



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DESCRIPCIÓN DEL PROCESO CONTABLE DE UNA ENTIDAD DEL
SISTEMA FINANCIERO MEDIANTE EL PROTOTIPO DE UNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.

LLIVISUPA FEIJOO GINA KERLY
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DESCRIPCIÓN DEL PROCESO CONTABLE DE UNA ENTIDAD
DEL SISTEMA FINANCIERO MEDIANTE EL PROTOTIPO DE UNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.

LLIVISUPA FEIJOO GINA KERLY
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

DESCRIPCIÓN DEL PROCESO CONTABLE DE UNA ENTIDAD DEL SISTEMA
FINANCIERO MEDIANTE EL PROTOTIPO DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO.

LLIVISUPA FEIJOO GINA KERLY
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

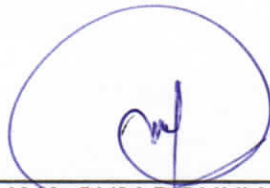
OLAYA CUM RONNY LEONARDO

MACHALA, 04 DE JULIO DE 2018

MACHALA
04 de julio de 2018

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Descripción del proceso contable de una entidad del sistema financiero mediante el prototipo de una cooperativa de ahorro y crédito., hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



OLAYA GUM RONNY LEONARDO
0702520958
TUTOR - ESPECIALISTA 1



CHAVEZ CRUZ GONZALO JUNIOR
0701534034
ESPECIALISTA 2



LALANGUI BALCAZAR MARGOT ISABEL
1103417869
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: miércoles 04 de julio de 2018 - 09:45

Urkund Analysis Result

Analysed Document: LLIVISUPA FEIJOO GINA KERLY_PT-010518.pdf (D40320840)
Submitted: 6/22/2018 9:56:00 PM
Submitted By: titulacion_sv1@utmachala.edu.ec
Significance: 0 %

Sources included in the report:

Instances where selected sources appear:

0

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, LLIVISUPA FEIJOO GINA KERLY, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Descripción del proceso contable de una entidad del sistema financiero mediante el prototipo de una cooperativa de ahorro y crédito., otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 04 de julio de 2018



LLIVISUPA FEIJOO GINA KERLY
0705853653

RESUMEN

Mediante la propuesta de un ejemplo se expone el proceso contable de una entidad del sistema financiero nacional, puntualizando la aplicación de la normativa contable en la elaboración de sus estados financieros y contabilidad, sometiéndose a las políticas y regulaciones que estipula para ello la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, acatando además las normas de control de los organismos adicionales.

PALABRAS CLAVES

Proceso Contable, Normas Contables, Entidades del Sistema Financiero, Estados Financieros.

ABSTRACT

By means of the proposal of an example, the accounting process of an entity of the national financial system is exposed, specifying the application of accounting regulations in the preparation of its financial statements and accounting, submitting to the policies and regulations stipulated for it by the Policy Board and Monetary and Financial Regulation, also complying with the control rules of the additional bodies.

KEYWORDS

Accounting Process, Accounting Standards, Entities of the Financial System, Financial Statements.

ÍNDICE

Páginas preliminares

PORTADA

PÁGINA DE ACEPTACIÓN

RESULTADO URKUND

CESIÓN DE DERECHO

RESUMEN Y PALABRAS CLAVES

ABSTRACT AND KEYWORDS

ÍNDICE

Contenido

INTRODUCCIÓN 4

DESARROLLO 5

Conceptualización 7

Normas contables 7

Proceso contable 7

Instituciones financieras 7

Armonización contable 7

Buena práctica contable 8

Descripción del proceso contable de entidad financiera mediante ejemplo 8

Estado de situación financiera COOPMEGO 2017 8

Transacciones 11

Estado de resultados 12

Estado de situación financiera (junio 2018) 13

CONCLUSIONES 16

Bibliografía 17

Anexos 18

Anexo 1: Libro diario 18

Anexo 2: Mayor general 25

Anexo 3: Balance de comprobación 28

INTRODUCCIÓN

La presente investigación será desarrollada tomando como base lo estipulado en el Código Orgánico Monetario y Financiero, en lo concerniente al proceso contable de las entidades del sistema financiero nacional y la debida explicación, mediante un ejemplo, de los pasos a seguir para la obtención de los estados financieros al cierre de determinado periodo contable, tomando en cuenta la normativa.

Como lo indica el Código antes mencionado, las entidades del sistema financiero ecuatoriano, para su contabilidad y elaboración de estados financieros, deben acatar las políticas y regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, así como a las normas de control que dicten los organismos de control respectivos.

El interés de manifestar de esta manera el proceso contable de las entidades del sistema financiero se da con la justificación que, la puesta en práctica de las teorías estudiadas en diferentes leyes, es la mejor manera para asimilar, desarrollar e indagar el motivo de cada paso a seguir, como por ejemplo el por qué la naturaleza de determinada cuenta contable al momento de elaborar la transacción en el libro diario.

