UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TÍTULO:

"LA NIC 7 Y SU INCIDENCIA EN LA ELABORACIÓN DEL FLUJO DE EFECTIVO DE LA COOPERATIVA COCREAD LTDA MATRIZ RIOBAMBA PERÍODO 2017"

AUTORA:

AYME AUCATOMA NELLY MARIBEL

TUTOR:

MGS. GEMA PAULA ALARCÓN

AÑO:

2019

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO

Los miembros que conforman el Tribunal de Grado designado al proyecto de investigación con el tema: "LA NIC 7 Y SU INCIDENCIA EN LA ELABORACIÓN DEL FLUJO DE EFECTIVO DE LA COOPERATIVA COCREAD LTDA MATRIZ RIOBAMBA PERÍODO 2017", presentado por la Srta. Nelly Maribel Ayme Aucatoma y dirigida por la Master Gema Viviana Paula Alarcón.

Una vez receptada y aceptada la sustentación hemos acordado la siguiente calificación:

Mgs. Gema Paula Alarcón	.....	9.5
Tutora	Firma	Nota
Ms. Marco Moreno	.....	9.5
Miembro 1	Firma	Nota
Ms. Verónica Soto	.....	8.75
Miembro 2	Firma	Nota

VISTO BUENO DEL TUTOR

Yo, Gema Viviana Paula Alarcón, con C.I. N° 060276886-3, en mi calidad de Tutora y luego de haber revisado el desarrollo de la Investigación: **"LA NIC 7Y SU INCIDENCIA EN LA ELABORACIÓN EL FLUJO DE EFECTIVO DE LA COOPERATIVA COCREAD LTDA., MATRIZ RIOBAMBA, PERIODO 2017",** elaborado por la Srta. Nelly Maribel Ayme Aucatoma con C.I. N° 180522552-9 de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, tengo a bien informar que el trabajo indicado cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesta ante el público, luego de ser evaluada por el Tribunal designado.

Riobamba, 09 de mayo del 2019.

Atentamente,

Mgs. Gema Viviana Paula Alarcón
C.I. 060276886-3
TUTORA

DERECHOS DE AUTOR

Yo, Nelly Maribel Ayme Aucatoma, con cédula de identidad N°180522552-9, declaro que soy responsable de hechos, ideas, resultados, conclusiones y recomendación en el presente proyecto de investigación son de exclusiva responsabilidad de la autora y los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.

Nelly Maribel Ayme Aucatoma

180522552-9

AGRADECIMIENTO

Primeramente agradezco a Dios por haberme dado la oportunidad de vivir y con su bendición poder alcanzar todos mis sueños, gracias a su guía he podido seguir el camino correcto

A mis amados padres Gerardo Ayme y Rosa Aucatoma que han sido mi fortaleza, inspiración, motivación para cumplir nuestro sueño y por su apoyo emocional, afectivo y económico.

A mis queridos hermanos y hermanas que me han apoyado cuidado y se han preocupado por mí, que con cada una de sus acciones me han demostrado que todo se puede cumplir con esfuerzo y dedicación.

Un inmenso agradecimiento, a todos y cada uno de los docentes de la Universidad Nacional de Chimborazo de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, que participaron en mi formación académica, personal y profesional por medio de sus cátedras encargadas y ejecutadas de manera intachable.

A mi Tutora de Tesis Ms. Gema Viviana Paula Alarcón, por su colaboración en la elaboración de mi proyecto de investigación para que se pueda realizar de la mejor manera, además de agradecerle por formar parte de grupo de docentes que intervinieron en mi formación personal y profesional en las aulas.

A la Ms. Verónica Soto ya que con sus conocimientos, experiencia, dedicación y compromiso durante la realización de mi proyecto de investigación, y por su compromiso cuando impartió sus cátedras con responsabilidad y compromiso.

Por último pero no menos importante un agradecimiento fraterno a la COAC Acción y Desarrollo Ltda., por brindarme la oportunidad de realizar mi proyecto de investigación dentro de la cooperativa además de brindarme apoyo y asesoría.

Nelly Maribel Ayme Aucatoma

DEDICATORIA

Le dedico el presente proyecto de investigación a Dios por la oportunidad que me brinda cada día, que con el despertar de cada mañana me da la fuerza y la inspiración necesaria para mejorar, por cada una de las alegrías y tristezas que han servido para fortalecerme y luchar por mis sueños.

A mis amados padres Gerardo Ayme y Rosa Aucatoma porque me han brindado su amor y apoyo incondicional tanto afectivo como económico, convirtiéndose en la base sólida para forjar mi vida, porque gracias a ellos he comprendido el significado de la vida guiada por los valores que me han forjado, y me han hecho comprender que cualquiera que sea nuestro rumbo con el amor de Dios todo ira en la dirección correcta, hasta cumplir con todas las metas propuestas.

A mis queridos hermanos y hermanas que me han estado presentes en cada una delas fases que he cursado para poder terminar mi carrera y me han brindado su amor, apoyo y motivación necesaria a ser mejor cada día, gracias a todos sus esfuerzo y confianza en mí hemos logrado hacer realidad un sueño.

A mi hermana Rosita María, a mi tío Rodrigo, a mi abuelito Rafael y a mi mejor amigo Christian Arévalo, que desde el cielo me han cuidado y han guiado cada uno de mis pasos en el transcurso del desarrollo de mi carrera, además de mi formación personal y profesional.

Nelly Maribel Ayme Aucatoma

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA...……..I
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO II
VISTO BUENO DEL TUTOR III
DERECHOS DE AUTOR..... IV
AGRADECIMIENTO..... V
DEDICATORIA VI
ÍNDICE DE CONTENIDOS VII
ÍNDICE DE TABLAS IX
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES..... X
RESUMEN..... XI
ABSTRACT..... XII
INTRODUCCIÓN 1
CAPÍTULO I..... 2
1.1. Planteamiento del Problema 2
1.2. Objetivos 3
Objetivo General 3
Objetivos Específicos..... 3
1.3. Hipótesis..... 3
CAPÍTULO II 4
2. MARCO TEÓRICO..... 4
2.1. GENERALIDADES SOBRE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ACCIÓN Y DESARROLLO" LTDA. 4
2.1.1. Antecedentes 4
2.1.2. Misión 4
2.1.3. Visión 4
2.1.4. Actividades..... 5
2.1.5. Principios..... 5
2.2. LA NIC 7..... 6
2.2.1. Objetivo..... 6
2.2.2. Alcance..... 6
2.2.3. Beneficios de la información sobre flujos de efectivo 7
2.2.4. Definiciones 7

2.2.5. Presentación del estado de flujos de efectivo 8
2.2.6. Información sobre los flujos de efectivo de las actividades de operación, inversión y financiación 10
2.2.7. Componentes de la partida efectivo y equivalente al efectivo. 12
2.2.8. Fecha de vigencia. 12
2.3. EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 12
2.3.1. Conceptos 12
2.3.2. Importancia 13
2.3.3. Método directo 13
2.3.4. Método indirecto 14
CAPÍTULO III 16
MARCO METODOLÓGICO 16
3.1. Método de investigación 16
3.2. Tipo de investigación 16
3.3. Diseño de la investigación 16
3.4. Enfoque de la investigación 16
3.5. Nivel de investigación 17
3.6. Población y Muestra 17
3.7. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos 18
Determinación de la técnica de recogida de información 18
Determinación de los instrumentos de recogida de información 18
3.8. Técnicas de procedimientos e interpretación de los datos 18
CAPÍTULO IV 19
RESULTADOS Y DISCUSIÓN 19
4.1. Tabulación. 19
4.2. ELABORACIÓN DEL ESTADO DEL FLUJOS DE EFECTIVO 29
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 34
CONCLUSIONES 34
RECOMENDACIONES 34
BIBLIOGRAFÍA 36
ANEXOS 38

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Población de Recursos Humanos 17
Tabla 2: Población Documental 17
Tabla 3: Implementación de las NIC. 19
Tabla 4: Estado de Flujos de Efectivo en relación a estados financieros. 20
Tabla 5: Periodicidad Estado de Flujos de Efectivo. 21
Tabla 6: Estado de Flujos de Efectivo y toma de decisiones. 22
Tabla 7: Estado de Flujos de efectivo con relación a la NIC 7. 23
Tabla 8: Capacitaciones sobre la NIC 7. 24
Tabla 9: Frecuencia de las capacitaciones. 25
Tabla 10: Conocimientos NIC 7. 26
Tabla 11: Actividades del Estado de Flujos de Efectivo. 27
Tabla 12: Cuentas dentro de las actividades Estado de Flujos de Efectivo. 28
Tabla 13: Estado de Flujos de Efectivo de acuerdo a la NIC 7. 30
Tabla 14: Cuadro Comparativo y de cumplimiento entre los Estados de Flujos de Efectivo analizados. 32

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad. 19
Ilustración 2: Estado de Flujos de Efectivo con relación a los Estados Financieros..... 20
Ilustración 3: Periodicidad de realización del Estado de Flujos de Efectivo..... 21
Ilustración 4: Estado de Flujos de Efectivo para la toma de decisiones..... 22
Ilustración 5: Estado de Flujos de Efectivo con relación a la NIC 7..... 23
Ilustración 6: Capacitaciones realizadas sobre la NIC 7. 24
Ilustración 7: Frecuencia con que se realizan las capacitaciones. 25
Ilustración 8: Conocimientos sobre la NIC 7. 26
Ilustración 9: Actividades que intervienen en el Estado del Flujo de Efectivo..... 27
Ilustración 10: Conocimiento de las actividades que intervienen en el Estado de Flujos de Efectivo..... 28

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado: "**LA NIC 7 Y SU INCIDENCIA EN LA ELABORACIÓN DEL FLUJO DE EFECTIVO DE LA COOPERATIVA COCREAD LTDA., MATRIZ RIOBAMBA, PERÍODO 2017",** tiene como objetivo determinar, la incidencia de la NIC 7 en el Estado de Flujos de Efectivo de la cooperativa COCREAD Ltda.

El trabajo investigativo está compuesto por:

CAPÍTULO I: aquí se encuentra, el planteamiento del problema, para la presente investigación, los objetivos tanto general y específicos de la misma y la hipótesis de la investigación.

CAPÍTULO II: conformado por el Marco Teórico, dividido en tres partes: en la primera se visualiza la Generalidades de la Cooperativa COCREAD Ltda.; la segunda trata de la NIC 7 su objetivo, alcance, definiciones, beneficios, presentación, actividades, componentes y fecha de vigencia; en la tercera el Estado de Flujos de Efectivo sus conceptos, importancia y los métodos de realización.

CAPÍTULO III: comprende el Marco Metodológico, se describe la metodología a utilizar como el método, tipo, diseño, enfoque y nivel de la investigación, además la determinación de la población y muestra, y las técnicas para recopilación e interpretación de datos.

CAPÍTULO IV: en este se mostrará los resultados de la aplicación de la NIC 7 en el Estado de Flujos de Efectivo y las diferencias o cambios dados en relación al Estado de Flujos de Efectivo realizado por la cooperativa.

Por último se argumentan las conclusiones y recomendaciones para determinar el cumplimiento de los objetivos planteados.

PALABRAS CLAVE: incidencia, Estados Financieros, Estado del Flujo de Efectivo, NIC.

ABSTRACT

The objective of this research the NIC 7 and it's incidence in the elaboration of the cash flow in COCREAD Cooperative with head office in Riobamba city, during 2017 period is to determine the prevalence of NIC 7 in the statement of cash flows in COCREAD cooperative.

This research is structuring into four chapters.

Chapter I: the planning of the problem, overall goal and specific objectives, and research hypotheses is developing.

Chapter II : detailing the theoretical framework, this is divided into three parts, in the first part the generalities of COCREAD cooperative are displayed, the second part is about NIC 7, its objective, scope, definitions, benefits, presentation, activities, components, and effective date; in the third part the statement of cash flows, its concepts, importance and methods of realization.

Chapter III: is the development of the methodological framework, the methodology used is describing as the method, type, design, approach and level of the research, as well as the determination of the population and sample, and the techniques for data collection and interpretation.

Chapter IV: this will show the results of the application of NIC 7 in the Statement of Cash Flows and the differences or changes given about the Cash Flow Statement made by the cooperative.

Finally, the conclusions and recommendations are argued to determine the fulfillment of the proposed objectives.

Keywords: incidence, financial statements, statement of cash flows, NIC.

SIGNATURE
Reviewed by: Maldonado, Ana
Language Center Teacher

INTRODUCCIÓN

Anteriormente, las empresas que realizaban estados financieros para revelar la situación en la que se encuentra la empresa optaban únicamente por la realización del Estado de Situación Financiera y por el Estado de Resultados o también conocido como el estado de Pérdidas y Ganancias, dándole poca importancia al Estado de Evolución del Patrimonio y al Estado de Flujos del Efectivo, es por ello que "la Superintendencia de Compañías resuelve que las empresas están obligadas a adoptar las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) desde el 01 de enero del 2010" (Solines, 2008, pág. 4). Por lo tanto la información que es otorgada por las empresas en el momento en que presentan sus estados financieros tiene una importancia muy relevante, para las personas que intervienen interna y externamente, es por ello que debe reflejar la imagen fiel de la situación económica financiera de la misma.

Una vez, que las empresas están obligadas a presentar los estados financieros conforme dicta la NIIF 1 el Estado de Flujos de Efectivo toma una importancia relativa, ya que este ayudará a que las empresas tengan las bases necesarias para evaluar la capacidad de generar efectivo de la empresa y por consiguiente también aporta a la correcta toma de decisiones.

CAPÍTULO I

1.1. Planteamiento del Problema

La Cooperativa COCREAD Ltda., se constituyó de forma legal en la ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo según acuerdo ministerial N° 020 del 04 de diciembre del año 2000, tiene como actividad principal "Realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios". Al ser una institución financiera, es una entidad regulada actualmente por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. De acuerdo a la resolución N° 038-2015-F publicada el 13 de febrero del año 2015 en donde se divide a las entidades del sector financiero popular y solidario por segmentos, la entidad queda ubicada en el segmento 4.

De acuerdo a la información recabada se puede determinar que en los estados financieros de la Cooperativa COCREAD Ltda., existe una variación significativa en cuanto al flujo de efectivo y sus equivalentes, ésto puede estar acompañado de consecuencias negativas futuras, y puede deberse a que la cooperativa no cuenta con las bases necesarias para evaluar la capacidad para generar efectivo y sus equivalentes.

Para que se pueda tener información más confiable y relevante acerca de los Flujos de Efectivo y sus equivalentes, que ayuden a la Cooperativa a contar con los principios que se consideren necesarios, con los que se pueda valorar como la empresa genera efectivo y sus semejantes y cuál es el valor de liquidez que se necesita para sus operaciones, y además que servirán para la adecuada toma de decisiones relativas a la economía de la empresa, se debe verificar la adecuada adopción de la NIC 7 en el Estado de Flujos de Efectivo y determinar su incidencia en el mismo.

Formulación del problema o pregunta de investigación

¿Cómo incide la NIC 7 en la elaboración del flujo de efectivo de la Cooperativa COCREAD Ltda., matriz Riobamba periodo 2017?

1.2. Objetivos

Objetivo General

- Determinar la incidencia de la NIC 7 en el Estado del Flujos de Efectivo de la Cooperativa COCREAD Ltda., matriz Riobamba período 2017.

Objetivos Específicos

- ✓ Evaluar la adopción de la NIC 7 en el flujo de efectivo en la cooperativa COCREAD Ltda.
- ✓ Elaborar el Estado de Flujos de Efectivo de acuerdo a la NIC 7 en la cooperativa COCREAD Ltda.

