



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TRABAJO DE TITULACIÓN

**“EL PROCESO CONTABLE DE LA COAC MINGA LTDA.
MATRIZ RIOBAMBA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE
DECISIONES PERÍODO 2017”**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, C.P.A.

AUTORA:

MARIBEL ALEXANDRA VELOZ CORONEL

TUTOR:

Msc. OTTO EULOGIO ARELLANO CEPEDA

RIOBAMBA-ECUADOR

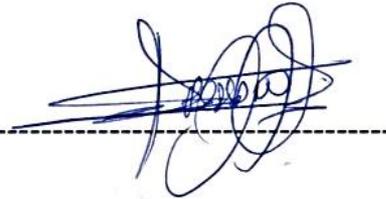
2018

INFORME DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor, y luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborado por la Srta. Maribel Alexandra Veloz Coronel, tengo a bien informar que el proyecto de investigación titulado “EL PROCESO CONTABLE DE LA COAC MINGA LTDA. MATRIZ RIOBAMBA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES PERIODO 2017”, cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta al público, luego de ser evaluado por el Tribunal designado.

Riobamba, julio de 2018

Atentamente,



Msc. Otto Eulogio Arellano Cepeda

TUTOR

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO



Los miembros del Tribunal de Graduación del proyecto de investigación titulado: “EL PROCESO CONTABLE DE LA COAC MINGA LTDA. MATRIZ RIOBAMBA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES PERÍODO 2017”, presentado por la Srta. Maribel Alexandra Veloz Coronel y dirigida por el Msc. Otto Arellano. Una vez presentada la defensa oral y revisado el informe final del proyecto de investigación con fines de graduación escrito, en la cual se ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite la presente para uso y custodio en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Para constancia de lo expuesto firman

Msc. Wilman Carrillo Pulgar Miembro del Tribunal	 Firma	<u>10</u> Nota
Msc. Gabriela González Bautista Miembro del Tribunal	 Firma	<u>10</u> Nota
Msc. Otto Arellano Cepeda Tutor	 Firma	<u>10</u> Nota

Calificación 10 (Sobre 10)

DERECHOS DE AUTOR

“La responsabilidad del contenido de este Proyecto de Graduación, nos corresponde exclusivamente a la Srta. Maribel Alexandra Veloz Coronel y dirigida por el Msc. Otto Eulogio Arellano Cepeda, y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Nacional de Chimborazo”



Maribel Alexandra Veloz Coronel

C.I 060438402-4

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de tesis a Dios, de una manera muy especial a mi madre, por ser mi motor, fortaleza y guía que gracias a su amor incondicional, humildad, sacrificio y a su ejemplo de mujer trabajadora, me impulsaron a seguir adelante y alcanzar cada meta propuesta, a mis abuelitos quienes son mi pilar fundamental para culminar esta etapa, que con su apoyo y amor me enseñaron a luchar por mis sueños, a mi querido hermano, quien es mi ejemplo a seguir y a nunca darme por vencida, gracias a mi madre, abuelitos, a mi hermano y a mi prima por su apoyo en todo momento, paciencia y motivación han sabido guiar mi camino.

Maribel Alexandra Veloz Coronel

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Universidad Nacional de Chimborazo, autoridades, personal administrativo y en especial a quienes fueron mis docentes, en todo el transcurso de mi vida académica, que gracias a su paciencia, conocimientos, experiencias y consejos supieron motivarme para seguir con mis anhelos profesionales y a seguir creciendo como persona.

Un agradecimiento muy especial a mi tutor del proyecto de tesis al Msc. Otto Eulogio Arellano Cepeda, por su apoyo incondicional, he logrado culminar con éxito el desarrollo de este proyecto.

Maribel Alexandra Veloz Coronel

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
INFORME DEL TUTOR	ii
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO	iii
DERECHOS DE AUTOR	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE CUADROS	ix
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xi
ÍNDICE DE ANEXOS	xii
RESUMEN	xiii
ABSTRACT.....	xiv
1 INTRODUCCIÓN	1
1.1 Planteamiento del problema	2
2 OBJETIVOS	4
2.1 General	4
2.2 Específicos.....	4
2.3 Hipótesis	4
3 ESTADO DEL ARTE.....	5
3.1 Antecedentes	5
3.2 Fundamentación teórica	5
3.2.1 Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.	6
3.2.2 Proceso contable.....	10
3.2.3 Toma de decisiones	12
4 METODOLOGÍA	15
4.1 Método.....	15
4.2 Tipo de investigación	15
4.3 Nivel de investigación	15
4.4 Diseño de la investigación.....	15
4.5 Enfoque de la investigación	15
4.6 Población y muestra	16

4.6.1 Población	16
4.6.2 Muestra	16
4.7 Técnicas e instrumentos de recopilación de datos	18
4.7.1 Técnicas	18
4.7.2 Instrumentos	18
5 RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	19
5.1 Proceso contable de la COAC Minga Ltda.	19
5.1.1 Resultados de la Observación.....	19
5.1.2 Resultados de la Entrevista.....	21
5.2 Análisis de las decisiones financieras de la COAC Minga Ltda. en el año 2017 .	23
5.2.1 Índices Financieros	23
5.2.2 Flujo de efectivo	25
5.3 Comprobación de la hipótesis	27
6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	28
6.1 Conclusiones	28
6.2 Recomendaciones	29
BIBLIOGRAFÍA	30
ANEXOS	32

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1. Resultados de la Observación.....	19
Cuadro N° 2. Cumplimiento de las fases del proceso contable	21

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	2
Tabla N° 2. Tamaño de la población de estudio.....	16
Tabla N° 3. Tamaño de la muestra de estudio.....	17
Tabla N° 4. Asiento de ajuste.....	22
Tabla N° 5. Índices Financieros.....	23
Tabla N° 6. Variaciones semestrales del flujo de efectivo 2017.....	26

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Organigrama Estructural COAC Minga Ltda.	9
Gráfico N° 2. Proceso Contable.....	10
Gráfico N° 3. Variaciones semestrales del flujo de efectivo 2017	26

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1. Ficha de Observación	32
Anexo N° 2. Guía de Entrevista	35
Anexo N° 3. Estado de Pérdidas y Ganancias	37
Anexo N° 4. Balance General	40
Anexo N° 5. Estado de Evolución Patrimonial	44
Anexo N° 6. Estado de Flujo de Efectivo	45
Anexo N° 7. Documentos fuente	46
Anexo N° 8. Arqueo de Caja	51
Anexo N° 9. Conciliaciones Bancarias 2016.....	53

RESUMEN

El proceso contable constituye la base para la obtención de información financiera, porque del cumplimiento de cada una de las fases que lo integran dependen los resultados de la gestión y la calidad de información que se obtiene para ser analizada y considerada para la toma de decisiones. La presente investigación tuvo como objetivo principal establecer la relación entre el proceso contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. y las decisiones tomadas durante el período 2017. Al requerirse información general de las variables de estudio se utilizó el método inductivo para establecer su relación con las actividades que se realizan dentro de la entidad. La investigación fue de tipo documental, con un nivel descriptivo, diseño no experimental y enfoque cualitativo. La información requerida se tomó de registros contables, documentos que soportan las operaciones diarias de la cooperativa, y de los estados financieros correspondientes; además se analizó el criterio de la contadora de la cooperativa a quien se aplicó una entrevista.

Los resultados muestran que el proceso contable de la COAC Minga Ltda., se cumple de manera adecuada, sin embargo hay aspectos de algunas de sus fases que deben mejorarse con la finalidad de avalar la calidad de la información final de cada ejercicio económico lo que garantizará una mejor toma de decisiones.

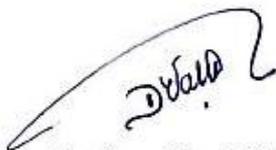
Palabras clave: información financiera, proceso contable, toma de decisiones.

Abstract

The Accounting Process is the basis to obtaining financial information, for the results of management and the quality of information acquired to be analyzed and considered for making decisions depend on compliance with each of the phases that comprise it. The main objective of this research is to establish the relationship between the accounting process of the "Minga Cooperativa de Ahorro y Credito Ltda". and the decisions taken during the 2017 period. When general information of the study variables was required, the inductive method was used to establish its relationship with the activities that are carried out within the entity. The research was documentary, with a descriptive level, non-experimental design and qualitative approach. The required information was taken from accounting records, documents that support the daily operations of the cooperative, and from the corresponding financial statements; In addition, the criterion of the accountant of the cooperative, who was interviewed.

The results show that the accounting process of COAC Minga Ltda., is fulfilled, however there are aspects of some of its phases that must be improved in order to guarantee the quality of the final information at the end of each financial period for that is what will guarantee a better decision making.

Keywords: Financial information, accounting process, decision making.



Reviewed by: Valle, Doris
Language Center Teacher



1 INTRODUCCIÓN

Las cooperativas de ahorro y crédito se caracterizan por su labor asociativa que busca, a través de la gestión de captación de ahorros, inversiones y dotación de servicios complementarios, obtener suficientes recursos para cubrir los requerimientos de crédito de sus socios.

La COAC Minga Ltda., matriz Riobamba, con más de tres décadas de servicio dentro del sector del Economía Popular y Solidaria, se ha convertido en una de las más importantes y reconocidas entidades cooperativas en la provincia de Chimborazo, sin embargo el crecimiento obtenido también ha originado una complejidad en el cumplimiento de sus operaciones y en el control que debe aplicarse en el proceso contable, el cual está constituido por fases específicas, mediante las cuales se obtiene y comprueba la información que se presenta en los estados financieros.

La evaluación del proceso contable es una forma de control que sirve para identificar aquellas desviaciones que pudieran presentarse en los procedimientos y que afectan la confiabilidad y razonabilidad de la información financiera y contable generada por la Cooperativa en un determinado período, mereciendo que una vez identificados se sometan a correctivos y mejoras, sobre todo considerando que esta información es básica para la toma de decisiones.

El proyecto de investigación se orientó a evaluar el proceso contable de la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba, durante el período 2017, especificando con claridad los objetivos que se esperan alcanzar para lo cual se tomó como referencias los criterios de profesionales que en sus investigaciones aportan con criterios válidos y claros de las variables de estudio: proceso contable y la toma de decisiones.

Dentro de la metodología se exponen las razones para la utilización del método deductivo, y acorde con el la investigación fue documental cuya información se describe tal cual se presenta sin que se haya manipulado ninguna de las variables. Se analizó cualitativamente los resultados y se exponen los criterios de la investigadora respecto a los resultados obtenidos de acuerdo con los objetivos de estudio establecidos previamente y que sirvieron para emitir las respectivas recomendaciones. La evaluación realizada tiene como soporte la documentación tomada y que se presenta en los anexos.

1.1 Planteamiento del problema

Las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador se encuentran reguladas por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, publicada en el Registro Oficial N° 444 del 10 de mayo de 2011 y por el Código Orgánico Monetario y Financiero, publicado mediante Registro Oficial N° 322 con fecha 12 de septiembre de 2014, con el objetivo de complementar la regulación y el control de las entidades que pertenecen al Sector Financiero Popular y Solidario.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) ubica a las cooperativas en cinco segmentos según el tipo y total de activos que posee cada una de ellas.

Tabla N° 1. Segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Segmento	Monto de Activos (en USD)
1	Superior a 80 millones
2	Entre 20 y 80 millones
3	Entre 5 y 20 millones
4	Hasta 1 millón
5	Cajas de ahorro, Bancos comunales y Cajas comunales

Fuente: Junta de Regulación Monetaria y Financiera, Res. 038-2015-F, 2015.

Minga Ltda. es una Cooperativa de Ahorro y Crédito que se creó en el cantón Colta durante los años 80, con el propósito de mejorar las condiciones crediticias para sus socios; actualmente pertenece al segmento 3. La oficina Matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Riobamba, calles Juan Montalvo y Olmedo esquina, su desarrollo ha permitido que se creen sucursales y agencias a nivel nacional, con 7 oficinas distribuidas en las provincias de Chimborazo, Pichincha y Guayas, con un aproximado de 20.000 socios.

El crecimiento económico y los volúmenes de operaciones en la COAC Minga Ltda. ha dado lugar a problemas como la falta de control de las transacciones básicas porque se omiten datos en los comprobantes de diario teniendo que revisarse una y otra vez la información proveniente de los comprobantes de ingreso y egreso para saber el origen de la operación, esto afecta la fluidez del proceso contable y que este se cumpla en todas sus fases; esta situación influye en la calidad de la información que de él se deriva, repercutiendo directamente en la toma de decisiones, porque ha tenido que obviarse la actualización de datos del disponible a cierta fecha de corte, el monto de los créditos otorgados, el incremento de la cartera vencida, el monto de ingresos y gastos, entre otros,

por tanto las decisiones se tomaron con base a información anterior. Otro problema básico es la ausencia de instrumentos administrativo-financieros actualizados como son el manual de crédito y el manual de cobranzas a pesar de que la SEPS ha solicitado el trámite de actualización desde el año 2015. Ante estas falencias se plantea como pregunta de investigación ¿De qué manera el proceso contable de la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba incide en la adecuada toma de decisiones financieras, período 2017?