También se analizará, mediante la investigación en artículos científicos, el tratamiento contable que las cuentas más comunes reciben en diferentes países, en el entorno de otro continente, en América y, por su puesto, en Ecuador. En la actualidad ya se habla de la armonización contable, que es la globalización de la presentación de estados financieros mediante la estandarización de normas contables a nivel mundial, las llamadas Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, presentadas en completas y para PYMES. Esto se ha desarrollado con la necesidad de la comprensión y toma de decisiones al momento de analizar estados financieros de cualquier empresa de otro país, por lo general, se puede dar con las empresas que adquieren otras en diferentes partes del mundo, ahorrando de esta manera los costos por conversión de estados financieros.

En la segunda parte del presente trabajo, que es el desarrollo, se hallará también la conceptualización de los términos más utilizados en el ámbito de estudio, los cuales, asimismo, serán tomados de artículos de revistas científicas, para dar más grandeza a la investigación. Se presentará el estado financiero de la cooperativa de ahorro y crédito vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda., COOPMEGO, transacciones ficticias, para proceder a realizar el respectivo registro en el libro diario y mayor general (anexos), el

concerniente balance de comprobación (anexos), el estado de resultados integral; y, finalmente, el estado de situación financiera que refleja los cambios dados con el incremento de los hechos económicos simulados.

DESARROLLO

Según (Polo & Sarasa, 2013), donde se analiza una parte del proceso contable español en lo referente a la actuación de los socios de las cooperativas como potencial parte vinculada y a la determinación a valor razonable de las operaciones con los socios; llegan a la conclusión, mediante un estudio empírico realizado con 5 sociedades, que ninguna identifica como parte vinculada a los socios de dichas cooperativas, asumiendo que ello se da porque estas organizaciones acatan lo que establece la Norma Internacional de Contabilidad 24 (NIC) concerniente a partes vinculadas, donde se expresa que no se deben incluir los socios de las organizaciones.

Así mismo, con las mismas empresas objeto de estudio, los autores han determinado que en ellas se utilizan precios internos para determinar la valorización de las operaciones; este precio es más elevado en comparación con el precio de mercado. Para calcular sus precios internos, una cooperativa estima en base a un precio medio ponderado de mercado, el cual interviene como precio garantizado; y, otra utiliza un modelo valorativo.

Apoyándose en el análisis de (Gracia, San Juan, & Rodríguez, 2014), la necesidad de una armonización contable, para la comprensión, análisis y comparabilidad de estados financieros entre empresas e instituciones financieras de varios países fue el motor principal para que la Unión Europea (UE) en el año 2005 adopte un cuerpo normativo contable único, siendo el International Accounting Standards Board (IASB) la entidad emisora, de tal manera que se ha creado un conjunto de normas de las cuales muchos países han decidido acoger para que su sistema contable se internacionalice, especialmente con organizaciones que adquieren empresas y/o instituciones en otros países.

Como lo indica (Otálora, Borda, & Escobar, 2016), las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla-Colombia al momento de determinar su costo de producción, que por su actividad es el costo de los servicios prestados a la ciudadanía, optan por lo tradicional, la utilización de bases históricas, por lo cual, estas instituciones presentan complicaciones en la planificación y toma de decisiones debido que los costos también se ven afectados por factores actuales; esto conlleva que al finalizar el periodo contable el resultado obtenido no concuerde con la utilidad proyectada.

De (Saavedra & Saavedra, 2015), podemos destacar que Ecuador, al igual que la mayoría de países latinoamericanos presenta debilidad en temas de investigación, lo que conlleva a la escasa elaboración de publicaciones científicas, por ende, a mantenerse en el mismo nivel bajo de diversificación de conocimientos. Una línea de investigación en el área contable determinada en Ecuador por la Universidad de Talca presenta la teoría contable y el argumento regulativo, teniendo como interés incluir la normativa para el proceso de regulación; aspectos y procedimientos del control de la entidad; y, lo referente al tratamiento del sistema tributario e información financiera.

De la misma manera, (Coba, Díaz, Zurita, & Proaño, 2017), han determinado que las empresas en Ecuador tampoco presentan interés en temas sociales y ambientales. A simple vista pareciera poco importante abarcar este tema dentro del proceso contable de la organización, pero el objetivo es determinar el efecto que cause al medio ambiente y al entorno en sí la toma de decisiones basada en los resultados de una buena práctica contable, es lo que actualmente se está nombrando Contabilidad Verde. Este tipo de marketing social genera un impacto positivo en los empleados y por supuesto en los clientes, mejorando la imagen de la organización y, por ende, reflejando una mejora en la situación económica de la misma.

En Ecuador, las entidades del sistema financiero deberán someterse a las políticas y regulaciones que sobre contabilidad y estados financieros expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF), así como a las normas que dicten los organismos de control respectivos. Cabe mencionar que esta imposición se encuentra normada en el Artículo 218 (Normas contables) de la Sección 7 (Del régimen financiero y contable) del Capítulo 3 (Disposiciones comunes para el sistema financiero nacional) del Título II (Sistema financiero nacional) del Código Orgánico Monetario y Financiero.