1.3. Hipótesis

La NIC 7 incide positivamente en el Estado de Flujos de Efectivo de la Cooperativa COCREAD Ltda., matriz Riobamba período 2017.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. GENERALIDADES SOBRE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "ACCIÓN Y DESARROLLO" LTDA.

2.1.1. Antecedentes

Acción y Desarrollo Ltda., se fundó el 04 de Diciembre de 2001, como iniciativa de un grupo de 14 jóvenes emprendedores, organizados hasta entonces como Fundación Acción y Desarrollo que se trabajó desde el año 1993, en la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo; con el fin de contribuir al desarrollo económico de las comunidades y los sectores más necesitados, estimular y fomentar el ahorro a fin de mejorar la calidad de vida y la prestación oportuna del crédito para sus socios.

La Cooperativa COCREAD Ltda., se constituyó de forma legal en la ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo según acuerdo ministerial N° 020 del 04 de diciembre del año 2000, tiene como actividad principal "Realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios". Su representante legal es el Lcdo. Alfredo Chucuri. Al ser una institución financiera es una entidad regulada actualmente por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. De acuerdo a la resolución N° 038-2015-F publicada el 13 de febrero del año 2015 en donde se divide a las entidades del sector financiero popular y solidario por segmentos, la entidad queda ubicada en el segmento 4.

2.1.2. Misión

Una Institución de finanzas populares y economía solidaria, enmarcada en los principios cooperativos con finalidad social de carácter intercultural, qué brindamos servicios financieros de calidad para satisfacer las expectativas de los socios y clientes, contribuyendo al desarrollo socioeconómico de la sociedad.

2.1.3. Visión

Será una institución competitiva, mejor aliado de nuestros socios, efectiva y modelo de gestión por el impacto que genera en el desarrollo socio económico de la provincia y el País.

2.1.4. Actividades

La cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objetivo social especialmente los siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
2. Otorgar préstamos a sus socios;
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o de la instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósitos para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos en valores:
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de título a crédito, así como por el otorgamiento de garantías, finanzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
8. Invertir preferentemente, en este orden, en el sector financiero popular solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
9. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;

Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.1.5. Principios

La cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidaria y las prácticas del buen gobierno cooperativo que constarán en el Reglamento Interno, cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo:

1. Membresía abierta y voluntaria;
2. Control democrático de los miembros;
3. Participación económica de los miembros;
4. Autonomía e independencia;
5. Educación, formación e información;

6. Cooperación entre cooperativas:
7. Compromiso con la comunidad;
8. La solidaridad, cooperación y democracia como forma de vida y convivencia humana;
9. La supremacía del trabajo sobre el capital;
10. Trabajo asociado como base fundamental de la organización cooperativista;
11. La propiedad social;
12. La autogestión;
13. Neutralidad política, social, religiosa; y,
14. Fomentar la educación cooperativista y la economía popular y solidaria.

La cooperativa no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aún a pretexto de ser directivo, fundador o benefactor, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

2.2. LA NIC 7

2.2.1. Objetivo

Esta norma tiene la finalidad de: "Solicitar a las entidades que proporcionen la información de las variaciones históricas que se dieron en el efectivo y equivalentes al efectivo, por medio de un estado de flujos de efectivo" (Estupiñan, 2009, pág. 199). En el cual se identifiquen los flujos de efectivo que se suscitaron en el periodo, y estos se clasifiquen de acuerdo a las actividades de operación, de inversión y de financiación según corresponda.

2.2.2. Alcance

1. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A637) menciona que: "Una entidad deben preparar este estado de flujos de efectivo, tomando en cuenta las exigencias de la presente Norma, por consiguiente lo presentaran en su conjunto de estados financieros, y su presentación será obligatoria en cada período".
2. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A637) recuerda que: "La presente Norma reemplaza a la anterior NIC 7 Estado de Cambios en la posición Financiera, que fue aprobada en julio del año 1977".
3. "Las personas interesadas o usuarios de los estados financieros, necesitan que las entidades les dispongan de información para conocer cómo se origina y maneja el efectivo y sus equivalentes" (Estupiñan, 2009, pág. 200). Las entidades necesitan el efectivo por varias razones, puede ser porque sea la principal fuente de ingresos o

actividad comercial de la entidad como en el caso de instituciones financieras y con las demás entidades sin importar su principal actividades comercial el efectivo siempre se va a constituir como la principal fuente de ingresos ya que son necesarias para realizar sus operaciones, pagar sus deudas y proporcionar buenas utilidades a sus inversionistas y por ello es necesario que se presente el Estado de Flujos de efectivo.

2.2.3. Beneficios de la información sobre flujos de efectivo

4. El principal beneficio de este estado, es que proveerá a la entidad de información necesaria que ayudará a los beneficiarios a evaluar los cambios en los activos totales de la entidad, sus valores financieros, liquidez que necesita la empresa y como realiza el registro de las cifra de acuerdo en las fechas en las que ocurrieron, en los que se afectó el efectivo, con la finalidad de que se ajusten al movimiento de las situaciones que se susciten. "Los datos que proporcione este estado ayudará a la entidad a evaluar la capacidad para generar efectivo y sus equivalentes, permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades" (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A637).
5. Otro de los principales beneficios de la elaboración del flujo de efectivo es que:

   En varias ocasiones, los datos históricos de flujos de efectivo se usan como indicador de valores, en su aparición y certidumbre futura. También se puede confirmar la precisión de evaluaciones pasadas en relación a flujos además de evaluar la relación entre rendimiento, flujos de efectivo netos y el impacto de los cambios en los precios. (Estupiñan, 2009, pág. 201)

2.2.4. Definiciones

6. Los principales términos utilizados en la norma son:

   (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A638) El efectivo.- abarca la caja y los depósitos bancarios a la vista. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

   (Estupiñan, 2009) Afirma que: "Los Flujos de efectivo.- son las entradas y salidas de efectivo y equivalente al efectivo" (pág. 201).

   Actividades de operación.- conforman la principal fuente de ingresos de la entidad, y otras actividades que no corresponden a inversión o financiación; Actividades de

inversión.- es la compra y disposición de activos a largo plazo, así como inversiones no incorporadas en el efectivo y los equivalentes al efectivo; Actividades de financiación.- estas producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos recibidos por la entidad. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A638)

2.2.5. Presentación del estado de flujos de efectivo

10. "El estado de flujos de efectivo informará acerca de los flujos de efectivo habidos durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiación" (Estupiñan, 2009, pág. 202).
11. Las entidades presentan el Estado de Flujos de Efectivo, con las actividades de operación, inversión y financiamiento según sus necesidades y naturaleza de actividades.

    Según las actividades, se puede clasificar los flujos de efectivo como corresponda, para tener información, que permita a los usuarios tener información para valorar el efecto de estas en la situación financiera de la entidad, así como sobre el valor final del efectivo y sus equivalentes. (Estupiñan, 2009, pág. 202)
12. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A639) "Una transacción puede contener flujos de efectivo de diferentes categorías. Por ejemplo, cuando los reembolsos de un préstamo incluyen capital e interés, el interés corresponde a actividades de operación, y la parte de devolución del principal es actividad de financiación".

Actividades de operación

13. "Los flujos de efectivo correspondientes a actividades de operación son un indicador clave, dependiendo como se han generado, para el pago de préstamos, conservar la capacidad operativa de la entidad, pagar dividendos y efectuar inversiones sin necesidad de financiación" (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A639). Los flujos de efectivo de las actividades de operación en compañía de otra información son necesarias, para predecir los flujos de efectivo futuros de estas actividades.
14. (Estupiñan, 2009, pág. 203) "Los flujos de efectivo que corresponden a actividades de operación constituyen transacciones de la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Y estas intervienen en la determinación de ganancias o pérdidas netas en el ejercicio". Algunos ejemplos son:

    Cobros por la venta de bienes y prestación de servicios, regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias, de seguros por primas y prestaciones,

anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas, cobros y pagos por contratos que se tienen para intermediación o para negociar con ellos. Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios, a y por cuenta de los empleados Pagos o devoluciones de impuestos sobre las ganancias, a menos que éstos puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión o financiación. (Estupiñan, 2009, pág. 203)

Diferentes transacciones, como la venta de propiedades, planta y equipo, pueden dar como resultado pérdidas o ganancias que serán incluidos en el resultado.

15. Una entidad puede tener título o conceder préstamos por intermediación u otros acuerdos comerciales habituales, estas inversiones serán consideradas como inventarios adquiridos específicamente para revender. "Por tanto, los flujos de tales operaciones se clasifican como actividades de operación igualmente, los anticipos y préstamos realizados por instituciones financieras corresponden a actividades de operación, porque se relacionan con las actividades de la principal fuente de ingresos" (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A639).

Actividades de inversión

16. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A640) afirma que: "Los flujos de efectivo originados de las actividades de inversión son importantes, porque estos flujos representan los desembolsos para recursos que podrían producir ingresos y flujos de efectivo futuros". Los desembolsos de este tipo de activos en el estado de situación financiera cumplen las condiciones para su clasificación como actividades de inversión. Entre estas actividades se encuentran:

    Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo, por venta y reembolso de instrumentos e pasivo o de capital emitidos por otras entidades, así como participaciones en negocios conjuntos, reembolso de anticipo y préstamos a terceros, procedentes de contratos a término, a futuro, de opciones y de permuta financiera, excepto cuando dicho contratos se mantienen por motivos de intermediación u otros acuerdos comérciales habituales, o bien cuando los anteriores cobros se clasifican como actividades de financiación. (Estupiñan, 2009, pág. 204)

    Pagos por la compra de propiedad, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo, incluidos los construidos por la entidad para sí misma, por la venta de instrumento de pasivo o de patrimonio, emitidos por otras entidades, así como

participaciones en negocios conjuntos; Pagos derivados de contratos a término, de futuro, y de permuta financiera, excepto cuando dichos contratos se mantengan por motivos de intermediación u otros acuerdos comerciales habituales, o bien cuando los anteriores cobros se clasifican como actividades de financiación, Anticipos de efectivo y préstamos a terceros. (Estupiñan, 2009, pág. 204)

Actividades de financiación

17. (Estupiñan, 2009, pág. 205) afirma que: "Se debe presentar por separado los flujos de efectivo originado de actividades de financiación, ya que es útil para cumplir con compromisos con los suministradores de capital a la entidad". Entre estan actividades están:

    Cobros por la emisión de acciones u otros instrumentos de capital, la emisión de obligaciones sin garantía, préstamos, bonos, cédulas hipotecaria y otros fondos tomados en préstamo, ya sea largo o a corto plazo. Pagos a propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad, por el arrendatario para reducir la deuda pendiente precedente de un arrendamiento financiero y reembolsos de los fondos tomados de préstamos. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A640)

2.2.6. Información sobre los flujos de efectivo de las actividades de operación, inversión y financiación

Información sobre flujos de efectivo de las actividades de operación

18. Las entidades pueden presentar el estado de flujos de efectivo por dos métodos que son:

    Método directo en este se presentan las principales clasificaciones de cobros y pagos en términos brutos y el Método directo, inicia por las ganancias o pérdida en términos netos, cantidades que se corrige luego por los ajustes en las transacciones no monetarias, por cualquier tipo de partidas de pago diferido, acumulaciones o devengados, que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el fututo, así como de las partidas pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A641)

19. "Es recomendable utilizar el método directo, ya que puede brindar información, que sea usada en la suposición de flujos futuros, y la información puede ser adquirida así:

utilizando los registros contables o ajustando las ventas al costo de ventas" (Estupiñan, 2009, pág. 206).

20. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A641) afirma que: "Cuando se hace uso del método indirecto, el total de las actividades de operación se obtiene tomando en cuenta la ganancia o pérdida de la empresa", como resultado de:

    Los cambios que se dieron en el periodo en los inventarios y en las cuentas por cobrar y por pagar procedentes de las actividades de operación, las cuentas sin reflejo de efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, pérdidas y ganancias de cambio no realizadas, participación en ganancias no distribuidas de asociadas y cualquier otra cuenta cuyos efectos monetarios se consideren flujos de efectivo de inversión o financiación. (Estupiñan, 2009, pág. 206)

Información sobre flujos de efectivo de las actividades de inversión y financiación

21. "La entidad debe presentar por apartado las principales categorías de cobros y pagos brutos originados de actividades de inversión y financiación" (Estupiñan, 2009, pág. 206).

Información sobre flujos de efectivo en términos netos

22. (Estupiñan, 2009, pág. 207) afirma que: "Los flujos de efectivo se produce de las actividades de operación, de inversión y de financiación, se pueden demostrar en valores por":

    Cobros y pagos de clientes, siempre y cuando los flujos de efectivo presenten la actividad del cliente más que de la entidad; y originados de cuentas en las que el movimiento es considerable, las cifras sean altas y el vencimiento esté próximo. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A642)

24. Otros flujos de efectivo, que sean dados en una entidad financiera, pueden ser:

    Pagos y cobros por la aceptación y reembolso de depósitos con una fecha fija de vencimiento, colocación y recuperación de depósitos en otras instituciones financieras; anticipos y préstamos hechos a clientes, así como el reembolso de estas partidas. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A642)

2.2.7. Componentes de la partida efectivo y equivalente al efectivo.

45. “La entidad debe revelar los elementos del efectivo y sus equivalentes, y presentará una conciliación de los valores de su estado de flujos de efectivo con las cuentas equivalentes sobre las que se informa en el estado de situación financiera” (Estupiñan, 2009, pág. 211).

46. Las entidades mostrarán los criterios adoptados, para determinar la composición de las cuentas de efectivo y sus equivalentes, por causa de la variedad de prácticas de gestión de efectivo y de servicios bancarios relacionados con ella en todos los países del mundo, y además para dar cumplimiento a lo previsto en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. (Estupiñan, 2009, pág. 211)

47. El resultado de cualquier cambio en las políticas de determinación del efectivo y sus equivalentes, por ejemplo un cambio en la clasificación de instrumentos financieros que antes se consideraban parte de la cartera de inversión, se presentará, en los estados financieros de la entidad, de acuerdo con la NIC 8, Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2013, pág. A646)

2.2.8. Fecha de vigencia.

53. “Esta Norma tiene vigencia para los estados financieros a partir del 1 de enero de 1994” (Estupiñan, 2009, pág. 214).

2.3. EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

2.3.1. Conceptos

Este estado explica la causa por la cual la utilidad neta, que se reporta en el Estado de Resultados, no es igual al cambio en el saldo de efectivo. Es decir que es estado de flujos de efectivo, es el vínculo de comunicación entre el estado de resultados y el Balance general. (Horngren, Harrison, & Oliver, 2010, pág. 682)

El estado de flujo del efectivo forma parte de grupo de estados financieros que deben presentar todas las empresas obligadas a llevar contabilidad, en donde se reflejará la situación económ6ica y financiera de la misma, al igual que se realizaran ajustes y registros de la cuentas que no afectan los estado financieros pero que son de gran importancia para la empresa, además en este estado se reflejaran los flujos de efectivo que se realizaron en el

periodo, además de que la empresa evaluará su capacidad para generar efectivo y ayudará en la adecuada toma de decisiones, puede ser elaborado por dos métodos y la empresas de adaptaran al que más les convenga dependiendo sus necesidades.

