



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

## **FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

### **INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

#### **PROYECTO INTEGRADOR**

**“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTABILIDAD BÁSICO EN LA CAJA SOLIDARIA SEÑOR DE LA CALERA DE LA PROVINCIA COTOPAXI DEL BARRIO LA CALERA EN EL PERIODO 2018”.**

Proyecto integrador presentado previo a la obtención del Título de Ingenieros en Contabilidad y Auditoría CPA

#### **AUTORES:**

Comina Anchatipan Byron Alexis

Lidioma Dias Luis Adan

#### **TUTOR:**

Msc. López Fraga Patricia Geraldina

LATACUNGA – ECUADOR

FEBRERO 2019

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

“Nosotros, **Comina Anchatipan Byron Alexis y Lidioma Dias Luis Adan**, declaro ser autor (a) del presente proyecto integrador Implementación de un Sistema de Contabilidad Básico en la Caja Solidaria “SEÑOR DE LA CALERA” de la Provincia Cotopaxi del Barrio la Calera en el Periodo 2018, siendo la **Ing. Patricia López** tutora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales”.

Además, certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Comina Anchatipan Byron Alexis  
C.I. 050385288-1

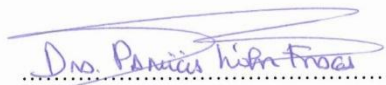
Lidioma Dias Luis Adan  
C.I. 050387692-2

## **AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO INTEGRADOR**

En calidad de Tutor del Trabajo de Integrador sobre el título:

“Implementación de un Sistema de Contabilidad Básico en la Caja Solidaria “Señor de la Calera” de la Provincia Cotopaxi del Barrio la Calera en el periodo 2018.”, de Comina Anchatipan Byron Alexis y Lidioma Dias Luis Adan, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Proyecto que el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Febrero, 2019

  
.....  
Msc. López Fraga Patricia Geraldina  
**Tutor de Proyecto Integrador**


## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Informe Integrador de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la facultad de Ciencias Administrativas por cuanto, el o los postulantes: Comina Anchatipan Byron Alexis y Lidioma Dias Luis Adán, con el título del Proyecto Integrador “Implementación de un Sistema de Contabilidad Básico en la Caja Solidaria SEÑOR DE LA CALERA de la provincia Cotopaxi del Barrio la Calera del Periodo 2018”, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los criterios suficientes para ser sometido al acto de sustentación del Proyecto.

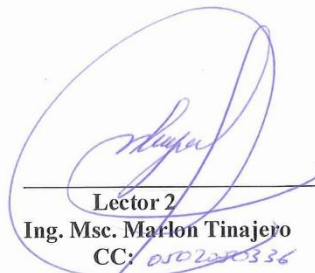
Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Febrero 2019

Para constancia firman:



Lector 1 (Presidente)  
Ing. Msc. Lorena Espín  
CC: 0502922958



Lector 2  
Ing. Msc. Marlon Tinajero  
CC: 0502200336



Lector 3  
Ing. Msc. Roberto Herrera  
CC: 050231025-3

## **AGRADECIMIENTO**

*Agradezco primero a Dios por brindarme la oportunidad de vivir, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente, el mismo que se ha encargado de poner en mi camino aquellas personas que han sido mi soporte durante mi periodo de estudio.*

*A mi familia quienes fueron el pilar fundamental para cumplir cada uno de mis objetivos planteados en toda mi educación, tanto académica, como de la vida, por su incondicional apoyo, su amor, paciencia mantenida a través del tiempo.*

*A mis profesores que formaron parte de mi vida estudiantil; quienes han dedicado su tiempo y esfuerzo para así poder cumplir mi objetivo de ser profesional.*

## **DEDICATORIA**

*Dedico este trabajo primero a Dios, por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, y; por su infinita bondad y amor.*

*A mis padres por el amor incondicional, apoyo brindado, por sus consejos, sus valores, principalmente por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, y poder culminar mi carrera.*

*En especial este trabajo va dedicado a ti; Hermano José y William, la cual ha sido mi apoyo y pilar fundamental tanto en mi realización personal como profesional, gracias por tu amor, regaños y apoyo que siempre me has brindado y estar conmigo siempre.*

**Luis Lidioma.**

## **AGRADECIMIENTO**

*Me van a faltar páginas para agradecer a las personas que se han involucrado en la realización de este Proyecto, sin embargo, merecen reconocimiento especial mis Padres y mis Abuelitos que con su esfuerzo y dedicación me ayudaron a culminar mi carrera universitaria y me dieron el apoyo para no rendirme y cumplir mis objetivos.*

*Asimismo, agradezco infinitamente a mis Hermanos que con sus palabras me hacían sentir orgulloso de lo que soy y de lo que les puedo enseñar. Ojalá algún día yo me convierta en se fuerza para que puedan seguir avanzando en su camino.*

*De igual forma, agradezco a todos quienes conforman la Universidad Técnica de Cotopaxi, que gracias a sus consejos y correcciones hoy puedo culminar esta vida Universitaria. A los Profesores*

**Alexis Comina.**

## **DEDICATORIA**

*El presente proyecto lo dedico principalmente a Dios, por ser el inspirador y darme la fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados de mi vida profesional.*

*A mis padres, a mi familia por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme una persona de bien y un gran profesional. A mis abuelitos por estar siempre presentes, acompañándome en las buenas y en las malas y por el apoyo moral, que me brindaron a lo largo de esta etapa de mi vida.*

*A todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos como nuestro tutor y lectores.*

**Alexis Comina.**

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**TEMA: “IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTABILIDAD BÁSICO EN LA CAJA SOLIDARIA “SEÑOR DE LA CALERA” DE LA PROVINCIA COTOPAXI DEL BARRIO LA CALERA EN EL PERIODO 2018”**

**Autores:** Comina Anchatipan Byron Alexix

Lidioma Dias Luis Adan

### RESUMEN

El presente trabajo titulado implementación de un Sistema de Contabilidad Básico en la Caja Solidaria “SEÑOR DE LA CALERA” de la provincia Cotopaxi del Barrio la Calera del Periodo 2018, tiene como problema que los registros diarios se los realiza manualmente, los objetivos de esta investigación ase fundamentaron en conocer la situación actual de los registros contables para determinar las falencias y necesidades, diseñar un sistema contable básico con el fin de brindar una herramienta para mejorar el registro de sus operaciones y realizar capacitaciones a los responsables sobre el manejo del sistema contable. La metodología utilizada se fundamentó en la utilización de investigación de campo, sumado a ello una investigación bibliográfica documental utilizando como técnicas la observación y la entrevista y como instrumentos las fichas de observación y entrevista. Los resultados obtenidos dentro demuestran que los registros contables, su organización y funciones son efectuados manualmente debido a que los socios no cuentan con un capital para la adquisición de un sistema contable, por lo tanto, se ha propuesto el diseño e implementación de un Sistema de Contabilidad Básico, el cual contiene 4 módulos, registros diarios, reportes de asientos contables, ingreso de nuevos clientes y generación de créditos. Las capacitaciones brindadas sobre el Sistema Contable Básico ayudarán en la toma de decisiones adecuadas por parte de los socios en beneficio de la Caja Solidaria.

**PALABRAS CLAVES:** Proceso Financiero, Caja Solidaria, Sistema de Contabilidad, Registros Contables, Solicitud de Crédito.

# **TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI**

## **FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES**

**THEME: "IMPLEMENTATION OF A BASIC ACCOUNTING SYSTEM AT CAJA SOLIDARIA "SEÑOR DE LA CALERA" OF COTOPAXI PROVINCE OF LA CALERA DISTRICT IN 2018 PERIOD"**

### **ABSTRACT**

The present work entitled the implementation of the Basic Accounting System in the Caja Solidaria "SEÑOR DE LA CALERA" of Cotopaxi province of Barrio La Calera 2018, has the problem that the daily records are made manually, the objectives of this research. It is based on knowing the current situation of accounting records to determine the shortcomings and needs, the basic accounting system in order to provide the tool to improve the recording of operations and conduct training to those responsible for the management of the accounting system. The methodology was based on a research in the field, it was summarized in a documentary bibliographic investigation using techniques such as observation and interview and as instruments the observation and interview cards. The obtained results nothing to do with capital for the acquisition of an accounting system, therefore, the design and implementation of a basic accounting system has been proposed, which contains 4 modules, daily records, accounting journal entries, entry of new clients and generation of credits. The provided capacities on the Basic System Basically, in the decision-making, by the partners for the benefit of the Caja Solidaria.

**KEYWORDS:** Financial Process, Solidarity Fund, Accounting System, Accounting Records, Credit Application.



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

CENTRO DE IDIOMAS

### AVAL DE TRADUCCIÓN

En Calidad de Docente del Idioma Inglés de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: La traducción de resumen de proyecto integrador a Idioma Inglés presentado por los señores egresados de la Carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORIA de la Facultad de CIENCIAS ADMINISTRATIVAS: **COMINA ANCHATIPAN BYRON ALEXIS Y LIDIOMA DIAS LUIS ADAN**, cuyo título versa: "Implementación de un Sistema de Contabilidad Básico en la Caja Solidaria "SEÑOR DE LA CALERA" de la Provincia Cotopaxi del Barrio la Calera en el Periodo 2018", lo realizaron bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo a los solicitantes hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, Febrero - 2019

Atentamente:

Lic. Edison Marcelo Pacheco Pruna  
CC.: 050261735-0  
**DOCENTE DEL CENTRO DE IDIOMAS UTC**

[www.utc.edu.ec](http://www.utc.edu.ec)

Av. Simón Rodríguez s/n Barrio El Ejido /San Felipe. Tel: (03) 2252346 - 2252307 - 2252205

xi



## ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada.....	i
Declaración De Auditoría.....	ii
Aval De Tutor De Proyecto Integrador.....	iii
Aprobación De Tribunal De Titulación.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
Aval De Traducción.....	xi
1. Información General.....	1
2. Planteamiento Del Problema.....	2
2.1 Objetivos Del Proyecto.....	2
2.2 Descripción Del Problema.....	2
2.3 Formulación Del Problema.....	3
2.4 Justificación Del Proyecto Integrador.....	3
2.5 Alcances.....	4
2.6 Descripción De Competencias/Destrezas A Aplicadas.....	4
2.7 Descripción De Las Asignaturas Involucradas.....	4
2.8 Descripción De Los Productos Entregables Por Asignatura Y Etapa.....	5
3. Beneficiarios Del Proyecto.....	5
4. Planeación Y Definición De Las Actividades.....	6
5. Fundamentación Científico Técnica.....	8
5.1 Contabilidad.....	8
5.2 Clasificación De La Contabilidad.....	8
5.3 Objetivos De La Contabilidad.....	9
5.4 Importancia De La Contabilidad.....	10
5.5 Principios De Contabilidad Generalmente Aceptados (Pcga).....	10
5.6 Normas Internacionales De Contabilidad (Nic).....	10
5.7 Internacionales De Información Financiera. (Niif S).....	11
5.7.1 Beneficios.....	11
5.8 Sistema Contable.....	12
5.8.1 Importancia Del Sistema Contable En La Caja Solidaria.....	13
5.8.2 Qué Es Excel.....	13
5.8.3 Sistema Contable Excel.....	14

