



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS,
HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE**

INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

**“IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL BANCO
COMUNAL SAN ANTONIO DEL BARRIO CAJÓN VERACRUZ DE LA
PARROQUIA TANICUCHÍ CANTÓN LATACUNGA PARA EL PRIMER
SEMESTRE DEL 2007”**

Proyecto presentado previo a la obtención del Título de Ingeniería en
Contabilidad y Auditoría C.P.A.

Autores:

Calapaqui Zumba Mayra Francisca

Chicaiza Toapanta Soraida Nataly

Director:

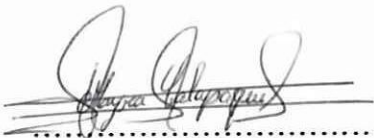
Lcda. Anita de Lourdes Pacheco Venegas

Latacunga – Ecuador

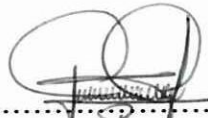
Mayo - 2008

AUTORIA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL BANCO COMUNAL SAN ANTONIO DEL BARRIO CAJÓN VERACRUZ DE LA PARROQUIA TANICUCHÍ CANTÓN LATACUNGA PARA EL PRIMER SEMESTRE DEL 2007”, son de exclusiva responsabilidad de los autores .



Mayra Francisca Calapaqui Zumba
C.I.050190900-6



Soraida Nataly Chicaiza Toapanta
C.I. 050297475-1

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el tema:

“Implantación de un Sistema Contable en el banco Comunal San Antonio del Barrio Cajón Veracruz – Tanicuchi”, de Calapaqui Zumba Mayra Francisca y Chicaiza Toapanta Soraida Nataly, postulantes de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científicos – técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Carrera de Ciencias Administrativas, Humanísticas y del Hombre de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, mayo 2008

El Director



Lcda. Anita de Lourdes Pacheco Venegas

UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI
CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANISTICAS Y DEL HOMBRE
Latacunga – Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Carrera de Ciencias Administrativas, Humanísticas y Del Hombre; por cuanto, los postulantes:.....

..... Calapaqui Zumba Mayra Francisca, Chicaiza Toapanta Soraida Nataly

con el título de tesis:.....
"IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL BANCO COMUNAL SAN ANTONIO DEL BARRIO CAJÓN VERACRUZ DE LA PARROQUIA TANICUCHÍ CANTÓN LATACUNGA PARA EL PRIMER SEMESTRE DEL 2007"

han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

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

Latacunga, 19 de junio 2008

Para constancia firman:



Nombres de Miembro de Tribunal
PRESIDENTE



Nombres Miembro de Tribunal
MIEMBRO



Nombres de Miembro de Tribunal
PROFESIONAL EXTERNO



Nombres Miembro de Tribunal
OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

Nos cumple dejar constancia de gratitud a nuestros distinguidos maestros quien con gesto propio de su extraordinaria calidad humana y de los hombres que saben amar a esta tierra donaron sus conocimientos, con el propósito de brindar a la juventud de hoy y a las futuras generaciones una permanente fuente de consulta y un valioso aporte cultural.

En especial a nuestra directora de tesis la Msc.Lcda.Anita Pacheco, a los socios del Banco Comunal San Antonio que compartieron sus experiencias para cimentar los aspectos prácticos del estudio y la culminación del presente sin olvidar los integrantes del tribunal de grado.

Mayra y Nataly

DEDICATORIA

A Dios a la memoria de mi abuelo, padre y a mi madre, hermanos que con sacrificio supieron darme ayuda moral, material y por el gran cariño que me dieron todos los días les doy las gracias.

Mayra

DEDICATORIA

Ha culminado una etapa más de mi vida de aquella en que mi existencia ha sentido la cálida vivencia de mi padre y hermanos quienes junto a mí me han brindado amor, el apoyo en momentos simples o complejos del diario caminar estudiantil y en especial a la memoria de mi madre.

Luego de 5 años de estudio universitario tengo la satisfacción de ofrecer esta tesis fruto de mis conocimientos y experiencia a mi familia quienes con su apoyo total hicieron de mí una mujer útil a la Patria.

Nataly

RESUMEN

Autores:

Mayra Calapaqui

Nataly Chicaiza

Actualmente el mundo de los negocios se desarrolla a pasos agigantados y este movimiento arrollador va de la mano con los cambios que surgen en la tecnología, las nuevas demandas de información, los cambios socios culturales y económicos existentes en este nuevo entorno.

La contabilidad se ha ido convirtiendo en el transcurso del tiempo, en un análisis más científico y razonado ofreciendo con precisión todos los requisitos imprescindibles para organizar la institución. Además trata de reflejar el estado económico de la empresa a través de las cuentas para tener exactitud y confiabilidad en el período contable.

La característica fundamental de la investigación está en un proceso de comunicación, información, entrenamiento y capacitación, dirigido a los socios del banco comunal San Antonio, en base a prioridades y delimitaciones clave de las necesidades vinculadas que son factores clave de este proceso cumplido en registros de evaluación técnica y desempeño práctico.

En este panorama se analiza los niveles de deficiencia y posibles soluciones del recurso técnico y tecnológico, sin olvidar el humano que son temas clásicos de una administración de contingencias, que tienen una idea de sinónimo de información y actualización de funciones o modernización de sistemas de contabilidad interna de calidad y resultado de menor ignorancia en actividades específicas.

La contabilidad interna y externa que se oferta en base a este estudio aclara un punto básico de interacción con socios, directiva y esencialmente el concepto de sistema contable que fundamenta el análisis e interpretación de datos económicos en aspectos primordiales teórico-prácticos en el entorno actual.

El siguiente esquema consta de procesos contables conectados al problema que se muestra en el avance del mismo, en términos prácticos y directos para su identificación, además registros contables, estados financieros de evaluación técnica que expresan el nivel económico de desarrollo del banco comunal. La primera función de la contabilidad es servir a la sociedad.

ABSTRAC

Nowadays the business world development to increase pass and movement sweeping the hands with changes that surge in the technology, demand news information, the changes culture, economic in this halpopen new.

The accounting in the convert time of scientific analyzing and reason to offer requirement essential to institution organize.

Addition reflected the economic state enterprise cross the account to have precision and confidence period accounting.

The fundamental characteristic of investigation a communication, information, training and enable process manage of the people bank communal in priority and delimitations the needs that key factory this complete process the evaluate registration technical and practice performace.

In this analyzing the deficiency level and recourse solution technical technology without human that classic theme of administration that have a information synonym notion and function of accounting internal system quality and result of ignorance less in specific activity.

The internal and external accounting that offer in study basic of partner, directive and accounting system concept that foundation analyzing, interpretation economic data in primordial aspect the present halfopen practice theoretical.

The following investigation project clear accounting process connect to the problem that advance model in practice terminal and direct to identify addition accounting registration, financial data of technical evaluation that express economic level the bank communal development. The primary function of accounting is to serve society.

INTRODUCCIÓN

La contabilidad es una actividad de prestación de servicios y constituye un instrumento de los negocios como medio para facilitar información financiera de las instituciones.

A los grupos interesados en la información financiera les interesa que los resultados de la contabilidad se ajusten a ciertas normas que aseguren la confiabilidad y la comparabilidad en la información contable.

De acuerdo a los principios generalmente aceptados que fundamentan a la contabilidad cada institución constituye una entidad que debe poseer un sistema contable unificado de consistente aplicación entre un ejercicio y otro para optimizar todos los elementos que intervienen en los procesos de desarrollo del comercio, adquiere importancia inusitada que permite tener de mano el control permanente de una institución proyectada a su desarrollo.

La implantación de un Sistema Contable en el Banco Comunal San Antonio ayudará a controlar los ingresos y egresos, saber con exactitud cuales son los movimientos económicos existentes para tomar decisiones en los casos que requiera la misma y así cumplir con la demanda de los socios y como también contar con las reservas necesarias de un momento en que puede estar involucrado la liquidez de la institución.

Se dotará a la institución de un sistema de contabilidad adecuado que le permitirá asignar los recursos económicos y materiales en función de las reales necesidades del área financiera. Se resolverá el problema del manejo de ingresos y egresos de caja, caja chica, auxiliar de bancos e inventarios.

Permitirá ofrecer un mejor servicio financiero profesional en lo que se refiere a operaciones contables existentes con el fin de asegurar la eficiencia en niveles óptimos requeridos de funcionamiento para los actuales cambios del medio en el

que se encuentran y a los diferentes avances tecnológicos a los que debe hacer frente y estar listo para cumplir con todo lo previsto.

Aportará más información sobre las actividades y movimientos financieros que realizará la institución en un período determinado, permitiendo conocer con mayor efectividad cada proceso contable a efectuarse.

Aumentaría la rentabilidad del banco comunal, consiguiendo la acumulación de utilidades e incrementando a la vez el número de socios.

Compilar los fundamentos teóricos y conceptuales en los que se enmarca la implantación del sistema contable del Banco Comunal San Antonio.

Diagnosticar la situación actual del manejo contable en el Banco Comunal San Antonio del barrio Cajón Veracruz-Tanicuchi, para determinar fortalezas y debilidades.

Proponer estrategias contables para el Banco Comunal San Antonio del barrio Cajón Veracruz -Tanicuchi que tenga como base las necesidades financieras concretas del banco utilizando las herramientas adecuadas de contabilidad que permita realizar un trabajo eficaz y eficiente.

La presente investigación es original porque no se ha realizado este tipo de propuesta anteriormente debido a la falta de capacitación ya que sus líderes no han tratado de buscar mejores estrategias para el engrandecimiento de su banco comunal.

Esta investigación tiene una relevancia social directa con el banco comunal, ya que éste se beneficiará de la Implantación del Sistema Contable y además dará beneficio a los socios a través de medios seguros y dinámicos.

En la actualidad la contabilidad ha alcanzado un nivel de autenticidad de información confiable y significativa para cumplir con las responsabilidades de la administración de varias organizaciones.

Dentro de este mundo donde la tecnología va progresando el banco comunal no puede quedar al margen, de aquí la necesidad de diseñar un sistema contable para de esta manera brindar un servicio de calidad a las expectativas de los socios.

El instrumento económico utilizado en este trabajo son los registros contables, estados financieros que permitirán la veracidad y confiabilidad de datos económicos de la entidad en un período determinado.

La gestión administrativa y financiera es su eje fundamental permitiendo la realización de las acciones oportunas en el área fundamental del conocimiento de las organizaciones, su naturaleza, dinamismo y relaciones.

Al mismo tiempo se trabajó con la población por ser un número pequeño, de 50 socios se utilizó la característica cuantitativa para obtener datos en forma exacta y veraz de los mismos, métodos de análisis y síntesis que permitieron la viabilidad y factibilidad de llevar a cabo la investigación, las técnicas aplicadas para la recolección de la información son la observación, encuesta que dieron a conocer las características de los socios y de los servicios que ofrece el banco comunal para realizar cambios positivos e innovadores para brindar servicios financieros y engrandecer sus ingresos económicos.

El presente trabajo se presenta organizado en capítulos que deberán emprender los socios del banco comunal para que empiecen a tomar éxitos. El mismo que contendrá:

Capítulo I Antecedentes de la investigación, categorías fundamentales, marco teórico.

Capitulo II Breve caracterización de la institución, diseño metodológico, métodos de investigación, técnicas de investigación, caracterización de las variables, verificación de la hipótesis, diseño de la propuesta.

Capitulo III Ejercicio Práctico, conclusiones y recomendaciones.