> Es el informe contable principal que presenta de manera significativa, resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un periodo, con el propósito de medir la habilidad general en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa, en función de su liquidez presente y futura. (Zapata, 2011, pág. 389)

2.3.2. Importancia

Este estado financiero permite conocer cómo la entidad genera y utiliza el efectivo y los equivalentes de efectivo, aparte de la naturaleza de sus actividades, dado que las entidades necesitan efectivo para realizar sus operaciones, pagar sus obligaciones y, en caso de entidades lucrativas, pagar rendimientos a sus accionistas. (Alvarez Rocha & Morales Castro , 2013)

La realización del estado de flujos de efectivo es importante por varias razones que se encuentran en el libro de (Zapata, 2011, pág. 390), entre las que se encuentran:

- ✓ Suministrar información sobre los ingresos y gastos de la empresa, para ayudar a los inversionistas, proveedores para evaluar la posición del efectivo de la empresa.
- ✓ Valorar la habilidad para generar dinero mediante sus operaciones normales.
- ✓ Valorar la capacidad de pago de obligaciones, dividendos y las necesidades de financiamiento externo.

Para la presentación del Estado de flujos del efectivo existen dos métodos: el método directo y el método indirecto, que se explican a continuación:

2.3.3. Método directo

El método directo es el método que explica de forma adecuada, clara y detallada a deducir el flujo de caja que se ha obtenido de las actividades de operación, por lo que presenta la información relativa al flujo de efectivo, su preparación es similar a un estado de resultados ya que se toma en cuenta los rubros de varias cuentas como son: el efectivo

cobrado a clientes, recibido por intereses y efectivo pagado a empleados y proveedores, intereses e impuestos.

Para la elaboración de este método, hay que tomar en cuenta, que está divido en cuatro partes que son:

Primera Parte.- en donde se reflejarán las actividades operativas, en donde primeramente estarán los valores que se tomarán del estado de resultado como los valores recaudados, por el cobro a los clientes e intereses y los valores pagados a los proveedores, empleados, algunos gastos de venta y administración.

Segunda Parte.- en donde constarán las actividades de inversión y dentro de estas se encuentran, la compra de propiedad, planta y equipo, y la compra y venta de inversiones.

Tercera Parte.- en donde se reflejarán las actividades de financiación, en donde constarán, la emisión de acciones, el registro de nuevos préstamos a largo plazo, el pago de préstamos anteriores y demás obligaciones bancarias, incluyendo el pago de dividendos.

Cuarta Parte.- en donde estará reflejado, el total de la suma de las actividades de operación, inversión y financiación, el total del efectivo al principio del período y la suma de estos dos dará como resultado, el efectivo al final del ejercicio.

2.3.4. Método indirecto

Al realizar, el Estado de Flujos de Efectivo, bajo este método, se debe tomar en cuenta que solo se reflejarán las actividades de operación, además se debe realizar una conciliación entre la utilidad neta y el flujo de efectivo de las actividades de operación.

Para iniciar con la realización se toma en cuenta la utilidad neta del ejercicio, más el ajuste por inflación en cuentas de costos y gasto, menos el ajuste por inflación de la cuenta de ventas y más la depreciación de propiedad planta y equipo correspondiente al año, a ésto se le suma o resta dependiendo el caso, el ajuste del Balance General en donde se tomará en cuenta, la suma total de los activos corrientes y diferidos y la suma total de los pasivos corrientes y diferidos. Al final se tendrá como resultado el efectivo usado en actividades de operación.

Actividades que intervienen en la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo

Actividades de Operación.- estas actividades estan constituidas por la principal fuentes de ingresos de la empresa, es decir la venta de bienes o servicios dependiendo la actividad

comercial a la que se dedique la empresa y el registro de los gastos en los que se recurrieron para poder realizar dichas ventas, como gastos de venta y administrativos.

Actividades de Inversión.- dentro de estas actividades como su nombre lo indica, se encuentran las inversiones realizadas por la empresa, además se registran las nuevas adquisiciones de propiedad, planta y equipo para beneficio de la empresa.

Actividades de Financiación.- dentro de estas actividades, se registran los nuevos préstamos adquiridos, y el pago de préstamos anteriores, la emisión de acciones, pago de dividendos y además el aumento de capital en caso de que exista.

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO

3.1. Método de investigación

Método deductivo

(Abreu, 2014, pág. 197) Afirma que: "usando el método deductivo se puede establecer las características de una situación en particular que se evalua por derivación o resultado de los atributos." Es por ello que la presente investigación va a utilizar este método porque el análisis parte de los datos otorgados por la Cooperativa COCREAD Ltda., para llegar a priorizar el problema más relevante que afecte a la situación económica de la empresa y la correcta toma de decisiones.

3.2. Tipo de investigación

Investigación documental

(Vargas G. , 1998, pág. 4)Afirma que: "La investigación documental pretende ordenar y ayudar a entender un conocimiento que fue dado en tiempo pasado." La presente investigación que se realizó en la Cooperativa COCREAD Ltda., es documental porque se analizó documentos emitidos por la misma entidad y en otros documentos ajenos a la empresa.

3.3. Diseño de la investigación

(Sousa, Driessnack, & Costa, 2007, pág. 114) Afirman que: "Los Diseños no experimentales no cuentan con resolución aleatoria, manejo de variables o grupos de comparación." La presente investigación tiene un diseño de investigación no experimental porque no se manipulo ninguna de las variables dentro de la investigación.

3.4. Enfoque de la investigación

(Sánchez, 2018) Afirma que: "El enfoque cuantitativo es sistemático y justificativo, debe cumplirse cada etapa de la mejor forma para poder pasar a la siguiente, sin saltar ningún paso". En la presente investigación se usó un enfoque cuantitativo, ya que se utilizó datos cuantificables otorgados por la misma empresa.

3.5. Nivel de investigación

Investigación descriptiva

(Grajales, 2000) Afirma que: "Los estudios descriptivos buscan desarrollar una imagen o fiel representación del fenómeno estudiado a partir de sus características." La presente investigación será de nivel descriptivo porque se estudió lo que ha estado ocurriendo o únicamente su acumulación si no también se revisó como se procesan los datos de la Cooperativa COCREAD Ltda.

3.6. Población y Muestra

POBLACIÓN

La población base del presente estudio es finita, porque se conoce el tamaño la población total y está integrada por:

Población N° 1: Conformado con las personas encargadas de la realización y revisión de los estados financieros (ver Tabla N° 1).

Tabla 1: Población de Recursos Humanos

CARGO	N° DE PERSONAS
Gerente General	1
Contador General	1
Auxiliar Contable	1
Asesores	2
TOTAL	5

FUENTE: Archivos de la Cooperativa COCREAD Ltda. 2018

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Población N° 2: Número de documentos que van a ser sometidos a revisión (ver Tabla N° 2).

Tabla 2: Población Documental

TIPO DE DOCUMENTOS	N° DE DOCUMENTOS
Balance de Comprobación	1
Estado de Situación Financiera	1
Estado de Pérdidas y Ganancias	1
Estado de Flujos del Efectivo	1
Estado de Variación Patrimonial	1
Notas a los estados financieros	1
Libros Mayores	15
Libros Auxiliares	75
TOTAL	96

FUENTE: Archivos de la Cooperativa COCREAD Ltda. 2018

Muestra 1: en la población 1 correspondiente a recursos humanos no se determina el tamaño de la muestra porque es menor a 100, por lo tanto se realiza Censo.

Muestra 2: en la población 2 correspondiente a documentos no se determina el tamaño de la muestra porque es menor a 100, por lo tanto se realiza Censo.

3.7. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

Determinación de la técnica de recogida de información

Observación.- "Es una de las técnica de investigación más importantes ya que reemplaza el contacto directo del investigador con su campo de estudio" (Martinez & Gonzalez, 2004, pág. 187). Se visitó las oficinas de la cooperativa COCREAD", para conocer cómo se realiza la adopción y aplicación de la NIC 7.

(Diaz, Torruco, Hernandez, & Varela, 2013, pág. 165) "La entrevista.- se usa en los estudios descriptivos y en las fases de exploración para diseñar instrumentos de recolección de datos", fue usada en la investigación por medio del diálogo con el personal para conocer cómo se elabora el Estado de flujo de efectivo con relación a la NIC 7.

Determinación de los instrumentos de recogida de información

Guía de observación.- "Es un registro anecdótico, cuaderno de etiqueta, diario de campo". (Peñaloza, 2008, pág. 65) Es un documento donde se registró todos los detalles observados y a la vez permitió obtener directamente los datos reales de la institución**.**

Guía de entrevista.- es una herramienta que permite realizar un trabajo reflexivo para la organización en los posibles temas que abordarán la entrevista (Vargas I. , 2012, pág. 123)

3.8.Técnicas de procedimientos e interpretación de los datos

Técnicas estadísticas.- Una vez levantada la información de campo, se procedió a la tabulación en forma manual de cada una de las preguntas y alternativas planteadas en los instrumentos, posteriormente se presenta en forma numérica, gráficos y finalmente se realiza el análisis de las mismas en forma teórica.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Tabulación.

En la presente investigación se ha realizado una entrevista a los involucrados con una serie de preguntas. (Ver Anexo # 1)

1. ¿Se ha realizado la implementación de las NIC en el proceso contable?

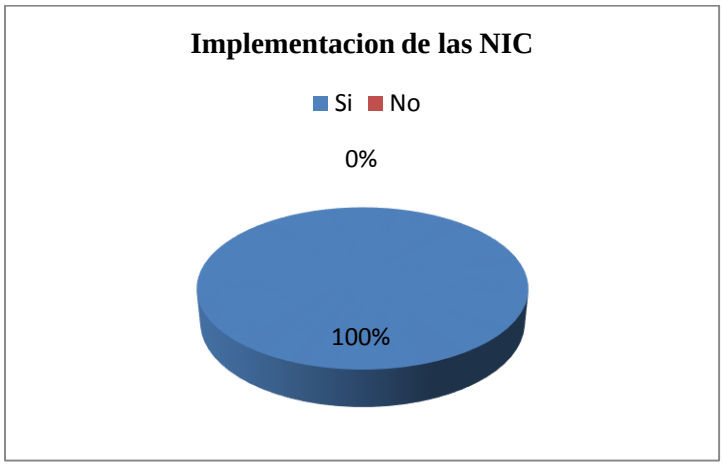
Tabla 3: Implementación de las NIC.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 1: Implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad.



FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

El 100% de los colaboradores entrevistados afirman que si se ha dado la implementación de las NIC en el proceso contable de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., por lo que se asume que está incluida la aplicación de la NIC 7 en la elaboración de Estado de Flujos de Efectivo, que posteriormente será verificado.

2. ¿La cooperativa realiza el estado de flujos de efectivo como parte fundamental de sus estados financieros?

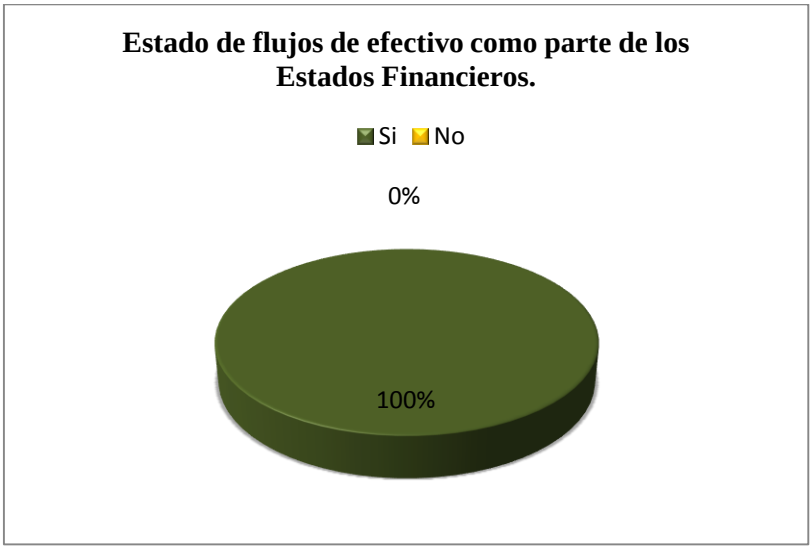
Tabla 4: Estado de Flujos de Efectivo en relación a estados financieros.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 2: Estado de Flujos de Efectivo con relación a los Estados Financieros.



FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

Todos los colaboradores entrevistados afirman que el Estado de Flujos de efectivo forma parte fundamental en el juego de los Estados Financieros de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., que cumplen una función importante en revelación de la situación actual de la empresa, enfatizando que la NIC 7 incide relevantemente en el desarrollo y elaboración del Estado de Flujos de Efectivo.

3. ¿Con qué periodicidad realiza la cooperativa el Estado de Flujos de Efectivo?

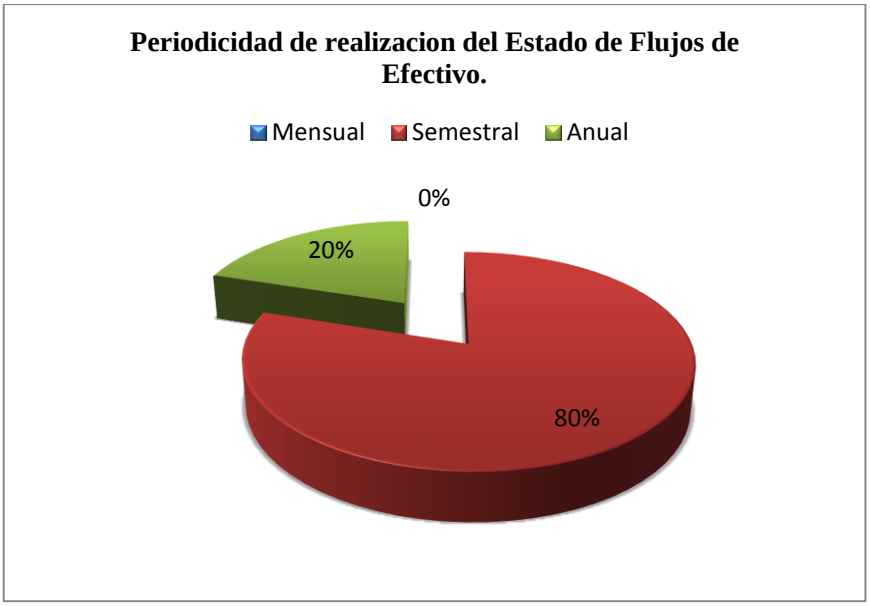
Tabla 5: Periodicidad Estado de Flujos de Efectivo.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
Mensual	0	0%
Semestral	4	80%
Anual	1	20%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 3: Periodicidad de realización del Estado de Flujos de Efectivo.



FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

En la investigación efectuada, el 80% de los entrevistados afirman que el Estado de Flujos de Efectivo se realiza semestralmente, y el 20% afirma que el Estado del Flujo de Efectivo es elaborado anualmente en la COAC Acción y Desarrollo Ltda., se debe tomar en cuenta que dependiendo, la periodicidad con que se realice este Estado se podrá tomar decisiones en el momento adecuado dependiendo la necesidad.

4. ¿El Estado de Flujos de Efectivo es utilizado para la toma de decisiones?