5.9	Cajas Solidarias.....	14
5.9.1	Importancia De Las Cajas Solidarias.....	15
5.9.2	Objetivo De La Caja Solidaria.....	15
5.9.3	Ventajas Que Ofrecen Las Cajas Solidarias A Sus Usuarios Son: .....	15
6.	Metodología .....	16
6.4	Instrumentos De La Metodología.....	17
6.4.1	Análisis E Interpretación De Resultados .....	19
7.	Analisis Y Discusión De Los Resultados .....	19
7.1	Situación Actual De Los Registros Contables .....	19
7.2	Desarrollo Del Sistema Contable Básico. ....	21
7.2.1	Inicio Del Sistema. ....	21
7.2.3	Macro Compras. ....	22
7.2.4	Macro Ventas.....	23
7.2.5	Macro Honorarios .....	23
7.2.6	Macro Eliminar .....	24
7.2.7	Macro Libro Diario.....	24
7.2.8	Macro Libro Mayor .....	25
7.2.9	Macro De Reportes Hoja De Trabajo. ....	25
7.2.10	Macro Balance General.....	26
7.2.11	Macro De Estado De Pérdidas Y Ganancias .....	26
7.2.12	Macro De Repostes De Compras. ....	27
7.2.13	Macro De Repostes De Ventas.....	27
7.2.14	Sistema Terminado De Estados Financieros. ....	28
7.2.15	Macro De Ingreso De Socios .....	29
7.2.16	Macro De Amortización De Crédito .....	29
7.2.17	Menú Del Sistema Terminado.....	30
8.	Impactos .....	32
8.1	Impacto Económico .....	32
8.2	Impacto Tecnológico .....	32
8.3	Impacto Social .....	32
9.	Conclusiones.....	33
10.	Recomendaciones .....	34
11.	Bilbiografía.....	35
12.	Anexos.....	36

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>TABLA 1:</b> Cronograma de Actividades .....	6
<b>TABLA 2:</b> Técnicas e Instrumentos de Investigación a ser utilizados .....	17
<b>TABLA 3:</b> Cuadro de entrevista al Gerente .....	20
<b>TABLA 4:</b> Plan de capacitación del sistema .....	31

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

**Título tentativo del Proyecto:**

Implementar un Sistema de Contabilidad Básico en la Caja Solidaria “SEÑOR DE LA CALERA” de la provincia Cotopaxi de del Barrio la Calera en el Periodo 2018.

**Fecha de inicio:** Lunes, 3 de abril de 2018

**Fecha de finalización:** Febrero 2019

**Lugar de ejecución.** “Barrio la Calera- zona 3”

**Facultad:** Ciencias Administrativas

**Carrera que auspicia:** Contabilidad y Auditoria

**Proyecto integrador vinculado:** No Aplica

**Equipo de Trabajo:**

Tutor: Ing. Patricia López Fraga

Estudiantes: Comina Anchatipan Byron Alexis

Estudiantes: Lidioma Dias Luis Adan

**Área de Conocimiento:** Contabilidad

**Línea de investigación:** Administración y economía para el desarrollo humano social

**Sub líneas de investigación de la Carrera:** Sistemas integrados de contabilidad orientados al fortalecimiento de la competitividad y sostenibilidad.

**Socios:**

En la actualidad existen 222 socios.

## **2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **2.1 OBJETIVOS DEL PROYECTO**

#### **2.1.1 General**

- ✓ Fortalecer el registro contable mediante la aplicación de un Sistema Contable Básico que permita el crecimiento continuo y seguro de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito. “SEÑOR DE LA CALERA”

#### **2.1.2 Específicos**

- Conocer la situación actual de los registros contables que se realizan en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “El Señor de la Calera” para determinar las falencias y necesidades.
- Diseñar un sistema contable básico para la Caja con el fin de brindar una herramienta para mejorar el registro de sus operaciones bajo los Principios Contables Generalmente Aceptados (P.C.G.A).
- Realizar capacitaciones a los responsables sobre el manejo del sistema contable, con el fin de registrar y controlar las actividades financieras para la toma de decisiones.

### **2.2 Descripción del problema.**

En el Ecuador, las prácticas económicas con características enmarcadas en los principios de la Economía Popular y Solidaria han existido a lo largo de la historia reflejándose como referente de este proceso es la Constitución de 2008 en el artículo 283 que se centra en el Buen Vivir (Sumak Kawsay) como modelo para alcanzar y mejorar la calidad de vida de la población Ecuatoriana, reconociendo la existencia de la forma de organización Económica Popular y Solidaria, se crea la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria que se encarga de dictar normas específicas y diferenciadas para cada una de las formas organizativas; es decir, para las cooperativas de ahorro y crédito, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.

En la Provincia de Cotopaxi existen 15 Cajas Solidarias de Ahorro y Crédito registradas en la UCABANPE en los cantones de Latacunga, Sigchos y Pujilí, la presente investigación se

enfocará en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “SEÑOR DE LA CALERA”, ubicada en la parroquia la Calera, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, fue creada con la finalidad de otorgar créditos a micro-empresas especialmente a los pequeños empresarios que se dedican a la elaboración de bloques, que ayuda en su desarrollo y posicionamiento en el mercado. Gracias a la confianza de los socios y la apoyo económico de sus accionistas la Caja Solidaria ha ido desarrollándose e incrementando sus servicios en beneficio de su Barrio, contando hasta el presente año con 234 socios, sin embargo presenta varias debilidades en los registros contables, por la falta de conocimientos, capacitación al personal en relación a contabilidad y tributación, por ende han generado baja confiabilidad de los procesos contables y dificulta la toma de decisiones, el grupo investigativo por lo antes mencionado implementara el sistema contable básico que beneficiara a la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “SEÑOR DE LA CALERA”.

### **2.3 Formulación del problema.**

¿De qué manera un sistema contable básico mejorará los procesos financieros contables en Caja Solidaria “EL SEÑOR DE LA CALERA” de la provincia Cotopaxi del Barrio la Calera en el Periodo 2018?

### **2.4 Justificación del proyecto integrador.**

La Caja Solidaria “EL SEÑOR DE LA CALERA” fue creada para estimular el desarrollo económico de la comunidad a través del financiamiento que contribuya a la generación de actividades productiva. Sin embargo, se ha determinado que requieren fortalecer sus servicios y procesos con bases financieras y contables sólidas con el fin de que la institución continúe brindando sus servicios de calidad a sus accionistas y socios.

El propósito de esta investigación radica en implementar un sistema de contabilidad básico, que ayude a registrar los procesos contables que se realizan a diario en la caja solidaria, reflejando la situación real, dando confianza a los datos que se muestran en los estados financieros que servirá para la toma de decisiones, la sostenibilidad de la organización y la satisfacción de los socios. Es esencial que cuente con un sistema contable, que permitirá llevar un control de los registros con eficiencia y eficacia en base a los principios contables (PCGA; NIIF’S y NIC), y tendrá as aceptabilidad en el Mercado a diferencia de sus competencias.

Sistema contable básico beneficiara a la caja solidaria como institución y en especial a su Departamento Contable, son los que llevan a cabo su ejecución, esto permitirá contar con una información real sobre su desempeño de acuerdo al cumplimiento de los objetivos y metas.

Tener un buen Sistema de Contabilidad en la Caja será eficiente y funcional, porque se convierte en una fuente de información importante para llevar un adecuado control de las operaciones y transacciones financieras. La importancia del Sistema de Contabilidad Básico radica en la utilidad que tiene tanto para la toma de decisiones de los socios de la Caja como para aquellos usuarios externos.

## **2.5 Alcances**

Este sistema de contabilidad será uso obligatorio para el personal responsable del manejo del proceso contable. El sistema contable permitirá registrar la información financiera en base a los principios contables, (PCGA; NIIF'S y NIC), que ayudará al mejoramiento de los Estados Financieros, su finalidad es apoyar en la planeación, organización y dirección de los negocios, tomar decisiones adecuadas en materia de inversiones y crédito de igual manera contribuya al mejoramiento del registro y control de las actividades.

## **2.6 Descripción de competencias/destrezas a aplicadas.**

**Saber:** Poseer conocimiento en el área de Contabilidad e Informática para realizar el proyecto integrador.

**Saber hacer:** Aplicar los conocimientos adquiridos en el transcurso de la carrera estudiantil la misma que nos ayudará al desarrollo del proyecto.

**Saber ser:** Nuestro producto a entregar es la Implementación de un Sistema de Contabilidad Básico en la Caja Solidaria “EL SEÑOR DE LA CALERA”.

## **2.7 Descripción de las asignaturas involucradas.**

En el presente proyecto integrador se aplicarán los conocimientos adquiridos en la asignatura de Contabilidad que está en la malla curricular en el primer y segundo ciclo de la carrera de Contabilidad y Auditoría.

### **Componentes de contabilidad**

- ✓ Contabilidad de Costos
- ✓ Contabilidad General o Administrativo
- ✓ Organizacional contable.
- ✓ Contabilidad Bancaria

### **2.8 Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa.**

El producto que se entregará para la solución del problema encontrado de acuerdo al diagnóstico realizado, es la Implementación de un Sistema de Contabilidad Básico en la Caja Solidaria “SEÑOR DE LA CALERA.

El sistema contable básico permitirá a la caja solidaria manejar con eficiencia y eficacia los registros contables que se realizan a diario, reflejando la situación real de la empresa dando confianza a los valores que se representan en los estados financieros, la misma que servirá para la toma de decisiones y de esta manera la sostenibilidad de la organización.

### **3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO**

Beneficiarios Directos: Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Señor de la Calera”

Beneficiarios Indirectos: Socios Actuales, Futuros que se dedican a solicitar créditos y estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi.

#### 4. PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES

**TABLA 1:** *Cronograma de Actividades*

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES						
N°	¿Qué se hará?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Dónde?	¿Con qué?	¿Para qué?
1	Identificación del problema	Analizando y conociendo las necesidades de las personas de la Caja Solidaria Señor de la Calera	Abril	Barrio la Calera	Encuestas	Dar solución a las necesidades insatisfechas encontradas
2	Planteamiento del tema	Mediante el análisis de las encuestas aplicadas y en base a las necesidades identificadas.		Universidad Técnica de Cotopaxi	Tabulación de datos	Identificar las acciones a realizar a fin de solucionar el problema.
3	Definición de objetivos	Mediante un análisis de los pasos a seguir para dar solución al problema.	Mayo	Universidad Técnica de Cotopaxi	Investigación online	Tener una idea clara del propósito que se va a realizar con el proyecto.
4	Investigación científica técnica	Consultando varias teorías de diferentes autores acerca del sistema básico de contabilidad		Universidad Técnica de Cotopaxi	Revisiones Bibliográficas	Para conocer temáticas referentes al tema propuesto.
5	Definición del Presupuesto	Cotizando valores en diferentes locales de las herramientas a utilizar en la ejecución del proyecto	Junio	Universidad Técnica de Cotopaxi	Tablas de cotizaciones	Calcular el monto a invertir para la implementación del sistema contable
6	Reunión con los representantes de la Caja Solidaria	A través de una solicitud que transmita el motivo de la reunión	Julio	Barrio la Calera	Solicitud	Dar a conocer el proyecto que se pretende aplicar en la Caja Solidaria Señor de la Calera

7	Conocimiento de las cuentas que manejan	Mediante un diálogo con la persona encargada del área contable		Barrio la Calera	Entrevista	Identificar las cuentas que se ingresarán en el sistema y a su vez eliminar o agregar cuentas.
8	Conocimiento de las operaciones que realiza	Conversando con el representante de la entidad.	Agosto	Barrio la Calera	Entrevista	Diseñar la operación contable que el sistema proyectará.
9	Análisis del tamaño y el entorno	Mediante un diálogo con el representante de la entidad.		Barrio la Calera	Entrevista	Determinar qué tipo de Sistema contable necesitará la entidad.
10	Elección del Equipo informático	A través del análisis de las necesidades de software que el sistema contable utilizará.	Septiembre	El Salto	Fichas de comparación	Dar un buen funcionamiento del sistema contable
11	Diseño del Sistema Contable	A través de revisar toda la información antes recopilada	Octubre - Noviembre	Universidad Técnica de Cotopaxi	Hola de cálculo Excel	Tener una idea del modelo del sistema contable
12	Ingreso del Plan de cuentas al Sistema Contable	En base a la información recibida de la entidad.	Noviembre-Diciembre	Universidad Técnica de Cotopaxi	Hola de cálculo Excel	Iniciar el diseño del sistema contable.
13	Reunión de coordinación	A través de una solicitud que transmita el motivo de la reunión	Enero	Barrio la Calera	Solicitud	Establecer los días para la implementación del sistema contable.
14	Implementación del Sistema Contable	Mediante un CD	Febrero	Barrio la Calera	Hola de cálculo Excel	Solucionar el problema antes identificado.