2 OBJETIVOS

2.1 General

Identificar cómo el proceso contable que incide en la toma de decisiones financieras en la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba durante el período 2017.

2.2 Específicos

- Describir el proceso contable a través de la verificación del cumplimiento de cada una de sus fases de la COAC Minga Ltda.
- Analizar las decisiones financieras tomadas por la COAC Minga Ltda. durante el período 2017.

2.3 Hipótesis

La aplicación del proceso contable incide en la eficiente toma de decisiones financieras en la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba durante el período 2017.

3 ESTADO DEL ARTE

3.1 Antecedentes

Después de haber realizado una revisión bibliográfica y documental se han identificado estudios relacionados al tema de investigación, los cuales se resumen a continuación:

Según Tamayo C, (2015). Con el tema “Evaluación del proceso contable de la cooperativa Alli Tarpuc y su incidencia en el manejo de los recursos financieros, en el cantón Riobamba, durante el período 2013”, su autora concluye:

“En la Cooperativa el proceso contable no se cumple de forma cronológica y sistemática lo cual hace que la información no sea confiable”. (Tamayo, 2015, pág. 87)

Según Quingui S, (2015) en su investigación denominada “Evaluación al proceso contable en la empresa almacenes Jácome de la ciudad de Riobamba, para determinar la Incidencia en los estados financieros, en el ejercicio económico 2013”, su autor concluye:

“Algunas cuentas de activo, pasivo y patrimonio, influyen negativamente en los estados financieros de la Entidad, por lo que las transacciones diarias no son contabilizadas de manera sistemática y cronológica en los libros de Contabilidad”. (Quingui, 2015, pág. 109)

Según Pacheco F, (2016), en la investigación denominada “El análisis financiero de la Unidad Educativa Particular Santa Mariana de Jesús del cantón Riobamba y su incidencia en la toma de decisiones, período 2014” concluye que:

“La aplicación de indicadores de gestión permitieron evidenciar el nivel de acierto en la toma de decisiones durante el período de estudio, tal es el caso de la obtención de liquidez para solventar los compromisos de mejoras en las instalaciones, que crecieron ante un saldo negativo del período anterior”. (Pacheco F, 2016, pág. 88)

Por tanto, al no existir estudios sobre el proceso contable y la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. matriz Riobamba, es pertinente realizar la investigación.

3.2 Fundamentación teórica

3.2.1 Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Minga Ltda. es una entidad cooperativa dedicada a la captación de ahorros y entrega de créditos. Nace en el año 1982 en la cuna de la nacionalidad ecuatoriana, Colta. Es una institución financiera que no hace distinción del origen étnico de sus socios, pertenece al sector de la economía popular y solidaria; brinda productos y servicios financieros de calidad, al cual pueden acceder todas las personas, dando a sus socios la oportunidad de crecimiento personal, y profesional. Apoya primordialmente a los emprendedores para que alcancen su desarrollo socioeconómico.

3.2.1.1 Misión y Visión

Misión

Somos una institución financiera intercultural, de la economía popular y solidaria, que brinda productos y servicios financieros de calidad, accesibles y oportunos, con claros enfoques de innovación, eficiencia, transparencia y mejora continua; apoyando el desarrollo socioeconómico de los asociados, con un equipo humano íntegro y comprometido.

Visión

A diciembre de 2018 Minga Ltda. “La Cooperativa que quiere a la Gente”, es una institución financiera intercultural; sólida, eficiente y confiable, en constante crecimiento y expansión, comprometidos con contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios y socias.

3.2.1.2 Objetivos

- Promover el desarrollo socioeconómico de sus cooperados y cooperadas; y, de las Comunidades del sector rural, urbano marginal, mediante la prestación de servicios financieros conexos y complementarios a Socios Socias en el marco de la Ley.
- Fortalecer el ahorro y crédito familiar.

- Fomentar, a través de sus servicios, los principios de esfuerzo propio, autogestión, autocontrol y equidad como base funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
- Establecer otros servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento social económico.
- Promover la ampliación de la membrecía de Socios y Socias y de terceros en la Cooperativa, tendiente a su consolidación y crecimiento, para lo que implementaría Oficinas y/o Agencias a nivel nacional según las leyes vigentes.
- Promover la coordinación y/o integración con otras entidades nacionales y/o extranjeras, para mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la gestión cooperativa.
- Obtener fuentes de financiamiento interna y/o externa, que fueren necesarias y convenientes, para el desarrollo institucional y de las familias asociadas.

3.2.1.3 Base Legal

Según lo dispone la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), a partir del 1 de octubre de 2012 todas las cooperativas estarán bajo su supervisión y control. La SEPS es el organismo que encargado de vigilar el funcionamiento de las entidades del sector económico popular y solidario, para lo cual utiliza procesos técnicos y transparentes que contribuyan al bienestar de los socios y de la población.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito MINGA Ltda., funciona bajo el marco legal establecido; adecuó su estatuto social en el año 2015 según los requerimientos de la entidad de control, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

3.2.1.4 Productos y servicios

La Cooperativa, ha desarrollado productos y servicios que satisfagan las necesidades de los socios y de los clientes; estos se muestran en el cuadro N°1:

Cuadro 1. Productos y servicios de la COAC Minga Ltda.

PRODUCTOS DE AHORRO	PRODUCTOS DE CRÉDITO	OTROS SERVICIOS
<ul style="list-style-type: none"> • Inversiones • Ahorro a la vista • Depósitos a plazo fijo • Ahorro Infantil • Mi Sueño • Mi Organización 	<ul style="list-style-type: none"> • CrediMóvil • MicroCrédito • MingaRoles • Consumo • Vivienda 	<ul style="list-style-type: none"> • MingaCard • MingaMático • MingaOnline • MingaMóvil. • SOAT • Matricula vehicular RISE • Pago de luz

Fuente: COAC Minga Ltda.

3.2.1.5 Organización estructural

Según el Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. los organismos responsables de dirigir, administrar y controlar internamente a la entidad son:

- ▶ Asamblea General de socios;
- ▶ Consejo de Administración;
- ▶ Consejo de Vigilancia;
- ▶ Gerencia; y,
- ▶ Comisiones Especiales.

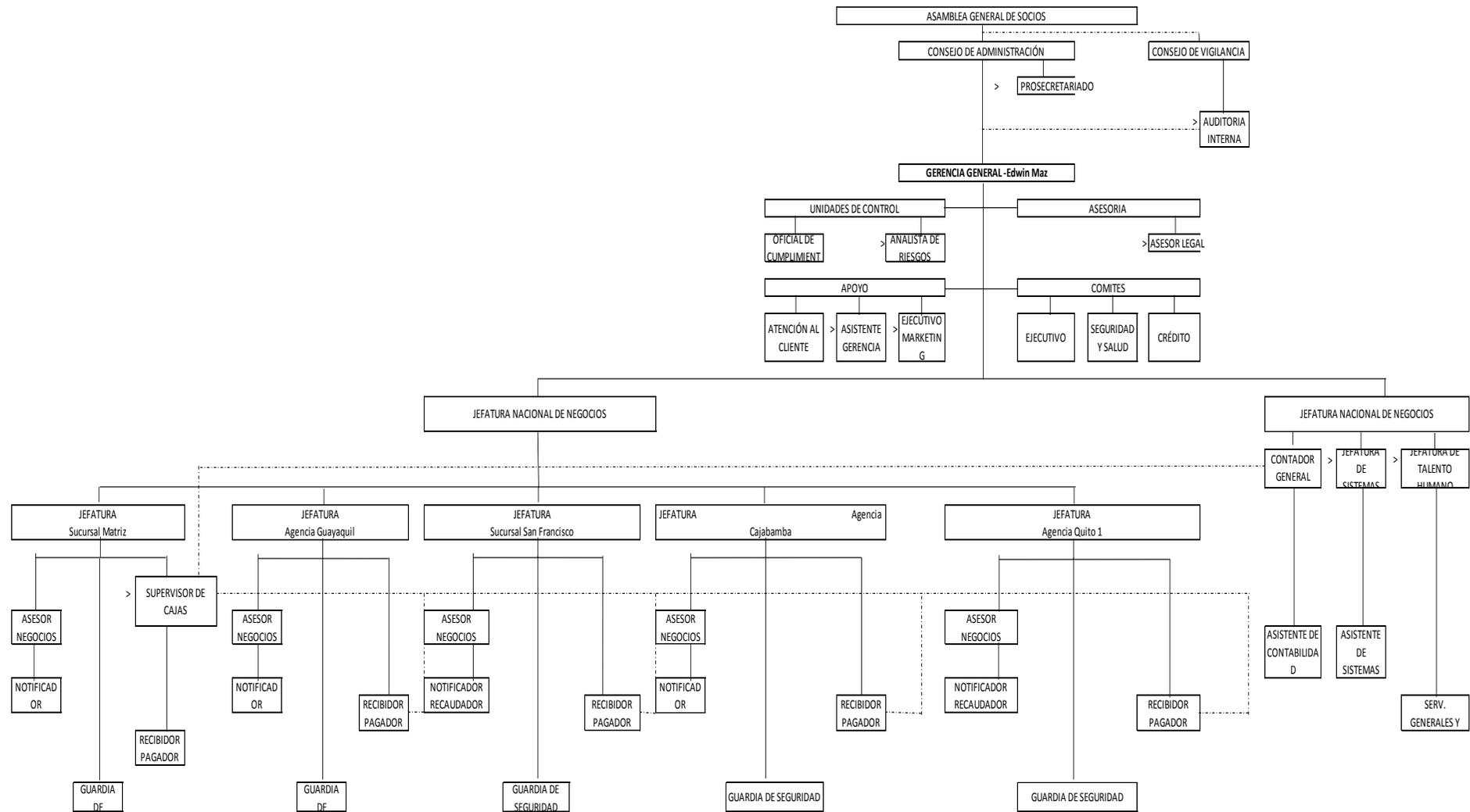


Gráfico N° 1. Organigrama Estructural COAC Minga Ltda.

Fuente: COAC Minga Ltda.

3.2.2 Proceso contable

3.2.2.1 Definición

Las empresas necesitan registrar sus operaciones y para ello requieren cumplir con el proceso contable, que está constituido por “el tiempo que se considera para preparar los estados financieros de la misma; este tiempo puede ser de un mes, un semestre o un año, y en él se efectúa un registro, clasificación y resumen de la información contable” (Anzola, 2010, pág. 268).

3.2.2.2 Fases del proceso contable

Las fases del proceso contable son: “reconocimiento de la operación, jurnalización, mayorización, comprobación y elaboración de los estados financieros” (Zapata, 2011, pág. 42).

El proceso contable inicia con el reconocimiento de la operación, es decir la identificación de los documentos fuente elaborados al concluirse una transacción; los documentos utilizados dependen del tipo de operación y de entidad, pueden ser facturas, notas de venta, recibos de ingreso y egreso, etc.

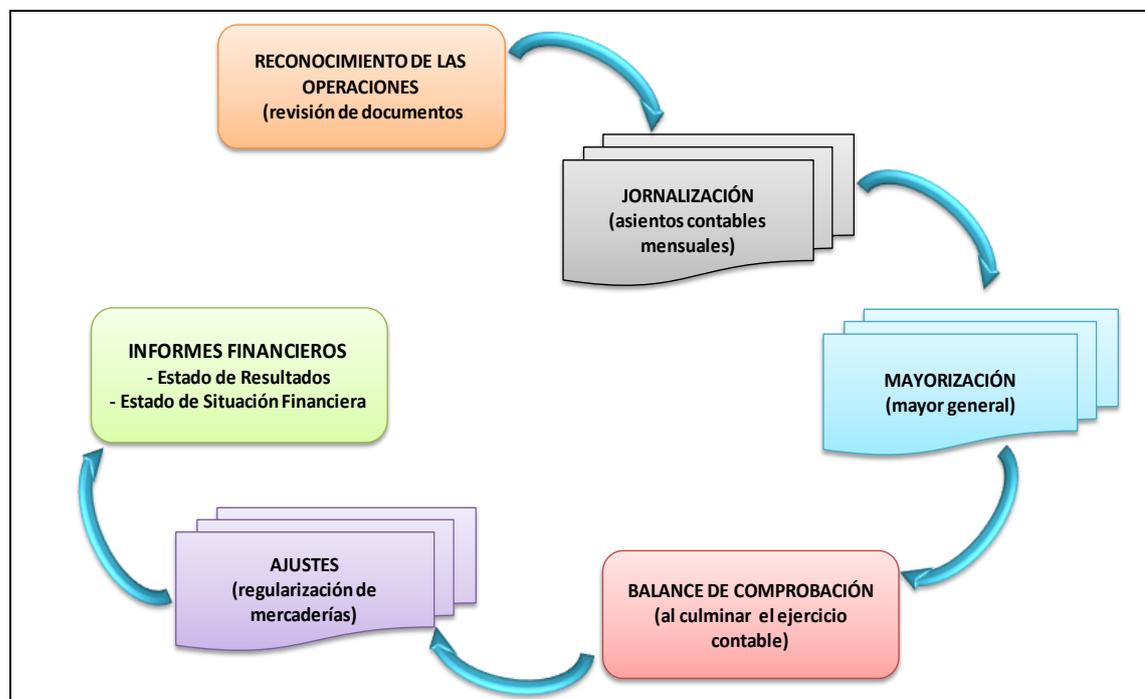


Gráfico N° 2. Proceso Contable

Fuente: Elaboración propia con base en Zapata (2011)

Si los documentos cumplen con todos los requisitos establecidos por la ley, se procede con la *Jornalización*, que es registro de la transacción en el libro diario, especificando las cuentas deudoras y acreedoras, se incluye una descripción de la operación realizada. Inmediatamente se envían al libro mayor, para proceder con la mayorización, es decir el registro del valor deudor o acreedor que le corresponde a cada una de las cuentas que intervienen en el asiento contable, su finalidad es mantener saldos actualizados.