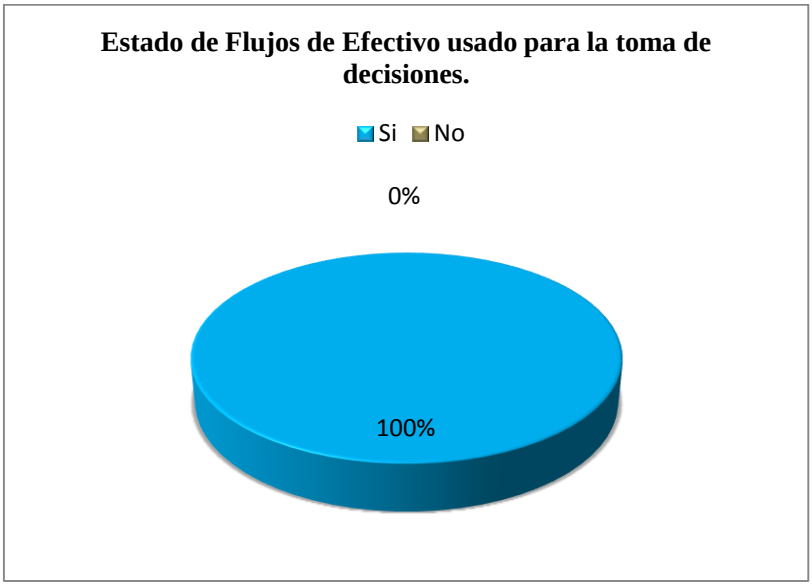
Tabla 6: Estado de Flujos de Efectivo y toma de decisiones.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 4: Estado de Flujos de Efectivo para la toma de decisiones.



FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

Todos los colaboradores entrevistados afirman que el Estado de Flujos de efectivo es usado para la toma de decisiones de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., debido a que la NIC 7 incide en la realización del Estado de Flujos de Efectivo, y tomando en cuenta los beneficios que conlleva la adecuada aplicación de la NIC 7, las decisiones serán acertadas.

5. ¿El Estado de Flujos de Efectivo de la cooperativa es realizado de acuerdo a lo que establece la NIC 7?

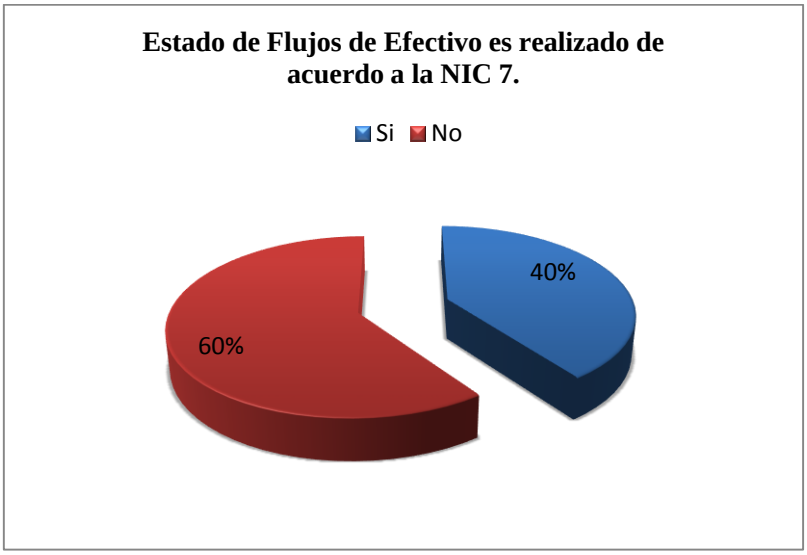
Tabla 7: Estado de Flujos de efectivo con relación a la NIC 7.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	2	40%
No	3	60%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 5: Estado de Flujos de Efectivo con relación a la NIC 7.



FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

De acuerdo a las entrevistas realizadas el 60% de los entrevistados afirman que el Estado de Flujos de Efectivo NO es realizado de acuerdo a lo que establece la NIC 7, y el 40% afirma que el Estado de Flujos de Efectivo SI es realizado de acuerdo a lo que establece la NIC 7, en la COAC Acción y Desarrollo Ltda., se puede notar que no existe una plena seguridad de que la NIC 7, esté siendo aplicada para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo.

6. ¿Se han realizado capacitaciones sobre la realización del Estado de Flujos de Efectivo de acuerdo a la NIC 7?

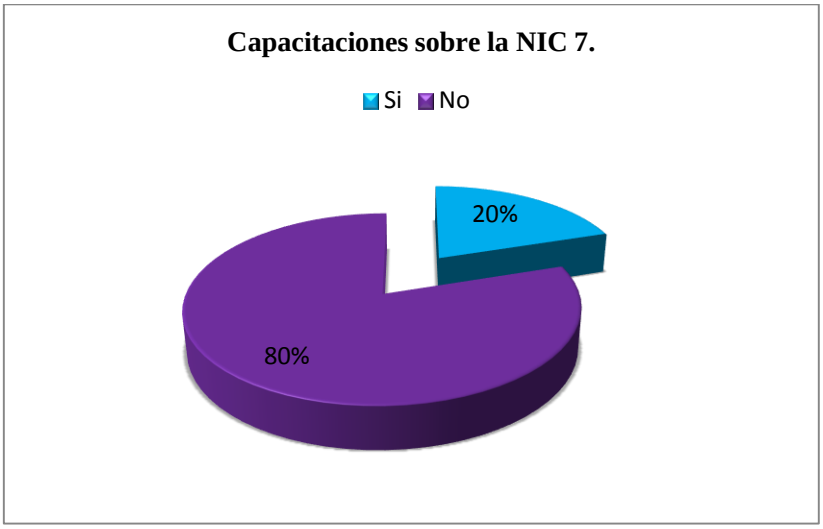
Tabla 8: Capacitaciones sobre la NIC 7.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	1	20%
No	4	80%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 6: Capacitaciones realizadas sobre la NIC 7.



FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

De acuerdo a las entrevistas realizadas el 80% de los entrevistados afirman que NO se han realizado capacitaciones sobre la NIC 7, y el 20% afirma que SI se han realizado capacitaciones sobre la NIC 7, en la COAC Acción y Desarrollo Ltda., tomando en cuenta que las capacitaciones son fundamentales, para que se pueda entender como incide la NIC 7 en la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo de la cooperativa.

7. ¿Con qué frecuencia se realizan las capacitaciones?

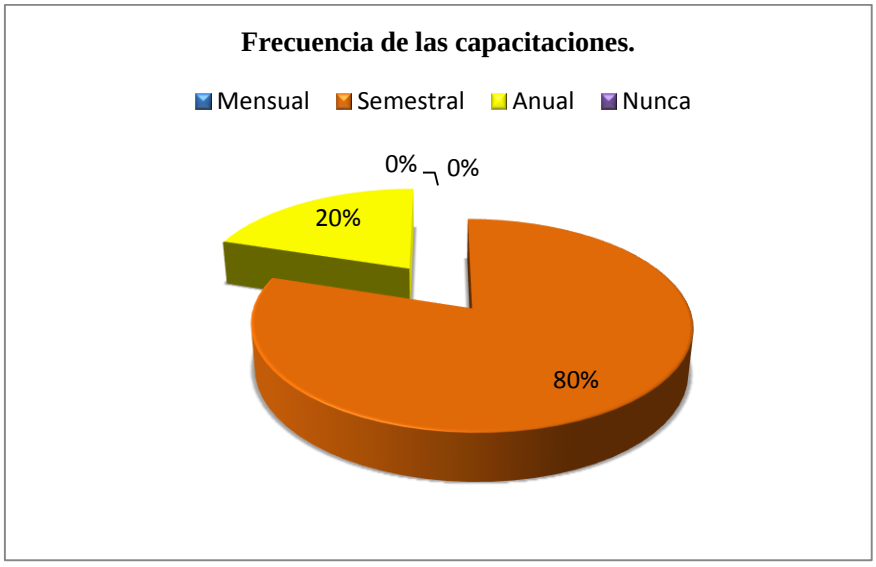
Tabla 9: Frecuencia de las capacitaciones.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
Mensual	0	0%
Semestral	4	80%
Anual	1	20%
Nunca	0	0%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 7: Frecuencia con que se realizan las capacitaciones.



FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

Del total de las personas entrevistadas el 80% de los entrevistados afirman que la frecuencia de las capacitaciones es semestral, y el 20% afirman que la frecuencia de las capacitaciones es anual, además existe una nota que aclara que no son capacitaciones sobre NIC, dentro de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., las capacitaciones al personal son fundamentales para el adecuado manejo de informacion financiera de la cooperativa, por lo que se debe elegir temas relevantes.

8. ¿Cómo considera sus conocimientos acerca de la aplicación de la NIC 7, en la determinación del efectivo y sus equivalentes?

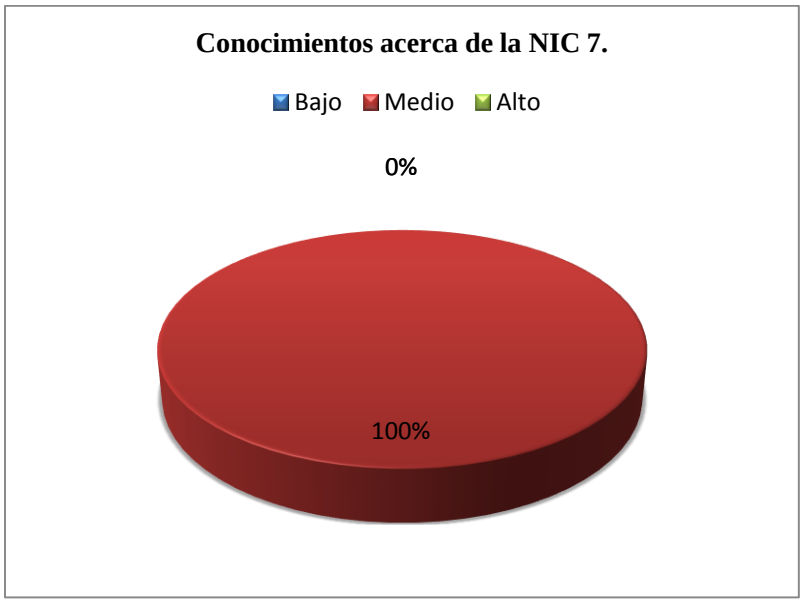
Tabla 10: Conocimientos NIC 7.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
Bajo	0	0%
Medio	5	100%
Alto	0	0%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 8: Conocimientos sobre la NIC 7.



FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

El 100% de los colaboradores entrevistados afirman que sus conocimientos acerca de la NIC 7 es MEDIO de acuerdo al esquema presentado en la entrevista. Ésto puede deberse a la falta de capacitaciones que son fundamentales para que los conocimientos en el personal estén actualizados.

9. ¿Conoce usted los tipos de actividades que intervienen en la realización del Estado de Flujos de Efectivo y sus equivalentes?

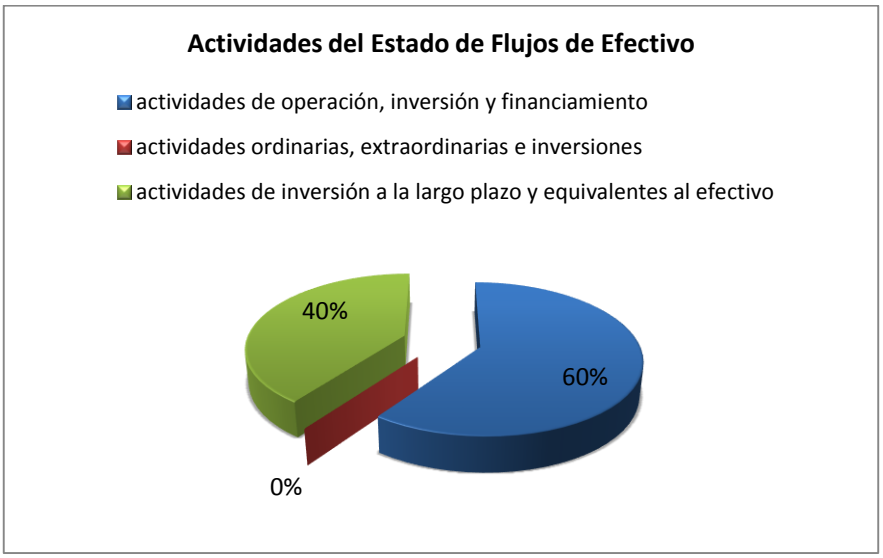
Tabla 11: Actividades del Estado de Flujos de Efectivo.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
actividades de operación, inversión y financiamiento	3	60%
actividades ordinarias, extraordinarias e inversiones	0	0%
actividades de inversión a la largo plazo y equivalentes al efectivo	2	40%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 9: Actividades que intervienen en el Estado del Flujo de Efectivo.



FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

De acuerdo a las entrevistas realizadas el 60% de los entrevistados señalaron que la opción A correspondía a las actividades que intervienen en el Estado de Flujos de Efectivo y el 40% la opción C correspondía a las actividades que intervienen en el Estado de Flujos de Efectivo, se puede notar que los conocimientos de como incide la NIC 7 en el Estado de Flujos de Efectivo no son claros.

10. ¿Conoce usted las cuentas que intervienen en las actividades del Estado de Flujos de Efectivo?

Tabla 12: Cuentas dentro de las actividades Estado de Flujos de Efectivo.

DETALLE	TOTAL	PORCENTAJE
Si	5	100%
No	0	0%
Total	5	100%

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Ilustración 10: Conocimiento de las actividades que intervienen en el Estado de Flujos de Efectivo.

FUENTE: Entrevista Realizada

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Análisis e Interpretación

El 100% de los colaboradores entrevistados señalan que si tienen conocimiento de las cuentas que intervienen en las actividades que forman parte del Estado de Flujos de Efectivo, pero de acuerdo a las respuestas anteriores el conocimiento de cómo incide la NIC 7 en la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo, no es el adecuado, por lo que no se puede afirmar el conocimiento adecuado de estas cuentas.

4.2. ELABORACIÓN DEL ESTADO DEL FLUJOS DE EFECTIVO

Para poder determinar la incidencia de la NIC 7 en la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., se va a realizar una comparación entre el Estado de Flujos de Efectivo entregado por la cooperativa, y el Estado de Flujos de Efectivo para instituciones financieras, de acuerdo al apéndice B de la NIC 7, y para su elaboración, se tomará en consideración los estados financieros al 31 de diciembre del 2017, de la cooperativa. (Ver Anexo # 2).

Además, con la información tomada de los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2017, proporcionados por la COAC Acción y Desarrollo Ltda., se elaboró un papel de trabajo, para determinar las variaciones en el efectivo y los flujos de efectivo del periodo a analizar.(Ver Anexo # 3)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO OTORGADO POR LA COAC. ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA

COAC. ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Flujos de Efectivo en Actividades Operativas		
Efectivo Recibido de Clientes	$1.208.892,87	
Efectivo Pagado a Proveedores, Empleados y Otros	$ -838.604,43	
Efectivo Recibido por Otros Ingresos	$ -	
Gastos Financieros y Comisiones Bancarias Pagadas	$ -	
Otros Gastos Pagados		
	$ 1.213,76	
Efectivo Utilizado (Previsto) de Actividades Operativas		$ 371.502,20
Flujos de Efectivo en Actividades de Inversión		
(Incremento) Disminución Inversiones temporales	$ -10.000,00	
Ventas de bienes realizables y adjudicados	$ -	
Compras de Activos Fijos	$ -13.390,88	
Incremento Inversiones en acciones	$ -	
Incremento de Activos Diferidos	$ -	
Efectivo por Indemnizac. Segur. Activ. Fijos	$ -	
Efectivo por Venta de Activos Fijos	$ -	
Efectivo Usado en Inversiones		$ -23.390,88

Flujos de efectivos en actividades de financiamiento		
Aumento Neto de Aporte Socios	$ 17.555,64	
Aumento Neto de Reservas	$ 51.210,58	
Aumento de Otros Aportes Patrimoniales	$ 8.074,90	
Efectivo Pagado por Préstamos	$ -388.105,92	
Aumento Préstamos Accionistas	$ -	
Efectivo Usado en Actividades de Financiamiento		$-311.264,80
Caja y equivalentes al inicio del año		$ 118.785,86
Aumento (Disminución) Neto del Efectivo		$ 23.417,23
Caja y equivalentes al final del año		$ 142.203,09

_____ _____

Gerente General **Contador**

A continuación se presenta la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo, para instituciones financieras, de acuerdo al Apéndice B de la Norma Internacional de Contabilidad 7, y también se presenta el mismo estado pero con el desglose de la cuentas que intervienen en el mismo (VER ANEXO # 4).