Elaborado por: Grupo de Investigación

## **5. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO TÉCNICA**

### **5.1 Contabilidad**

Según (Sánchez, 2013):

Es la ciencia, el arte y la técnica que nos permite registrar, clasificar, analizar e interpretar las transacciones que se realizan en una organización o empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable. Pag.55

Menciona (Bravo Valiviezo, 2012):

Es una herramienta adoptada para las empresas registrando, las transacciones y hechos económicos que ocurren en un negocio, de modo que ayuda a las empresas llevando un control ordenado, adecuado y confiable de sus recursos tanto económicos como financieros que servirán para la toma de decisiones en las entidades.

Contabilidad es una técnica, que permite el análisis y el registro las operaciones cronológicamente que se realizan en una empresa con el fin de conocer la situación económica y financiera al término de un periodo contable.

### **5.2 Clasificación de la Contabilidad**

#### **5.2.1 Contabilidad general o comercial**

Según (Sánchez, 2013):

Es un campo especializado de las ciencias administrativas, que se sustenta en principios y procedimientos generalmente aceptados, destinados a cumplir con los objetivos de: análisis, registro, control de las transacciones u operaciones realizadas por una empresa o institución en funcionamiento, con las finalidades de, informar e interpretar la situación económica financiera y los resultados operacionales alcanzados en cada periodo o ejercicio contable, durante toda la existencia permanente de la entidad.

Dentro de las empresas es primordial llevar una contabilidad general que les ayude a tener un mayor control en las transacciones que realizan a diario, y así la entidad pueda desarrollarse grande y exitosamente.

### **5.2.2 Contabilidad bancaria**

Menciona (Sánchez, 2013):

Contabilidad Bancaria es aplicada en el sistema bancario en función del plan de cuentas que proporcionan las Superintendencia de Bancos, es decir, el contador debe ajustarse estrictamente a este plan de cuentas para registrar las transacciones de forma clara y correcta para llevar un control eficiente de los recursos financieros.

En las instituciones financieras es importante que apliquen la contabilidad bancaria, debido a que ayudarán a tener un registro contable de su actividad diaria que se realice en el banco. Además, es relevante mencionar que el tratamiento de la contabilidad bancaria y es totalmente diferente a la contabilidad general.

### **5.3 Objetivos de la contabilidad**

Según (Bravo Valiviezo, 2012):

Proporcionar información a los Dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, las cosas poseídas por los negocios.

Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público. Para ello deberá realizar:

- Registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.
- Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada

La contabilidad conlleva varios objetivos, sin embargo, el primordial es maximizar la toma decisiones, es decir, decidir acciones que ayuden al funcionamiento de la empresa, a través del registro de operaciones que ésta realice.

#### 5.4 Importancia de la contabilidad

La contabilidad es de gran importancia porque todas las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son imprescindibles para obtener información de carácter legal.

La contabilidad ayuda a plasmar las transacciones que una empresa realiza a diario para así llevar un control de las mismas.

#### 5.5 Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA)

Son aquellos que nos sirven de guía para iniciar un proceso contable, ya que mediante estos se conocen aspectos muy importantes, los mismos que ayudan a desarrollar los procesos de mejor manera, e ir registrando cada uno de los movimientos financieros de la entidad hasta reflejar la situación económica financiera de la empresa.

**Entidad.** La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines propuestos.

**Realización.** La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan en el ejercicio económico de la empresa en un periodo determinado.

**Realización.** La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan en el ejercicio económico de la empresa en un periodo determinado.

#### 5.6 Normas internacionales de contabilidad (NIC)

Las Normas Internacionales de contabilidad es una herramienta que regula la contabilización y presentación de la información financiera de una empresa, con apego las leyes, resoluciones, disposiciones y normas, influyentes en la contabilidad, las mismas son emitidas por el gobierno a través de las entidades de control.

**NIC 1. Presentación de los estados financieros.** Esta norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

**NIC 7. Estado de flujo de efectivo.** El objetivo de esta norma es requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad mediante un estado de flujos de efectivo en el que los flujos de fondos de periodo se clasifican según si proceden de actividades es de operación, de inversión o de financiamiento.

**NIC 16. Propiedad, planta y equipo.** El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable de propiedades, plata y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión.

## **5.7 Normas internacionales de información financiera. (NIIF`s)**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB) que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afecten a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

### **5.7.1 Beneficios**

La adopción de las NIIF/IFRS ofrece una oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, obteniendo beneficios potenciales de mayor transparencia, incremento en la comparabilidad y mejorar en la eficiencia entre otros podemos descartar.

- Acceso a mercados de capital.
- Transparencia en las cifras de los Estados Financieros.
- Información consistente y comparable.
- Mismo lenguaje contable y financiero.
- Reducción de costos.
- Herramientas para la alta gerencia en la toma de decisiones

- Modernización de la información financiera.
- Simplificar la preparación de los estados financieros.

## 5.8 Sistema contable

Según (Cañavate, 2016) manifiesta que:

Se trata del conjunto de elementos que registra la información financiera y las interrelaciones de estos datos. Esta estructura, por sus características, contribuye a la toma de decisiones en el ámbito de la gerencia.

Según (sánchez, 2014) afirma que:

Es el conjunto de principios y reglas que facilitan el conocimiento y la representación adecuada de la empresa y de los hechos económicos que afectan a la misma.

El sistema contable contiene la clasificación de las cuentas y de los libros de Contabilidad, formas, procedimientos y controles, que ayudan a contabilizar y controlar un activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos y los resultados de las transacciones.

Según (Calleja Bernal, 2013):

El sistema contable, proporciona información tanto cuantitativa y cualitativa con tres propósitos: (pág. 34-35)

- Información interna para el departamento de gerencia que la utilizará en la planeación y control de las operaciones que se llevan a cabo.
- Información interna a los gerentes, para uso en la planeación de la estrategia, en la toma de decisiones y en la formulación de políticas generales y planes de largo alcance.
- Información externa para los accionistas, el gobierno y terceras personas.

El sistema contable es un conjunto de actividades relacionadas con el área contable y financiera de una entidad, tiene como finalidad sistematizar y simplificar las tareas de contabilidad y a su vez reflejar la situación financiera de la empresa.

### **5.8.1 Importancia del sistema contable en la caja solidaria**

Según (Arias, 2015) menciona:

La importancia de los sistemas de información contable radica en la utilidad que tienen estos tanto para la toma de decisiones de los socios de las empresas como para aquellos usuarios externos de la información.”

El sistema contable en sí debe servir fundamentalmente para:

- Pronosticar flujos de efectivo.
- Apoyar a los directivos en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones adecuadas en materia de inversiones y crédito.
- Ejercer control sobre las operaciones de la empresa.

El sistema contable es de gran ayuda debido a que refleja la situación real de la empresa, siendo de gran importancia para aquellas personas que desean invertir en la misma, dando confianza de los valores que se presentan en los estados financieros.

### **5.8.2 Qué es Excel**

Menciona (Porto, 2105):

Excel es un programa informático desarrollado y distribuido por Microsoft Corp. Se trata de un software que permite realizar tareas contables y financieras gracias a sus funciones, desarrolladas específicamente para ayudar a crear y trabajar con hojas de cálculo.

Según (Ortíz, 2016):

Excel es un programa computacional que es conocido como hoja de cálculo, las hojas de cálculo electrónicas han ido reemplazando a los sistemas de cálculo en papel y aunque inicialmente fueron creadas para tareas contables, hoy en día son utilizadas para un sinnúmero de aplicaciones donde se necesita trabajar con datos tabulares.

Excel es un sistema informático perfeccionado que nos posibilita a desarrollar trabajos contables y financieros gracias a sus funciones, fueron creadas especialmente para ayudar a trabajar y elaborar hojas de cálculo.

### 5.8.3 Sistema contable Excel

Menciona (Torres, 2015):

“Un sistema contable en Excel es una herramienta que va ayudar mucho en el registro de las operaciones diarias, y sobre todo obtener resultados financieros de la empresa”.

El sistema contable con macros ayudará a llevar los registros contables de una manera adecuada el mismo que está conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas, lo cual ayudará para la toma de decisiones por la gerencia.

Según (Torres, 2015) dice que tiene los siguientes elementos del sistema contable:

Este macro en Excel que simula un sistema de contabilidad tiene los siguientes elementos:

- Plan de Cuentas Empresarial
- Registro de Diario
- Libro Diario
- Libro Mayor
- Estados Financieros
- Registro de Clientes

## 5.9 Cajas solidarias

“Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria” señala que:

Art. 104. Las cajas solidarias, cajas de ahorro y bancos comunales, se forman por voluntad y aportes de sus socios, personas naturales, que destinan una parte del producto de su trabajo a un patrimonio colectivo, en calidad de ahorros y que sirve para la concesión de préstamos a sus miembros, que son residentes y realizan sus actividades productivas o de servicios, en el territorio de operación de esas organizaciones. Además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías participativas, como Grupos Solidarios, Ruedas, Fondos Productivos, Fondos Mortuorios y otros que dinamicen las actividades económicas de sus miembros.

Las cajas solidarias son de gran ayuda para aquellos sectores donde la banca no cubre con sus servicios, es por ello que estas entidades surgen de la agrupación de personas que poseen recursos necesarios para fundar la entidad y así ayudar a los miembros del barrio.

### **5.9.1 Importancia de las cajas solidarias**

Las cajas solidarias de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro, creadas mediante agrupación de personas con actividades económicas productivas similares de la localidad en la que estas se originan.

Las Cajas Solidarias son sistemas alternativos de economía comunitaria, que se generan en los sectores rurales, como alternativas para apoyar a las familias que no tienen acceso a los sistemas bancarios. Estas formas de organización promueven el desarrollo productivo y económico de la localidad en la se constituyen, generando accesibilidad a créditos a los pequeños productores, artesanos, comerciantes y promoviendo la captación del recurso económico generado.

### **5.9.2 Objetivo de la caja solidaria**

Su objetivo es llevar productos financieros de calidad a zonas rurales marginales donde habitan esencialmente campesinos e indígenas y áreas urbanas con altos índices de pobreza, todo ello con el fin de impulsar proyectos productivos que permitan mejorar la calidad de vida de sus habitantes y mejor su entorno comunitario, ya que por su naturaleza son instituciones solidarias sin fines de lucro, donde importa más el desarrollo social que las utilidades generadas.

### **5.9.3 Ventajas que ofrecen las cajas solidarias a sus usuarios son:**

- Coadyuvar en la apertura y crecimiento de microempresas, que impactan en el desarrollo de los socios, con base en sus capacidades y habilidades.
- Combaten la usura, el agio, el otorgamiento de recursos a fondos perdidos y en general la “cultura de no pago”.
- Promover la formación de un verdadero patrimonio productivo para capitalizar el campo Latacungueño.
- Fomentar una cultura real del ahorro con recursos propios de los socios.
- Combatir la rentabilidad financiera con el impacto social y las administran sus socios, basados en una estructura ágil y sencilla.

- Sus utilidades se reportarán entre los socios o se reinvierten en diferentes fondos para ser capitalizados.
- En general constituyen en elevar el nivel de vida de sus socios.