ÍNDICE

| CONTENIDO | Pág. |
|------------------------------------------------|-------------|
| PRELIMINARES | |
| Portada | |
| Autoría..... | i |
| Aval..... | ii |
| Agradecimiento..... | iii |
| Dedicatorias..... | iv-v |
| Resumen..... | vi |
| Abstrac..... | vii |
| Introducción..... | viii-x |
| CAPÍTULO 1 | |
| Antecedentes de la investigación..... | 1-4 |
| Categorías fundamentales..... | 4 |
| Marco teórico | |
| Gestión administrativa y financiera..... | 5-8 |
| Contabilidad..... | 9-12 |
| Contabilidad de cooperativas..... | 12-14 |
| Importancia de la contabilidad..... | 14-15 |
| Características de la contabilidad..... | 15-16 |
| Principios de la contabilidad..... | 16-20 |
| Ciclo contable..... | 20-22 |
| Nomenclaturas de cuentas..... | 22-24 |
| Documentos fuente..... | 24-36 |
| Estados financieros..... | 36-37 |
| Sistemas contables..... | 37-38 |
| Objetivos de los sistemas contables..... | 38-49 |
| Características de los sistemas contables..... | 39 |
| Estructura del sistema contable..... | 39-40 |
| Utilización de la información contable..... | 41-42 |

CAPÍTULO II

| | |
|----------------------------------------------------------|-------|
| Breve caracterización del Banco Comunal San Antonio..... | 43-44 |
| Unidad de estudio..... | 45 |
| Ficha de encuesta..... | 46-55 |
| Conclusiones y recomendaciones..... | 56-57 |
| Diseño de la propuesta..... | 58 |
| Datos informativos | 58 |
| Misión, Visión, Objetivos..... | 58 |
| Estructura organizativa..... | 59 |
| Objetivos | 59 |
| Objetivo general..... | 59 |
| Objetivos específicos..... | 59 |
| Descripción de la propuesta..... | 60 |

CAPÍTULO III

| | |
|------------------------------------|-------|
| Plan de cuentas..... | 61 |
| Transacciones..... | 62-66 |
| Estado de situación inicial..... | 67 |
| Libro diario..... | 68-73 |
| Mayorizaciones..... | 74-80 |
| Balance de comprobación..... | 81 |
| Estado de resultados..... | 82 |
| Estado de situación final..... | 83 |
| Registro de libro caja..... | 84-85 |
| Registro de préstamos..... | 86 |
| Registro de ahorros por pagar..... | 87 |
| Análisis financiero | 88-91 |
| Conclusiones..... | 92 |
| Recomendaciones..... | 93 |
| Referencias bibliográficas..... | 94-96 |
| Anexos..... | 97 |

CAPÍTULO 1

Antecedentes de la Investigación

Revisados los archivos del Centro de Información de la Universidad Técnica de Cotopaxi, se constató que no existen trabajos de Pregrado y Postgrado con temática igual o parecida, en otras fuentes existen estudios aislados del tema, siendo única en su género por lo que se procede a la investigación correspondiente relacionada al área contable.

La Contabilidad se remonta desde tiempos muy antiguos, cuando el hombre se ve obligado a llevar registros y controles de sus propiedades porque su memoria no bastaba para guardar la información requerida. Se ha demostrado a través de diversos historiadores que en épocas como la egipcia o romana, se empleaban técnicas contables.

La Contabilidad de doble entrada se inició en las ciudades comerciales italianas; los libros de contabilidad más antiguos que se conservan provienen de la ciudad de Génova, datan del año 1340, y muestran que, para aquel entonces, las técnicas contables estaban ya muy avanzadas.

La Contabilidad se desarrolló aún más como resultado de las necesidades de información de los comerciantes en las ciudades de Italia durante el siglo XV. En ese ambiente el monje Luca Pacioli, un matemático amigo de Leonardo Da Vinci, publicó en 1494 la primera descripción de la teneduría de libros por partida doble. El desarrollo contable aumentó durante la Revolución Industrial cuando las economías de los países desarrollados comenzaron la producción masiva de bienes.

Hasta ese momento el precio de las mercancías se fijaba sobre la base de lo que el gerente pensaba que era su costo, pero la mayor competencia exigió de los comerciantes sistemas de contabilidad más perfeccionados.

La Contabilidad es el lenguaje del comercio en el cual la historia de un negocio es registrada, sus operaciones quedan resumidas, su situación financiera manifestada y sus predicciones y presupuestos quedan expresados.

La Contabilidad es una actividad de prestación de servicios y constituye un instrumento de los negocios como medio para facilitar información financiera de las empresas.

El papel del gobierno ha llevado a un crecimiento mayor de la contabilidad. Al implantarse el impuesto sobre la renta, la contabilidad proporcionó el concepto de utilidad, igualmente el gobierno para asegurarse de que la información que utiliza para tomar decisiones es fiable, ha exigido una estricta responsabilidad contable de la comunidad de los negocios.

En el siglo presente y a raíz de la crisis de los años 30, Estados Unidos, el Instituto Americano de Contadores Públicos, organizó agrupaciones académicas y prácticas para evaluar la situación, de allí surgieron los primeros principios de contabilidad, vigentes aún muchos de ellos, otros con modificaciones. También, la crisis, dio origen al cambio de la certificación por los dictámenes de los Estados Financieros.

Todos los ciudadanos necesitan cierto conocimiento de contabilidad si desean actuar en forma inteligente y aceptar retos que les impone la sociedad.

En nuestros tiempos se produce grandes cambios económicos, originados, en los adelantos tecnológicos y en el aumento del comercio, que inciden en la contabilidad. La información ya no es utilizada únicamente por los dueños de la empresa, y otros usuarios se incorporan con sus necesidades bancarias.

Como núcleo del sistema de información de la contabilidad se encuentra el Libro Mayor, que contiene el catálogo de las cuentas necesarias para presentar el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias, entre otros reportes que se presentan a la gerencia como fuente de información para la toma de decisiones.

Además la Contabilidad Cooperativa nace como una forma de organización social integrada por personas físicas con base en intereses comunes y en los principios de solidaridad, esfuerzo propio y ayuda mutua, con el propósito de satisfacer necesidades individuales y colectivas, a través de la realización de actividades económicas de producción, distribución y consumo de bienes y servicios.

En todas las Sociedades Cooperativas será obligatoria la educación cooperativa y la relativa a la economía solidaria.

La Contabilidad Cooperativa, independientemente de la obligación de distribuir artículos o bienes de los socios, podrán realizar operaciones con el público en general, siempre que se permita a los consumidores afiliarse a las mismas en el plazo que establezcan sus bases constitutivas.

La Sociedad Cooperativa administra generalmente a grupos de pequeños productores o consumidores con el objeto de lograr determinados fines comunes. Tiene un carácter fundamentalmente social puesto que presta su apoyo a los más necesitados.

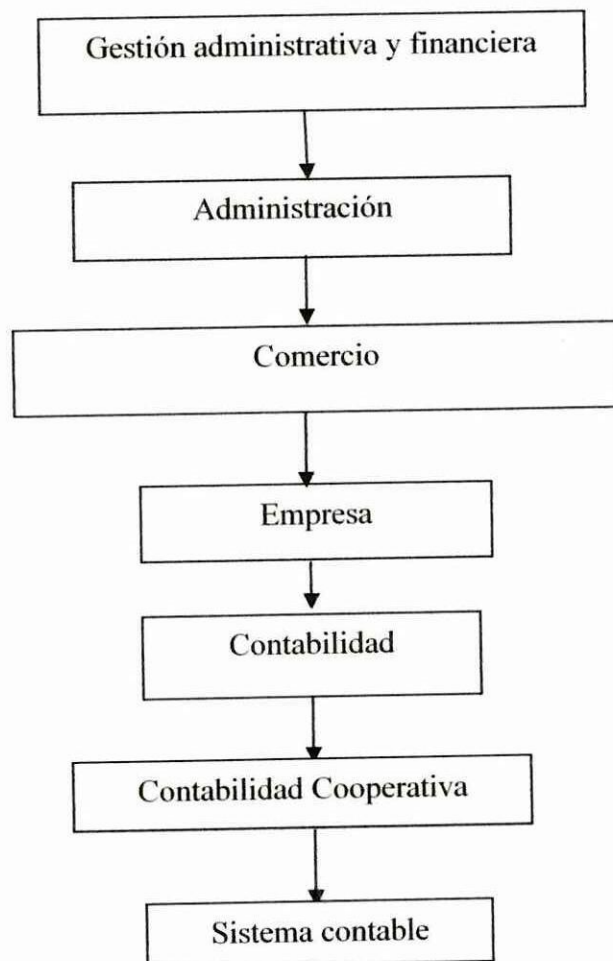
La función de la sociedad es la supresión de lucro del intermediario en provecho de los socios a quienes reciben de ella bienes o servicios. En base a esto el término de utilidad cambia al de rendimiento.

Con el objeto de mantener siempre la unidad entre los miembros de las cooperativas se ha establecido ese principio. El cooperador tiene completa libertad de pensar y opinar en las órdenes políticas y religiosas pero es conveniente que sus creencias no sean llevadas al seno de la asociación, para evitar que el apasionamiento pueda desviar el objetivo o provocar choques entre personas, quebrando la unión.

Los principios cooperativos son lineamientos por medio de los cuales las cooperativas basan sus valores, son pautas para juzgar comportamientos y tomar

decisiones, son marcos dentro de cuyos límites se puede actuar. Constituyen el espíritu de las cooperativas, no son independientes unos de otros, sino que forman un sistema y son inseparables, se apoyan y refuerzan unos a otros y cuando se ignora a uno los otros se debilitan, ya que los mismos representan la esencia del sistema y forman una estructura que garantiza el funcionamiento y perdurabilidad de la cooperativa .

CATEGORIAS FUNDAMENTALES



MARCO TEÓRICO

GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

El desarrollo de los tipos de información más relevante para la toma de decisiones empresariales específicas y la interpretación de esa información se denomina contabilidad de gestión administrativa.

La contabilidad administrativa utiliza las técnicas de costos y los pronósticos para lograr su meta de ayudar a los ejecutivos a formular planes a corto y largo plazo, medir el éxito en la ejecución de estos planes, identificar aquellos problemas que requieren una atención ejecutiva, escoger entre métodos alternos para lograr los objetivos de la empresa.

En todo nivel organizacional de una empresa surgen problemas específicos para los cuales se necesita la contabilidad como ayuda en la definición del problema, para identificar los cursos alternos de acción y para escoger entre estas alternativas.

La contabilidad administrativa se refiere a la información contable desarrollada para los administradores dentro de una organización. En otras palabras, la contabilidad administrativa es el proceso de identificar, medir, acumular, analizar, preparar, interpretar y comunicar la información que ayuda a los administradores a cumplir con los objetivos de la organización.

Es decir que la gestión administrativa consiste en el diseño de acciones cuya misión es alcanzar los objetivos que se desean en un período determinado, básicamente en lo referente a la operación de la institución, usando diferentes herramientas como los presupuestos relacionados al área financiera.

La coordinación es un proceso que consiste en integrar las actividades de departamentos independientes a efecto de perseguir las metas de la organización con eficacia. Sin coordinación la gente perdería de vista sus papeles dentro de la organización y enfrentaría la tentación de perseguir los intereses de su departamento, a expensas de las metas de la organización.

Administración

De acuerdo al autor HAROLD Koontz (1995 Pág.4) “Administración es el proceso de diseñar y mantener un ambiente en el que las personas trabajando en grupos alcancen con eficiencia metas seleccionadas.”

