UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-CPA

TEMA:

SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA" Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

AUTORA:

ESTHER ALEXANDRA ATARIGUANA VÁSQUEZ

TUTOR:

ING. RAMÓN GUANUCHE RONALD EUGENIO

MACHALA – EL ORO – ECUADOR

2016

CESIÓN DE DERECHO DE AUTOR

Yo, **ATARIGUANA VÁSQUEZ ESTHER ALEXANDRA,** con cédula de identidad N.- 0704535376 estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría de La Unidad Académica de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala, en calidad de Autora del siguiente trabajo de Titulación **"SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA" Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS"**.

- Declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación original del mismo y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera EXCLUSIVA.
- Cedo a la Universidad TÉCNICA DE MACHALA de forma NO EXCLUSIVA con referencia a la obra en formato digital los derechos de:
    a) Incorporar la mencionada obra al repositorio digital institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Atribution-No Comercial-Compartir Igual 4.0 Internacional (CC BY -NC-SA- 4,0), La Ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.
    b) Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso de internet, así como incorporar cualquier sistema de seguridad para documentos electrónicos, correspondiéndome como Autora la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.

Machala, 29 de Enero del 2016

ATARIGUANA VÁSQUEZ ESTHER ALEXANDRA

C.I.: 0704535376

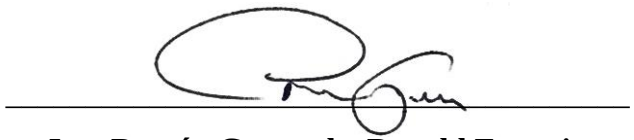
ING. RAMÓN GUANUCHE RONALD EUGENIO

CATEDRÁTICO DE LA UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA

C E R T I F I C A :

Que la egresada: **ESTHER ALEXANDRA ATARIGUANA VÁSQUEZ**, es autora del presente Trabajo de Titulación, denominado: **"SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA" Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS"**, la misma que ha sido realizada en forma sistemática conforme a mis orientaciones, y de acuerdo al Reglamento de Título y Grados de la Unidad Académica de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala, motivo por el cual autorizo su presentación para los fines pertinentes.

Machala, abril de 2015

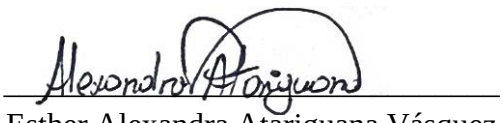


Ing. Ramón Guanuche Ronald Eugenio
Tutor de Trabajo de Titulación

AUTORÍA DE TESIS

Las ideas, comentarios y criterios expuestos en el presente Trabajo de Titulación: **"SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA" Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS"**, son de absoluta responsabilidad de la autora.

Machala, abril de 2015



Esther Alexandra Atariguana Vásquez

Autora

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el presente Trabajo de Titulación, acerca del tema: **"SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA" Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS"**, el cual fue realizado por la Sra. Esther Alexandra Atariguana Vásquez, la misma que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Unidad Académica de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala, para la carrera de Contabilidad y Auditoría.

f. _____

f. _____

f. _____

DEDICATORIA

A Dios, por guiarme por el buen camino y darme las fuerzas para seguir adelante.

A mis padres por ser quienes me apoyaron e incentivaron para alcanzar este logro fundamental para mi carrera profesional.

A mi esposo, por su infinito amor y compresión dedicado día a día.

Alexandra Atariguana

AGRADECIMIENTO

A Dios por brindarme la sabiduría que me ha permitido hacer realidad la meta de ser profesional.

A mis padres por su amor, buen ejemplo y dedicación.

A mi esposo por su paciencia, alegría y apoyo diario.

Al Tutor del Trabajo de Titulación por su asesoría en este trabajo investigativo.

A los directivos de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", que me proporcionaron la información necesaria para el desarrollo de la investigación.

Alexandra Atariguana

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

A. Páginas preliminares

PORTADA
CESIÓN DE DERECHO DE AUTOR.....I
APROBACIÓN DEL TUTOR II
AUTORÍA DE TESIS III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....IV
DEDICATORIA V
AGRADECIMIENTO VI
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS VII
ÍNDICE DE CUADROS XII
ÍNDICE DE GRÁFICOS..... XIII
RESUMEN EJECUTIVO.....XIV

B. Texto

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Tema de investigación 15
1.2 Planteamiento del problema 15
1.2.1 Contextualización 15
1.2.1.1 Macro contextualización..... 15
1.2.1.2 Meso contextualización 15
1.2.1.3 Micro contextualización 16
1.2.2 Análisis crítico..... 18
1.2.3 Prognosis 18
1.2.4 Formulación del problema..... 18
1.2.5 Preguntas de investigación 18
1.2.6 Delimitación del objeto de investigación 19
1.3 Justificación..... 19
1.4 Objetivos..... 20
1.4.1 Objetivo general 20

1.4.2 Objetivos específicos 20

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes investigativos 21
2.2 Fundamentación legal 22
2.3 Categorías fundamentales 23
2.4.1 Sistema contable 25
2.4.1.1 Definición 25
2.4.1.2 Características del sistema contable 25
2.4.1.3 Elementos de un sistema contable 26
2.4.1.4 Componentes de un sistema contable 26
2.4.2 Sistema de control interno contable 27
2.4.2.1 Definición 27
2.4.2.2 Objetivos 27
2.4.2.3 Control interno administrativo 28
2.4.2.4 Control interno según el informe COSO 28
2.4.2.5 Elementos de control 28
2.4.3 Proceso contable 29
2.4.3.1 Fases 29
2.4.4 Contabilidad 30
2.4.4.1 Definición de contabilidad 30
2.4.4.2 Objetivos de la contabilidad 30
2.4.4.3 Tipos de contabilidad 31
2.4.5 Estados financieros 31
2.4.5.1 Estados financieros básicos 31
2.4.6 Información financiera 33
2.4.6.1 Características cualitativas de la información financiera útil 33
2.4.7 Normas de contabilidad 34
2.4.7.1 Normas internacionales de contabilidad (NIC) 34
2.4.7.2 Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 34

2.4.8 Empresa 36
2.4.8.1 Definición 36
2.4.8.2 Funciones de la empresa 36
2.4.8.3 Clasificación de las empresas 36
2.5 Hipótesis 37
2.6 Señalamiento de las variables 37

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Enfoque investigativo 38
3.2 Modalidad de la investigación 38
3.3 Tipo de investigación 38
3.4 Población y muestra 39
3.5 Operacionalización de las variables 41
3.6 Plan de recolección de información 45
3.7 Plan de procesamiento de la información 45

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Observaciones realizadas en la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" 46
4.1.1 Elementos del sistema contable 46
4.1.2 Actividades de control 46
4.1.3 Manual de procedimientos contables 46
4.1.4 Control de la información financiera 46
4.1.5 Plan de cuentas 47
4.1.6 Registros contables 47
4.1.7 Estado de situación financiera 47
4.1.8 Estado de resultados 47
4.1.9 Estado de flujos de efectivo 47

4.1.10 Políticas contables 48
4.1.11 Normas de control 48
4.1.12 Departamento de contabilidad 48
4.2 Entrevistas realizadas en la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" 48
4.2.1 Entrevista al gerente general 48
4.2.2 Entrevista al contador 49
4.2.3 Entrevista al auxiliar de contabilidad 51
4.3 Encuestas realizadas a los profesionales contables de cantón Machala 53
4.4 Verificación de hipótesis 64

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones 66
5.2 Recomendaciones 67

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 Datos informativos 68
6.1.1 Nombre de la propuesta 68
6.1.2 Institución ejecutora 68
6.1.3 Ubicación 68
6.1.4 Beneficiarios 68
6.1.5 Tiempo estimado para la ejecución 68
6.1.6 Equipo técnico responsable 69
6.2 Antecedentes 69
6.3 Justificación 69
6.4 Objetivos 70
6.4.1 Objetivo general 70
6.4.2 Objetivos específicos 70
6.5 Análisis de factibilidad 71

6.6 Fundamentación de la propuesta 71
6.6.1 Plan de cuentas propuesto 73
6.6.2 Políticas contables 81
6.6.3 Políticas de control contable 86
6.6.4 Procedimientos contables 90
6.6.4.1 Procedimiento contable del efectivo 90
6.6.4.2 Procedimiento contable de cuentas por cobrar a socios 94
6.6.4.3 Procedimiento contable de inventarios 95
6.6.4.4 Procedimiento contable de propiedad, planta y equipo 96
6.6.4.5 Procedimiento contable de documentos por pagar a proveedores 98
6.6.4.6 Procedimiento contable de declaración de impuestos mensuales al SRI 99
6.6.4.7 Procedimientos contable de registro de ingresos 101
6.6.4.8 Procedimiento contable de registro de gastos 103
6.7 Plan de acción 105
6.8 Administración de la propuesta 105
6.9 Resultados esperados 105
6.10 Estrategias de implementación de la propuesta 106
6.11 Presupuesto 106
6.12 Cronograma 107

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro Nº 1. Delimitación de la investigación.....19
Cuadro Nº 2. Variable independiente 41
Cuadro Nº 3. Variable dependiente 43
Cuadro Nº 4. Elementos prioritarios en un sistema contable.....53
Cuadro Nº 5. Importancia de las actividades de control.....54
Cuadro Nº 6. Manual de procedimientos contable 55
Cuadro Nº 7. Ventajas del manual de procedimientos contable.....56
Cuadro Nº 8. Procedimientos contables para los activos.....57
Cuadro Nº 9. Procesos de registro y control de los pasivos.....58
Cuadro Nº 10. Procesos de análisis de los estados financieros.....59
Cuadro Nº 11. Políticas contables.....60
Cuadro Nº 12. Importancia de las políticas contables 61
Cuadro Nº 13. Importancia de las normas de control contable.....62
Cuadro Nº 14. Incidencia del sistema contable en la gestión empresarial.....63
Cuadro Nº 15. Comparación de resultados 64
Cuadro Nº 16. Presupuesto 106
Cuadro Nº 17. Cronograma.....107

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico Nº 1. Árbol del problema 17
Gráfico Nº 2. Supra-ordinación conceptual 23
Gráfico Nº 3. Sub-ordinación conceptual de la variable independiente 24
Gráfico Nº 4. Sub-ordinación conceptual de la variable dependiente 24
Gráfico Nº 5. Elementos prioritarios en un sistema contable 53
Gráfico Nº 6. Importancia de las actividades de control 54
Gráfico Nº 7. Manual de procedimientos contable 55
Gráfico Nº 8. Ventajas del manual de procedimientos contable 56
Gráfico Nº 9. Procedimientos contables para los activos 57
Gráfico Nº 10. Procesos de registro y control de los pasivos 58
Gráfico Nº 11. Procesos de análisis de los estados financieros 59
Gráfico Nº 12. Políticas contables 60
Gráfico Nº 13. Importancia de las políticas contables 61
Gráfico Nº 14. Importancia de las normas de control contable 62
Gráfico Nº 15. Incidencia del sistema contable en la gestión empresarial 63
Gráfico Nº 17. Registro contable de arqueo de caja 90
Gráfico Nº 18. Registro contable de arqueo de caja 91
Gráfico Nº 19. Registro contable de ajustes de conciliación bancaria 92
Gráfico Nº 20. Registro contable de ajustes de conciliación bancaria 93
Gráfico Nº 21. Registro contable de cobro a socios 94
Gráfico Nº 22. Registro contable de compra de inventarios 95
Gráfico Nº 23. Registro contable de adquisición de propiedad, planta y equipo 96
Gráfico Nº 24. Registro contable de la depreciación de propiedad, planta y equipo 97
Gráfico Nº 25. Registro contable de pago a proveedores 98
Gráfico Nº 26. Registro contable de declaración del IVA 99
Gráfico Nº 27. Registro contable de declaración de retenciones del impuesto a la renta 100
Gráfico Nº 28. Registro contable de ingresos por cuotas de socios 101
Gráfico Nº 29. Registro contable de ingresos por servicios de transporte 102
Gráfico Nº 30. Registro contable de gastos operacionales 103
Gráfico Nº 31. Registro contable de remuneraciones 104

RESUMEN EJECUTIVO

El trabajo de titulación denominado SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL “CIUDAD DE MACHALA” Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, está compuesto de seis capítulos, los mismos que se detallan a continuación:

Capítulo I, El Problema: se explica y describe la problemática de investigación, mediante su contextualización, justificación, formulación del problema, y establecimiento de los objetivos de investigación.

Capítulo II, Marco teórico: se muestra los antecedentes investigativos que orientaron el presente estudio. Adicionalmente se establecieron las categorías fundamentales donde se expone los conceptos básicos para comprender de mejor forma el problema. Finalmente se plantea la hipótesis y variables.

Capítulo III, Metodología: se indica el procedimiento metodológico aplicado para llevar a cabo la investigación.

Capítulo IV, Análisis e interpretación de los resultados de la investigación: se presenta los datos conseguidos, al utilizar los diferentes instrumentos de investigación, con el propósito de verificar la hipótesis.

Capítulo V, Conclusiones y recomendaciones: se expone de manera sintetizada las conclusiones de la investigación y las recomendaciones que sirvieron para desarrollar la propuesta.

Capítulo VI, Propuesta: se restructura el sistema contable para la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural “Ciudad de Machala”, fundamentada en procedimientos, funciones, políticas y plan de cuentas.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Tema de investigación

Sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural “Ciudad de Machala” y su incidencia en los estados financieros.

1.2 Planteamiento del problema

1.2.1 Contextualización

1.2.1.1 Macro contextualización

A nivel nacional, las empresas hacen uso de herramientas de gestión para el control y procesamiento de sus actividades económicas, tal es el caso de los sistemas contables, ya sean estos manuales o automatizados. Este elemento fundamental de la contabilidad tiene por función suministrar información financiera confiable para la toma de decisiones, para lo cual debe desarrollar una serie de operaciones que minimicen o eviten errores en el tratamiento contable de las transacciones contables.

En este sentido el sistema contable ha de estar estructurado por políticas y procedimientos sistemáticos que coordinen el accionar del personal contable y demás personas vinculadas a una transacción, para ejercer un control efectivo que viabilice el registro correcto de los datos de dicha operación, de acuerdo a los criterios y principios establecidos en las normas contables. De lo indicado anteriormente, se deduce que el sistema contable es el medio por el cual se instrumentaliza la aplicación de las normas internacionales de contabilidad, y por ende permite la generación de información estandarizada y comparable de los resultados de la gestión de una empresa.

1.2.1.2 Meso contextualización

En las empresas de servicios dedicadas al transporte de pasajeros, es igual de importante que sus actividades sean reguladas por medio de un sistema de información contable. El manejo

de la información económica de este sector empresarial contribuirá al control, registro y cumplimiento de las disposiciones contables, tributarias y laborales, dando a conocer de manera exacta la verdadera situación económica de este gremio, por medio de sus estados financieros, los mismo que cumplirían con las cualidades de fiabilidad y oportunidad.

En el cantón Machala, muchas de las empresas cuentan con sistemas contables, pero éstos no cumplen parámetros mínimos que conlleven a un apropiado registro de los datos contables, por ende, sus informes no son fuente confiable para la toma de decisiones lo que afectaría el crecimiento económico de las organizaciones.

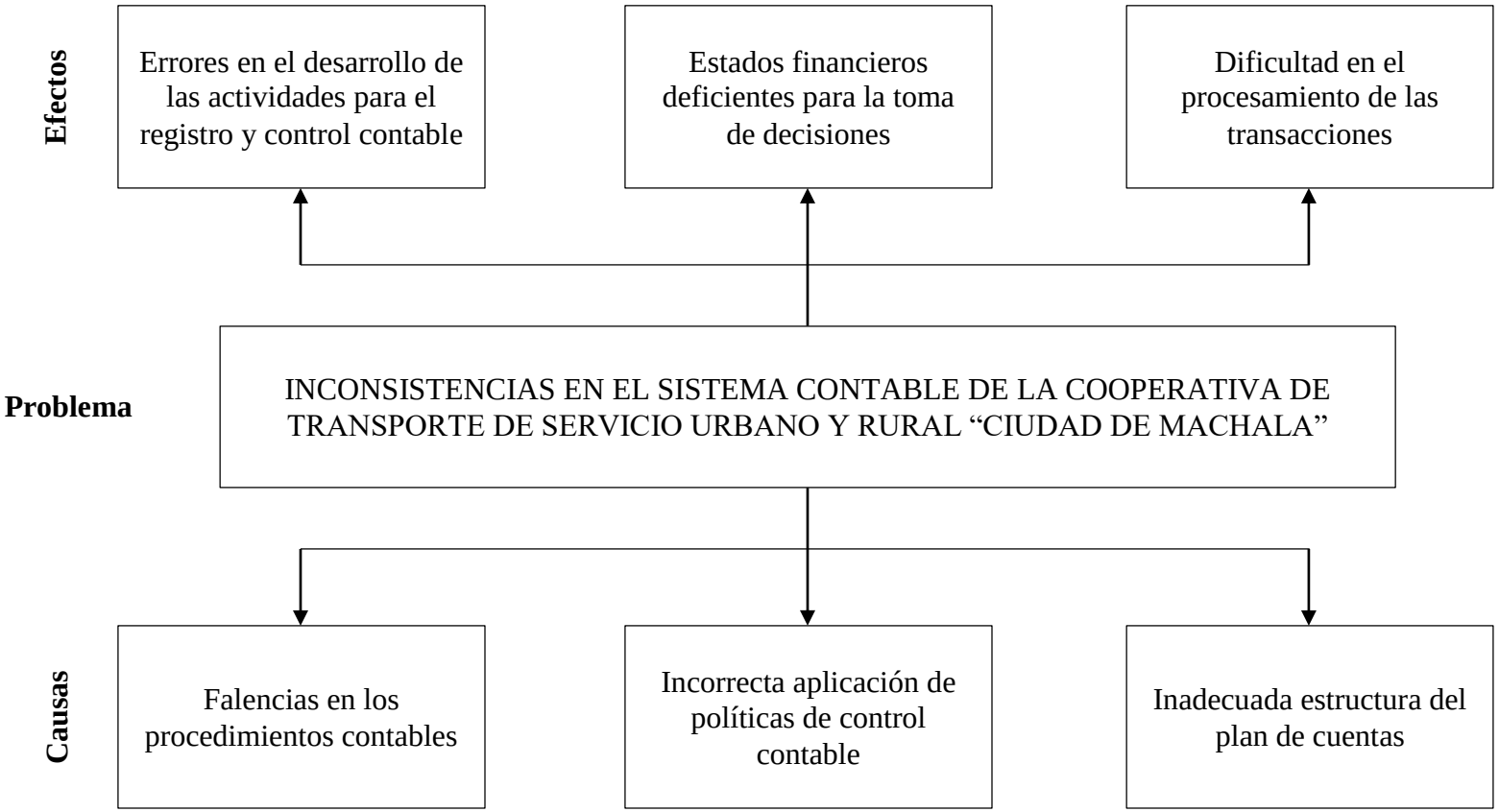
A través de esta investigación se podrá establecer los procedimientos contables necesarios para ejercer un control eficaz sobre el tratamiento de las operaciones económicas de las entidades.

1.2.1.3 Micro contextualización

La Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural “Ciudad de Machala” presenta inconsistencias en el sistema contable, lo que ha provocado que los estados financieros se vean afectados al no presentar datos confiables.

El problema de estudio se deriva por la presencia de ciertas falencias en los procesos de registro y control contable, la incorrecta aplicación de políticas de control contable, así como por la inadecuada estructura del plan de cuentas, lo que ha dado como resultado errores en el desarrollo de las actividades para el registro y control contable, estados financieros deficientes para la toma de decisiones, y dificultad en el procesamiento de las transacciones.

Gráfico Nº 1. Árbol del problema



Fuente: Investigación propia

Elaboración: Alexandra Atariguana

1.2.2 Análisis crítico

En la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" se evidencian falencias en los procedimientos contables, por la ausencia de un manual para el sistema contable de la entidad, lo que ha dado como resultado errores en el desarrollo de las actividades para el registro y control contable.

La deficiente aplicación de políticas de control contable en la cooperativa de transporte ocasiona estados financieros deficientes para la toma de decisiones, debido a que la información contable no cumple con las características de uniformidad, oportunidad, comparabilidad y comprensibilidad.

Otro aspecto observado es la inadecuada estructura del plan de cuentas lo que ha dificultado el procesamiento de las transacciones, ya que no se cuenta con las partidas necesarias el seguimiento y control de las operaciones contables.

1.2.3 Prognosis

De persistir las inconsistencias en el sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", se seguirán presentando errores en el procesamiento de las transacciones económica-financiera, falencias en las actividades de control, así como descoordinación en el desarrollo de las tareas y responsabilidades propias de la gestión contable, lo que conllevaría a que la información de los estados financieros no proporcione datos confiables y oportunos para la toma de decisiones, lo que provocaría en el mediano y corto plazo una afectación en los resultados económicos.

1.2.4 Formulación del problema

¿Cómo las inconsistencias en el sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" inciden en los estados financieros?

1.2.5 Preguntas de investigación

- ¿Qué deficiencias se evidencian en el sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"?

- ¿Cuáles son los factores que están afectando la veracidad de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"?

- ¿Es factible diseñar una propuesta que permita mejorar la presentación de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", a partir de una adecuada aplicación del sistema contable?

1.2.6 Delimitación del objeto de investigación

Cuadro Nº 1. Delimitación de la investigación

Campo:	Contabilidad de servicios
Área:	Sistema contable
Aspecto:	Manual para el sistema contable
Espacial:	La investigación se llevó acabo en la cooperativa de transporte de servicio urbano y rural "Ciudad de Machala" cuyo gerente es el señor Ángel German Apolo León, está ubicada en la provincia de EL ORO, cantón MACHALA, parroquia: MACHALA, calle: SURESTE, numero: s/n intersección LUIS ANGEL LEON y 25 DE JUNIO.
Temporal:	Periodo contable 2015

Fuente: Investigación propia
Elaboración: Alexandra Atariguana

1.3 Justificación

La cooperativa de transporte de servicio urbano y rural "Ciudad de Machala" presenta inconsistencias en el sistema contable, además mantiene una incorrecta utilización de comprobantes de soporte contable, retraso en la elaboración de registros contables y deficiente aplicación de políticas de control.

Por lo expuesto anteriormente planteo como tema de tesis de grado el siguiente: **"SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA" Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS".**

La importancia de la investigación radica en la necesidad de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", para el correcto procesamiento de la información contable para una emisión confiable de los datos revelados en los estados financieros, por ende, la organización se verá beneficiada por el desarrollo de la investigación. Además existe un interés personal el cual es la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, con la ventaja de que la empresa será la beneficiada con la realización del sistema contable.