En lo que respecta a entidades del sistema financiero nacional, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera tiene como función regular mediante normas las actividades financieras que ejercen dichas entidades, además de regular la creación, constitución, organización, operación y liquidación de las mismas.

Conceptualización:

- **Normas contables**

(Patiño & Vásquez, 2013) indican que las normas contables eran consideradas como los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) o principios contables básicos; en la actualidad, tomando en cuenta la armonización contable, estos principios son determinados como postulados básicos, los mismos que se concretan como elementos bajo los cuales debe operar el sistema contable. De tal manera, se puede concluir que las normas contables son un conjunto de políticas y regulaciones expedidas por la JPRMF; y, de normas que pueden ser dictadas por los organismos de control respectivos, con la finalidad de alcanzar procesos contables eficientes, reflejando confiabilidad en los estados financieros.

- **Proceso contable**

(Lasso, Vargas, & Ruano, 2018) determinan que el proceso contable, como lo indica su nombre, es el procedimiento (conjunto de pasos) realizado en determinado periodo, donde el Estado de Situación Financiera Inicial o de Apertura es el punto de partida para el registro de las diferentes operaciones financieras realizadas por la entidad.

- **Instituciones financieras**

(Redondo & Rodríguez, 2014) revelan que un componente de las instituciones financieras son las instituciones bancarias (entidades de crédito de carácter monetario). Las instituciones del sistema financiero son entidades que ejecutan actividades financieras, siendo autorizadas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria según el ámbito de sus competencias. Las personas jurídicas autorizadas por los organismos de control podrán utilizar denominaciones como “banco”, “corporación financiera”, “almacén general de depósito”, “casa de cambio”, “servicios auxiliares del sistema financiero”, “cooperativas de ahorro y crédito”, “asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda” y “cajas centrales”.

- **Armonización contable**

(Bohórquez, 2015) estipula que la armonización contable faculta que los estados financieros de instituciones o empresas de diferentes países sean comparables debido a la aplicación de estándares internacionales de información financiera mediante la uniformidad de las normas contables, facilitando la toma de decisiones y ahorrando recursos a las entidades en lo que respecta a la conversión de estados financieros.

· **Buena práctica contable**

(López, 2013) señala que la buena práctica del contador profesional está establecida en las Normas Generalmente Aceptadas (NAGAS) que determinan:

- El entrenamiento y capacidad; formación profesional y actualización de conocimientos mediante la capacitación constante;
- Cuidado y diligencia; esmero y vigilancia en la ejecución de sus responsabilidades.
- Independencia; autosuficiencia para elaborar criterios propios y convincentes.

Descripción del proceso contable de una entidad financiera mediante un ejemplo:

Se presenta como ejemplo el Estado de situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA Ltda., COOPMEGO.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN
GODOY ORTEGA LTDA., COOPMEGO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INICIAL
AL 15 DE JUNIO DEL 2018**

1	ACTIVO		2	PASIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	36.625.619,60	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	224.092.477,27
1101	Caja	15.249.560,89	2101	Depósitos a la vista	78.433.588,09
1102	Depósitos para encaje	0,00	2103	Depósitos a plazo	144.820.888,72
1103	Bancos y otras instituciones financieras	21.354.186,85	210305	De 1 a 30 días	23.905.521,13
1104	Efectos de cobro inmediato	21.871,86	210310	De 31 a 90 días	42.001.566,36
1105	Remesas en tránsito	0,00	210315	De 91 a 180 días	49.524.771,55
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	210320	De 181 a 360 días	27.990.783,46
13	INVERSIONES	71.368.530,39	210325	De más de 361 días	1.398.246,22
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	71.368.530,39	2105	Depósitos restringidos	838.000,46

14	CARTERA DE CRÉDITOS	150.447.395,12	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	23.633.772,59	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00
140105,10,15	De 1 a 180 días	2.459.381,24	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0,00
140120	De 181 a 360 días	2.428.909,33	25	CUENTAS POR PAGAR	6.026.687,91
140125	De más de 360 días	18.745.482,02	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	103.130.623,45	27	VALORES EN CIRCULACION	0,00
140205,10,15	De 1 a 180 días	12.093.232,04	28	OBLIG.CONV.ACCIONES Y AP. FUT. CAP.	0,00
140220	De 181 a 360 días	11.470.132,42	29	OTROS PASIVOS	960.234,65
140225	De más de 360 días	79.567.258,99	2	TOTAL PASIVO	231.079.399,83
1403	Cartera de créditos de inmobiliario por vencer	3.687.215,52	3	CAPITAL	
140305,10,15	De 1 a 180 días	470.559,14	31	CAPITAL SOCIAL	16.841.792,67
140320	De 181 a 360 días	422.001,30	3103	Aportes de socios	16.841.792,67
140325	De más de 360 días	2.794.655,08	32	PRIMA O DESCU EN COLOCACION ACCIONES	0,00
1404	Cartera de microcrédito por vencer	28.210.015,63	33	RESERVAS	16.414.725,48
140405,10,15	De 1 a 180 días	3.043.253,15	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	7.488.924,90
140420	De 181 a 360 días	3.034.800,25	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.493.018,20
140425	De más de 360 días	22.131.962,23	36	RESULTADOS	704.455,35
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	460.358,02	3601	Utilidades o excedentes acumulados	0,00
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	70.895,48	3603	Utilidad del ejercicio	704.455,35
1418	Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada por vencer	2.925,34	3604	(Pérdida del ejercicio)	0,00

