bendición de Dios tiene como objetivo la estabilidad económica de socios y crecimiento productivo de la comunidad, fortaleciendo las actividades pesqueras, artesanales, maderera entre otros.

3.3.1. Tipos de servicios que ofrecen

Los servicios que ofrecen son créditos emergentes, de alimentación, de consumo y de inversión, también depósitos a la vista, a futuro y a plazo fijo, utilizados por los socios de la caja de ahorro, orientados al desarrollo personal, productivo y comunitario, según el entrevistado C.3 esto ha beneficiado a muchas personas en la comunidad, permitiendo crear una tienda comunitaria, papelería comunitaria y próximamente desean agregar otro servicio como el pago del bono desarrollo humano.

El entrevistado C.1 manifestó que, todos estos procesos son registrados de forma manual, debido a que no cuentan con los recursos tecnológicos, pero según lo observado, los registros que ellos manejan son deficiente en cuanto lo procesos administrativos porque también lo registran en un libro diario.

CAPÍTULO IV

4. DISCUSIÓN

Las cajas de ahorro y crédito se originan en las comunidades, pueblos, recintos y barrios con el fin de brindar recursos monetarios a sus socios y también para el crecimiento económico del lugar donde se origine, pero todas estas operaciones deben llevar un buen sistema de control contable.

EL sistema de control contable es importante para el desarrollo y manejo de la actividad de toda institución debido a que mediante su aplicación es factible llevar un adecuado registro de las transacciones financieras y administrativas, permitiendo conocer las dificultades o deficiencias en las operaciones que puedan afectar a la empresa, reflejándose estos resultados en los estados financieros y así mismo tomar medidas rápidas para solucionar el inconveniente.

Es por ello, que la presente investigación tuvo como objetivo principal diseñar un sistema de control contable para la caja de ahorro Bendición de Dios de la parroquia Camarones, del cantón Borbón, en la ciudad de Esmeraldas, en donde se constató que la entidad presenta dificultades en el registro y control de sus operaciones, y en el cumplimiento de las obligaciones que emite la ley.

Entre los resultados más relevantes se puede mencionar que la caja de ahorro lleva sus registros de depósitos, retiros, créditos y gastos en un libro diario debido a que carecen de información de cómo llevar un mejor control contable, estos resultados se asemejan a la investigación realizada de Orejuela (2017) donde no existía herramientas contables en la mayoría de tenderos debido a que carecen de los recursos monetarios para la contratación de un contador, cabe recalcar que es viable que dichas actividades deban tener mayor control y rigidez, y principalmente debe ser controladas por un contador, permitiendo discernir que la quiebra de muchos establecimiento se debe a la falta de contabilidad.

Por lo antes mencionado, es necesario que una institución financiera como las cajas de ahorro cuenten con formatos contables como un arqueo de caja, libro diario, mayorización, estados de resultados, estados de situaciones financieras entre otros tipos de documentos contables, porque este tipo de herramienta le permite conocer la situación actual de una empresa y a la

vez tomar decisiones acertadas para el crecimiento económico de la institución, resultados que se constatan con la investigación de Navarro, López y López (2017) donde contar con herramientas de control contable, permite el registro de todas las operaciones administrativas y financieras, proporcionando información confiable, oportuna y veraz, para la toma de decisiones y así lograr que la entidad alcance las metas.

Consecuentemente, las instituciones que formen parte del SEPS tienen la responsabilidad de presentar estados financieros a la fecha, entre otras obligaciones; es por ello que la Caja de Ahorro Bendición de Dios tiene como fortaleza esencial, que es la única institución financiera de la comunidad Telembí que está legalmente constituida por tal razón debe llevar controles y registros de todas aquellas actividades que realizan, en el que se pudo constatar el cumplimiento del Código Orgánico Monetario y Financiero (2017), en su art. 458 de que deben estar legalizadas y tienen la obligación de remitir cualquier información solicitada por la superintendencia, así mismo de llevar un registro contable de los ingresos y gastos según las normas que establezca el reglamento.

Por otro lado, la institución tiene inconvenientes con relación a los socios debido a que presentan incumplimiento en los pagos a los créditos concedidos, representando una dificultad para la institución, razón que ha provocado el cierre de otros bancos comunales dentro de su comunidad y esto se debe a que la institución no cuenta con políticas, ni procedimientos con relación a la cartera, estos resultados se asemejan al estudio de Arias (2014) donde, no tener control contable y administrativo provoca un desorden en los procesos y la mala presentación de los mismos; sabiendo que es vital importancia llevar un orden y en base eso llegar a los estados financieros y así conocer la situación actual de todo negocio.

Adicional, la comunidad Telembí se encuentra en la parte norte siendo a poco km frontera con otro país, esto no es un aspecto positivo para ellos, ya se encuentra en un punto vulnerable debido a los cambios climáticos, a la minería y además de no poder acceder a los recursos tecnológicos, entre otros servicios básicos esenciales, además manifestaron que se sienten excluidos por parte del Estado, es por ello que tomaron la iniciativa de formar una caja de ahorro y así fortalecer a la comunidad, considerando esto, es recomendable que la institución tengan control contable para mejorar las condiciones y lograr cumplir sus objetivos por tal razón constato con el estudio de Orlando, Macías, Clemencia y Muñoz (2017) donde

manifiesta el beneficio de este tipo de instituciones, ya que ha permitido la participación a aquellas personas que han estado excluida de la parte económica y social de las instituciones financieras grandes, en donde sus miembros o socios realizan sus aportaciones para el fortalecimiento productivo de su comunidad.

Finalmente, se considera que esta investigación abre las puertas a futuras investigaciones que se relacionen al sistema de control contable para las instituciones del Sector Económico Popular y Solidario como bancos comunales, caja de ahorro y crédito entre otros, debido a que se presenta semejanza en condición y situación que presentó la caja de ahorro Bendición de Dios.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES

De acuerdo a la investigación realizada a través de los resultados, se pudo concluir que:

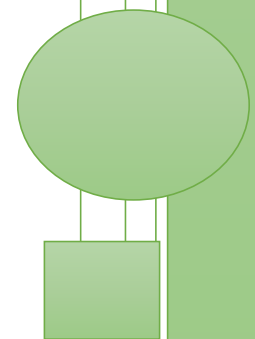
- El estado actual de la Caja de Ahorro Bendición de Dios conduce a ciertos aspectos positivos como los ahorros recaudado son usados a para beneficio de los mismos y al mismo tiempo, cuentan con un establecimiento propio e infraestructura adecuada, sin embargo, se observó que existen aspectos negativos para la institución, por parte de los socios que no cancelan cuando acceden a un crédito y la falta de vigilancia del estado.
- Así mismo, existe deficiencias en las operaciones financieras debido que no poseen los conocimientos necesarios para implementar herramientas contables y carecen de recursos económicos para la contratación de un contador, presentando deficiencia de información para llegar a los estados financieros. La institución cuenta con los servicios de créditos emergentes, de alimentación, de consumo y de inversión, también depósitos a la vista, a futuro y a plazo fijo, orientado al desarrollo personal, productivo y comunitario beneficiando a muchas personas en la comunidad, además de crear una cultura de ahorro para fomentar las actividades artesanales, madereras entre otras.
- Por último, se pudo establecer la propuesta del sistema de control contable en la institución, para que tenga información veraz y oportuna a través de estas herramientas como libro diario, mayorización, estados de resultado y estados financieros en base a esto tomar decisiones y lograr cumplir objetivos, y sobre todo que sigan en permanencia con las capacitaciones, ya que hoy en día es necesario estar al tanto de los cambios en las normativas contables, tributarias, entre otros.

6. RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda a la institución seguir capacitándose en diferentes áreas, capacitar a los socios en el tema de cultura de ahorro, emprendimientos, inversiones entre otros, para beneficio no solo de ellos sino de la comunidad en general.
- ✓ Así mismo, es importante contratar a un contador que le ayude a elaborar herramientas de control contable para la elaboración estados financieros y en base a esos resultados tomar decisiones.
- ✓ Del mismo modo, elaborar políticas y normas de las cuentas por cobrar para evitar que estos valores pasen a ser incobrables, de igual normas de control interno para tener un buen manejo en la administración.



PROPUESTA



1. SISTEMA DE CONTROL CONTABLE PARA LA CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS

1.1. INTRODUCCIÓN

El diagnóstico realizado a la Caja de Ahorro Bendición de Dios permite proponer la elaboración de un sistema de control contable para esta. Debido a la ausencia de formatos contables para la elaboración de estado financiero.

Un sistema de control contable al ser un conjunto de mecanismos y herramientas de verificación y control, beneficiará a la institución a mejorar los procesos de gestión interna principalmente en el área contable.

Además, a través de la implementación del sistema contable la caja de ahorro podrá obtener información veraz, eficiente para la toma decisiones, y así, salvaguardar los activos, proteger el patrimonio y, cumplir las metas y objetivos propuestos.

1.1.1. OBJETIVOS DE LA PROPUESTA

OBJETIVO GENERAL

Diseñar un sistema de control contable para la Caja de Ahorro Bendición de Dios, que brinde apoyo para describir procesos, políticas y en base a la información obtenida llegar a la presentación de estados financieros, como una alternativa de mejorar sus operaciones administrativas y financieras. La cual refleje transparencia, confiabilidad y razonabilidad de los estados financieros y cumplimientos de las leyes y normas ya establecidas.

1.2. ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA

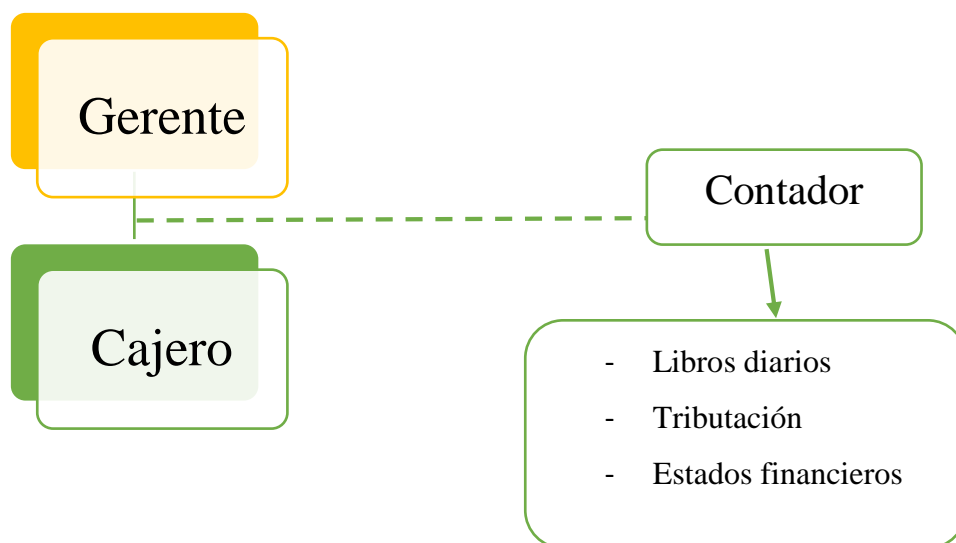
1.2.1. ANTECEDENTES

La caja de ahorro Bendición de Dios inicio sus actividades el 16 de noviembre del 2017, que con apoyo de la fundación antrópico que capacitó a la comunidad para crea la caja y así incentivar a una cultura de ahorro,

Conformado con diferentes socios de la Parroquia Camarones, siendo así unas de las cajas de ahorro con el mayor número de socios y las más grande de la comunidad, pese a no contar con las herramientas necesarias de los servicios básicos han sabido sobresalir, logrando crear una papelería comunitaria, tienda comunitaria y próximamente ofrecer un servicio más como el pago de bono de desarrollo humano.