## **6. METODOLOGÍA**

El proceso del presente trabajo investigativo tiene un enfoque cualitativo, por lo que se utilizará técnicas y habilidades cualitativas ya que adquiere un punto de vista interno para el entendimiento de los fenómenos sociales de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Señor de la Calera”, La investigación cualitativa ayudará a fundamentar una perspectiva interpretativa centrada en el entendimiento del significado de las acciones de todas las personas que interactúan en la Caja.

El enfoque cualitativo está orientado al descubrimiento de hipótesis y no a la comprobación de las mismas, por ende, esta es la relación que existe con nuestra investigación. Además, como investigador cualitativo se utilizará técnicas para recolectar datos, como la observación estructurada, entrevistas abiertas, revisión de documentos y discusión en grupo que es lo que se va a realizar en el trabajo investigativo.

### **6.1 Investigación de campo**

El presente proyecto tiene como modalidad la investigación de campo, puesto que esta se va a desarrollar en el lugar donde se encuentra situada la Caja Solidaria de ahorro y Crédito “Señor de la Calera”, esto se llevará a cabo mediante la observación y el contacto directo con los socios quienes aportarán con información acerca de la problemática, lo cual permitirá una mejor orientación para la investigación. El desarrollo del trabajo se apoyará en la realización de observaciones y entrevistas.

### **6.2 Investigación bibliográfica-documental**

La investigación del presente trabajo es documental o bibliográfica porque se fundamentará en la recolección de información científica consultada y en teorías obtenidos de diferentes folletos, libros, revistas, información electrónica que han servido de sustento teórico para la mejor comprensión de este fenómeno y para la realización de un Sistema de Contabilidad Básico en la Caja Solidaria “SEÑOR DE LA CALERA” de la provincia Cotopaxi de del Barrio la Calera del Periodo 2018.

### 6.3 Técnicas de Investigación

- La observación
- Entrevistas

**TABLA 2:** *Técnicas e Instrumentos de Investigación a ser utilizados*

<b>DISEÑO</b>	<b>TÉCNICAS</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>
Documental	Análisis documental	Computadora y sus unidades de almacenaje
	Análisis de contenido	Registro Contables y clasificación de las categorías
De Campo	Entrevista	Guía de entrevista
		Grabador
		Cámara de video
	Estudio de Caso	Registro contable

**Elaborado por:** Grupo de Investigadores

### 6.4 Instrumentos de la metodología

Entrevista al gerente de la caja solidaria Señor de la Calera.

**Objetivo:** La presente entrevista, está encaminada en obtener información primaria, sobre el manejo contable que se realiza en la Caja Solidaria “Señor de la Calera, para diseñar un sistema de Contabilidad Básico.

**1. ¿La Caja Solidaria cuenta con un manual de procedimientos contables?**

La caja solidaria de ahorro y crédito “Señor de la Calera” se encuentra en el segmento 5, y no cuenta con un manual de procedimientos contables.

**2. ¿Existe una persona encargada en realizar la contabilidad de la caja solidaria?**

Si, un asesor externo.

**3. ¿Se utiliza una clasificación de los estados financieros?**

Si, de acuerdo a lo establecido a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

**4. ¿Se apertura un archivo para cada uno de los socios?**

Si, para registrar todos los datos de los socios.

**5. ¿Qué informes financieros preparan?**

OPCIONES	
Estado de Situación Financiera	x
Estado de Resultados	x
Estado de cambios en el patrimonio	
Estado de flujos de efectivo	

Otros. -----

**6. ¿Con que frecuencia realizan estos informes?**

Se, preparan trimestralmente.

**7. ¿La Caja Solidaria ha tenido problemas por incumplimiento de obligaciones tributarias?**

No, hasta el momento.

**8. ¿Cómo se realiza el registro de la información contable en la Caja Solidaria?**

Se registra manualmente.

**9. ¿El registro contable que utiliza la caja solidaria es adecuado en el procesamiento de la información?**

Si, hasta el momento.

**10. ¿Cree usted que, mediante el diseño del Sistema contable básico, se contribuirá al mejoramiento del proceso contable y toma de decisiones de la caja solidaria?**

Esto nos ayudara a tomar decisiones a corto y largo plazo

#### **6.4.1 Análisis e Interpretación de Resultados**

En la Caja Solidaria de ahorro y crédito “Señor de la Calera”, se llevó a cabo la ejecución de instrumentos que permitan obtener información acerca de los procesos financieros y contables de la entidad, es por esto que se presenta los resultados obtenidos a través de la aplicación de entrevista al gerente de la caja, con el fin de conocer el proceso contable que realiza, la entidad no cumple con el manual de procedimientos, sin embargo la caja cuenta con una persona externa encargado en el proceso de la contabilidad, donde se encarga de llevar una clasificación de acuerdo a superintendencia de economía popular y solidaria, los informes financieros se realiza cada trimestre de forma manual, es por ello que la implementación del sistema contable básico es viable, el mismo que permitirá a la caja solidaria a tomar decisiones a corto y largo plazo.

### **7. ANALISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS**

#### **7.1 Situación actual de los registros contables**

Para la elaboración de este proyecto integrador se realizó una entrevista con el gerente de la caja solidaria “Señor de la Calera”, en donde le ofertamos nuestra idea para la elaboración de un sistema contable básico la misma que fue acogida de la mejor manera. Proporcionó toda la información necesaria para el desarrollo del proyecto, acceso a los registros contables, carpetas de los socios, libre comunicación con los encardados de la caja, en donde se evidencio que estos se elaboran de forma manual, las contabilidades elaboran trimestralmente con la ayuda de un contador externo.

**TABLA 3:** Cuadro de entrevista al Gerente

<b>Entrevista al gerente de la Caja Solidaria "Señor de la Calera"</b>			
<b>N°</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
1	¿La Caja Solidaria cuenta con un manual de procedimientos contables?		X
2	¿Existe una persona encargada en realizar la contabilidad de la caja solidaria?	X	
3	¿Se utiliza una clasificación de los estados financieros?	X	
4	¿Se apertura un archivo para cada uno de los socios?	X	
5	¿Qué informes financieros preparan?	<b>OPCIONES</b>	
		Estado de Situación Financiera	X
		Estado de Resultados	X
		Estado de cambios en el patrimonio	
		Estado de flujos de efectivo	
6	¿Con que frecuencia realizan estos informes?	<b>OPCIONES</b>	
		Anual	
		Semestral	
		Trimestral	X
		Mensual	
7	¿La Caja Solidaria ha tenido problemas por incumplimiento de obligaciones tributarias?		X
8	¿Cómo se realiza el registro de la información contable en la Caja Solidaria?	<b>OPCIONES</b>	
		Manual	X
		Sistema	
9	¿El registro contable que utiliza la caja solidaria es adecuado en el procesamiento de la información?	X	
10	¿Cree usted que, mediante el diseño del Sistema contable básico, se contribuirá al mejoramiento del proceso contable y toma de decisiones de la caja solidaria?	X	

Elaborado por: Grupo de Investigadores

## 7.2 Desarrollo del sistema contable básico.

Para el desarrollo del sistema de contabilidad básico, se recibió una capacitación con un informático externo, el mismo que ayudó con sus conocimientos y acompañó en el proceso de todo el desarrollo del sistema, corrigiendo la programación de la macro, donde elaboramos dos sistemas.

**Sistema contable.** - consta de dos módulos registros y reportes.

Registros. - consta con macros de guardar, inicio del sistema, registro diario, registro de compras, registro de ventas, registros de honorarios, datos de los socios, eliminar compras y ventas, plan de cuentas y eliminar todos los registros.

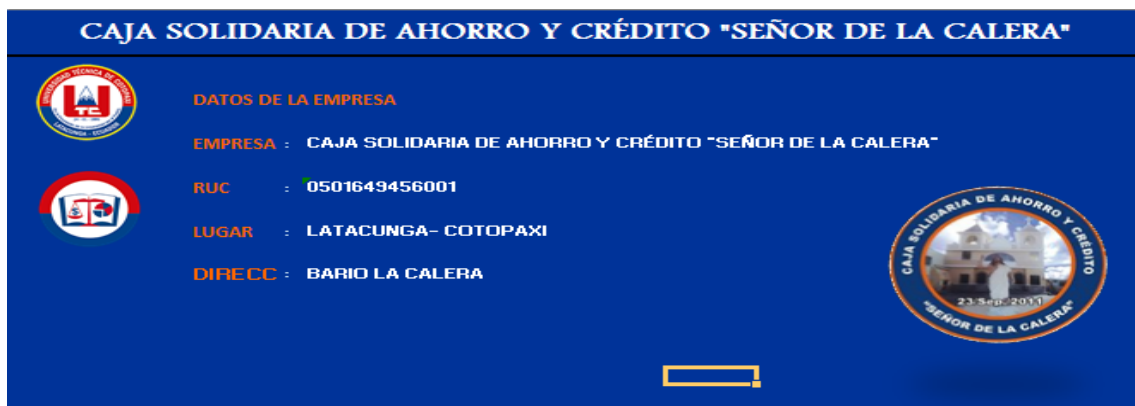
Reportes. - es en donde se refleja los asientos contables, libro diario, libro mayor, hoja de trabajo, balance general o consolidado, estado de pérdidas y ganancias, registro de compras y registros de ventas.

**Sistema de créditos.** - consta de dos módulos reportes y configuración.

Reportes. - visualizamos clientes y general créditos.

Configuración. - es en donde podrán hacer modificación necesaria si así lo desea los encargados del manejo del sistema, estas modificaciones son socios, línea de créditos y programación.

### 7.2.1 Inicio del sistema.



Esta ventana es el inicio del sistema, donde se procederá a ver el nombre de la entidad, el Ruc, logotipo y la dirección de donde se encuentra ubicada la caja solidaria

### 7.2.2 Registro diario

ASIENTOS CONTABLES				OPCIONES	
ASIENTO	Egresos	AÑO	2019	Guardar	
FEC. EMISION	02/01/2019	MES	02	Eliminar	
GLOSARIO	MAQUINAS			Limpiar	
CUENTA	DETALLE DE CUENTA	DEBE	HABER	Salir	
113101	Coop. San Francisco	250,00	250,00		

Macro de asientos contables, es en donde se registran y llevan un control de todas las operaciones económicas que se realicen en la caja solidaria “Señor de la Calera”, ordenándolas de manera cronológicamente.

### 7.2.3 Macro compras.

Operaciones							
Operación : Facturación - Compras							
Cta Abono	42121 - EMITIDAS	Periodo :	02-2019				
Tip Oper :	GRAV. DESTI. OPERAC. GRAVADAS Y/O EXPORTACION						
Proveedor :	0503876922	Luis Lidioma					
Tipo Doc. :	01 Factura	Documento :	001	0020273			
Moneda :	DOLARES	Fec. Emisión :	01/02/2019	Fec. Vcto :	25/10/2020	T.C. = 5,000	
Sub total :	500,00	IGV :	90,00	No Gravada :	1,00	I.S.C. :	0
Total S/. :	591,00	Glosa :	COMPUTADORAS				
Nº Detrac. :		Fec. Detrac. :		Mon. Detrac. :	0		
Nº Cuenta	Descripción de Cuenta	D/H	Importe	Centro de costos			
1	40111 IGV - CUENTA PROPIA	D	90,00				
2	42121 COMPUTADORA	H	591,00				
				TOTALES			
				Debe :	90,00		
				Haber :	591,00		
				Saldo :	501,00		
Código :	1401		GUARDAR		SALIR		

En esta macro se registrará las compras que se realice en la caja solidaria, donde podrá visualizar el tipo de operación, proveedor, tipo de documento, nº de documento, la moneda, fecha de emisión, fecha de vencimiento, sub-total, total, IVA grabado, IVA no grabado, el detalle, el periodo, y procesar la transacción de asiento contable.