1425	Cartera de crédito comercial prioritario que no devenga intereses	805.267,88	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	43.942.916,60
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	1.836.125,51		TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	275.022.316,43
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	60.144,34			
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	792.783,06			
1449	Cartera de crédito comercial prioritario vencida	387.183,24			
1450	Cartera de crédito de consumo prioritario vencida	1.619.449,79			
1451	Cartera de crédito inmobiliaria vencida	56.435,96			
1452	Cartera de crédito microcrédito vencida	528.822,21			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(14.834.622,90)			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00			
16	CUENTAS POR COBRAR	3.191.283,37			
17	B.REAL. ADJ.PAGO,ARREN.MARC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	1.154.893,05			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7.945.132,16			
19	OTROS ACTIVOS	4.289.462,74			
1	TOTAL DE ACTIVO	275.022.316,43			

Transacciones:

- **Apertura de cuenta de ahorro:** El 15 de enero del 2018, el socio T apertura una cuenta de ahorro en la cooperativa con depósito en efectivo de \$3586,30 y un cheque del banco X por \$1000,00.
- **Depósito en cuenta de ahorro:** El 16 de febrero del 2018, el socio A deposita en su cuenta de ahorro \$5000,00 en efectivo.
- **Depósito a plazo fijo:** El 15 de marzo del 2018, el socio B deposita a plazo fijo \$20000,00 a 90 días, con interés del 7,5%, las acreditaciones se realizan mensualmente.
- **Acreditación de intereses en cuenta de ahorro:** El 30 de abril del 2018, en la cuenta de ahorro del socio C se procede a acreditar intereses por sus ahorros respectivos que ascienden a \$28.266,00. La cooperativa otorga una tasa pasiva del 9% anual.
- **Retiro de ahorros:** El 30 de abril del 2018, el socio D retira de su cuenta de ahorro \$1000,00
- **Crédito de consumo:** El 18 de mayo, el socio E solicita un préstamo por un monto de \$15000,00 para 2 años.

LIBRO DIARIO

(ANEXO 1)

MAYOR GENERAL

(ANEXO 2)

BALANCE DE COMPROBACIÓN

(ANEXO 3)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN
GODOY ORTEGA LTDA., COOPMEGO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 15 DE JUNIO DEL 2018**

	INGRESOS FINANCIEROS		0,00
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0,00	
52	COMISIONES GANADAS	0,00	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	0,00	
	EGRESOS FINANCIEROS		587,00
41	INTERESES CAUSADOS	587,00	
42	COMISIONES CAUSADAS	0,00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		-587,00
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		0,00
	MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES		-587,00
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		0,00
44	PROVISIONES	0,00	
4505	DEPRECIACIONES	0,00	
4506	AMORTIZACIONES	0,00	
	MARGEN OPERACIONAL NETO		-587,00
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		0,00
56	OTROS INGRESOS	0,00	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	0,00	
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION EMPLEADOS	0,00	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		-587,00

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN
GODOY ORTEGA LTDA., COOPMEGO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA FINAL
AL 15 DE JUNIO DEL 2018**

1 ACTIVO		2 PASIVO	
		OBLIGACIONES CON EL	
11 FONDOS DISPONIBLES	36.619.205,90	21 PÚBLICO	224.101.650,57
1101 Caja	15.262.147,19	2101 Depósitos a la vista	78.442.761,39
1102 Depósitos para encaje	0,00	2103 Depósitos a plazo	144.820.888,72
Bancos y otras instituciones financieras		210305 De 1 a 30 días	23.905.521,13
1103	21.334.186,85	210310 De 31 a 90 días	42.001.566,36
1104 Efectos de cobro inmediato	22.871,86	210315 De 91 a 180 días	49.524.771,55
1105 Remesas en tránsito	0,00	210320 De 181 a 360 días	27.990.783,46
OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	210325 De más de 361 días	1.398.246,22
12		2105 Depósitos restringidos	838.000,46
13 INVERSIONES	71.368.530,39	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00
Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado		OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00
1305	71.368.530,39	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0,00
14 CARTERA DE CRÉDITOS	150.462.395,12	24	
Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		25 CUENTAS POR PAGAR	6.026.687,91
1401	23.633.772,59	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00
140105, 10,15 De 1 a 180 días	2.459.381,24	VALORES EN CIRCULACION	0,00
140120 De 181 a 360 días	2.428.909,33	OBLIG.CONV.ACCIONES Y AP. FUT. CAP.	0,00
140125 De más de 360 días	18.745.482,02	28	
Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		29 OTROS PASIVOS	960.234,65
1402	103.145.623,45	2 TOTAL PASIVO	231.088.573,13
140205, 10,15 De 1 a 180 días	12.093.232,04	3 CAPITAL	
140220 De 181 a 360 días	11.470.132,42		
140225 De más de 360 días	79.582.258,99		
Cartera de créditos de inmobiliario por vencer			
1403	3.687.215,52		