Las investigadoras consideran que la administración dentro de la institución es fundamental porque es la guía de la consecución de los objetivos trazados con anterioridad por la organización y que a la vez permiten crear un ambiente de trabajo favorable dentro del ámbito laboral.

La administración es una disciplina que tiene por finalidad dar una explicación acerca del comportamiento de las organizaciones, además de referirse al proceso de conducción de las mismas.

La administración no solo busca explicar el comportamiento de las organizaciones, sino que comprende un conjunto de reglas, normas, procedimientos para operar y transformar esa realidad que son las organizaciones.

La administración es una especialidad que trata de las cuestiones referentes al tiempo y a las relaciones humanas que se presentan en las organizaciones.

La administración representa un intento por crear un futuro deseable sin olvidar el pasado y el presente.

La administración se ejercita en una época histórica concreta y es reflejo de ella.

La administración es un ejercicio cuyas condiciones y repercusiones surgen con el paso del tiempo.

La administración es la principal actividad que marca una diferencia en el grado que las organizaciones le sirven a las personas que afectan.

El éxito que puede tener la organización al alcanzar sus objetivos y también al satisfacer sus obligaciones sociales depende, en gran medida, de sus gerentes.

Comercio

Según VÁSQUEZ José (2002 Pág. 4) “Comercio es una actividad de los pueblos destinada a relacionar los sectores producción y consumo tanto a nivel local, como regional y mundial.”

En este sentido el comercio trata de intercambiar los bienes y servicios para satisfacer las necesidades de la colectividad y así generar actividad económica relacionada con las unidades monetarias que rigen a un determinado país.

El origen del comercio se pierde en la noche de los tiempos mucho antes de que el hombre empezará a servirse de la escritura ya sabía comerciar aunque sólo en forma primitiva.

El trueque se simplificó grandemente con el uso de la moneda, después con el uso de la industria y de civilización, los cambios de artículos fue creciendo de acuerdo a las necesidades de cada persona. Nace en las empresas, sociedades que proveen a los comerciantes y estos a cambios de artículos y de productos tan frecuentes que algunos hombres se dedicaron especialmente al trabajo de llevarlo a cabo.

El comercio incrementa el valor a los bienes en virtud de llevarlos hacia lugares donde no se producen y se los necesita; y poniéndolos al alcance del consumidor.

El comercio es una actividad de intercambio y aproximación con propósito de lucro.

El comercio abarca la actividad de aproximación o intermediación con propósito de lucro, actividad que realizan en forma habitual o profesional las personas o instituciones llamadas comerciantes.

El comercio persigue dos finalidades fundamentales:

- a) Satisfacer las necesidades del consumidor.
- b) Generar utilidades económicas para el comerciante.

Empresa

De acuerdo al autor VÁSQUEZ José (2002 Pág.67) “Empresa es una organización de personas que realiza una actividad económica debidamente planificada y se orienta hacia la intervención en el mercado de bienes y servicios, con el propósito de obtener utilidades.”

Las investigadoras manifiestan que toda organización puede estar conformada por varias personas con el objetivo de generar actividad económica a través de la venta de recursos materiales en beneficio de la colectividad y del entorno en el que se desenvuelve cotidianamente.

La empresa es el instrumento universalmente empleado para producir y poner en manos del público la mayor parte de los bienes y servicios existentes en la economía.

Existen dos tipos de empresas, las que ofertan bienes y las que ofertan servicios. Las empresas que ofertan bienes como parte de sus transacciones conforman los sectores de la producción y la comercial.

Las empresas que ofertan servicios como parte de sus transacciones conforman el sector servicios en una economía.

CONTABILIDAD

La contabilidad es una herramienta empresarial que permite el registro y control sistemático de todas las operaciones que se realizan en la institución, por ende no existe una definición concreta de la contabilidad.

Aún cuando la contabilidad emplea el lenguaje familiar en el cual todos nuestros pensamientos se expresan como el lenguaje que se usa en un contrato es decir por convención se emplean palabras y frases que tienen un significado especial.

Según BOTER Fernando (1923 - Pág. 7) "Contabilidad es la ciencia que coordina y dispone en libros adecuados, las anotaciones de las operaciones, efectuadas por una empresa mercantil, con el objeto de poder conocer la situación de dicha empresa, determinar los resultados obtenidos y explicar las causas que han producido estos resultados.

En este sentido la contabilidad constituye el marco de referencia de la actuación contable de las entidades para el control de los fondos y para comprender el significado de las cantidades que obtienen y evitar problemas relacionados a pérdidas económicas de recursos de la institución.

CORTÈS Jesús (1932 - pág. 1 y 2) expresa que "La contabilidad es la ciencia que tiene por objeto el registro de las operaciones económicas efectuadas por una persona o entidad, con el fin de conocer sus resultados y la situación de la misma"

Las investigadoras manifiestan que el proceso contable es indispensable dentro de las entidades para brindar fluidez de información financiera oportuna cuando los directivos de la misma requieran conocer la situación actual de la empresa.

La Contabilidad como Sistema de Información

Constituye parte del sistema de información del ente, es el conjunto coordinado de procedimientos y técnicas que proporcionan datos válidos, luego de ordenar,

clasificar, resumir y registrar hechos y operaciones económicas, que brinda información sobre la composición del patrimonio del ente.

La información contable debe atender a situaciones del pasado, del presente y del futuro.

1. Del pasado, por que sirven de base para las comparaciones que permiten determinar la situación de la organización en épocas distintas.
2. Del presente, porque va indicando la calidad y la dirección del desarrollo de los acontecimientos, marca la realidad concreta a la fecha.
3. Del futuro porque sin descuidar lo que pasa hoy, permite poner un ojo en el mañana y gerenciar con anticipación.

Teoría Contable

La teoría contable es un conjunto cohesivo de proposiciones conceptuales hipotéticas y pragmáticas que explican y orientan la acción del contador en la identificación, medición y comunicación de información económica es decir trata de explicar y predecir los fenómenos que se presentan en la práctica contable.

La teoría contable tiene una gran incidencia en la aplicación de la contabilidad, ya que esta es la herramienta principal para solventar los posibles cambios que se presenten en la realidad económica futura, dándole al contador así una nueva perspectiva en la cual debe basar su nueva responsabilidad frente a la empresa.

Técnicas de la Contabilidad

Las técnicas contables es el conjunto de herramientas que utiliza el contador para la mejor investigación, comprensión y presentación de la información.

Para lograr la enseñanza desarrolladora de la contabilidad se ha elaborado un conjunto de técnicas para la solución de situaciones problemáticas contables.

Existen técnicas relacionadas con la formalización de asientos contables, técnicas para el análisis financiero, técnica en los registros, etc.

Técnica de la cuenta T: Esta técnica nos permite determinar los saldos finales de un ejercicio o período. Ejemplo: después de realizar las operaciones en el libro diario realizamos esta técnica.

Técnica de la identificación del débito: Esta técnica permite determinar las cuentas que se debitan en una operación económica determinada y su importe se emplea un determinado procedimiento de trabajo.

Técnica de la identificación del crédito: Esta técnica permite determinar las cuentas que se acreditan en una operación económica determinada y su importe. Analiza si solo algún recurso de la empresa, si la empresa adquiere alguna obligación, determina si cancela o disminuye algún derecho y si disminuye sus gastos.

Técnica de comprobación por partida doble

Esta técnica consiste en comprobar si se cumple el método de la partida doble. En su aplicación se ejecuta algunas acciones:

Determinó si se existen como mínimo una cuenta anotada al debe y otra anotada al haber.

Determinó si la suma de los importes anotados en el haber es igual a la suma de los importes anotados en el debe.

Técnicas del Balance: Se utiliza para valorar, la situación económica de la empresa. El balance proporciona información sobre los activos, pasivos y neto patrimonial de la empresa en una fecha determinada (el último día del año o ejercicio económico).

Técnica del Estado de Pérdida y Ganancia

La cuenta de pérdidas y ganancias refleja el resultado obtenido a partir del desarrollo la actividad de la empresa en un plazo determinado, ya sea el trimestre o el año, reflejando los ingresos, gastos, pérdidas y beneficios obtenidos durante ese período por la empresa.

La información contable se elabora siguiendo un método específico, que recoge, clasifica y sintetiza los acontecimientos que pueden resultar importantes para sus usuarios. Las consecuencias de estos hechos, generalmente, se expresarán en unidades monetarias.

Los datos así obtenidos se plasman en unos cuadros de síntesis que son los estados financieros o contables.

La información que se difunde al exterior de la unidad económica ha de ser útil para que los distintos agentes económicos aumenten sus posibilidades de acumulación de recursos. Entre ellos se podrían señalar a los acreedores, los trabajadores, la Administración Pública del Estado (sobre todo en materia de impuestos), las entidades financieras que colaboran con la entidad, etc.

Otra información de distinto contenido, denominada información interna, sólo es utilizada en el ámbito interno de la unidad empresarial. Los datos que ésta proporciona sirven, a los responsables de la unidad empresarial, para planificar y controlar la gestión, así como para delimitar responsabilidades a fin de actuar eficaz y eficientemente.

Contabilidad de Cooperativas

La cooperativa es una forma de organizar empresas con fines económicos y sociales, donde lo importante es trabajar en común para lograr un beneficio. Se diferencia de otro tipo de empresa en que es más importante el trabajo de los asociados que el dinero que aportan.

El cooperativismo busca desarrollar al hombre con el valor de la cooperación, de la igualdad, de la justicia, del respeto y del trabajo conjunto.

El cooperativismo, como movimiento y doctrina, cuenta con seis valores básicos.

Estos son:

- Ayuda Mutua
- Responsabilidad
- Democracia
- Igualdad
- Equidad
- Solidaridad

La cooperación es la expresión económica de la democracia y, por consiguiente, la libertad individual es el jefe de su funcionamiento social.

Las asociaciones cooperativas se rigen mediante las más limpias y depuradas normas democráticas: libre manifestación de la voluntad de cada persona con igual valor a la de los demás; un hombre, un voto con absoluta independencia del capital, ya que este es servidor y nunca amo; y autonomía frente al Estado, con las únicas limitaciones que la moral y la ley imponen para proteger los intereses de la comunidad.

Dentro de la organización económica que impera en el mundo occidental, las fuentes de financiamiento están representadas por las personas e instituciones que son capaces de proveer el capital para el financiamiento de las empresas.

En general estas personas o instituciones se denominan inversionistas, las cuales desean invertir su capital en empresas que les produzcan el máximo rendimiento o dividendo. Por lo general, la inversión se canaliza al sistema cooperativo, donde inversionistas o pequeños ahorrantes depositan sus capitales con la finalidad de que estos sean colocados en las empresas, en forma de préstamos o créditos, o bien directamente destinado a la compra de valores como sucede con los bancos comunales.

El financiamiento tiene dos grandes fuentes: el capital propio y el capital prestado. El primero proviene de los propios inversionistas o socios de los bancos, y el capital prestado se obtiene del sistema bancario o instituciones especializadas en financiamiento de bancos comunales.

Cuando se trata de la empresa individual generalmente el promotor es el propietario de la empresa quien provee el capital invirtiendo sus fondos privados en la misma.

En las empresas colectivas existe una identidad o relación directa entre los promotores y socios de la empresa, de manera que el financiamiento se produce o se origina por la relación de socios y promotores, generalmente los promotores interesan a un grupo de socios quienes proveen el capital de la empresa.

Esta es la regla de oro de la cooperativa: educar y servir, con el objeto de elevar el nivel de vida espiritual y material de los miembros de la comunidad.