## 7.2.4 Macro ventas

Operaciones

**Operación : Facturación - Ventas**

Cta Cargo : 12131 - EN COBRANZA      Periodo : 20-2019

Tip Oper : BASE IMPONIBLE DE LA OPERACIÓN GRAVADA

Cliente : 0503876922      Jose Morales

Tipo Doc. : 01 Factura      Documento : 0001      0001221

Moneda : DOLARES      Fec. Emisión : 15/02/2019      Fec. Vcto :      T.C. = 1,000

Sub total : 2.500,00      IGV : 450,00      No Gravada : 1,00      I.S.C : 0

Total S/. : 2.951,00      Glosa : ACCIONES

Nº Detrac. :      Fec. Detrac. :      Mon. Detrac. : 0

Nº Cuenta	Descripción de Cuenta	D/H	Importe	Centro de costos
1	12131 acciones	D	2.951,00	
2	40111 IGV - CUENTA PROPIA	H	450,00	

**TOTALES**

Debe : 2.951,00

Haber : 450,00

Saldo : 2.501,00

Código : 2401      **GUARDAR**      **SALIR**

En esta macro se registrará las ventas que se realice en la caja solidaria, donde podrá visualizar el tipo de operación, proveedor, tipo de documento, número del documento, la moneda, fecha de emisión, fecha de vencimiento, sub-total, total, IVA grabado, IVA no grabado, el detalle, el periodo, y procesar la transacción de asiento contable.

## 7.2.5 Macro Honorarios

Operaciones

**Operación : Recibo por Honorarios**

Cta Abono : 42411 - HONORARIOS POR PAGAR      Periodo : 02-2019

Tip Oper : VALOR DE LAS ADQUISIONES NO GRAVADAS

Proveedor :     

Tipo Doc. : 02 Recibo por Honorarios      Documento : 001      02832

Moneda : DOLARES      Fec. Emisión : 20/02/2019      Fec. Pago :      T.C. = 1,000

Importe : 395,00      Rent. 4ta C. : 0      Ret. Solidari. : 0

Imp. Neto : 395,00      Glosa : PAGO DE SERVICIOS

Pasar cuenta

Nº Cuenta	Descripción de Cuenta	D/H	Importe	Centro de costos
1	42411 HONORARIOS POR PAGAR	H	395,00	

**TOTALES**

Debe : 0,00

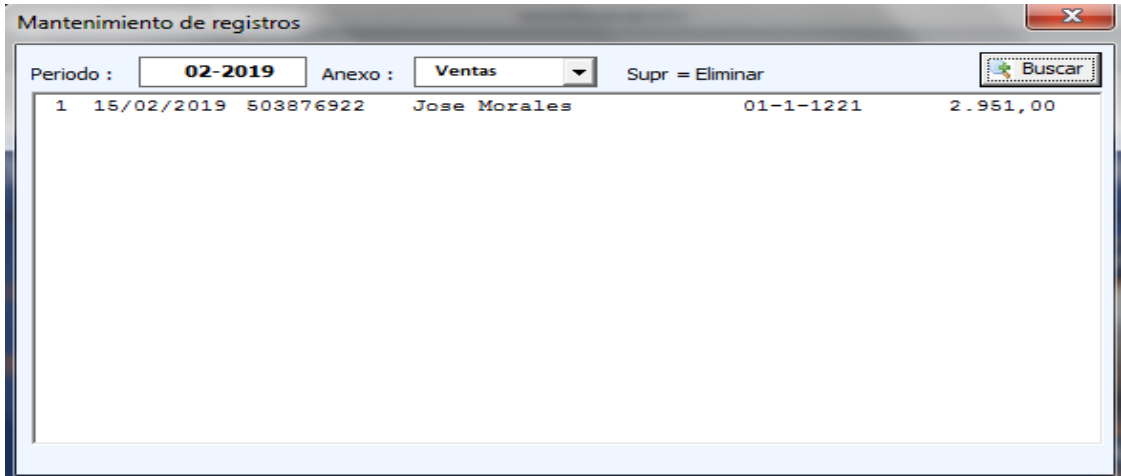
Haber : 395,00

Saldo : 395,00

Código : 3401      **GUARDAR**      **SALIR**

En esta macro se registrará el pago que se realiza en la caja solidaria, donde podrá visualizar el tipo de operación, proveedor, tipo de documento, número del documento, la moneda, fecha de emisión, fecha de pago, descuentos, el periodo, y procesar la transacción de asiento contable.

7.2.6 Macro eliminar



En este formulario se podrá eliminar si por error paso por algo alguna información errónea de compras y ventas.

7.2.7 Macro Libro diario

FORMATO 5.1: "LIBRO DIARIO"  
 PERÍODO: FEBRERO 2019  
 RUC: 0501649456001  
 EMPRESA: CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

N° DEL ASIENTO ÚNICO	FECHA DE LA OPERACIÓN	GLOSA O DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	REFERENCIA DE LA OPERACIÓN				Cuenta Contable de la Operación		MOVIMIENTO	
			COD. LIBRO O REGISTRO	N° CORREL.	N° DOC SUSTENT.	CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER	
19-0001	15/02/2019	ACCIONES	14	0	01-1-1221	12131		2.951,00	0,00	
19-0001	15/02/2019	ACCIONES	14	0	01-1-1221	40111		0,00	2.951,00	
		----- 19-0001 -----								
		<b>TOTALES</b>						<b>2.951,00</b>	<b>2.951,00</b>	

Macro de Registro Contable, es en donde lleva un control de todas las operaciones económicas que se producen en la caja solidaria “Señor de la Calera”, ordenándolas de manera cronológicamente, las operaciones de contabilizan mediante asientos contables, según se vayan produciendo.

**7.2.8 Macro libro mayor**

AÑO : 2019		MES : FEBRERO		Procesar	
FORMATO :	6.1: LIBRO MAYOR	AÑO :	2019		
RUC :	5,01649E+11	MES :	FEBRERO		
EMPRESA :	CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"	CTA CONTABLE :	11310		
FECHA DE LA OPERACIÓN	Nº CORRELATIVO DEL LIBRO DIARIO	DESCRIPCION O GLOSA DE LA OPERACIÓN	SALDOS Y MOVIMIENTOS		
			DEUDOR	ACREEDOR	
01/02/2019	19-0002	MAQUINAS	250,00	0,00	
		TOTALES S/.	250,00	0,00	
FORMATO :	6.1: LIBRO MAYOR	AÑO :	2019		
RUC :	5,01649E+11	MES :	FEBRERO		
EMPRESA :	CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"	CTA CONTABLE :	40111		
FECHA DE LA OPERACIÓN	Nº CORRELATIVO DEL LIBRO DIARIO	DESCRIPCION O GLOSA DE LA OPERACIÓN	SALDOS Y MOVIMIENTOS		
			DEUDOR	ACREEDOR	
15/02/2019	19-0001	ACCIONES	0,00	2.951,00	
		TOTALES S/.	0,00	2.951,00	

En esta macro se reflejará en cada una de las cuentas las operaciones que se produzcan y registren en el libro diario durante el ejercicio económico de forma cronológica, de manera que pueda saber el saldo que va quedando en cada cuenta por las operaciones registradas.

**7.2.9 Macro de reportes hoja de trabajo.**

EMPRES: CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"											
RUC : 0501649456001											
PERIOD( : CONSOLIDADO											
Procesar											
Nº CUENTA	DETALLE DE CUENTA CONTABLE	SUMAS		SALDOS		BALANCE		EGYP FUNCION		EGYP NATURALEZA	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
11	FONDOS DISPONIBLES	250,00	0,00	250,00		250,00					
12		2.951,00	0,00	2.951,00							
40		0,00	2.951,00		2.951,00						
**	SUB TOTALES	3.201,00	2.951,00	3.201,00	2.951,00	250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
**	SALDOS		250,00		250,00		250,00		0,00		0,00
**	TOTALES	3.201,00	3.201,00	3.201,00	3.201,00	250,00	250,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Esta macro, verifica la exactitud de los registros contables, hacer las correcciones necesarias en el momento más oportuno, llevar a cabo los ajustes correspondientes y ordenar la información para presentar los estados financieros.

## 7.2.10 Macro balance general.

<b>CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"</b>			
<b>RUC : 0501649456001</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO</b>			
(Nuevos)			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Fondos Disponibles	6.000,00	Obligaciones con el Público	0,00
Inversiones Bancarias	51.200,00	Cuentas por Pagar	25.000,00
Inversiones	25.000,00	Obligaciones Financieras	0,00
Cartera de Crédito	13.000,00		
Cuentas por Cobrar	36.860,00		
	<u>132.060,00</u>		<u>25.000,00</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Propiedades y Equipos	165.200,00	Otras Partes	117.500,00
Otras Activos	12.000,00		
	<u>177.200,00</u>		<u>117.500,00</u>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital Social	165.000,00
		Otras Partes	1.412.000,00
		Resultados	185.000,00
			<u>2.941.000,00</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$/. 309.260,00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATR.</b>	<b>\$/. 3.024.300,00</b>

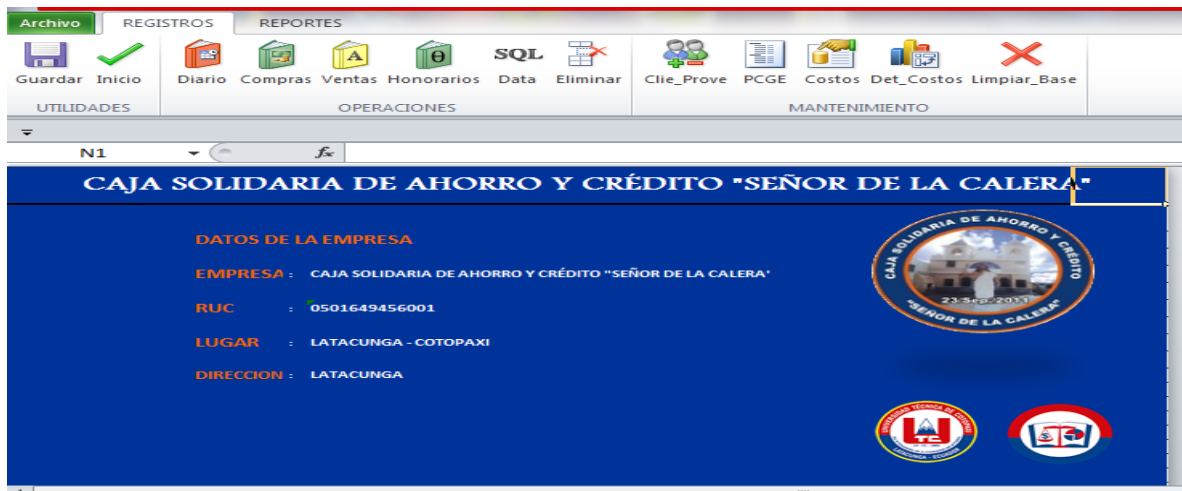
El balance general, balance de situación o estado de situación patrimonial es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado.