Al finalizar un período y antes de cerrarlo, se elabora el balance de comprobación cuya función es agrupar los saldos deudores y acreedores y verificar su coincidencia, es decir que la suma de las columnas debe ser igual. “Si los totales concuerdan, el balance de comprobación cuadra, es decir está equilibrado, indicando la igualdad entre los valores del debe y el haber, correspondientes a todas las transacciones contabilizadas en el mayor” (Anzola, 2010, pág. 275); si no coinciden se procede a revisar los valores de cada una de las cuentas para identificar posibles errores en su registro.

Cuando se han verificado los totales se procede al ajuste de ciertas cuentas para que “reflejen debidamente los resultados de las operaciones durante el ejercicio y la posición financiera al final del mismo; son ajustes que se deben hacer por una cantidad que se afecta en el período considerado” (Anzola, 2010, pág. 277).

Por último se elaboran los estados financieros, que “especifica en los cuales se comprueba cada transacción ocurrida durante un período” (Anzola, 2010, pág. 262) respondiendo a las inquietudes de los propietarios respecto a los ingresos y la utilidad obtenidos, el crecimiento de su capital, etc.

3.2.2.3 Estados Financieros

Los estados financieros son “el conjunto de datos expresados y notas que expresan la situación financiera de la empresa o ente económico, los resultados de operación y los cambios que sufre dicha situación” (Calderón, 2014, pág. 17).

Se consideran cuatro estados financieros:

- Estado de Situación: “provee información de la situación financiera, los beneficios obtenidos y el flujo del efectivo de una empresa; esta información es útil para la toma de decisiones económicas de una gama amplia de usuarios” (Fundación IFRS, 2013).

- Estado de Resultados: “es el estado que presenta todos los ingresos y egresos de una empresa en un período determinado” (Anzola, 2010, pág. 260).
- Estado de Flujo de Efectivo: “informa sobre los cambios que ha tenido la empresas en el efectivo y sus equivalentes en un período específico” (Espinoza, 2012).
- Estado de Cambios en el Patrimonio: “presenta el resultado de las partidas de ingresos y gastos, los efectos de los cambios en políticas contables, los importes de las inversiones hechas, los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio” (Fundación IFRS, 2010, pág. 3).

A estos estados financieros se incluyen notas aclaratorias que “permite a los usuarios de los estados financieros comprender mejor cómo se aplican las políticas contables, así como hacer comparaciones entre entidades con respecto a los fundamentos sobre los que la gerencia efectúa dichos juicios” (Fundación IASC, 2010, pág. 2).

3.2.3 Toma de decisiones

3.2.3.1 Definición

La toma de decisiones requiere de información confiable y pertinente. “Es el proceso de aprendizaje natural o estructurado mediante el cual se elige entre dos o más alternativas, opciones o formas para resolver diferentes situaciones o conflictos de la vida, la familia, empresa, organización” (Fundesyam, 2011, pág. 16).

3.2.3.2 Tipos de decisiones

Las decisiones pueden ser de dos tipos: por niveles y por métodos.

- “Por niveles: en este tipo se encuentran las decisiones estratégicas, tácticas y operativas.
- Por métodos: decisiones programadas y no programadas (Universidad de Jaén, 2015, págs. 5-6).

3.2.3.3 Proceso de toma de decisiones

Independientemente de los problemas que se deseen resolver, es necesario cumplir con un proceso adecuado para que los resultados sean eficientes. Este proceso es el siguiente:

- "Identificación del problema
- Determinación de los criterios de decisión
- Ponderación
- Fijación de alternativas
- Análisis de las alternativas
- Selección de la mejor alternativa
- Implantación de la alternativa
- Evaluación de la eficacia de la decisión tomada" (Universidad de Jaén, 2015)

3.2.3.4 Las decisiones financieras

Los registros contables, además de permitir el cálculo del impuesto que se debe pagar y de demostrar la solvencia de la empresa, "sirven para conocer aspectos como la situación patrimonial, los aumentos y disminuciones del patrimonio, la evolución de la empresa, las tendencias de las principales variables de explotación de los recursos propios" (Grupo Océano, 2010, págs. 451-452).

La contabilidad, al culminar un ejercicio económico, proporciona información de las operaciones realizadas. Esta se presenta en informes financieros que pueden ser de dos tipos: informes internos (de rutina y no rutinarios) y externos.

- Los informes internos de rutina sirven de apoyo para que los gerentes tomen las decisiones regulares dentro de las empresas; su finalidad es el control operacional. En tanto que, los informes no rutinarios ayudan en la toma de decisiones respecto a aspectos que no tienen precedentes, sirven para el control estratégico de la organización

- Informes externos para inversionista, autoridades y demás grupos interesados: proporcionando información sobre la posición financiera, operaciones y actividades relacionadas de la organización (Alcarria, 2010, pág. 13).

Estos datos proporcionan información valiosa para tomar decisiones de financiación, de inversión, operativas.

- a) Decisiones de financiación: son decisiones relacionadas con la obtención de fondos por parte de tercero, busca determinar cómo proveer los recursos financieros requeridos.
- b) Decisiones de inversión: hacen referencia a las decisiones dirigidas a obtener o utilizar los recursos financieros disponibles, es decir decidir sobre qué recursos serán necesarios para cumplir con las actividades de la empresa.
- c) Decisiones operativas: se trata de decisiones relacionadas con la gestión diaria de los negocios y las actividades (Alcarria, 2010, pág. 14)

Las decisiones financieras de las empresas (financiación e inversión) se relacionan con: el mantenimiento de activos fijos adecuados, realizar inversiones de dinero o capital de trabajo, la búsqueda de financiamiento por capital propio o por capital ajeno.

4 METODOLOGÍA

4.1 Método

La investigación utilizará el método deductivo porque se tomará la información general del proceso contable y la toma de decisiones financieras para conocer su comportamiento en la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba durante el período 2017.

4.2 Tipo de investigación

La investigación será de tipo documental, porque “es la investigación que se apoya en fuentes de carácter documental, a través de la consulta en libros, en artículos de revistas o periódicos, tesis, archivos, etc.” (Tamayo, 2008, pág. 23).

Se revisarán los documentos fuente, registros contables, informes intermedios y finales de la gestión de la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba durante el período 2017.

4.3 Nivel de investigación

El nivel de investigación será descriptiva, porque “se soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental”. (Bernal, 2010, pág. 113). Lo que permitirá describir el proceso contable tomando en consideración los resultados de la observación de los documentos contables y financieros proporcionados por la Contadora de la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba.

4.4 Diseño de la investigación

La investigación tendrá un diseño no experimental, porque “es aquella investigación que se realiza sin manipular variables; es decir que consiste en observar el fenómeno tal como se da en su contexto natural, para después analizarlo” (Tamayo, 2008, pág. 26). Por ello esta investigación observará el proceso contable tal cual se desarrolló en la COAC Minga Ltda. durante el período 2017 y la información financiera generada como resultado de las decisiones tomadas.

4.5 Enfoque de la investigación

El enfoque de la investigación será cualitativo porque se busca explicar las razones de los diferentes aspectos de las actividades, relaciones, asuntos, medios, materiales o

instrumentos de un problema. En este caso se explicará cómo se realiza el proceso contable y la toma de decisiones en la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba.

4.6 Población y muestra

4.6.1 Población

Según Tamayo C, (2008) la población “Es el conjunto de elementos que posee características similares. Es decir, es el conjunto de individuos, objetos o medidas con características comunes que pueden observarse en un espacio y tiempo determinados” (Tamayo, 2008, pág. 104).

La población investigada comprende dos tipos. La primera población constituye el recurso humano financiero que corresponde a una persona que es la Contadora; la segunda población comprende a 1.776.161 documentos contables y financieros de la COAC Minga Ltda. del período 2017; como se observa en la tabla 2.

Tabla N° 2. Tamaño de la población de estudio

POBLACIÓN	NÚMERO
Población 1: RECURSOS HUMANOS	
Contadora	1
Población 2: DOCUMENTOS	
Comprobante Contable	5.050
Comprobante Diario	1.226.961
Comprobante de Egreso	531.996
Comprobante de Ingreso	12.090
Conciliación Bancaria	60
Estados de Pérdidas y Ganancias 2017	1
Estado de Situación Financiera 2017	1
Estado de Flujo de Efectivo	1
Estado de Cambios en el Patrimonio	1
Total documentos	1.776.161

Fuente: Archivo del Departamento de Contabilidad de la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba

4.6.2 Muestra

Según Tamayo C, (2008) la muestra “Es una parte del universo que se considera representativa de la población” (Tamayo, 2008, pág. 104).

Se determina la muestra para la población dos (documentos). Para ello se utiliza la fórmula para poblaciones finitas.

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q}$$

Dónde:

N = tamaño de la población (1.776.161)

Z = nivel de confianza (95%)

P = probabilidad de éxito (95%)

Q = probabilidad de fracaso (5%)

D = precisión (Error máximo admisible en términos de proporción) (5%)

n = Tamaño de la muestra.

El tamaño de la muestra es de 384, además se utilizará el muestro probabilístico estratificado, se elegirá a los documentos de forma aleatoria que avalen las transacciones internas y externas y se verificará su registro en los respectivos libros contables; se tomará intencionalmente 5 conciliaciones bancarias y los estados financieros serán analizados en su totalidad.

Tabla N° 3. Tamaño de la muestra de estudio

RECURSOS HUMANOS Y DOCUMENTOS	NÚMERO POBLACIÓN	NÚMERO MUESTRA
DOCUMENTOS		
Comprobante Contable	5.050	2
Comprobante Diario	1.226.961	259
Comprobante de Egreso	531.996	120
Comprobante de Ingreso	12.090	4
Conciliación Bancaria	60	5
Estados de Pérdidas y Ganancias 2017	1	1
Estado de Situación Financiera 2017	1	1
Estado de Flujo de Efectivo	1	1
Estado de Cambios en el Patrimonio	1	1
Total documentos	1.776.161	384

Fuente: Elaboración propia con base en información de la población

En el caso de la población uno no se determina el tamaño de la muestra ya que es menor a 100 se realiza un censo. La muestra total estará conformada por la Contadora y 384 documentos.

4.7 Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

4.7.1 Técnicas

- **Observación.-** “Es una técnica de la investigación cualitativa que nos permite recoger información de lo percibido por nuestros sentidos” (Tamayo, 2008, pág. 47). Se observará la actividad diaria de la Contadora y los documentos fuente, registros contables e informes financieros de la COAC Minga Ltda.
- **Entrevista.-** “Es la relación que se establece entre el investigador y los sujetos de estudio a través de una pequeña averiguación en la que se emplean cuestionarios para conocer su opinión” (Tamayo, 2008, pág. 55). A través de una guía de entrevista se obtendrá la opinión de la Contadora respecto a la toma de decisiones en la COAC.

4.7.2 Instrumentos

- Guía de observación
- Guía de entrevista

5 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Proceso contable de la COAC Minga Ltda.

5.1.1 Resultados de la Observación

Con el apoyo de una ficha de observación (Ver anexo N° 1), se procedió a identificar el cumplimiento de cada una de las fases del proceso contable de la COAC Minga Ltda. Los resultados indican que se cumple con estas fases sin embargo, al analizar cada una de ellas se detectaron ciertos errores como se muestran en el cuadro N° 1.