Tabla 13: Estado de Flujos de Efectivo de acuerdo a la NIC 7.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PARA UNA ENTIDAD FINANCIERA DE ACUERDO AL APÉNDICE B DE LA NORMA IINTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 7		
COAC. ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.		
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO DE ACUERDO NIC 7		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Cobros de intereses y comisiones	$ 654.481,04	
Pagos por intereses	$ -198.869,69	
Recuperación de préstamos dados de baja por incobrables	$ 137.427,99	
Pagos a empleados y proveedores	$ -453.766,63	
Incremento (decremento) en los activos de operación:		
Fondos colocados a corto plazo	$ -57.739,57	
Depósitos mantenidos por motivos de control y regulación monetaria	$ -	
Fondos anticipados a clientes	$ 6.757,16	
Incremento neto en cuentas por cobrar de tarjetas de crédito	$ -	

Otros títulos a corto plazo negociables	$ 769,65	
Incremento (decremento) en pasivos de operación:		
Depósitos de clientes	$ 311.503,66	
Certificados de Depósitos negociables	$ -	
Efectivo neto de actividades de operación antes de impuestos	$ 400.563,61	
Impuestos sobre las ganancias pagadas	$ -28.745,31	
Flujo neto de efectivo por actividades de operación		$ 371.818,30
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Venta de la subsidiaria		
Dividendos recibidos	$-1.226.548,25	
Intereses cobrados		
Cobros por venta de títulos (cartera permanente)		
Compra de títulos (cartera permanente)	$ -10.000,00	
Compra de propiedades, planta y equipo	$ -13.390,88	
Flujo neto de efectivo procedente de las actividades de inversión		$-1.249.939,13
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Emisión de Obligaciones para financiar inversiones	$ 66.814,36	
Emisión de acciones preferidas en subsidiarias	$ 1.140.627,06	
Reembolso de préstamos a largo plazo	$ -55.229,96	
Decremento neto en otros préstamos	$ -250.673,40	
Dividendos pagados		
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		$ 901.538,06
Efectos de las Ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo		$ 23.417,23
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		$ 118.785,86
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		$ 142.203,09

FUENTE: Estados Financieros de la COAC. Acción y Desarrollo Ltda.

ELABORADO POR: Nelly Ayme

Una vez elaborado el Estado de Flujos de Efectivo, para instituciones financieras, de acuerdo al apéndice B de la Norma Internacional de Contabilidad 7, usando los estados financieros, al 31 de diciembre del 2017 y al Papel de Trabajo realizado y con referencia al Estado de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre del 2017 otorgado por la COAC Acción y Desarrollo Ltda., para determinar la incidencia de la NIC 7, en la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo de la COAC Acción y Desarrollo Ltda., se realizó un cuadro comparativo y de cumplimiento entre los dos estados antes mencionados.

Tabla 14: Cuadro Comparativo y de cumplimiento entre los Estados de Flujos de Efectivo analizados.

CUADRO COMPARATIVO Y DE CUMPLIMIENTO			
EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA		**EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE ACUERDO A LA NIC 7**	
Uso del Modelo o plantilla mencionado en la Norma			
No se encuentra realizado de acuerdo al modelo, para instituciones financieras, que menciona la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo en su apéndice B		Se realizó, de acuerdo a lo que determina la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo, para instituciones financieras, en su apéndice B.	
Adopción de la NIC 7 Estado de Flujos de efectivo en la cooperativa			
Se evaluó la adopción de la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo, y se determina que es parcial, ya que no se identifica de manera adecuada las cuentas que intervienen en su elaboración y esto da como resultado las diferencias en las cantidades correspondientes.		Fue realizado de acuerdo con el apéndice B de la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo, por lo que se puede considerar para la elaboración, de los próximos Estados de Flujo de Efectivo en la Cooperativa Acción y Desarrollo Ltda.	
Desglose de las cuentas que intervienen en la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo			
En el Estado de Flujos de Efectivo presentado por la Cooperativa Acción y Desarrollo Ltda., las cuentas no están debidamente desglosadas en cada una de las actividades, y esto puede ser confuso para los usuarios de los estados financieros.		Este Estado de Flujos de Efectivo, tiene desglosadas cada una de las cuentas, que conforman cada una de las actividades, que intervienen en la elaboración del mismo. Y esto es más comprensible, para las terceras personas o usuarios de los estados financieros, siendo así un factor positivo para la cooperativa.	
Diferencias existentes en las cuentas de las actividades de operación			
Efectivo recibido de clientes	$ 1.208.892,87	Cobros de intereses y comisiones.	$ 654.481,04
NO CONSTA		Pagos por intereses.	$-198.869,69
NO CONSTA		Recuperación de préstamos dados de baja por incobrables.	$ 137.427,99
Efectivo pagado a proveedores, empleados y otros	$ -838.604,43	Pagos a empleados y proveedores.	$ -453.766,63
NO CONSTA		Fondos colocados a corto plazo.	$-57.739.57
NO CONSTA		Fondos anticipados a clientes.	$ 6.757.16
Otros Gastos pagados	$ 1.213,76	Otros títulos a corto plazo negociables.	$ 769,65
NO CONSTA		Dépositos de clientes.	$311.503,66
NO CONSTA		Efectivo neto de actividades de operación antes de impuestos.	$400.563,61

EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE LA COAC ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA		EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE ACUERDO A LA NIC 7	
NO CONSTA		Impuestos sobre ganacias pagadas.	$-28.745,31
Efectivo utilizado (previsto) de actividades operativas.	$ 371.502,20	*Flujo neto de efectivo por actividades de operación.*	$371.818,30
VARIACIÓN $ 316,10			
Diferencias existentes en las cuentas de las actividades de inversión			
NO CONSTA		Venta de subsidiaria	$-1.126.548,25
(Incremento) disminución inversiones temporales.	$-10.000,00	Compra de títulos (cartera permanente).	$-10.000,00
Compras en activos fijos	$-13.390,88	Compra de propiedades, planta y equipo.	$-13.390,88
Efectivo usado de inversiones.	$-23.390,88	Flujo neto de efetivo por actividades de inversión.	$-1.249.939,13
VARIACIÓN $ -1.126.548,25			
Diferencias existentes en las cuentas de las actividades de financiamiento			
Aumento neto de aporte de Socios, Reservas y Otros aportes patrimoniales	$ 76.841,12	Emisión de Obligaciones para financiar inversiones.	$66..814,36
NO CONSTA		Emisión de acciones preferidas en subsidiarias.	$1.140.627,06
Efectivo pagado por préstamos	$ -388.105,92	Reembolso de préstamos a largo plazo.	$-55.229,96
NO CONSTA		Decremento neto en otro préstamos.	$-250.673,40
Efectivo usado en actividades de financiamiento	$ -311.264,80	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	$901.538,06
VARIACIÓN $ 1.212.802,86			
Beneficio de la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo			
El Estado de Flujos de Efectivo, otorgado por la Cooperativa Acción y Desarrollo Ltda., es realizado por cumplimiento, mas no por beneficio de la cooperativa, y es presentado en conjunto con los otros estados financieros.		La realización de este Estado de Flujos de Efectivo, muestra beneneficios relevantes dentro de la cooperativa como por ejemplo: • La identificación de las cuentas en las actividades. • Ayuda a evaluar los cambios financieros que se den en la cooperativa, tomando en cuenta que el efectivo, es su principal fuente de igresos. • Permite evaluar la capacidad, que tiene la cooperativa, para generar efectivo y sus equivalentes.	

FUENTE: Análisis y aplicación de datos del Estado de flujos de efectivo

ELABORADO POR: Nelly Ayme

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- Una vez terminada la investigación se concluye que el Estado de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre del 2017, otorgado por la COAC Acción y Desarrollo Ltda., no es realizado de acuerdo al modelo que se menciona en el apéndice B, de la NIC Estado de Flujos de Efectivo.
- En base a la información financiera que fue otorgada por la COAC Acción y Desarrollo Ltda., se determina que una de las razones para que el Estado de Flujos de efectivo, no está siendo elaborado de acuerdo a lo que dicta la NIC 7 Estado de Flujos de efectivo, es debido a la falta de capacitación sobre el tema, que es fundamental, para que la información financiera sea más confiable y pueda ser utilizada para la toma de decisiones.
- Tomando de referencia el Balance de Comprobación, el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2017, se pudo realizar un papel de trabajo, que fue utilizado para elaborar el Estado del Flujo de Efectivo de acuerdo al modelo para instituciones financieras, según lo que menciona el apéndice B de la NIC 7, para compararlo con el Estado de Flujos de Efectivo otorgado por la COAC Acción y Desarrollo Ltda., al 31 de diciembre del 2017, y ver las diferencias y el cumplimiento según lo que dictamina la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo.

RECOMENDACIONES

- ✓ En el presente trabajo de investigación se recomienda que se haga uso de la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo, como una herramienta para la elaboración del Estado del Flujos de Efectivo de la cooperativa, ya que su incidencia es relevante y ayuda a los usuarios de los estados financieros a evaluar la capacidad de generar efectivo de la cooperativa, además de sus necesidades de liquidez y por supuesto a la adecuada toma de decisiones para el bienestar y desarrollo de la COAC Acción y Desarrollo Ltda.
- ✓ Se sugiere que se realicen capacitaciones constantes acerca de la aplicación e implementación de la NIC 7 Estado del Flujos de Efectivo para que el personal encargado de procesar la información financiera, sea más eficiente y efectivo al

momento de prestar sus servicios a la cooperativa, sin dejar a un lado las capacitaciones en otros temas ya que es uno de los pilares fundamentales de actualización y buen funcionamiento de la COAC Acción y Desarrollo Ltda.

- ✓ Se aconseja también hacer uso del modelo de Estado del Flujos de Efectivo para instituciones financieras que dictamina la NIC 7 Estado de Flujos del Efectivo, en su apéndice B, en la COAC Acción y Desarrollo Ltda., para mejor interpretación y comprensión para los usuarios de los estados financieros que no están familiarizados con términos contables, como son terceras personas, proveedores y demás usuarios.

BIBLIOGRAFÍA

Abreu, J. (2014). El Método de la Investigación. *Daena: International Journal of Good*, 195-204.

Alvarez Rocha , M. d., & Morales Castro , J. A. (2013). Estado de Flujo de Efectivo. En *Contabilidad Avanzada* (primera edición ed., pág. 22). México: Grupo editorial Patria.

Bravo, M. (2011). Contabilidad General. Quito: Editoria ESCOBAR impresores.

Buendía, L. (2015). *"Guía de elaboración de estados de flujo de efectivo Según la NIC 7, para la adecuada presentación a la Superintendencia de compañías".* (tesis pregrado) Universidad Catolica de Santiagode Guayaquil: Guayaquil.

Diaz, L., Torruco, U., Hernandez, M., & Varela, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Invesigaacion en educacion Medica*, 162-167.

Díaz, Ó. (2006). El Estado de Flujos de Efectivo y una administración eficiente del efectivo. *Revista Contabilidad y Negocios, vol.1*, 8-15.

Duque, A. (2015). Estados de flujos de efectivo: aplicacion de razonamientos algebraicos y de la NIC 7. *Javeriana, vol .16 núm 40, 73-109*, doi:10.11144/Javeriana.cc16-40.efea.

Escobar, G. (2014). Flujos de Efectivo y entorno económico en las empresas de servicios de Risalda, 2002-2011. *Revista Finanzas y Politica Economica, vol.6 núm1*, 141-158.

Estupiñan, R. (2009). *Estado de Flujos de Efectivo y de otros flujos de fondos. con base NIC7 y FASB 95, 102, 104 y Normas Nacionales.* Bogotá: Ecoe Ediciones.

Gomez, G. (11 de 02 de 2001). *Gestiopolis*. Obtenido de Estado de Flujo del efectivo: https://www.gestiopolis.com/estado-flujos-efectivo/

Grajales, T. (27 de 03 de 2000). *Tipos de Investigación*. Recuperado el 15 de 02 de 2019, de http://tgrajales.net/investipos.pdf

Hidalgo, A., & Macias, P. (2014). *Aplicación de la NIC 7 (Flujo de Efectivo) para la Empresa Azarias S.A. pym de l ciudad de Babahoyo Provincia de Los Rios.* (tesis pregrado) Universidad Tecnica de Babahoyo: Babahoyo.

Horngren, C. T., Harrison, W., & Oliver, S. (2010). El estado del flujo de efectivo. En *CONTABILIDAD* (J. Gómez, Trad., octava ed., pág. 682). México: Pearson Educación.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2013). *Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Pronunciamientos oficiales emitidos a 1 de enero de 2013.* México: Policromia Impresora S. A. de C.V.

Jimbo, M., & Morocho, P. (2011). *"Analisis del estado de flujos de efectivo NIC 7 en empresas comerciales"*. (tesis pregado) Universidad de Cuenca: Cuenca.

Martinez, C., & Gonzalez, A. (2004). *Técnicas e instrumentos de recogida y análisis de datos.* Madrid: UNED.

Mera, M. (2017). *Estado de flujo de efectivo en términos reales de la empresa Michell y Cía. SA – Lima 2011 - 2015.* (tesis de maestria) Universidad César Vallejo: Perú.

Peñaloza. (2008). *Instrumentos de Investigacion.* Caracas.

Rodriguez, N., & Lopez, J. (2016). El flujo de caja como determinante de la estructura financiera de las empresa españolas. Un análisi en tiempos de crisis. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economia y la Empresa, vol. 21*, 141-159.

Sánchez, G. (10 de septiembre de 2018). *La mente es maravillosa*. Recuperado el 05 de 04 de 2019, de https://lamenteesmaravillosa.com/disenos-de-investigacion-enfoque-cualitativo-y-cuantitativo/

Solines, P. (20 de 11 de 2008). *Superintendencia de Compañías.* Obtenido de Resolucion No. 08.G.DSC: https://www.iasplus.com/en/binary/americas/0902ecuadorresolution.pdf

Sousa, V. D., Driessnack, M., & Costa, I. (2007). Revision de Diseños de Investigación. *Recista Latino-am Enfermagem*, 15(3).

Vargas, G. (1998). Algunas caracteristics epistemologicas de la investigacion documental. *revista Ascolb*, 3-4.

Vargas, I. (2012). la entrevista en la investigacion cualitativa. *revista Calidad en la Educación Superior*, 119-139.

Vargas, R. (2007). Estado de Flujo de Efectivo. *Intersedes: Revista de la Sedes Regionales. vol VIII, núm 14*, 111-136.

Zapata, C. (2011). *Contabilidad General.* Bogota: MC Graw Hill.

ANEXOS

ANEXO 1: Entrevista realizada a los funcionarios de la COAC. Acción y Desarrollo Ltda.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

"LA NIC 7 Y SU INCIDENCIA EN LA ELABORACIÓN DEL FLUJO DE EFECTIVO DE LA COOPERATIVA COCREAD LTDA MATRIZ RIOBAMBA PERÍODO 2017"

ENTREVISTA

1. ¿Se ha realizado la implementación de las NIC en el proceso contable?