1.2.2. ORGANIGRAMA DEL ÁREA CONTABLE

Dentro del área contable es manejado por el cajero de la institución, quien emite la información al gerente.



1.2.3. UBICACIÓN DE LA EMPRESA

La caja de ahorro Bendición Dios se encuentra ubicado en la parroquia Camarones, en el cantón Borbón de la comunidad Telembí, de la provincia de Esmeraldas, a tres horas en bus y tres horas en lancha desde el cantón Esmeraldas.



1.2.4. SITUACIÓN FINANCIERA

En el levantamiento de información que se realizó al área contable de la caja de ahorro Bendición Dios presenta el siguiente estado financiero inicial.

Cabe resaltar que el presente formato se basó en el catálogo de cuenta de la superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Caja de Ahorro Bendición de Dios

Estado de situación financiera (inicial)

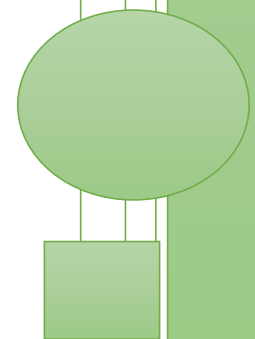
<u>Activos</u>			\$ 10380
Fondos disponibles		\$ 1500	
Caja		\$ 1500	
Efectivo	\$1500		
Cartera de crédito		\$2680	
Propiedad planta y equipo		\$6200	
Terreno		\$1000	
Edificios		\$5000	
Muebles , enseres y equipo de oficina		\$200	
<u>Pasivos</u>			\$5000
<u>Obligaciones con el publico</u>		\$5000	
Depósitos a la vista		\$5000	
Depósitos de ahorro	\$5000		
<u>Patrimonio</u>			\$ 5380
<u>Capital social</u>		\$ 5380	

Gerente

Contador



MANUAL DE FUNCIONES



CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS

MANUAL DE FUNCIONES

PUESTO	Gerente general
DESCRIPCIÓN DEL PUESTO	Es la máxima autoridad, es quien planifica, controla, direcciona, las diferentes áreas de la institución, propiciando el manejo eficiente de los recursos humanos y financieros
FUNCION BÁSICA	<ul style="list-style-type: none">➤ Velar por el cumplimiento de los fines de la caja de ahorro➤ Cumplir y hacer cumplir los objetivos, normas y procedimientos➤ Administrar y dirigir el trabajo administrativo
FUNCIONES	<ul style="list-style-type: none">➤ Revisión de los estados financieros e información tributaria➤ Ejercer la presentación legal de la institución➤ Supervisar y controlar a los colaboradores de la empresa➤ Realizar arqueos sorpresivos➤ Recibe requerimiento de las compras de materiales y autoriza➤ Solicita la compra de activos fijos en el caso de ser necesario

CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS

MANUAL DE FUNCIONES

PUESTO	Cajero
DESCRIPCIÓN DEL PUESTO	Es la persona cuyo cargo en esencial es realizar los depósitos y retiros de institución, realizando cuadros diarios, arqueos entre otros.
FUNCION BÁSICA	<ul style="list-style-type: none">➤ Llevar un registro de los depósitos y retiros➤ Realizar las aperturas de nuevas cuentas
FUNCIONES	<ul style="list-style-type: none">➤ Resguardar el dinero➤ Realiza arqueos➤ Resguarda las facturas➤ Realiza compra de materiales de oficina➤ Suministra a su superior los movimientos diarios➤ Cumple con las normas y procedimientos establecidas por la caja de ahorro en materia de seguridad integral➤ Realiza a otra tarea que se le sea encomendada


CAJA DE AHORRO BENDICIÓN DE DIOS

MANUAL DE FUNCIONES

PUESTO	Contador
DESCRIPCIÓN DEL PUESTO	Es el profesional que planifica, organiza y controla las actividades relacionada con la contabilidad, cumplimientos con las obligaciones legales y las normas que existen dentro y fuera de la institución con el fin de proporcionar información confiable.
FUNCION BÁSICA	<ul style="list-style-type: none">➤ Elaborar herramientas de control contable➤ Llevar un control mensual de las actividades financieras.
FUNCIONES	<ul style="list-style-type: none">➤ Elaborar estados de resultados➤ presentar mensualmente informes o cuando fuera necesario del estado de situación financiera de la caja de ahorro.➤ Ser el encargado de la parte tributaria.➤ Elaboración de contratados y obligaciones con el IESS➤ Vigilar y medir los recursos monetarios➤ Revisar, clasificar y registrar la información contable.



FORMATOS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

	Dirección: Cantón Borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa Contabilidad
		Proceso Fondo de caja

Objetivo

Llevar un control adecuado del efectivo destinado para pagos menores de 5,00 dólares.

Alcance

La caja de ahorro Bendición de Dios aplicará este procedimiento para los fondos de caja.

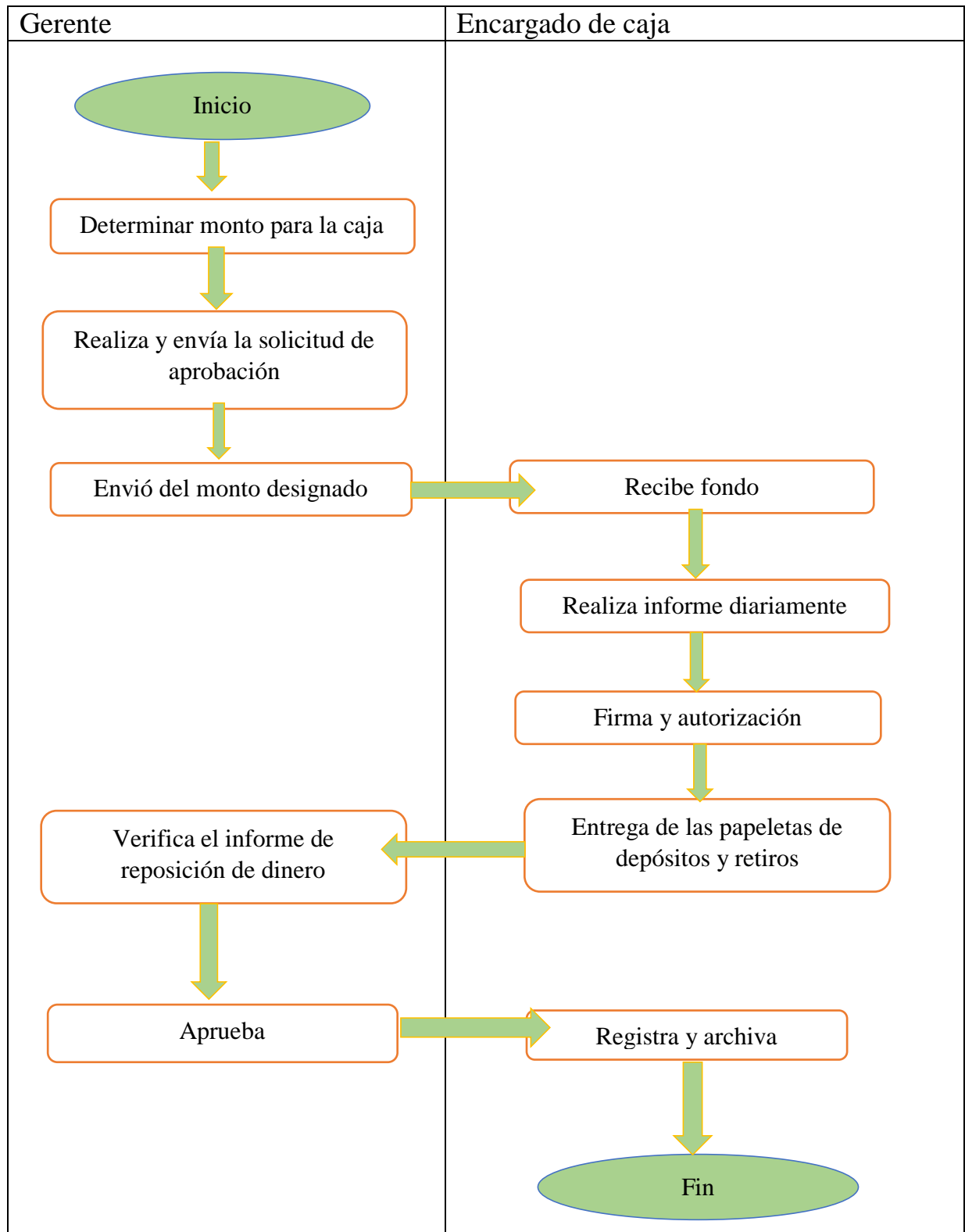
Lineamientos


- El dinero de caja y caja chica nunca deberá ser utilizado para fines personales
- La persona encargada de caja llevará un registro de todos los depósitos y retiros que se efectúen a diario.
- El arqueo de caja debe realizar el gerente de manera sorpresiva en presencia del responsable

Procedimiento de la creación de caja chica

N°	Descripción	Responsable
1	Determinar monto para la caja	Gerente
2	Realiza y envía la solicitud de aprobación	Gerente
3	Envío del monto designado	Gerente
4	Recepta el monto y procede a elaborar informes diarios	Responsable de caja
5	Entrega de las papeletas de depósitos y retiros	Responsable de caja
6	Verifica el informe de reposición de dinero y aprueba	Gerente
7	Registra y archiva	Responsable de caja

Flujo para fondo de caja



	Dirección: Cantón Borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa Contabilidad
		Proceso Arqueo de caja

Personas que interviene:

- Gerente
- Responsable de arqueo de caja

Objetivo

Permitir constatar las transacciones económicas realizadas, verificando que la cantidad de dinero registrada en documentos este en físico

Alcance

La caja de ahorro Bendición de Dios aplicará este procedimiento para los fondos de caja.