Cuadro N° 1. Resultados de la Observación

FASE		COMENTARIO
RECONOCIMIENTO DE LA OPERACIÓN: Documentos Fuente	Comprobantes de ingreso pre numerados	✓
	Comprobantes de egreso pre numerados	Registro erróneo del % de retención en el comprobante de egreso. Algunos comprobantes no tienen respaldo de facturas ni el comprobante de retención.
	Comprobante de retención de la fuente autorizados	✓
	Descripción de la transacción realizada	✓
	Autorizados debidamente	✓
	Cartolas numeradas	✓
	Papeletas de Depósito numeradas	✓
	Papeletas de Retiro numeradas	✓
	Pagaré de créditos	✓
	Archivo adecuado de documentos	Los comprobantes están archivados por meses. No están ordenados dando lugar a demora para localizarlos.
JORNALIZACIÓN: Libro Diario	Catálogo único de cuentas autorizado por la SEPS	✓
	Registro cronológico de transacciones	✓
	Código de cada cuenta	✓
	Valores correctos en debe y haber	✓
	Descripción acorde con el documento fuente	✓

MAYORIZACIÓN: Libro Mayor	Codificación acorde al Catálogo Único de Cuentas	✓
	Valores registrados según debe y haber del libro diario	Automáticamente en el sistema Econx.
	Mayor general	✓
	Mayor auxiliar	✓
COMPROBACIÓN: Balance Comprobación y Ajustes	Fecha de elaboración	✓
	Conformidad de saldos	✓
	Cobros realizados anticipadamente	✓
	Pagos realizados anticipadamente	✓
	Depreciaciones	✓
	Otros ajustes	Amortización
ESTADOS FINANCIEROS: Informes y Análisis	Estados de Pérdidas y Ganancias	✓
	Estado de Situación Financiera	✓
	Estado de Flujo de Efectivo	✓
	Estado de Cambios en el Patrimonio	✓
	Fecha de elaboración	✓
	Firmas de responsabilidad	✓
	Liquidez	✓
	Estructura y Calidad de Activos	✓
	Solvencia	✓
	Rentabilidad	✓
	Eficiencia Financiera	✓
	Otros Indicadores	Morosidad de cartera, Cobertura de cartera, Eficiencia administrativa, Eficiencia microeconómica, Vulnerabilidad del Patrimonio

Fuente: Elaboración propia con base en la observación del Proceso Contable de la COAC Minga Ltda. (2016)

En cuanto a los documentos fuente se detectó los siguientes errores:

- Facturas sin comprobantes de egreso.
- Errores en los porcentajes de retención en la Fuente.

- Faltan comprobantes de retención.
- Errores en la descripción del porcentaje de retención.
- La factura no corresponde al comprobante de egreso archivado.
- Comprobantes de egreso sin respaldo.
- Facturas sin firmas de recepción. (Ver anexo N° 7)
- Los documentos se encuentran archivados por mes sin orden de fecha, lo que dificulta encontrarlos con rapidez.

5.1.2 Resultados de la Entrevista

A través de una entrevista a la Contadora (Ver anexo N° 2) se identificó que sus funciones son: mantener un sistema contable oportuno, verificar la transparencia, consistencia y confiabilidad suficiente de la información; definir, implementar, ejecutar los procedimientos contables.

En cuanto al proceso contable, se determinó que se cumple con cada una de sus fases, como se muestra en el cuadro N° 2.

Cuadro N° 2. Cumplimiento de las fases del proceso contable

FASES	DESCRIPCIÓN
Documentos fuente	<ul style="list-style-type: none"> ● Son documentos fuente de la COAC Minga Ltda.: Comprobantes de Depósito a Plazo fijo, Comprobante de Cartera de Crédito, Comprobante de transferencia, procesos Internos del Sistema, Control de socios, eso, Comprobante de Egreso, Comprobante de Ingreso. ● La responsabilidad de su revisión corresponde a la Contadora y asistentes contables.
Jornalización y Mayorización	<ul style="list-style-type: none"> ● Para el registro de la información se utiliza el programa informático Econx, que genera automáticamente los procesos de Crédito, Inversiones, Depósitos. ● Además se realizan registros manuales en las agencias.

Balance de Comprobación	<ul style="list-style-type: none"> ● Se obtiene directamente del sistema informático cuando se lo necesita.
Ajuste contables	<ul style="list-style-type: none"> ● Cuando existen transacciones automáticas que dan errores, por ejemplo cuando se registran como valores entregados a los depósitos recibidos por las cajeras.
Estados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> ● Se elaboran mensualmente: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio. (Ver anexos N° 3, 4, 5) ● La información de los Estados Financieros se analiza aplicando indicadores financieros: Liquidez, Morosidad, Solvencia, ROE, Grado de Absorción, ROA.

Fuente: Elaboración propia con base en la entrevista a la Contadora de la COAC Minga Ltda. (2018)

Como ejemplo se muestra el error cometido por la Cajera, quien registró como retiro de dinero cuando correspondía a un depósito. Este error se detectó al momento de hacer el arqueo de caja (Ver anexo N° 8) y comparar con la información del sistema. El ajuste realizado fue el siguiente:

Tabla N° 4. Asiento de ajuste

FECHA	N/CUENTA	DETALLE	DÉBITO	CRÉDITO
		.../...		
		- 127 -		
26/06/2017	21035	Depósitos de Ahorro	95,00	
	1101	Caja		95,00
		Retiro de ahorros socio N° xxxxxxx		
		- 144 -		
	1101	Caja	95,00	
	21035	Depósitos de Ahorro		95,00
		Ajuste por error en el asiento 127		

Fuente: Contadora COAC Minga Ltda.

Conciliaciones Bancarias

Se realizan mensualmente tomando como referencias el estado de cuenta emitido por cada entidad financiera y el Libro Bancos.

Al revisar el archivo no se localizó información de algunos meses del año 2017 (Ver anexo N° 9), como se describe a continuación:

- Banco Pichincha: Estado de Cuenta de Noviembre y Diciembre.
- Banco central del Ecuador: Estado de Cuenta de Noviembre.
- Banco Promérica: Estado de Cuenta de Noviembre

5.2 Análisis de las decisiones financieras de la COAC Minga Ltda. en el año 2017

5.2.1 Índices Financieros

Tomando la información financiera de la COAC Minga Ltda., en la tabla N° 1 se muestran los resultados de las decisiones tomadas en el año 2017 a través de la aplicación de índices financieros que se utilizan para la actividad de las cooperativas del segmento 2.

Tabla N° 5. Índices Financieros

ÍNDICES FINANCIEROS	PORCENTAJE
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
Activos Productivos / Total de Activos	82,21%
Depósitos Ahorros / Activos Totales	76,52%
Créditos Externos / Pasivos Totales	3,85%
Capital Social / Activos Totales	8,86%
MOROSIDAD DE CARTERA	
Cartera Vencida / Cartera Total	10,20%
COBERTURA DE LA CARTERA	
Provisiones / Cartera Vencida + Cartera que no Devenga	44,92%
LIQUIDEZ	
Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	14,12%
EFICIENCIA MICROECONÓMICA	
Gastos de Personal / Ingresos Totales	39,47%
EFICIENCIA FINANCIERA	
Activos Productivos / Pasivos con Costo	112,14%
Depósitos de Ahorro / Cartera Total	86,17%
SOLVENCIA	
Resultados del Ejercicio / Activos Totales Promedio	-4,63%
Resultados del Ejercicio / Margen Bruto Financiero	-36,49%

Fuente: Elaboración propia con base en información de la COAC Minga Ltda. (Ver anexos N° 3 y 4)

Estructura y calidad de los activos:

- Los Activos Productivos representan el 88,12% del total de los activos y corresponden al rubro Cartera de Créditos, su mayor concentración se encuentra en la Cartera para la microempresa por vencer.
- Los Depósitos de Ahorros representan el 76,52% de los Activos Totales, lo que indica que la cantidad de dinero que se ha recibido es por la credibilidad que tiene la cooperativa con los socios, y estos fondos disponibles se han destinados a créditos.
- Los Créditos Externos realizados para la obtención de recursos representan el 3,85% de los Pasivos Totales, lo que indica un bajo endeudamiento con las instituciones financieras.
- El Capital Social representa el 8,86% de los Activos Totales, demostrando que la mayor parte de los activos no se encuentran dentro del patrimonio de la cooperativa.

Morosidad de Cartera:

- La Cartera vencida fue del 10,20% de la Cartera Total, valor que supera al promedio del segmento establecido en 6,59% por lo tanto no han logrado una recuperación adecuada de los créditos entregados a los socios.

Cobertura de la Cartera:

- Las provisiones establecidas para proteger los créditos realizados representan el 44,92% de la Cartera Vencida y Cartera que no Devenga. Este porcentaje es menor al promedio del sector que se encuentra en 79,96%.

Liquidez:

- La capacidad de la COAC para cubrir las obligaciones con los socios fue de 0,14 USD por cada dólar recibido en depósitos de los socios, su porcentaje se encuentra diez puntos por debajo del promedio para el segmento que fue del 24,63%.

Eficiencia Microeconómica:

- Corresponde a la relación entre los gastos incurridos para el personal de la COAC con los Ingresos Totales del período. En el año 2017 su relación fue del 39,47%, es decir que los pagos al personal tienen una alta participación para la obtención de los ingresos.

Eficiencia Financiera:

- Los Activos Productivos (Cartera de Crédito) representaron el 112,14% de los Pasivos con Costo (Depósitos a la vista y a plazo)
- Los Depósitos de Ahorro representan el 86,17% de la Cartera Total, es decir que se cuenta con suficientes recursos para cubrir los créditos solicitados por socios.

Solvencia

- ▶ La relación entre los resultados del ejercicio económico 2017 con el promedio de los Activos totales es de -4,63%, lo que indica que en este año la participación de los activos no aportó a la obtención de utilidad.
- ▶ De igual manera, al no haberse obtenido utilidad, el margen bruto financiero fue negativo, en este caso fue de -36,49%.

5.2.2 Flujo de efectivo

Se revisó el flujo de efectivo de enero, junio y diciembre de 2017 (Ver anexo N° 6) para comparar las variaciones semestrales.

La COAC Minga Ltda. tiene como política mantener una liquidez mínima de 1.127.00 USD mensuales.

Considerando este valor, en la tabla N° 2 se muestra la obtención del excedente o deficiencia cada seis meses.

Tabla N° 6. Variaciones semestrales del flujo de efectivo 2017

MES	SALDO INICIAL	INGRESOS	EGRESOS	SALDO FINAL	LIQUIDEZ MÍNIMA	EXCEDENTE / DEFICIENCIA
Enero	1.212.832,89	1.263.256,43	910.451,40	1.565.637,92	1.127.000,00	438.637,92
Junio	970.260,16	1.220.606,54	865.586,41	1.325.280,29	1.127.000,00	198.280,29
Diciembre	857.758,07	1.225.606,60	998.942,93	1.084.421,75	1.127.000,00	-42.578,25

Fuente: Elaboración propia con base en Estados de Flujo de Efectivo COAC Minga Ltda. (2017)

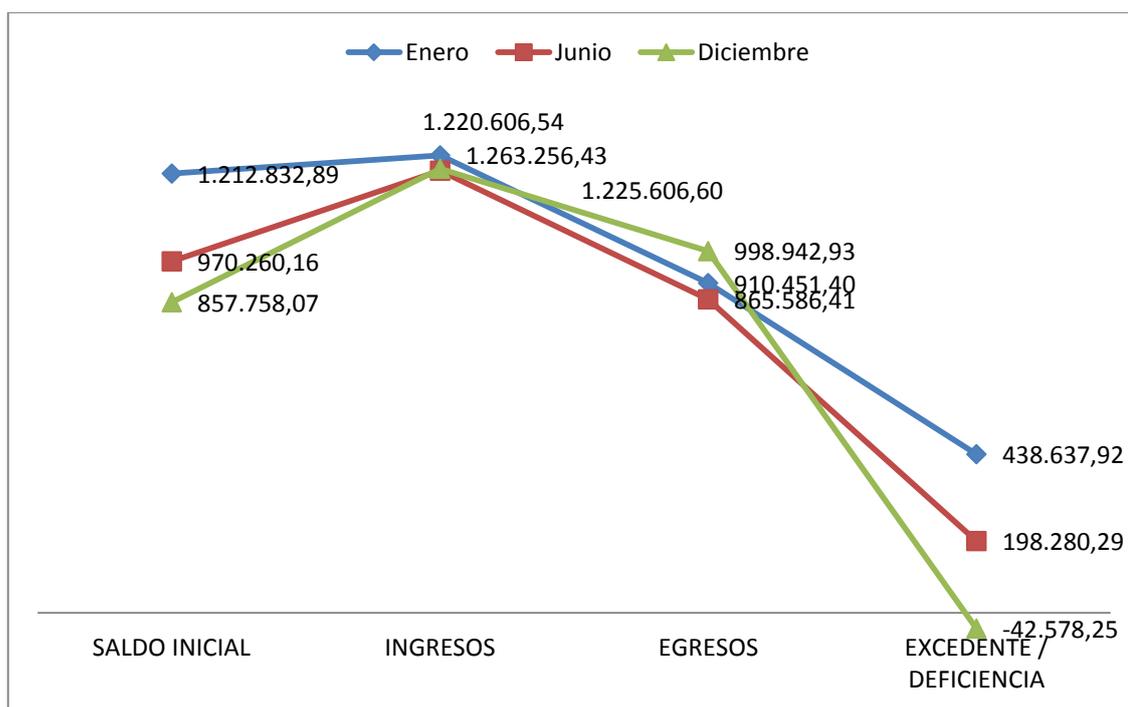


Gráfico N° 3. Variaciones semestrales del flujo de efectivo 2017

Fuente: Elaboración propia con base en Estados de Flujo de Efectivo COAC Minga Ltda. (2017)

Como se observa en el gráfico N° 2, en Enero se tuvo un excedente de efectivo de 438.637,92 USD, este se redujo a 198.280,29 USD en Junio y para Diciembre de 2017 se tuvo una deficiencia de efectivo de 42.579,25 USD. Estos datos indican que la liquidez se redujo periódicamente hasta culminar el ejercicio económico.