El buen éxito y el amplio desarrollo alcanzado por el movimiento cooperativo en todas las naciones se deben al estricto cumplimiento de principios en unidad con un grupo de socios.

Importancia de la Contabilidad

La contabilidad es un registro metódico de las operaciones de una empresa, y su importancia se deriva de las siguientes consideraciones:

- El empresario invierte valores en el negocio y necesita controlar que su movimiento este justificado, y las existencias en todo tiempo sean las debidas.
- No solamente se invierten valores propios en el negocio, sino también valores ajenos, precedentes de compras a créditos o préstamos, y por lo tanto se requiere conocer los por menores de estos compromisos.

□ Al registrar las operaciones realizadas y los resultados de las mismas, se va haciendo historia, de cuyo estudio puede obtenerse resultados el empresario para normar sus actos futuros.

□ Los impuestos están basados en la inversión de capitales, por lo tanto se requiere llevar contabilidad que sirva como fuente de datos y prueba, en el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

En este contexto se considera que la contabilidad es importante porque sirve al empresario: para controlar el movimiento de sus valores; conocer el resultado de sus operaciones; su posición con respecto a los acreedores, y servir en todo tiempo de medio de prueba de su actuación comercial.

Características de la Contabilidad

La información financiera que genera la contabilidad debe ser oportuna y adecuada es decir:

- Debe estar a disposición en el momento en que se necesite.
- Debe ser confiable.
- Debe ser presentada en un lenguaje de fácil comprensión.

De acuerdo al autor ZAPATA Pedro (1997, Pág.8, 9) “los campos de especialización de la contabilidad es única en sus principios y múltiple en sus aplicaciones”. De tal manera que podemos hablar de:

Contabilidad financiera, es un sistema de información destinado a proporcionar información a terceras personas relacionadas con la empresa como accionistas, inversionistas a fin de facilitar sus decisiones.

Contabilidad administrativa, sistema de información al servicio de las necesidades de la administración con orientación programática destinada a facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones.

Contabilidad comercial o general, es aquella que se utiliza en los negocios de compra-venta de mercaderías y servicios no financieros.

Contabilidad de costos, se aplica en las empresas manufactureras, mineras, agrícolas, y pecuarias.

Es un sistema de información que clasifica, acumula, controla y asigna los costos para determinar los costos de actividades, procesos y productos y con ello facilitar la toma de decisiones, la planeación y el control administrativo. Los informes de costos son muy útiles también para la planeación y selección de alternativas ante una situación dada.

Contabilidad gubernamental, se aplica en las empresas y organismos del Estado.

La contabilidad Gubernamental, constituye el sistema de información financiera más importante de los Organismo del sector público, a través del cual se puede conocer la gestión realizada y los efectos que ellas producen en el patrimonio público. Esta contabilidad la llevan las instituciones públicas.

Contabilidad de instituciones financieras, es aquella que se utiliza en las entidades financieras para registrar depósitos en cuentas corrientes y de ahorro, liquidación de intereses, comisiones, cartas de crédito, remesas y otros servicios bancarios.

Principios de la Contabilidad

Los Principios de contabilidad generalmente aceptados son los siguientes:

Ente contable

Lo constituye la empresa que como entidad desarrolla la actividad económica. El campo de la contabilidad financiera es la actividad económica de la empresa.

Cuando temporalmente se deban contabilizar en forma separada ciertos recursos y operaciones de carácter financiero, por ejemplo algunos proyectos, esta situación no se interpretará como la creación de un nuevo ente contable sino como una modalidad técnica contable adoptada para cumplir con exigencias de control e información que se han definido como necesarias para una buena administración institucional.

En estos casos, el ente contable seguirá siendo la institución pública y como tal deberá presentar un solo juego de estados financieros que integre todos sus módulos o subsistemas contables.

Cuando uno o más entes contables independientes se fusionen o de alguna otra manera se combinen, pasarán a constituir un ente contable único.

Uniformidad

Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación deberá dejarse constancia expresa de tal situación a la vez que informar sobre los efectos que causen en la información contable.

Empresa en marcha

La entidad se presume en existencia permanente salvo especificación de lo contrario caso en el cual las cifras de sus estados financieros representan valores históricos o modificaciones de ellos sistemáticamente obtenidos.

Todo organismo económico se considera en marcha cuando tiene continuidad es decir que sigue operando esto se refleja en el éxito que se mide por la diferencia entre el valor de lo que vende o del servicio que presta y el costo de los recursos que se usan para obtener esos ingresos.

Revelación suficiente

La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Los estados financieros y sus notas contendrán y revelarán todas las transacciones, hechos o situaciones de relativa importancia, que sean de interés para las decisiones que deban adoptar los usuarios o lectores.

Igual criterio se mantendrá respecto de la información financiera complementaria y de otra de uso interno y externo.

Realización

El ingreso es reconocido usualmente cuando los activos son vendidos o los servicios son prestados.

Unidad de medida

Es la unidad de medida para la contabilidad financiera. Cuando la moneda de curso legal experimente variaciones importantes en su poder adquisitivo, cada ente contable reconocerá y registrará la incidencia de dichas variaciones en sus activos, pasivos y patrimonio.

El cálculo de estas variaciones se sustentará en índices que recojan los cambios producidos en el valor del correspondiente activo, pasivo o patrimonio.

Conservatismo

La operación del sistema de información contable no es automática ni sus principios proporcionan guías que resuelvan sin duda cualquier dilema que pueda plantear su aplicación.

Causación

Los ingresos y gastos deben ser reconocidos cuando se generen u ocurran sin importar el momento de cobro o pago.

Consistencia

Para los usos de la información contable es necesario seguir procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo.

Los principios, políticas y normas técnicas serán aplicados en forma consistente a lo largo de un período y de un período a otro, para que la información sea comparable.

Todo cambio de importancia en la aplicación de los principios, políticas y normas técnicas, será revelado en notas a los estados financieros que cuantifiquen su efecto y expongan las razones del mismo.

Partida Doble

Permite expresar hechos económicos, y consiste en realizar una doble anotación, o sea, anotar en una cuenta en el debe y en otra cuenta en el haber. Siendo el importe anotado en el debe igual al anotado en el haber. Esta igualdad en el registro de cada operación hace que no se altere la igualdad patrimonial.

Los valores que se registran en el debe se denominan débitos o cargos; por lo tanto debitar o cargar una cuenta es colocar una partida en el debe.

Los valores que se registran en el haber se denominan créditos o abonos, por lo tanto acreditar o abonar una cuenta es colocar una partida en el haber.

La diferencia entre el movimiento débito y el crédito de una cuenta es lo que se denomina saldo.

El Ciclo Contable

Es el conjunto de pasos o fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable, durante la vida de un negocio. Se inicia con el registro de las transacciones, continúa con la labor de pase de las cantidades registradas del diario al libro mayor, la elaboración del balance de comprobación, la hoja de trabajo, los estados financieros, la contabilización en el libro diario de los asientos de ajuste, su traspaso a las cuentas del libro mayor y, finalmente el balance de comprobación posterior al cierre.

Pasos del Ciclo Contable

Como explicamos anteriormente la vida de un negocio o de una empresa se divide en períodos contables, y cada período es un ciclo contable recurrente, que empieza con el registro de las transacciones en el diario y que termina con el balance de comprobación posterior al cierre.

Para comprender con más exactitud y cabalidad todos los componentes del ciclo contable se necesita que cada paso se entienda y se visualice en su relación con los demás.

Los pasos, según el orden en que se presentan, son los siguientes:

1.- Balance General al principio del período reportado:

Consiste en el inicio del ciclo contable con los saldos de las cuentas del balance de comprobación y del mayor general del período anterior.

2.- Proceso de análisis de las transacciones y registro en el diario:

Consiste en el análisis de cada una de las transacciones para proceder a su registro en el diario.

3.- Pase del diario al libro mayor:

Consiste en registrar en las cuentas del libro mayor los cargos y créditos de los asientos consignados en el diario.

4.- Elaboración del Balance de Comprobación no ajustado o una hoja de trabajo (opcional):

Consiste en determinar los saldos de las cuentas del libro mayor y en comprobar la exactitud de los registros. Con la hoja de trabajo se reubican los efectos de los ajustes, antes de registrarlos en las cuentas; transferir los saldos de las cuentas al balance general o al estado de resultados, procediendo por último a determinar y comprobar la utilidad o pérdida.

5.- Analizar los ajustes y las correcciones, registrarlos en el diario y transferirlos al mayor:

Consiste en registrar en el libro diario los asientos de ajuste, con base en la información contenida en la hoja de trabajo, en sus columnas de ajustes; se procede luego a pasar dichos ajustes al libro mayor, para que las cuentas muestren saldos correctos y actualizados.

6.- Elaboración de un balance de prueba ajustado

7.- Elaboración de los estados financieros formales

Consiste en reagrupar la información proporcionada por la hoja de trabajo y en elaborar un balance general y un estado de resultados.

8.- Cierre de libros

Consiste en contabilizar en el libro diario los asientos para cerrar las cuentas temporales de capital, procediendo luego a pasar dichos asientos al libro mayor, transfiriendo la utilidad o pérdida neta a la cuenta de capital. Los saldos finales en el balance general se convierten en los saldos iniciales para el período siguiente.

Nomenclatura de Cuentas

Es el conocimiento de todas las cuentas que conforman el plan de cuentas y su aplicación correcta.

Activo.-Está formado por los bienes, valores, derechos de cobro, pagos por adelantado que realiza la empresa.

Pasivos.-Son obligaciones deudas que tiene la empresa con terceras personas pagaderas en bienes, valores o por medio de servicios.

Patrimonio.- Constituye la diferencia del activo y del pasivo.

Capital.- Son valores que el dueño de la empresa ha aportado para el funcionamiento de la misma.

Gastos.-Son valores que egresan de la empresa para efectuar compras o pagos necesarios para su funcionamiento.

Plan de Cuentas

1. Activo

1.1. Corriente

1.1.1. Disponible

1.1.1.1. Caja Chica

1.1.1.2. Caja

1.1.1.3. Bancos

1.1.1.4 Inversiones

1.1.2 Exigible

1.1.2.1. Clientes

1.1.2.2. Cuentas por Cobrar

1.1.2.3. Documentos por Cobrar

1.1.3 Realizable

1.1.3.1. Mercaderías

1.2. Fijo

1.2.1 Tangibles

1.2.2 No Depreciables

1.2.2.1. Terrenos

1.2.3 Depreciables

1.2.3.1. Edificios

1.2.3.2. Muebles y Enceres

1.2.3.3. Equipo de Oficina

1.2.3.4. Instalaciones

1.2.3.5. Maquinarias

1.2.3.6. Herramientas

1.2.3.7. Vehículos

1.3. Otros Activos

1.3.0 Diferidos

1.3.0.1. Suministros y Materiales

1.3.0.2. Seguros Prepagados

1.3.0.3. Arriendo Prepagado

1.3.0.4. Publicidad Prepagada

1.3.0.5. Impuesto a la renta anticipada

2. Pasivos

2.1. Exigible

2.1.1. Corto Plazo

2.1.1.1. Proveedores

2.1.1.2. Cuentas por Pagar

2.1.1.3. Documentos por Pagar

2.1.1.4. Beneficios Sociales por Pagar

2.1.1.5. Sueldos por Pagar

2.1.1.6. Impuesto por Pagar

2.1.1.7. Iva por Pagar

2.1.1.8. Participación Utilidades por Pagar Empleados

2.1.1.9. Utilidades por Pagar

2.1.1.10. Porción Corriente del Pasivo a Largo Plazo

2.1.2. Largo Plazo

2.1.2.1. Documentos por Pagar

2.1.2.2. Hipotecas por Pagar

3. Patrimonio

3.1. Capital Aportado

3.2. Reservas

Legal

Estatutaria

Voluntaria

3.3. Superávit, Ganancias Retenidas

4. Orden

4.1. Impuesto al valor agregado

5. Resultados

5.1. Ingresos

5.1.1. Operacionales

5.1.1.1. Ventas

5.2. Egresos

5.2.1. Operacionales

5.2.1.1. Compras

Documentos Fuente

Constituyen la evidencia escrita que da origen a los registros contables y respalda todas las transacciones que realiza la empresa.