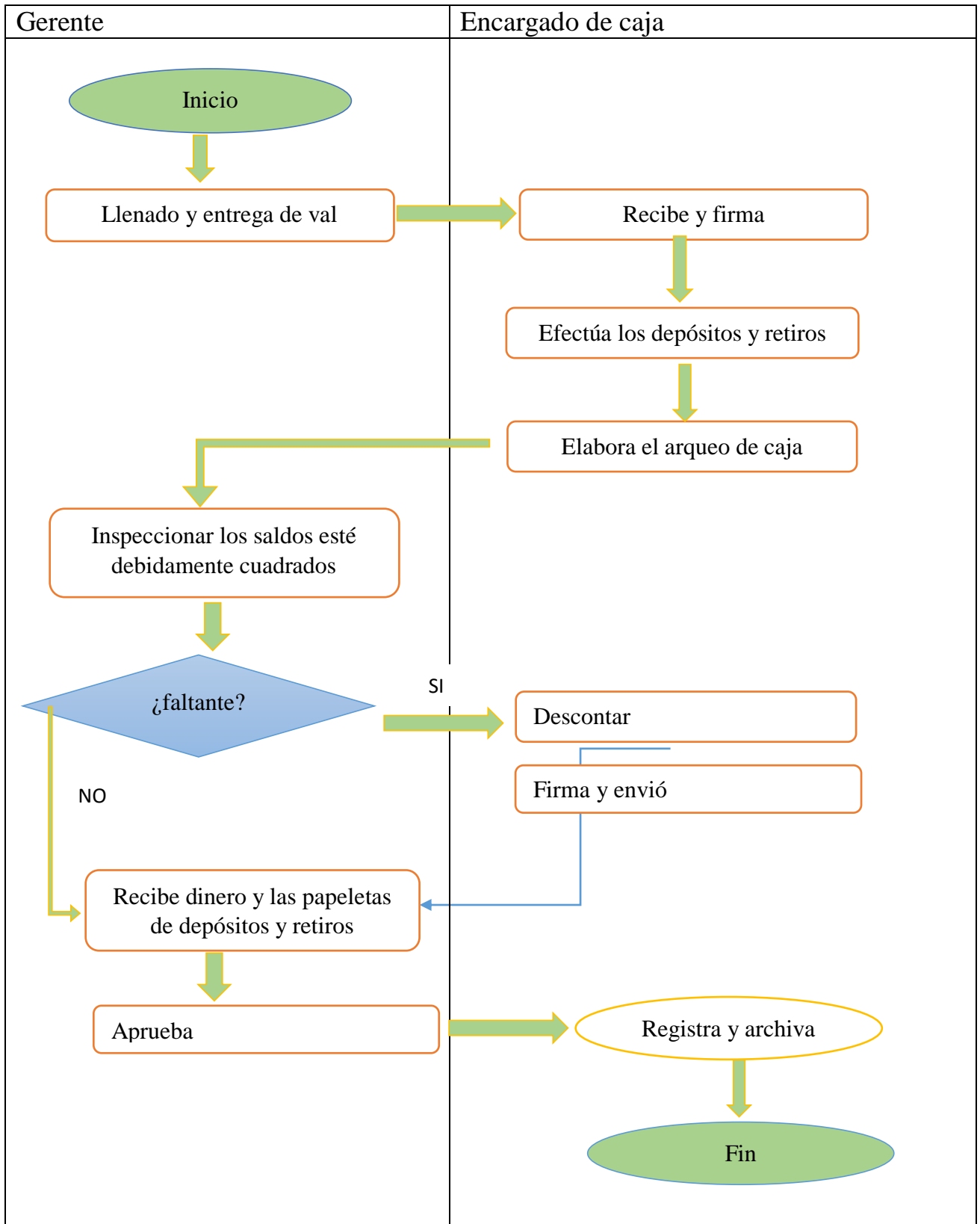
Lineamientos

- El dinero de caja y caja chica nunca deberá ser utilizado para fines personales
- La persona encargada de caja llevará un registro de todos los depósitos y retiros que se efectúen a diario.
- El arqueo de caja se lo realizara diariamente
- El valor de apertura para la caja es de 100\$

Procedimientos del arqueo de caja

N°	Descripción	Responsable
1	Llenado y entrega del val de caja	Gerente
2	Recibe y firma el val de caja	Encargado de caja
3	Efectúa los depósitos y retiros	Encargado de caja
4	Elabora el arqueo	Encargado de caja
5	Inspecciona que los saldos estén debidamente cuadrados	Gerente
6	Faltante	Gerente
7	Si: existe un faltante se descontara	Encargado de caja
8	No: recibe dinero y las papeletas	Gerente
9	Aprueba	Gerente
10	Registra, archiva y fin	Encargado de caja

Flujo de arqueo de caja




Formato para arqueo de caja

Caja de ahorro y crédito Bendición de Dios			
Arqueo de caja			
Fecha:		Hora inicial:	
Nombre responsable de caja:		Hora final:	
Nombre responsable del arqueo:		Saldo según libros:	
DETALLE EN BILLETES			
Cantidad	Denominación /Valor unitario	Valor total	
	100,00		
	20,00		
	10,00		
	5,00		
	1,00		
Total de dinero en billetes			0,00
DETALLES EN MONEDAS			
Cantidad	Denominación /Valor unitario	Valor total	
	1,00		
	0,50		
	0,25		
	0,10		
	0,05		
	0,01		
Total de dinero en moneda			0,00
DETALLE DE EGRESO			
Cantidad	Denominación	Valor unitario	Valor total
Total de egreso			0,00
Total efectivo en billetes			0,00
Total efectivo moneda			0,00
Total de egreso			0,00
Total de efectivo	0,00		0,00

Gerente

Cajero

	Dirección: Cantón Borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa Contabilidad
		Proceso Compra de materiales y suministros.

Persona que interviene

- Gerente
- Cajero

Objetivo

Llevar un control adecuado de los materiales que ingresan a la institución.

Alcance

Se aplicará a toda adquisición de materiales y suministros.

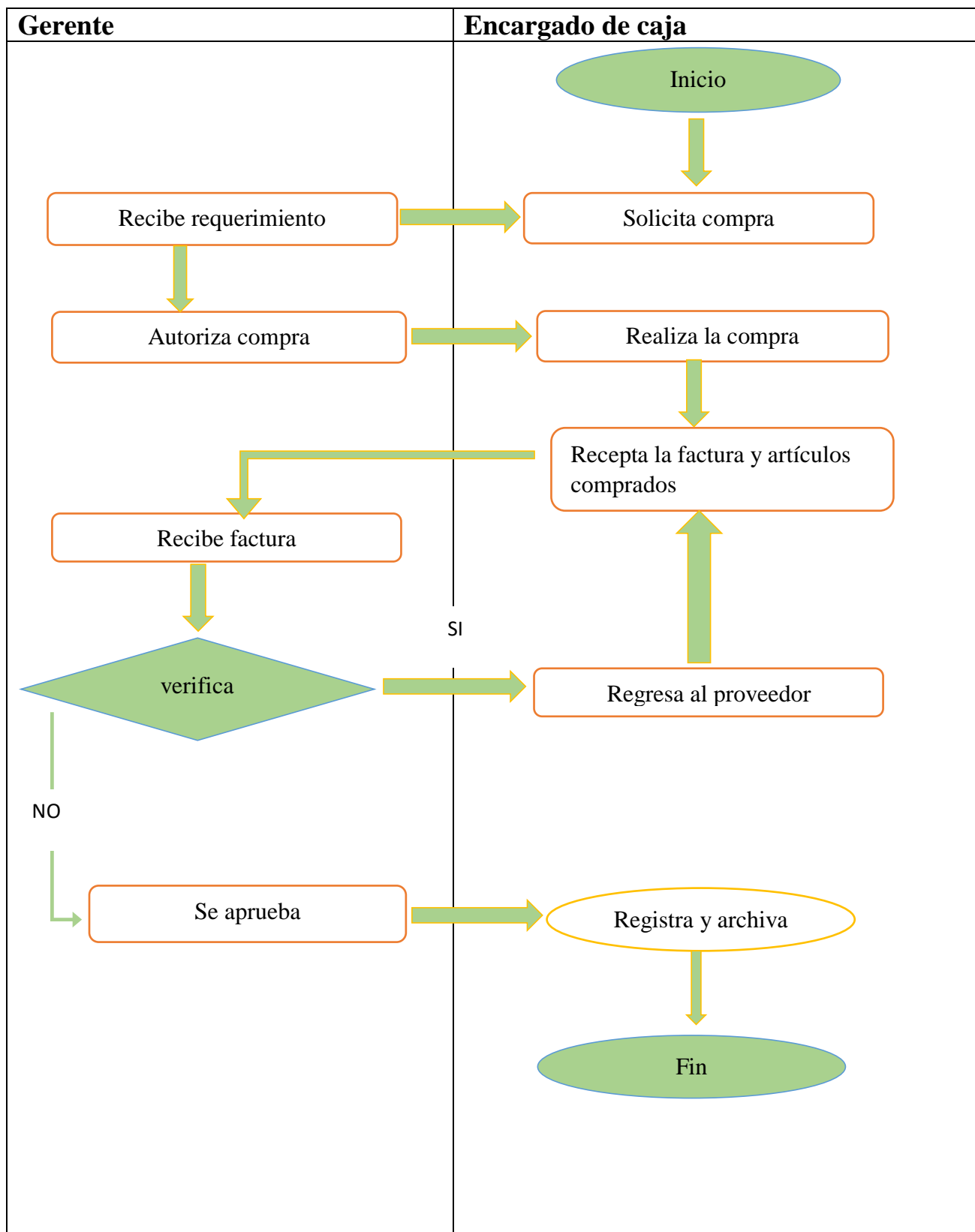
Lineamientos

- Toda compra de materiales deberá ser autorizada por el gerente.
- Las adquisiciones deberán realizarse en el tiempo adecuado.
- Por cada compra se deberá pedir comprobante de venta como factura con sus respectivos llenado.
- Los materiales adquiridos solo serán para uso de la institución

Procedimiento de la compra de materiales y suministros

N°	Descripción	Responsable
1	Solicita compra	Encargada de caja
2	Recibe requerimiento y autoriza	Gerente
3	Realiza la compra	Encargado de caja
4	Recepta la factura y artículos comprados	Encargado de caja
5	Verifica	Gerente
6	Si: regresa al proveedor	Encargado de caja
7	No: Se aprueba	Gerente
8	Registra, archiva y fin	Encargado de caja

Flujo para compra de materiales




Formato para compra de materiales

Caja de Ahorro y Crédito Bendición de Dios				
Requisición de materiales				
N°			Fecha solicitada	
Departamento que solicita			Fecha de entrega	
Código	Descripción	Cantidad	Valor unitario	Valor total

Solicita

Aprueba

	Dirección: Cantón Borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa Contabilidad
		Proceso: compra de activos fijos

Persona que interviene

- Gerente
- cajero

Objetivo

Llevar un control adecuado de la compra de activos fijos.

Alcance

Se aplicará a toda adquisición de activos fijos.