140305, 10,15	De 1 a 180 días	470.559,14	31	CAPITAL SOCIAL	16.841.792,67
140320	De 181 a 360 días	422.001,30	3103	Aportes de socios	16.841.792,67
140325	De más de 360 días	2.794.655,08	32	PRIMA O DESCU EN COLOCACION ACCIONES	0,00
1404	Cartera de microcrédito por vencer	28.210.015,63	33	RESERVAS	16.414.725,48
140405, 10,15	De 1 a 180 días	3.043.253,15	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	7.488.924,90
140420	De 181 a 360 días	3.034.800,25	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.493.018,20
140425	De más de 360 días	22.131.962,23	36	RESULTADOS	703.868,35
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	460.358,02	3601	Utilidades o excedentes acumulados	704.455,35
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	70.895,48	3603	Utilidad del ejercicio	0,00
1418	Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada por vencer	2.925,34	3604	(Pérdida del ejercicio)	(587,00)
1425	Cartera de crédito comercial prioritario que no devenga intereses	805.267,88	3	TOTAL DEL PATRIMONIO	43.942.329,60
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	1.836.125,51		TOTAL GENERAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	275.030.902,73
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	60.144,34			
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	792.783,06			
1449	Cartera de crédito comercial prioritario vencida	387.183,24			
1450	Cartera de crédito de consumo prioritario vencida	1.619.449,79			
1451	Cartera de crédito inmobiliaria vencida	56.435,96			
1452	Cartera de crédito microcrédito vencida	528.822,21			
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(14.834.622,90)			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0,00			
16	CUENTAS POR COBRAR	3.191.283,37			

	B.REAL.	
	ADJ.PAGO,ARREN.MARC. Y NO	
17	UTILIZADOS ENTIDAD	1.154.893,05
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7.945.132,16
19	OTROS ACTIVOS	4.289.462,74
1	TOTAL DE ACTIVO	275.030.902,73

Geovanny Bustos Parra
GERENTE

Rodrigo Benavides Rojas
AUDITOR INTERNO

Martha Songor Jaramillo
CONTADORA GENERAL

CONCLUSIONES

La estandarización de las normas contables ha sido de mucha ayuda para que el proceso contable sea uniforme a nivel mundial y por ello se pueda entender los estados financieros de diversas empresas alrededor del mundo. Según la investigación realizada en los artículos científicos, los estados financieros presentados en nuestro país también son comprensibles en otros debido a que se ha adoptado sistemáticamente la aplicación de las NIIF; y, para que tengan concordancia con el proceso tributario, el ente regulador de los tributos en Ecuador, el Servicio de Rentas Internas ha ido adaptando los formularios a esta normativa internacional.

El proceso contable para la elaboración de los estados financieros de las entidades del sistema financiero nacional se somete a políticas y regulaciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, además de la vigilancia de los organismos de control respectivos. Los estados financieros se presentan con corte al 31 de diciembre de cada año, con firma de responsabilidad del representante legal y contador general, contando con la opinión de auditores internos y externos, los cuales deben ser calificados por los organismos correspondientes.

La idea propuesta de explicar mediante un ejemplo el proceso contable de una entidad financiera fue de gran ayuda para comprender pequeños vacíos que se tenían debido a la falta de experiencia en este ámbito, especialmente comprender el tratamiento financiero que lleva la contabilidad de estas instituciones con ciertas cuentas, en unos casos es muy diferente a la contabilidad comercial o de costos, que son por lo general las más estudiadas.

El patrón seleccionado fue la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA Ltda., COOPMEGO y su estado de situación financiera con corte al 31 de diciembre del 2017. Se presentaron 7 transacciones financieras, empezando desde la elaboración del libro diario, para luego continuar con el mayor general, balance de comprobación, estado de resultados y finalmente la elaboración del estado de situación financiera con fecha de corte al 15 de junio del presente.

Se concluye notificando que el proceso contable propuesto y desarrollado si cumple los objetivos visualizados, explicar de la manera más práctica la contabilidad de una cooperativa de ahorro y crédito; es decir, entidad del sistema financiero nacional.