La clasificación de los documentos fuentes se realiza bajo los siguientes criterios.

Según su importancia se clasifican en:

Documentos principales.-Aquellos considerados indispensables y en consecuencia se generan como contrasena fundamental de la transacción; por ejemplo: las facturas, las notas de venta, las notas de crédito, etc.

Documentos Secundarios.-Aquellos que completan el expediente de una transacción, por ejemplo: las notas de pedido, las facturas pro forma, las actas de entrega recepción, las notas de ingreso o afines, memorandos, etc.

Documentos internos.-Aquellos que deben ser expedidos por la empresa y por lo tanto entregados como contraseña de la transacción, ejemplo: nota de venta.

Documentos externos.-Aquellos que deben llegar a la empresa con el fin de evidenciar las operaciones efectuadas con otros entes, por ejemplo: las facturas de compras.

Archivo de la documentación contable

Es obligación del contador almacenar debidamente la documentación, guardarla durante el tiempo exigido por la ley y presentarla a auditores y otros organismos de control, legalmente facultados para ello. No debe libremente, exhibirla ni divulgar su contenido.

Comprobantes

El comprobante es el medio escrito de justificación o autorización de una transacción u operación realizada en la empresa o negocio. Deben quedar plenamente comprobadas con el objeto de que la contabilidad se encargue de registrarlas y cumplir de este modo con el objetivo de servir de prueba ante terceras personas.

Sin embargo pretendemos dar una clasificación que en síntesis abarque el conjunto de las operaciones de la empresa o negocio.

Recibo de Caja

Son comprobantes que se utilizan para dar ingreso a caja de los dineros recaudados ya sea en efectivo o en cheques.

La preparación de este comprobante puede hacerse en original y una copia así:

El original se debe entregar a la persona que efectúa el pago.

La copia es para contabilidad como soporte o respaldo del comprobante diario.

RECIBO DE CAJA

| | | |
|------------------|--------------|----------------|
| | | N.- |
| Fecha | Recibido de: | C.C./nit. |
| La suma de: | | |
| Por concepto de: | | |
| | | |
| | Codificación | Débito Crédito |
| | | |
| Firma sello | | Efectivo |

Orden de pago

Es el comprobante por el cual se autoriza el desembolso o pago a determinada persona ya sea natural o jurídica.

Es conveniente anotar que con relación a los desembolsos o pagos que deben hacer las empresas o negocios generalmente se abstienen de hacerlos en dinero efectivo y más bien recurren al sistema de giro de cheques que les ofrece mayor seguridad y les permite establecer un control más eficaz sobre el efectivo de la empresa.

Banco Comunal San Antonio

| | |
|--------------------------|------------------|
| ORDEN DE PAGO N.- | |
| Fecha: | |
| Páguese a: | |
| La suma de: | |
| Por concepto de: | |
| | Efectivo: Por \$ |
| | Firma: |

Elaboración del comprobante de diario.

| COMPROBANTE DE PAGOS N.- | | | | |
|---------------------------------|---------|---------|-------------|-------|
| Código | Cuentas | Parcial | Debe | Haber |
| | | | | |
| Elaboró | | Revisó | Contabilizó | |

Registro de cobros

Es importante recordar el vencimiento de las cuentas, para procurar el pago oportuno de los clientes.

Cuando el cliente efectúa el pago por caja, la encargada elabora un recibo de caja como constancia del mismo.

| COMPROBANTE DE COBROS N.- | | | | |
|----------------------------------|---------|---------|-------------|-------|
| Código | Cuentas | Parcial | Debe | Haber |
| | | | | |
| Elaboró | | Revisó | Contabilizó | |

Pero los más utilizados dentro del banco comunal serán los siguientes para llevar de una manera clara la contabilidad de este grupo de mujeres:

- Reporte y partida del lote de préstamos
- Plan de pagos consolidado

- Seguimiento y control del ciclo por socia
- Prepago

Préstamos

El Banco Comunal funcionará con créditos por ciclos de 6 meses:

Cuenta externa, las socias pagarán mensualmente la cuota correspondiente a capital e interés según fecha programada.

Las participantes del préstamo de la cuenta externa son mujeres que demuestren criterios y manejen principios de solidaridad mutua.

Quienes posean una actividad económica agrícola-pecuaria o de comercio, basándose en la aplicación de la ficha socio-económica, requisito previo al otorgamiento del crédito.

Cuenta interna, está formada por los ahorros iniciales y voluntarios de las socias, los mismos que al inicio de un nuevo ciclo se utilizará el 70% como préstamos y 30% en inversiones.

El tamaño de préstamos será de acuerdo a la disponibilidad de fondos, el tipo de negocio y a los ahorros acumulados por la socia.

Ahorros voluntarios, la socia podrá ahorrar voluntariamente, la cantidad que desee.

Ganancias son las que se obtienen por los intereses generados en la cuenta interna, por inversiones e intereses generados por la cuenta de ahorros, multas y otros. Serán calculadas después de que el Banco Comunal ha cubierto el total de sus gastos.

Las ganancias del Banco Comunal se distribuirán de la siguiente manera:

Fondo de emergencia.-Este fondo se utilizará para acciones de salud en calidad de préstamos, se destinará un 10% del total ganado en el ciclo.

Fondo de capitalización.-Este fondo se utilizará para realizar inversiones individuales, colectivas futuras y cubrir gastos del Banco Comunal se destinará un 1°% del total ganado en el ciclo.

Estado de Situación Inicial

Es el producto del proceso inicial de la contabilidad de una empresa o entidad para reflejar el inicio de un nuevo período contable.

**BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 02 DE ENERO DEL 2007**

| | |
|----------------------------------|--------------|
| Activo | |
| Corriente | |
| Disponibile | XXXXX |
| ----- | |
| ----- | |
| Exigible | XXXXX |
| ----- | |
| Total Activo | XXXXX |
| Pasivo | |
| Exigible | |
| Corto plazo | XXXXX |
| ----- | |
| ----- | |
| Total Pasivo | XXXX |
| Patrimonio | |
| ----- | XXXXX |
| ----- | XXXXX |
| Total Pasivo + Patrimonio | XXXXX |

Presidenta

Tesorera

Libro Diario

El libro diario es uno de los registros de entrada original y se utiliza como único registro de entrada original en esta fase del estudio de la contabilidad. Es la puerta de entrada al sistema contable y sirve para registrar las transacciones desdobladas en partida doble.

El libro diario se compone de las siguientes partes fundamentales:

- Encabezamiento
- La fecha
- Descripción o detalle
- Referencia
- Débito
- Crédito

LIBRO DIARIO
BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
DEL 02 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2007

| FEHA | DETALLE | PARCIAL | DEBE | HABER |
|-------------|----------------|----------------|-------------|--------------|
| | | | | |

Mayorización

Al hecho de trasladar la información del diario general al libro mayor se denomina mayorización o simple labor de pase.

En el libro mayor general se abre un registro para cada una de las cuentas, que sirve para trasladar los valores jornalizados o registrados en el diario general.

El mayor general contiene la siguiente información básica:

- Nombre de la cuenta
- Número de la cuenta
- Fecha
- Descripción del registro
- Referencia
- Débito
- Crédito
- Saldo

CUENTA:

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|-------|---------|-----|-------|-------|--------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| | | | | | | |

Balance general

El Balance General refleja el resultado de las cuentas de activos, pasivos, patrimonio de un período determinado presentando las cuentas en forma ordenada y en función del dinero en efectivo y de la convertibilidad en

Estado de Resultados

El Estado de Resultados incluye entre sus cuentas, aquellas que registraron los ingresos y los gastos operativos y no operativos en el período contable que se analiza, para entregar como resultado la utilidad o pérdida líquida del ejercicio.

**BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 02 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2007**

+Ingresos no Operacionales

=Total Ingresos

-Egresos

Total Egresos

=Utilidad Neta

Presidenta

Tesorerera

Estado de Situación Final

Es una representación que refleja la situación real de una empresa en un tiempo determinado, en definitiva es el producto del proceso final de la contabilidad.

BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINAL
DEL 02 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2007

| | |
|----------------------------------|--------------|
| Activo | |
| Corriente | |
| Disponible | xxxxx |
| ----- | |
| ----- | |
| Exigible | xxxxx |
| ----- | |
| Total Activo | xxxxx |
| | |
| Pasivo | |
| Exigible | |
| Corto plazo | xxxxx |
| ----- | |
| ----- | |
| Total Pasivo | xxxxx |
| | |
| Patrimonio | |
| ----- | xxxxx |
| ----- | xxxxx |
| Total Pasivo + Patrimonio | xxxxx |

Presidenta

Tesorera

Estados financieros

Los estados financieros son informes que se elaboran al finalizar un período contable con el objeto de proporcionar datos sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.

Los principales estados financieros tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa a una fecha determinada sobre los resultados de sus operaciones y el flujo de efectivo en un período determinado.

Los estados financieros deben servir para:

- Tomar decisiones de inversión y crédito
- Evaluar la gestión gerencial, la solvencia, y la liquidez de la empresa, además su capacidad para generar fondos.
- Conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento.
- Formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de crecimiento.

Características cualitativas de los estados financieros

A fin de que los estados financieros cumplan a cabalidad con el propósito principal para el que se han creado, deben reunir las siguientes características de calidad:

Comprensibilidad

Cualidad esencial que facilitará comprender los aspectos más importantes sin mayor dificultad, aún para usuarios que no tengan cultura contable.

Relevancia

La información que proporciona debe permitir a los usuarios detectar los datos más importantes en cuya base se tomarán decisiones.

Confiabilidad

Las cifras que correspondan a los conceptos expuestos deben ser suficientemente confiables y razonables.

Comparabilidad

Las cifras estarán expresadas en moneda de un mismo poder adquisitivo bajo métodos de consistencia.

Clases de estados financieros

Existen dos clases de estados financieros a saber:

Los que miden la situación económica

-Estado de resultados o de pérdidas y ganancias

-Estado de ganancias retenidas o superávit

Los que miden la situación financiera

-Balance general o estado de situación financiera

-Estado de flujo de efectivo

Sistemas Contables

Según VÁSQUEZ Vicente (2001, Pág. 267) “El sistema contable suministra información cuantitativa y cualitativa. El procesamiento de datos comprende básicamente un trabajo personal de los funcionarios de la empresa involucrados en la contabilidad hasta el ingreso a la computadora de la transacción que procesa.”

Un sistema contable 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.

Las tesis consideran que el sistema contable como se conoce actualmente, es el producto de toda una gran cantidad de prácticas mercantiles distintas que han exigido a través de los años, el mejorar la calidad de la información financiera en las empresas.

A continuación señalamos tres tipos de sistemas contables:

Sistema Patrimonial o Histórico.- representa el patrimonio y sus variaciones en el mismo orden en que se producen los hechos contables.