## 7.2.11 Macro de estado de pérdidas y ganancias

<b>CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"</b>	
<b>RUC : 0501649456001</b>	
<b>ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS CONSOLIDADO</b>	
(Nuevos)	
<b>VENTAS BRUTAS</b>	
VENTAS COMERCIALES	0,00
VENTAS INDUSTRIALES	
OTROS INGRESOS	
<b>TOTAL INGRESOS BRUTOS</b>	<u>0,00</u>
COSTO DE VENTAS	0,00
COSTOS SERV. INDUS.	
OTROS GASTOS	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<u>0,00</u>
GASTOS OPERATIVOS	0,00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	0,00
GASTOS VENTAS	-12.000,00
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<u>-12.000,00</u>
CARGAS EXCEPCIONALES	-165.200,00
DESC. Y BONIF. OBTENIDA	0,00
INGRESOS FINANCIEROS	1.412.000,00
GASTOS FINANCIEROS	-30.000,00
<b>RESULTADO ANTES DEL IMPTO RENTA</b>	<u>1.204.800,00</u>
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	
IMPUESTO A LA RENTA	-25.000,00
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	<u>1.179.800,00</u>

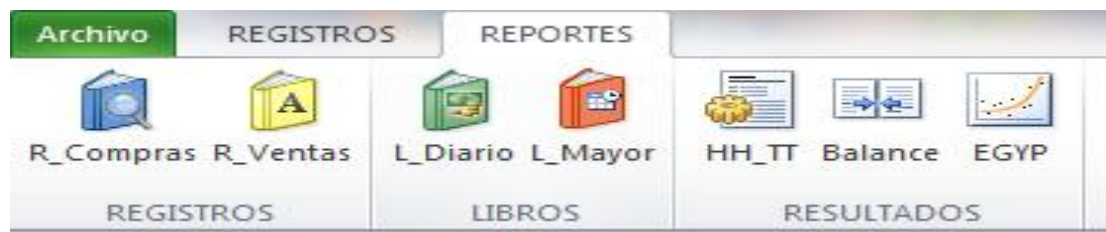


### 7.2.14 Sistema terminado de Estados Financieros.



El sistema terminado del estado financiero, se observa dos módulos registros y reportes.

**Registros.** - se observa las macros guardar, inicio, registro diario, registro de compras, registro de ventas, honorarios, data, eliminar las transacciones, clientes proveedores, plan de cuentas, y limpiar base, es decir estos macros permite hacer las transacciones diarias que



realiza la caja solidaria.

**Reportes.** - podemos evidenciar las transacciones o registros que se ha realizado en el día, el reporte de compras, reporte de ventas, libro diario, libro mayor, hoja de trabajo, balance general y estado de pérdidas y ganancias.

**7.2.15 Macro de ingreso de socios**

The screenshot shows a software window titled 'Ingreso de Proveedores' with a blue background. The main heading is 'INGRESO DE CLIENTES'. On the left, there are several input fields: 'RUC CLIENTE' (containing '0503876922'), 'NOMBRE CLIENTE', 'DIRECCIÓN', 'TELEFONO FIJO', 'TELÉFONO FIJO 2', 'E-MAIL', 'CELULAR', and 'OCUPACION'. On the right, there are four buttons: 'Ingresar Cliente' (with a green checkmark icon), 'Buscar/editar Cliente' (with a magnifying glass icon), 'Eliminar Cliente' (with a trash can icon), and 'Volver' (with a green arrow icon).

En este formulario se ingresarán nuevos socios de la caja solidaria los cuales estarán almacenados en nuestra base de datos en Microsoft Access, también se almacenarán los clientes desde la constitución de dicha caja solidaria, este formulario posee botones de guardar, eliminar, modificar y volver al inicio del sistema.

**7.2.16 Macro de amortización de crédito**

The screenshot shows a software window titled 'AMORTIZACIÓN AUTOMÁTICA DE CREDITOS'. It contains a form with fields for 'NIT ACREEDOR', 'CEDULA', 'FECHA DE DESEMBOLSO', 'INTERES MES', 'MONTO', 'PLAZO EN MESES', 'NOMBRE ACREEDOR', and 'LINEA DE CREDITO'. Below the form are buttons for 'CUOTA FIJA', 'CUOTA VARIABLE', 'EXPORTA EXCEL', 'CREAR', and 'ELIMINAR'. At the bottom, there is a table with the following data:

IDENTIFICACION	NOMBRE Y APELLIDOS	INICIO	%	MONTO	TIEMPO EN MESES
1850105741	JAVIER QUIRITA	26/01/2019		24,80	36
503319592	MAURO PICHUCHO	12/02/2019		15,60	36
0503876922	EDUARDO CASERIS ADAN	04/02/2019		15,60	36

PERI	FECHA	CUOTA	INTERES	CAPITAL	SALDO	CAP. PAGADO
0	04/02/2019	0	0	1500	1500	0
1	04/03/2019	339	234	125	1375	125
2	04/04/2019	339	234	125	1250	250
3	04/05/2019	320	195	125	1125	375
4	04/06/2019	301	176	125	1000	500
5	04/07/2019	281	156	125	875	625

**Macro Tabla de Amortizaciones.** - Cuando a un cliente o socio se le aprueba el crédito se le generará una tabla de amortizaciones donde reflejará fecha y valor a pagar de las cuotas de su préstamo solicitado para cuando se le entregue el monto, el cliente tenga esa información y pueda realizar sus pagos en las fechas establecidas y no tenga ningún inconveniente al realizar los pagos.

### 7.2.17 Menú del Sistema Terminado.



El menú del sistema terminado se puede evidenciar dos columnas reportes y configuraciones, en reportes de podrá ir a clientes y generar crédito y en configuración están clientes actuales, línea de crédito y programación es en donde podrán hacer cambios si así lo desean los encargados del sistema.

### 7.3 Capacitación del Sistema

Para realizar la capacitación entorno al Sistema Contable se cree conveniente ejecutar la siguiente programación:

**TABLA 4:** *Plan de capacitación del sistema*

<b>PLAN DE CAPACITACIÓN DEL SISTEMA</b>					
<b>FECHA</b>	<b>EMPRESA</b>	<b>CARGO</b>	<b>CONTENIDO</b>	<b>HORAS</b>	<b>FIRMA</b>
11/02/2019	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Señor de la Calera"	Gerente	Manejo del Sistema Contable: modulo registros diarios y reportes de los asientos contables.	8	
11/02/2019	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Señor de la Calera"	Vicepresidente	Manejo del Sistema Contable: modulo registros diarios y reportes de los asientos contables.	8	
11/02/2019	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Señor de la Calera"	Secretaria	Manejo del Sistema Contable: modulo registros diarios y reportes de los asientos contables.	8	
13/02/2019	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Señor de la Calera"	Gerente	Manejo del Sistema Contable: modulo ingreso clientes y apertura de créditos.	8	
13/02/2019	Cooperativa de ahorro y crédito "señor de la calera"	Vicepresidente	Manejo del Sistema Contable: modulo ingreso clientes y apertura de créditos.	8	
13/02/2019	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Señor de la Calera"	Secretaria	Manejo del Sistema Contable: modulo ingreso clientes y apertura de créditos.	8	

**Elaborado por:** Grupo de Investigadores

## **8. IMPACTOS**

### **8.1 Impacto Económico**

Entre los impactos económicos que conlleva el proyecto están el incremento de rentabilidad, mejor calidad del servicio, se incrementara paralelamente el número de socios de la Caja Solidaria, existirá el acceso a nuevos mercados con eficiencia y eficacia, podrán tomar decisiones por parte de la gerencia ya que cuentan con un sistema contable donde refleja la situación real de la Caja Solidaria, dando espacio a la realización de nuevas alianzas estratégicas que ayuden a su crecimiento. La motivación de los socios con la existencia de mejores condiciones laborales para los trabajadores.

### **8.2 Impacto Tecnológico**

Nueva metodología de trabajo, los empleados de la Caja Solidaria deberán aprender el manejo del sistema contable implementado, el proyecto proporciona una transformación cultural y clima empresarial, también aportará a la transferencia de tecnología. A la vez optimizando el tiempo de todos los socios y realizando sus diligencias con mayor rapidez y seguridad gracias al sistema contable.

### **8.3 Impacto Social**

El uso del sistema contable es accesible para el uso de los socios, también se mejorará la atención, se optimizará el tiempo del servicio a cada socio. Por lo tanto, se reducirá el número de hojas a utilizar lo cual ayuda al medioambiente. Con el sistema contable los socios ahorran su tiempo y sus negocios crecerán notablemente.

## 9. CONCLUSIONES

1. Una vez identificada y diagnosticada la situación actual de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Señor de la Calera”, se puede concluir que sus registros contables, su organización y funciones son efectuadas manualmente, especialmente los registros contables y registro de socios, esto se debe a que los accionistas no cuentan con un capital para la adquisición de un sistema contable.
2. Como propuesta de solución a los problemas encontrados en la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Señor de la Calera”, se ha propuesto el diseño e implementación de un Sistema de contabilidad Básico, el cual contiene 4 módulos, registros diarios, reportes de asientos contables, ingreso de nuevos clientes y generación de créditos, el mismo que ayudara a optimizar el tiempo y al crecimiento de la Caja.
3. La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Señor de la Calera” con la implementación y las capacitaciones brindadas sobre el Sistema Contable Básico ayudara al mejoramiento de los Estados financieros con la finalidad de tomar decisiones adecuadas por parte de los accionistas en beneficio de la Caja.

## **10. RECOMENDACIONES**

1. La Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Señor de la Calera”, debe hacer efectiva la utilización del sistema contable básico, para fortalecer la toma de decisiones, contribuir al desarrollo y mejoramiento de los registros contables y que los socios tengan una mejor atención.
2. Se debe dar a conocer los beneficios y servicios que tiene la caja mediante la socialización conjunta del sistema contable básico, además la correcta manipulación contribuirá al conocimiento de dichos beneficios y servicios de los 4 módulos que contiene el Sistema Contable.
3. Coordinar y planificar programas de capacitación dirigido a los accionistas de la Caja Solidaria de Ahorro y Crédito “Señor de la Calera”, para que puedan mejorar el manejo del Sistema Contable Básico, especialmente quienes son los responsables del manejo de los registros contables.

## 11. BIBLIOGRAFÍA

- Arias, J. M. (12 de 09 de 2015). *gestiopolis*. Recuperado el 29 de 04 de 2018, de importancia de sistema contable: <https://www.gestiopolis.com/sistemas-de-informacion-contable/>
- Bravo Valiviezo, M. (15 de 08 de 2012). *repositorio.utc*. Obtenido de definicion de contabilidad: <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/228/1/T-UTC-0255.pdf>
- Calleja Bernal, F. (2013). *Sistemas Contables*. México: McGRAW-HILL Interamericana.
- Cañavate, A. M. (06 de 05 de 2016). *upf*. Recuperado el 28 de 04 de 2018, de sistema contable: [https://www.upf.edu/hipertextnet/numero-1/sistem\\_infor.html](https://www.upf.edu/hipertextnet/numero-1/sistem_infor.html)
- Ortíz, M. (2016). *ARCHIVO EXCEL*. Recuperado el 07 de 07 de 2018, de ARCHIVO EXCEL: <https://www.archivoexcel.com/producto/sistema-contable-aexcel-version-basica-gratuita-aplicativo-en-excel/>
- Porto, J. P. (2105). *EXCELTOTAL*. Recuperado el 07 de 07 de 2018, de EXCELTOTAL: <https://exceltotal.com/que-es-excel/>
- Salgado, V. (2011). *Economía solidaria: una alternativa de desarrollo*. Quito: IAEN.
- Sánchez, P. Z. (28 de 11 de 2013). *puce*. Obtenido de definicion de contabilidad: [https://www.puce.edu.ec/sitios/documentos\\_DGA/7\\_36\\_E011\\_2010-01\\_14097\\_1704073574\\_S\\_1.pdf](https://www.puce.edu.ec/sitios/documentos_DGA/7_36_E011_2010-01_14097_1704073574_S_1.pdf)
- sánchez, p. z. (18 de 06 de 2014). *repositorio*. Recuperado el 28 de 04 de 2018, de sistema contable: <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/1802/1/T-UTC-1675.pdf>
- solidaria, l. e. (28 de 04 de 2011). *seps.gob*. Recuperado el 29 de 04 de 2018, de LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>
- Torres, M. (2015). *NOTICIEROCONTABLE*. Recuperado el 07 de 07 de 2018, de NOTICIEROCONTABLE: <https://www.noticierocontable.com/sistema-contable-en-excel/>

## 12. ANEXOS



### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI HOJA DE VIDA

#### DATOS PERSONALES

**APELLIDOS:** LÓPEZ FRAGA  
**NOMBRES:** PATRICIA GERALDINA  
**ESTADO CIVIL:** DIVORCIADA  
**CEDULA DE CIUDADANÍA:** 0502207855  
**NÚMERO DE CARGAS FAMILIARES:** 1



**LUGAR Y FECHA DE NACIMIENTO:** Tulcán, 7 de Septiembre del 1976.

**DIRECCIÓN DOMICILIARIA:** Avda. García Moreno y Belisario Quevedo N 1212

**TELÉFONO CONVENCIONAL:** **TELÉFONO CELULAR:** 0998273380

**EMAIL INSTITUCIONAL:** patricia.lopez@utc.edu.ec

#### ESTUDIOS REALIZADOS Y TÍTULOS OBTENIDOS

NIVEL	TITULO OBTENIDO	FECHA DE REGISTRO	CÓDIGO DEL REGISTRO CONESUP O SENESCYT
<b>TERCER</b>	Licenciada en Contabilidad y Auditoría Doctora en Contabilidad y Auditoría	12 de Agosto del 2009	1010 02-138047\1010 02-287596
<b>CUARTO</b>	Magíster en Ciencias de la Educación mención Gestión Educativa y Desarrollo Social	22 de Enero del 2010	1010 09-701932

#### HISTORIAL PROFESIONAL

**UNIDAD ADMINISTRATIVA O ACADÉMICA EN LA QUE LABORA:** Facultad de Ciencias Administrativas, tiempo de servicio: 15 años.