La línea de investigación se orienta en el análisis del sistema contable de la cooperativa de transporte de servicio urbano y rural "Ciudad de Machala", contribuyendo de esta forma a la aplicación correcta de las normas contables, asegurando el desarrollo adecuado del proceso contable.

Para ejecutar las actividades de la investigación de campo, se procedió a efectuar una planificación de los recursos económicos, materiales, tecnológicos, humanos, los cual permitieron procesar los datos obtenidos durante la investigación en la cooperativa de transporte.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Investigar el sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" y su incidencia en los estados financieros.

1.4.2 Objetivos específicos

- Analizar el sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala".
- Evaluar los estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala".
- Diseñar una propuesta que permita mejorar la presentación de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", a partir de una adecuada aplicación del sistema contable.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes investigativos

- Nancy Paola Espinoza Rodríguez (2013), autora de la tesis de grado denominada: **"Análisis del sistema contable de la Camaronera Pesquera e Industrial Bravito S.A. de la ciudad de Machala y elaboración de un manual de procedimientos contables"**, de la Universidad Técnica de Machala, se expone lo siguiente:

  "La implementación de un manual de procedimientos contables tiene por propósito ordenar y guiar el accionar del personal contable para el reconocimiento, registro y supervisión de las actividades contables, teniendo como fundamento regulatorio las Normas Internacionales de Información Financiera, permitiendo de esta forma proporcionar reportes y estados financieros útiles y confiables." (Espinoza Rodríguez, 2013)

- De acuerdo a Vanessa Maricela Chacho Bonis (2012), en su tesis de grado de la Universidad Técnica de Machala, titulada: **"Diagnóstico del sistema contable de la empresa bananera de propiedad del Sr. Romero Toalongo Jacinto Temistocles de la ciudad de pasaje y diseño de un manual de control contable tributario"**, se indica:

  "Los manuales de procedimientos, son un instrumento que complementa el sistema contable, por ende facilita el procesamiento de las transacciones conforme a las normas contables existentes. Por ende el sistema contable está estructurado por una serie de componentes integrados y funcionales, tales como el manual de procedimientos contables y tributarios." (Chacho Bonis, 2012)

- Eduardo Rafael Romero Mancero y Bolívar Urquizo Tenesaca (2010), en su tesis de grado de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, titulada: "**Diseño de un sistema contable para el Centro Educativo Particular "ÑUKANCHIK YACHAY" de la parroquia Cebadas, Cantón Guamote, provincia de Chimborazo, periodo 2009-2010"**, se manifiesta:

"Mediante el diseño de un sistema contable para el Centro Educativo Particular "ÑUKANCHIK YACHAY" nos permitirá definir la manera como se debe llevar el proceso contable, confirmará la consistencia, uniformidad y oportunidad en la entrega de la información financiera y será utilizado como guía permanente para la gestión administrativa." (Romero Mancero, y otros, 2010)

- Según Aidé Marilú Jaramillo Toro, Rubén Darío Quimí Avelino, Gregorio Justo Tacuri Ortiz (2011), con el diseño de su tesis de grado titulada: **Análisis contable del Grupo R&R de Machala y diseño de un manual de procedimientos contables financiero**, de la Universidad Técnica de Machala, se concluye:

  Los sistemas contables son adoptados "de acuerdo a las necesidades económicas que ocurra en un negocio, convirtiéndose así en un factor importante para conseguir el mayor rendimiento económico de la entidad. Toda empresa o negocio como ente económico debe contar con una manual de procedimientos contables-financieros para el mejoramiento de la actividad económica y contable, basándose en las normas contables y financieras para poder lograr el objetivo de ser competitiva dentro de la actividad comercial." (Jaramillo Toro, y otros, 2011)

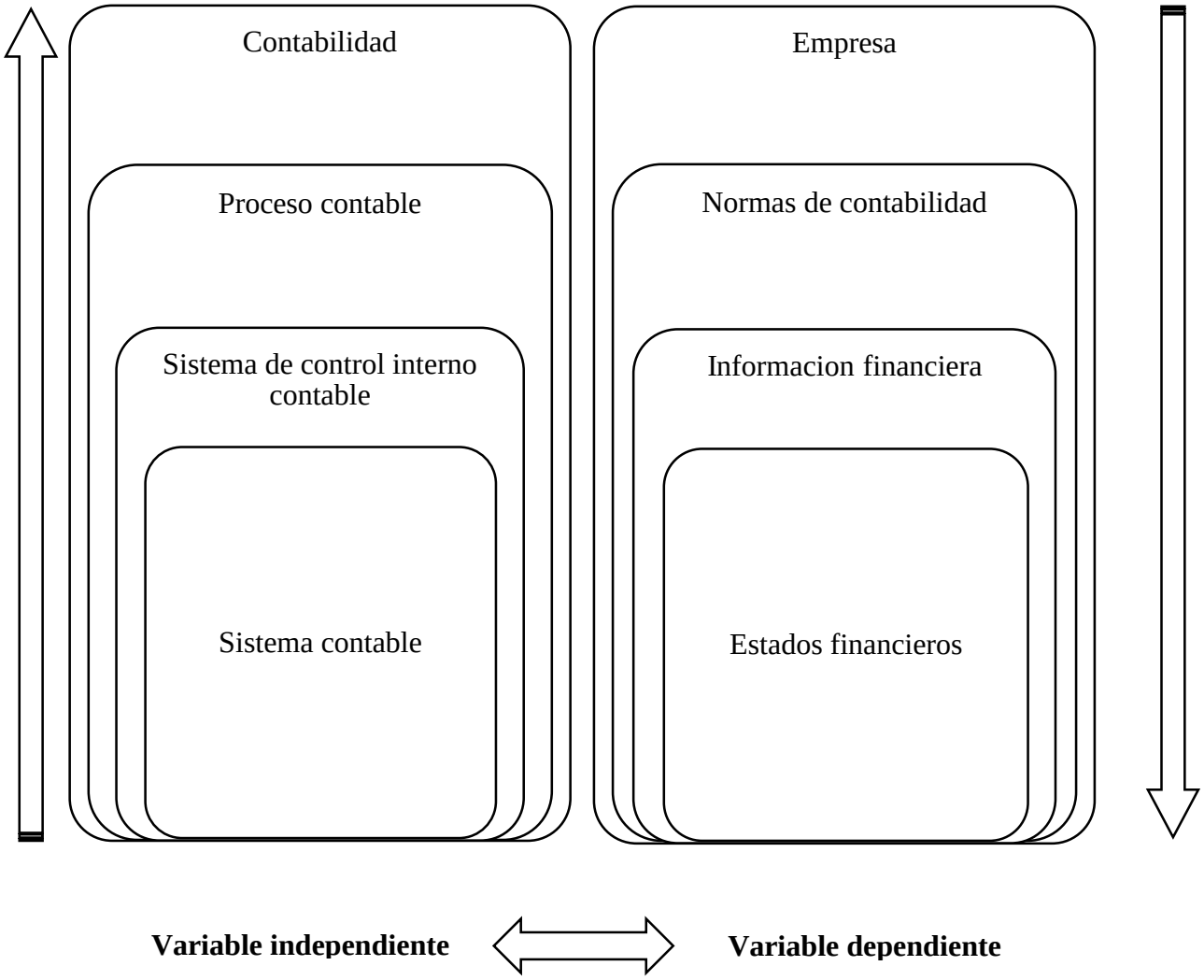
2.2 Fundamentación legal

La presente investigación tiene como fundamento en las siguientes normativas legales:

- Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Código del Trabajo
- Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario
- Reglamento a la ley orgánica de la economía popular y solidaria
- Reglamentos y normativas internas de la cooperativa de transporte.

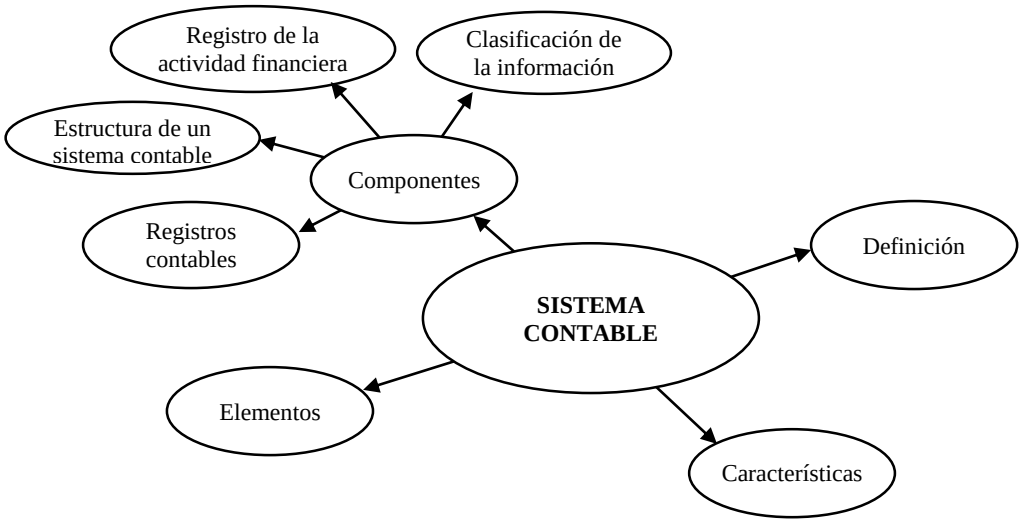
2.3 Categorías fundamentales

Gráfico Nº 2. Supra-ordinación conceptual



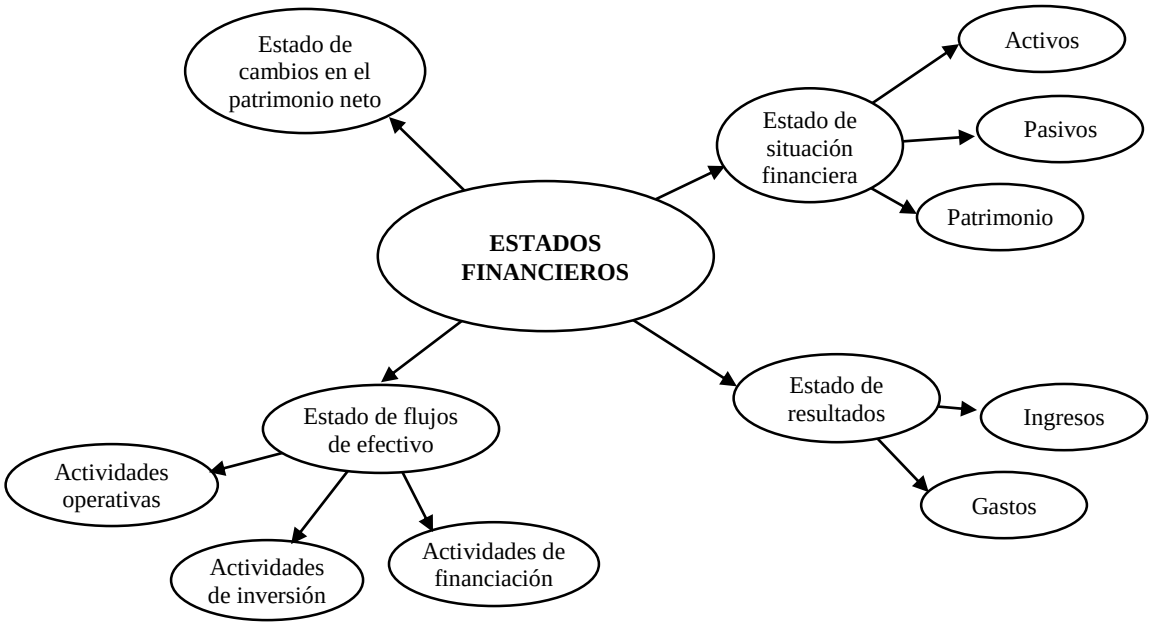
Fuente: Investigación propia
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 3. Sub-ordinación conceptual de la variable independiente



Fuente: Investigación propia
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 4. Sub-ordinación conceptual de la variable dependiente



Fuente: Investigación propia
Elaboración: Alexandra Atariguana

FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

2.4.1 Sistema contable

2.4.1.1 Definición

La dirección de una empresa requiere la existencia de reportes e informes confiables para los procesos de planificación estratégica. Asimismo los usuarios externos, también requieren información para sus procesos de toma de decisiones, tales como los proveedores, clientes; o, el Estado como agente de control. Por tanto, es necesario que la entidad cuente con un efectivo sistema de información contable

El **sistema contable** de una entidad tiene la función de procesar e informar los datos de las transacciones económicas.

El **sistema de información contable** está constituido por varios factores que relacionados bajo un propósito común, permitiendo la generación de información financiera adecuada para la toma de decisiones.

2.4.1.2 Características del sistema contable

Las principales características que debe cumplir un sistema contable en relación con el control interno son:

- "Definir los métodos y procedimientos necesarios para poder realizar la gestión contable.
- Registrar los hechos contables en el momento que se produzcan según su devengo.
- Registrar las transacciones contables que sean válidas de la forma correcta y por el valor que corresponda.
- Generar información de la forma adecuada y precisa para los informes financieros que lo requieran.
- Tener una segregación de funciones del personal administrativo: separando la contabilización, del control de activos y de la gestión de autorizaciones.

- Competencia y profesionalidad del personal administrativo.

- Dejar constancia de los procedimientos de autorización y registro de las operaciones por escrito.

Definir la forma y la manera de tener controles físicos de inversiones, efectos a cobrar, cheques, efectivo, etc." (Muñiz González, 2013)

2.4.1.3 Elementos de un sistema contable

Los sistemas de información contable están estructurado por varios subsistemas integrados de carácter económico y contable, así tenemos:

- Variables económicas, las cuales establecen los hechos económicos que han de ser reconocidos para posteriormente realizar el procesamiento de la información cuantitativa económica.

- Relaciones de ecuaciones, están constituidos por los principios y criterios técnicos contables que hacen posible el registro de las transacciones en un equilibrio entre el Debe y el Haber.

- Los coeficientes, corresponden a los valores por los cuales ha sido medidos los hechos económicos.

De lo indicado anteriormente los sistemas de información contable cumplen la función de registrar las operaciones pasadas, presentes, y los que se esperan que produzcan un efecto en el futuro. (Cerdá Aparicio, 2010)

2.4.1.4 Componentes de un sistema contable

La estructura básica de un sistema contable, está conformado por los siguientes componentes:

Los elementos orientados para el procesamiento de las operaciones económicas son:

- **Registros contables:** comprende el conjunto de libros donde se asienta por escrito las transacciones. Ejemplos de registros contables son:

- ✓ Libro diario
- ✓ Libro mayor
- ✓ Reportes de inventarios
- ✓ Reportes de control del efectivo, etc.

- **Organización del sistema contable:**

Comprende el conjunto de elementos que brindan control y flexibilidad, tales como los manuales de procedimientos y políticas contables.

- **Clasificación de la información:**

Debido a que las empresas generan un sin números de registros, para su mejor comprensión, un sistema de información contable debe cumplir la función de efectuar una clasificación sistemática de los datos, mediante la generación de reportes, balances y estados financieros.

2.4.2 Sistema de control interno contable

2.4.2.1 Definición

El control interno contable se define como aquellos procesos y normativas orientadas a proteger los activos de la empresa y veracidad en la preparación de la información económica-financiera.

2.4.2.2 Objetivos

El control interno contable, “se diseña con la finalidad de proporcionar razonablemente un grado de seguridad sobre:

- Las actividades, con la finalidad que éstas se desarrollen conforme a los procedimientos generales y específicos establecidos por la dirección.
- Los registros contables, permitiendo de esta forma un correcto reconocimiento, valoración y medición de las transacciones, las cuales se verán reflejadas en los estaos

financieros conforme a los principios de establecidos en las normas internacionales de información financiera.

- La protección de activos, determinando las actividades de control necesarias para autorizar su uso o acceso." (González Dalmau, 2011)

2.4.2.3 Control interno administrativo

El control interno administrativo se define como aquellos procesos y normativas orientadas a promover el desarrollo eficaz y eficiente la gestión empresarial, mediante una adecuada coordinación de las funciones, asegurando de este modo el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

2.4.2.4 Control interno según el informe COSO

De acuerdo el informe COSO, el control interno es una herramienta de gestión que permite a la dirección y al resto del personal de la empresa, desarrollar sus actividades con un grado aceptable de seguridad para el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- Efectuar las actividades eficaz y eficientemente.
- Elaborar reportes contables fiables y oportunos.
- Fomentar el acatamiento de las regulaciones aplicables

El informe COSO presenta una visión actualizada del control interno, y que se encuentra vigente en los Estados Unidos de América y ha logrado reconocimiento en diversos países y organizaciones internacionales." (Mantilla Blanco, 2010)

2.4.2.5 Elementos de control

Un adecuado sistema de control interno está conformado por cinco elementos:

A. Ambiente de control

Este elemento es aquel que brinda a la entidad un nivel adecuado de organización respecto del desarrollo de las actividades de control, por ende, es considerado como el elemento fundamental donde se llevan a cabo los componentes, al fomentar la disciplina y estructura para la verificación y evaluación de las operaciones.

B. Evaluación de Riesgos

"Comprenden las actividades destinadas a identificar aquellas irregularidades o errores que se producen en la ejecución de los procedimientos contables y administrativos, y que están impidiendo el cumplimiento de la misión para el cual fueron diseñados. Es decir, es un proceso por el cual se indica los puntos vulnerables del sistema." (Bacallao Horta, 2009)

C. Actividades de Control

Las actividades de control comprenden los procedimientos y medidas preventivas, que deben ser aplicadas diariamente para el cumplimiento de objetivos propuestos. Su importancia radica, ya que proporcionan eficiencia y eficacia en la ejecución de las operaciones.

D. Información y Comunicación

"Para ejercer un control efectivo, es necesario que la entidad cuente con un sistema de información capaz de captar, procesar y transmitir datos de forma oportuna, comprensible y uniforma, con la finalidad que ésta sea confiable para la toma de decisiones." (Bacallao Horta, 2009)

E. Supervisión y Seguimiento

Es el elemento que permite manejar los riesgos, al establecer procesos continuos para valorar del desempeño del personal, procedimientos y los sistemas de información a través del tiempo.

2.4.3 Proceso contable

"Es el conjunto ordenado de operaciones que permiten registrar las transacciones de carácter económico-financiero, así como preparar los estados financieros. Su tiempo de ejecución es por los general un año." (Fierro Martínez, 2011)

2.4.3.1 Fases

- Determinación del origen de las transacciones económicas mediante la documentación de las mismas.
- **Análisis pre-contable:**

1) Reconocimiento de los valores de las operaciones o transacciones.

2) Indagar las partes de la transacción que aumentan y disminuye, es decir, identificar las partidas que van en el Debe o al Haber

3) Establecer las partidas según el Plan de Cuentas.

4) Efectuar este proceso para cada transacción.

- Elaboración del libro diario para el registro de las operaciones contables.
- Se procede a realizar el libro mayor con el propósito de establecer para cada cuenta los saldos actualizados.
- Preparación de balances donde se indique la posición financiera y resultados económicos." (Varó Carbonell, 2010)

2.4.4 Contabilidad

2.4.4.1 Definición de contabilidad

"La contabilidad pertenece a las ciencias de carácter económico y tiene por función el registro cuantitativo de hechos económicos pasados, presentes, y los que se esperan que produzcan un efecto en el futuro de la organización." (García Castelví, y otros, 2010)

2.4.4.2 Objetivos de la contabilidad

Según Juan Carlos Filcun Coronado, en su trabajo de investigación "Conocimientos básicos de contabilidad" se indica que el principal objetivo de la contabilidad es "proveer información cuantitativa y oportuna en forma estructurada y sistemática sobre las operaciones de una empresa, considerando los eventos económicos que la afectan para permitir a ésta y a terceros la toma de decisiones sociales, económicas y políticas.

Debido a lo anterior la información contable, debe reunir los requisitos de ser verdadera, exacta, y clara, para que pueda ser bien utilizada por los usuarios; completa para proporcionar todos los elementos necesarios para analizar la situación descrita; económica, de modo que su costo no sea superior al beneficio y oportuna, para que, basándose en ella, puedan ser

tomadas las medidas necesarias para mejorar la eficiencia de las operaciones que realiza la empresa.” (Filcun, 2010)

2.4.4.3 Tipos de contabilidad

- **Contabilidad Financiera:** lleva el registro, control y análisis de los procesos productivos de la empresa, “así como a la comercialización y cobro de los productos y servicios prestados.” (Martínez Carrasco, 2009)

- **“Contabilidad de costos:** es aquella que se encarga de analizar y controlar las operaciones internas de producción de la empresa, permitiendo de esta manera determinar los costos totales y unitarios del proceso de transformación, mediante la medición de los elementos del costo.

- **Contabilidad de gestión:** su alcance es más extenso que el establecido en la contabilidad de costos. Incorpora nuevas técnicas, modelos e instrumentos útiles para la gestión, y está enfocada a la planificación y toma de decisiones. Permite asegurar la coordinación y programación de tareas y el control de utilización de recursos en función de unos objetivos a alcanzar.” (Fullana Belda, y otros, 2008)

FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA DE LA VARIABLE DEPENDIENTE

2.4.5 Estados financieros

“Los estados financieros son documentos que contienen de forma estructurada información relevante y suficiente sobre la situación financiera del patrimonio de la empresa, así como los resultados obtenidos durante la gestión económica, entre otros aspectos.

Para que los estados financieros cumplan su propósito, éstos deben ser diseñados de acuerdo a estándares contables internacionales.” (Baena Toro, 2010)

2.4.5.1 Estados financieros básicos

- **Estado de situación financiera:** “es aquel reporte que muestra la situación financiera del patrimonio de la empresa. Es decir indica todos los recursos que posee la empresa

para el desarrollo de sus actividades (activos), además informa como están financiados dichos activos (pasivo y patrimonio)

El estado de situación financiera está estructurado de tal manera que permite demostrar la identidad de: Activos = Pasivos + Capital de los accionistas." (Emery, y otros, 2000)

"**Activo:** es el conjunto de bienes cuantificables con los que cuenta la empresa para operar, representados por inversiones en el corto plazo como efectivo, inventarios y cuentas por cobrar a los clientes, además de las inversiones a largo plazo, como son todos los equipos necesarios para que se lleve a cabo la actividad del negocio, los inmuebles y todos los derechos para operar.