5.3 Comprobación de la hipótesis

Realizada la evaluación del proceso contable de la COAC Minga Ltda. se evidencia los aspectos contables en general son aplicados desde el reconocimiento de las operaciones hasta la presentación de los estados financieros. Este proceso ha permitido que en año 2017 se obtenga información fehaciente que se utilizó para tomar las decisiones. Sin embargo, los resultados del ejercicio no fueron positivos para la entidad al obtenerse pérdida. También es evidente que hubo deficiencias en la liquidez al culminar el ejercicio económico, comprometiendo la gestión para el año posterior.

Con estos resultados se comprueba la hipótesis planteada pues el proceso contable si afectó la eficiencia en la toma de decisiones financiera en la cooperativa.

6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

- El proceso contable de la COAC Minga Ltda. se realiza siguiendo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, sin embargo que observa errores el reconocimiento de las operaciones como: ausencia de documentos soporte, facturas que no corresponden a los comprobantes de egreso, o su archivo erróneo, porcentajes de retención incorrectos, facturas sin firmas, estados de cuenta no archivados. En cuanto al registro de los hechos contables existen errores en el envío de informes correspondientes a depósitos y retiros, razón por la cual se realizan ajustes. El libro diario, mayor y balance de comprobación de generan automáticamente, de manera que cualquier ajuste corrige automáticamente los saldos de cada una de las cuentas. Los Estados Financieros se elaboran mensualmente y se los analiza aplicando indicadores financieros.
- En el período 2017 las decisiones financieras muestran acierto en lo referente al mantenimiento de activos productivos los cuales se concentran en los créditos para los microempresarios. La captación de ahorros alcanzó el 76,52% del valor total de los activos, mientras que los créditos con entidades financieras es menor al 5%. En lo referente a la cartera vencida, esta fue superior al del segmento en cuatro puntos porcentuales y sus provisiones son menores en más del 30%. Al concluir el período la liquidez fue deficiente encontrándose por debajo de lo establecido para el segmento. La solvencia de la COAC Minga Ltda. se vio comprometida al no obtener utilidad pues los ingresos fueron menores a los egresos.
- El proceso contable de la COAC Minga Ltda. tiene una relación directa con las decisiones financieras tomadas porque los resultados del registro de las operaciones se presentan en los estados financieros cuya información es analizada mensualmente por los responsables de la gestión para detectar los problemas financieros y proponer estrategias que a futuro los eliminen.

6.2 Recomendaciones

- Para evitar errores en el proceso contable se recomienda capacitar periódicamente al personal de Contabilidad para que el registro, análisis y archivo de los documentos fuente sea eficiente.
- El control de las variaciones de efectivo debe realizarse con mayor frecuencia para que la entidad mantenga un nivel adecuado de recursos disponibles durante todo el ejercicio contable, pues esos fondos son la base para cumplir con sus obligaciones inmediatas con terceros.
- Las decisiones financieras de la COAC Minga Ltda. deben realizarse utilizando toda la información disponible en los Estados Financieros, debiendo aplicarse acciones inmediatas sobre todo en lo referente a la liquidez a mantener y en el control de costos y gastos de la entidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcarria, J. (2010). Contabilidad Financiera I. Publicacions de la Universitat Jaume.
- Anzola, S. (2010). *Adminsitración de pequeñas empresas* (3a ed.). México: McGraw-Hill.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación* (3a ed.). Bogotá: Prentice-Hall.
- Calderón, J. (2014). *Antología Auditoría de Estados financieros*. México: Univesidad Metropolitana.
- Fundesyam. (2011). *¿Cómo enseñar a tomar decisiones acertadas? Proceso para tomar decisiones*. San Salvador: FUNDESYRAM.
- Grupo Océano. (2010). *Enciclopedia Práctica de la Pequeña y Mediana Empresa*. Barcelona: Océano.
- Pacheco, F. (2016). *El análisis financiero de la Unidad Educativa Particular Santa Mariana de Jesús del cantón Riobamba y su incidencia en la toma de decisiones, período 2014*. Riobamba: UNACH.
- Quingui, S. (2015). *Evaluación al proceso contable en la empresa almacenes Jácome de la ciudad de Riobamba, para determinar la Incidencia en los estados financieros, en el ejercicio económico 2013*. Riobamba: UNACH.
- Tamayo, C. (2008). *Metodología de la Investigación Científica*. Quito: CODEU.
- Zapata, P. (2011). *Contabilidad General con Base a las Normas Internacionales de Informacion Financiera (NIIF)* (Séptima ed.). Bogotá: McGraw-Hill.

Linkografía

Espinoza, E. (2012). *Biaméricas.com*. Obtenido de Estado de flujos de efectivo y otras herramientas financieras:

<http://www.biamericas.com/presentaciones/2012/actualizandoDeptoContable/estado-de-flujo-de-efectivo.pdf>

Fundación IASC. (2010). *iasb.org*. Obtenido de Módulo 8: Notas a los Estados Financieros: <http://www.iasb.org>

Fundación IFRS. (2010). *ifrs.org*. Obtenido de Módulo 6: Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Resultados y Ganancias Acumuladas: http://www.ifrs.org/IFRS-for-SMEs/Documents/Spanish%20IFRS%20for%20SMEs%20Modules/Updated%20Spanish%20IFRS%20for%20SMES%202014/6_Estado%20de%20Cambios%20en%20el%20Patrimonio_2013.pdf

Fundación IFRS. (2013). Obtenido de Módulo 4: Estado de Situación Financiera: <http://www.ifrs.org>.

Universidad de Jaén. (2015). *ujaen.es*. Obtenido de La toma de decisiones en la empresa: <http://www4.ujaen.es/~cruiz/diplot-5.pdf>

ANEXOS

Anexo N° 1. Ficha de Observación



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FICHA DE OBSERVACIÓN			
DOCUMENTOS	SI	NO	COMENTARIO
A. Documentos Fuente			
Comprobantes de ingreso pre numerados	X		
Comprobantes de egreso pre numerados	X		Real registrar de el % de retencion en el comprobante de egreso, Algunos comprobantes no tienen respaldos de facturas ni de comprobant de donacion
Comprobantes de venta caducados		X	
Comprobante de retencion de la fuente autorizados	X		
Descripción de la transacción realizada	X		
Autorizados debidamente	✓		
Cartolas numeradas	X		
Papeletas de Depósito numeradas	X		
Papeletas de Retiro numeradas	✓		
Pagaré de créditos	X		
Archivo adecuado de documentos	✓		Los comprobantes estan archiados por meses pero en desorden
B. Libro Diario			
Catálogo único de cuentas autorizado por la SEPS	X		

Registro cronológico de transacciones	x		
Código de cada cuenta	x		
Valores correctos en debe y haber	x		
Descripción acorde con el documento fuente	x		
C. Libro Mayor			
Codificación acorde al Catálogo Único de Cuentas	x		
Valores registrados según debe y haber del libro diario	x		Se realiza automáticamente en el sistema Econ x
Mayor general	x		
Mayor auxiliar	x		
D. Balance de Comprobación			
Fecha de elaboración	x		
Conformidad de saldos	x		
E. Ajustes			
Cobros realizados anticipadamente	x		
Pagos realizados anticipadamente	x		
Depreciaciones	x		

Otros ajustes	x		Amortización
F. Estados Financieros			
Estados de Pérdidas y Ganancias ✓	x		
Estado de Situación Financiera	x		
Estado de Flujo de Efectivo	x		
Estado de Cambios en el Patrimonio	x		
Fecha de elaboración	x		
Firmas de responsabilidad	x		
G. Análisis Financiero			
Liquidez	x		
Estructura y Calidad de Activos	x		
Solvencia	x		
Rentabilidad	x		
Eficiencia Financiera	x		
Intermediación Financiera		x	
OTROS	x		Horosidad de cartera, Cobertura de cartera, eficiencia administrativa, eficiencia microeconómica, Vulnerabilidad del Patrimonio

Elaborado por: Maribel Veloz

Anexo N° 2. Guía de Entrevista



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENTREVISTA AL CONTADOR

Objetivo: Determinar el cumplimiento de las fases del proceso contable de la COAC Minga Ltda. matriz Riobamba durante el período 2017.

1. ¿Cuáles son sus funciones principales dentro de la Cooperativa?

Mantener un sistema contable oportuno, verificar la transparencia, consistencia y confiabilidad y suficiente, definir, implementar, ejecutar y ejecutar los procedimientos contables.

2. ¿Cuáles son los documentos fuente que avalan las transacciones de la Cooperativa?

Son los registros contables que se realizan por cada transacción que realice la institución como producto de la Intermediación financiera en este caso son Comprobantes DPF, CDT, CT, CI y PST, SCS.

3. ¿Quién es la persona responsable de la revisión de los documentos fuente?

En el Dpto. Contable existen tres personas responsables contadora, y las Asistentes contables ya que son en total 10 oficinas.

4. ¿Qué programa informático se utiliza para el registro de la información contable?
¿Satisface las necesidades de información de la Cooperativa?

El sistema informático es Ecoax, si satisface las necesidades.

5. ¿Quién registra la información para su respectiva jurnalización y mayorización?

Hay procesos internos que se realizan de manera automática con son los procesos de Créditos, Inversiones, Depósitos, y registros manuales que lo realizan en las oficinas.



6. ¿Se elabora el balance de comprobación? ¿Cuándo?

Es un proceso automático que se obtiene directamente de nuestro Sistema Informático, cuando lo necesitamos.

7. ¿Cuáles son los ajustes contables que se realizan en la Cooperativa?

Cuando existen transacciones automáticas que da errores por ejemplo reversas de depósitos o la cancelación de inversiones.

8. ¿Qué estados financieros se elaboran y con qué frecuencia?

Se elaboran Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio de manera mensual.

9. ¿Se realiza un análisis financiero de la información contenida en los estados financieros que sirvan para la toma de decisiones?

Se procede con la entrega mensual de indicadores financieros.

10. ¿Cuáles son los principales indicadores financieros que utiliza la cooperativa?

Liquidez, Morosidad, Solvencia, ROE, Grado de Absorción, ROA.

Gracias



Anexo N° 3. Estado de Pérdidas y Ganancias

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA.



ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS
CONSOLIDADO Y CONDENSADO

AÑO: 2017 MES: DICIEMBRE DIA: 31

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS			2,019,914.17
51	Intereses y descuentos ganados	1,993,755.65	
52	Comisiones ganadas	-	
53	Utilidades financieras	-	
54	Ingresos por servicios	26,158.52	
EGRESOS FINANCIEROS			460,700.28
41	Intereses causados	460,700.28	
42	Comisiones causadas	-	
43	Pérdidas financieras	-	
MARGEN BRUTO FINANCIERO			1,559,213.89
OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES			1,305,716.90
INGRESOS OPERACIONALES			1,015.51
55	Otros ingresos operacionales	1,015.51	
EGRESOS OPERACIONALES			1,304,701.39
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	1,304,701.39	
46	Otras pérdidas operacionales	-	
MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES			253,496.99
PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES			874,251.63
44	Provisiones	792,781.19	
4505	Depreciaciones	78,513.27	
4506	Amortizaciones	2,957.17	
MARGEN OPERACIONAL NETO			620,754.64
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES			51,859.95
56	Otros ingresos	68,047.38	
47	Otros gastos y pérdidas	16,187.43	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES			568,894.69
Participación trabajadores			-
BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA			568,894.69
Impuesto a la renta			-
58	Pérdidas y Ganancias	566,863.67	
RESULTADOS ANTES DE RESERVAS			568,894.69
Reserva Irrepartible 50%			-
Contribucion al SEPS 1%			-
RESULTADOS A DISPOSICION DE LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS			568,894.69

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Minga Ltda.
Ing. Yurga Chucho
GERENTE GENERAL

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Minga Ltda.
Ing. Viviana Coronel
CONTADORA GENERAL
CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA.