BIBLIOGRAFÍA

- Bohórquez, N. (2015). Implementación de norma internacional de inventarios en Colombia. *Innovar*, 79-92.
- Coba, E., Díaz, J., Zurita, E., & Proaño, P. (2017). La responsabilidad social empresarial en las empresas del Ecuador. Un test de relación con la imagen corporativa y desempeño financiero. *Ingeniería Industrial. Actualidad y Nuevas Tendencias*, 23-44.
- Gracia, F., San Juan, C., & Rodríguez, Á. (2014). Evolución del proceso de armonización contable en España y Brasil en el periodo 1973-2013. *Cuadernos de contabilidad*, 397-425. doi:10.11144/Javeriana.cc15-38.epac
- Lasso, G., Vargas, C., & Ruano, C. (2018). Efecto patrimonial del proceso de convergencia contable en las Pymes colombianas. *Estudios Gerenciales*, 99-113.
- López, L. (2013). Estándares internacionales y educación contable. *Apuntes del CENES*, 239-261.
- Otálora, J., Borda, J., & Escobar, A. (2016). Sistemas de gestión de costos en las cooperativas de ahorro y crédito de Barranquilla. *Cuadernos de contabilidad*, 349-375. doi:10.11144/Javeriana.cc17-44.sgcc
- Patiño, R., & Vásquez, N. (2013). Las características de los subsistemas contables de Colombia y México ante la convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera. *Cuadernos de Contabilidad*, 1009-1043.
- Polo, F., & Sarasa, C. (Abril de 2013). Las operaciones vinculadas y las operaciones cooperativizadas bajo normas internacionales de información financiera. Reflexiones para el marco contable español. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 87-107.
- Redondo, D., & Rodríguez, J. (2014). Crisis en las entidades de crédito españolas: Un estudio mediante análisis discriminante. *Estudios de Economía Aplicada*, 617-644.
- Saavedra, M., & Saavedra, M. (2015). La investigación contable en Latinoamérica. *Actualidad Contable Faces*, 99-121.

ANEXOS
ANEXO N°1
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN
GODOY ORTEGA LTDA., COOPMEGO
LIBRO DIARIO
AL 15 DE JUNIO DEL 2018

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
01/01/2018	11	FONDOS DISPONIBLES			
	1101	Caja		15.249.560,89	
	1102	Depósitos para encaje		0,00	
	1103	Bancos y otras instituciones financieras		21.354.186,85	
	1104	Efectos de cobro inmediato		21.871,86	
	1105	Remesas en tránsito		0,00	
	13	INVERSIONES			
	1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado		71.368.530,39	
	14	CARTERA DE CRÉDITOS			
	1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer		23.633.772,59	
	140105,10,15	De 1 a 180 días	2.459.381,24		
	140120	De 181 a 360 días	2.428.909,33		
	140125	De más de 360 días	18.745.482,02		
	1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		103.130.623,45	
	140205,10,15	De 1 a 180 días	12.093.232,04		
	140220	De 181 a 360 días	11.470.132,42		
	140225	De más de 360 días	79.567.258,99		
	1403	Cartera de créditos de inmobiliario por vencer		3.687.215,52	
	140305,10,15	De 1 a 180 días	470.559,14		

	140320	De 181 a 360 días	422.001,30		
	140325	De más de 360 días	2.794.655,08		
	1404	Cartera de microcrédito por vencer		28.210.015,63	
	140405,10,15	De 1 a 180 días	3.043.253,15		
	140420	De 181 a 360 días	3.034.800,25		
	140425	De más de 360 días	22.131.962,23		
	1405	Cartera de crédito productivo por vencer		460.358,02	
	1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer		70.895,48	
	1418	Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada por vencer		2.925,34	
	1425	Cartera de crédito comercial prioritario que no devenga intereses		805.267,88	
	1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses		1.836.125,51	
	1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		60.144,34	
	1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses		792.783,06	
	1449	Cartera de crédito comercial prioritario vencida		387.183,24	
	1450	Cartera de crédito de consumo prioritario vencida		1.619.449,79	
	1451	Cartera de crédito inmobiliaria vencida		56.435,96	
	1452	Cartera de crédito microcrédito vencida		528.822,21	
	1499	(Provisiones para créditos incobrables)		(14.834.622,90)	
	15	DEUDORES POR ACEPTACIONES		0,00	
	16	CUENTAS POR COBRAR		3.191.283,37	
	17	B.REAL. ADJ.PAGO,ARREN.MARC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD		1.154.893,05	
	18	PROPIEDADES Y EQUIPO		7.945.132,16	

	19	OTROS ACTIVOS		4.289.462,74	
	2	PASIVO			
	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			
	2101	Depósitos a la vista			78.433.588,09
	2103	Depósitos a plazo			144.820.888,72
	210305	De 1 a 30 días	23.905.521,13		
	210310	De 31 a 90 días	42.001.566,36		
	210315	De 91 a 180 días	49.524.771,55		
	210320	De 181 a 360 días	27.990.783,46		
	210325	De más de 361 días	1.398.246,22		
	2105	Depósitos restringidos			838.000,46
	25	CUENTAS POR PAGAR			6.026.687,91
	29	OTROS PASIVOS			960.234,65
	3	CAPITAL			
	31	CAPITAL SOCIAL			
	3103	Aportes de socios			16.841.792,67
	33	RESERVAS			16.414.725,48
	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES			7.488.924,90
	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES			2.493.018,20
	36	RESULTADOS			
	3601	Utilidades o excedentes acumulados			704.455,35
	3603	Utilidad del ejercicio			0,00
	3604	(Pérdida del ejercicio)			
		P/R Asiento de apertura			
		Xx			