Pasivo: es el conjunto cuantificable de las obligaciones presentes de una entidad, son fuentes externas de recursos que financian a la empresa a corto y a largo plazo." (Campos Huerta, 2010)

Patrimonio: "esta masa patrimonial la componen aquellas cuentas que representan los recursos que el empresario o sociedad ha aportado a la empresa, así como los beneficios que han quedado a disposición de la misma (reservas) o que están pendientes de ser distribuidos, se incluye dentro del patrimonio neto." (Omeñaca García, 2008)

- **Estado de resultados:** "Es un documento complementario y anexo al estado de situación financiera. Su estructura está conformada por las cuentas de resultados que representan ingresos, así como los costos, gastos y beneficio final de la operación generado en el transcurso de un determinado período de tiempo." (Gudiño, 2014)

  Ingreso: "es la entrada o percepción de activo en forma de efectivo, cuentas por cobrar u otro activo que se reciben de los clientes por motivo de la prestación de un servicio, la venta de un producto o de inversiones en valores (intereses). Todo ingreso implica un aumento del capital contable. Toda entrada de activo que esté compensada con un aumento del pasivo no constituye un ingreso (un préstamo).

  Gasto: se entiende por gasto el costo que origina el uso de las cosas o servicios con la finalidad de originar ingresos. No todo desembolso es un gasto ya que puede diferir en tiempo y magnitud (depreciación)." (Jiménez Boulanger, 2006)

“Resultado del ejercicio: es la variación experimentada por el neto patrimonial una vez que se han contabilizado todos los ingresos y ganancias, gastos y pérdidas, devengados en el período, sin que en su cálculo se incluyan las variaciones en el neto patrimonio derivadas de operaciones con los propietarios de la empresa.” (Juez Martel, y otros, 2007)

- **Estado de flujos de efectivo:** “Es el estado financiero que muestra la capacidad para generar flujos de efectivo y sus equivalentes, en las siguientes modalidades: actividades operativas, actividades de inversión y por actividades de financiación.” (Gómez, 2009)

  Flujos de efectivo en actividades operativas: son fundamentalmente los ocasionados al giro normal de operaciones. “Por tanto, los flujos de explotación proceden de las operaciones que entran en la determinación del resultado de pérdidas y ganancias.” (Gómez Valls, 2012)

  “Actividades de inversión: representan los flujos de efectivo relacionados con la adquisición y venta de bienes a largo plazo.

  Actividades de financiación: constituye los flujos de efectivo que permiten aportar fondos para el financiamiento de los activos.

- **Estado de cambios en el patrimonio neto:** estado financiero que indica de manera precisa las contribuciones de los socios y la distribución de las ganancias conseguidas durante el período contable, además indica donde se aplicaron las ganancias acumuladas en periodos anteriores.

2.4.6 Información financiera

La información financiera comprende aquellos datos plasmados en documentos que describen en forma resumida y sistemática las operaciones y resultados de la gestión empresarial.

2.4.6.1 Características cualitativas de la información financiera útil

Para lograr que la información financiera de una empresa sea útil y confiable debe contar con las siguientes características:

Relevancia: hace referencia si la información tiene la capacidad para influir en los procesos de toma de decisiones de los usuarios.

Representación fiel: esta característica consiste en que los reportes financieros contengan datos completos, neutrales y libres de error.

Comparabilidad: se refiere a que la información puede ser comparada con reportes anteriores de la misma empresa, así como, la capacidad para ser compradas en relación a otras empresas del mismo sector económico.

Verificabilidad: indica que la información financiera puede ser comprobada por los distintos usuarios.

Oportunidad: quiere decir, que la información está disponible en el momento requerido para la toma de decisiones.

Comprensibilidad: significa que los datos expuestos en la información financiera es capaz de ser entendida por todos sus usuarios.

2.4.7 Normas de contabilidad

Es el conjunto de normativas que tiene como propósito estandarizar el procesamiento de la información contable, permitiendo la elaboración de estados financieros comparables que pueden ser manejados por todos los usuarios.

2.4.7.1 Normas internacionales de contabilidad (NIC)

"Las Normas Internacionales de Contabilidad NIC o IFRS (International Financial Reporting Standards), están constituidas por el conjunto de disposiciones, emitidas por el IASB, ubicada en Londres, donde se determinan los principios y criterios técnicos para la elaboración y presentación de estados financieros

2.4.7.2 Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Comprende la serie de normas emitidas por el IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad), las cuales permiten la generación de información financiera uniforme, con el objetivo que sean universalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad.

NIIF	NIC
NIIF 1: Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera	NIC 1: Presentación de estados financieros
NIIF 2: Pagos Basados en Acciones	NIC 2: Inventarios
NIIF 3: Combinaciones de negocios	NIC 7: Estado de flujos de efectivo
NIIF 4: Contratos de seguro	NIC 8: Políticas contables, cambios en estimados contables y errores
NIIF 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas	NIC 10: Hechos posteriores a la fecha del balance
NIIF 6: Exploración y evaluación de recursos minerales	NIC 11: Contratos de construcción
NIIF 7: Información a revelar	NIC 12:Impuesto a las ganancias
NIIF 8: Segmentos de operación	NIC 14: Información financiera por segmentos
NIIF 9: Instrumentos Financieros	NIC 16: Propiedades, planta y equipo
NIIF 10: Estados Financieros Consolidados	NIC 17: Arrendamientos
NIIF 11: Acuerdos Conjuntos	NIC 18: Ingresos
NIIF 12: Información a revelar sobre participaciones en otras entidades	NIC 19: Beneficios a empleados
NIIF 13: Medición del Valor Razonable	NIC 20: Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas
	NIC 21: Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera
	NIC 23: Costos por intereses
	NIC 24: Información a revelar sobre partes relacionadas
	NIC 26: Contabilización e información financiera sobre planes de beneficio por retiro
	NIC 27: Estados financieros consolidados y contabilización de inversiones en subsidiarías
	NIC 28: Contabilización de inversiones en empresas asociadas
	NIC 29: Información financiera en economías hiperinflacionarias
	NIC 30: Información a revelar en los estados financieros de bancos y entidades financieras similares
	NIC 31: Información financiera de los intereses en negocios conjuntos
	NIC 32: Instrumentos financieros; presentación e información a revelar
	NIC 33: Ganancias por acción
	NIC 34: Estados financieros intermedios
	NIC 36: Deterioro del valor de los activos
	NIC 37: Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes
	NIC 38: Activos intangibles
	NIC 39: Instrumentos financieros: reconocimiento y medición
	NIC 40: Propiedades de inversión
	NIC 41: Agricultura

2.4.8 Empresa

2.4.8.1 Definición

La empresa se la define como la unidad económica que coordina los factores de capital y trabajo con la finalidad de producir bienes o prestar servicios que satisfagan las necesidades de la demanda.

2.4.8.2 Funciones de la empresa

1. **Función técnica:** comprende las actividades operativas de una empresa. Cumple el objetivo de diseñar los productos y/o los servicios en una organización, para lo cual debe manejar los procesos creativos y productivos.

2. **Función financiera:** tiene relación con la administración y obtención de fondos para financiar los activos, para el desarrollo de las actividades productivas.

3. **Función contable:** cumple el objetivo de registrar, analizar y controlar las operaciones económicas, con la finalidad de elaborar estados financieros confiables y oportunos.

4. **Función comercial:** Esta función está relacionada con la introducción de los bienes y servicios en el mercado, permitiendo la obtención de una ganancia.

5. **Función administrativa:** esta función se encarga de la planificación, organización, dirección y control de las actividades de la empresa.

2.4.8.3 Clasificación de las empresas

Las empresas se pueden clasificar en:

- Empresas de servicios.

- Empresas de comercialización de bienes o mercancías.

- Empresas manufactureras o de transformación.

Empresas de servicios: en este tipo de entidades, la actividad económica está orientada a la prestación de servicios, es decir, su producto es un bien intangible.

Empresas comerciales: comprende el conjunto de organizaciones que se dedican a la comercialización de bienes tangibles, denominados mercaderías.

Empresas de producción: a este grupo pertenecen las entidades cuya actividad es la transformación de las materias primas en artículos terminados o intermedios, para posteriormente venderlos directamente o a través de la cadena de distribución." (Guajardo Cantú, y otros, 2014)

2.5 Hipótesis

Las inconsistencias en el sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" inciden en la preparación y presentación de estados financiero.

2.6 Señalamiento de las variables

Las variables de la hipótesis son las siguientes:

- **VARIABLE INDEPENDIENTE:** Sistema contable.
- **VARIABLE DEPENDIENTE:** Estados financieros.
- **UNIDAD DE OBSERVACIÓN:** Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Enfoque investigativo

El problema formulado, empleó un enfoque cuantitativo, por tanto, lo cualitativo sirvió de apoyo en el objeto de estudio.

La investigación cuantitativa permitió la recolección y análisis de datos numéricos sobre las variables e indicadores, mediante métodos estadísticos como la encuesta.

La investigación cualitativa tuvo por objetivo hacer descripciones e interpretaciones de los fenómenos que están siendo estudiados.

3.2 Modalidad de la investigación

Este trabajo tuvo una modalidad de investigación de campo y documental.

- **Investigación de campo:** es el análisis sistemático del problema en la realidad con el propósito de describirlos, interpretarlos, comprender su origen y elementos constitutivos, conociendo la relación causa-efecto.

  Bajo esta modalidad se obtuvo información mediante la realización de observaciones, entrevistas y encuestas.

- **Investigación documental:** Este tipo de investigación se realiza por medio de documentos de cualquier especie.

  El estudio, se basó en la consulta de libros, documentos, ensayos, artículos de revistas científicas, archivos, expedientes, entre otros.

3.3 Tipo de investigación

El estudio adoptó los siguientes niveles de investigación:

- **Estudio exploratorio:** se efectúan normalmente, cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tiene muchas dudas.

  Con este tipo de investigación se procedió a revisar información documental que facilite el desarrollo y comprensión del tema de estudio.

- **Estudio Descriptivo:** este tipo de investigación tiene el objetivo el describir las situaciones y eventos, cómo es y cómo se manifiesta determinado fenómeno.

  En este punto de la investigación se realizó el análisis e interpretación de los datos recabados durante los procesos de observación, entrevista y encuesta.

3.4 Población y muestra

Para el proceso de investigación de campo, se ha seleccionado para el caso de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" al gerente y personal contable que labora en la entidad, las mismas que son aptas para orientar en la estructura de la propuesta. Las personas que serán entrevistadas son:

- ✓ Gerente general
- ✓ Contador
- ✓ Auxiliar de contabilidad

El factor externo de estudio lo conforman los profesionales en contabilidad registrados en el Colegio de Contadores de El Oro, para lo cual se aplicó la técnica de la encuesta:

Para calcular el tamaño de la muestra, en relación a la población seleccionada, se aplicó la siguiente fórmula:

$$Tm = \frac{N}{1 + [(\%EA)^2 \times N]}$$

Información para el cálculo:

Tm = Tamaño de la muestra => incógnita (X)
N = Población o universo => 228 contadores
EA = Error admisible => 5%

Cálculos para determinar el tamaño de la muestra:

$$Tm = \frac{228}{1 + [(0.05)^2 \times 228]}$$

$$Tm = \frac{228}{1 + [0{,}57]}$$

$$Tm = \frac{228}{1{,}57} = 145{,}22$$

$$Tm = 145\ contadores$$

Los resultados indicaron que es necesario realizar la encuesta a 145 profesionales en contabilidad.

3.5 Operacionalización de las variables

Cuadro Nº 2. Variable independiente

Variable independiente: Sistema contable					
Concepto	**Dimensiones**	**Indicadores**	**Ítem**	**Técnica**	**Instrumento**
El sistema contable está constituido por varios factores que relacionados bajo un propósito común, permitiendo la generación de información financiera adecuada para la toma de decisiones.	Sistema de control interno contable	Elementos del sistema contable	- ¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa? - ¿Qué herramientas de gestión son necesarias para que el sistema contable contribuya a la correcta generación de estados financieros? - ¿Considera usted que el diseño de un manual para el sistema contable contribuirá en la presentación de estados financiero confiables?	Entrevista	Guía de entrevista
			- ¿Qué elementos son prioritarios en un sistema contable para el adecuado procesamiento de la información financiera?	Encuesta	Cuestionario
			- Herramientas de gestión contable - Características del sistema contable	Observación	Guía de observación
		Actividades de control	- ¿Qué tipo de actividades de control se han implementado para el correcto desempeño del sistema contable?	Entrevista	Guía de entrevista
			- ¿Por qué es necesario implementar actividades control en las empresas?	Encuesta	Cuestionario
			- Procedimientos de control interno contable	Observación	Guía de observación

Concepto	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Técnica	Instrumento
	Proceso contable	Manual de procedimientos contables	- ¿Cómo califica a los actuales procedimientos contables de la empresa? - ¿Por qué es importante que la cooperativa implemente un manual de procedimientos contables?	Entrevista	Guía de entrevista
			- ¿Considera usted importante que una empresa diseñe e implemente un manual de procedimientos contables? - ¿Qué ventajas se obtiene al implementar un manual de procedimientos contables en las empresas? - ¿Qué tipo de procedimientos contables son prioritarios para el registro y control de los activos en una cooperativa de transporte? - ¿Por qué es necesario implementar procesos de registro y control de los pasivos en una cooperativa de transporte?	Encuesta	Cuestionario
			- Características del manual de procedimientos contables	Observación	Guía de observación
		Control de la información financiera	- ¿Qué aspectos se analiza de la información presentada en los estados financieros?	Entrevista	Guía de entrevista
			- ¿Por qué es importante establecer procesos de análisis de los estados financieros?	Encuesta	Cuestionario
			- Reportes de análisis financiero	Observación	Guía de observación
	Contabilidad	Plan de cuentas	- ¿Considera usted que el plan de cuentas permite el correcto procesamiento de la información contable?	Entrevista	Guía de entrevista
			- Estructura del plan de cuentas - Sistema de codificación	Observación	Guía de observación
		Registros contables	- Archivos contables - Organización de los libros contables	Observación	Guía de observación

Fuente: Investigación propia
Elaboración: Alexandra Atariguana

Cuadro Nº 3. Variable dependiente

Variable dependiente: Estados financieros					
Concepto	**Dimensiones**	**Indicadores**	**Ítem**	**Técnica**	**Instrumento**
Es el conjunto de los documentos que recogen la información financiera de la empresa con el objetivo de reflejar la imagen fiel de la misma.	Información financiera	Estado de situación financiera	- Características del estado financiero - Información revelada	Observación	Guía de observación
		Estado de resultados	- Características del estado financiero - Información revelada	Observación	Guía de observación
		Estado de flujos de efectivo	- Características del estado financiero - Información revelada	Observación	Guía de observación
		Confiabilidad de estados financieros	- ¿Qué problemas se identifica en los procesos de elaboración de los estados financieros? - ¿Las falencias en los procesos de elaboración de los estados financieros de cooperativa está afectando su confiabilidad?	Entrevista	Guía de entrevista
	Normas de contabilidad	Políticas contables	- ¿Considera usted que las políticas contables son necesarias para la presentación de estados financieros confiables? Explique	Entrevista	Guía de entrevista
			- ¿Qué aspectos debe reglamentar las políticas contables de una empresa? - ¿Considera usted que las políticas contables son necesarias para la presentación de estados financieros confiables?	Encuesta	Cuestionario
			- Manual de políticas contables		
		Normas de control	- ¿Qué aspectos reglamentan las normas de control contable de la cooperativa?	Entrevista	Guía de entrevista
			- ¿Por qué es necesario establecer normas de control contable?	Encuesta	Cuestionario
			- Normativa de control interno	Observación	Guía de observación

Concepto	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Técnica	Instrumento
	Empresa	Departamento de contabilidad	- Personal - Recursos materiales y tecnológicos	Observación	Guía de observación
		Gestión empresarial	- ¿El actual sistema de información contable ha contribuido al desarrollo de la gestión empresarial?	Entrevista	Guía de entrevista
			- ¿En qué aspectos de la gestión empresarial incide principalmente las inconsistencias del sistema contable de una empresa?	Encuesta	Cuestionario

Fuente: Investigación propia
Elaboración: Alexandra Atariguana

3.6 Plan de recolección de información

El plan para la recolección de la información comprendió las siguientes actividades:

- Identificación de las variables.
- Determinación de los niveles de medición de las variables.
- Diseño y elaboración de los instrumentos de recolección de datos: Guía de observación, encuesta al personal contable de la empresa y encuesta a los contadores externos.
- Corrección y ajuste de instrumentos de investigación.
- Visita previa a la empresa para organizar la investigación de campo.
- Aplicación de los instrumentos.

3.7 Plan de procesamiento de la información

Se aplicarán el siguiente plan de procesamiento de datos:

- Ordenamiento y clasificación
- Conciliación de datos
- Registro manual
- Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes
- Proceso computarizado con Excel
- Comprensión de gráficos
- Análisis cuantitativo y cualitativo de los instrumentos de investigación.
- Conclusiones y recomendaciones

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Observaciones realizadas en la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"

4.1.1 Elementos del sistema contable

De las observaciones efectuadas en el área contable de la cooperativa, se pudo comprobar que el sistema contable no ha sido complementado con elementos o herramientas de gestión que contribuyan a su fortalecimiento.

Adicionalmente, se constató que las operaciones contables son procesadas a través de un sistema computarizado, sin embargo, no se aplican todas sus funciones, por lo que cierta información es llevada por medio de hojas de trabajo de Excel.

4.1.2 Actividades de control

En la entidad no se evidenció ningún tipo de instructivo o manual donde se detalle y explique los procesos de verificación y supervisión de las operaciones contables.

4.1.3 Manual de procedimientos contables

De la revisión efectuada a los archivos contables y administrativos de la cooperativa se comprobó que ésta carece de un manual de procedimientos contables, lo que estaría afectando el desarrollo de las actividades relacionadas con el registro y control de las transacciones económicas.

4.1.4 Control de la información financiera

En la empresa no se ha considerado dentro de las funciones de gestión contable, efectuar procesos de análisis de la información financiera, por lo que no se pudo evidenciar ningún reporte que permita conocer la verdadera situación económica de la cooperativa.

4.1.5 Plan de cuentas

El plan de cuentas de la cooperativa presenta ciertas falencias en su estructura, ya que no todas los rubros presentan una adecuada segregación de sus cuentas, como es el caso de las partidas de proveedores por pagar o de las obligaciones tributarias por pagar, lo que impide un adecuado registro y control de las transacciones.

4.1.6 Registros contables

La empresa mantiene un archivo contable adecuado y organizado conforme a las distintas actividades que se desarrollan.

4.1.7 Estado de situación financiera

El estado de situación financiera de la cooperativa es elaborado de manera anual, tiene como objetivo principal servir de base para la declaración del impuesto a la renta, por lo que su estructura es muy similar al formulario 101.

Esta situación ha provocado que su contenido no sea totalmente detallado y comprensible, ya que ciertos saldos deben ser unificados para coincidir con dicho esquema.

4.1.8 Estado de resultados

De igual forma que el estado financiero anterior, el estado de resultados es preparado al final del periodo contable y su estructura es similar al formulario 101, lo que impide conocer en detalle las distintas partidas de ingreso.

Los procesos de elaboración del estado de resultados presentan falencias debido a que no se mantiene información actualizada de los resultados de la gestión económica.

4.1.9 Estado de flujos de efectivo

De la inspección efectuada en la documentación contable de la empresa, se constató que en la cooperativa no se elabora este estado financiero, que lo ha dificultado conocer y evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar flujos de efectivo, donde están siendo utilizados estos recursos, o si su procedencia es a través de financiamiento interno o externo.

4.1.10 Políticas contables

La cooperativa carece de un manual o documento donde se indique formalmente las distintas políticas para el tratamiento contable uniforme de las transacciones económicas.

4.1.11 Normas de control

Al revisar los documentos contables y administrativos de la cooperativa se evidenció que se carece una normativa formal donde se indique las regulaciones hacia los procesos de control.

4.1.12 Departamento de contabilidad

El departamento de contabilidad de la cooperativa está conformado por un contador y un auxiliar de contabilidad, los cuales tiene como función principal el procesamiento de la información contable. El contador, adicionalmente tiene la responsabilidad de preparar los estados financieros y cumplir con las obligaciones tributarias. La infraestructura del área contable es adecuada, se delimitan claramente las secciones y cuentan con un mobiliario suficiente para ejercer sus actividades en una ambiente agradable y cómodo.

4.2 Entrevistas realizadas en la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"

4.2.1 Entrevista al gerente general

1. ¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa?

El entrevistado opina que el sistema contable de organización es parcialmente adecuado, ya que dentro de su estructura no se ha considerado implementar subsistemas de apoyo como procedimientos o normas de control específicos para un correcto tratamiento contable de las transacciones económicas.

2. ¿Considera usted que el diseño de un manual para el sistema contable contribuirá en la presentación de estados financiero confiables?

El gerente manifestó estar de acuerdo con el diseño de un manual que permita el adecuado desarrollo del sistema contable de la entidad, con la finalidad de permitir un mejor procesamiento de la información contable.

3. **¿Qué tipo de actividades de control se han implementado para el correcto desempeño del sistema contable?**

En la cooperativa no se han establecido procesos formales para el control de las operaciones contables, por ende, durante el desarrollo de las transacciones no siempre se verifican y supervisan las actividades.

4. **¿Cómo califica a los actuales procedimientos contables de la empresa?**

El desenvolvimiento de los procedimientos contables es empírico, ya que se ajustan en la medida que ocurren los hechos, es decir, no hay uniformidad ni coordinación en la ejecución de las operaciones, lo que provoca acumulación de documentos para su contabilización.

5. **¿Qué aspectos reglamentan las normas de control contable de la cooperativa?**

En la actualidad la entidad no cuenta con normas internas de control dirigidas a reglamentar los aspectos contables.

6. **¿El actual sistema de información contable ha contribuido al desarrollo de la gestión empresarial?**

El entrevistado opina que el sistema contable no proporciona información confiable y oportuna para tomar decisiones técnicas que contribuyan al establecimiento de apropiadas estrategias para el desarrollo de la gestión empresarial.

4.2.2 Entrevista al contador

1. **¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa?**

La estructura del sistema contable de la entidad está desactualizada. Indica el entrevistado que desde que se adquirió el programa contable no se ha solicitado la implementación de ningún tipo de herramienta de gestión que sirva de apoyo para el fortalecimiento o mejoramiento del sistema de información.