Sistema Presupuestario.- representa el patrimonio y sus variaciones según las expectativas de que se producen los hechos y después de que se produzcan.

Sistema Complementario.- amplía la información de los otros dos anteriores no puede ir, por lo tanto, solo.

En este sentido un sistema contable puede clasificar y sintetizar en forma significativa expresándolos en dinero los actos y las operaciones además de interpretar sus resultados.

La importancia de la contabilidad computarizada es que es más veloz; ya que por medio de la creación del software o programas creados en el computador se pueden realizar labores financieras.

Objetivos de los Sistemas Contables

Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el período.

Por lo tanto su principal objetivo es apoyar y optimizar los procesos de la administración en una organización de una manera eficiente y veraz de los resultados obtenidos.

Además todo sistema contable ayudará de una u otra forma a realizar las actividades económicas dentro de la institución y a su vez seguir un modelo básico y un sistema de información bien diseñado ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable económicamente.

Características de los Sistemas Contables

El sistema contable debe ser comprensible, útil y en ciertos casos se requiere que además la información sea comparable.

- La información es comprensible cuando es clara y fácil de comprender.
- La información es útil cuando es pertinente y confiable.
- La información es pertinente cuando posee el valor de realimentación, valor de predicción y es oportuna.
- La información es confiable cuando es neutral, verificable y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos.

En este sentido sus características contribuyen al bienestar y progreso de los pueblos la mayoría de estas empresas buscan obtener un beneficio económico como respuesta a la prestación de servicios financieros.

Estructura de un Sistema Contable

Según HUGH Jackson (1956, Pág.27) “Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo/beneficio”

El sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilicé, se deben ejecutar tres pasos básicos relacionada con las actividades financieras; los datos se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

1.- Registro de la actividad financiera: en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos. En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad. Una transacción se refiere a una acción terminada más que a una posible acción a futuro. Ciertamente, no todos los eventos comerciales se pueden medir y describir objetivamente en términos monetarios.

2.- Clasificación de la información: un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. Por tanto, la información se debe clasificar en grupos o categorías. Se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero.

3.- Resumen de la información: para que la información contable utilizada por quienes toman decisiones, esta debe ser resumida. Por ejemplo, una relación completa de las transacciones de venta de una empresa como Mars sería demasiado larga para que cualquier persona se dedicara a leerla. Los empleados responsables de comprar mercancías necesitan la información de las ventas resumidas por producto. Los gerentes de almacén necesitaran la información de ventas resumida por departamento, mientras que la alta gerencia de Mars necesitará la información de ventas resumida por almacén.

Estos tres pasos que se han descrito: registro, clasificación y resumen constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable.

Sin embargo, el proceso contable incluye algo más que la creación de información, también involucra la comunicación de esta información a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

Utilización De La Información Contable

La contabilidad va más allá del proceso de creación de registros e informes. El objetivo final de la contabilidad es la utilización de esta información, su análisis e interpretación. Los contadores se preocupan de registro de las fuentes y usos de los mismos. En este sistema los contadores son los responsables de presentar el movimiento de los fondos de la institución.

Las autoras deducen que es la manera de elaborar la información contable y consiste en un conjunto de postulados e hipótesis que permiten someter a observación la realidad económica.

En la actualidad los sistemas contables se elaboran siguiendo un método específico, que recoge, clasifica y sintetiza los acontecimientos que pueden resultar importantes para sus socios. Los datos así obtenidos se plasman en unos cuadros de síntesis que son los estados financieros o contables.

La contabilidad es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados, para que los gerentes a través de ella puedan orientarse sobre el curso que siguen sus negocios; permitiendo así conocer la estabilidad, la solvencia y la capacidad financiera de la empresa.

La contabilidad hacia el futuro se ve influenciada por tres variables tecnología, complejidad y globalización de los negocios, formación y educación. Un sistema de información contable comprende los métodos, procedimientos y recursos

utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones.

La administración de un patrimonio, para ser eficiente, precisará de la ayuda de la contabilidad, la cual proporciona todos los datos requeridos para la toma de decisiones de una empresa basadas en informaciones técnicas y razonadas.

La contabilidad es igualmente esencial para la operación exitosa de un negocio, una universidad, una comunidad, un programa social o una ciudad. Todos los ciudadanos necesitan cierto conocimiento de contabilidad si desean actuar en forma inteligente y aceptar retos que les impone la sociedad.

CAPÍTULO II

Breve caracterización del Banco Comunal San Antonio

El Banco Comunal San Antonio del barrio Cajón Veracruz de la parroquia Tanicuchí cantón Latacunga consciente de esta nueva realidad nacional la “Modernización del Estado” la misma que tiene como objetivo general contar con instituciones eficientes y modernas y el Banco Comunal San Antonio ha considerado como su deber fundamental formar parte de las nuevas tendencias globales e incluirse en este cambio.

Se ha dado el primer paso hacia la modernización con una nueva cultura de previsión donde la planificación y reestructuración es el soporte y guía de las acciones encaminadas al desarrollo y fortalecimiento de la institución, creando un nuevo sistema de trabajo basado en las nuevas teorías de la administración conjugando así la parte administrativa y operativa. Haciendo un poco de historia y regresando al pasado hablaremos de todas los cambios que ha sufrido el programa comunal ahora conocida en la actualidad.

Nació el Banco Comunal San Antonio junto con las actividades de comercio, agricultura, manualidades y pecuario el 30 de octubre de 1997 ahí se la designó como Banco Comunal San Antonio, con el transcurso del tiempo y la historia esta institución a pasado por una serie de etapas, a tenido otros nombramientos, a sufrido cambios , se le considera como prioritario a este departamento y en especial por ser garantía solidaria el factor fundamental de la banca comunal de esta manera se procede a la integración de los nuevos socios y se le designa como Banco Comunal San Antonio que demuestra responsabilidad y organización.

Con el paso del tiempo surgen más necesidades de actualizar y mejorar los diferentes registros económicos de credi-vida existentes y con la necesidad de poder satisfacer las diferentes falencias de los sistemas del banco comunal, se

crea una pequeña asociación de personas para realizar los diferentes tipos de registro que obtienen con las actividades de comercio y así mantener siempre operativo y en óptimas condiciones el trabajo realizado por personas emprendedoras demostrando cooperación y ayuda mutua en comunidad.

Así se mantiene durante un largo tiempo y solamente el 8 de mayo del 2007 las socias del banco comunal comprometidas con el cambio ha visto la necesidad de hacer cambios en el registro económico de sus actividades específicamente en el área contable con el firme propósito de identificar problemas y darles una solución técnica contable en el menor tiempo posible y brindar un servicio de calidad a todas las socias que la constituyen y a las demás mujeres que deseen integrar este grupo social.

El banco comunal es una institución compleja pero aunque complicado para el inexperto los negocios bancarios no tienen nada de secreto ni de misterioso.

Un banco comunal acepta y cuida los depósitos de dinero hecho por las gentes que lo necesitan para fines inmediatos lo devuelve mediante una orden de depósito en algunos casos paga intereses por su empleo hace préstamos a quien quiera pagar un interés sobre ello y puede ofrecer las garantías necesarias.

Las posibilidades de certificación de ahorro y las alternativas de nuevas formas de financiamiento que apoyen el desarrollo económico y el bienestar de la sociedad conduce obligatoriamente a reflexionar acerca del papel que debe asumir el sistema financiero del banco comunal en la economía del país.

Una parte importante de esta comprensión es el reconocimiento claro de las limitaciones de los informes de contabilidad. Una Directiva que esté en posición de tomar decisiones y que carezca de conocimientos de contabilidad probablemente no apreciara hasta que punto la información contable se basa en estimativos más que en mediciones precisas y exactas.

Los éxitos de un banco comunal dependen principalmente del acierto de sus directores en hacer préstamos e inversiones.

Unidad de Estudio

En la presente investigación se utilizará toda la población por ser una cantidad pequeña, no se trabajará con la muestra sino con el total del universo de 50 sujetos de investigación que son socios y directivos del Banco Comunal San Antonio.

Entre estos tenemos a la siguiente población:

Matriz Poblacional

| | N° PERSONAS | PORCENTAJE |
|----------------|--------------------|-------------------|
| Presidente | 1 | 10% |
| Vicepresidente | 1 | 10% |
| Tesorera | 1 | 10% |
| Secretaria | 1 | 10% |
| Vocales | 5 | 25% |
| Socios | 41 | 35% |
| TOTAL | 50 | 100% |

Fuente: Banco Comunal San Antonio del barrio Cajón Veracruz-Tanicuchí

Elaborado por: Las Tesistas

FICHA DE ENCUESTA

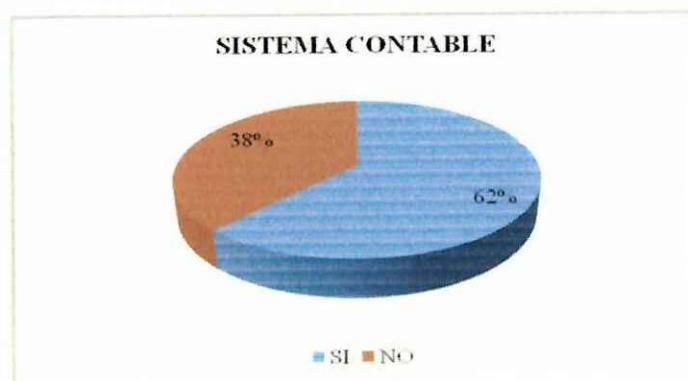
Pregunta N.-1

¿Considera usted importante crear un sistema contable en el Banco Comunal San Antonio?

CUADRO N.-1
SISTEMA CONTABLE

| <i>OPCION</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|---------------|-----------------|-------------------|
| <i>SI</i> | 31 | 62% |
| <i>NO</i> | 19 | 38% |
| <i>TOTAL:</i> | <i>50</i> | <i>100%</i> |

GRÁFICO N.-1



Fuente: Socios Banco Comunal “San Antonio”

Elaborado por: Tesistas

Análisis e Interpretación:

Del total de encuestados se determina que el 62% afirma que es necesario implantar el sistema contable; porque da nitidez a la información económica.

El 38% contesta que no está de acuerdo con el nuevo sistema contable, existe un conocimiento superficial que debería actualizarse de manera perentoria para hacer reto a los cambios de otros bancos comunales mejor estructurados.

Por lo que se determinó que la mayoría consideran un mecanismo fundamental la implantación del sistema contable en su institución, ya que les proporcionará información veraz y oportuna de los resultados contables que se ejecutan dentro de la misma

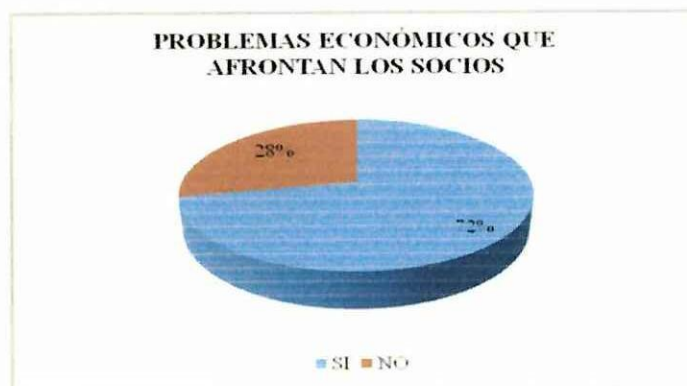
Pregunta N.-2

¿Cree usted que el sistema contable resolvería los problemas económicos que afrontan los socios?