**ÁREA DEL CONOCIMIENTO EN LA CUAL SE DESEMPEÑA:** Contabilidad y Auditoría

#### ARTÍCULOS CIENTÍFICOS ESCRITOS:

1. ICT AND SCIENTIFIC PRODUCTION AT THE TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI, ITS VISIBILITY THROUGH A LATINDEX, Año 2017, Índice Latindex Catálogo, ISBN 2477-8818.
2. INTELLECTUAL CAPITAL AS A STRATEGY TO INTEGRATE UNIVERSITY FUNCTIONS IN KNOWLEDGE SOCIETIES, Año 2017, Índice Latindex, Catálogo ISBN 2477-8818.
3. EVALUACIÓN DEL ESTRÉS LABORAL Y SU INFLUENCIA EN EL GÉNERO DE LOS TRABAJADORES DEPLANTA CENTRAL DEL MINISTERIO DE JUSTICIA, DERECHOS HUMANOS Y CULTOS, Año 2017, Índice Latindex, Catálogo ISBN 2477-8818.

**LIBROS ESCRITOS:**

**TÉCNICAS DE ESTUDIO**, Tipo libro Académico, Año publicación 2017, ISBN 9789978395387, Número de páginas 111, Editorial Universidad Técnica de Cotopaxi.

**APRENDIZAJE Y RENDIMIENTO ACADEMICO** *¿Cómo aprovechar las técnicas de estudio para los estudiantes universitarios?*

-----  
**FIRMA**

## CURRICULUM VITAE



### I. DATOS PERSONALES

<b>Apellidos y Nombres:</b>	Lidioma Dias Luis Adan
<b>Fecha de Nacimiento:</b>	15 de noviembre de 1992
<b>Edad:</b>	26
<b>Nacionalidad:</b>	Ecuatoriana
<b>Estado Civil:</b>	Soltero
<b>Numero de C.I:</b>	050387692-2
<b>Dirección:</b>	Pujilí (Rosita Paredes)
<b>Teléfono:</b>	0998359834
<b>Email:</b>	<a href="mailto:luis.lidioma92@gmail.com">luis.lidioma92@gmail.com</a>

### II. DISCAPACIDAD Y ENFERMEDADES CATASTRÓFICAS

<b>Tipo de Discapacidad:</b>	Física
<b>Porcentaje de Discapacidad:</b>	40%

### III. ESTUDIOS REALIZADOS

#### ESTUDIOS PRIMARIOS

- Escuela Fiscal “FELIZ SANCHEZ DE ORELLANA”

#### ESTUDIOS SECUNDARIOS

- Colegio “Monseñor Leónidas Proaño”

#### ESTUDIOS SUPERIORES

Universidad Técnica de Cotopaxi

<b>Carrera:</b>	Ingeniería en Contabilidad y Auditoría
<b>Título Obtenido:</b>	Egresado
<b>Año de Egresamiento o Graduación:</b>	2019

**IDIOMAS:**

<b>Idiomas:</b>	Ingles
<b>Nivel hablado:</b>	Básico
<b>Nivel escrito:</b>	Básico

**CAPACITACIONES / CERTIFICACIONES**

<b>Institución:</b>	Universidad técnica de Cotopaxi
<b>Tipo de evento:</b>	Congreso
<b>Nombre del Evento:</b>	I Congreso Internacional de Contabilidad y Auditoria
<b>Área de estudios:</b>	Contabilidad
<b>Fecha desde:</b> 10/06/15	<b>Fecha hasta:</b> 12/06/15
<b>Total, horas:</b>	40

<b>Institución:</b>	Bolsa de Valores de Guayaquil
<b>Tipo de evento:</b>	Seminario
<b>Nombre del Evento:</b>	Juego Bursátil
<b>Área de estudios:</b>	Economía / finanzas
<b>Fecha:</b>	23/05/2018
<b>Total, horas:</b>	4

<b>Institución:</b>	Bolsa de Valores de Guayaquil
<b>Tipo de evento:</b>	Seminario
<b>Nombre del Evento:</b>	Instrucción al Mercado de Valores
<b>Área de estudios:</b>	Economía / finanzas
<b>Fecha:</b>	23/05/2018
<b>Total, horas:</b>	4

<b>Institución:</b>	Cacpeco
<b>Tipo de evento:</b>	Seminario
<b>Nombre del Evento:</b>	Aprendamos, Compartamos y Progresemos
<b>Área de estudios:</b>	Economía
<b>Fecha:</b>	06/06/2018
<b>Total horas:</b>	4

<b>Institución:</b>	Universidad técnica de Cotopaxi
<b>Tipo de evento:</b>	Seminario
<b>Nombre del Evento:</b>	I, Seminario Internacional en Procesos contables, Auditoria Financiera, y Tributación.
<b>Área de estudios:</b>	Auditoria y Tributación
<b>Fecha dese:</b> 16/05/2018	<b>Fecha hasta:</b> 18/05/2018
<b>Total horas:</b>	40

#### IV. EXPERIENCIA EN TRABAJOS

EMPRESA	PUESTO	AÑO
Nevado Ecuador	Asistente Fitosanidad	2011-1015
SRI	Tributación	2018

#### V. REFERENCIAS PERSONALES

**Apellidos y Nombres:** Ing. Clara Razo  
**Teléfono:** 0983203759  
**Correo electrónico:** [clara.razo@utc.edu.ec](mailto:clara.razo@utc.edu.ec)

**Apellidos y Nombres:** Ing. Alexis Comina  
**Teléfono:** 0987871757  
**Correo electrónico:** [alexiscoina51@hotmail.com](mailto:alexiscoina51@hotmail.com)

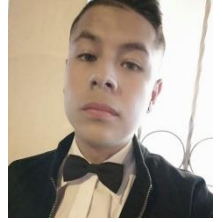
**Apellidos y Nombres:** Ing. Tatiana Navarrete  
**Teléfono:** 0987696741  
**Correo electrónico:** [tatyanavarrete@gail.com](mailto:tatyanavarrete@gail.com)

#### VI. REFERENCIAS LABORABLES

**Apellidos y Nombres:** Ing. Clara Razo  
**Teléfono:** 0983203759  
**Correo electrónico:** [clara.razo@utc.edu.ec](mailto:clara.razo@utc.edu.ec)  
**Empresa:** SRI

**Apellidos y Nombres:** Ing. Carlos Montilla  
**Teléfono:** 0984493727  
**Empresa:** Nevado Ecuador

## CURRICULUM VITAE



### VII. DATOS PERSONALES

<b>Apellidos y Nombres:</b>	Comina Anchatipan Byron Alexis
<b>Fecha de Nacimiento:</b>	22 de Octubre de 1996
<b>Edad:</b>	22
<b>Nacionalidad:</b>	Ecuatoriana
<b>Estado Civil:</b>	Soltero
<b>Numero de C.I:</b>	050385288-1
<b>Dirección:</b>	Pujili (San Juan)
<b>Teléfono:</b>	0987871757
<b>Email:</b>	<a href="mailto:alexiscomina51@gmail.com">alexiscomina51@gmail.com</a>

### VIII. DISCAPACIDAD Y ENFERMEDADES CATASTRÓFICAS

<b>Tipo de Discapacidad:</b>	No
<b>Porcentaje de Discapacidad:</b>	

### IX. ESTUDIOS REALIZADOS

#### ESTUDIOS PRIMARIOS

- Escuela Fiscal “BELISARIO QUEVEDO”

#### ESTUDIOS SECUNDARIOS

- Colegio “PROVINCIA DE COTOPAXI”

#### ESTUDIOS SUPERIORES

Universidad Técnica de Cotopaxi

<b>Carrera:</b>	Ingeniería en Contabilidad y Auditoria
<b>Título Obtenido:</b>	Egresado
<b>Año de Egresamiento o Graduación:</b>	2019

**IDIOMAS:**

<b>Idiomas:</b>	Ingles
<b>Nivel hablado:</b>	Básico
<b>Nivel escrito:</b>	Básico

**CAPACITACIONES / CERTIFICACIONES**

<b>Institución:</b>	Universidad técnica de Cotopaxi
<b>Tipo de evento:</b>	Congreso
<b>Nombre del Evento:</b>	I Congreso Internacional de Contabilidad y Auditoria
<b>Área de estudios:</b>	Contabilidad
<b>Fecha desde:</b> 10/06/15	<b>Fecha hasta:</b> 12/06/15
<b>Total horas:</b>	40

<b>Institución:</b>	Bolsa de Valores de Guayaquil
<b>Tipo de evento:</b>	Seminario
<b>Nombre del Evento:</b>	Juego Bursátil
<b>Área de estudios:</b>	Economía / finanzas
<b>Fecha:</b>	23/05/2018
<b>Total horas:</b>	4

<b>Institución:</b>	Bolsa de Valores de Guayaquil
<b>Tipo de evento:</b>	Seminario
<b>Nombre del Evento:</b>	Instrucción al Mercado de Valores
<b>Área de estudios:</b>	Economía / finanzas
<b>Fecha:</b>	23/05/2018
<b>Total horas:</b>	4

<b>Institución:</b>	Cacpeco
<b>Tipo de evento:</b>	Seminario
<b>Nombre del Evento:</b>	Aprendamos, Compartamos y Progresemos
<b>Área de estudios:</b>	Economía
<b>Fecha:</b>	06/06/2018
<b>Total horas:</b>	4

<b>Institución:</b>	Universidad técnica de Cotopaxi
<b>Tipo de evento:</b>	Seminario
<b>Nombre del Evento:</b>	I, Seminario Internacional en Procesos contables, Auditoria Financiera, y Tributación.
<b>Área de estudios:</b>	Auditoria y Tributación
<b>Fecha dese:</b> 16/05/2018	<b>Fecha hasta:</b> 18/05/2018
<b>Total horas:</b>	40

## X. EXPERIENCIA EN TRABAJOS

EMPRESA	PUESTO	AÑO
Gad Pujilí	Auxiliar Contable	2018-2019
SRI	Tributación	2018

## XI. REFERENCIAS PERSONALES

**Apellidos y Nombres:** Ing. Byron Comina  
**Teléfono:** 0998108742  
**Correo electrónico:** byroncomina@yahoo.es

**Apellidos y Nombres:** Ing. Luis Lidioma  
**Teléfono:** 0995389534  
**Correo electrónico:** [luis.lidioma92@gmail.com](mailto:luis.lidioma92@gmail.com)