2. **¿Qué herramientas de gestión son necesarias para que el sistema contable contribuya a la correcta generación de estados financieros?**

Opina: para que el sistema contable cumpla su función de generar estados financieros confiables, es necesario que éste sea complementado principalmente por procedimientos y normas de control contable.

3. **¿Qué tipo de actividades de control se han implementado para el correcto desempeño del sistema contable?**

El contador manifestó que la entidad no cuenta con procesos y mecanismos de control interno contable expresados en algún manual o instructivo.

4. **¿Cómo califica a los actuales procedimientos contables de la empresa?**

Son parcialmente adecuados, ya que al no haber un documento que defina claramente el desarrollo de las operaciones contables se producen errores en el registro y control de las transacciones económicas; como por ejemplo, en los procesos de adquisición y realización de pagos de gastos administrativos.

5. **¿Qué aspectos se analiza de la información presentada en los estados financieros?**

El entrevistado indicó que en la organización nunca se ha solicitado realizar un análisis de situación económica-financiera, por ende, se desconoce el crecimiento o decrecimiento de los resultados de la gestión empresarial.

6. **¿Considera usted que el plan de cuentas de la empresa permite el correcto procesamiento de la información contable?**

Opina que el plan de cuentas es funcional a pesar de presentar ciertas falencias en su estructura. Considera que es necesario hacer ciertos cambios en algunas cuentas para lograr así una mejor sistematización, claridad y flexibilidad en el plan de cuentas.

7. **¿Qué problemas se identifica en los procesos de elaboración de los estados financieros?**

El principal problema es que la información contable no está actualizada y en ocasiones presenta inconsistencias, por lo que es necesario efectuar ajustes de última hora, lo que retrasa su presentación a los socios.

8. **¿Las falencias en los procesos de elaboración de los estados financieros de cooperativa está afectando su confiabilidad?**

El entrevistado manifestó que es posible que existe ciertas salvedades que disminuyan la confiabilidad de la información en los estados financieros de la entidad, sin embargo, a su criterio considera que son aceptables.

4.2.3 Entrevista al auxiliar de contabilidad

1. ¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa?

El auxiliar de contabilidad respondió que la estructura del sistema contable es desactualizada y poco funcional, debido a que sus procesos no están integrados, teniéndose que registrar datos fuera del sistema; es decir, mediante hojas Excel.

2. ¿Considera usted que el diseño de un manual para el sistema contable contribuirá en la presentación de estados financiero confiables?

Opina: el diseño de un manual para el sistema contable de la cooperativa sería un elemento fundamental que viabilizará el correcto desarrollo del proceso contable y por ende a la elaboración de los estados financieros, ya que se establecería de manera clara y precisa el tratamiento contable de las transacciones, así como se conocería las funciones, responsabilidades, documentos, políticas y reglamentos que se deben aplicar para una eficiente gestión contable.

3. ¿Qué tipo de actividades de control se han implementado para el correcto desempeño del sistema contable?

El entrevistado respondió que en la cooperativa no existen actividades o procesos formales para efectuar el control de las operaciones contables, ya sea mediante acciones correctivas, de detección o preventivas. Esta situación ha provocado errores en el procesamiento de la información contable.

4. ¿Por qué es importante que la cooperativa implemente un manual de procedimientos contables?

El auxiliar de contabilidad considera que la implementación de un manual de procedimientos contables es importante porque permitiría alcanzar un nivel alto de eficiencia y eficacia operativa en el registro y control de las transacciones económicas, al proporcionar las instrucciones específicas para el cumplimiento de las funciones y responsabilidades personal de contabilidad.

5. **¿Qué problemas se identifica en los procesos de elaboración de los estados financieros?**

El entrevistado indicó que la ausencia de adecuados procedimientos de registro y control de los datos contables, es el principal problema que afecta directamente la elaboración de los estados financieros, ya que al no contar con estas herramientas de gestión, existen dificultades para mantener los saldos contables actualizados y libres de inconsistencias.

6. **¿Las falencias en los procesos de elaboración de los estados financieros de cooperativa está afectando su confiabilidad?**

El auxiliara de contabilidad considera que puede existir cierto grado de afectación en la veracidad de los datos presentados en los estados financieros.

7. **¿Considera usted que las políticas contables son necesarias para la presentación de estados financieros confiables?**

Responde: las políticas contables son un elemento fundamental que debe complementar al sistema contable de la empresa, debido a que brindan, a través del establecimiento de criterios, reglas y principios, uniformidad en el registro de las transacciones económicas-financieras, contribuyendo de esta forma con la elaboración de estados financieros confiables y con datos comparables.

8. **¿Qué aspectos reglamentan las normas de control contable de la cooperativa?**

El entrevistado indicó que sobre este tema no puede opinar, porque la cooperativa no ha determinado una normativa de control interno contable.

4.3 Encuestas realizadas a los profesionales contables de cantón Machala

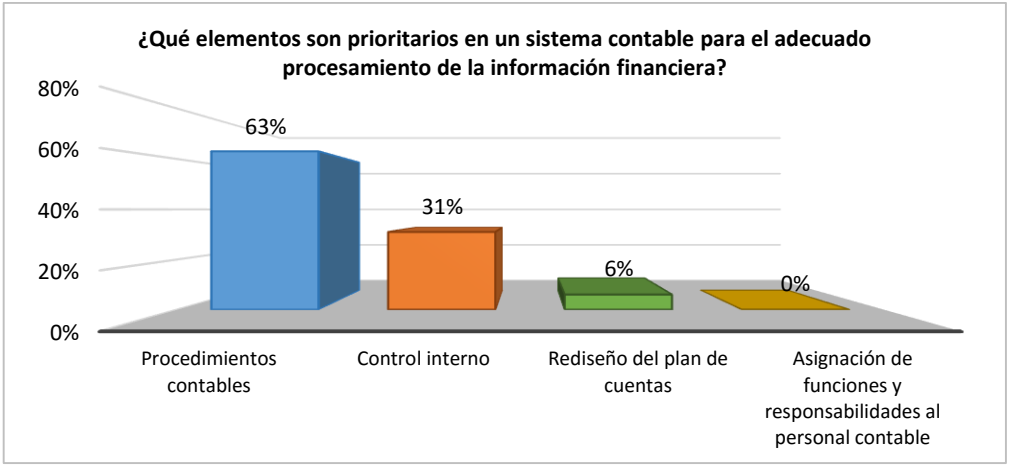
1. ¿Qué elementos son prioritarios en un sistema contable para el adecuado procesamiento de la información financiera?

Cuadro Nº 4. Elementos prioritarios en un sistema contable

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Procedimientos contables	91	63%
Control interno	45	31%
Rediseño del plan de cuentas	9	6%
Asignación de funciones y responsabilidades al personal contable	0	0%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 5. Elementos prioritarios en un sistema contable



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: El 63% de los contadores encuestados considera que un sistema contable debe contar principalmente con procedimientos contables. El 31% respondió que es necesario que un sistema contable esté complementado por un control interno. El 6% manifestó que es importante efectuar el rediseño del plan de cuentas.

Interpretación: De esta respuesta se interpreta que el elemento prioritario con que debe contar un sistema contable, son los procedimientos contables, ya que éstos contribuyen al apropiado registro de las operaciones económicas-financieras de la empresa.

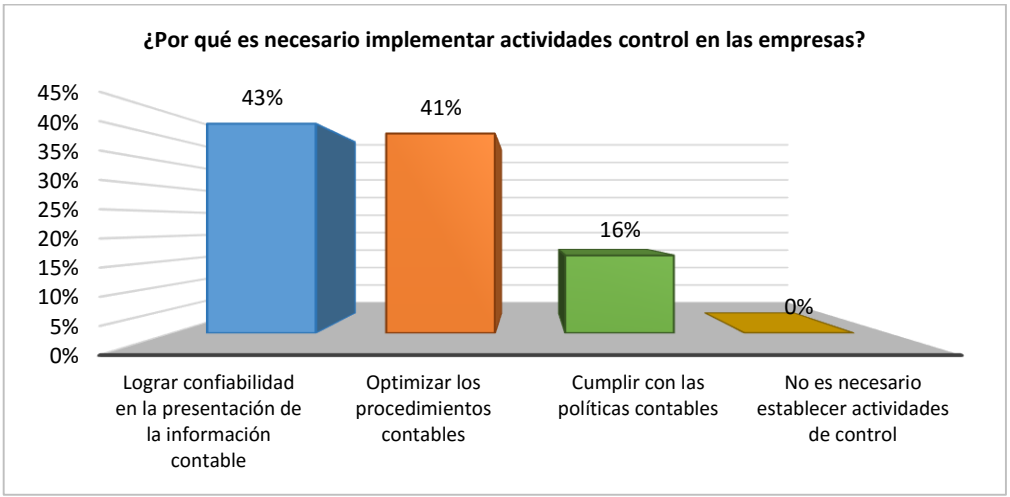
2. ¿Por qué es necesario implementar actividades control en las empresas?

Cuadro Nº 5. Importancia de las actividades de control

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Lograr confiabilidad en la presentación de la información contable	62	43%
Optimizar los procedimientos contables	60	41%
Cumplir con las políticas contables	23	16%
No es necesario establecer actividades de control	0	0%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 6. Importancia de las actividades de control



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: Según el 43% de los contadores encuestados, las actividades de control contable son necesarias para lograr confiabilidad en la presentación de la información contable. El 41% contestó que el control contable permite optimizar los procedimientos. El 16% considera que las actividades de control contribuyen al cumplimiento de las políticas contables.

Interpretación: De acuerdo a la mayoría de los profesionales en contabilidad consultados, opinan que es importante que una organización establezca actividades de control con la finalidad de alcanzar una seguridad razonable sobre la confiabilidad en la generación de los estados financieros y demás información contable.

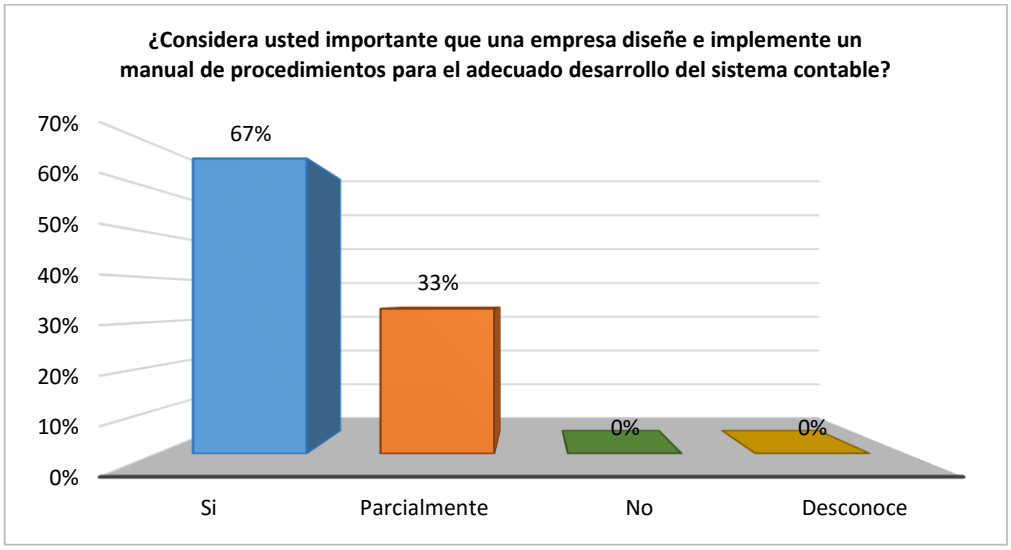
3. **¿Considera usted importante que una empresa diseñe e implemente un manual de procedimientos para el adecuado desarrollo del sistema contable?**

Cuadro Nº 6. Manual de procedimientos contable

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Si	97	67%
Parcialmente	48	33%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 7. Manual de procedimientos contable



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: El 67% de los contadores encuestados si considera importante que una empresa diseñe e implemente un manual de procedimientos para el adecuado desarrollo del sistema contable. El 33% opina que no es totalmente necesario contar con un manual de procedimientos para lograr un apropiado desarrollo del sistema contable.

Interpretación: De esta respuesta se deduce, que el manual de procedimientos es un factor importante para el fortalecimiento y correcta ejecución del sistema de información de contable de una empresa.

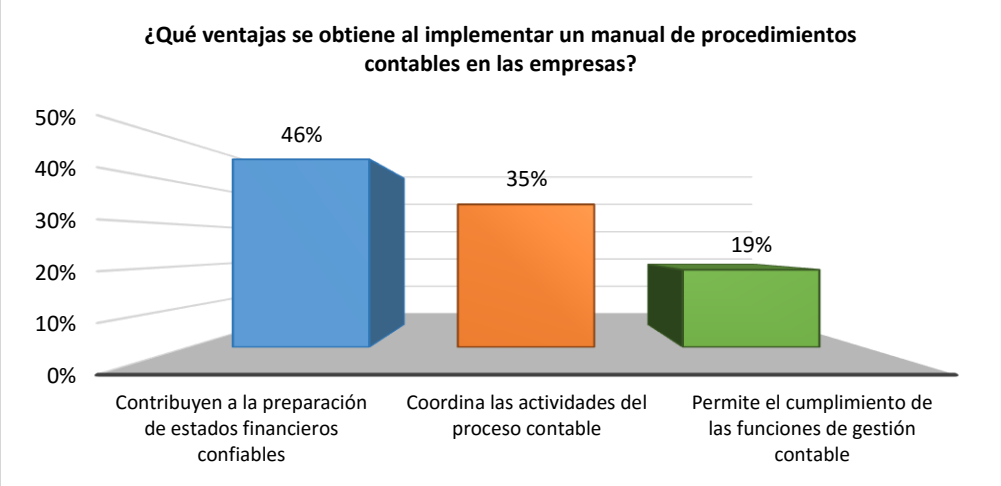
4. ¿Qué ventajas se obtiene al implementar un manual de procedimientos contables en las empresas?

Cuadro Nº 7. Ventajas del manual de procedimientos contable

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Contribuyen a la preparación de estados financieros confiables	66	46%
Coordina las actividades del proceso contable	51	35%
Permite el cumplimiento de las funciones de gestión contable	28	19%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 8. Ventajas del manual de procedimientos contable



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: El 46% de los encuestados manifestaron que el manual de procedimientos contables contribuye a la preparación de estados financieros confiables. El 35% opina que con esta herramienta de gestión se logra coordinar las actividades del proceso contable. El 19% respondió que permite el cumplimiento de las funciones de gestión contable.

Interpretación: Conforme a los resultados de la pregunta, la principal ventaja que se obtiene con la implementación de un manual de procedimientos contables es viabilizar la correcta preparación y presentación de estados financieros confiables, al logar una coordinación en las actividades del proceso contable.

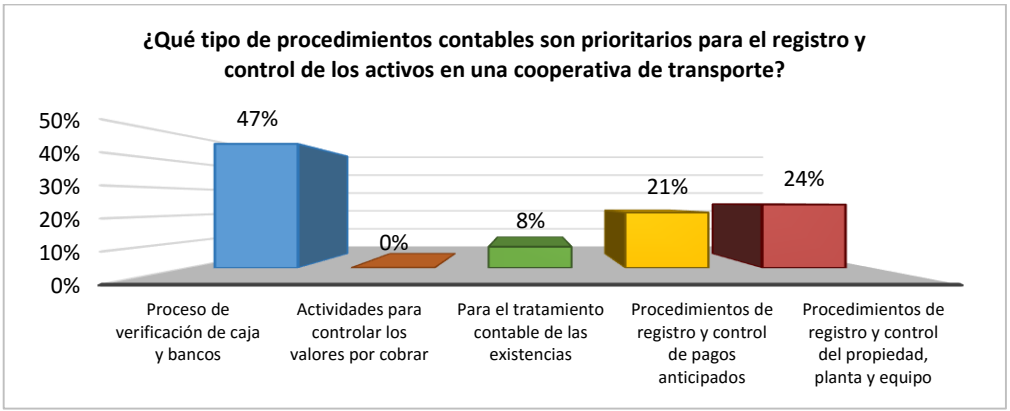
5. **¿Qué tipo de procedimientos contables son prioritarios para el registro y control de los activos en una cooperativa de transporte?**

Cuadro Nº 8. Procedimientos contables para los activos

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Proceso de verificación de caja y bancos	68	47%
Actividades para controlar los valores por cobrar	0	0%
Para el tratamiento contable de las existencias	11	8%
Procedimientos de registro y control de pagos anticipados	31	21%
Procedimientos de registro y control del propiedad, planta y equipo	35	24%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 9. Procedimientos contables para los activos



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: El 47% de los encuestados respondió que es necesario implementar procesos de registro y control del efectivo. El 24% manifestó que los procedimientos deben estar orientados al registro y control de la propiedad, planta y equipo. El 21% considera que se deben diseñar procedimientos para los pagos anticipados. Finalmente, el 8% considera que es necesario tener un manual para el tratamiento contable de las existencias.

Interpretación: Según la mayoría de los contadores consultados, en una cooperativa de transporte es fundamental contar con procedimientos relacionados con el manejo del efectivo en caja y bancos. En menor proporción consideran necesario establecer procedimientos para el adecuado tratamiento contable de la propiedad, planta y equipo, así como para los pagos anticipados.

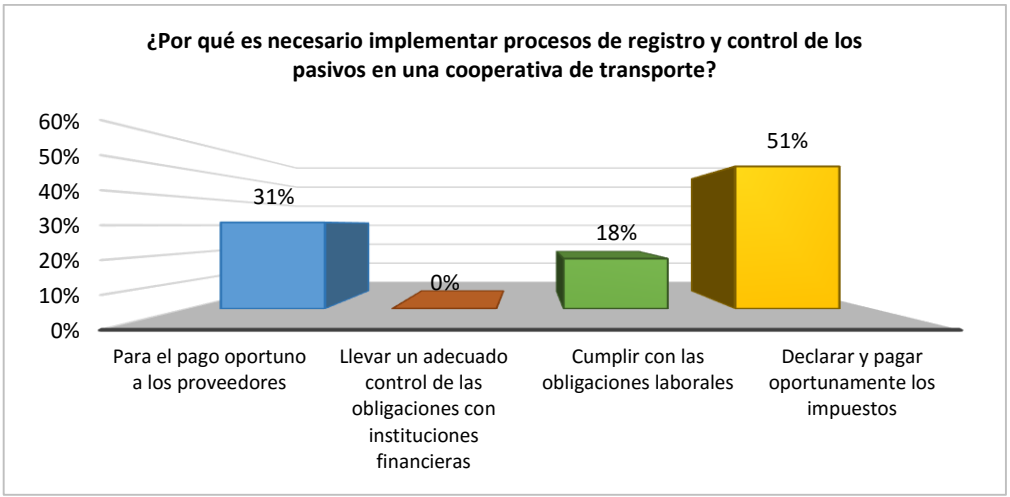
6. **¿Por qué es necesario implementar procesos de registro y control de los pasivos en una cooperativa de transporte?**

Cuadro Nº 9. Procesos de registro y control de los pasivos

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Para el pago oportuno a los proveedores	45	31%
Llevar un adecuado control de las obligaciones con instituciones financieras	0	0%
Cumplir con las obligaciones laborales	26	18%
Declarar y pagar oportunamente los impuestos	74	51%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 10. Procesos de registro y control de los pasivos



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: Los contadores en una proporción del 51% manifestaron que los procesos de registro y control de los pasivos son importantes para declarar y pagar oportunamente los impuestos. El 31% opina que son necesario para cancelar a tiempo las deudas a los proveedores. El 18% indicó que este tipo de procedimientos son fundamentales para cumplir con las obligaciones laborales.

Interpretación: Los profesionales en contabilidad, en su mayoría concuerdan que los procedimientos de registro y control de los pasivos son fundamentales para declarar y pagar oportunamente los impuestos, así como para pagar a los proveedores.

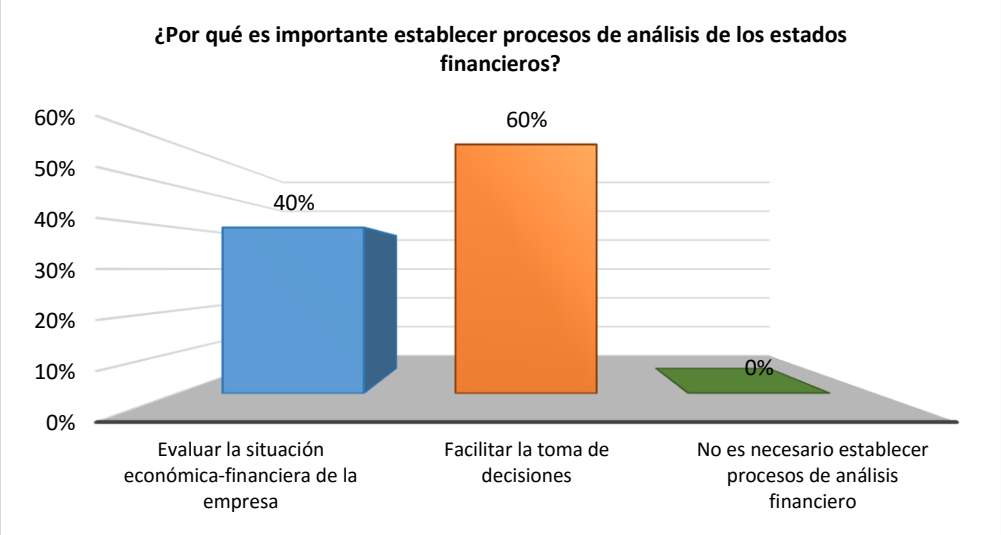
7. ¿Por qué es importante establecer procesos de análisis de los estados financieros?

Cuadro Nº 10. Procesos de análisis de los estados financieros

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Evaluar la situación económica-financiera de la empresa	58	40%
Facilitar la toma de decisiones	87	60%
No es necesario establecer procesos de análisis financiero	0	0%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 11. Procesos de análisis de los estados financieros



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: El 60% de los contadores indicaron que es importante establecer procesos de análisis de los estados financieros para facilitar la toma de decisiones. El 40% respondió que este tipo de procedimientos es importante para evaluar la situación económica-financiera de la empresa.

Interpretación: Del resultado de esta pregunta, se puede interpretar que los procesos de análisis de los estados financieros tienen con objetivo principal contribuir en la toma de decisiones gerenciales, ya que proporciona información relevante sobre la situación económica-financiera de la empresa.