CUADRO N.-2
PROBLEMAS ECONÓMICOS QUE AFRONTAN LOS SOCIOS

| <i>OPCION</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|---------------|-----------------|-------------------|
| <i>SI</i> | 36 | 72% |
| <i>NO</i> | 14 | 28% |
| TOTAL: | 50 | 100% |

GRÁFICO N.-2



Fuente: Socios Banco Comunal “San Antonio”

Elaborado por: Tesistas

Análisis e Interpretación:

En el cuadro N.-2 aprecia que el 72% cree que el sistema contable ayudaría a mejorar la información financiera dentro de la institución.

En cambio el 28% expresa que en las actividades no aplicarían el sistema, no tienen la certeza de que sus funciones lleguen a las perspectivas anheladas dentro sus objetivos planteados.

Por lo que los socios en su mayoría entienden que mediante la utilización del sistema contable obtendrán beneficios económicos nítidos que en los actuales momentos no lo han tenido por situaciones adversas a sus conocimientos, y a su vez les otorgará garantías en sus transacciones financieras.

Pregunta N.-3

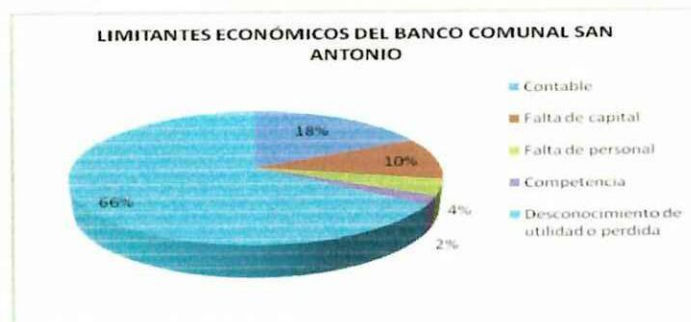
¿Qué limitantes ha tenido usted en el manejo económico en su Banco Comunal San Antonio?

CUADRO N.-3

LIMITANTES ECONÓMICOS DEL BANCO COMUNAL SAN ANTONIO

| <i>OPCIÓN</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|----------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| <i>Contable</i> | 9 | 18% |
| <i>Falta de capital</i> | 5 | 10% |
| <i>Falta de personal</i> | 2 | 4% |
| <i>Competencia</i> | 1 | 2% |
| <i>Desconocimiento de utilidad o perdida</i> | 33 | 66% |
| TOTAL | 50 | 100% |

GRÁFICO N.-3



Fuente: Socios Banco Comunal “San Antonio”

Elaborado por: Tesistas

Análisis e Interpretación:

Cuando la referencia del 66% nos refleja que es la mayor limitante que tienen los socios acorde al desconocimiento de la utilidad o pérdida; seguido del 18% relacionada al área contable; a continuación del 10% debido a la falta de capital; y a la falta de personal el 4%; así como el 2% perteneciente a la competencia por no identificar con veracidad los resultados que obtienen dentro de su ejercicio económico.

Por lo que en su mayoría de los encuestados expresan que su restricción económica es el desconocimiento de la utilidad o pérdida en sus ejercicios realizados, además consideran que la implantación del sistema contable ayudará a mejorar las inquietudes de los socios que en los actuales momentos atraviesan por la falta de información

Pregunta N.-4

¿Ha utilizado registros de ingresos y egresos para el manejo de la información económica?

CUADRO N.-4
UTILIZACIÓN DE LOS REGISTROS CONTABLES

| <i>OPCION</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|---------------|-----------------|-------------------|
| <i>SI</i> | 21 | 42 % |
| <i>NO</i> | 29 | 58 % |
| <i>TOTAL:</i> | <i>50</i> | 100% |

GRÁFICO N.-4



Fuente: Socios Banco Comunal “San Antonio”

Elaborado por: Tesistas

Análisis e Interpretación:

Los socios manifiestan que en cuanto a la utilización de registros el 42 % han manejado adecuadamente los registros antes mencionados debido a la experiencia de compra y venta de los recursos materiales que en muchas ocasiones producen dentro del Banco Comunal San Antonio.

En cambio el 58% de los socios no han utilizado por falta de conocimiento en el área económica; debido a que no les ha permitido tener nitidez en cuanto a los movimientos financieros que realizan cada persona en relación a sus transacciones económicas.

En conclusión el 100% opina que desconoce la utilización de registros de ingresos y egresos, debido a que su manejo económico lo realiza una persona encargada en los actuales momentos, pero con la implantación del sistema contable se daría un adecuado manejo de los registros contables con todos los socios que la conforman.

Pregunta N.-5

Entre sus socios existen personas que conozcan de Contabilidad.

CUADRO N.-5
BASES DE CONTABILIDAD

| <i>OPCION</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|---------------|-----------------|-------------------|
| <i>SI</i> | 15 | 30 % |
| <i>NO</i> | 35 | 70 % |
| <i>TOTAL:</i> | <i>50</i> | <i>100%</i> |

GRÁFICO N.-5



Fuente: Socios Banco Comunal "San Antonio"

Elaborado por: Tesistas

Análisis e Interpretación

El 30% manifiesta que interpretan lo básico de la teoría contable; en comparación del 70% no tienen bases fundamentales acerca de la Contabilidad porque no han intentado buscar nuevas estrategias contables que les permita analizar de mejor manera su economía.

En conclusión en su mayoría establecen que no conocen lo básico de la contabilidad debido a la falta de interés de los socios ya que en el transcurso de este tiempo solo una persona es la capacitada en esta teoría contable; pero con la ayuda de la implantación del sistema contable todos los socios serán beneficiados en su institución ya que se generará criterios contables con los mismos.

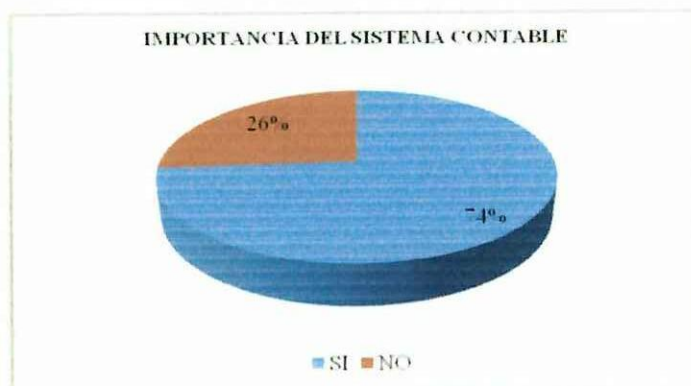
Pregunta N.-6

¿Los socios opinan sobre la importancia de un sistema contable en la institución.?

CUADRO N.-6
IMPORTANCIA DEL SISTEMA CONTABLE

| <i>OPCION</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|---------------|-----------------|-------------------|
| <i>SI</i> | 37 | 74 % |
| <i>NO</i> | 13 | 26% |
| TOTAL: | 50 | 100% |

GRÁFICO N.-6



Fuente: Socios Banco Comunal “San Antonio”

Elaborado por: Tesisistas

Análisis e Interpretación

Dentro de la institución el 74% opina lo importante que sería el sistema contable porque les ayudaría a identificar los intereses que generan mensualmente dentro de sus transacciones económicas.

El 26 % manifiesta que no es importante la creación del sistema contable debido a la falta de experiencia en el manejo del mismo.

Por lo que en su mayoría de los encuestados expresan que dentro de su institución es importante la implantación del sistema contable ya que obtendrán beneficios en su información económica y a la vez transparencia en los resultados obtenidos ya que en los actuales momentos no cuentan con esta herramienta necesaria dentro de su banco comunal.

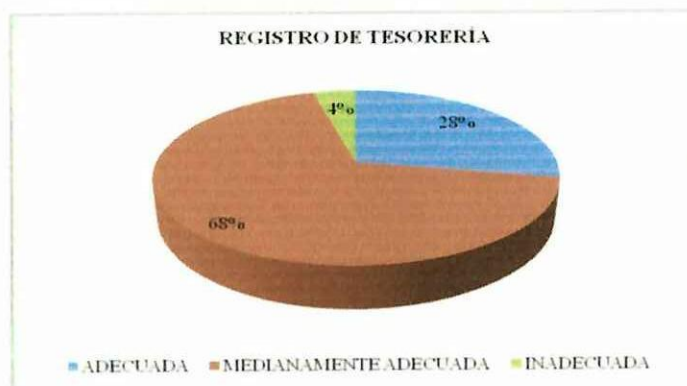
Pregunta N.-7

Considera que la tesorera del Banco Comunal San Antonio lleva los registros de ingresos y egresos en forma:

CUADRO N.-7
REGISTRO DE TESORERÍA

| <i>OPCIÓN</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|------------------------------|-----------------|-------------------|
| <i>ADECUADA</i> | 14 | 28% |
| <i>MEDIANAMENTE ADECUADA</i> | 34 | 68% |
| <i>INADECUADA</i> | 2 | 4% |
| TOTAL | 50 | 100% |

GRÁFICO N.-7



Fuente: Socios Banco Comunal “San Antonio”

Elaborado por: Tesisistas

Análisis e Interpretación

Según los socios del Banco Comunal San Antonio el 28% expresa que la tesorera maneja de manera adecuada los registros de ingresos y egresos; mientras que el 68% considera que realiza su trabajo medianamente adecuada; y el 4% de una forma inadecuada, porque el registro de cuentas es llevado en forma compartida por la secretaria debido a la falta de tiempo de la persona encargada durante la información recopilada de sus actividades.

En conclusión el 100% considera factible la implantación del sistema contable puesto que la persona encargada de llevar los registros contables lo hará de una manera eficiente y profesional en beneficio de su institución.

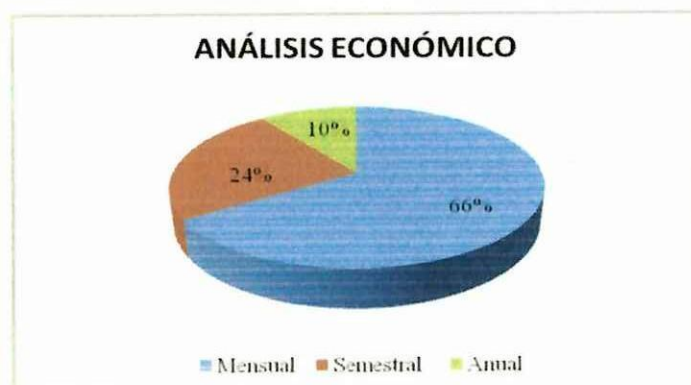
Pregunta N.-8

Con que frecuencia se realiza un análisis del movimiento económico financiero del Banco Comunal San Antonio.

CUADRO N.-8
ANÁLISIS ECONÓMICO

| <i>OPCION</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|------------------|-----------------|-------------------|
| <i>Mensual</i> | 33 | 66% |
| <i>Semestral</i> | 12 | 24% |
| <i>Anual</i> | 5 | 10% |
| <i>TOTAL</i> | 50 | 100% |

GRÁFICO N.-8



Fuente: Socios Banco Comunal “San Antonio”

Elaborado por: Tesistas

Análisis e Interpretación:

Del total de encuestados se determina que el 66% manifiesta que la información económica lo realiza mensualmente para saber con exactitud como se genera sus ahorros, préstamos comunales; y el 24% de forma semestral para unificar la información financiera de la institución; y finalmente el 10% de forma anual.

Por lo que se determinó que en su mayoría de encuestados consideran necesario está implantación contable ya que les depositará confianza en sus ahorros que realizan diariamente y además tendrán información clara concisa y precisa de los resultados generados durante sus períodos contables.