   SI ☐ NO ☐

2. ¿La cooperativa realiza el estado del flujo de efectivo como parte fundamental de sus estados financieros?

   SI ☐ NO ☐

3. ¿Con qué periodicidad realiza la cooperativa el Estado del Flujo de Efectivo?

   MENSUAL ☐

   SEMESTRAL ☐

   ANUAL ☐

   Ninguna ☐

4. ¿El Estado del Flujo de Efectivo es utilizado para la toma de decisiones?

   SI ☐ NO ☐

5. ¿El Estado del Flujo de Efectivo de la cooperativa es realizado de acuerdo a lo que establece la NIC 7?

   SI ☐ NO ☐

6. ¿Se han realizado capacitaciones sobre la realización del Estado del Flujo de Efectivo de acuerdo a la NIC 7 ?

SI ☐ NO ☐

7. ¿Con qué frecuencia se realizan las capacitaciones?

MENSUAL ☐

SEMESTRAL ☐

ANUAL ☐

NUNCA ☐

8. ¿Cómo considera sus conocimientos acerca de la aplicación de la NIC 7, en la determinación del efectivo y sus equivalentes?

BAJO ☐ MEDIO ☐ ALTO ☐

9. ¿Conoce usted los tipos de actividades que intervienen en la realización del Estado del Flujo de Efectivo y sus equivalentes?

a) actividades de operación, inversión y financiamiento

b) actividades ordinarias, extraordinarias e inversiones

c) actividades de inversión a largo plazo y equivalentes al efectivo

10. ¿Conoce usted las cuentas que intervienen en las actividades del Estado del Flujo de Efectivo?

SI ☐ NO ☐

ANEXO 2: Estados Financieros de la COAC. Acción y Desarrollo Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ACCIÓN Y DESARROLLO "Tu Cooperativa..."

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCION Y DESARROLLO LTDA.

Fecha: 25-04-2019 09:29:41 **Usuario:** AVALDIVIEZO

Reporte: 12-5008

BALANCE DE COMPROBACIÓN

VALDIVIEZO SANGACHA ANIBAL MIGUEL

Sucursal: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Periodo: 2017-02-01 AL 2017-12-31

		Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Finales	
Cuenta	Descripción	Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
110105	EFECTIVO	117.281,76	0,00	15.774.090,31	15.822.617,83	68.754,24	0,00
110110	CAJA CHICA	834,69	0,00	15.845,77	14.680,46	2.000,00	0,00
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. 79700030	6.934,99	0,00	1.371.457,95	1.356.802,89	21.590,05	0,00
11031001	BANCO GUAYAQUIL CTA CTE. 6918239	6.378,06	0,00	2.013.399,53	2.002.905,46	16.872,13	0,00
11032001	COOP. RIOBAMBA LTDA 401110240028	1.153,71	0,00	263,93	130,00	1.287,64	0,00
11032002	COAC. MINGA LTDA. 220101005721	21.968,87	0,00	616,12	0,00	22.584,99	0,00
11032003	COAC. CORDILLERA DE LOS ANDES LTDA. 43560201285	396,36	0,00	2.197,96	786,50	1.807,82	0,00
11032004	COAC. SAGRADA FAMILIA LTDA. 7827	12.122,21	0,00	22.245,23	27.643,72	6.723,72	0,00
110401	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0,00	0,00	58.023,96	57.441,46	582,50	0,00
130565	DE 181 DÍAS A 1 AÑO SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	0,00	0,00	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00
140405	DE 1 A 30 DÍAS	211.637,55	0,00	2.166.915,38	2.215.915,80	162.637,13	0,00
140410	DE 31 A 90 DÍAS	421.082,81	0,00	2.002.356,26	2.269.999,90	153.439,17	0,00
140415	DE 91 A 180 DÍAS	537.446,34	0,00	2.035.162,68	2.442.281,56	130.327,46	0,00
140420	DE 181 A 360 DÍAS	749.583,58	0,00	2.156.882,93	2.777.857,34	128.609,17	0,00
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	1.017.861,09	0,00	3.344.730,99	3.027.351,31	1.335.240,77	0,00
142805	DE 1 A 30 DÍAS	0,00	0,00	897.971,56	856.387,20	41.584,36	0,00
142810	DE 31 A 90 DÍAS	0,00	0,00	1.052.271,83	1.014.477,41	37.794,42	0,00
142815	DE 91 A 180 DÍAS	0,00	0,00	1.164.705,37	1.130.685,65	34.019,72	0,00
142820	DE 181 A 360 DÍAS	0,00	0,00	1.394.073,67	1.360.721,80	33.351,87	0,00
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	0,00	0,00	2.134.202,29	1.715.773,88	418.428,41	0,00
145205	DE 1 A 30 DÍAS	0,00	0,00	813.591,52	774.864,38	38.727,14	0,00
145210	DE 31 A 90 DÍAS	0,00	0,00	582.064,32	557.198,05	24.866,27	0,00
145215	DE 91 A 180 DÍAS	0,00	0,00	455.019,54	433.343,85	21.675,69	0,00
145220	DE 181 A 360 DÍAS	0,00	0,00	347.195,71	328.581,52	18.614,19	0,00
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	0,00	0,00	438.111,65	137.555,62	300.556,03	0,00
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	0,00	216.384,77	9.674.587,71	9.589.917,41	0,00	131.714,47
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	0,00	0,00	525.882,22	502.961,47	22.920,75	0,00
161430	GASTOS JUDICIALES	0,00	0,00	2.665,76	2.468,75	197,01	0,00
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	15.382,23	0,00	0,00	0,00	15.382,23	0,00
16909010	Anticipo proveedores	15.457,89	0,00	1.165.809,60	1.160.852,49	20.415,00	0,00
1802	EDIFICIOS	304.718,89	0,00	0,00	0,00	304.718,89	0,00
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	51.017,53	0,00	4.488,53	79,00	55.427,06	0,00
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	30.316,75	0,00	7.678,54	18,82	37.976,47	0,00
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	65.047,38	0,00	1.390,02	1.390,00	65.047,40	0,00
1890	OTROS	25.558,43	0,00	1.321,61	0,00	26.880,04	0,00

Página: 1 de 5

Cooperativa de Ahorro y Crédito ACCIÓN Y DESARROLLO "Tu Cooperativa..."

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCION Y DESARROLLO LTDA.

Fecha: 25-04-2019 09:29:41

Usuario: AVALDIVIEZO

Reporte: 12-5008

BALANCE DE COMPROBACIÓN

VALDIVIEZO SANGACHA ANIBAL MIGUEL

Sucursal: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Periodo: 2017-02-01 AL 2017-12-31

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Finales	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
189905	(EDIFICIOS)	0,00	17.139,17	0,00	14.439,17	0,00	31.578,34
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	0,00	23.182,84	0,01	5.075,05	0,00	28.257,88
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	0,00	42.561,47	93,41	9.009,16	0,00	51.477,22
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	0,00	27.317,23	0,00	29.200,52	0,00	56.517,75
189930	(EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN)	0,00	18.306,20	18.304,20	0,00	0,00	2,00
189940	(OTROS)	0,00	0,00	834,18	834,18	0,00	0,00
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	0,00	0,00	42.795,86	42.665,86	130,00	0,00
190490	OTROS	0,00	0,00	191.079,20	184.992,04	6.087,16	0,00
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	32.930,27	0,00	10.976,76	10.976,76	32.930,27	0,00
190801	INTERSUCURSALES TRANSF. INTERNAS	835.651,96	0,00	13.495.931,43	12.539.077,14	1.792.506,25	0,00
199010	OTROS IMPUESTOS	7.635,42	0,00	6.234,51	7.635,42	6.234,51	0,00
199025	FALTANTES DE CAJA	0,00	0,00	5.017,52	5.017,52	0,00	0,00
199090	VARIAS	0,00	0,00	6.417.534,32	6.417.347,17	187,15	0,00
210105	DEPÓSITOS MONETARIOS QUE GENERAN INTERESES	0,00	0,00	3,72	3,72	0,00	0,00
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	0,00	1.423.007,83	11.854.391,92	11.649.833,21	0,00	1.218.449,12
210140	OTROS DEPÓSITOS	0,00	0,00	974.205,69	986.938,69	0,00	12.733,00
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0,00	0,00	50.106,61	50.689,11	0,00	582,50
210305	DE 1 A 30 DÍAS	0,00	96.355,96	958.782,19	1.007.814,46	0,00	145.388,23
210310	DE 31 A 90 DÍAS	0,00	251.839,95	1.118.556,32	1.091.566,01	0,00	224.849,64
210315	DE 91 A 180 DÍAS	0,00	179.108,07	746.353,16	808.108,84	0,00	240.863,75
210320	DE 181 A 360 DÍAS	0,00	181.363,80	448.919,18	488.957,76	0,00	221.402,38
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	0,00	0,00	425.434,76	455.434,76	0,00	30.000,00
210330	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	0,00	0,00	35.000,00	35.000,00	0,00	0,00
210501	AHORRO ENCAJE	0,00	0,00	211.290,54	560.201,19	0,00	348.910,65
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	0,00	0,00	29.265,20	29.265,20	0,00	0,00
250110	OPERACIONES DE REPORTO	0,00	0,00	396,91	396,91	0,00	0,00
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	0,00	33.042,79	145.683,80	132.439,25	0,00	19.798,24
250305	REMUNERACIONES	0,00	250,94	145.561,65	145.310,71	0,00	0,00
25031010	Decimo Tercero	0,00	14.090,36	40.125,34	39.162,69	0,00	13.127,71
25031510	Aportes al IESS Personal	0,00	3.384,30	78.781,60	79.311,04	0,00	3.913,74
250320	FONDO DE RESERVA IESS	0,00	0,00	33,12	75,60	0,00	42,48
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	0,00	3.071,01	3.071,71	715,02	0,00	714,32
25040515	Retenciones 2% Renta	0,00	1.315,62	15.801,59	18.545,84	0,00	4.059,87
250510	MULTAS	0,00	0,00	188,40	188,40	0,00	0,00
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	0,00	1,18	0,00	13,74	0,00	14,92

Cooperativa de Ahorro y Crédito ACCIÓN Y DESARROLLO "Tu Cooperativa..."

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCION Y DESARROLLO LTDA.

Fecha: 25-04-2019 09:29:41

Usuario: AVALDIVIEZO

Reporte: 12-5008

BALANCE DE COMPROBACIÓN

VALDIVIEZO SANGACHA ANIBAL MIGUEL

Sucursal: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Periodo: 2017-02-01 AL 2017-12-31

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Finales	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
2506	PROVEEDORES	0,00	0,00	703.883,62	706.203,62	0,00	2.320,00
259010	EXCEDENTES POR PAGAR	0,00	6.515,31	6.515,31	0,00	0,00	0,00
25909015	Seguros de Desgravamen	0,00	45.223,89	279.861,69	240.096,17	0,00	5.458,37
260305	DE 1 A 30 DÍAS	0,00	0,00	193.684,56	193.684,56	0,00	0,00
260605	DE 1 A 30 DÍAS	0,00	41.299,27	179.633,47	143.197,14	0,00	4.862,94
260610	DE 31 A 90 DÍAS	0,00	83.306,19	84.443,37	10.986,66	0,00	9.849,48
260615	DE 91 A 180 DÍAS	0,00	100.346,27	101.199,28	15.691,31	0,00	14.838,30
260620	DE 181 A 360 DÍAS	0,00	85.482,97	85.482,97	30.210,58	0,00	30.210,58
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	0,00	183.420,66	183.420,66	128.190,70	0,00	128.190,70
290190	OTROS	0,00	85.921,19	171.842,38	85.921,19	0,00	0,00
290801	INTERSUCURSALES TRANSF. INTERNAS X CONTRA	0,00	749.730,77	12.357.234,76	13.400.010,24	0,00	1.792.506,25
299005	SOBRANTES DE CAJA	0,00	0,00	524.128,05	524.128,05	0,00	0,00
299090	VARIOS	0,00	0,00	1.254.381,71	1.254.394,38	0,00	12,67
3103	APORTES DE SOCIOS	0,00	231.256,54	3.206,50	18.559,42	0,00	246.609,46
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	0,00	26.834,77	0,00	44.562,30	0,00	71.397,07
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	318.915,06	0,00	6.899,14	0,00	325.814,20
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	0,00	0,00	0,00	2.646,85	0,00	2.646,85
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	2.082,15	0,00	29.307,63	31.389,78	0,00	0,00
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	7.857,00	0,00	98.953,54	106.810,54	0,00	0,00
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR	0,00	0,00	903,28	903,28	0,00	0,00
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	3.022,63	0,00	12.738,00	15.760,63	0,00	0,00
440220	CRÉDITO DE CONSUMO PRIORITARIO	0,00	0,00	10.466.205,57	10.466.205,57	0,00	0,00
440240	MICROCRÉDITO	0,00	0,00	31.866,75	31.866,75	0,00	0,00
450135	FONDO DE RESERVA IESS	0,00	0,00	10.338,25	10.338,25	0,00	0,00
450515	EDIFICIOS	0,00	0,00	14.439,17	14.439,17	0,00	0,00
450520	OTROS LOCALES	0,00	0,00	32,00	32,00	0,00	0,00
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	0,00	0,00	5.061,92	5.061,92	0,00	0,00
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	0,00	0,00	7.467,85	7.467,85	0,00	0,00
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	0,00	0,00	10.896,32	10.896,32	0,00	0,00
450590	OTROS	0,00	0,00	1.561,75	1.561,75	0,00	0,00
450625	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	0,00	0,00	10.976,76	10.976,76	0,00	0,00
450690	OTROS	0,00	0,00	7,00	7,00	0,00	0,00
4703	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	0,00	0,00	95.411,03	95.411,03	0,00	0,00
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	0,00	0,00	714,32	714,32	0,00	0,00
4815	IMPUESTO A LA RENTA	0,00	0,00	1.400,91	1.400,91	0,00	0,00

Cooperativa de Ahorro y Crédito ACCIÓN Y DESARROLLO "Ya Cooperativa..."

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCION Y DESARROLLO LTDA.

Fecha: 25-04-2019 09:29:41

Usuario: AVALDIVIEZO

Reporte: 12-5008

BALANCE DE COMPROBACIÓN

VALDIVIEZO SANGACHA ANIBAL MIGUEL

Sucursal: CONSOLIDADO

Oficina: CONSOLIDADO

Periodo: 2017-02-01 AL 2017-12-31

Cuenta	Descripción	Saldos Iniciales		Movimientos		Saldos Finales	
		Deudor	Acreedor	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	0,00	50,18	858,15	807,97	0,00	0,00
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0,00	24,85	24,85	0,00	0,00	0,00
510410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	0,00	661,41	661,41	0,00	0,00	0,00
510420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	0,00	45.565,39	822.440,68	776.875,29	0,00	0,00
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	0,00	2.199,69	2.199,69	0,00	0,00	0,00
510450	DE MORA	0,00	0,00	52.363,96	52.363,96	0,00	0,00
5290	OTRAS	0,00	330,36	3.932,77	3.602,41	0,00	0,00
5404	MANEJO Y COBRANZAS	0,00	717,97	7.228,04	6.510,07	0,00	0,00
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	0,00	5,00	1.739,48	1.734,48	0,00	0,00
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	0,00	0,00	241.348,30	241.348,30	0,00	0,00
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0,00	0,00	52.913,57	52.913,57	0,00	0,00
5690	OTROS	0,00	24,00	24,22	0,22	0,00	0,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0,00	0,00	1.310.062,97	1.310.062,97	0,00	0,00
710720	MICROCRÉDITO	0,00	0,00	128.200,67	9.059,32	119.141,35	0,00
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	0,00	0,00	480.394,75	364.258,00	116.136,75	0,00
710990	OTROS	0,00	0,00	372.403,04	232.014,14	140.388,90	0,00
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	0,00	0,00	3.442,59	3.070,59	372,00	0,00
7209	Intereses en suspenso	0,00	0,00	596.201,75	852.727,40	0,00	256.525,65
7290	Otras cuentas de orden deudoras	0,00	0,00	12.129,91	131.643,26	0,00	119.513,35
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	0,00	0,00	56.000,00	0,00	56.000,00	0,00
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	0,00	0,00	0,00	56.000,00	0,00	56.000,00
	Totales:	4.501.360,55	4.539.555,23	120.179.746,44	120.141.551,76	5.851.154,08	5.851.154,08
	Diferencia:		-38.194,68		38.194,68		0,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCION Y DESARROLLO LTDA.