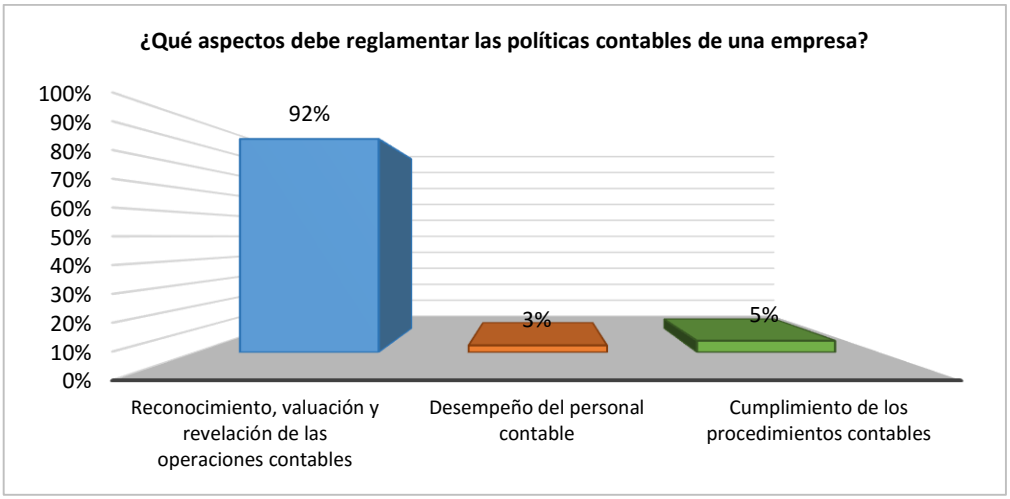
8. ¿Qué aspectos debe reglamentar las políticas contables de una empresa?

Cuadro Nº 11. Políticas contables

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Reconocimiento, valuación y revelación de las operaciones contables	134	92%
Desempeño del personal contable	4	3%
Cumplimiento de los procedimientos contables	7	5%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 12. Políticas contables



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: El 92% de profesionales en contabilidad opinaron que las políticas contables deben reglamentar principalmente el reconocimiento, valuación y revelación de las operaciones contables. El 5% considera que se deben establecer para regular el cumplimiento de los procedimientos contables. El 3% respondió que deben controlar el desempeño del personal contable.

Interpretación: La mayoría de los contables están de acuerdo que las políticas contables cumplen la función de reglamentar el tratamiento contable de las transacciones mediante el establecimiento de principios y bases técnicas para el reconocimiento, valuación y revelación de las operaciones contables.

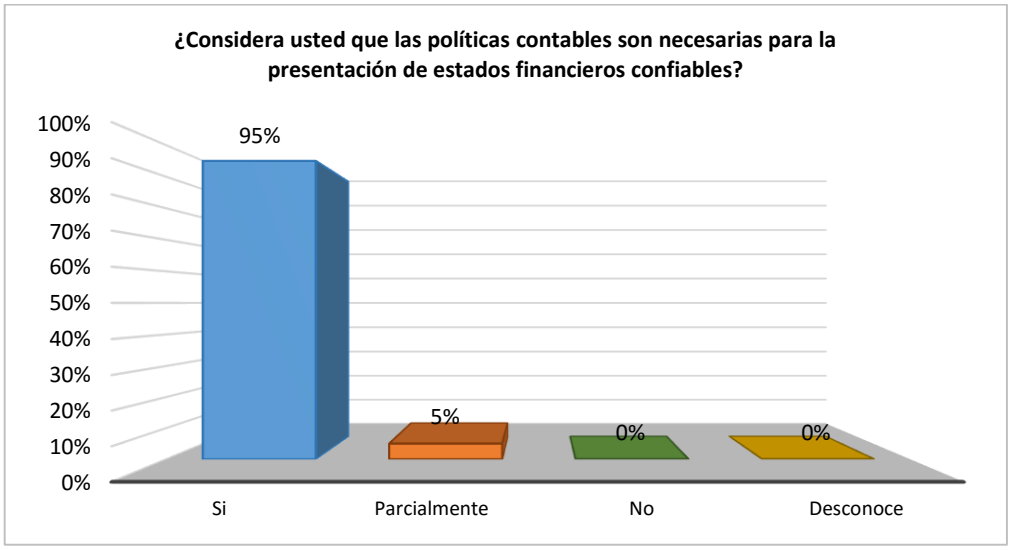
9. ¿Considera usted que las políticas contables son necesarias para la presentación de estados financieros confiables?

Cuadro Nº 12. Importancia de las políticas contables

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Si	138	95%
Parcialmente	7	5%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 13. Importancia de las políticas contables



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: En una proporción del 95%, los encuestados manifestaron que las políticas contables si son necesarias para la presentación de estados financieros confiables. El 5% opina que esta herramienta de gestión es parcialmente importante para contribuir en los procesos de elaboración de los estados financieros.

Interpretación: De acuerdo a la gran mayoría de los profesionales en contabilidad, las políticas contables son un factor importante para el desarrollo de los procesos de elaboración y presentación de los estados financieros de una empresa.

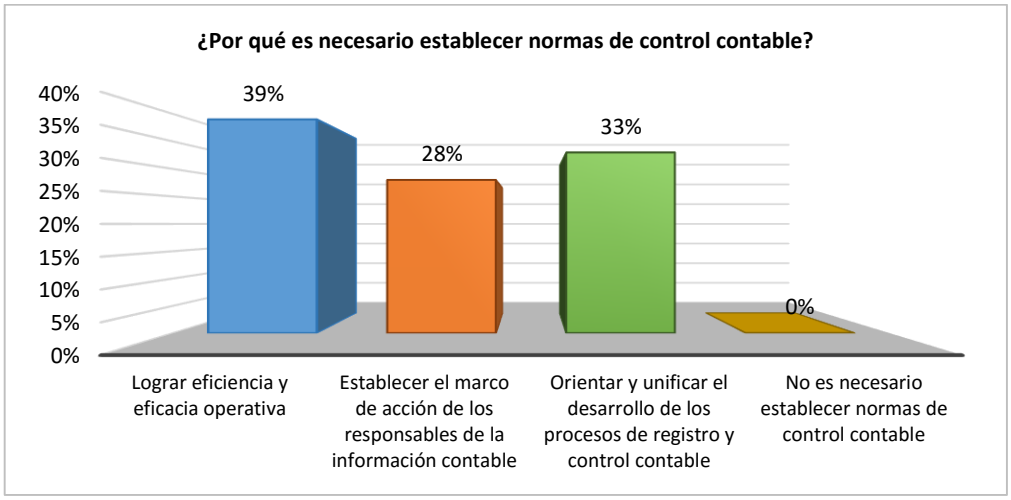
10. ¿Por qué es necesario establecer normas de control contable?

Cuadro Nº 13. Importancia de las normas de control contable

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
Lograr eficiencia y eficacia operativa	57	39%
Establecer el marco de acción de los responsables de la información contable	40	28%
Orientar y unificar el desarrollo de los procesos de registro y control contable	48	33%
No es necesario establecer normas de control contable	0	0%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 14. Importancia de las normas de control contable



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: El 39% de los encuestados considera que las normas de control son necesarias para lograr eficiencia y eficacia operativa. El 33% opina que son importantes para orientar y unificar el desarrollo de los procesos de registro y control contable. El 28% manifestó que se las normas de control permiten establecer el marco de acción de los responsables de la información contable.

Interpretación: De esta respuesta se deduce, que las normas de control son un elemento importante en la gestión contable de las empresas, ya que determina el marco regulatorio para lograr eficiencia y eficacia en el desarrollo de las operaciones económicas y financieras.

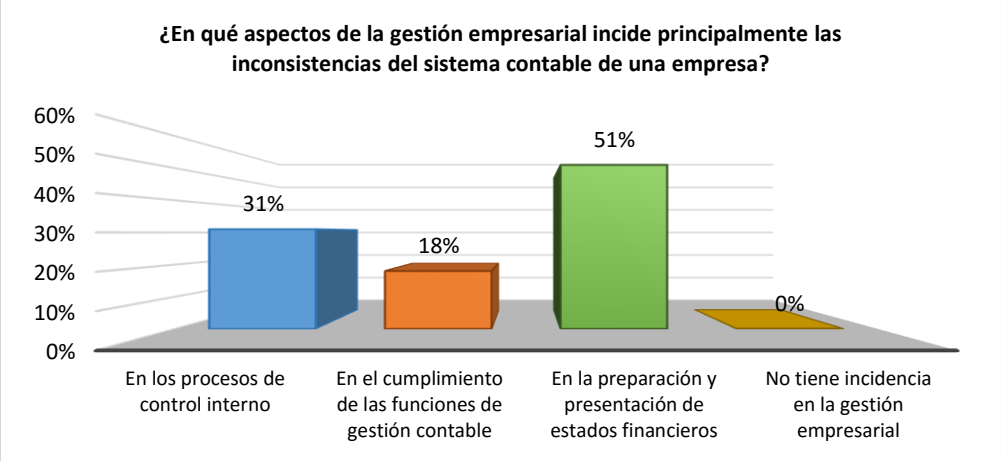
11. ¿En qué aspectos de la gestión empresarial incide principalmente las inconsistencias del sistema contable de una empresa?

Cuadro Nº 14. Incidencia del sistema contable en la gestión empresarial

Alternativas	Numero de respuestas	Porcentaje
En los procesos de control interno	45	31%
En el cumplimiento de las funciones de gestión contable	26	18%
En la preparación y presentación de estados financieros	74	51%
No tiene incidencia en la gestión empresarial	0	0%
Total	**145**	**100%**

Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Gráfico Nº 15. Incidencia del sistema contable en la gestión empresarial



Fuente: Encuesta de los profesionales en contabilidad
Elaboración: Alexandra Atariguana

Análisis: El 51% de los contadores opina que las falencias en el sistema contable pueden afectar principalmente a los procesos de preparación y presentación de estados financieros. El 31% manifestó que podría incidir negativamente en los procesos de control interno. El 18% respondió que las inconsistencias en el sistema contable impactan en el cumplimiento de las funciones de gestión contable.

Interpretación: Del resultado de esta pregunta, se puede interpretar que los problemas que se puedan producir en el sistema contable de la empresa, se reflejan e impactan negativamente en la preparación y presentación de estados financieros.

4.4 Verificación de hipótesis

La hipótesis a comprobar es la siguiente:

Las inconsistencias en el sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" inciden en la preparación y presentación de estados financiero.

El proceso de verificación de la hipótesis consistió que comparar los resultados de la investigación de campo, así tenemos:

Cuadro Nº 15. Comparación de resultados

Población	Pregunta	Respuesta	Decisión
Gerente	¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa?	El entrevistado opina que el sistema contable de organización es parcialmente adecuado, ya que dentro de su estructura no se ha considerado implementar subsistemas de apoyo como procedimientos o normas de control específicos para un correcto tratamiento contable de las transacciones económicas.	Se acepta la hipótesis planteada
	¿Considera usted que el diseño de un manual para el sistema contable contribuirá en la presentación de estados financiero confiables?	El gerente manifestó estar de acuerdo con el diseño de un manual que permita el adecuado desarrollo del sistema contable de la entidad, con la finalidad de permitir un mejor procesamiento de la información contable.	Se acepta la hipótesis planteada
Contador	¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa?	La estructura del sistema contable de la entidad está desactualizada. Indica el entrevistado que desde que se adquirió el programa contable no se ha solicitado la implementación de ningún tipo de herramienta de gestión que sirva de apoyo para el fortalecimiento o mejoramiento del sistema de información.	Se acepta la hipótesis planteada
	¿Qué herramientas de gestión son necesarias para que el sistema contable contribuya a la correcta generación de estados financieros?	Opina: para que el sistema contable cumpla su función de generar estados financieros confiables, es necesario que éste sea complementado principalmente por procedimientos y normas de control contable.	Se acepta la hipótesis planteada
	¿Las falencias en los procesos de elaboración de los estados financieros de cooperativa están afectando su confiabilidad?	El entrevistado manifestó que es posible que existe ciertas salvedades que disminuyan la confiabilidad de la información en los estados financieros de la entidad, sin embargo, a su criterio considera que son aceptables.	Se acepta la hipótesis planteada

Población	Pregunta	Respuesta	Decisión
Auxiliar de contabilidad	¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa?	El auxiliar de contabilidad respondió que la estructura del sistema contable es desactualizada y poco funcional, debido a que sus procesos no están integrados, teniéndose que registrar datos fuera del sistema; es decir, mediante hojas Excel.	Se acepta la hipótesis planteada
	¿Considera usted que el diseño de un manual para el sistema contable contribuirá en la presentación de estados financiero confiables?	Opina: el diseño de un manual para el sistema contable de la cooperativa sería un elemento fundamental que viabilizará el correcto desarrollo del proceso contable y por ende a la elaboración de los estados financieros, ya que se establecería de manera clara y precisa el tratamiento contable de las transacciones, así como se conocería las funciones, responsabilidades, documentos, políticas y reglamentos que se deben aplicar para una eficiente gestión contable.	Se acepta la hipótesis planteada
Contadores externos	¿Qué elementos son prioritarios en un sistema contable para el adecuado procesamiento de la información financiera?	El 63% de los contadores encuestados considera que un sistema contable debe contar principalmente con procedimientos contables.	Se acepta la hipótesis planteada
	¿Considera usted importante que una empresa diseñe e implemente un manual de procedimientos para el adecuado desarrollo del sistema contable?	El 67% de los contadores encuestados si considera importante que una empresa diseñe e implemente un manual de procedimientos para el adecuado desarrollo del sistema contable.	Se acepta la hipótesis planteada
	¿En qué aspectos de la gestión empresarial incide principalmente las inconsistencias del sistema contable de una empresa?	El 51% de los contadores opina que las falencias en el sistema contable pueden afectar principalmente a los procesos de preparación y presentación de estados financieros.	Se acepta la hipótesis planteada

Fuente: Investigación de campo
Elaboración: Alexandra Atariguana

De los resultados de la investigación de campo se deduce que las inconsistencias en el sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural “Ciudad de Machala” si inciden en la preparación y presentación de estados financiero.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Una vez aplicado los instrumentos de investigación, tales como: observaciones, entrevistas al gerente y personal contable y encuestas a los profesionales en contabilidad, se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Del análisis efectuado al sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", se pudo evidenciar que no se han implementado ningún tipo de herramienta de gestión que sirva de apoyo para el fortalecimiento y mejoramiento del sistema de información, tales como, procedimientos y políticas de control contable.

2. De acuerdo al estudio realizado a los procesos de elaboración de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", se comprobó que éstos presentan ciertas inconsistencias debido a la ausencia de procedimientos de registro y control de los datos contables, además que el plan de cuentas no presenta una adecuada segregación de sus cuentas lo que impide una revelar información detallada de las actividades económicas y financieras.

3. En la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", no se ha efectuado una actualización de la estructura del sistema contable lo que ha impedido la correcta presentación de los estados financieros.

5.2 Recomendaciones

1. Implementar en la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural “Ciudad de Machala”, herramienta de gestión que sirva de apoyo para el fortalecimiento y mejoramiento del sistema de información contable, tales como, procedimientos y políticas de control contable.

2. Se recomienda en la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural “Ciudad de Machala”, desarrollar procedimientos de registro y control de los datos contables, además de restructurar el plan de cuentas para una adecuada segregación de sus cuentas permitiendo revelar información detallada de las actividades económicas y financieras.

3. Actualizar la estructura del sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural “Ciudad de Machala”, para la presentación de los estados financieros confiables, mediante el diseño de un manual que viabilice el correcto desarrollo del proceso contable.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 Datos informativos

6.1.1 Nombre de la propuesta

RESTRUCTURACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA".

6.1.2 Institución ejecutora

- Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"

6.1.3 Ubicación

- **Provincia:** El Oro
- **Cantón:** Machala
- **Parroquia:** Machala
- **Dirección:** calle: SURESTE, numero: s/n intersección LUIS ANGEL LEON y 25 DE JUNIO.

6.1.4 Beneficiarios

Los beneficiarios de la implementación de la propuesta fueron:

- Los socios de la cooperativa
- El gerente de la cooperativa
- Personal contable
- Usuarios externos de la información financiera de la empresa.

6.1.5 Tiempo estimado para la ejecución

- **Fecha de inicio:** Febrero de 2015
- **Fecha de finalización:** Mayo de 2015

6.1.6 Equipo técnico responsable

- Proponente del sistema contable.
- Contador de la cooperativa.
- Gerente de la cooperativa.
- Tutor del trabajo de investigación.

6.2 Antecedentes

Para el cumplimiento de las funciones de gestión contable, es necesario que una entidad cuente con un adecuado sistema de información, basado fundamentalmente en procedimientos, funciones, políticas, así como el tratamiento contable de las cuentas para el registro de las transacciones y formularios fuente, con la finalidad de viabilizar la generación de información económica-financiera veraz para la toma de decisiones.

Bajo estos argumentos, se creyó relevante iniciar la presente investigación en la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", debido a la existencia de inconsistencias en el sistema contable lo que ha afectado negativamente la presentación de los estados financieros de la entidad, ya que se evidenció falencias en los procedimientos contables, carencia de políticas de control contable, así como por la inadecuada estructura del plan de cuentas, lo que ha dado como resultado errores en el desarrollo de las actividades para el registro y control contable.

Con estos antecedentes, se plantea como mecanismo de solución una propuesta de diseño de un sistema contable para la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", con el propósito de ejecutar apropiadamente el proceso contable, así como contribuir con la presentación de estados financieros confiables.

6.3 Justificación

Los sistemas de información contable son indispensable para el correcto registro, control y análisis de las transacciones económicas de una organización. Por tanto, la importancia del tema objeto de estudio surge de una necesidad inmediata para la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", cuya ejecución y cumplimiento

viabilizaría el apropiado procesamiento de las transacciones económicas, así como la preparación de los estados financieros con datos reales.

En este contexto, se creyó conveniente efectuar la presente investigación en dicha entidad, cuyos resultados demostraron que el sistema contable de la cooperativa no cuenta con ningún tipo de herramienta de gestión que sirva de apoyo para el fortalecimiento y mejoramiento del sistema de información, tales como, procedimientos, políticas y normas de control contable.

Otro aspecto evidenciado fue que los procesos de elaboración de los estados financieros de la cooperativa presentan ciertas inconsistencias debido a la ausencia de procedimientos de registro y control de los datos contables, además que el plan de cuentas no presenta una adecuada segregación de sus cuentas lo que impide una revelar información detallada de las actividades económicas y financieras.

En la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", no se ha efectuado una actualización de la estructura del sistema contable lo que ha impedido la correcta presentación de los estados financieros.

En vista de la presencia de estos problemas, está más que justificado el desarrollo de la presente propuesta de intervención denominada: SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA".

6.4 Objetivos

6.4.1 Objetivo general

Restructuras el sistema contable para la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala", mediante el establecimiento de políticas, procedimientos y plan de cuentas para que contribuya a la generación de estados financieros confiables

6.4.2 Objetivos específicos

1. Establecer en la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" políticas de control contable.

2. Desarrollar procedimientos de registro y control contables para el adecuado tratamiento contable de las transacciones económicas.

3. Restructurar el plan de cuentas para una adecuada segregación de sus cuentas permitiendo revelar información detallada de las actividades económicas y financieras.

6.5 Análisis de factibilidad

a) Organizacional

El diseño de un sistema contable, es factible desde el punto de vista organizacional, ya que permitirá establecer de manera clara y precisa las tereas y responsabilidades para el cumplimiento de los procedimientos contables, proporcionando al Departamento de Contabilidad de la cooperativa orden, eficiencia y eficacia en el desarrollo de sus operaciones de registro y control de las transacciones económicas.

b) Económica

Desde una perspectiva económica, diseñar una adecuada estructura del sistema contable contribuirá a que se presenten estados financieros con datos confiables para la toma de decisiones, viabilizando de esta forma la formulación de planes estratégicos que incremente en valor económico de la entidad.

6.6 Fundamentación de la propuesta

La estructura de la propuesta está orientada para el desarrollo de un sistema contable para la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural “Ciudad de Machala”.

Sistema contable: comprende el conjunto sistemático de procedimientos, documentos, normas, entre otros elementos de gestión, que cumple el objetivo de registrar y controlar las actividades que afectan la posición financiera de la entidad. Para lograr lo antes descrito, un sistema contable cumple las siguientes funciones.

- Recolección de los datos (documentos fuente).

- Análisis y clasificación de los datos de las transacciones.

- Ordenamiento de la información.
- Realización de cálculos para valorizar los datos de las transacciones.
- Procesamiento de la información contable.
- Almacenamiento de los registros contables
- Preparación de reportes económicos y financieros.