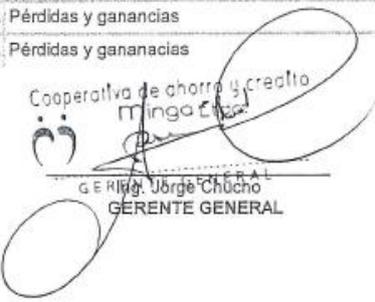
ESTADO DE RESULTADOS

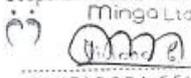
(EN DOLARES)

AÑO: 2017 MES: DICIEMBRE DIA: 31

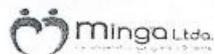
CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
4	GASTOS	2,655,840.73
41	INTERESES CAUSADOS	460,700.28
4101	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	443,931.10
410115	DEPOSITOS DE AHORRO	101,755.60
410130	DEPOSITOS A PLAZO	341,029.94
410190	OTROS	1,145.56
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,769.18
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	16,769.18
44	PROVISIONES	792,781.19
4402	CARTERA DE CREDITOS	792,653.72
4403	CUENTAS POR COBRAR	127.47
45	GASTOS DE OPERACION	1,386,171.83
4501	GASTOS DE PERSONAL	824,564.72
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	520,000.72
450110	BENEFICIOS SOCIALES	124,340.43
450120	APORTES AL IESS	69,349.46
450130	PENSIONES Y JUBILACIONES	12,365.00
450190	OTROS	98,509.11
4502	HONORARIOS	119,999.44
450205	DIRECTORES	50,949.91
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	69,049.53
4503	SERVICIOS VARIOS	209,489.14
450305	MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES	2,248.03
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	36,937.82
450320	SERVICIOS BASICOS	45,287.09
450325	SEGUROS	14,383.04
450330	ARRENDAMIENTOS	83,183.84
450390	OTROS SERVICIOS	27,449.32
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	57,574.69
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	10,365.01
450415	APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	11,298.79
450420	APORTES AL COSEDE POR PRIMA FIJA	22,139.68
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	7,429.79
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	6,341.42
4505	DEPRECIACIONES	78,513.27
450515	EDIFICIOS	23,037.88
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	11,030.46
450530	EQUIPOS DE COMPUTACION	32,075.81
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	12,369.12
4506	AMORTIZACIONES	2,957.17
450605	GASTOS ANTICIPADOS	40.88
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACION	2,916.29
4507	OTROS GASTOS	93,073.40
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	36,721.44
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	46,494.86
450790	OTROS	9,857.10
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	16,187.43
4703	INTERESES, COMISIONES Y TARIFAS DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	16,187.43

5	INGRESOS	2,088,977.06
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,993,755.65
5101	DEPOSITOS	7,974.84
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,974.84
5103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	16,140.11
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	16,140.11
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	1,969,640.70
510410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	51,485.30
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	471.21
510420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	1,829,885.61
510430	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	1,341.26
510450	DE MORA	86,457.32
54	INGRESOS POR SERVICIOS	26,158.52
5404	MANEJO Y COBRANZAS	11,103.38
5490	OTROS SERVICIOS	15,055.14
549005	TARIFADOS CON COSTO MAXIMO	15,055.14
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	1,015.51
5501	UTILIDADES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	1,015.51
56	OTROS INGRESOS	68,047.38
5603	ARRENDAMIENTOS	600.00
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	60,318.65
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	3,462.13
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	56,856.52
5690	OTROS	7,128.73
569005	OTROS	6,628.73
569010	RECUPERACION DE ACTIVOS DEPRECIADOS	500.00
59	Pérdidas y ganancias	- 566,863.67
5905	Pérdidas y ganancias	- 566,863.67
590505	Pérdidas y ganancias	566,863.67

Cooperativa de ahorro y crédito
Minga Ltda.

G E R E N T E G E N E R A L
GERENTE GENERAL

Cooperativa de ahorro y crédito
Minga Ltda.

CONTADORA GENERAL
Ing. Viviana Coronel
CONTADORA (E)

Anexo N° 4. Balance General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA.
 BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
 (EN DOLARES)
 AÑO: 2017 MES: DICIEMBRE DIA: 31

CODIGO	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO	12,294,177.73
11	FONDOS DISPONIBLES	857,758.07
1101	CAJA	185,788.03
110105	EFFECTIVO	181,781.06
110110	CAJA CHICA	4,006.97
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	671,970.04
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	169,920.22
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	109,010.19
110320	INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR	393,039.63
13	INVERSIONES	252,938.44
1305	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIV	252,938.44
130555	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR	152,000.00
130560	De 91 a 180 días sector financiero popul	100,938.44
14	CARTERA DE CREDITOS	10,106,466.51
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	291,228.76
140205	DE 1 A 30 DIAS	16,750.76
140210	DE 31 A 90 DIAS	39,113.40
140215	DE 91 A 180 DIAS	51,142.75
140220	DE 181 A 360 DIAS	70,594.62
140225	DE MAS DE 360 DIAS	113,627.23
1404	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	8,811,473.86
140405	DE 1 A 30 DIAS	775,652.76
140410	DE 31 A 90 DIAS	1,261,742.96
140415	DE 91 A 180 DIAS	1,640,290.77
140420	DE 181 A 360 DIAS	2,422,192.00
140425	DE MAS DE 360 DIAS	2,711,695.37
1410	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	4,128.61
141005	DE 1 A 30 DIAS	148.28
141010	DE 31 A 90 DIAS	302.22
141015	DE 91 A 180 DIAS	467.84
141020	DE 181 A 360 DIAS	990.38
141025	DE MAS DE 360 DIAS	2,219.89
1420	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA REESTRUCTURADA POR VENCER	5,303.57
142005	DE 1 A 30 DIAS	360.35
142010	DE 31 A 90 DIAS	742.91
142015	DE 91 A 180 DIAS	1,172.22
142020	DE 181 A 360 DIAS	2,568.84
142025	DE MAS DE 360 DIAS	459.25
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	30,202.60
142605	DE 1 A 30 DIAS	3,389.81
142610	DE 31 A 90 DIAS	2,434.76
142615	DE 91 A 180 DIAS	3,245.31
142620	DE 181 A 360 DIAS	5,292.20
142625	DE MAS DE 360 DIAS	15,840.52
1428	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	661,390.62
142805	DE 1 A 30 DIAS	145,391.23

19

142810	DE 31 A 90 DIAS	126,151.38
142815	DE 91 A 180 DIAS	121,504.89
142820	DE 181 A 360 DIAS	138,654.11
142825	DE MAS DE 360 DIAS	129,689.01
1450	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	43,774.97
145005	DE 1 A 30 DIAS	1,116.36
145010	DE 31 A 90 DIAS	4,639.37
145015	DE 91 A 180 DIAS	6,168.06
145020	DE 181 A 270 DIAS	5,925.89
145025	DE MAS DE 270 DIAS	25,925.29
1451	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO VENCIDA	9,208.43
145105	DE 1 A 30 DIAS	665.24
145110	DE 31 A 90 DIAS	997.86
145115	DE 91 A 270 DIAS	3,326.33
145120	DE 271 A 360 DIAS	1.00
145130	DE MAS DE 720 DIAS	4,218.00
1452	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	1,060,747.25
145205	DE 1 A 30 DIAS	4,907.45
145210	DE 31 A 90 DIAS	141,068.22
145215	DE 91 A 180 DIAS	185,436.08
145220	DE 181 A 360 DIAS	272,792.57
145225	DE MAS DE 360 DIAS	456,542.93
1499	PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES	- 811,002.16
149910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	- 40,026.15
149915	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	- 10,403.80
149920	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	- 760,384.51
149945	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	- 82.16
149950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	- 105.54
16	CUENTAS POR COBRAR	193,635.44
1602	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	2,102.86
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	2,102.86
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	90,446.20
160310	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	1,816.23
160320	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	88,481.64
160345	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	148.33
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	21,752.34
161430	GASTOS JUDICIALES	21,752.34
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	114,506.97
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	196.04
169015	Cheques protestados y rechazados	114.84
169090	OTRAS	114,196.09
1699	PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	- 35,172.93
169905	PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	- 988.15
169910	PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR	- 34,184.78
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	706,036.07
1801	TERRENOS	244,815.00
1802	EDIFICIOS	473,300.16
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	119,542.09
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION	189,427.35
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	152,221.87
1899	DEPRECIACION ACUMULADA	- 473,270.40
189905	EDIFICIOS	- 123,099.62
189915	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	- 72,160.22
189920	EQUIPOS DE COMPUTACION	- 159,092.10

28

189925	UNIDADES DE TRANSPORTE	-	118,918.46
19	OTROS ACTIVOS		177,353.20
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES		28,583.11
190110	EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		25,273.62
190125	EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA		3,309.49
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS		64,798.87
190405	INTERESES		31,477.24
190410	ANTICIPOS A TERCEROS		26,827.68
190490	OTROS		6,493.95
1905	GASTOS DIFERIDOS		1,102.59
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION		8,676.26
190599	AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS	-	7,573.67
1906	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS		17,637.97
190615	PROVEDURIA		17,637.97
1990	OTROS		67,273.02
199010	OTROS IMPUESTOS		35,501.22
199015	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONES		9,160.00
199025	FALTANTES DE CAJA		22,611.80
1999	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES	-	2,042.36
199990	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS	-	2,042.36
2	PASIVOS		10,279,064.34
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		9,407,981.19
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		4,550,143.47
210135	DEPOSITOS DE AHORRO		4,548,005.50
210150	DEPOSITOS POR CONFIRMAR		2,137.97
2103	DEPOSITOS A PLAZO		3,210,344.56
210305	DE 1 A 30 DIAS		758,240.02
210310	DE 31 A 90 DIAS		768,375.82
210315	DE 91 A 180 DIAS		860,259.28
210320	DE 181 A 360 DIAS		783,120.44
210325	DE MAS DE 361 DIAS		40,349.00
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS		1,647,493.16
25	CUENTAS POR PAGAR		428,669.26
2501	INTERESES POR PAGAR		96,822.35
250115	DEPOSITOS A PLAZO		96,822.35
2502	COMISIONES POR PAGAR		247.80
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		31,418.70
250305	REMUNERACIONES		394.10
250310	BENEFICIOS SOCIALES		18,631.28
250315	APORTES AL IESS		10,770.29
250390	OTRAS		1,623.03
2504	RETENCIONES		127,864.18
250405	RETENCIONES FISCALES		4,622.83
250490	OTRAS RETENCIONES		123,241.35
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		172,316.23
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		61.56
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		172,254.67
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		395,833.35
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS		395,833.35
260205	DE 1 A 30 DIAS		20,833.33
260210	DE 31 A 90 DIAS		41,666.66
260215	DE 91 A 180 DIAS		62,499.99
260220	DE 181 A 360 DIAS		124,999.98
260225	DE MAS DE 360 DIAS		145,833.39

29	OTROS PASIVOS	46,580.54
2990	OTROS	46,580.54
299005	SOBRANTES DE CAJA	11,851.75
299090	VARIOS	34,728.79
29909015	DIFERENCIAS POR REGULARIZAR	34,728.79
3	PATRIMONIO	2,015,113.39
31	CAPITAL SOCIAL	1,089,592.02
3103	APORTES DE SOCIOS	1,089,592.02
33	RESERVAS	1,377,216.56
3301	LEGALES	1,228,769.98
3303	ESPECIALES	147,717.92
330305	A DISPOSICION DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS	141,529.74
330310	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	6,188.18
3310	POR RESULTADOS NO OPERATIVOS	728.66
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	115,168.48
3501	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	115,168.48
36	RESULTADOS	- 566,863.67
3604	PERDIDA DEL EJERCICIO	- 566,863.67
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,243,667.69
7102	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTIA	537,500.00
710240	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	537,500.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	626,192.43
710310	CARTERA DE CREDITOS	620,961.73
710320	CUENTAS POR COBRAR	5,230.70
7105	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	51,911.11
710510	CARTERA DE CREDITOS	51,911.11
7107	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	86,964.22
710710	CONSUMO	86,964.22
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	182,506.56
710910	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	8,580.53
710915	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO	1,162.94
710920	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	172,762.99
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,758,593.37
719005	COBERTURA DE SEGUROS	1,758,593.37
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21,093,390.91
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	19,872,189.63
740110	DOCUMENTOS EN GARANTIA	17,391,204.15
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	2,480,985.48
7414	PROVISIONES CONSTITUIDAS	187.70
741402	PROVISION CARTERA REFINANCIADA CONSUMO	82.16
741412	PROVISION CARTERA REESTRUCTURADA MICROCREDITO	105.54
7415	DEPOSITOS O CAPTACIONES CONSTITUIDOS COMO GARANTIA DE PRESTAMOS	1,221,013.58
741510	CARTERA DE CONSUMO	26,358.70

Cooperativa de ahorro y crédito
Minga Ltda.
Ing. Jorge Chucho
GERENTE GENERAL

Cooperativa de ahorro y crédito
Minga Ltda.
Ing. Viviana Coronel
CONTADORA GENERAL
CONTADORA (E)

Anexo N° 5. Estado de Evolución Patrimonial



**ESTADO DE EVOLUCION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(En dólares de los Estados Unidos de América)**

Detalle	Certificados de Aportación	Reserva Legal	Reserva de Prevision y Asistencia Social	Utilidades años anteriores	Reval	Otros Aportes Patrimoniales	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2016	1,061,989.47	253,968.39	9,260.61	148,446.58	115,168.48	689,048.98	-	2,277,860.51
Aportes de socios	126,633.88	-	-	-	-	-	-	126,633.88
Retiros de socios	(99,011.33)	-	-	-	-	-	-	(99,011.33)
Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento año 2017	-	104,218.70	-	-	-	172,275.30	-	276,494.00
Distribución Excedente año 2017	-	-	-	-	-	-	-	-
Perdida del Ejercicio 2017	-	-	-	-	-	-	(566,863.67)	(566,863.67)
(-) Participación Trabajadores	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Impuesto a la Renta	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) 50% Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) 1% Fondo de Contribución a la Superinter	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2017	1,089,692.02	358,187.09	9,260.61	148,446.58	115,168.48	861,322.28	(566,863.67)	2,015,113.39

Cooperativa de ahorro y crédito
Minga Ltda.

GERENTE GENERAL
Ing. Jorge Chucho
GERENTE GENERAL

Cooperativa de ahorro y crédito
Minga Ltda.