BALANCE DE COMPROBACIÓN

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"ACCION Y DESARROLLO LTDA

BALANCE GENERAL AL 31-12-2017

Sucursal: TODAS
Oficina: TODAS
Fecha de Corte: 31-12-2017

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	**ACTIVO**	**3,327,061.17**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**142,203.09**
1101	**CAJA**	**70,754.24**
110105	EFECTIVO	68,754.24
110110	CAJA CHICA	2,000.00
1103	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**	**70,866.35**
110305	**BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**	**21,590.05**
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. 79700030	21,590.05
110310	**BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**	**16,872.13**
11031001	BANCO GUAYAQUIL CTA CTE. 6918239	16,872.13
110320	**INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**	**32,404.17**
11032001	COOP. RIOBAMBA LTDA 401110240028	1,287.64
11032002	COAC. MINGA LTDA. 220101005721	22,584.99
11032003	COAC. CORDILLERA DE LOS ANDES LTDA. 43560201285	1,807.82
11032004	COAC. SAGRADA FAMILIA LTDA. 7827	6,723.72
1104	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**	**582.50**
110401	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	582.50
13	**INVERSIONES**	**10,000.00**
1305	**MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PR**	**10,000.00**
130565	DE 181 DÍAS A 1 AÑO SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	10,000.00
14	**CARTERA DE CRÉDITOS**	**2,748,157.33**
1404	**CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER**	**1,910,253.70**
140405	DE 1 A 30 DÍAS	162,637.13
140410	DE 31 A 90 DÍAS	153,439.17
140415	DE 91 A 180 DÍAS	130,327.46
140420	DE 181 A 360 DÍAS	128,609.17
140425	DE MÁS DE 360 DÍAS	1,335,240.77
1428	**CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES**	**565,178.78**
142805	DE 1 A 30 DÍAS	41,584.36
142810	DE 31 A 90 DÍAS	37,794.42
142815	DE 91 A 180 DÍAS	34,019.72
142820	DE 181 A 360 DÍAS	33,351.87
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS	418,428.41
1452	**CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA**	**404,439.32**
145205	DE 1 A 30 DÍAS	38,727.14
145210	DE 31 A 90 DÍAS	24,866.27
145215	DE 91 A 180 DÍAS	21,675.69
145220	DE 181 A 360 DÍAS	18,614.19
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS	300,556.03
1499	**(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)**	**-131,714.47**
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITOS)	-131,714.47
16	**CUENTAS POR COBRAR**	**58,914.99**

1603	**INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS**	**22,920.75**
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	22,920.75
1614	**PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS**	**197.01**
161430	GASTOS JUDICIALES	197.01
1615	**INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR**	**15,382.23**
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	15,382.23
1690	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**20,415.00**
169090	OTRAS	20,415.00
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**	**322,216.67**
1802	EDIFICIOS	304,718.89
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	55,427.06
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	37,976.47
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	65,047.40
1890	OTROS	26,880.04
1899	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	**-167,833.19**
189905	(EDIFICIOS)	-31,578.34
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-28,257.88
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	-51,477.22
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-56,517.75
189930	(EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN)	-2.00
19	**OTROS ACTIVOS**	**45,569.09**
1904	**GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS**	**6,217.16**
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	130.00
190490	OTROS	6,087.16
1905	**GASTOS DIFERIDOS**	**32,930.27**
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	32,930.27
1908	**TRANSFERENCIAS INTERNAS**	**1,976,279.02**
190801	INTERSUCURSALES TRANSF. INTERNAS	1,976,279.02
1990	**OTROS**	**6,421.66**
199010	OTROS IMPUESTOS	6,234.51
199090	VARIAS	187.15
	TOTAL ACTIVO	**3,327,061.17**
2	**PASIVOS**	
21	**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**	**2,680,593.59**
2101	**DEPÓSITOS A LA VISTA**	**2,443,179.27**
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	1,231,764.62
210140	OTROS DEPÓSITOS	1,218,449.12
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	12,733.00
2103	**DEPÓSITOS A PLAZO**	582.50
210305	DE 1 A 30 DÍAS	**862,504.00**
210310	DE 31 A 90 DÍAS	145,388.23
210315	DE 91 A 180 DÍAS	224,849.64
210320	DE 181 A 360 DÍAS	240,863.75
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	221,402.38
210330	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	30,000.00
2105	**DEPÓSITOS RESTRINGIDOS**	0.00
210501	AHORRO ENCAJE	**348,910.65**
25	**CUENTAS POR PAGAR**	348,910.65
2501	**INTERESES POR PAGAR**	**49,449.65**
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	**19,798.24**
		0.00

250115	DEPÓSITOS A PLAZO	19,798.24
2503	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**17,798.25**
250310	BENEFICIOS SOCIALES	13,127.71
250315	APORTES AL IESS	3,913.74
250320	FONDO DE RESERVA IESS	42.48
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	714.32
2504	**RETENCIONES**	**4,059.87**
250405	RETENCIONES FISCALES	4,059.87
2505	**CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS**	**14.92**
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	14.92
2506	**PROVEEDORES**	**2,320.00**
2590	**CUENTAS POR PAGAR VARIAS**	**5,458.37**
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,458.37
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**187,952.00**
2606	**OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO**	**187,952.00**
260605	DE 1 A 30 DÍAS	4,862.94
260610	DE 31 A 90 DÍAS	9,849.48
260615	DE 91 A 180 DÍAS	14,838.30
260620	DE 181 A 360 DÍAS	30,210.58
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS	128,190.70
29	**OTROS PASIVOS**	**12.67**
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290190	OTROS	0.00
2908	**TRANSFERENCIAS INTERNAS**	**1,976,279.02**
290801	INTERSUCURSALES TRANSF. INTERNAS X CONTRA	1,976,279.02
2990	**OTROS**	**12.67**
299005	SOBRANTES DE CAJA	0.00
299090	VARIOS	12.67
	TOTAL PASIVOS	**2,680,593.59**
3	**PATRIMONIO**	
31	**CAPITAL SOCIAL**	**646,467.58**
3103	APORTES DE SOCIOS	**246,609.46**
33	**RESERVAS**	246,609.46
3301	**LEGALES**	**71,397.07**
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	**71,397.07**
34	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	71,397.07
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	**325,814.20**
36	**RESULTADOS**	325,814.20
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	**2,646.85**
		2,646.85
	TOTAL PATRIMONIO	**646,467.58**
	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO	**3,327,061.17**
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
7107	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	376,039.00
710720	MICROCRÉDITO	119,141.35
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	119,141.35
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO	256,525.65
710990	OTROS	116,136.75
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	140,388.90
		372.00

719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	372.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	56,000.00
740125	OTROS BIENES EN GARANTÍA	56,000.00
		56,000.00
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	**432,039.00**

Riobamba, 31 de Diciembre de 2017

Lcdo. Alfredo Chucuri
GERENTE

Ing. Anibal Valdiviezo
CONTADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCION Y DESARROLLO LTDA.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ACCIÓN Y DESARROLLO "Tu Cooperativa..."

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 21/02/2018 16:20
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: TODAS
Oficina: TODAS

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4	GASTOS	744.752,27
41	INTERESES CAUSADOS	116.522,53
4101	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	99.858,62
410115	DEPÓSITOS DE AHORRO	29.802,13
410130	DEPÓSITOS A PLAZO	70.056,49
4103	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16.663,91
410310	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL SECTOR	903,28
410330	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	15.760,63
45	GASTOS DE OPERACIÓN	543.767,35
4501	GASTOS DE PERSONAL	291.969,77
450105	REMUNERACIONES MENSUALES	203.973,46
450110	BENEFICIOS SOCIALES	45.753,91
450120	APORTES AL IESS	18.147,05
450135	FONDO DE RESERVA IESS	10.256,61
450190	OTROS	13.838,74
4502	HONORARIOS	45.243,17
450205	DIRECTORES	38.234,31
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	7.008,86
4503	SERVICIOS VARIOS	88.653,01
450305	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	16.738,71
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	24.907,99
450320	SERVICIOS BÁSICOS	10.929,61
450325	SEGUROS	416,99
450330	ARRENDAMIENTOS	17.724,42
450390	OTROS SERVICIOS	17.935,29
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	27.330,53
450405	IMPUESTOS FISCALES	21.926,75
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	4.759,28
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS E INSTITUCIONES	644,50

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCION Y DESARROLLO LTDA.

Cooperativa de Ahorro y Crédito ACCIÓN Y DESARROLLO "Tu Cooperativa"

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 21/02/2018 16:20
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: TODAS
Oficina: TODAS

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
4505	DEPRECIACIONES	39.459,01
450515	EDIFICIOS	14.439,17
450520	OTROS LOCALES	32,00
4 25	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	5.061,92
450530	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	7.467,85
450535	UNIDADES DE TRANSPORTE	10.896,32
450590	OTROS	1.561,75
4506	AMORTIZACIONES	7,00
450690	OTROS	7,00
4507	OTROS GASTOS	51.104,86
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	9.428,83
450710	DONACIONES	55,30
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	27.186,36
450790	OTROS	14.434,37
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	82.347,16
47	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	82.347,16
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	2.115,23
4810	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	714,32
4815	IMPUESTO A LA RENTA	1.400,91
	TOTAL GASTOS	744.752,27
5	INGRESOS	747.399,12
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	597.790,58
5101	DEPÓSITOS	858,15
510110	DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS E INSTITUCIONES DEL SECTOR	858,15
103	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	24,85
10315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	24,85
104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	596.907,58
10410	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO	661,41
10420	CARTERA DE MICROCRÉDITO	541.718,95

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCION Y DESARROLLO LTDA.

Cooperativa de Ahorro y Crédito
ACCIÓN Y DESARROLLO
"Tu Cooperativa..."

ESTADO DE RESULTADOS ANTES DEL CIERRE DE AÑO

Fecha: 21/02/2018 16:20
Reporte: 12-5046
Expresado en: USD

Sucursal: TODAS
Oficina: TODAS

Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
510430	CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADA	2.199,69
510450	DE MORA	52.327,53
52	COMISIONES GANADAS	3.932,77
5	OTRAS	3.932,77
54	INGRESOS POR SERVICIOS	8.225,37
5404	MANEJO Y COBRANZAS	6.893,92
5490	OTROS SERVICIOS	1.331,45
549005	TARIFADOS CON COSTO MÁXIMO	1.331,45
56	OTROS INGRESOS	137.450,40
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	137.427,99
560410	REVERSIÓN DE PROVISIONES	84.670,30
560420	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	52.757,69
5690	OTROS	22,41
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0,00
	TOTAL INGRESOS	747.399,12
	UTILIDAD EJERCICIO	**2.646,85**

GERENTE GENERAL

AUDITOR INTERNO

CONTADOR GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN Y DESARROLLO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "ACCION Y DESARROLLO" LTDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

Flujos de Efectivo en Actividades Operativas		
Efectivo Recibido de Clientes	1,208,892.87	
Efectivo Pagado a Proveedores Empleados y Otros	-838,604.43	
Efectivo Recibido por Otros Ingresos	0.00	
Gastos Financieros y Comisiones Bancarias Pagadas	0.00	
Otros Gastos Pagados	1,213.76	
Efectivo Utilizado (Previsto) de Actividades Operativas		371,502.20
Flujos de Efectivo en Actividades de Inversión		
(Incremento) Disminusion Inversiones temporales	-10,000.00	
Venta de bienes realizables y adjudcados	0.00	
Compras de Activos Fijos	-13,390.88	
Incramento Inversiones en acciones	0.00	
Incrementos de Activos Diferidos	0.00	
Efectivo por Indemnizac. Segur. Activ. Fijos	0.00	
Efectivo por Venta de Activos Fijos	0.00	
Efectivo Usado en Inversiones		-23,390.88
Flujos de Efectivo en Actividades de Financiamiento		
Aumento Neto de Aporte Socios	17,555.64	
Aumento Neto de Reservas	51,210.58	
Aumento de Otros Aportes Patrimoniales	8,074.90	
Efectivo Pagado por Prestamos	-388,105.92	
Aumento Préstamos Accionistas	0.00	
Efectivo Usado en Actividades de Financiamiento		-311,264.80
Caja y equivalentes al inicio del Año		118,785.86
Aumento (Disminusiòn) Neto del Efectivo		23,417.23
Caja y equivalentes al Final del Año		142,203.09

Riobamba, 31 de diciembre de 2017

GERENTE

CONTADOR

ANEXO 3: Papel de trabajo realizado a partir de los Estados Financiero de las COAC Acción y Desarrollo Ltda.