En este sentido se planteó la presente propuesta, la cual se encuentra estructurada de la siguiente manera:

a) Plan de cuentas

b) Políticas contables

c) Políticas de control contable

d) Procedimientos contables

   - Procedimiento contable del efectivo
   - Procedimiento contable de cuentas por cobrar a socios
   - Procedimiento contable de inventarios
   - Procedimiento contable de propiedad, planta y equipo
   - Procedimiento contable de documentos por pagar a proveedores
   - Procedimiento contable de declaración de impuestos mensuales al SRI
   - Procedimiento contable de registro de ingresos
   - Procedimiento contable de registro de gastos

6.6.1 Plan de cuentas propuesto

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PLAN DE CUENTAS PROPUESTO		
CÓDIGO	**CUENTAS**	**NIVEL**
1.	**ACTIVO**	**1**
1.01.	**ACTIVO CORRIENTE**	**2**
1.01.01.	**EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO**	**3**
1.01.01.01.	CAJA	4
1.01.01.01.01	Caja general	5
1.01.01.01.02	Caja chica	5
1.01.01.01.03	Fondo rotativo (Accidentes)	5
1.01.01.02.	BANCOS	4
1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	5
1.01.01.02.02	Banco de Machala Cta. Ahorro 10101231X-X	5
1.01.01.02.03	Banco de Machala Cta. Ahorro 01301888X-X	5
1.01.01.02.04	Banco de Machala Cta. Ahorro 10102389X-X	5
1.01.01.02.05	Banco de Machala Cta. Ahorro 10102555X-X	5
1.01.01.02.06	Banco del Pacífico Cta. Cte. 20912X-X	5
1.01.01.02.07	Banco del Pacífico Cta. Ahorro 32504X-X	5
1.01.01.02.08	Banco del Pacífico Cta. Ahorro 10-123171X-X	5
1.01.01.03.	DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	4
1.01.01.03.01	Cooperativa de ahorro y crédito Santa Rosa Ltda.	5
1.01.02.	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**3**
1.01.02.01.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	4
1.01.02.01.01	Por venta de bienes	5
1.01.02.01.02	Por venta de servicios	5
1.01.02.02.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS	4
1.01.02.02.01	Por cuotas administrativas años anteriores	5
1.01.02.02.02	Por cuotas administrativas del período	5
1.01.02.03.	ANTICIPO A EMPLEADOS	4
1.01.02.03.01	Aguilar Granda Edgar Segundo	5
1.01.02.03.02	Apolo León Ángel German	5
1.01.02.03.03	Cabezas Parrales Ángel	5
1.01.02.03.04	Jaime Ramírez Silvana	5
1.01.02.03.05	Sánchez Mocha Eduardo	5
1.01.02.04.	OTRAS CTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	4
1.01.02.04.01	Préstamos al personal	5
1.01.02.04.02	Préstamos al gerente	5

PLAN DE CUENTAS PROPUESTO

CÓDIGO	CUENTAS	NIVEL
1.01.02.04.03	Cheques protestados	5
1.01.02.04.04	Cheques devueltos	5
1.01.02.04.05	Ana María Apolo - Responsable de caja general	5
1.01.02.99.	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	4
1.01.02.99.01	Provisión cuentas incobrables Clientes	5
1.01.03.	**INVENTARIOS**	**3**
1.01.03.01.	OTROS INVENTARIOS	4
1.01.03.01.01	Inventario de uniformes	5
1.01.03.01.02	Inventario de suministros de oficina	5
1.01.03.01.03	Inventario de suministros de limpieza	5
1.01.04.	**SERVICIOS Y OTROS PAGADOS POR ANTICIPADO**	**3**
1.01.04.01.	ANTICIPOS A PROVEEDORES	4
1.01.04.01.01	A proveedores de bienes	5
1.01.04.01.02	A proveedores de servicios	5
1.01.05.	**ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES**	**3**
1.01.05.01.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)	4
1.01.05.01.01	Crédito tributario a favor de la empresa (I.R.)	5
1.01.05.02.	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	4
1.01.05.02.01	Anticipo de impuesto a la renta	5
1.02.	**ACTIVO NO CORRIENTE**	**2**
1.02.01.	**PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**	**3**
1.02.01.01.	TERRENOS	4
1.02.01.01.01	Terreno Machala	5
1.02.01.01.02	Terreno El Cambio	5
1.02.01.02.	EDIFICIO	4
1.02.01.02.01	Oficina Machala	5
1.02.01.02.02	Comedores	5
1.02.01.02.03	Bodega	5
1.02.01.02.04	Mecánica	5
1.02.01.02.05	Oficina despacho El Cambio	5
1.02.01.03.	MUEBLES Y ENSERES	4
1.02.01.03.01	Muebles y enseres oficina Machala	5
1.02.01.03.02	Muebles y enseres oficina El Cambio	5
1.02.01.04.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	4
1.02.01.04.01	Equipos de cómputo oficina Machala	5
1.02.01.04.02	Equipos de cómputo oficina El Cambio	5
1.02.01.05.	MAQUINARIA Y EQUIPO	4

PLAN DE CUENTAS PROPUESTO

CÓDIGO	CUENTAS	NIVEL
1.02.01.05.01	Equipo de radiotransmisión	5
1.02.01.05.02	Equipo de seguridad	5
1.02.01.12.	(-) DEP. ACUM. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	4
1.02.01.12.01	(-) Depreciación acumulada de edificio	5
1.02.01.12.02	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres	5
1.02.01.12.03	(-) Depreciación acumulada de equipo de computación	5
1.02.01.12.04	(-) Depreciación acumulada de maquinaria y equipo	5
2.	**PASIVOS**	**1**
2.01.	**PASIVO CORRIENTE**	**2**
2.01.01.	**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**	**3**
2.01.01.01.	PROVEEDORES	4
2.01.01.01.01	Corporación Nacional de Electricidad	5
2.01.01.01.02	Corporación Nacional de Telecomunicaciones	5
2.01.01.01.03	Ingrumasa	5
2.01.01.01.04	Centro Prof. de Contadores NUGRACONAB NUGRA & CÍA.	5
2.01.02.	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**3**
2.01.02.01.	REMUNERACIONES POR PAGAR	4
2.01.02.01.01	Sueldos y salarios por pagar	5
2.01.02.01.02	Horas extras por pagar	5
2.01.02.01.03	Bonificaciones por pagar	5
2.01.02.02.	HONORARIOS POR PAGAR	4
2.01.02.02.01	Honorarios a profesionales por pagar	5
2.01.02.03.	BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	4
2.01.02.03.01	Décimo tercer sueldo	5
2.01.02.03.02	Décimo cuarto sueldo	5
2.01.02.03.03	Vacaciones por pagar	5
2.01.02.04.	IESS POR PAGAR	4
2.01.02.04.01	Aporte Personal al IESS por Pagar	5
2.01.02.04.02	Aporte Patronal al IESS por Pagar	5
2.01.02.04.03	IECE y SECAP por Pagar	5
2.01.02.04.04	Fondo de Reserva por Pagar	5
2.01.02.05.	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR	4
2.01.02.05.01	15% Participación Trabajadores por Pagar	5
2.01.03.	**OBLIGACIONES FISCALES POR PAGAR**	**3**
2.01.03.01.	RETENCIÓN FUENTE IVA POR PAGAR	4

PLAN DE CUENTAS PROPUESTO

CÓDIGO	CUENTAS	NIVEL
2.01.03.01.01	30% retención en la fuente IVA	5
2.01.03.01.02	70% retención en la fuente IVA	5
2.01.03.01.03	100% retención en la fuente IVA	5
2.01.03.02.	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA POR PAGAR	4
2.01.03.02.01	En relación de dependencia que supera la base gravada	5
2.01.03.02.02	10% honorarios profesionales	5
2.01.03.02.03	8% Servicios predomina el intelecto	5
2.01.03.02.04	2% Servicios predomina la mano de obra	5
2.01.03.02.05	1% Servicios entre sociedades	5
2.01.03.02.06	1% Servicios publicidad y comunicación	5
2.01.03.02.07	1% Transporte privado pasajeros o servicio público o privado carga	5
2.01.03.02.08	1% Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	5
2.01.03.02.09	1% Arrendamiento mercantil	5
2.01.03.02.10	8% Arrendamiento bienes inmuebles	5
2.01.03.02.11	1 ‰ Seguros y reaseguros	5
2.01.03.02.12	2% Por rendimientos financieros	5
2.01.03.02.13	Otras retenciones aplicables el 1%	5
2.01.03.02.14	Otras retenciones aplicables el 2%	5
2.01.03.02.15	Otras retenciones aplicables el 8%	5
2.01.03.03.	IMPUESTOS POR PAGAR	4
2.01.03.03.01	Impuestos municipales por pagar	5
2.01.03.03.02	Tasas y contribuciones por pagar	5
2.01.03.04.	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	4
2.01.03.04.01	Impuesto a la Renta por Pagar	5
2.01.04.	**FONDOS POR PAGAR**	**3**
2.01.04.01.	FONDOS POR PAGAR	4
2.01.04.01.01	Ahorros de los socios	5
2.01.04.01.02	Liquidación de las aportaciones de los socios	5
2.01.05.	**OBLIGACIONES POR PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO**	**3**
2.01.05.01.	PRESTAMOS BANCARIOS - CORTO PLAZO	4
2.01.05.01.01	Préstamos Banco Machala	5
2.01.05.01.02	Préstamos Banco del Pacífico	5
2.01.05.02.	SOBREGIROS BANCARIOS	4
2.01.05.02.01	Sobregiros Banco Pichincha	5
2.01.05.02.02	Sobregiros Banco de Machala	5
2.01.06.	**ANTICIPOS DE CLIENTES**	**3**

PLAN DE CUENTAS PROPUESTO		
CÓDIGO	**CUENTAS**	**NIVEL**
2.01.06.01.	ANTICIPOS DE CLIENTES	4
2.01.06.01.01	Anticipo de servicios	5
2.01.07.	**OBLIGACIONES CON LA SEPS**	**3**
2.01.07.01.	OBLIGACIONES CON LA SEPS	4
2.01.07.01.01	Contribución a la SEPS por pagar	5
2.02.	**PASIVO NO CORRIENTE**	**2**
2.02.01.	**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**	**3**
2.02.01.01.	PROVEEDORES - LARGO PLAZO	4
2.02.01.01.01	De bienes	5
2.02.01.01.02	De servicios	5
2.02.02.	**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**3**
2.02.02.01.	PRESTAMOS BANCARIOS - LARGO PLAZO	4
2.02.02.01.01	Préstamos Banco Pichincha - Largo plazo	5
3.	**PATRIMONIO NETO**	**1**
3.01.	**CAPITAL SOCIAL**	**2**
3.01.01.	**APORTES DE LOS SOCIOS**	**3**
3.01.01.01.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	4
3.01.01.01.01	Certificados de aportación pagados	5
3.01.01.01.02	Ahorro para certificados de aportación	5
3.01.01.01.03	Cuotas de ingreso	5
3.01.01.01.04	Aportes por capitalizar	5
3.01.02.	**RESERVAS**	**3**
3.01.02.01.	RESERVAS	4
3.01.02.01.01	Reservas legal irrepartible	5
3.01.02.01.02	Otras reservas estatutarias	5
3.01.03.	**RESULTADOS**	**3**
3.01.03.01.	EXCEDENTES	4
3.01.03.01.01	Excedente del ejercicio	5
3.01.03.01.02	Resultados acumulados	5
3.01.03.02.	DEFICIT	4

PLAN DE CUENTAS PROPUESTO		
CÓDIGO	**CUENTAS**	**NIVEL**
3.01.03.02.01	Déficit del ejercicio	5
3.01.03.02.02	Déficit acumulado	5
4.	**INGRESOS**	**1**
4.01.	**INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS**	**2**
4.01.01.	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**	**3**
4.01.01.01.	CUOTAS ADMINSTRATIVAS	4
4.01.01.01.01	Cuotas de administración	5
4.01.01.01.02	Cuotas de ingreso	5
4.01.01.01.03	Cuotas extra administrativas	5
4.01.02.	**INGRESOS POR VENTAS**	**3**
4.01.02.01.	PRESTACIÓN DE SERICIOS	4
4.01.02.01.01	Servicios de transporte de pasajeros	5
4.01.03.	**INGRESOS VARIOS**	**3**
4.01.03.01.	INGRESOS FINANCIEROS	4
4.01.03.01.01	Intereses ganados	5
4.01.03.02.	OTROS INGRESOS	4
4.01.03.02.01	Subsidios del gobierno	5
4.01.03.02.02	Multas	5
4.01.03.02.03	Excedentes en caja	5
5.	**EGRESOS**	**1**
5.01.	**GASTOS**	**2**
5.01.01.	**GASTOS ADMINISTRATIVOS**	**3**
5.01.01.01.	REMUNERACIONES PERSONAL	4
5.01.01.01.01	Sueldos y salarios	5
5.01.01.01.02	Remuneración Extra	5
5.01.01.01.03	Bonificaciones	5
5.01.01.02.	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL PERSONAL	4
5.01.01.02.01	Aporte Patronal al IESS	5
5.01.01.02.02	IECE y SECAP	5

PLAN DE CUENTAS PROPUESTO

CÓDIGO	CUENTAS	NIVEL
5.01.01.02.03	Fondo de Reserva	5
5.01.01.02.04	Aporte Personal 9.35% Asumido	5
5.01.01.03.	BENEFICIOS SOCIALES PERSONAL	4
5.01.01.03.01	Décimo Tercer Sueldo	5
5.01.01.03.02	Décimo Cuarto Sueldo	5
5.01.01.03.03	Vacaciones	5
5.01.01.04.	OTRAS REMUNERACIONES	4
5.01.01.04.01	Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	5
5.01.01.04.02	Remuneraciones a otros trabajadores autónomos	5
5.01.01.04.03	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	5
5.01.01.05.	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA	4
5.01.01.05.01	Suministros de oficina	5
5.01.01.06.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4
5.01.01.06.01	Mantenimiento y reparaciones activos fijos	5
5.01.01.07.	SERVICIOS BASICOS	4
5.01.01.07.01	Energía eléctrica	5
5.01.01.07.02	Agua	5
5.01.01.07.03	Telefonía fija	5
5.01.01.07.04	Telefonía móvil	5
5.01.01.07.05	Internet	5
5.01.01.08.	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4
5.01.01.08.01	Radio y televisión	5
5.01.01.08.02	Publicidad escrita	5
5.01.01.09.	GASTOS GENERALES	4
5.01.01.09.01	Agasajo Navideño	5
5.01.01.09.02	Alimentación y refrigerio	5
5.01.01.09.03	Alquileres pagados	5
5.01.01.09.04	Aniversario de la Cooperativa	5
5.01.01.09.05	Correspondencia	5
5.01.01.09.06	Implementos de aseo	5
5.01.01.09.07	Trámites varios	5

PLAN DE CUENTAS PROPUESTO

CÓDIGO	CUENTAS	NIVEL
5.01.01.10.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4
5.01.01.10.01	IVA que se carga al gasto	5
5.01.01.10.02	Impuesto al cuerpo de bomberos	5
5.01.01.10.03	Impuesto predial	5
5.01.01.10.04	Patente municipal	5
5.01.01.10.05	Contribución cuerpo de bomberos	5
5.01.01.10.06	Tasa recolección de basura	5
5.01.01.10.07	Multas e intereses sector público	5
5.01.01.10.10	Afiliación Socios FNT	5
5.01.01.10.11	Contribución SEPS	5
5.01.01.11.	SEGUROS PAGADOS	4
5.01.01.11.01	Seguros pagados	5
5.01.01.12.	GASTOS DE COMBUSTIBLES	4
5.01.01.12.01	Combustibles	5
5.01.01.13.	DEPRECIACIONES	4
5.01.01.13.01	Depreciación de edificio	5
5.01.01.13.02	Depreciación de muebles y enseres	5
5.01.01.13.03	Depreciación de equipo de computación	5
5.01.01.13.04	Depreciación de maquinarias y equipos	5
5.01.02.	**GASTOS FINANCIEROS**	**3**
5.01.02.01.	GASTOS EN OPERACIONES FINANCIERAS	4
5.01.02.01.01	Intereses en créditos financieros	5
5.01.02.01.02	Comisiones bancarias	5
5.01.02.01.03	Costo certificación cheques	5
5.01.02.01.04	Costo de chequera	5
5.01.02.01.05	Costo SRI	5
5.01.02.01.06	Emisión estado de cuenta	5

6.6.2 Políticas contables

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

POLÍTICAS CONTABLES

a) Políticas contables para el efectivo

- El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista. (NIC 7, p. 6)
- La cooperativa llevará sus registros contables en moneda funcional del país, es decir, en Dólar de los Estados Unidos de América. (NIIF-PYMES, Sec. 30, p. 30.2)
- La cooperativa indicará a la gerencia en las notas explicativas los montos por separado del efectivo y equivalentes al efectivo que mantienen restricciones para su uso. (NIIF-PYMES, Sec. 7, p. 7.21)

b) Políticas contables para los documentos y cuentas por cobrar

- Los documentos o cuentas por cobrar se reconocen de acuerdo al monto señalado en la operación de crédito con el cliente. (NIIF-PYMES, Sec. 11, p. 11.13)
- Las obligaciones por cobrar se darán de baja cuando exista evidencia de:

  (a) Liquidación o expiración de la deuda según lo establecido en el contrato comercial, o

  (b) Cuando se haya transferido la propiedad de la obligación por cobrar a terceras personas. (NIIF-PYMES, Sec. 11, p. 11.33)
- La cooperativa efectuará, al finalizar el periodo contable, un análisis sobre algún deterioro en los valores por cobrar medidos al costo. (NIIF-PYMES, Sec. 11, p. 11.21)
- Si, se evidencia posteriormente, una mejora en la posibilidad objetiva para recuperar los valores de las obligaciones por cobrar, la cooperativa deberá efectuar

la respectiva reversión del deterioro registrado con anterioridad, según el procedimiento y cuentas de ajuste aplicadas. (NIIF-PYMES, Sec. 11, p. 11.26)

c) Políticas contables para los inventarios

- La cooperativa reconoce a un activo de inventario a los bienes o suministros destinados a ser consumidos durante el proceso de prestación de servicio de transporte. (NIIF-PYMES, Sec. 13, p. 13.1)
- La cooperativa valorizará sus inventarios al precio de adquisición o valor neto de realización, según el que revele un importe menor. (NIIF-PYMES, Sec. 13, p. 13.4)
- El costo de adquisición de los inventarios está conformado por el valor de la compra, impuestos no recuperables, y otros costos directamente atribuibles para que un inventario tenga su ubicación final en la entidad. (NIIF-PYMES, Sec. 13, p. 13.5)
- Para valorizar los inventarios, se empleará el método promedio. (NIIF-PYMES, Sec. 13, p. 13.18)
- La cooperativa evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo, por daños u obsolescencia).

d) Políticas contables para la propiedad, planta y equipo

- La cooperativa reconocerá este tipo de activos cuando sean mantenidos para uso en la prestación de servicios, y se espera usarlos más de un período contable. (NIIF-PYMES, Sec. 17, p. 17.2)

POLÍTICAS CONTABLES

- El reconocimiento de un ítem de propiedad, planta y equipo se cumple cuando:

  (a) exista la probabilidad de obtener en el futuro beneficios relacionados directamente por el uso del activo.

  (b) que el ítem sea valorizado con fiabilidad. (NIIF-PYMES, Sec. 17, p. 17.4)

- La cooperativa añadirá el costo de reemplazar componentes (piezas de repuesto y el equipo auxiliar) en un ítem de propiedad, planta y equipo, siempre y cuando ese remplazo brinde en el futuro beneficios relacionados directamente por el uso del activo. (NIIF-PYMES, Sec. 17, p. 17.6)

- La cooperativa medirá los elementos de propiedad, planta y equipo al precio de adquisición, el cual comprenderá todos los valores relacionados para que el activo entre en funcionamiento según lo esperado por la gerencia. (NIIF-PYMES, Sec. 17, p. 17.10)

- Se medirá la propiedad, planta y equipo posterior a su reconocimiento al costo menos la depreciación acumulada. (NIIF-PYMES, Sec. 17, p. 17.14)

- La cooperativa calculará el valor de la depreciación de forma sistemática según los tiempos de vida útil del ítem de propiedad, planta y equipo. (NIIF-PYMES, Sec. 17, p. 17.18)

- La depreciación de un activo comenzará cuando el ítem de propiedad, planta y equipo esté disponible para utilización, es decir, cuando cumpla las condiciones de ubicación y operatividad según lo previsto por la administración de la entidad. (NIIF-PYMES, Sec. 17, p. 17.20)

POLÍTICAS CONTABLES

e) Políticas contables para las obligaciones por pagar a los proveedores

- Los activos comprenden obligaciones presentes que se originan de hechos pasados, que a su vencimiento, es necesario entregar algún recursos económico que representa una disminución en los beneficios de la cooperativa. (NIIF-PYMES, Sec. 22, p. 22.3)
- La cooperativa reconocerá las obligaciones por pagar considerando el precio de la transacción. (NIIF-PYMES, Sec. 11, p. 11.13)

f) Políticas contables para los impuestos

Se realizará el reconocimiento de un impuesto corriente cuando éste corresponda a un impuesto del actual periodo, así como de anteriores períodos.. (NIIF-PYMES, Sec. 29, p. 29.4)

- La determinación de la base imponible de los impuestos se efectuará según la legislación tributaria vigente en el país. (NIIF-PYMES, Sec. 29, p. 29.11)

g) Políticas contables para el capital

- El patrimonio de la cooperativa corresponde a la parte residual entre los activos menos todos los pasivos. (NIIF-PYMES, Sec. 22, p. 22.3)
- El patrimonio incluye las inversiones hechas por los propietarios de la cooperativa, más los aumentos por motivo de los resultados positivos obtenidos, menos los valores por actividades no rentables que generaron pérdidas. (NIIF-PYMES, Sec. 22, p. 22.3)
- El reconocimiento de las aportaciones se efectuará una vez que se emita el respectivo instrumento donde se revele y entrega el efectivo u otra clase de recurso económico entregado a la cooperativa. (NIIF-PYMES, Sec. 22, p. 22.7)

POLÍTICAS CONTABLES

- La medición de las aportaciones de patrimonio será al valor neto razonable del efectivo u otra clase de recurso económico entregado a la cooperativa para conformar o aumentar el patrimonio. (NIIF-PYMES, Sec. 22, p. 22.8)

h) Políticas contables para los ingresos

- En la cooperativa los ingresos ordinarios son medidos al valor razonable y reconocidos en el momento en que ocurren, es decir, independiente si los importes han sido recibidos o están por recibirse. A este importe se les debe deducir cualquier descuento comercial legalmente practicado en la cooperativa. (NIIF-PYMES, Sec. 23, p. 23.3)
- El resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios para ser reconocido como tal debe poder ser medido por fiabilidad, que genere beneficios futuros, y que los costos incurridos estén vinculados con el ingreso ordinario. (NIIF-PYMES, Sec. 23, p. 23.14)

i) Políticas contables para los gastos

- Los gastos toma forma de salidas o decrecimientos en el valor de un activo. Pueden identificarse como costos de ventas, sueldos y salarios, gastos administrativos entre otros. (NIIF-PYMES, Sec. 2, p. 2.26)
- Los gastos se reconocen dentro del estado de resultados si éstos representan una disminución en los beneficios futuros o un aumento en los pasivos. (NIIF-PYMES, Sec. 2, p. 2.42)

6.6.3 Políticas de control contable

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

POLÍTICAS DE CONTROL CONTABLE

a) Políticas de control el efectivo

- En Caja no se dispondrá de valores superiores a los USD$ 300,00; ni inferiores de USD$ 100,00 por día.
- Los valores que excedan el monto máximo del literal anterior, deberán ser depositados en las cuentas bancarias de la cooperativa.
- Se efectuarán de manera periódica y sorpresiva los procesos de arqueo de caja.
- Se realizaran mensualmente los procesos de conciliación bancaria.
- El gerente de la cooperativa en es responsable de la administración de las cuentas bancarias, mediante la aprobación y firma de los cheques.
- Para la emisión de los cheques, el personal contable debe adjuntar al respectivo registro contable (comprobante de pago) todos los documentos justificativos de la transacción.

b) Políticas de control para los documentos y cuentas por cobrar

- Verificar y comunicar a los distintos deudores de la cooperativa los saldos pendientes, para la oportuna recuperación de los importes.
- Se efectuará un control individual de los valores por cobrar a clientes, socios y empleados.
- Al final del período se establecerá una provisión para cuentas incobrables a razón del 1% anual, según lo dispuesto en el art. 10 numeral 11 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

POLÍTICAS DE CONTROL CONTABLE

c) Políticas de control para los inventarios

- El sistema de registro y control de los inventarios será el permanente.
- Se efectuará anualmente una verificación física de los inventarios.
- Para la adquisición de inventarios, se efectuarán cotizaciones, las cuales deberán ser analizadas para seleccionar la mejor opción de compra, según los parámetros de precio, fecha de entrega, calidad y forma de pago.
- La orden de compra es el documento que habilita la realización del procedimiento de adquisición de invnetarios.
- Los inventarios saldrán de bodega únicamente si están respaldadas por notas de despacho.

d) Políticas de control para la propiedad, planta y equipo

- Comprobar al final del período que todos los bienes que figuran en el estado de situación financiero se encuentren en posesión de la empresa o de terceros.
- Constatar que cada ítem de propiedad, planta y equipo existen y figuran en los respectivos registros contables.
- Verificar que este tipo de activos se encuentran valuados a su costo menos la depreciación acumulada.
- La depreciación de la propiedad, planta y equipo se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:
  - ✓ Inmuebles (excepto terrenos), barcazas y similares 5% anual.
  - ✓ Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

POLÍTICAS DE CONTROL CONTABLE

- ✓ Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.
- ✓ Equipos de cómputo y software 33% anual.