CONTADORA GENERAL
Ing. Viviana Coronel
CONTADORA

Anexo N° 6. Estado de Flujo de Efectivo

COAC MINGA Ltda. FLUJO DE CAJA MENSUAL ENERO 2017

MES	Enero.2017
SALDO INICIAL (FONDOS DISPONIBLES)	1.212.832,89
A.INGRESOS	1.263.256,43
1 Recuperación Cartera	914.771,82
2 Operación de Reporto	-
3 Inversiones Financieras	-
4 Transferencias Internas	-
5 Depósitos de Ahorro	120.000,00
6 Depósitos a Plazo	56.500,00
7 Préstamos Instituciones Financieras	-
8 Otros pasivos	3.432,43
9 Certificados de aportación	6.913,81
10 Reservas	3.813,81
11 Intereses Ganados	148.811,11
12 Comisiones Ganadas	-
13 Ingresos por Servicios	9.013,45
14 Otros Ingresos	-
B. EGRESOS	910.451,40
1 Operaciones de Crédito	762.761,65
2 Operación de Reporto	-
3 Inversiones financieras	10.000,00
4 Depósitos de Ahorro	-
5 Depósitos a Plazo	-
6 Cuentas por pagar	18.457,75
7 Préstamos Instituciones Financieras	-
8 Transferencias Internas	-
9 Otros pasivos	4.578,42
10 Certificados de aportación	600,00
11 Intereses Pagados	28.607,26
12 Comisiones Pagadas	-
13 Gastos de Personal	44.015,00
14 Gastos de Operación	41.431,32
15 Otros	-
SALDO FINAL FONDOS DISPONIBLES	1.565.637,92
LIQUIDEZ MINIMA A MANTENER	1.127.000,00
EXCEDENTE/ DEFICIENCIA	438.637,92

COAC MINGA Ltda. FLUJO DE CAJA MENSUAL JUNIO 2017

MES	jun-17
SALDO INICIAL (FONDOS DISPONIBLES)	970.260,16
A.INGRESOS	1.220.606,54
1 Recuperación Cartera	859.703,54
2 Operación de Reporto	-
3 Inversiones Financieras	-
4 Transferencias Internas	-
5 Depósitos de Ahorro	120.000,00
6 Depósitos a Plazo	66.000,00
7 Préstamos Instituciones Financieras	-
8 Otros pasivos	3.249,75
9 Certificados de aportación	6.710,83
10 Reservas	3.610,83
11 Intereses Ganados	152.318,13
12 Comisiones Ganadas	-
13 Ingresos por Servicios	9.013,45
14 Otros Ingresos	-
B. EGRESOS	865.586,41
1 Operaciones de Crédito	722.166,77
2 Operación de Reporto	-
3 Inversiones financieras	10.000,00
4 Depósitos de Ahorro	-
5 Depósitos a Plazo	-
6 Cuentas por pagar	18.457,75
7 Préstamos Instituciones Financieras	212,72
8 Transferencias Internas	-
9 Otros pasivos	4.578,42
10 Certificados de aportación	600,00
11 Intereses Pagados	28.607,26
12 Comisiones Pagadas	-
13 Gastos de Personal	44.015,00
14 Gastos de Operación	36.948,50
15 Otros	-
SALDO FINAL FONDOS DISPONIBLES	1.325.280,29
LIQUIDEZ MINIMA A MANTENER	1.127.000,00
EXCEDENTE/ DEFICIENCIA	198.280,29

COAC MINGA Ltda. FLUJO DE CAJA MENSUAL DICIEMBRE 2017

MES	DIC.2017
SALDO INICIAL (FONDOS DISPONIBLES)	857.758,07
A.INGRESOS	1.225.606,60
1 Recuperación Cartera	857.074,58
2 Operación de Reporto	-
3 Inversiones Financieras	-
4 Transferencias Internas	-
5 Depósitos de Ahorro	120.000,00
6 Depósitos a Plazo	56.500,00
7 Préstamos Instituciones Financieras	-
8 Otros pasivos	3.415,06
9 Certificados de aportación	6.894,51
10 Reservas	3.794,51
11 Intereses Ganados	168.914,48
12 Comisiones Ganadas	-
13 Ingresos por Servicios	9.013,45
14 Otros Ingresos	-
B. EGRESOS	998.942,93
1 Operaciones de Crédito	758.902,60
2 Operación de Reporto	-
3 Inversiones financieras	10.000,00
4 Depósitos de Ahorro	-
5 Depósitos a Plazo	-
6 Cuentas por pagar	18.457,75
7 Préstamos Instituciones Financieras	96.822,35
8 Transferencias Internas	-
9 Otros pasivos	4.578,42
10 Certificados de aportación	600,00
11 Intereses Pagados	28.607,26
12 Comisiones Pagadas	-
13 Gastos de Personal	44.015,00
14 Gastos de Operación	36.959,55
15 Otros	-
SALDO FINAL FONDOS DISPONIBLES	1.084.421,75
LIQUIDEZ MINIMA A MANTENER	1.125.158,06
EXCEDENTE/ DEFICIENCIA	-40.736,32

LABORATORIO DE BOMBAS DE INYECCIÓN DIESEL Y TALLER MECÁNICO
ENGINE TRUCK'S
Trucks & Automotriz - Cuidado

R.U.C.: 0603752676001
 AUT. SRI: 1121577323
FACTURA
 S: 002-001-00
 N° 0001423

HERNÁNDEZ ÁLVAREZ CARMEN ALICIA
 Dirección: Av. Leonidas Proaño y Caribes
 Telf.: 2603 156 Cel.: 0987 780 895
 enginetricks@hotmail.com / Riobamba - Ecuador

DOCUMENTO CATEGORIZADO: NO

Sr. (es): Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
 Dirección: Río Chanchán y Chile
 R.U.C./C.I. 0690074761001 TELF.:

LUGAR Y FECHA: Riobamba, 19 de Diciembre del 2017

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNIT.	P. TOTAL
1	Edos de aceite motor 15W40	19,64	19,64
2	litros. Aceite motor 15W40	5,36	10,72
1	F de aceite	6,25	6,25
1	juego de pastillas de freno	32,14	32,14
1	ABC de frenos y regulación de frenos posteriores y freno de mano	17,86	17,86

ENGINE TRUCK'S
 LABORATORIO DIESEL Y TALLER MECÁNICO
 R.U.C.: 0603752676001
 Cel.: 0987 780 895 / 2603156

DEBO Y PAGARE a la orden de: HERNÁNDEZ ÁLVAREZ CARMEN ALICIA el total liquidado de la presente factura. En caso de haberme expuesto a los intereses contemplados en la presente liquidación para el caso de eventual mora y devolviéndome. En caso de pago de esta factura en fecha posterior a la del vencimiento se aplicará el interés de mora a la tasa legal vigente.

NOTA: Fianza de retiro de vehículo realizado 02/12/17

<p style="text-align: center;"><i>[Firma]</i> F. AUTORIZADA</p>	<p style="text-align: center;">CLIENTE</p>
<p style="font-size: x-small;">FORMA DE PAGO: <input type="checkbox"/> EFECTIVO <input type="checkbox"/> CHEQUE ELECTRONICO <input type="checkbox"/> TRANSFERENCIA BANCARIA <input type="checkbox"/> OTRAS</p>	<p style="font-size: x-small;">FORMA DE PAGO: <input type="checkbox"/> EFECTIVO <input type="checkbox"/> CHEQUE ELECTRONICO <input type="checkbox"/> TRANSFERENCIA BANCARIA <input type="checkbox"/> OTRAS</p>

Sub total \$ 86,61
 Descuento \$
 T. IVA 0% \$
 T. IVA 12% \$ 86,61
 Importe del IVA \$ 10,39
TOTAL \$ 97,00

ORIGINAL: ADQUIRENTE COPIA: EMISOR

cooperativa de ahorro y crédito
MINGA Ltda.
cooperativa de ahorro y crédito del sector rural del Ecuador
 Matriz: Río Chanchán 18-33 y Chile
 Telefax: 3730810 / Riobamba - Ecuador
 CONTRIBUYENTE ESPECIAL RESOLUCIÓN N° 210

COMPROBANTE DE RETENCION
 N° 001-001-000 016572
 RUC: 0690074761001 / AUT. SRI: 1121745751

Nombre del Contribuyente o Razón Social: HERNANDEZ ALVAREZ CARMEN ALICIA
 RUC o CI: 0603752676001

Dirección: AV. LEONIDAS PROAÑO Y CARIBES
 Factura N°: 002-001-0001423

RETENCION EN LA FUENTE					
PERIODO FISCAL	DETALLE DE LA RETENCION	BASE IMPONIBLE	% DE RETENCION	CODIGO DEL IMPUESTO	TOTAL RETENCION A LA FUENTE
2017	PRESTACION DE SERVICIOS	17.86	2%	307	0.36

RETENCION AL IVA						
PERIODO FISCAL	DETALLE DE LA RETENCION	BASE IMPONIBLE	BASE DEL IVA	CODIGO DEL IMPUESTO	% DE RETENCION	TOTAL RETENCION DEL IVA
2017	PRESTACION DE SERVICIOS	17.86	2.14	729	70%	1.50

MISIVO VILLALBA SONIA PATRICIA - IMPRENTA ALEMANIA NORUEGA / RUC: 0802948000001 - AUTORIZACION SRI 2184 DEL 01/04/21 AL 01/06/20 / FECHA DE AUTORIZACION: 13 / NOVIEMBRE / 2017 - VALIDO PARA SU EMISION HASTA: 13 / NOVIEMBRE / 2018

TOTAL RETENCION \$ 1.86

Riobamba 19 de Diciembre del 2017

AGENTE DE RETENCION *[Firma]* FIRMA BENEFICIARIO

LUGAR Y FECHA DE OTORGAMIENTO

COAC. MINGA LTDA.
MATRIZ RIOBAMBA - MATRIZ

Documento...:COMPROBANTE DE EGRESO [C]
Fec. Emision:RIOBAMBA, 2017/01/31
Beneficiario:SOPRINT CIA LTDA
Fec. Reporte:2017/02/01

Número:000048

Detalle del Comprobante

PARA REGISTRAR PAGO DE LA FACTURA Nº 001-001-00033740 ADQUISICION DE 5 PREMIUM TONER SANSUNG MLT

CUENTA	DESCRIPCION	Mnd.	DEBE	HABER
19061505	Proveeduría	USD\$	199.50	0.00
25040507	Retencion Fuente 1%	USD\$	0.00	1.75
25040513	Retenciones IVA 30% Bienes	USD\$	0.00	7.35
29080508	Oficina Quito	USD\$	0.00	190.40
TOTAL			199.50	199.50

USUARIO	CONTADOR	GERENTE	C.ADMINISTRACION	C.VIGILANCIA	RECISI CONFORNE

C.I.:

Fecha Impresion: 2017-02-01 10:52:07 - Usuario: AYUNCAN

COAC. MINGA LTDA.
AG.QUITO CENTRO - AGENCIA

Documento...:COMPROBANTE DE TRANSFERENCIA [C]
Fec. Emision:QUITO, 2017/01/31
Beneficiario:TRANSFERENCIA DE VALORES
Fec. Reporte:2017/02/01

Número:000148

Detalle del Comprobante

PARA REGISTRAR TRANSFERENCIA DE VALORES SEGUN LE Nº 48 ADQUISICION DE 5 PREMIUM TONER SANSUNG MLT

CUENTA	DESCRIPCION	Mnd.	DEBE	HABER
19080504	Oficina Matriz	USD\$	190.40	0.00
21031015	Banco de Guayaquil	USD\$	0.00	190.40
TOTAL			190.40	190.40

USUARIO	CONTADOR	GERENTE	C.ADMINISTRACION	C.VIGILANCIA	RECISI CONFORNE

C.I.:

Fecha Impresion: 2017-02-01 11:06:17 - Usuario: AYUNCAN

REQUERIMIENTO DE GASTO / ADQUISICION

Req. Relacionado a: POA AUD. EXTERNA SEPS OTRO

a) REQUERIENTE
Responsable: MIRIAM GORRAN HANNA Fecha: 30-01-2017
Descripción del Requerimiento: Adquisición de 5 toner
gamma y MAT D 105 para la Impresión
Objetivo: Enviar los toner necesario para las
Agencia
Costo Referencial: 200

b) NIVEL DE APROBACIÓN: GERENCIA: (X) CONSEJO ADM: () AS.G: ()
Responsable: Daisy Pucha S. Fecha: 30-01-2017
Resolución: Favorable: Suspender: Salvedades:

Observación:

V.A.D.E.