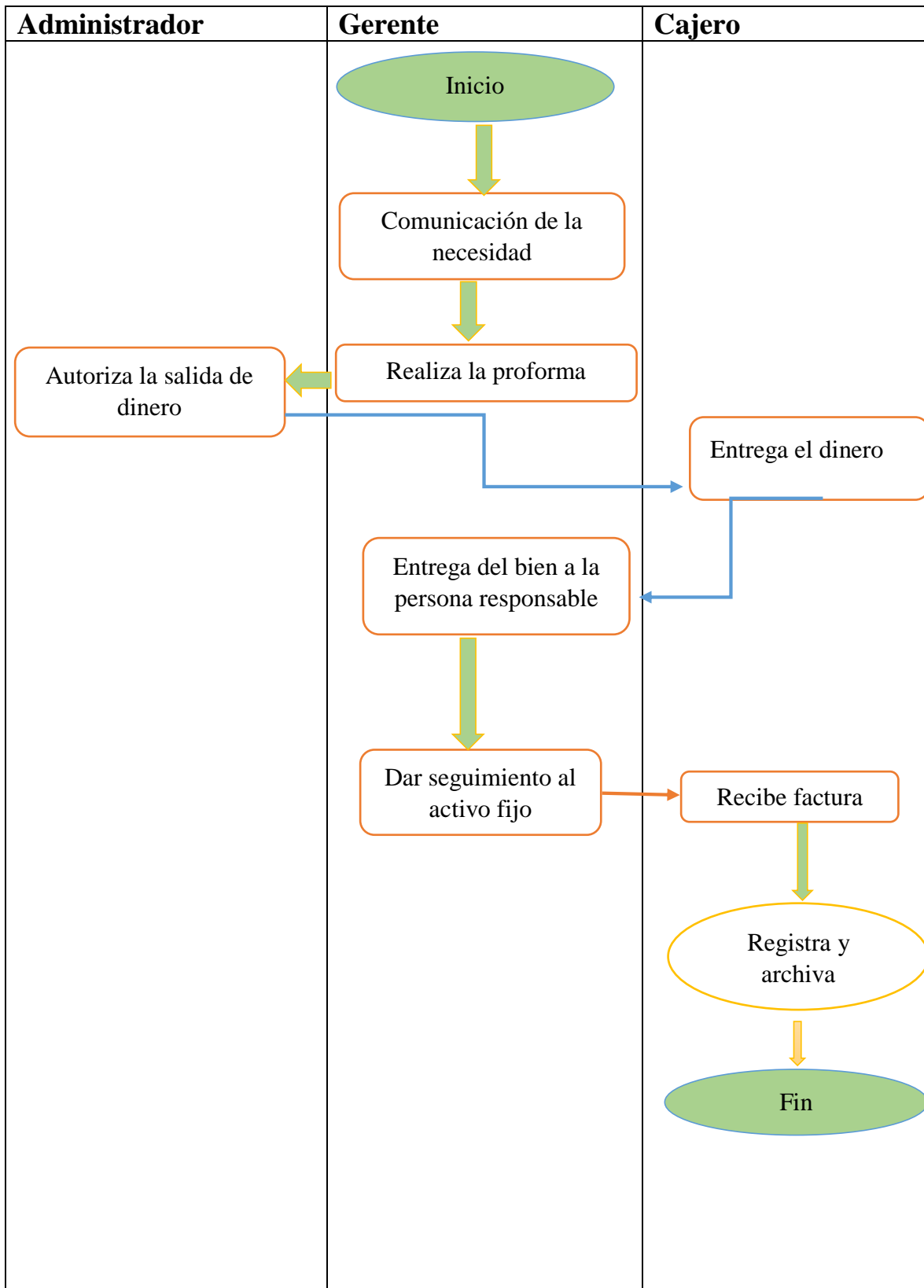
Lineamientos


- El personal encargado realizara el registro de los activos fijos
- Para considerarse activo fijo su costo de ascender a \$100
- El responsable deberá de reportar a la alta gerencia por cualquier deterioro
- Todo activo se depreciará por el método de línea recta: teniendo en consideración que los muebles tienen vida útil de 10 años, bienes muebles, maquinarias 10 años y equipos de computación 3 años

Descripción de la compra de materiales y suministros

N°	Descripción	Responsable
1	Comunicación de la necesidad	Gerente
2	Realiza la proforma	Gerente
3	Recibe requerimiento y autoriza salida de dinero	Administrador
4	Entrega el dinero	Encargado de caja
5	Entrega del bien a la persona responsable	Gerente
6	Dar seguimiento al activo fijo	Gerente
7	Recibe factura	Encargado de caja
8	Registra, archiva y fin	Encargado de caja

Flujo para compra de activo fijo



	Dirección: Cantón Borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa Contabilidad
		Proceso: Registro de depósitos y retiros

Persona que interviene

- **Cajero**
- **Socio**

Objetivo

Llevar un control adecuado de los depósitos y retiros.

Alcance

Se aplicará a todas las transacciones que realicen los socios.

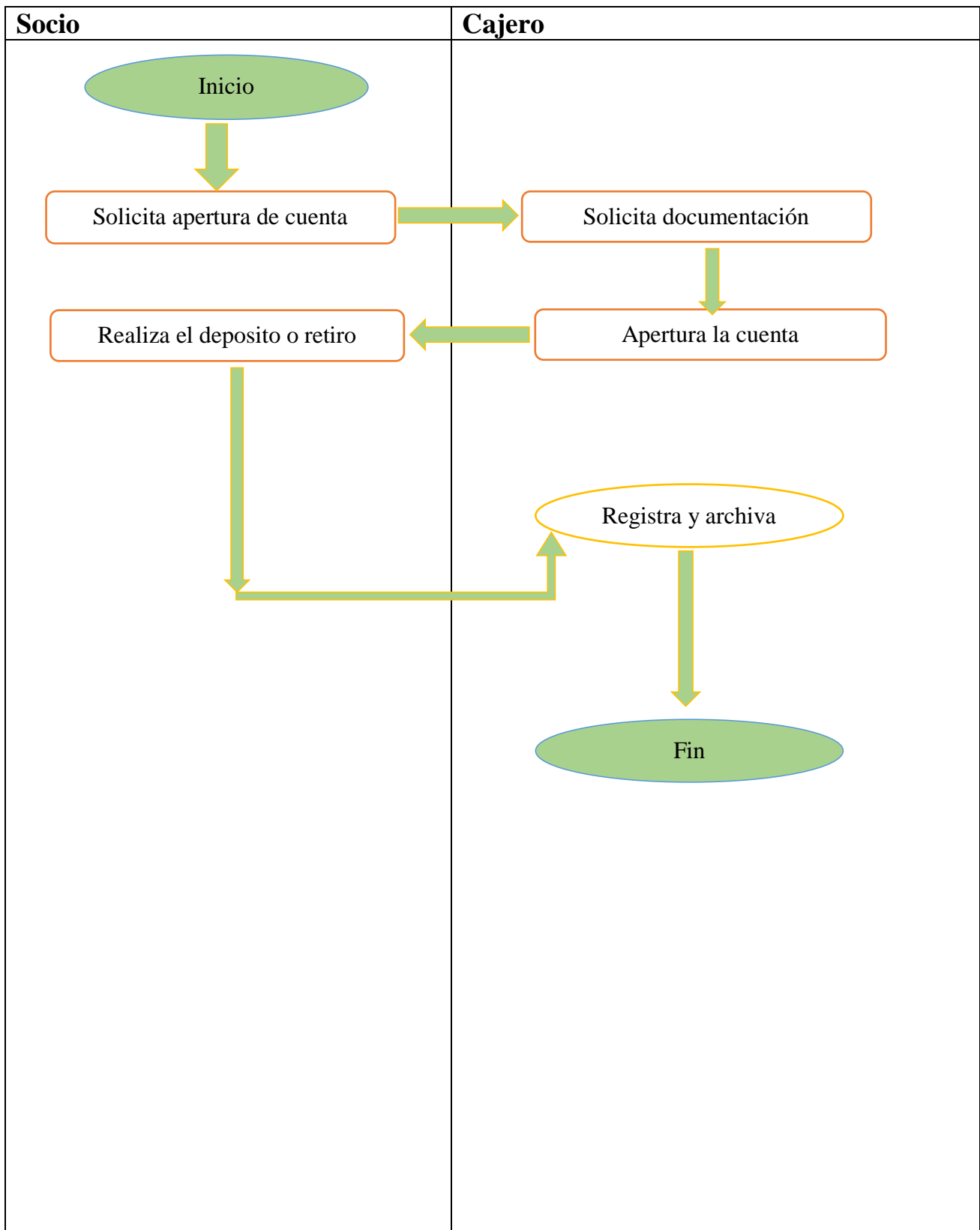
Lineamientos

- El personal encargado realizara la apertura de la cuenta.
- Registrar los depósitos ya sea a la vista, futuro y a plazo fijo.
- Registrar los retiros correspondientes que se realicen

Procedimientos para el registro de los depósitos y retiros

N°	Descripción	Responsable
1	Solicita apertura de cuenta	Socio
2	Solicitud documentación	Cajero
3	Apertura cuenta	cajero
4	Depósitos y retiros	Socios
5	Registra y archiva	Cajero

Flujo para el registro de los depósitos y retiros






Caja de Ahorro y Crédito Bendición de Dios

Libreta de ahorro

Nombre del socio:
Número de cédula:
Dirección:

Cuenta ahorro N°:

N°	Fecha	Conceptos	Depósitos	Retiros	Saldo	Cuenta
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						

	Dirección: Cantón Borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa Contabilidad
		Proceso: libro diario

Persona que interviene

- **Cajero**

Objetivo

Llevar un control adecuado de los ingresos y egresos

Alcance

Se aplicará a todas las transacciones de la empresa.

Lineamientos

- El personal encargado realizara el registro de los ingresos y egresos
- El registro de las transacciones debe constar con un código
- Cada transacción debe estar debidamente enumerada y cada asiento debe tener un orden cronológico
- Estos datos registrados deben cumplir con los principios y normas contables establecidas.
- Debe realizarse a diario
- El ingreso de datos debe ser exacto y oportuno, debido a que estos datos registrados constituyen la información principal al arranque del sistema de control contable.

Al momento del llenado de acuerdo al formato se debe hacer en base a la información que se presenta a continuación.

Fecha: se escribe día, mes y años de la transacción.

Código: Se anota el código que corresponde a cada cuenta contable.

Detalle: Se debe asignar un numero secuencial a cada una de las transacciones, es necesario hacer referencia al documento que originó la transacción.

En este apartado es esencial elaborar el plan de cuentas el mismo que es necesario para una buena organización de las cuentas, siendo esta acorde a la naturaleza de la institución.