**Apellidos y Nombres:** Ing. Luis Yáñez  
**Teléfono:** 0987696874  
**Correo electrónico:** [luis.yanez78@gmail.com](mailto:luis.yanez78@gmail.com)

## XII. REFERENCIAS LABORABLES

**Apellidos y Nombres:** Ing. María Cárdenas  
**Teléfono:** 0995404701  
**Correo electrónico:** mary\_cardenas\_23@hotmail.com  
**Empresa:** Gad Pujilí

**Apellidos y Nombres:** Ing. Hernán Granja  
**Teléfono:** 0988745698  
**Empresa:** Gad Pujilí

## CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"




**DATOS DE LA EMPRESA**

EMPRESA : CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

RUC : 0501649456001

LUGAR : LATACUNGA- COTOPAXI

DIRECC : BARIO LA CALERA



### ASIENTOS CONTABLES

ASIENTO  AÑO

FEC. EMISION  MES

GLOSARIO

CUENTA	DETALLE DE CUENTA	DEBE	HABER
113101	Coop. San Francisco	250,00	
			250,00

OPCIONES

Guardar

Eliminar

Limpiar

Salir

**Operaciones** ✕

**Operación : Facturación - Compras**

Cta Abono

Periodo :

Tip Oper :

Proveedor :  **Luis Lidioma**

Tipo Doc. :  Documento :

Moneda :  Fec. Emisión :  Fec. Vcto :  T.C. = 5,000

Sub total :  IGV :  No Gravada :  I.S.C :

Total S/. :  Glosa :

N° Detrac. :  Fec. Detrac. :  Mon. Detrac. :

N° Cuenta	Descripción de Cuenta	D/H	Importe	Centro de costos
1 40111	IGV - CUENTA PROPIA	D	90,00	
2 42121	COMPUTADORA	H	591,00	

**TOTALES**

Debe : 90,00

Haber : 591,00

Saldo : 501,00

Código :

**Operaciones** X

**Operación : Facturación - Ventas**

Cta Cargo : 12131 - EN COBRANZA Periodo : 20-2019

Tip Oper : BASE IMPONIBLE DE LA OPERACIÓN GRAVADA

Cliente : 0503876922 Jose Morales

Tipo Doc. : 01 Factura Documento : 0001 0001221

Moneda : DOLARES Fec. Emisión : 15/02/2019 Fec. Vcto : T.C. = 1,000

Sub total : 2.500,00 IGV : 450,00 No Gravada : 1,00 I.S.C : 0

Total S/. : 2.951,00 Glosa : ACCIONES

N° Detrac. : Fec. Detrac. : Mon. Detrac. : 0

N° Cuenta	Descripción de Cuenta	D/H	Importe	Centro de costos
1	12131 acciones	D	2.951,00	
2	40111 IGV - CUENTA PROPIA	H	450,00	

**TOTALES**

Debe : 2.951,00  
Haber : 450,00  
Saldo : 2.501,00

Código : 2401 GUARDAR SALIR

**Operaciones** X

**Operación : Recibo por Honorarios**

Cta Abono : 42411 - HONORARIOS POR PAGAR Periodo : 02-2019

Tip Oper : VALOR DE LAS ADQUISICIONES NO GRAVADAS

Proveedor :

Tipo Doc. : 02 Recibo por Honorarios Documento : 001 02832

Moneda : DOLARES Fec. Emisión : 20/02/2019 Fec. Pago : T.C. = 1,000

Importe : 395,00 Rent. 4ta C. : 0 Ret. Solidari. : 0

Imp. Neto : 395,00 Glosa : PAGO DE SERVICIOS

Pasar cuenta

N° Cuenta	Descripción de Cuenta	D/H	Importe	Centro de costos
1	42411 HONORARIOS POR PAGAR	H	395,00	

**TOTALES**

Debe : 0,00  
Haber : 395,00  
Saldo : 395,00

Código : 3401 GUARDAR SALIR

**Mantenimiento de registros** X

Periodo : 02-2019 Anexo : Ventas Supr = Eliminar

Buscar

1	15/02/2019	503876922	Jose Morales	01-1-1221	2.951,00
---	------------	-----------	--------------	-----------	----------

FORMATO 5.1: "LIBRO DIARIO"  
 PERÍODO: FEBRERO 2019  
 RUC: 0501649456001  
 EMPRESA: CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

N° DEL ASIENTO ÚNICO	FECHA DE LA OPERACIÓN	GLOSA O DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	REFERENCIA DE LA OPERACIÓN				CÓDIGO	DENOMINACIÓN	MOVIMIENTO	
			COD. LIBRO O REGISTRO	N° CORREL.	N° DOC. SUSTENT.	CÓDIGO			DEBE	HABER
19-0001	15/02/2019	ACCIONES	14	0	01-1-1221	12131		2.951,00	0,00	
19-0001	15/02/2019	ACCIONES	14	0	01-1-1221	40111		0,00	2.951,00	
<b>TOTALES</b>								<b>2.951,00</b>	<b>2.951,00</b>	

AÑO : 2019 MES : FEBRERO

FORMATO : 6.1: LIBRO MAYOR  
 RUC : 5,01649E+11  
 EMPRESA : CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

FECHA DE LA OPERACIÓN	N° CORRELATIVO	DESCRIPCION O GLOSA DE LA OPERACIÓN	SALDOS Y MOVIMIENTOS	
			DEUDOR	ACREEDOR
01/02/2019	19-0002	MAQUINAS	250,00	0,00
<b>TOTALES S/.</b>			<b>250,00</b>	<b>0,00</b>

FORMATO : 6.1: LIBRO MAYOR  
 RUC : 5,01649E+11  
 EMPRESA : CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

FECHA DE LA OPERACIÓN	N° CORRELATIVO	DESCRIPCION O GLOSA DE LA OPERACIÓN	SALDOS Y MOVIMIENTOS	
			DEUDOR	ACREEDOR
15/02/2019	19-0001	ACCIONES	0,00	2.951,00
<b>TOTALES S/.</b>			<b>0,00</b>	<b>2.951,00</b>

EMPRESA : CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"  
 RUC : 0501649456001  
 PERIODO : CONSOLIDADO

N° CUENTA	DETALLE DE CUENTA CONTABLE	SUMAS		SALDOS		BALANCE		EGYP FUNCION		EGYP NATURALEZA	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
11	FONDOS DISPONIBLES	250,00	0,00	250,00		250,00					
12		2.951,00	0,00	2.951,00							
40		0,00	2.951,00		2.951,00						
**	<b>SUB TOTALES</b>	<b>3.201,00</b>	<b>2.951,00</b>	<b>3.201,00</b>	<b>2.951,00</b>	<b>250,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
**	<b>SALDOS</b>		<b>250,00</b>		<b>250,00</b>		<b>250,00</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
**	<b>TOTALES</b>	<b>3.201,00</b>	<b>3.201,00</b>	<b>3.201,00</b>	<b>3.201,00</b>	<b>250,00</b>	<b>250,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

PERIODO: FEBRERO 2019  
 RUC: 0501649456001  
 EMPRESA: CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

N° OPERAC	FECHA DE OPERAC	FECHA DE VCTA	TIP DE O	SER DE O	AÑO DE O	MONEDA	MONEDA	TIP DE O	MONEDA	INFORMACION DEL PROVEEDOR	APORTE GRAY DESTINADO A OPERACIONES DE CREDITOS Y DE PAGOS		APORTE GRAY DESTINADO A OPERACIONES DE ESPERANZAS Y BENTAS		APORTE GRAY DESTINADO A OPERACIONES DE CANTAS		VALOR DE LAS ABONIS. DE CANTAS	OTROS TRIBUTOS Y CARGOS	IMPORTE TOTAL	CONTRIBUCION AL PAGO ENITIVO POR SUJETO	CONSTANCIA DE DEPOSITO	TIP DE CASH	COMPROBANTE DE PAGO QUE SE MODIFICA			
											PAGO	ICV	PAGO	ICV	PAGO	ICV							FECHA DE EMISION	TIP DE E	SER DE E	MONEDA DE E

FORMATO : 14.1 - REGISTRO DE VENTAS E INGRESOS

PERIODO : FEBRERO 2019

RUC : 0204050001

EMPRESA : CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

NÚMERO DE REGISTRO DE OPERACIÓN	COMPROBANTE DE PAGO O RECIBIERO				INFORMACIÓN DEL CLIENTE			VALOR FACTURADO DE EXPORTACIONES	BASE IMPONIBLE OPERACIÓN CRATADA	IMPORTE DE LA OPERACIÓN EXONERADA O IMPACTA		ISC	ISCT Y/O IPM	OTROS TRIBUTOS Y CARGOS QUE NO FORMAN PARTE DE LA BASE	IMPORTE TOTAL DEL COMPROBANTE DE PAGO	TIPO DE CARRERA	REF. DEL COMPROBANTE DE PAGO O REC. ORIGINAL QUE SE MODIFICA											
	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VCTO	TIP	SECI	NÚMERO	RUC IDENTIFIC. TIP	IDENTIFIC. NÚMERO	APellidos y Nombres o RAZÓN SOCIAL			EXONERADA	IMPACTA					FECHA	TIP	SECI	NÚMERO								
15-0001	15/02/2019		01	0001	1020	Y	00075002	Juan Pineda	0,00	0,000,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00												
----- T O T A L E S -----																												

Archivo | REGISTROS | REPORTES

Guardar
 Inicio
 Diario
 Compras
 Ventas
 Honorarios
 Data
 Eliminar
 Clie\_Prove
 PCGE
 Costos
 Det\_Costos
 Limpiar\_Base

UTILIDADES | OPERACIONES | MANTENIMIENTO

N1

## CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"




**DATOS DE LA EMPRESA**

**EMPRESA :** CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

**RUC :** 0501649456001

**LUGAR :** LATACUNGA - COTOPAXI

**DIRECCION :** LATACUNGA

Archivo | REGISTROS | REPORTES

R\_Compras
 R\_Ventas
 L\_Diario
 L\_Mayor
 HH\_TT
 Balance
 EGYP

REGISTROS | LIBROS | RESULTADOS

**Ingreso de Proveedores**

### INGRESO DE CLIENTES

RUC CLIENTE:

NOMBRE CLIENTE:

DIRECCIÓN:

TELEFONO FIJO:

TELÉFONO FIJO 2:

E-MAIL:

CELULAR:

Ocupación:

**AMORTIZACION AUTOMÁTICA DE CRÉDITOS**

NIT ACREEDOR:  CEDULA:

FECHA DE DESEMBOLSO:  DD/MM/AA NOMBRE ACREEDOR:

INTERES MES:  % LINEA DE CREDITO:

MONTO:

PLAZO EN MESES:

IDENTIFICACION	NOMBRES Y APELLIDOS	INICIO	%	MONTO	TIEMPO EN MESES
1850105741	JAVIER QUIMBITA	26/01/2019	24,80	5.000	36
503319592	MAURO PICHUCHO	12/02/2019	15,60	5.000	36
0503876922	LEIDY MARÍA DIAS LUIS ADAN	03/02/2019	15,60	5.000	36

PERI	FECHA	CUOTA	INTERES	CAPITAL	SALDO	CAP. PAGADO
0	04/02/2019	0	0	0	1500	0
1	04/03/2019	339	234	125	1375	125
2	04/04/2019	339	214	125	1250	250
3	04/05/2019	320	195	125	1125	375
4	04/06/2019	301	176	125	1000	500
5	04/07/2019	281	156	125	875	625

## CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

**EMPRESA:** CAJA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO "SEÑOR DE LA CALERA"

**RUC:** 0501649456001

**LUGAR:** LATACUNGA - COTOPAXI

**DIRECCION:** LATACUNGA (Barrio la Calera)