15/01/2018	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		3.586,30	
	110105	Efectivo	3.586,30		
	1104	Efectos de cobro inmediato		1.000,00	
	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista			4.586,30
	210135	Depósitos de ahorro	3.586,30		
	210150	Depósito por confirmar	1.000,00		
		P/R Apertura cuenta ahorro			
		Xx			
16/02/2018	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		5.000,00	
	110105	Efectivo	5.000,00		
	2	Pasivo			
	21	Obligación con el público			
	2101	Depósitos a la vista			5.000,00
	210135	Depósitos de ahorro	5.000,00		
		P/R Depósito en efectivo			
		Xx			
15/03/2018	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja		20.000,00	

	110105	Efectivo	20.000,00		
	2	Pasivo			
	21	Obligación con el público			
	2103	Depósitos a plazo			
	210310	De 31 a 90 días			20.000,00
		P/R Depósito a plazo fijo			
		Xx			
15/04/2018	4	Gastos		125,00	
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público			
	410130	Depósitos a plazo	125,00		
	2	Pasivo			
	21	Obligación con el público			
	2101	Depósitos a la vista			125,00
	210135	Depósitos de ahorro	125,00		
		P/R Acreditación intereses			
		Xx			
15/05/2018	4	Gastos		125,00	
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público			
	410130	Depósitos a plazo	125,00		
	2	Pasivo			
	21	Obligación con el público			
	2101	Depósitos a la vista			125,00
	210135	Depósitos de ahorro	125,00		

		P/R Acreditación intereses			
		Xx			
15/06/2018	4	Gastos		125,00	
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público			
	410130	Depósitos a plazo	125,00		
	2	Pasivo			
	21	Obligación con el público			
	2101	Depósitos a la vista			125,00
	210135	Depósitos de ahorro	125,00		
		P/R Acreditación intereses			
		Xx			
15/06/2018	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2103	Depósitos a plazo			
	210310	De 31 a 90 días		20.000,00	
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1103	Bancos y otras inst financieras			20.000,00
		P/R Vencimiento depósito plazo fijo			
		Xx			
30/04/2018	4	Gastos		212,00	
	41	Intereses causados			
	4101	Obligaciones con el público			
	410115	Depósitos de ahorro	212,00		

	2	Pasivo			
	21	Obligación con el público			
	2101	Depósitos a la vista			212,00
	210135	Depósitos de ahorro	212,00		
		P/R Interés acreditado cta ahorro			
		Xx			
30/04/2018	2	Pasivo			
	21	Obligaciones con el público			
	2101	Depósitos a la vista		1.000,00	
	210135	Depósitos de ahorro	1.000,00		
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			1.000,00
	110105	Efectivo	1.000,00		
		P/R Retiro dinero cuenta ahorro			
18/05/2018	1	Activo			
	14	Cartera de créditos			
	1402	Cartera crédito consu priori x vencer			
	140225	De más de 360 días		15.000,00	
	1	Activo			
	11	Fondos disponibles			
	1101	Caja			15.000,00
	110105	Efectivo	15.000,00		
		P/R Crédito consumo			
TOTAL				275.088.489,73	275.088.489,73

ANEXO N°2
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN
GODOY ORTEGA LTDA., COOPMEGO
MAYOR GENERAL
AL 15 DE JUNIO DEL 2018

1101 CAJA

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/01/18	Estado sit fin inicial	\$ 15.249.560,89		\$ 15.249.560,89
15/01/18	Apertura cuenta ahorro	3.586,30		\$ 15.253.147,19
16/02/18	Depósito efectivo	5.000,00		\$ 15.258.147,19
15/03/18	Depósito plazo fijo	20.000,00		\$ 15.278.147,19
30/04/18	Retiro dinero cta ahorro		1.000,00	\$ 15.277.147,19
18/05/18	Crédito consumo		15.000,00	\$ 15.262.147,19
TOTAL		\$ 15.278.147,19	16.000,00	

1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/01/18	Estado sit fin inicial	\$ 21.354.186,85		\$ 21.354.186,85
15/06/18	Vencim dto plazo fijo	0,00	20.000,00	\$ 21.334.186,85
TOTAL		21.354.186,85	20.000,00	

1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/01/18	Estado sit fin inicial	\$ 21.871,86		\$ 21.871,86
15/01/18	Apertura cuenta ahorro	1.000,00	0,00	\$ 22.871,86
TOTAL		22.871,86	0,00	