El personal de contabilidad es responsable del oportuno cumplimiento de las obligaciones tributarias.

e) Políticas de control para las obligaciones por pagar a los proveedores

- Los valores por pagar a los proveedores de la cooperativa se registran cuando haya evidencia legal comprobable de cancelar dicha deuda.
- Se efectuará un control individual de los valores por pagar a los proveedores.
- Para cada proveedor por pagar se abrirá una cuenta de mayor auxiliar.
- El documento de control de las obligaciones por pagar será el "Reporte de Proveedores por Pagar"

f) Políticas de control para los impuestos

- En la cooperativa se efectuaran las declaraciones de impuestos, según lo previsto en las disposiciones legales tributarias en cuanto a los medios de declaración y plazos de pago.
- Los anexos y demás información de los impuestos será declarada y presentada en los medios y plazos establecidos por la Administración Tributaria.
- El personal de contabilidad es responsable del oportuno cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- Las multas e intereses tributarios que se produjeran por negligencia del personal contable, serán imputadas al responsable de ese procedimiento.

POLÍTICAS DE CONTROL CONTABLE

g) Políticas de control para el capital

- El capital social se reconocerá por el valor de las aportaciones de los socios en efectivo u otros recursos.
- Las excedentes o déficit serán reconocidas al final del ejercicio contable

h) Políticas de control para los ingresos

- Los ingresos de la cooperativa por actividades ordinarias para su registro contable deben estar sustentados por comprobantes de ventas (facturas) debidamente autorizadas por los Servicio de Rentas Internas.
- La cooperativa informará los importes de ingresos según las diferentes categorías: ingresos por aportaciones, servicios de transporte, ingresos varios.

i) Políticas de control para los gastos

- Para registrar los gastos operativos, éstos se valoran al costo y se reconocerán cuando sucedan, no cuando se realiza el pago con efectivo o sus equivalentes.
- Los egresos deberán ser autorizados por la administración de la cooperativa.
- Todos los egresos tienen que estar sustentados por comprobantes de ventas debidamente autorizadas por los Servicio de Rentas Internas.

6.6.4 Procedimientos contables

6.6.4.1 Procedimiento contable del efectivo

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PROCEDIMIENTOS CONTABLES	
Asunto:	Registro contable de los ajuste del proceso de arqueo de caja

Tratamiento contable

Gráfico Nº 17. Registro contable de arqueo de caja

Cuando existe un excedente en caja, como resultado del proceso de control del efectivo, se realiza el siguiente registro contable:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_1 -			
	1.01.01.01.	CAJA		10,05	
	1.01.01.01.01	Caja general	10,05		
	4.01.03.	INGRESOS VARIOS			10,05
	4.01.03.02.01	Excedentes en caja	10,05		
		P/R excedentes en caja general			
			SUMAN	**10,05**	**10,05**

- Se debita a la cuenta caja, subcuenta caja general.
- Se acredita a la cuenta ingresos varios, subcuenta excedentes en caja.

Documento de control:

- Acta de arqueo de caja (ver anexo 6)

Elaboración: Alexandra Atariguana

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto: Registro contable de los ajuste del proceso de arqueo de caja

Tratamiento contable

Gráfico Nº 18. Registro contable de arqueo de caja

El registro contable para el faltante de caja es:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_2 -			
	1.01.02.03.	OTRAS CTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS		8,74	
	1.01.02.03.05	Ana Maria Apolo - Responsable de caja general	8,74		
	1.01.01.01.	CAJA			8,74
	1.01.01.01.01	Caja general	8,74		
		P/R faltantes en caja general			
			SUMAN	**8,74**	**8,74**

- Se debita a la cuenta otras cuentas por cobrar no relacionadas, subcuenta a nombre del responsable de caja.
- Se acredita a la cuenta caja, subcuenta caja general.

Documento de control:

- Acta de arqueo de caja (ver anexo 6)

Elaboración: Alexandra Atariguana

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto: Registro contable de los ajuste del proceso de conciliación bancaria

Tratamiento contable

Gráfico Nº 19. Registro contable de ajustes de conciliación bancaria

Registro contable de las notas de débito bancario evidenciadas en el proceso de conciliación bancaria:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_1 -			
	5.01.02.01.	GASTOS EN OPERACIONES FINANCIERAS		52,72	
	5.01.02.01.01	Intereses en créditos financieros	21,57		
	5.01.02.01.02	Comisiones bancarias	3,75		
	5.01.02.01.03	Costo certificación cheques	5,00		
	5.01.02.01.04	Costo de chequera	15,00		
	5.01.02.01.05	Costo SRI	2,40		
	5.01.02.01.06	Emisión estado de cuenta	5,00		
	1.01.01.02.	BANCOS			52,72
	1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	52,72		
		P/R notas de débito bancario			
			SUMAN	**52,72**	**52,72**

- Se debita a la cuenta gastos en operaciones financieras, aplicando las respectivas subcuentas identificadas en la concilicación bancaria.
- Se acredita a la cuenta de bancos.

Documento de control:

- Conciliación bancaria (ver anexo 7)

Elaboración: Alexandra Atariguana

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto:	Registro contable de los ajuste del proceso de conciliación bancaria

Tratamiento contable

Gráfico Nº 20. Registro contable de ajustes de conciliación bancaria

Registro contable de las notas de crédito bancario evidenciadas en el proceso de conciliación bancaria:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_2 -			
	1.01.01.02.	BANCOS		19,78	
	1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	19,78		
	4.01.03.01.	INGRESOS FINANCIEROS			19,78
	4.01.03.01.01	Intereses ganados	19,78		
		P/R notas de crédito bancario			
			SUMAN	**19,78**	**19,78**

- Se debita a la cuenta de bancos.
- Se acredita a la cuenta de ingresos financieros, subcuenta intereses ganados.

Documento de control:

- Conciliación bancaria (ver anexo 7)

Elaboración: Alexandra Atariguana

6.6.4.2 Procedimiento contable de cuentas por cobrar a socios

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto:	Registro contable de cobro a socios

Tratamiento contable

Gráfico Nº 21. Registro contable de cobro a socios

Al efectuar el cobro a los socios de la cooperativa, se procede a realizar el siguiente registro contable:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_1 -			
	1.01.01.01.	CAJA		120,00	
	1.01.01.01.01	Caja general	120,00		
	1.01.02.02.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS			120,00
	1.01.02.02.02	Por cuotas administrativas del periodo	120,00		
		P/R cobro a socios			
			SUMAN	**120,00**	**120,00**

- Se debita a la cuenta de Caja, subcuenta Caja general.
- Se acredita a la cuenta Documentos y cuentas por cobrar a socios, subcuenta Por cuentas adminsitrativas del periodo.

Documento de control

- Reporte de valores por cobrar (ver anexo 8)

Elaboración: Alexandra Atariguana

6.6.4.3 Procedimiento contable de inventarios

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto: Registro contable de compra de inventarios

Tratamiento contable

Gráfico Nº 22. Registro contable de compra de inventarios

El asiento contable correspondiente a la adquisición de invetarios es:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_1 -			
	1.01.03.01.	OTROS INVENTARIOS		200,00	
	1.01.03.01.01	Inventario de uniformes	200,00		
	5.01.01.10.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		24,00	
	5.01.01.10.01	IVA que se carga al gasto	24,00		
	1.01.01.02.	BANCOS			222,00
	1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	222,00		
	2.01.03.02.	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA POR PAGAR			2,00
	2.01.03.02.08	1% Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	2,00		
		P/R compra de uniformes, según factura # 2566			
			SUMAN	**224,00**	**224,00**

- Se debita a la cuenta de Otros inventarios, a la respectiva subcuenta de inventario de uniformes, suministros de oficina, o suministros de limpieza.
- Se debita a la cuenta de Impuestos, tasas y contribuciones, subcuenta IVA que se carga al gasto.
- Se acredita a la cuenta Bancos.
- Se acredita a la cuenta de Proveedores por pagar, si la adquisición es a crédito.
- Se acredita a la cuenta de Retenciones fuente IVA por pagar, si el proveedor es persona natural no obligada a llevar contabilidad o se emite liquidación de compra.
- Se acredita a la cuenta de Retenciones fuente impuesto renta por pagar.

Elaboración: Alexandra Atariguana

6.6.4.4 Procedimiento contable de propiedad, planta y equipo

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto:	Registro contable de adquisición de propiedad, planta y equipo

Tratamiento contable

Gráfico Nº 23. Registro contable de adquisición de propiedad, planta y equipo

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_1 -			
	1.02.01.03.	MUEBLES Y ENSERES		850,00	
	1.02.01.03.01	Muebles y enseres oficina Machala	850,00		
	5.01.01.10.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		102,00	
	5.01.01.10.01	IVA que se carga al gasto	102,00		
	1.01.01.02.	BANCOS			943,50
	1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	943,50		
	2.01.03.02.	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA POR PAGAR			8,50
	2.01.03.02.08	1% Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	8,50		
		P/R compra de muebles y enseres según factura # 2566			
			SUMAN	**952,00**	**952,00**

- Se debita a la cuenta respectiva de Propiedad, planta y equipo.
- Se debita a la cuenta de Impuestos, tasas y contribuciones, subcuenta IVA que se carga al gasto.
- Se acredita a la cuenta Bancos.
- Se acredita a la cuenta de Proveedores por pagar, si la adquisición es a crédito.
- Se acredita a la cuenta de Retenciones fuente IVA por pagar, si el proveedor es persona natural no obligada a llevar contabilidad o se emite liquidación de compra.
- Se acredita a la cuenta de Retenciones fuente impuesto renta por pagar.

Documento de control

- Ficha de control de propiedad, planta y equipo (ver anexo 9)

Elaboración: Alexandra Atariguana

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto: Registro contable de la depreciación de propiedad, planta y equipo

Tratamiento contable

Gráfico Nº 24. Registro contable de la depreciación de propiedad, planta y equipo

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/2014		- X_1 -			
	5.01.01.13.	DEPRECIACIONES		1.674,00	
	5.01.01.13.01	Depreciación de edificio	1.352,00		
	5.01.01.13.02	Depreciación de muebles y enseres	238,00		
	5.01.01.13.03	Depreciación de equipo de computación	84,00		
	1.02.01.12.	(-) DEP. ACUM. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			1.674,00
	1.02.01.12.01	(-) Depreciación acumulada de edificio	1.352,00		
	1.02.01.12.02	(-) Depreciación acumulada de muebles y enseres	238,00		
	1.02.01.12.03	(-) Depreciación acumulada de equipo de computación	84,00		
		P/R depreciación anual de muebles y enseres			
			SUMAN	**1.674,00**	**1.674,00**

- Se debita a la cuenta de gasto de Depreciaciones.
- Se acredita a la cuenta de activo de (-) Depreciación acumulada propiedad, planta y equipo.

Documento de control

- Reporte de depreciación de propiedad, planta y equipo (ver anexo 10)

Elaboración: Alexandra Atariguana

6.6.4.5 Procedimiento contable de documentos por pagar a proveedores

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto:	Registro contable de pago a proveedores

Tratamiento contable

Gráfico Nº 25. Registro contable de pago a proveedores

Para la cancelación de las obligaciones con los proveedores, se proceda a realizar el siguiente asiento contable:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_1 -			
	2.01.01.01.	PROVEEDORES		350,00	
	2.01.01.01.03	Ingrumasa	350,00		
	1.01.01.02.	BANCOS			350,00
	1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	350,00		
		P/R pago cuenta por pagar a proveedor			
			SUMAN	**350,00**	**350,00**

- Se debita a la cuenta de proveedores, aplicando las subcuentas respectivas de cada proveedor.
- Se acredita a la cuenta de Bancos.

Documento de control

- Reporte de valores por pagar (ver anexo 11)

Elaboración: Alexandra Atariguana

6.6.4.6 Procedimiento contable de declaración de impuestos mensuales al SRI

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto:	Registro contable de declaración del IVA y pago de retenciones del IVA

Tratamiento contable

Gráfico Nº 26. Registro contable de declaración del IVA

Asiento contable para el pago de las retenciones del IVA realizadas por la entidad como agente de retención:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_1 -			
	2.01.03.01.	RETENCIÓN FUENTE IVA POR PAGAR		71,00	
	2.01.03.01.01	30% retención en la fuente IVA	21,00		
	2.01.03.01.02	70% retención en la fuente IVA	50,00		
	1.01.01.02.	BANCOS			71,00
	1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	71,00		
		P/R pago de retenciones del IVA, según formualrio 104 - Junio			
			SUMAN	**71,00**	**71,00**

- Se debita a la cuenta de Retenciones en la fuente del IVA por pagar.
- Se acredita a la cuenta de Bancos.

Documento de fuente

- Formulario 104

Elaboración: Alexandra Atariguana

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto: Registro contable de declaración de retenciones del impuesto a la renta

Tratamiento contable

Gráfico Nº 27. Registro contable de declaración de retenciones del impuesto a la renta

Asiento contable para el pago de las retenciones en la fuente del impuesto a la renta realizadas por la entidad como agente de retención:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_2 -			
	2.01.03.02.	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA POR PAGAR		129,00	
	2.01.03.02.03	8% Servicios predomina el intelecto	51,00		
	2.01.03.02.04	2% Servicios predomina la mano de obra	33,00		
	2.01.03.02.08	1% Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	45,00		
	1.01.01.02.	BANCOS			129,00
	1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	129,00		
		P/R pago de retenciones del IR, según formualrio 103 - Junio			
			SUMAN	**129,00**	**129,00**

- Se debita a la cuenta de Retenciones en la fuente del Impuesto a la renta por pagar.
- Se acredita a la cuenta de Bancos.

Documento de fuente

- Formulario 103

Elaboración: Alexandra Atariguana

6.6.4.7 Procedimientos contable de registro de ingresos

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto:	Registro contable de ingresos por cuotas de socios

Tratamiento contable

Gráfico Nº 28. Registro contable de ingresos por cuotas de socios

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_1 -			
	1.01.01.01.	CAJA		120,00	
	1.01.01.01.01	Caja general	120,00		
	4.01.01.01.	CUOTAS ADMINSTRATIVAS			120,00
	4.01.01.01.01	Cuotas de administración	120,00		
		P/R cuotas por aportación de socios, según Fact.# 115413			
			SUMAN	**120,00**	**120,00**

- Se debita a la cuenta de Caja, subcuenta Caja general.
- Se acredita a la cuenta de ingresos Cuotas administradoras.

Documento de control

- Factura (ver anexo 12)

Elaboración: Alexandra Atariguana

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto: Registro contable de ingresos por servicios de transporte

Tratamiento contable

Gráfico Nº 29. Registro contable de ingresos por servicios de transporte

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA" DIARIO GENERAL					
FECHA	**CÓDIGO**	**DETALLE**	**PARCIAL**	**DEBE**	**HABER**
23/07/2015		- X_2 -			
	1.01.01.01.	CAJA		875,00	
	1.01.01.01.01	Caja general	875,00		
	4.01.02.01.	PRESTACIÓN DE SERICIOS			875,00
	4.01.02.01.01	Servicios de transporte de pasajeros	875,00		
		P/R servicios de transporte, varios clientes Fact. # 115415			
			SUMAN	**875,00**	**875,00**

- Se debita a la cuenta de Caja, subcuenta Caja general.
- Se acredita a la cuenta de ingresos Prestación de servicios, subcuenta Servicios de transporte de pasajeros.

Documento de control

- Factura (ver anexo 12)

Elaboración: Alexandra Atariguana

6.6.4.8 Procedimiento contable de registro de gastos

Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala"	**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"**
	SISTEMA CONTABLE

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto:	Registro contable de gastos operacionales

Tratamiento contable

Gráfico Nº 30. Registro contable de gastos operacionales

Registro contable por pago de gastos:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/07/2015		- X_1 -			
	5.01.01.06.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		750,00	
	5.01.01.06.01	Mantenimiento y reparaciones activos fijos	750,00		
	5.01.01.10.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		90,00	
	5.01.01.10.01	IVA que se carga al gasto	90,00		
	1.01.01.02.	BANCOS			825,00
	1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	825,00		
	2.01.03.02.	RETENCIÓN FUENTE IMPUESTO RENTA POR PAGAR			15,00
	2.01.03.02.04	2% Servicios predomina la mano de obra	15,00		
		P/R servicio de mantenimiento a plazo, según factura 2152			
			SUMAN	**840,00**	**840,00**

- Se debita a la cuenta de respectiva de gasto: Mantenimiento y reparaciones, Servicios basicos, Publicidad y propaganda, Gastos generales, Impuestos, tasas y contribuciones, Seguros pagados o Gastos de combustibles.
- Se acredita a la cuenta Bancos.
- Se acredita a la cuenta de Proveedores por pagar, si el gasto quedó pendiente de pago.
- Se acredita a la cuenta de Retenciones fuente IVA por pagar, si el proveedor es persona natural no obligada a llevar contabilidad o se emite liquidación de compra.
- Se acredita a la cuenta de Retenciones fuente impuesto renta por pagar.

Elaboración: Alexandra Atariguana

PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Asunto: Registro contable de remuneraciones

Tratamiento contable

Gráfico Nº 31. Registro contable de remuneraciones

Registro contable por pago de sueldos y salarios:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"
DIARIO GENERAL

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
31/07/2015		- X_1 -			
	5.01.01.01.	REMUNERACIONES PERSONAL		4.000,00	
	5.01.01.01.01	Sueldos y salarios	4.000,00		
	1.01.01.02.	BANCOS			3.626,00
	1.01.01.02.01	Banco de Machala Cta. Cte. 10106524XX	3.626,00		
	2.01.02.04.	IESS POR PAGAR			374,00
	2.01.02.04.01	Aporte Personal al IESS por Pagar	374,00		
		P/R pago de sueldos y salarios del mes de julio			
			SUMAN	**4.000,00**	**4.000,00**

- Se debita a la cuenta de gasto Remuneraciones personal.
- Se acredita a la cuenta Bancos.
- Se acredita a la cuenta IESS por pagar

Documento de control

- Rol de pagos (ver anexo 13)

Elaboración: Alexandra Atariguana

6.7 Plan de acción

Las actividades para la implementación de la propuesta de sistema contable en la COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL “CIUDAD DE MACHALA”, fueron las siguientes:

1. Presentación de los resultados de la investigación y diseño de la propuesta.
2. Explicación del contenido de la propuesta al contador de la cooperativa.
3. Proceso de capacitación del contable y operativo de la cooperativa.
4. Implementación de los cambios propuestos
5. Ejecución y control del sistema de información contable.

6.8 Administración de la propuesta

La dirección y control de la propuesta recae en el gerente general, quien tiene la responsabilidad de autorizar su implementación, así como de evaluar posteriormente el desempeño de los cambios planteados en la estructura del sistema contable.

El contador de la entidad es el encargado de ejecutar la propuesta y verificar su cumplimiento por parte del auxiliar contable y personal operativo vinculado a los procedimientos contables.

6.9 Resultados esperados

Mediante el diseño del sistema contable para la cooperativa, se espera lograr:

- Contribuir al adecuado registro contable de las operaciones económicas.
- Emitir estados financieros que presenten saldos contables confiables.
- Controlar y coordinar los procedimientos contables.
- Cumplir con las normas de contabilidad vigentes.
- Mejorar los procesos de registro y control del efectivo, cuentas por cobrar a los socios, cuentas por pagar a los proveedores, ingresos y gastos.

6.10 Estrategias de implementación de la propuesta

1. A través de reuniones de trabajo, se presenta los resultados de la investigación con la finalidad de justificar la necesidad de implementar la propuesta.

2. Se explica de forma clara y detallada los beneficios y resultados que se espera con la implementación de la propuesta.

3. Se socializa con el contador de la cooperativa los aspectos de la propuesta, con el propósito de efectuar los ajustes necesarios a los procedimientos, así como para coordinar las actividades de capacitación e implementación.

4. Se procede a ejecutar el programa de capacitación.

5. Efectuar pruebas a los procedimientos para verificar su desempeño.

6. Se realiza un corte en las actividades contables, para la introducción del plan de cuentas.

7. Ejecutar y controlar permanentemente las actividades de registro y control del sistema contable.

6.11 Presupuesto

Cuadro Nº 16. Presupuesto

Detalle	Costo
Presentación de los resultados de la investigación y diseño de la propuesta.	300,00
Explicación del contenido de la propuesta al contador de la cooperativa.	250,00
Proceso de capacitación del contable y operativo de la cooperativa.	800,00
Implementación de los cambios propuestos	1.200,00
Ejecución y control del sistema de información contable.	300,00
Total	**2.850,00**

Fuente: Investigación de campo
Elaboración: Alexandra Atariguana

6.12 Cronograma

Cuadro Nº 17. Cronograma

Detalle	Tiempo															
	Febrero				Marzo				Abril				Mayo			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Presentación de los resultados de la investigación y diseño de la propuesta.	■	■														
Explicación del contenido de la propuesta al contador de la cooperativa.			■	■												
Proceso de capacitación del contable y operativo de la cooperativa.					■	■	■	■	■	■						
Implementación de los cambios propuestos											■	■	■	■	■	
Ejecución y control del sistema de información contable.																■

Fuente: Investigación de campo
Elaboración: Alexandra Atariguana

BIBLIOGRAFÍA

Bacallao Horta, Maileny. 2009. Contribuciones a la Economía. *Contribuciones a la Economía.* [En línea] Mayo de 2009. [Citado el: 3 de Abril de 2014.] http://www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm. ISSN 1696-8360.