El plan de cuentas está estructurado por grupos y subgrupos de cuentas:

Código	Grupo
1	Activo
2	Pasivo
3	Patrimonio
4	Ingresos
5	Gastos

Procedimientos del registro del libro diario

N°	Descripción	Responsable
1	Registro en el libro diario de las transacciones	Cajero
2	Buscar el código de cada cuenta en plan de cuentas	Cajero
3	Al final del día sumas debe y haber	Cajero
4	Archivar	Cajero

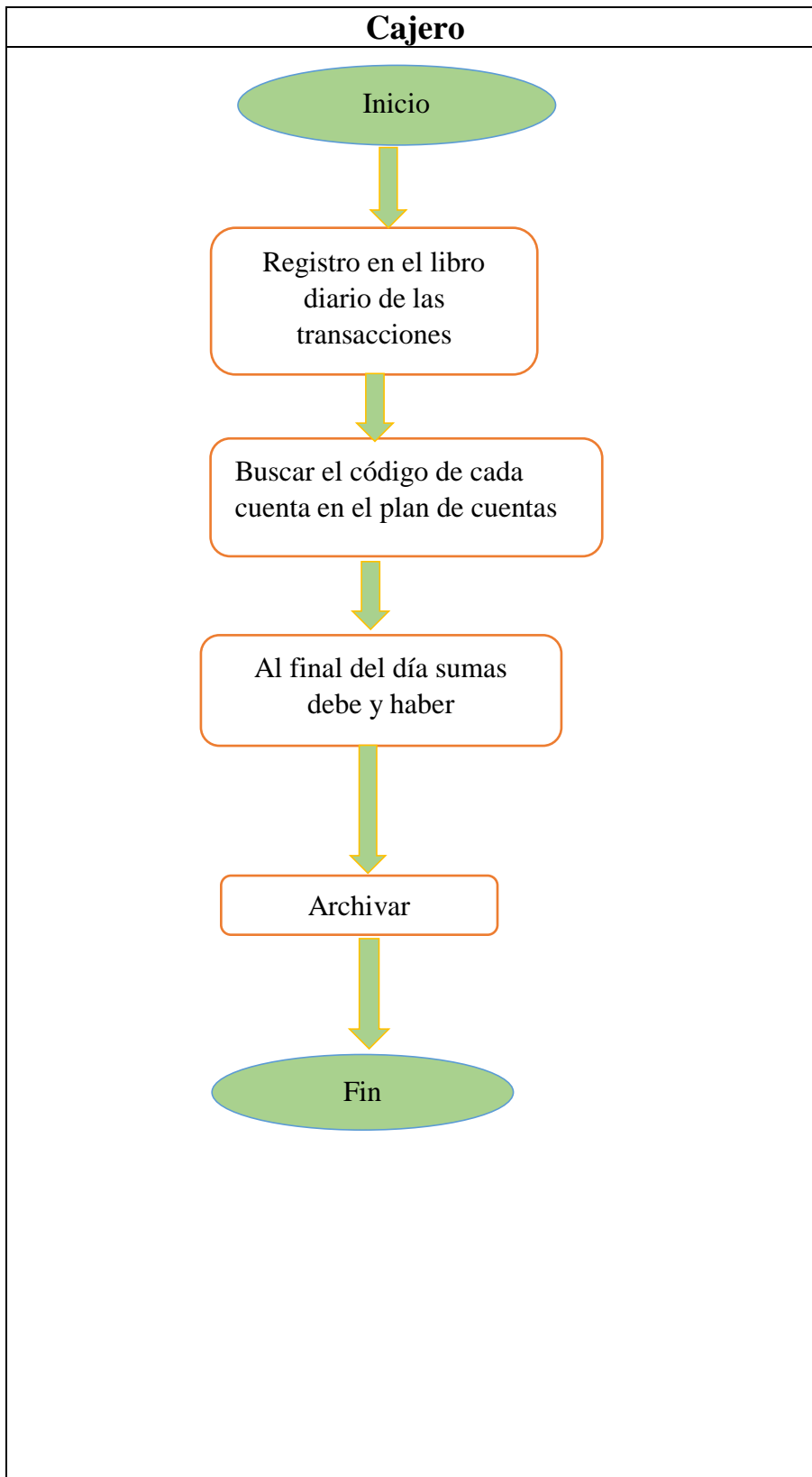
A continuación, se presenta el plan de cuentas que se basa a la estructura de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las mismas que serán utilizadas en cada una de las transacciones que se desarrollen en Bendición de Dios.


Plan de cuentas	
Caja de Ahorro y Crédito Bendición de Dios	
Código	Cuenta
<u>1</u>	<u>activos</u>
11	fondos disponibles
1101	Caja
110105	efectivo
110110	caja chica
14	cartera de créditos
1401	créditos por consumo
1402	crédito emergentes
1405	crédito de inversión
1404	crédito de canasta
18	Propiedad planta y equipo
1801	Terreno
1802	Edificios
1805	muebles , enseres y equipo de oficina
1899	(depreciación acumulada)
189905	Edificios
189915	muebles , enseres y equipo de oficina
19	otros activos
1906	materiales, mercaderías e insumos
1990	otros
199005	impuesto al valor agregado – IVA
199025	Faltante de caja
199090	Varias
<u>2</u>	<u>pasivos</u>
<u>21</u>	<u>obligaciones con el publico</u>
2101	depósitos a la vista
210105	depósitos monetarios que generan intereses
210105	depósitos monetarios que no generan intereses
210135	depósitos de ahorro
210140	otros depósitos
2101401	deposito a futuro
2103	depósito a plazo fijo
25	cuentas por pagar
2501	interés por pagar
2503	obligaciones patronales
250305	Remuneraciones

250310	beneficios sociales
250315	aporte al IESS
250320	Fondo de reserva IESS
2505	contribución, impuestos y multas
250510	Multas
29	otro pasivos
2990	otros
299005	sobrante de caja
<u>3</u>	<u>patrimonio</u>
<u>31</u>	<u>capital social</u>
3101	capital pagado
3103	aporte socios
34	otros aporte patrimoniales
3402	donaciones
340205	en efectivo
340210	en bienes
36	resultados
3605	superávit del ejercicio
3606	déficit del ejercicio
4	gastos
41	intereses causado
4101	obligaciones con el publico
410115	depósitos de ahorro
410130	depósitos a plazo
410190	Otros
45	gastos de operación
4501	gastos personales
450105	remuneraciones mensuales
450110	beneficios sociales
450120	aporte IESS
450135	Fondo de reserva
450210	honorarios profesionales
4503	servicios varios
450305	movilización, fletes y embalaje
450320	servicios básicos
4504	impuestos, contribuciones y multas
450405	impuestos fiscales
450405	impuestos municipales
450430	multas y otras sanciones
4505	Depreciaciones
450515	Edificios

450525	muebles , enseres y equipo de oficina
450530	equipo de computación
4507	otros gastos
45705	suministros diversos
4570501	suministros de oficina
4570501	suministros de limpieza
5	Ingresos
51	interés y descuentos ganados
5101	depósitos
5104	interés y descuentos de cartera de crédito
54	ingresos por servicios
5490	otros servicios

Flujo para registro del libro diario



	Dirección: Cantón Borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa Contabilidad
		Proceso: Mayorización

Persona que interviene

- **Contador**

Objetivo

Llevar un control individual de las cuentas según las operaciones registradas

Alcance

Se aplicará a todas las cuentas contables.

Lineamientos

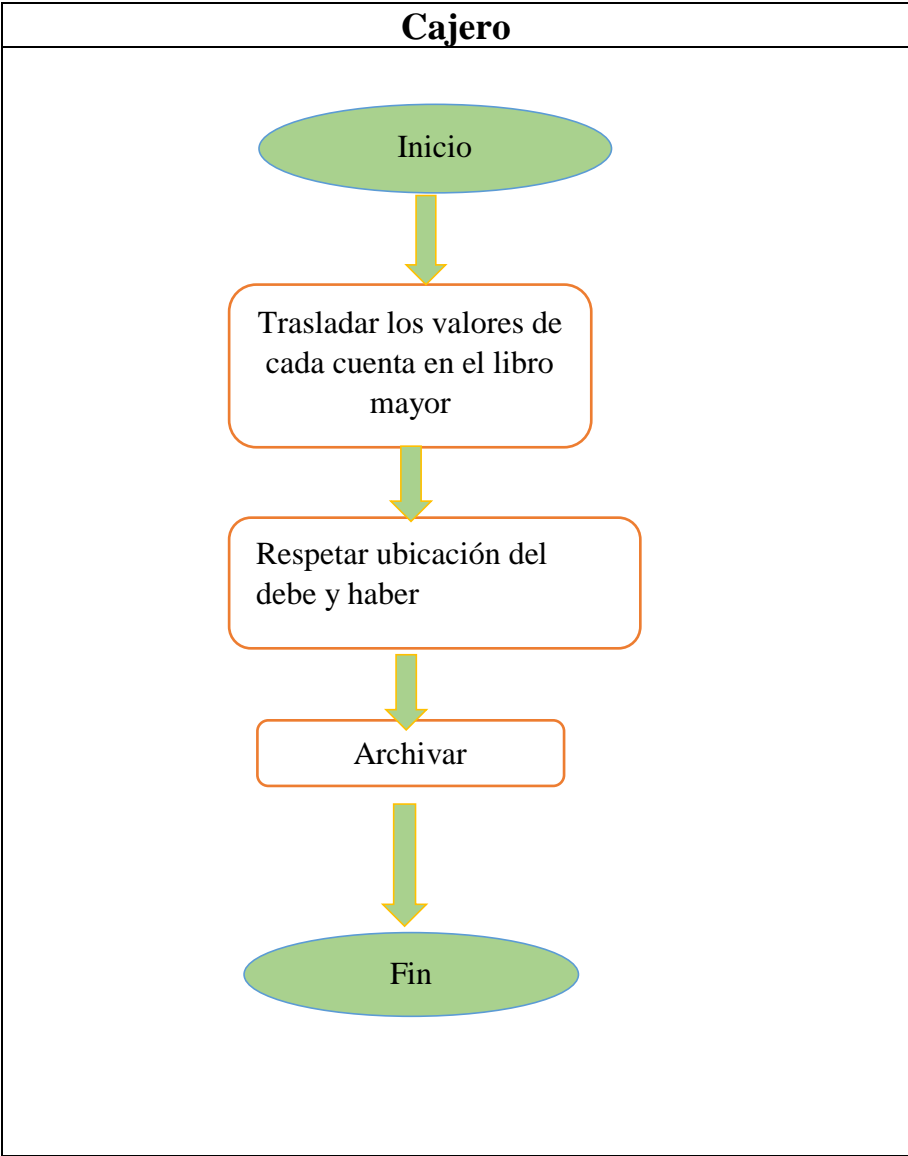
- El personal encargado realizará el control y registro de las cuentas
- El registro de las cuentas debe constar con un código según el plan de cuentas establecido.
- Estas deben estar clasificadas o mayorizadas
- Estos datos registrados deben cumplir con los principios y normas contables establecidas.
- Debe realizarse a diario
- Realizar el respectivo cierre al final del mes.


El objetivo principal del libro mayor es controlar de forma individual, el movimiento y saldo de cada cuenta, la información que se requiere para la mayorización proviene del libro diario y es solo trasladar los valores de cada cuenta, por supuesto respetando su ubicación.

Descripción del registro del libro diario

N°	Descripción	Responsable
1	Trasladar los valores de cada cuenta en el libro mayor	Contador
2	Respetar ubicación del debe y haber	Contador
3	Archivar	Contador

Flujo para registro de las mayorizaciones



	Dirección: Cantón Borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa Contabilidad
		Proceso: Balance de comprobación

Persona que interviene

- **Contador**

Objetivo

Comprobar que no existen asientos descuadrados en la contabilidad.