COAC. MINGA LTDA.
MATRIZ RIOBAMBA - MATRIZ

Documento...:COMPROBANTE DE EGRESO [CE]
Fec. Emision:RIOBAMBA, 2017/02/20
Beneficiario:ALVAREZ HERANDEZ DOMINGO ALBERTO
Fec. Reporte:2017/02/21

Número:000098

Detalle del Comprobante

PARA REGISTRAR PAGO DE FACTURA N° 001-001-6838 POR SERVICIOS DE ALIMENTACION PARA LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS PARA EL DIA 21/01/2017 Y PERSONAL ADMINISTRATIVO Y OPERTAVO ADJUNTO LISTADO Y LA RESPECTIVA AUTORIZACION

CUENTA	DESCRIPCION	Mnd.	DEBE	HABER
1690901010	Cuentas por Cobrar Varios /as Socios /as	USD\$	3.80	0.00
4501904505	Refrigerios Personal	USD\$	142.50	0.00
45039035	Gastos de Asamblea	USD\$	171.00	0.00
45079025	Refrigerios Directivos	USD\$	66.50	0.00
19041005	Anticipos a terceros	USD\$	0.00	380.00
25040516	Retención de la Fuente 2%	USD\$	0.00	3.80
TOTAL			383.80	383.80

USUARIO	CONTADOR	GERENTE	C.ADMINISTRACION	C.VIGILANCIA	RECIBI CONFORME

C.I.:0667017100

Fecha Impresión: 2017-02-21 14:48:35 - Usuario: VCORONEL

REQUERIMIENTO DE GASTO / ADQUISICION

Req. Relacionado a: POA AUD. EXTERNA SEPS OTRO

1) REQUERIENTE
 Responsable: Sec. Finanzas GASTO Escritos Fecha: 24-01-2017
 Descripción del Requerimiento: GASTOS Refrigierios Personal
 Objetivo: Atencion a Promotoristas / Asesorios de Administracion y Vigilancia
 Costo Referencial: 380.

3) NIVEL DE APROBACION:
 Responsable: Daisy Pacha S. GERENCIA: CONSEJO ADM.: AS. G.:
 Resolución: Favorable: Suspender: Salvedades:
 Observación:
 f.) [Signature]
 Cooperativa de ahorro y credito Minga Ltda.
 GERENTE GENERAL

en fecha viernes 20 de enero del 2017 se com...

COAC. MINGA LTDA.
MATRIZ RIOBAMBA - MATRIZ

Documento...: COMPROBANTE DE EGRESO [CE] Número: 000153
 Fec. Emisión: RIOBAMBA, 2017/03/15
 Beneficiario: CH. 3456 G4S SECURE SOLUTIONS ECUADOR CIA LTDA.
 Fec. Reporte: 2017/04/10

Detalle del Comprobante

PARA REGISTRAR PAGO DE FACTURA N° 021 051 65324 Y 021 051 65174 POR SERVICIOS DE ALARMA Y MONITOREO DE LAS OFICINAS ADMINISTRATIVA, ESTACION, CAJABAMBA Y GUAYAQUIL CENTRO DEL MES DE FEBRERO DEL 2017

CUENTA	DESCRIPCION	Mnd.	DEBE	HABER
19080507	Oficina Cajabamba	USD\$	27.36	0.00
19080507	Oficina Cajabamba	USD\$	29.05	0.00
19080508	Oficina Guayaquil Centro	USD\$	41.74	0.00
4503900506	Servicio de Monitoreo	USD\$	26.77	0.00
4503900506	Servicio de Monitoreo	USD\$	32.46	0.00
25040516	Retención de la Fuente 2%	USD\$	0.00	0.48
25040516	Retención de la Fuente 2%	USD\$	0.00	2.28
25040535	Retención Iva 20%	USD\$	0.00	3.19
25040535	Retención Iva 20%	USD\$	0.00	0.67
25909014	Cuentas por Pagar	USD\$	0.00	150.76
TOTAL			157.38	157.38

USUARIO	CONTADOR	GERENTE	C. ADMINISTRACION	C. VIGILANCIA	RECIBI CONFORME
					C.I.:

Fecha Impresión: 2017-04-10 18:52:23 - Usuario: BQUAMAN

COAC. MINGA LTDA.
MATRIZ RIOBAMBA - MATRIZ

Documento...: COMPROBANTE DE EGRESO [CE] Número: 000347
 Fec. Emisión: RIOBAMBA, 2017/05/31
 Beneficiario: CNT
 Fec. Reporte: 2017/06/02

Detalle del Comprobante

PARA REGISTRAR PAGO DE FACTURA N° 137-888-5946869 ; 137-888-5946174; 137-888-5946872 POR SERVICIOS DE INTERNET MOVIL DEL MES DE ABRIL DEL 2017 DE LAS OFICINAS DE LA COAC MINGA LTDA.

CUENTA	DESCRIPCION	Mnd.	DEBE	HABER
45032023	INTERNET RECAUDACION MOVIL	USD\$	13.11	0.00
45032023	INTERNET RECAUDACION MOVIL	USD\$	13.11	0.00
45032023	INTERNET RECAUDACION MOVIL	USD\$	13.11	0.00
11031006	Banco del Pichincha	USD\$	0.00	13.11
11031006	Banco del Pichincha	USD\$	0.00	13.11
11031006	Banco del Pichincha	USD\$	0.00	13.11
TOTAL			39.33	39.33

USUARIO	CONTADOR	GERENTE	C. ADMINISTRACION	C. VIGILANCIA	RECIBI CONFORME
					C.I.:

Fecha Impresión: 2017-06-02 09:56:47 - Usuario: BQUAMAN

CORPORACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES CNT EP
 R.U.C.: 1768152560001
 Veintimilla E4-E86 y Av. Amazonas
 Av. Amazonas N36-49 y Correa
 Contribuyente Especial No. 1998

Móvil

Internet

Telefonía

TV

CNT Play

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA
 RUC/CI: 0690074761001
 Pagar antes de: 01-06-2017
 No. Servicio: MÚLTIPLES
 No. Líneas: 2

No. Factura:
137-888-005946870

No. contrato: 4103093
 Plan: Multiplan
 Fecha de emisión: 02/05/2017
 Período de consumo: 01-04-2017 a 30-04-2017
 Forma de pago: OTROS CON UTILIZACION DEL SISTEMA FINANCIERO
 Monto forma de pago: 26.22

No. de autorización:
0205201701213788800594687017681525601
 Fecha y hora de autorización:
2017-05-03T11:09:35-05:00

SERVICIO MÓVIL AVANZADO

Cantidad	Descripción	Precio Unitario	Subtotal
	Internet	20.00	20.00
SUB TOTALES:			
	DESCUENTO:		20.00
	ICE 15%		0.00
	IVA 14%		3.0
	TOTAL FACTURA (Total de valores del mes en curso)		26.22
TOTAL A PAGAR:			26.22

Anexo N° 8. Arqueo de Caja



ARQUEO DE CAJA

N° xxxxx

Caja N°
 Cajera:

Fecha:
 Hora:

MONEDAS

VALOR	CANTIDAD	SUBTOTAL
0,01	12	0,12
0,05	15	0,75
0,10	24	2,40
0,25	41	10,25
0,50	37	18,50
1,00	98	98,00
SUBTOTAL		130,02

BILLETES

VALOR	CANTIDAD	SUBTOTAL
1,00	18	18,00
5,00	69	345,00
10,00	58	580,00
20,00	30	600,00
50,00	1	50,00
100,00	1	100,00
SUBTOTAL		1.693,00

TOTAL EFECTIVO	1.823,02
-----------------------	-----------------

Saldo Inicial	1.000,00
Ingresos	3.150,24
Egresos	2.327,22
Saldo Final	1.823,02

Observaciones: _____

_____ **Responsable Arqueo**

_____ **Cajera**

Anexo N° 9. Conciliaciones Bancarias 2016

BANCO PICHINCHA			
MES	SALDO CUENTA BANCOS	SALDO ESTADO DE CUENTA	VALOR CONCILIADO
ENERO	\$ 164.008,69	\$ 279.466,88	\$ 279.466,88
FEBRERO	\$ 279.466,88	\$ 47.831,18	\$ 47.831,18
MARZO	\$ 47.831,18	\$ 38.158,92	\$ 38.158,92
ABRIL	\$ 38.158,92	\$ 9.021,88	\$ 9.021,88
MAYO	\$ 9.021,88	\$ 7.953,52	\$ 7.953,52
JUNIO	\$ 7.953,52	\$ 23.843,66	\$ 23.843,66
JULIO	\$ 23.843,66	\$ 50.729,32	\$ 50.729,32
AGOSTO	\$ 50.729,32	\$ 37.960,81	\$ 37.960,81
SEPTIEMBRE	\$ 37.960,81	\$ 29.243,55	\$ 29.243,55
OCTUBRE	\$ 29.243,55	\$ 39.785,04	\$ 39.785,04
NOVIEMBRE			
DICIEMBRE			

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR			
MES	SALDO CUENTA BANCOS	SALDO ESTADO DE CUENTA	VALOR CONCILIADO
ENERO	\$ 272.109,31	\$ 170.078,76	\$ 170.078,76
FEBRERO	\$ 170.078,76	\$ 114.162,39	\$ 128.885,84
MARZO	\$ 128.885,84	\$ 145.983,32	\$ 150.237,95
ABRIL	\$ 150.237,95	\$ 159.456,30	\$ 167.957,68
MAYO	\$ 167.957,68	\$ 107.602,93	\$ 119.889,44
JUNIO	\$ 119.889,44	\$ 111.720,69	\$ 116.565,48
JULIO	\$ 116.565,48	\$ 153.653,54	\$ 152.394,61
AGOSTO	\$ 152.394,61	\$ 90.200,38	\$ 104.346,31
SEPTIEMBRE	\$ 104.346,31	\$ 129.911,45	\$ 167.797,80
OCTUBRE	\$ 167.797,80	\$ 64.074,95	\$ 69.725,90
NOVIEMBRE	\$ 69.725,90		
DICIEMBRE	\$ 61.007,35	\$ 164.615,22	\$ 164.925,22

BANCO PROMERICA			
MES	SALDO CUENTA BANCOS	SALDO ESTADO DE CUENTA	VALOR CONCILIADO
ENERO	\$ 19.773,00	\$ 26.785,44	\$ 26.631,44
FEBRERO	\$ 26.631,44	\$ 9.005,74	\$ 7.657,79
MARZO	\$ 7.657,79	\$ 5.131,53	\$ 472,93
ABRIL	\$ 472,93		\$ -
MAYO	\$ 31.449,86	\$ 10.651,61	\$ 10.402,99
JUNIO	\$ 10.402,99	\$ 43.031,07	\$ 42.814,69
JULIO	\$ 42.814,69	\$ 74.666,40	\$ 74.341,91
AGOSTO	\$ 74.341,91	\$ 33.636,73	\$ 30.083,90
SEPTIEMBRE	\$ 30.083,90	\$ 24.467,81	\$ 20.921,63
OCTUBRE	\$ 20.921,63	\$ 44.357,56	\$ 42.202,37
NOVIEMBRE	\$ 42.202,37		
DICIEMBRE	\$ 64.873,83	\$ 11.448,48	\$ 11.448,48

CAJA CENTRAL FINANCOOP COMPENSACIÓN DE CHEQUES			
MES	SALDO CUENTA BANCOS	SALDO ESTADO DE CUENTA	VALOR CONCILIADO
ENERO		\$ 78.307,62	\$ 78.307,62
FEBRERO	\$ 78.307,62	\$ 78.368,53	\$ 78.368,53
MARZO	\$ 78.368,53	\$ 78.436,01	\$ 78.436,01
ABRIL	\$ 78.436,01	\$ 78.501,38	\$ 78.501,38
MAYO	\$ 78.501,38	\$ 78.568,98	\$ 78.568,98
JUNIO	\$ 78.568,98	\$ 78.634,45	\$ 78.634,45
JULIO	\$ 78.634,45	\$ 8.651,61	\$ 8.651,61
AGOSTO	\$ 8.651,61	\$ 8.659,06	\$ 8.659,06
SEPTIEMBRE	\$ 8.659,06	\$ 8.666,27	\$ 8.666,27
OCTUBRE	\$ 8.666,27	\$ 32.409,11	\$ 32.409,11
NOVIEMBRE	\$ 32.409,11	\$ 7.141,28	\$ 7.141,28
DICIEMBRE	\$ 7.141,28	\$ 83.916,43	\$ 83.916,43

CAJA CENTRAL FINANCOOP			
MES	SALDO CUENTA BANCOS	SALDO ESTADO DE CUENTA	VALOR CONCILIADO
ENERO	\$ 115.691,00	\$ 37.537,10	\$ 37.537,10
FEBRERO	\$ 37.537,10	\$ 37.613,01	\$ 37.613,01
MARZO	\$ 37.613,01	\$ 37.697,22	\$ 37.697,22
ABRIL	\$ 37.697,22	\$ 37.778,90	\$ 37.778,90
MAYO	\$ 37.778,90	\$ 37.856,13	\$ 37.856,13
JUNIO	\$ 37.856,13	\$ 37.930,27	\$ 37.930,27
JULIO	\$ 37.930,27	\$ 355.050,35	\$ 355.050,35
AGOSTO	\$ 355.050,35	\$ 100.952,31	\$ 100.952,31
SEPTIEMBRE	\$ 100.952,31	\$ 40.672,26	\$ 40.672,26
OCTUBRE	\$ 40.672,26	\$ 12.699,57	\$ 12.699,57
NOVIEMBRE	\$ 12.699,57	\$ 144.539,02	\$ 144.539,02
DICIEMBRE	\$ 144.539,02	\$ 146.848,12	\$ 146.848,12