COAC. ACCION DESARROLLO LTDA.
PAPEL DE TRABAJO

CODIGOS	NOMBRE DE LA CUENTA	AL 01/01/2017	AL 31/12/2017	VARIACION	USO	FUENTE	ACTIVIDAD
1	**ACTIVO**						
11	**FONDOS DISPONIBLES**						
1101	**CAJA**	$ 118.116,45	$ 70.754,24	$ -47.362,21			
110105	EFECTIVO	$ 117.281,76	$ 68.754,24	$ -48.527,52		X	
110110	CAJA CHICA	$ 834,69	$ 2.000,00	$ 1.165,31	X		
1103	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**			$ 22.494,65			
110305	**BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**			$ 14.655,06			
11030501	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. 79700030	$ 6.934,99	$ 21.590,05	$ 14.655,06	X		
110310	**BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**			$ 10.494,07			
11031001	BANCO GUAYAQUIL CTA.CTE. 6918239	$ 6.378,06	$ 16.872,13	$ 10.494,07	X		
110320	**INSTITUCIONES DEL SETOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**	$ 35.641,15	$ 32.404,17	$ -3.236,98			
11032001	COOP. RIOBAMBA LTDA. 401110240028	$ 1.153,71	$ 1.287,64	$ 133,93	X		
11032002	COAC. MINGA LTDA. 220101005721	$ 21.968,87	$ 22.584,99	$ 616,12	X		
11032003	COAC. CORDILLERA DE LOS ANDES LTDA. 43560201285	$ 396,36	$ 1.807,82	$ 1.411,46	X		
11032004	COAC. SAGRADA FAMILIA LTDA. 7827	$ 12.122,21	$ 6.723,72	$ -5.398,49		X	
1104	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**			$ 582,50			
110401	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	$ -	$ 582,50	$ 582,50	X		OPERACIÓN

13	**INVERSIONES**						
1305	**MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTOS DE ENTIDADES DEL SETOR PR**			$ 10.000,00			
130565	DE 181 DÍAS A 1 AÑO SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	$ -	$ 10.000,00	$ 10.000,00	X		INVERSION
14	**CARTERA DE CRÉDITOS**			$ -57.739,57			
1404	**CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER**	$ 2.937.611,37	$ 1.910.253,70	$ -1.027.357,67			OPERACIÓN
140405	DE 1 A 30 DÍAS	$ 211.637,55	$ 162.637,13	$ -49.000,42		X	OPERACIÓN
140410	DE 31 A 90 DÍAS	$ 421.082,81	$ 153.439,17	$ -267.643,64		X	OPERACIÓN
140415	DE 91 A 180 DÍAS	$ 537.446,34	$ 130.327,46	$ -407.118,88		X	OPERACIÓN
140420	DE 181 A 360 DÍAS	$ 749.583,58	$ 128.609,17	$ -620.974,41		X	OPERACIÓN
140425	DE MAS DE 360 DÍAS	$ 1.017.861,09	$ 1.335.240,77	$ 317.379,68	X		OPERACIÓN
1428	**CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES**	$ -	$ 565.178,78	$ 565.178,78			OPERACIÓN
142805	DE 1 A 30 DÍAS	$ -	$ 41.584,36	$ 41.584,36	X		OPERACIÓN
142810	DE 31 A 90 DÍAS	$ -	$ 37.794,42	$ 37.794,42	X		OPERACIÓN
142815	DE 91 A 180 DÍAS	$ -	$ 34.019,72	$ 34.019,72	X		OPERACIÓN
142820	DE 181 A 360 DÍAS	$ -	$ 33.351,87	$ 33.351,87	X		OPERACIÓN
142825	DE MAS DE 360 DÍAS	$ -	$ 418.428,41	$ 418.428,41	X		OPERACIÓN
1452	**CARTERA DE MICROCRÉDITO VENCIDA**	$ -	$ 404.439,32	$ 404.439,32			OPERACIÓN
145205	DE 1 A 30 DÍAS	$ -	$ 38.727,14	$ 38.727,14	X		OPERACIÓN
145210	DE 31 A 90 DÍAS	$ -	$ 24.866,27	$ 24.866,27	X		OPERACIÓN
145215	DE 91 A 180 DÍAS	$ -	$ 21.675,69	$ 21.675,69	X		OPERACIÓN
145220	DE 181 A 360 DÍAS	$ -	$ 18.614,19	$ 18.614,19	X		OPERACIÓN
145225	DE MAS DE 360 DÍAS	$ -	$ 300.556,03	$ 300.556,03	X		OPERACIÓN
1499	**(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)**			$ 84.670,30			
149920	(CARTERA DE MICROCRÉDITO)	$ -216.384,77	$ -131.714,47	$ 84.670,30	X		
16	**CUENTAS POR COBRAR**						

1603	**INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS**			$ 22.920,75			
160320	CARTERA DE MICROCRÉDITO	$ -	$ 22.920,75	$ 22.920,75	X		
1614	**PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS**			$ 197,01			
161430	GASTOS JUDICIALES	$ -	$ 197,01	$ 197,01	X		
1615	**INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR**						
161520	INTERESES DE CARTERA DE MICROCRÉDITO	$ 15.382,23	$ 15.382,23	$ -			
1690	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**			$ 4.957,11			
169090	OTRAS	$ 15.457,89	$ 20.415,00	$ 4.957,11	X		
18	**PROPIEDADES Y EQUIPO**			$ 13.390,88			INVERSIÓN
1802	EDIFICIOS	$ 304.718,89	$ 304.718,89	$ -			INVERSIÓN
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	$ 51.017,53	$ 55.427,06	$ 4.409,53	X		INVERSIÓN
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 30.316,75	$ 37.976,47	$ 7.659,72	X		INVERSIÓN
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	$ 65.047,38	$ 65.047,40	$ 0,02	X		INVERSIÓN
1890	OTROS	$ 25.558,43	$ 26.880,04	$ 1.321,61	X		INVERSIÓN
1899	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**	$ -128.506,91	$ -167.833,19	$ -39.326,28			
189905	(EDIFICIOS)	$ 17.139,17	$ -31.578,34	$ -14.439,17		X	
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	$ -23.182,84	$ -28.257,88	$ -5.075,04		X	
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	$ -42.561,47	$ -51.477,22	$ -8.915,75		X	
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	$ -27.317,23	$ -56.517,75	$ -29.200,52		X	
189930	(EQUIPOS DE CONSTRUCCIÓN)	$ -18.306,20	$ -2,00	$ 18.304,20	X		
19	**OTROS ACTIVOS**						
1904	**GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS**	$ -	$ 6.217,16	$ 6.217,16			OPERACIÓN
190410	ANTICIPOS A TERCEROS	$ -	$ 130,00	$ 130,00	X		OPERACIÓN
190490	OTROS	$ -	$ 6.087,16	$ 6.087,16	X		OPERACIÓN
1905	**GASTOS DIFERIDOS**			$ 540,00			OPERACIÓN
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	$ 32.390,27	$ 32.930,27	$ 540,00	X		OPERACIÓN

1908	**TRANSFERENCIAS INTERNAS**			$ 1.140.627,06			FINANCIACIÓN
190801	INTERSUCURSALES TRANSF. INTERNAS	$ 835.651,96	$ 1.976.279,02	$ 1.140.627,06	X		FINANCIACIÓN
1990	**OTROS**			$ -1.213,76			OPERACIÓN
199010	OTROS IMPUESTOS	$ 7.635,42	$ 6.234,51	$ -1.400,91		X	OPERACIÓN
199090	VARIAS	$ -	$ 187,15	$ 187,15	X		
2	**PASIVOS**						
21	**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**						
2101	**DEPÓSITOS A LA VISTA**	$ 1.423.007,83	$ 1.231.764,62	$ -191.243,21			OPERACIÓN
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	$ 1.423.007,83	$ 1.218.449,12	$ -204.558,71	X		OPERACIÓN
210140	OTROS DEPÓSITOS	$ -	$ 12.733,00	$ 12.733,00		X	OPERACIÓN
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	$ -	$ 582,50	$ 582,50		X	OPERACIÓN
2103	**DEPÓSITOS A PLAZO**	$ 708.667,78	$ 862.504,00	$ 153.836,22			OPERACIÓN
210305	DE 1 A 30 DÍAS	$ 96.355,96	$ 145.388,23	$ 49.032,27		X	OPERACIÓN
210310	DE 31 A 90 DÍAS	$ 251.839,95	$ 224.849,64	$ -26.990,31	X		OPERACIÓN
210315	DE 91 A 180 DÍAS	$ 179.108,07	$ 240.863,75	$ 61.755,68		X	OPERACIÓN
210320	DE 181 A 360 DÍAS	$ 181.363,80	$ 221.402,38	$ 40.038,58		X	OPERACIÓN
210325	DE MAS DE 360 DÍAS	$ -	$ 30.000,00	$ 30.000,00		X	OPERACIÓN
210330	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR						
2105	**DEPÓSITOS RESTRINGIDOS**			$ 348.910,65			OPERACIÓN
210501	AHORRO ENCAJE	$ -	$ 348.910,65	$ 348.910,65		X	OPERACIÓN
25	**CUENTAS POR PAGAR**						
2501	**INTERESES POR PAGAR**	$ 33.042,79	$ 19.798,24	$ -13.244,55			
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	$ -	$ -	$ -			
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	$ 33.042,79	$ 19.798,24	$ -13.244,55	X		
2503	**OBLIGACIONES PATRONALES**	$ 20.795,67	$ 17.798,25	$ -2.997,42			
250305	REMUNERACIONES	$ 250,00	$ -	$ -250,00	X		

250310	BENEFICIOS SOCIALES	$ 14.090,36	$ 13.127,71	$ -962,65	X		
250315	APORTE AL IESS	$ 3.384,30	$ 3.913,74	$ 529,44		X	
250320	FONDO DE RESERVA IESS	$ -	$ 42,48	$ 42,48		X	
250325	PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	$ 3.071,01	$ 714,32	$ -2.356,69	X		
2504	**RETENCIONES**			$ 2.744,25			
250405	RETENCIONES FISCALES	$ 1.315,62	$ 4.059,87	$ 2.744,25		X	
2505	**CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS**			$ 13,74			OPERACIÓN
250590	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	$ 1,18	$ 14,92	$ 13,74		X	OPERACIÓN
2506	PROVEEDORES	$ -	$ 2.320,00	$ 2.320,00		X	
2590	**CUENTAS POR PAGAR VARIAS**	$ 51.739,20	$ 5.458,37	$ -46.280,83			
259010	EXCEDENTES POR PAGAR	$ 6.515,31	$ -	$ -6.515,31	X		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	$ 45.223,89	$ 5.458,37	$ -39.765,52	X		
26	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**						
2606	**OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO**	$ 493.855,36	$ 187.952,00	$ -305.903,36			FINANCIACIÓN
260605	DE 1 A 30 DÍAS	$ 41.299,27	$ 4.862,94	$ -36.436,33	X		FINANCIACIÓN
260610	DE 31 A 90 DÍAS	$ 83.306,19	$ 9.849,48	$ -73.456,71	X		FINANCIACIÓN
260615	DE 91 A 180 DÍAS	$ 100.346,27	$ 14.838,30	$ -85.507,97	X		FINANCIACIÓN
260620	DE 181 A 360 DÍAS	$ 85.482,97	$ 30.210,58	$ -55.272,39	X		FINANCIACIÓN
260625	DE MAS DE 360 DÍAS	$ 183.420,66	$ 128.190,70	$ -55.229,96	X		FINANCIACIÓN
29	**OTROS PASIVOS**			$ -85.921,19			
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	$ -	$ -	$ -			
290190	OTROS	$ 85.921,19	$ -	$ -85.921,19	X		
2908	**TRANSFERENCIAS INTERNAS**			$ 1.226.548,25			INVERSIÓN
290801	INTERSUCURSALES TRANSF. INTERNAS X CONTRA	$ 749.730,77	$ 1.976.279,02	$ 1.226.548,25		X	INVERSIÓN
2990	**OTROS**			$ 12,67			
299005	SOBRANTES DE CAJA	$ -	$ -	$ -			

299090	VARIOS	$ -	$ 12,67	$ 12,67		X	OPERACIÓN
3	**PATRIMONIO**			$ 66.814,36			
31	**CAPITAL SOCIAL**			$ 15.352,92			FINANCIACIÓN
3103	APORTES DE SOCIOS	$ 231.256,54	$ 246.609,46	$ 15.352,92		X	FINANCIACIÓN
33	**RESERVAS**						FINANCIACIÓN
3301	**LEGALES**			$ 44.562,30			FINANCIACIÓN
330105	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	$ 26.834,77	$ 71.397,07	$ 44.562,30		X	FINANCIACIÓN
34	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**			$ 6.899,14			FINANCIACIÓN
3401	OTROS APORTES PATRIMONIALES	$ 318.915,06	$ 325.814,20	$ 6.899,14		X	FINANCIACIÓN
36	**RESULTADOS**			$ 2.646,85			
3603	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	$ -	$ 2.646,85	$ 2.646,85		X	
71	**CUENTAS DE ORDEN DUEDORAS**		$ 376.039,00				
7107	**CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		$ 119.141,35				
710720	MICROCRÉDITO		$ 119.141,35				
7109	**INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO**		$ 256.525,65				
710920	CARTERA DE MICROCRÉDITO		$ 116.136,75				
710990	OTROS		$ 140.388,90				
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		$ 372,00				
719090	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		$ 372,00				
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		$ 56.000,00				
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		$ 56.000,00				
740125	OTROS BIENES EN GARANTIA		$ 56.000,00				

ANEXO 4: Estado de Flujos de Efectivo para una entidad financiera de acuerdo al Apéndice B de la Norma Internacional de Contabilidad 7.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO PARA UNA ENTIDAD FINANCIERA DE ACUERDO AL APÉNDICE B DE LA NORMA IINTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 7			
COAC. ACCIÓN Y DESARROLLO LTDA.			
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO DE ACUERDO NIC 7			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017			
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Cobros de intereses y comisiones		$ 654.481,04	
Intereses y descuento ganados	$ 597.790,58		
Comisiones ganadas	$ 3.932,77		
Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	$ 52.757,69		
Pagos por intereses		$ -198.869,69	
Intereses Causados	$ -116.522,53		
Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	$ -82.347,16		
Recuperación de préstamos dados de baja por incobrables		$ 137.427,99	
Recuperación de activo financieros	$ 137.427,99		
Pagos a empleados y proveedores		$ -453.766,63	
Gastos de Personal	$ -291.969,77		
Honorarios	$ -45.243,17		
Servicios Varios	$ -88.653,01		
Mantenimiento y Reparaciones	$ -27.186,36		
Participación a empleados	$ -714,32		
Incremento (decremento) en los activos de operación:			
Fondos colocados a corto plazo		$ -57.739,57	
Cartera de Microcrédito por vencer	$ -1.027.357,67		
Cartera de Microcrédito que no devenga intereses	$ 565.178,78		
Cartera de Microcrédito vencida	$ 404.439,32		
Depósitos mantenidos por motivos de control y regulación monetaria		$ -	
Fondos anticipados a clientes		$ 6.757,16	
Gastos y pagos anticipados	$ 6.217,16		
Gastos diferidos	$ 540,00		
Incremento neto en cuentas por cobrar de tarjetas de crédito		$ -	

Otros títulos a corto plazo negociables		$ 769,65	
Efectos de cobro inmediato	$ 582,50		
Varias	$ 187,15		
Incremento (decremento) en pasivos de operación:			
Depósitos de clientes		$ 311.503,66	
Depósitos a la vista	$ -191.243,21		
Depósitos a plazo	$ 153.836,22		
Depósitos restringidos	$ 348.910,65		
Certificados de Depósito negociables		$ -	
Efectivo neto de actividades de operación antes de impuestos		$ 400.563,61	
Impuestos sobre las ganancias pagadas		$ -28.745,31	
Impuestos, contribuciones y multas	$ -27.330,53		
Impuesto a la renta	$ -1.400,91		
Otras contribuciones e impuestos	$ -13,87		
Flujo neto de efectivo por actividades de operación			$ 371.818,30
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Venta de la subsidiaria		$ -1.226.548,25	
Intersucursales trans. Internas X contra	$ -1.226.548,25		
Dividendos recibidos			
Intereses cobrados			
Cobros por venta de títulos (cartera permanente)			
Compra de títulos (cartera permanente)		$ -10.000,00	
Inversiones de 181 días a un año sector financiero popular y solidario	$ -10.000,00		
Compra de propiedades, planta y equipo		$ -13.390,88	
Propiedad, planta y equipo	$ -13.390,88		
Flujo neto de efectivo procedente de las actividades de inversión			$ -1.249.939,13
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Emisión de Obligaciones para financiar inversiones		$ 66.814,36	
Capital Social	$ 15.352,92		
Reservas	$ 44.562,30		
Otros aportes Patrimoniales	$ 6.899,14		

Emisión de acciones preferidas en subsidiarias		$ 1.140.627,06	
Intersucursales trans. Internas	$ 1.140.627,06		
Reembolso de préstamos a largo plazo		$ -55.229,96	
Obligaciones con entidades del sector público de las de 360 días	$ -55.229,96		
Decremento neto en otros préstamos		$ -250.673,40	
Obligaciones con entidades del sector público de 1 a 360 días	$ -250.673,40		
Dividendos pagados			
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación			$ 901.538,06
Efectos de las Ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo			$ 23.417,23
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo			$ 118.785,86
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo			$ 142.203,09