Alcance

Se aplicará a todas las cuentas contables.

Lineamientos

- El personal encargado realizará el resumen de los totales del débito y crédito
- El registro de las cuentas debe constar con un código según en el plan de cuentas establecido.
- Realizar el respectivo cierre al final del mes.

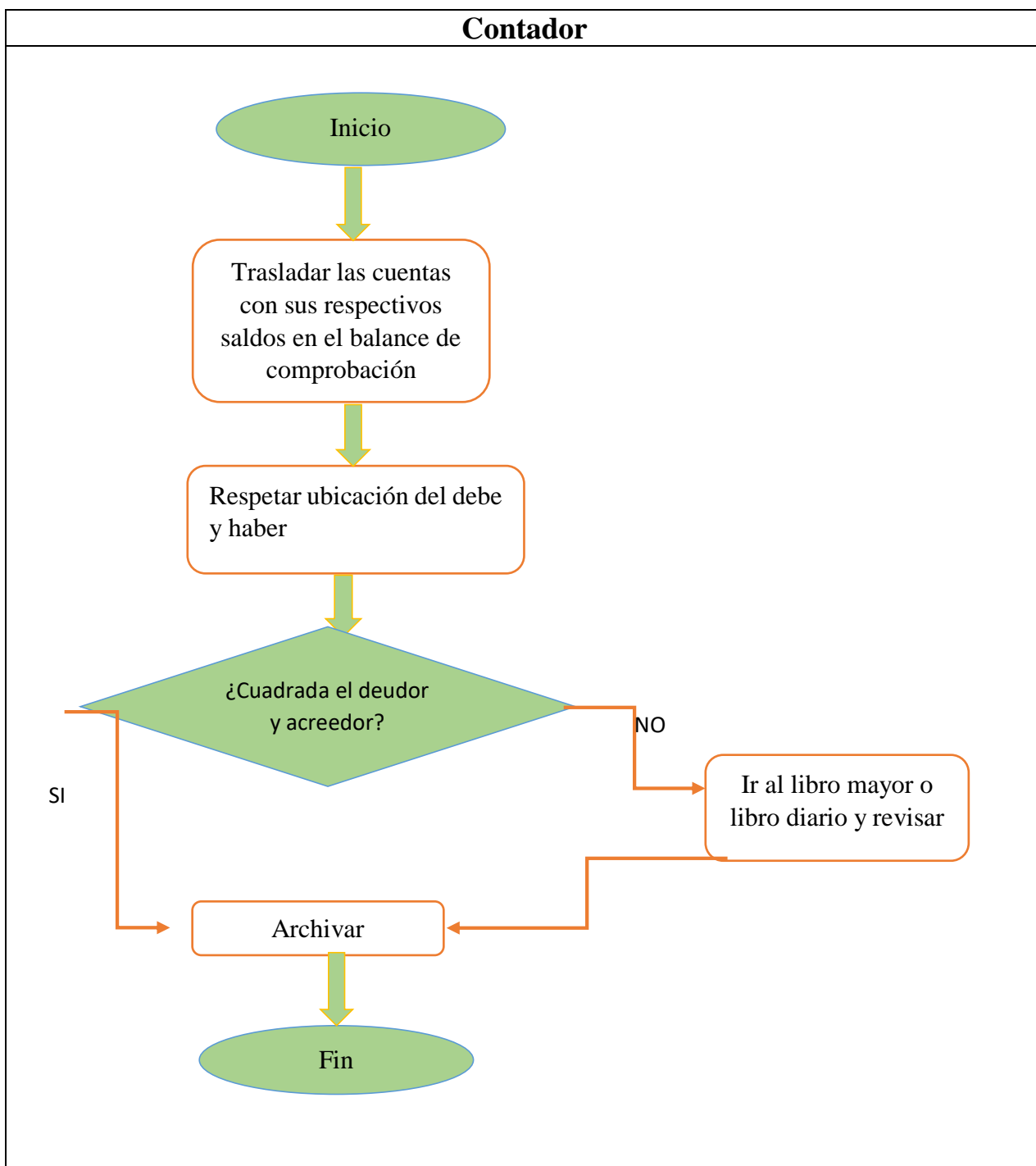
El balance de comprobación es una herramienta que muestra un resumen de los totales del débito y crédito de cada cuenta, pudiendo ser esta acreedor o deudor.

Este contiene la lista de cuentas del mayor con sus respectivos importes o saldos, cuentas como del activo, pasivo, capital, ingresos y egresos.


Descripción del registro del balance de comprobación

N°	Descripción	Responsable
1	Trasladar las cuentas con sus respectivos saldos en el balance de comprobación	Cajero
2	Respetar ubicación del debe y haber	Cajero
3	¿Cuadrada el deudor y acreedor?	Cajero
4	Si: Archiva	Cajero
5	No: Ir al libro mayor o libro diario y revisar	Cajero
6	Registra, archiva y fin	Cajero

Procedimientos para registro del libro mayor



Estado de Resultado

	Dirección: Cantón Borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa contabilidad
		Proceso: Estado de resultado

Persona que interviene

- **Contador**

Objetivo

Conocer la situación financiera y económica con relación a los ingresos y gastos de la caja de Ahorro Bendición de Dios.


Alcance

En base la información que se refleje tomar las mejores decisiones para la empresa.


Lineamientos

- La información incluida en las cuentas anuales o estados financieros debe ser relevante y fiable.
- los estados de resultados serán entregados al propietario para la toma de decisiones
- buscar a un profesional en el área contable para el análisis financiero.
- La gerencia tomara decisiones en base a los análisis financieros

Formato de Estado de Resultado Integral bajo las Normas Contables y SIEPS

	<p>Caja de ahorro y crédito Bendición de Dios</p>
<p>Caja de ahorro y crédito Bendición de Dios Estado de situación financiera Al 31 de diciembre de.... Expresado en dólares americanos</p>	
<p>Ingresos interés y descuentos ganados depósitos interés y descuentos de cartera de crédito ingresos por servicios otros servicios Total, ingresos</p> <p>gastos de operación remuneraciones mensuales beneficios sociales aporte IESS Fondo de reserva honorarios profesionales movilización, fletes y embalaje servicios básicos impuestos fiscales impuestos municipales multas y otras sanciones depreciaciones suministros de oficina suministros de limpieza</p> <p>Total, costoso y gastos</p> <p>Superávit o déficit</p>	
<p>_____ Contador</p>	<p>_____ Gerente</p>

Estado de situación financiera

	Dirección: Cantón borbón, parroquia Camarones, comunidad Telembí	Unidad administrativa contabilidad
		Proceso: Estado de Situación Financiera

Persona que interviene

- **Contado**

Objetivo

Conocer la situación financiera y económica de la caja de Ahorro Bendición de Dios.

Alcance

En base la información que se refleje tomar las mejores decisiones para la empresa.

Lineamientos

- La información incluida en las cuentas anuales o estados financieros debe ser relevante y fiable.
- los estados financieros serán entregados al propietario para la toma de decisiones
- buscar a un profesional en el área contable para el análisis financiero.
- La gerencia tomara decisiones en base a los análisis financieros



Caja de Ahorro y Crédito
Bendición de Dios

Estados de situación financiera

Al 31 de diciembre de

Expresado en dólares americanos

<p>Activos</p> <p>Activos corrientes</p> <p>Fondos disponibles</p> <p>Caja</p> <p>Efectivo</p> <p>Caja chica</p> <p>Cartera de créditos</p> <p>Créditos por consumo</p> <p>Crédito emergente</p> <p>Crédito de inversión</p> <p>Crédito de canasta</p> <p>Activos no corriente</p> <p>Propiedad planta y equipo</p> <p>Terreno</p> <p>Edificios</p> <p>Muebles, enseres y equipo de oficina</p> <p>(-) Depreciación acumulada</p> <p>Edificios</p> <p>Muebles, enseres y equipo de oficina</p> <p>Otros activos</p> <p>Materiales, mercaderías e insumos</p> <p>Otros</p> <p>Impuesto al valor agregado – IVA</p> <p>Faltante de caja</p> <p>Varias</p> <p>Activos intangibles</p> <p>Marcas, patentes y derecho de llave</p> <p>Total activos</p>	<p>Pasivos corrientes</p> <p>Obligaciones con el público</p> <p>Depósitos a la vista</p> <p>Depósitos monetarios que generan intereses</p> <p>Depósitos monetarios que no generan</p> <p>Obligaciones patronales</p> <p>Remuneraciones</p> <p>Beneficios sociales</p> <p>Aporte al IESS</p> <p>Fondo de reserva IESS</p> <p>Contribución, impuestos y multas</p> <p>Multas</p> <p>Otros pasivos</p> <p>Otros</p> <p>Sobrante de caja</p> <p>Total pasivos</p>	<p>Patrimonio</p> <p>Capital social</p> <p>Capital pagado</p> <p>Aporte socios</p> <p>Donaciones</p> <p>En efectivo</p> <p>En bienes</p> <p>Resultados</p> <p>Superávit del ejercicio</p> <p>Déficit del ejercicio</p>
Total pasivos y patrimonio		

contador

Gerente

CONCLUSIONES

Mediante el desarrollo y análisis de la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

- Se presentó la propuesta que esta direccionada a diseñar sistemas de control contable para la Caja de ahorro Bendición de Dios, que permitirá mejorar el registro de las operaciones administrativas y financieras de la institución con formatos como: arqueos de cajas, libro diario, mayorizaciones, balances de comprobación, estados de resultados y estados financieros, y en base a los resultados tomar decisiones en beneficio de los socios.