140225 DE MÁS DE 360 DÍAS

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/01/18	Estado sit fin inicial	\$ 79.567.258,99		\$ 79.567.258,99
18/05/18	Crédito consumo	15.000,00	0,00	\$ 79.582.258,99
TOTAL		79.582.258,99	0,00	

4 GASTOS

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
15/04/18	Acreditación intereses	125,00	0,00	\$ 125,00
30/04/18	Interés en cta ahorro	212,00	0,00	\$ 337,00
15/05/18	Acreditación intereses	125,00	0,00	\$462,00
15/06/18	Acreditación intereses	125,00	0,00	\$ 587,00
TOTAL		587,00	0,00	

2101 DEPÓSITOS A LA VISTA

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/01/18	Estado sit fin inicial	\$ 78.433.588,09		\$ 78.433.588,09
15/01/18	Apertura cuenta ahorro		4.586,30	\$ 78.429.001,79
16/02/18	Depósito efectivo		5.000,00	\$ 78.424.001,79
15/04/18	Acreditación interés		125,00	\$ 78.423.876,79
30/04/18	Interés acred cta ahorro		212,00	\$ 78.423.664,79
30/04/18	Retiro dinero cta ahorro	1.000,00		\$ 78.424.664,79
15/05/18	Acreditación interés		125,00	\$ 78.424.539,79
15/06/18	Acreditación interés		125,00	\$ 78.424.414,79
TOTAL		78.434.588,09	10.173,30	

210310 DE 31 A 90 DÍAS

FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/01/18	Estado sit fin inicial	\$ 42.001.566,36		\$ 42.001.566,36
15/03/18	Depósito plazo fijo		20.000,00	\$ 41.981.566,36
15/06/18	Vencim dto plazo fijo	20.000,00		\$ 42.001.566,36
TOTAL		42.021.566,36	20.000,00	

ANEXO N°3
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN
GODOY ORTEGA LTDA., COOPMEGO
BALANCE DE COMPROBACIÓN
AL 15 DE JUNIO DEL 2018

CODIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1101	CAJA	15.278.147,19	16.000,00	15.262.147,19	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	21.354.186,85	20.000,00	21.334.186,85	
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	22.871,86	0,00	22.871,86	
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	71.368.530,39	0,00	71.368.530,39	
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	23.633.772,59	0,00	23.633.772,59	
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	103.145.623,45	0,00	103.145.623,45	
1403	Cartera de créditos de inmobiliario por vencer	3.687.215,52	0,00	3.687.215,52	
1404	Cartera de microcrédito por vencer	28.210.015,63	0,00	28.210.015,63	
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	460.358,02	0,00	460.358,02	
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	70.895,48	0,00	70.895,48	
1418	Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurada por vencer	2.925,34	0,00	2.925,34	
1425	Cartera de crédito comercial prioritario que no devenga intereses	805.267,88	0,00	805.267,88	
1426	Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga intereses	1.836.125,51	0,00	1.836.125,51	
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	60.144,34	0,00	60.144,34	
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	792.783,06	0,00	792.783,06	

1449	Cartera de crédito comercial prioritario vencida	387.183,24	0,00	387.183,24	
1450	Cartera de crédito de consumo prioritario vencida	1.619.449,79	0,00	1.619.449,79	
1451	Cartera de crédito inmobiliaria vencida	56.435,96	0,00	56.435,96	
1452	Cartera de crédito microcrédito vencida	528.822,21	0,00	528.822,21	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(14.834.622,90)	0,00	(14.834.622,90)	
16	CUENTAS POR COBRAR	3.191.283,37	0,00	3.191.283,37	
17	B.REAL. ADJ.PAGO,ARREN.MARC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	1.154.893,05	0,00	1.154.893,05	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7.945.132,16	0,00	7.945.132,16	
19	OTROS ACTIVOS	4.289.462,74	0,00	4.289.462,74	
2101	Depósitos a la vista	1.000,00	78.443.761,39		78.442.761,39
2103	Depósitos a plazo	20.000,00	144.840.888,72		144.820.888,72
2105	Depósitos restringidos		838.000,46		838.000,46
25	CUENTAS POR PAGAR		6.026.687,91		6.026.687,91
29	OTROS PASIVOS		960.234,65		960.234,65
3103	Aportes de socios		16.841.792,67		16.841.792,67
32	PRIMA O DESCU EN COLOCACIÓN ACCIONES		0,00		0,00
33	RESERVAS		16.414.725,48		16.414.725,48
34	OTROS APORTES PATRIMO		7.488.924,90		7.488.924,90
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES		2.493.018,20		2.493.018,20
3601	Utilidades o exced acumulados		704.455,35		704.455,35
3603	Utilidad del ejercicio		0,00		0,00
3604	(Pérdida del ejercicio)	587,00			(587,00)
TOTALES		275.088.489,73	275.088.489,73	275.030.902,73	275.030.902,73

Geovanny Bustos Parra
GERENTE

Rodrigo Benavides Rojas
AUDITOR INTERNO

Martha Songor Jaramillo
CONTADORA GENERAL