Baena Toro, Diego. 2010. *Análisis financiero: Enfoque proyecciones financieras.* Bogotá : ECOE EDICIONES, 2010. ISBN 9789586486651.

Chacho Bonis, Vanessa Maricela. 2012. *Tesis: "Diagnóstico del sistema contable de la empresa bananera de propiedad del Sr. Romero Toalongo Jacinto Temistocles de la ciudad de pasaje y diseño de un manual de control contable tributario".* Machala : Universidad Técnica de Machala, 2012.

Emery, Douglas, Finnerty, John y Stowe, John. 2000. *Fundamentos de administración financiera.* México D.F. : Pearson Educación, 2000. ISBN 9701702743.

Espinoza Rodríguez, Nancy Paola. 2013. *Tesis: "Análisis del sistema contable de la Camaronera Pesquera e Industrial Bravito S.A. de la ciudad de Machala y elaboración de un manual de procedimientos contables".* Machala : Universidad Técnica de Machala, 2013.

Fierro Martínez, Ángel María. 2011. *Contabilidad general.* Bogotá : ECOE EDICIONES, 2011. ISBN 9789586486972.

Filcun, Juan. 2010. Mailxmail. *Mailxmail.* [En línea] 18 de Septiembre de 2010. [Citado el: 3 de Abril de 2014.] http://www.mailxmail.com/curso-conocimientos-basicos-contabilidad/funcion-objetivos-contabilidad.

Fullana Belda, Carmen y Paredes Ortega, José Luis. 2008. *Manual de contabilidad de costes.* Madrid : Delta Publicaciones, 2008. ISBN 8496477916.

García Castelví, Antonio, González Navarro, Ana María y Astorga Sánchez, Juan Antonio. 2010. *Contabilidad financiera: Análisis y aplicación del PGC* . Barcelona : Editorial Ariel, 2010. ISBN 9788434445529.

González Dalmau, Lorgio Ángel. 2011. *El Derecho en la Aplicación de la Contabilidad Forence.* La Habana, Cuba : Universidad de Granma, 2011. págs. 7-8. ISBN-13: 978-84-15547-29-7.

Guajardo Cantú, Gerardo y Andrade de Guajardo, Nora E. 2014. *Contabilidad Financiera.* México, D.F. : McGraw Hill, 2014. ISBN: 9786071510013.

Gudiño, Jorge. 2014. *Glosario contable y financiero.* Bogotá : Editorial clásico digital, 2014. ISBN 978-958-8641-00-3.

Jaramillo Toro, Aidé Marilú, Quimí Avelino, Rubén Darío y Tacuri Ortiz, Gregorio Justo. 2011. *Tesis: "Análisis contable del Grupo R&R de Machala y diseño de un manual de procedimientos contables financiero".* Machala : Universidad Técnica de Machala, 2011.

Mantilla Blanco, Samuel Alberto. 2010. *Control interno: informe COSO.* Bogotá : ECOE EDICIONES, 2010. ISBN 9586483460.

Mira Navarro, Juan Carlos. 2010. *Apuntes de Auditoría.* Madrid : s.n., 2010. pág. 11. ISBN 8468863378.

Muñiz González, Luis. 2013. *Como implantar y evaluar un sistema de control de gestión.* Madrid : Profit Editorial, 2013. ISBN 9788415505655.

Romero Mancero, Eduardo Rafael y Urquizo Tenesaca, Bolívar. 2010. *Tesis: "Diseño de un sistema contable para el Centro Educativo Particular "ÑUKANCHIK YACHAY" de la parroquia Cebadas, Cantón Guamote, provincia de Chimborazo, periodo 2009-2010".* Riobamba : Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, 2010.

Romero, Javier. 2012. GestioPolis. [En línea] 31 de Agosto de 2012. [Citado el: 29 de Mayo de 2014.] http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria-2/control-interno-5-componentes-segun-coso-committee-of-sponsoring-organizations-of-the-treadway-commission.htm.

Wikipedia. 2009. Wikipedia. [En línea] 17 de Agosto de 2009. [Citado el: 3 de Abril de 2014.] http://es.wikipedia.org/wiki/Normas_Internacionales_de_Contabilidad.

ANEXOS

ANEXO 1

UNIVERSIDAD DE TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

GUÍA DE OBSERVACIÓN

Tema: "Sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" y su incidencia en los estados financieros."

Objetivo: Conocer los aspectos relevantes del sistema contable y los procesos de elaboración de estados financieros de la empresa.

Medición:

Completamente de acuerdo	En su mayoría de acuerdo	En parte de acuerdo	Disconformidad	Desconoce
4	3	2	1	0

Observaciones:

Elementos del sistema contable						
1	Herramientas de gestión contable	4	3	2	1	0
Comentarios:						
2	Características del sistema contable	4	3	2	1	0
Comentarios:						
Actividades de control						
1	Procedimientos de control interno contable	4	3	2	1	0
Comentarios:						
Manual de procedimientos contables						
1	Características del manual de procedimientos contables	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Observaciones:						
Control de la información financiera						
1	Reportes de análisis financiero	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Plan de cuentas						
1	Estructura del plan de cuentas	4	3	2	1	0
Comentarios:						

2	Sistema de codificación	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Registros contables						
1	Archivos contables	4	3	2	1	0
Comentarios:						

2	Organización de los libros contables	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Estado de situación financiera						
1	Características del estado financiero	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Observaciones:						
2	Información revelada	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Estado de resultados						
1	Características del estado financiero	4	3	2	1	0
Comentarios:						

2	Información revelada	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Estado de flujos de efectivo						
1	Características del estado financiero	4	3	2	1	0
Comentarios:						

2	Información revelada	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Políticas contables						
1	Manual de políticas contables	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Observaciones:						
Normas de control						
1	Normativa de control interno	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Departamento de contabilidad						
1	Personal	4	3	2	1	0
Comentarios:						

2	Recursos materiales y tecnológicos	4	3	2	1	0
Comentarios:						

Observador:	Fecha:

ANEXO 2

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISA

Tema: "Sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" y su incidencia en los estados financieros."

Entrevista dirigida a: Gerente

Objetivo: Conocer los aspectos relevantes del sistema contable y los procesos de elaboración de estados financieros de la empresa.

Cuestionario:

1. ¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa?

2. ¿Considera usted que el diseño de un manual para el sistema contable contribuirá en la presentación de estados financiero confiables?

3. ¿Qué tipo de actividades de control se han implementado para el correcto desempeño del sistema contable?

4. ¿Cómo califica a los actuales procedimientos contables de la empresa?

5. ¿Qué aspectos reglamentan las normas de control contable de la cooperativa?

6. ¿El actual sistema de información contable ha contribuido al desarrollo de la gestión empresarial?

ANEXO 3

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISA

Tema: "Sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" y su incidencia en los estados financieros."

Entrevista dirigida a: Contador

Objetivo: Conocer los aspectos relevantes del sistema contable y los procesos de elaboración de estados financieros de la empresa.

Cuestionario:

1. ¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa?

2. ¿Qué herramientas de gestión son necesarias para que el sistema contable contribuya a la correcta generación de estados financieros?

3. ¿Qué tipo de actividades de control se han implementado para el correcto desempeño del sistema contable?

4. ¿Cómo califica a los actuales procedimientos contables de la empresa?

5. ¿Qué aspectos se analiza de la información presentada en los estados financieros?

Cuestionario:

6. ¿Considera usted que el plan de cuentas permite el correcto procesamiento de la información contable?

7. ¿Qué problemas se identifica en los procesos de elaboración de los estados financieros?

8. ¿Las falencias en los procesos de elaboración de los estados financieros de cooperativa está afectando su confiabilidad?

ANEXO 4

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISA

Tema: "Sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" y su incidencia en los estados financieros."

Entrevista dirigida a: Auxiliar de contabilidad

Objetivo: Conocer los aspectos relevantes del sistema contable y los procesos de elaboración de estados financieros de la empresa.

Cuestionario:

1. ¿Cómo considera la estructura actual del sistema contable de la empresa?

2. ¿Considera usted que el diseño de un manual para el sistema contable contribuirá en la presentación de estados financiero confiables?

3. ¿Qué tipo de actividades de control se han implementado para el correcto desempeño del sistema contable?

4. ¿Por qué es importante que la cooperativa implemente un manual de procedimientos contables?

5. ¿Qué problemas se identifica en los procesos de elaboración de los estados financieros?

Cuestionario:

6. ¿Las falencias en los procesos de elaboración de los estados financieros de cooperativa está afectando su confiabilidad?

7. ¿Considera usted que las políticas contables son necesarias para la presentación de estados financieros confiables? Explique

8. ¿Qué aspectos reglamentan las normas de control contable de la cooperativa?

ANEXO 5

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA

Tema: "Sistema contable de la Cooperativa de Transporte de Servicio Urbano y Rural "Ciudad de Machala" y su incidencia en los estados financieros."

Encuesta dirigida a: Profesionales en contabilidad

Objetivo: Determinar por medio de las opiniones de los contadores los factores relevantes para el diseño de un manual de procedimientos contables que contribuya a la presentación de los estados financieros de la empresa.

Cuestionario:

1. ¿Qué elementos son prioritarios en un sistema contable para el adecuado procesamiento de la información financiera?

   - Procedimientos contables ( )
   - Control interno ( )
   - Rediseño del plan de cuentas ( )
   - Asignación de funciones y responsabilidades al personal contable ( )

2. ¿Por qué es necesario implementar actividades control en las empresas?

   - Lograr confiabilidad en la presentación de la información contable ( )
   - Optimizar los procedimientos contables ( )
   - Cumplir con las políticas contables ( )
   - No es necesario establecer actividades de control ( )

3. ¿Considera usted importante que una empresa diseñe e implemente un manual de procedimientos para el adecuado desarrollo del sistema contable?

   - Si ( )
   - Parcialmente ( )
   - No ( )
   - Desconoce ( )

4. ¿Qué ventajas se obtiene al implementar un manual de procedimientos contables en las empresas?

   - Contribuyen a la preparación de estados financieros confiables ( )
   - Coordina las actividades del proceso contable ( )
   - Permite el cumplimiento de las funciones de gestión contable ( )

5. ¿Qué tipo de procedimientos contables son prioritarios para el registro y control de los activos en una cooperativa de transporte?

   - Proceso de verificación de caja y bancos ( )
   - Actividades para controlar los valores por cobrar ( )
   - Para el tratamiento contable de las existencias ( )
   - Procedimientos de registro y control de pagos anticipados ( )
   - Procedimientos de registro y control del propiedad, planta y equipo ( )

Cuestionario:

6. ¿Por qué es necesario implementar procesos de registro y control de los pasivos en una cooperativa de transporte?

   - Para el pago oportuno a los proveedores ( )
   - Llevar un adecuado control de las obligaciones con instituciones financieras ( )
   - Cumplir con las obligaciones laborales ( )
   - Declarar y pagar oportunamente los impuestos ( )

7. ¿Por qué es importante establecer procesos de análisis de los estados financieros?

   - Evaluar la situación económica-financiera de la empresa ( )
   - Facilitar la toma de decisiones ( )
   - No es necesario establecer procesos de análisis financiero ( )

8. ¿Qué aspectos debe reglamentar las políticas contables de una empresa?

   - Reconocimiento, valuación y revelación de las operaciones contables ( )
   - Desempeño del personal contable ( )
   - Cumplimiento de los procedimientos contables ( )

9. ¿Considera usted que las políticas contables son necesarias para la presentación de estados financieros confiables?

   - Si ( )
   - Parcialmente ( )
   - No ( )
   - Desconoce ( )

10. ¿Por qué es necesario establece normas de control contable?

    - Lograr eficiencia y eficacia operativa ( )
    - Establecer el marco de acción de los responsables de la información contable ( )
    - Orientar y unificar la aplicación de los procesos de registro y control contable ( )
    - No es necesario establecer normas de control contable ( )

11. ¿En qué aspectos de la gestión empresarial incide principalmente las inconsistencias del sistema contable de una empresa?

    - En los procesos de control interno ( )
    - En el cumplimiento de las funciones de gestión contable ( )
    - En la preparación y presentación de estados financieros ( )
    - No tiene incidencia en la gestión empresarial ( )

ANEXO 6

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"

ARQUEO DE CAJA

Nombre del Cajero(a):		**Hora de Inicio:**	
Nombre del Examinador:		**Hora de término:**	
Fecha:			

Corte Documentario:

Saldo inicial de caja general	
(+) Facturación del día	
(+) Cobros del día	
(-) Pagos en efectivo	
(-) Depósitos	
Saldo final de caja general (A):	

Conteo físico:

BILLETES:

Denominación	Cant.	Total
100,00		-
50,00		-
20,00		-
10,00		-
5,00		-
1,00		-

MONEDAS:

Denominación	Cant.	Total
1,00		-
0,50		-
0,25		-
0,10		-
0,05		-
0,01		-

CHEQUES:

Banco	Nro. Cheque	Total
		-
		-
		-

Total Efectivo (B):	-
Diferencia (A - B)	-

Observaciones:

RESPONSABLE DE CAJA | **CONTABILIDAD** | **VISTO BUENO**

ANEXO 7

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"

CONCILIACIÓN BANCARIA Mes:

Fecha elaboración:

Saldo Según Estado Bancario	

DEPÓSITOS EN TRÁNSITO

FECHA	BENEFICIARIO	Nº DEPÓSITO	VALOR

CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

FECHA	BENEFICIARIO	# CHEQUE	VALOR

SALDO ESTADO DE CUENTA BANCARIO AJUSTADO	-

Saldo Según Libro Bancos	

NOTAS DE CRÉDITO:

FECHA	DESCRIPCIÓN	VALOR

NOTAS DE DÉBITO

FECHA	DESCRIPCIÓN	VALOR

SALDO CONCILIADO	

ANEXO 8

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"

REPORTE DE CUENTAS POR COBRAR

Deudor:		Valor cuenta:	
Subcuenta:		Valor cancelado:	
Código:		Saldo de cuenta:	

Nº Documento	Tipo de Documento	Detalle	Fecha	Fecha de vencimiento	Deuda	Importe	Saldo

Elaborado por

Visto Bueno

ANEXO 9

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"			
FICHA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
Bien:		**Código:**	
Tipo:		**Categoría:**	
Marca:		**Clasificación:**	
Modelo:		**Nº Serie:**	
Departamento:		**Empleado:**	
Proveedor:		**Fecha compra:**	
Valor de compra:			
Gastos adicionales:			
Base total:		**Contabilidad**	**Custodio**

ANEXO 10

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"

TABLA DE DEPRECIACIÓN

Activo:		**Tipo de depreciación:**	
Vida útil:		**Fecha inicio depreciación:**	
Costo del Activo:		**Fecha término depreciación:**	
Valor residual:			

Nº Períodos	Concepto	Depreciación anual	Depreciación Acumulada	Importe en libros

Elaborado por

Aprobado por

ANEXO 11

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"

CUENTAS POR PAGAR

Proveedor:		Valor cuenta:	
Subcuenta:		Valor pagado:	
Código:		Saldo de cuenta:	

Nº Documento	Tipo de Documento	Detalle	Fecha	Fecha de vencimiento	Deuda	Importe	Saldo

Elaborado por

Visto Bueno

ANEXO 12

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"

Dir.: calle: Sureste, intersección Luis Ángel León y 25 de Junio

Machala - El Oro - Ecuador

"Obligado a Llevar Contabilidad"

RUC: 0000000000001

FACTURA

No: 001-001-000000001

Autorización SRI N° 1000000001

Fecha de autorización: 01 - 11 - 2014

Sr (es): _____

R.U.C / C.I.: _____ **Fecha de emisión:** _____

Dirección: _____ **Teléfono:** _____

Código	Cant.	Descripción	P. Unitario	V. Total

VÁLIDO PARA SU EMISIÓN HASTA 01 - 11 -2015

SUB TOTAL 12%	-
SUB TOTAL 0%	-
DESCUENTO	-
SUB TOTAL	-
IVA 12%	-
VALOR TOTAL	-

Firma Autorizada

Recibí Conforme

Jorge Luis Romero Aguilar / Imprenta Machala RUC: 0790014780001 / No. Autorización 1597

Original: Adquirente / Copia: Emisor

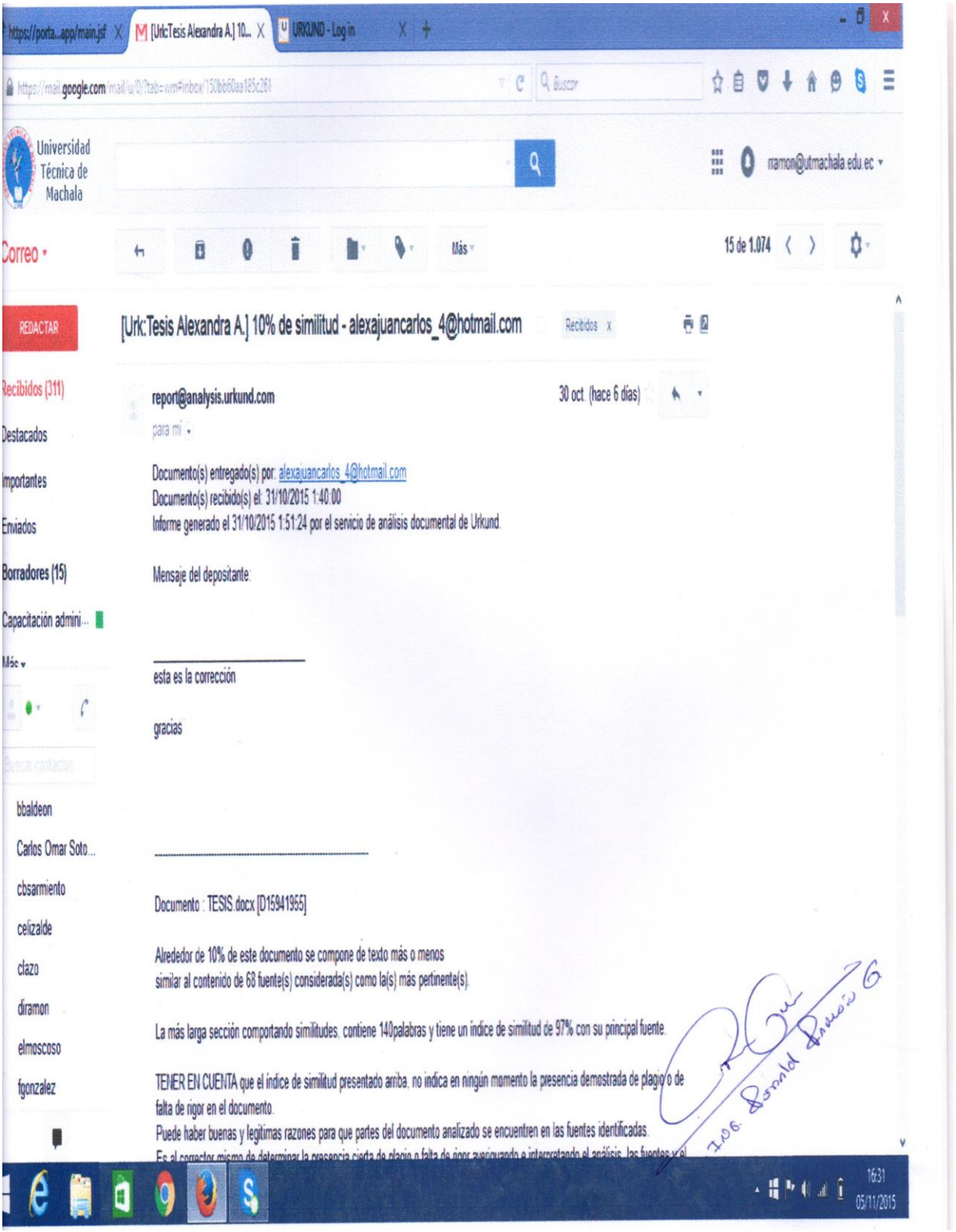
COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE SERVICIO URBANO Y RURAL "CIUDAD DE MACHALA"

ROL DE PAGOS MES:

Nº	CARGOS	SUELDO	HORAS EXTRAS	COMISIONES	TOTAL	9,53% IESS	T. A PAGAR	FIRMAS
TOTALES		-	-	-	-	-	-	

Elaborado por: _____

ANEXO 13


https://porta...app/main.jsf
[Urk:Tesis Alexandra A.] 10...
URKUND - Log in
https://mail.google.com/mail/u/0/?tab=wm#inbox/150bb60aa185c261
Universidad Técnica de Machala
ramon@utmachala.edu.ec
Correo
Más
15 de 1.074
REDACTAR
[Urk:Tesis Alexandra A.] 10% de similitud - alexajuancarlos_4@hotmail.com
Recibidos x
Recibidos (311)
Destacados
Importantes
Enviados
Borradores (15)
Capacitación admini...
Más
Busca contactos
bbaldeon
Carlos Omar Soto...
cbsarmiento
celizalde
clazo
diramon
elmoscoso
fgonzalez
report@analysis.urkund.com
30 oct. (hace 6 días)
para mí
Documento(s) entregado(s) por: alexajuancarlos_4@hotmail.com
Documento(s) recibido(s) el: 31/10/2015 1:40:00
Informe generado el 31/10/2015 1:51:24 por el servicio de análisis documental de Urkund.
Mensaje del depositante:
esta es la corrección
gracias
Documento : TESIS.docx [D15941955]
Alrededor de 10% de este documento se compone de texto más o menos
similar al contenido de 68 fuente(s) considerada(s) como la(s) más pertinente(s).
La más larga sección comportando similitudes, contiene 140palabras y tiene un índice de similitud de 97% con su principal fuente.
TENER EN CUENTA que el índice de similitud presentado arriba, no indica en ningún momento la presencia demostrada de plagio o de falta de rigor en el documento.
Puede haber buenas y legítimas razones para que partes del documento analizado se encuentren en las fuentes identificadas.
16:31
05/11/2015