RECOMENDACIONES

Para una mejora de los procesos y tener mejores controles contables la caja de ahorro Bendición de Dios a través del Sistema de Control contable propuesto, se recomienda:

- ✓ Llevar a cabo su implementación, cuyo formato beneficiara a tener mejor control y poder llegar a los estados de situación financieras que garantice su adecuada comprensión y cumplimiento.
- ✓ Políticas contables y administrativas complementarias, así con un plan de acción que permita alcanzar los resultados deseados y la materialización de su visión empresarial, del mismo se recomienda que sigan en permanencia con las capacitaciones de las normas tributarias, contables entre otros, ya que en la actualidad es necesario estar informado del cambio que existen.
- ✓ Realizar una revisión periódica de los cambios suscitados en la gestión interna del área contable la empresa, que permita mantener actualizada su información.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre, J (2005). Auditoría y control interno. Madrid – España. Cultura, S.A. ISBN: 84-8055-870-9. Recuperado:
- Aguirre, R. y Armenda, C. (2012). La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México. Revista El Buzón de Pacioli. Obtenido de: https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d_-_la_importancia_del_contorl_interno_en_las_pequenas_y_medianas_empresas_en_mexicox.pdf
- Álava, O. (2006). Técnicas de recopilación de información administrativa financiera, previa la implementación de un sistema contable en la Boutique Susan Shopping en la ciudad de esmeraldas. Tesis de grado. Ecuador. Obtenido de:
- Arboleda, O. (1973). El concepto de sistema y el sistema interamericano de información para las ciencias agrícolas - agrinter. Turrialba. Costa Rica. Obtenido de: <https://books.google.com.ec/books?id=rBcPAQAIAAJ&pg=PA2&dq=que+es+un+sistema+%C3%A7&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiT8ITdkrPbAhUS7lMKHfFGA8MQ6AEIKzAB#v=onepage&q=que%20es%20un%20sistema%20%C3%A7&f=false>
- Arias, S. (2014). La organización contable y su incidencia en la preparación de estados financieros en el centro veterinario Baños. Ambato, Ecuador. Obtenido de: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20425/1/T2451i.pdf>
- Bernal, M. (2014). Contabilidad, sistema y gerencia. Nuevo enfoque teórico- práctico para la gestión y aplicación de la contabilidad como sistema de información. Caracas. Venezuela. Obtenido de: https://books.google.com.ec/books?id=8w6XMU_drbMC&pg=PA21&dq=sistemas+contables&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjtv4aOnZDbAhVFwVkkHfxbCkoQ6AEIQTAG#v=onepage&q=sistemas%20contables&f=false
- Block, A. y Gómez, M. (1981). Contabilidad, presupuesto y control interno. Con ejemplares aplicables a la educación. Vol.3. Editorial Trillas. ISBN: 968-24-0605- 6 México. Obtenido de:

- Bravo, M. (2005). Contabilidad general. Editorial NUEVO DIA. ISBN: 9978-44-236-7. 6a. Ed. Ecuador Quito. Obtenido de:
- Brenda S. (2014). Método empírico analítico Brenda Sotalin. Universidad Central del Ecuador. CC Attribution-NoDerivs License .Ecuador. Obtenido de: <https://es.slideshare.net/BRENDA0519/metodo-empirico-analitico-brenda-sotalin>
- Buján, A. (2018). Enciclopedia financiera. Estados financieros. Obtenido de: <https://www.encyclopediafinanciera.com/estados-financieros.htm>
- Cabrera, L. y Figueroa, k. (2012). Análisis del sistema de cajas de ahorro y crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito “Jardín Azuayo”. Oficina nabón en el año 2012. Cuenca. Obtenido de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1380/1/tcon675.pdf>
- Catucuago, M. (2014). Diseño de un sistema de control interno contable administrativo, financiero – contable para la caja Solidaria de ahorro y crédito San Agustín de la parroquia Gonzales Suarez, Cantón Otavalo. Universidad Técnica del Norte. Provincia de Imbabura. Ecuador. Obtenido de: <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/2855/1/02%20ICA%20810%20TESIS.pdf>
- Código Orgánico Monetario Y Financiero (2017). Ecuador. Obtenido de: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2018/01/codigo_organico_monetario_financiero_2017.pdf
- Crespo, N. (2013). Implementación de un sistema de control interno contable – financiero en la empresa INGECONSPARDE de la ciudad Esmeraldas. Ecuador. Obtenido de:
- Estupiñan, R. (2015). Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. 3a.ed. Bogotá: Ecoe Ediciones. ISBN: 978-958-771-162-2--978-958-771-163-9. Obtenido de: [https://books.google.com.ec/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Estupi%C3%B1an+\(2015&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEWjWqqXhgeTfAhUqrVkkHRrkDo8Q6AEIJzAA#v=onepage&q=Estupi%C3%B1an%20\(2015&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Estupi%C3%B1an+(2015&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEWjWqqXhgeTfAhUqrVkkHRrkDo8Q6AEIJzAA#v=onepage&q=Estupi%C3%B1an%20(2015&f=false)

- Fernández, Á. (2004). Investigación y técnicas de mercado. 2da. Edición. ESIC Editorial. ISBN: 84-7356-392-1. Madrid. Obtenido de: <https://books.google.com.ec/books?id=LnVxgMkEhkgC&pg=PA84&dq=TECNICA+DE+OBSERVACION&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjEt4WS2uTfAhVoTt8KHQ5PAvoQ6AEIJzAA#v=onepage&q=TECNICA%20DE%20OBSERVACION&f=true>
- Fierro, M. (2005). Contabilidad general. 4o. Ed. Bogotá.: Ecoe. Ediciones.2011- ISBN:978-958-648-697-2. Obtenido de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/pucesp/reader.action?docID=3197064&ppg=1&query=contabilidad%20general>
- Fonseca, L. (2008). Vademecum Contralor. 1ra. Edición. ISBN: 978-9972-2948-1-5. Perú. Obtenido de: <https://books.google.com.ec/books?id=5pGhQzPY6tcC&pg=PA412&dq=importancia+del+control+interno+en+empresa&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjvfhS43cAhWL7lMKHUOfCNgQ6AEILTAB#v=onepage&q&f=true>
- González, M. y Barrios, Y. (2007). Nuevo paradigma del control interno y su impacto en la gestión pública Economía y Desarrollo, vol. 141, núm.1. ISSN: 0252-8584.Cuba. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/4255/425541595009.pdf>
- Guerrero, J. y Galindo, J. (2014). Bachillerato General Contabilidad 1. Primera edición ebook. Grupo editorial Patria. México. Obtenido de: https://books.google.com.ec/books?id=sKaEBgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=importancia+de+la+contabilidad+pdf&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjrmMO0_tjbAhVqs1kKHQg-AhwQ6AEIMTAC#v=onepage&q&f=true
- Guevara, J. (2015). Diseño de un sistema de control interno para los procesos de recaudación y recuperación de cartera, para mejorar la liquidez de la Latinomedical S.A. Guayaquil. Ecuador. Recuperado: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/11410/1/UPS-GT001594.pdf>
- Guzmán A., Guzmán D. y Romero T. (2005). Contabilidad financiera. Centro Editorial de la universidad del Rosario. ISBN: 958-8225-51-5. Bogotá. Recuperado: <https://books.google.com.ec/books?id=U7vR89H9U2oC&pg=PA217&dq=ciclo+co>

ntable&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjz6InnxqbcAhXI1MKHcvmA9sQ6AEIRzAG#v=onepage&q=ciclo%20contable&f=true

- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. Obtenido de: <https://docs.google.com/viewer?a=v&pid=sites&srcid=ZGVmYXVsdGRvbWFPbnxjb250YWRlcmlhcHVibGljYTk5MDUxMHxneDo0NmMxMTY0NzkxNzliZmYw105> Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (2009). Resolución
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. ISBN: 978-1-4562-2396-0. Obtenido de: <https://docs.google.com/viewer?a=v&pid=sites&srcid=ZGVmYXVsdGRvbWFPbnxjb250YWRlcmlhcHVibGljYTk5MDUxMHxneDo0NmMxMTY0NzkxNzliZmYw>
- Horngreen, T., Sundem, L y Elliott, O. (2000). Introducción a la contabilidad. Séptima edición. México. ISBN: 970-17-0386-3. Obtenido de: https://books.google.com.ec/books?id=-BJyun6IDP8C&pg=PA85&dq=contabilidad+financiera+procesos&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiB7d_MxabcAhXQuFMKHeiNDswQ6AEIKjAB#v=onepage&q=contabilidad%20financiera%20procesos&f=true
- Horngren, Harrison y Bamber (2003). Contabilidad. 5ta. Edición. PEARSON EDUCACIÓN. México. 2003. ISBN: 970-26-0286-6. Obtenido de: <https://books.google.com.ec/books?id=mRx5DafOaE8C&pg=PT258&dq=sistema+contable&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjsl7Dwo9nbAhWQo1kKHXYKCb0Q6AEIUDAJ#v=onepage&q=sistema%20contable&f=true>
<http://hdl.handle.net/20.500.11763/ec17control>
<http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/control.html>
- Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria (2012). Ley de economía popular y solidaria. Ecuador. Obtenido de: https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/ley_economia_popular_solidaria.pdf
- Jiménez, R. (2006). Economía y finanzas para todos. Las cajas de ahorro: un modelo diferente para el sistema financiero y para la obra social. Perú. Recuperado:

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/renzojimenez/2006/10/16/las-cajas-de-ahorro-un-modelo-diferente-para-el-sistema-financiero-y-para-la-obra-social/>

- La Constitución de la República (2011). Ecuador. obtenido de: https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Ley de Régimen Tributario Interno (2015). Ecuador. obtenido de: <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/cbac1cfa-7546-4bf4-ad32-c5686b487ccc/20151228+LRTI.pdf>
- Ley Orgánica de Economía Popular Y Solidaria (2011). Ecuador. Obtenido 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>
- Luis Orlando García Macías, Margarita Clemencia Ullón Pérez y Edgar Javier Muñoz Murillo (2017): “Sistema contable administrativo en empresas de la economía popular y solidaria”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (marzo 2017). En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/popular.html>
- Martín, V. y Mancilla, M. (2010). Contabilidad y negocios. Control en la administración para una información financiera confiable.pp.68.75/ ISS N 1992-1896. recuperado: <http://www.redalyc.org/html/2816/281621753005/>
- Naranjo, J. (2011). Diseño de un sistema contable para mejorar la calidad de información financiera de la empresa Mundo Bebé en Santo Domingo. Ecuador. recuperado: <file:///H:/plan%20tesis/tesis/obligatoriamente%20leer.pdf>
- Navarro Silva, O., López Macas, M. E., & Pérez Espinosa, M. J. (2017). Normas de control contable: operación imprescindible en la gestión empresarial: un caso ecuatoriano. ISSN 2218-3620. Universidad y Sociedad, 9(2), 46-51. Recuperado de <http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>
- Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado (2014). Ecuador. Recuperado: http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf

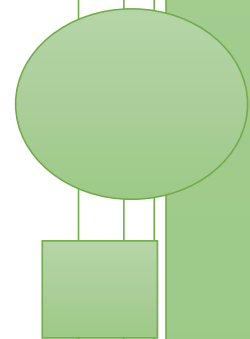
- Olivera, J. (2016). El análisis de estados financieros. UNID Editorial digital. C.P.54060.Universidad del Tercer Milenio. Estado de México. Obtenido de: https://books.google.com.ec/books?id=Z7sQDQAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Omeñaca, J. (2008). contabilidad general. 11 Edición. Ediciones Deusto. Obtenido de: <https://books.google.com.ec/books?id=e0awoPTT0dwC&printsec=frontcover&dq=que+es+contabilidad&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjfvKp5DbAhVkplkKHacSDr4Q6AEINTAD#v=onepage&q=que%20es%20contabilidad&f=false>
- Orjuela, D. (2017). Cartilla guía de procedimientos contables y administrativos. Colombia. Obtenido de: http://repository.uniminuto.edu:8080/xmlui/bitstream/handle/10656/5316/UVDTCP_OrjuelaPerillaDayhan_2017.pdf?sequence=1
- Orozco, J. (1997). Contabilidad general. Teoría y práctica aplicada a la legislación nacional. Quito. Ecuador. Emanuel Editores. Obtenido de:
- Perez, J. y Veiga, C. (2013). Finanzas. La contabilidad y los estados financieros. ISBN:978-84-7356-916-3.España ESIC Editorial. Obtenido de: <https://books.google.com.ec/books?id=DPF-MNMv4IIC&printsec=frontcover&dq=contabilidad+relacion+con+los+estados+financieros&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj6ncPDxKHcAhUEpFkKHSG5DGEQ6AEIJjAA#v=onepage&q=contabilidad%20relacion%20con%20los%20estados%20financieros&f=true>
- Plasencia, C. (2010). El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos. ISSN 1029-3019. v.14 n.5 Santiago de Cuba. Obtenido de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1029-30192010000500001
- Ponce Talancón, Humberto, La matriz foda: alternativa de diagnóstico y determinación de estrategias de intervención en diversas organizaciones. Enseñanza e Investigación en Psicología [en línea] 2007, 12 (enero-junio) : [Fecha de consulta:

11 de octubre de 2018] Disponible en:<<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29212108>> ISSN 0185-1594

- Ramírez, J. (2012). Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA como una herramienta de planeación estratégica en las empresas. Obtenido de: <https://www.uv.mx/iesca/files/2012/12/herramienta2009-2.pdf>
- Reglamentos a Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria (2012). Ecuador. Obtenido de: http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_regla2.pdf
- Reina, J (2006). Diseño e implantación de un manual de procedimiento contable de costos por órdenes de producción en base a costos históricos y al sistema de control de inventario permanente para la fundación amiga. Esmeraldas. Ecuador. Obtenido de:
- Seguí, A. (2011). Un modelo de compromiso con la sociedad. ISSN: 1885-8031. REVESCO N°107. Obtenido de: <file:///F:/tesis/38744-46186-2-PB.pdf>
- Tobar, M. (2008). Propuesta de mejoramiento administrativo y financiero de la caja ahorro y crédito “Colegio 5 de agosto” del Instituto Técnico Superior 5 de agosto de la ciudad de Esmeraldas”. Ecuador. Obtenido de:
- Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E. y Santos, C. (2005). Programa de preparación - económica para cuadros. ISBN 959-7185-04-0. Obtenido de: http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material__consulta_ci.pdf
- Tracy, J. (1979). Fundamentos de la contabilidad financiera. Editorial LIMUSA, S.A. México. Obtenido de:
- Tumbaco, F. (2014). Implementación de un sistema contable, administrativo y financiero en el laboratorio LAB S.A. Esmeraldas. Ecuador. Obtenido de:
- 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>
- Velasco, C. (1995). Establecimiento de un sistema contable para el Club Leones de Esmeraldas. Ecuador. Obtenido de:
- Vera, G. (2012). Implementación de un sistema de control interno financiero y administrativo para la empresa DEPRODE – MAR CIA LTDA. Ecuador. Obtenido de: <http://hdl.handle.net/20.500.11763/ec17popular>

- Washington Alfredo Camacho Villota, Darwin Jorge Gil Espinoza y Javier Antonio Paredes Tobar (2017): “Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (marzo 2017). En línea:
- Yuni, J. (2006). Técnicas para investigar: recursos metodológicos para la preparación de proyectos de investigación. 2da. Ed. ISBN: 987-591-020-1. Obtenido de: <https://books.google.com.ec/books?id=XWIkBfrJ9SoC&pg=PA81&dq=TECNICA+DE+ENTREVISTA&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjCzszt3eTfAhVkt98KHSXVAo4Q6AEILDAB#v=onepage&q=TECNICA%20DE%20ENTREVISTA&f=true>

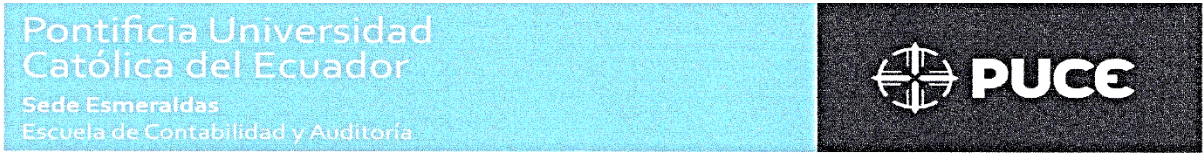
ANEXOS



Anexo 1 Definición conceptual y operacionalización de las variables

Objetivos	Variable	Definición	Dimensión	Indicadores	Técnicas e instrumentos
Analizar la situación actual de la caja de ahorro	Situación actual	Es conocer las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas de una empresa.	Contable	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Procesos contables ▪ Libros contables ▪ Registro de operaciones administrativas y financieras. 	Observación y entrevista
Identificar las operaciones administrativas y financieras que realiza la caja de ahorro	Operaciones Administrativas y financieras	<p>Según el autor Aicardo (2011) nos define:</p> <p>*Operaciones administrativas: son acciones que se realizan de forma coordinada, para que una organización funcione según su planificación.</p> <p>*Financieras: es la administración del capital social y sus respectivos presupuesto y uso.</p>	Áreas administrativas y áreas financieras	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Control interno ▪ Gestión de crédito y cobranza ▪ Supervisión 	Observación y entrevista

Anexo 2 Ficha de observación a registros contables



FICHA DE OBSERVACIÓN

ÁREA OBSERVADA	Registros contables de la Caja de Ahorro Bendición de Dios
FECHA	
OBSERVADOR	
DURACIÓN	

CRITERIOS A OBSERVAR	PUNTUACION					
	NO	0	1	2	3	4
Tiene estados financieros a la fecha						
Existe registro de ingresos						
Existe registro de egresos						
Existe registro de los créditos que se realizan						
Existe registro de los depósitos						
Existe registro de las mayorizaciones						
Existe estados de resultados						
Existe balance de comprobación						
Mantiene archivado y ordenados los documentos contables						
OTROS: _____						

OBSERVACIONES GENERALES

PUNTUACIONES	
0	NO APLICA
1	REGULAR
2	BUENO
3	MUY BUENO
4	SATISFACTORIO

Anexo 3 Ficha de observación a los procesos



FICHA DE OBSERVACIÓN

ÁREA OBSERVADA	Proceso de la Caja de ahorro Bendición de Dios
FECHA	
OBSERVADOR	
DURACIÓN	

CRITERIOS A OBSERVAR	PUNTUACION					
	NO	0	1	2	3	4
Existen procesos de los registro contables que se realizan						
Existen procesos al momento de otorgar un crédito						
Existe un comité de vigilancia que realice el seguimiento pertinente después de que se otorga un crédito						
Existe control de las cuentas por cobrar clientes						
Existen procesos de los documentos fuentes						
Existe proceso al momento de realizar un gasto						
OTROS: _____						

OBSERVACIONES GENERALES

PUNTUACIONES	
0	NO APLICA
1	REGULAR
2	BUENO
3	MUY BUENO
4	SATISFACTORIO

Anexo 4 Entrevista al Presidente de la Junta Parroquial

Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

Sede Esmeraldas
Escuela de Contabilidad y Auditoría



Entrevista al Presidente de la Junta Parroquial

Con la finalidad de obtener información relevante para el diseño de un sistema de control contable para la caja de ahorro Bendición de Dios de la parroquia Camarones, solicitó a usted me colabore con la siguiente entrevista:

Nombre _____

Edad _____

Sexo _____

1. ¿Cuál es la situación económica actual de la comunidad?
2. ¿Cuántos son los habitantes de la comunidad y a que actividades se dedican?
3. ¿Cuáles son las medidas de desarrollo que han implando en la comunidad?
4. ¿Conoce el funcionamiento de la caja de ahorro?
5. ¿Cuál es el aporte que realiza junta parroquial para el fortalecimiento de la caja de ahorro?
6. ¿Desde qué se inicio considera que la caja de ahorro hasta la fecha, ha habido algún cambio en las condiciones de vida de los habitantes de la comunidad?
7. ¿Considera a la caja de ahorro Bendición de Dios, como una oportuna para el desarrollo de la comunidad?

Gracias por su colaboración!!!

Anexo 5 Entrevista al administrador de la caja de ahorro Bendición de Dios

Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

Sede Esmeraldas
Escuela de Contabilidad y Auditoría



Entrevista al administrador

Con la finalidad de obtener información relevante para el diseño de un sistema de control contable para la caja de ahorro Bendición de Dios de la parroquia Camarones, solicito a usted me colabore con la siguiente entrevista:

Nombre _____

Edad _____

Sexo _____

1. ¿Qué tiempo tiene funcionando la caja de ahorro Bendición de Dios?
2. ¿Cómo se encuentra organizado la caja de ahorro?
3. ¿La caja de ahorro se encuentra registrada legalmente?
4. ¿Bendición de Dios está ubicada en un lugar adecuado?
5. ¿Con cuántos socios cuenta la caja de ahorro?
6. ¿Tiene conocimiento de la importancia de un sistema de control contable para una empresa?
7. ¿Cree usted que sería importante contar con un sistema de control contable para el registro adecuado de las operaciones administrativas y financieras?
8. ¿Considera a la caja de ahorro Bendición de Dios, como una oportunidad para el desarrollo de la comunidad?

Gracias por su colaboración!!!

Entrevista al cajero

Con la finalidad de obtener información relevante para el diseño de un sistema de control contable para la caja de ahorro Bendición de Dios de la parroquia Camarones, solicitó a usted me colabore con la siguiente entrevista:

Nombre _____

Edad _____

Sexo _____

1. ¿Qué tiempo lleva laborando como cajero y que otra función realiza?
2. ¿Está capacitado para realizar las funciones encomendadas?
3. ¿Cuenta con los recursos necesarios para realizar su función?
4. ¿Cree usted que se encuentra en un ambiente laboral adecuado?
5. ¿Según usted cuáles son las dificultades que presenta la caja de ahorro Bendición de Dios?
6. ¿Ha recibido usted algún tipo de asesoramiento en el área contable?
7. ¿Tiene conocimiento de la importancia de un sistema de control contable para una empresa?
8. ¿Qué tipo de registro utiliza para el control contable?
9. ¿Los comprobantes de ingresos y egresos son archivados de manera adecuada?
¿Cómo?
10. ¿Se mantiene un control de los gastos que realiza la caja de ahorro?
11. ¿Cómo registran las operaciones que genera la caja de ahorro Bendición de Dios?
12. ¿Se realizan informes contables, que permitan elaborar los estados financieros los cuales son presentados de acuerdo a las normas contables?
13. ¿Cree usted necesario realizar mejoras en los procedimientos contables que realizan actualmente? si la respuesta es positiva ¿Cuáles?
14. ¿Se declaran los impuestos de acuerdo a la información recibida y en forma oportuna?
15. ¿Existe algún contrato laboral firmado con la institución, y esta cumple con todos los beneficios sociales?

Gracias por su colaboración!!!

Anexo 7 Área interna de la caja de ahorro Bendición de Dios



Archivadores



Área contable



Oficinas de comité de crédito y vigilancia