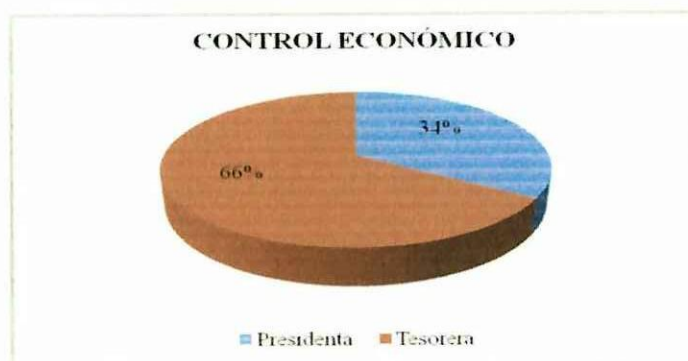
Pregunta N.-9

¿ Qué persona es la encargada de controlar el movimiento económico financiero del Banco Comunal San Antonio?

CUADRO N.-9
CONTROL ECONÓMICO

| <i>OPCION</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|-------------------|-----------------|-------------------|
| <i>Presidenta</i> | <i>17</i> | <i>34%</i> |
| <i>Tesorerera</i> | <i>33</i> | <i>66 %</i> |
| <i>TOTAL:</i> | <i>50</i> | <i>100%</i> |

GRÁFICO N.-9



Fuente: Socios Banco Comunal "San Antonio"

Elaborado por: Tesistas

Análisis e Interpretación:

De acuerdo a las versiones expresadas por los socios el 34% considera que la presidenta es la encargada de controlar el manejo económico y financiero y el 66% señala que esto le corresponde a la tesorera dentro de la institución para así dar a conocer a los miembros de la misma la interpretación de los resultados durante el ejercicio económico que elabora para saber como se encuentran las cuentas del activo y pasivo.

Por lo que se determinó que en su mayoría considera que a través de la implantación contable el control económico lo generaría una sola persona obteniendo resultados eficaces en sus actividades económicas, además le permitirá mantener la estabilidad del banco comunal.

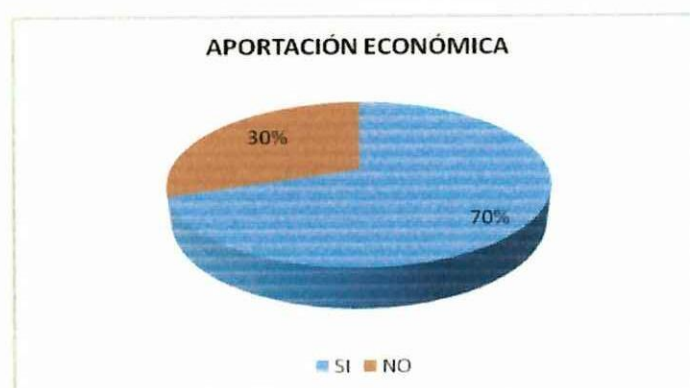
Pregunta N.-10

¿Aportaría con una cuota inicial para capitalizar el sistema contable en el Banco Comunal San Antonio?

CUADRO N.-10
APORTACIÓN ECONÓMICA

| <i>OPCION</i> | <i>ENCUESTA</i> | <i>PORCENTAJE</i> |
|---------------|-----------------|-------------------|
| <i>SI</i> | 35 | 70% |
| <i>NO</i> | 15 | 30 % |
| <i>TOTAL:</i> | <i>50</i> | 100% |

GRÀFICO N.-10



Fuente: Socios Banco Comunal “San Antonio”

Elaborado por: Tesistas

Análisis e Interpretación:

El 70% de los socios de esta institución manifiestan estarían de acuerdo en aportar un capital para la creación del sistema contable porque les permitirá obtener la información financiera de una manera oportuna, veraz, y confiable de la misma; mientras que un 30% no comparten este criterio debido a los intereses personales que cada uno posee.

Por lo que se determinó que más del 100% considera oportuna la implantación del sistema contable ya que mediante este sistema puede incrementar capital, socios, generar nuevas inversiones que les permitan ser más competitivos dentro del ámbito cooperativo que cotidianamente atraviesa el mercado financiero, además les permitiría estabilidad tanto laboral como económica.

CONCLUSIONES

- El desconocimiento de los sistemas de contabilidad actuales por parte de los socios del Banco Comunal San Antonio no han permitido fortalecer la base de los registros contables, como documentos de soporte que en la mayoría de análisis determinan errores de interpretación entre sus actividades económicas alcanzando un sitio inestable en la institución para la resolución de problemas complejos que se les presentan.
- Las limitantes contables que se encontraron en el análisis del movimiento financiero del Banco Comunal San Antonio nos permite analizar y decidir la composición óptima de sus funciones considerando las restricciones de algunos recursos económicos que no les han permitido lograr un crecimiento monetario apropiado.
- Los socios del Banco Comunal San Antonio consideran que la creación del sistema contable debe tener procesos nítidos de las actividades económicas que se ejecutan dentro de la misma para comunicar información básica de los ingresos y egresos del ejercicio y sobre todo veracidad de los resultados financieros para llegar a ser eficaces y eficientes.
- Se obtuvo información indispensable y conocimientos particulares, opiniones diversas de la presidenta, tesorera del Banco Comunal San Antonio que rige el área de contabilidad que aportaron con su experiencia de acuerdo a una encuesta que determinó las falencias contables que posee la institución debido a la falta de un sistema contable.
- El Banco Comunal San Antonio programa destrezas donde acepta y cuida los depósitos de dinero hecho por los socios que lo necesitan para fines inmediatos, hace préstamos a quien quiera pagar un interés sobre ello y pueda ofrecer las garantías necesarias.

RECOMENDACIONES

- Diseñar un sistema contable para que sirva de guía financiera a la directiva del Banco Comunal San Antonio ; pueda establecer relación directa y comunicación entre directiva y socios, ofrecer nitidez financiera así como también determinar errores de interpretación, relación entre sus actividades financieras, además convertirse en una herramienta clave en los procesos contables alcanzando estabilidad económica y monetaria.
- Se debe correlacionar tanto la teoría como la práctica tomando en cuenta los principios, características, objetivos de la contabilidad entre recurso humano como parte involucrada en el tema ofreciendo nitidez financiera y en algunos casos proporcionando una gama de soluciones factibles para la información económica de la directiva del Banco Comunal San Antonio.
- Los cambios y modificaciones que puede surgir de esta investigación para solucionar problemas de manera perentoria involucra la aprobación y desarrollo en una recomendada guía de registros contables, revisar un modelo o esquema de estructura del sistema contable ideal del Banco Comunal frente a los cambios que exige el medio actual, por parte de la tesorera, para poder ejercer seguimiento a corto o mediano plazo, la superación lo cual les permitirán alcanzar el éxito deseado de la institución con su interrelación en el medio.

DISEÑO DE LA PROPUESTA

IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL BANCO COMUNAL SAN ANTONIO DEL BARRIO CAJÓN VERACRUZ DE LA PARROQUIA TANICUCHÍ CANTÓN LATACUNGA PARA EL PRIMER SEMESTRE DEL 2007

DATOS INFORMATIVOS

El Banco Comunal San Antonio se encuentra ubicado en la Provincia de Cotopaxi en la parroquia Tanicuchí perteneciente al barrio Cajón Veracruz vía al Cantón Saquisilí –Aglomerados Lasso.

MISIÒN

Contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de las socias de los bancos comunales y grupos solidarios y desarrollar entre ellas habilidades para ejercer su ciudadanía y ser agentes de cambio en su comunidad.

VISION

Socias satisfechas con los servicios que recibe del programa salud y crédito a través de sus tres productos disponibles salud y crédito, credi vida y credi rural.

OBJETIVOS

- El 100% de los bancos comunales ejercen ciudadanía y son un referente como organización comunitaria democrática en instancias gubernamentales y comunitarias.
- El 60% de socios que realizan anualmente prácticas de salud preventiva favor de salud actual y futura.

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

El Banco Comunal San Antonio está conformado por un presidente, vicepresidente, tesorero, secretaria, vocales y socios.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Implantar un sistema contable en el Banco Comunal San Antonio del barrio Cajón Veracruz de la parroquia Tanicuchi del cantón Latacunga para el período 2007, que optimice el trabajo manual del contador y a la vez el manejo adecuado de los recursos financieros de la entidad.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Elaborar el Plan de cuentas, transacciones, Estado de Situación Inicial, Libro Diario, Mayorización, Estados Financieros, Registros del Libro Caja, Préstamos, Ahorros por Pagar e Ingreso de Mensualidades para que sirvan de constancia de todas las actividades económicas que realiza el Banco Comunal San Antonio.
- Determinar la tasa de interés que otorga el Banco Comunal San Antonio, a través de préstamos concedidos a las socias.
- Establecer la utilidad neta que genera el Banco Comunal San Antonio durante su período contable.
- Realizar un análisis financiero del Banco Comunal San Antonio para estar al tanto de la estabilidad de la institución.

DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

Para alcanzar con mayor eficiencia y responsabilidad, el planteamiento de una propuesta alternativa a la elaboración de un sistema contable para la institución es el de unificar los registros e información del banco comunal pretendiendo, además que este sistema sirva de guía en cuanto a la comunicación y coordinación de todas las actividades que se realice dentro de la misma.

En el presente documento se señala que se aplicará el sistema de contabilidad general.

- Elaboración del plan de Cuentas
- Estado de Situación Inicial
- Transacciones
- Análisis y registro de las transacciones
- Desarrollo del Ejercicio
- Libro Diario
- Libro Mayor
- Balance de Comprobación
- Balance General
- Estado de Resultados
- Registro mensual de las cuotas de los ingresos generados por los socios.
- Registro de los préstamos a los socios, intereses generados.
- Libro caja

CAPÍTULO III
EJERCICIO PRÁCTICO
PLAN DE CUENTAS
BANCO COMUNAL SAN ANTONIO

1. ACTIVO

1.1. CORRIENTE

1.1.1 DISPONIBLE

1.1.1.1 Caja Chica

1.1.1.2 Caja

1.1.1.3 Bancos

1.1.2 EXIGIBLE

1.1.2.1 Préstamos por cobrar

1.1.2.2 Intereses por cobrar

2 PASIVO

2.1 EXIGIBLE

2.1.1 CORTO PLAZO

2.1.1.1 Ahorros por pagar

2.1.1.2 Utilidad por pagar

3. PATRIMONIO

3.1.1 Capital

3.1.2 Fondo de salud

4. RESULTADOS

4.1 Intereses ganados

4.2 Multas y atrasos

4.3 Ingreso por mensualidades

5. EGRESOS

5.1 Gastos generales

5.2 Gasto alimentación

5.3 Gasto útiles de oficina

5.4 Gasto comisiones

5.5 Gasto interés

El Banco Comunal San Antonio del barrio Cajón Veracruz de la parroquia Tanicuchí al 2 de enero del 2007 presenta la siguiente información financiera.

| | |
|----------------------|----------|
| Caja chica | 100,00 |
| Caja | 1606,99 |
| Bancos | 10816,58 |
| Intereses por cobrar | 145,00 |
| Ahorros por pagar | 3698,61 |
| Utilidad por pagar | 52,71 |
| Préstamos por cobrar | 6969,76 |

Transacciones

10 de enero del 2007 Se recibe por concepto de intereses la cantidad de \$50,00 por concepto de préstamos a las socias.

18 de enero del 2007 Se manda a confeccionar unas camisetas para un grupo de socias del banco comunal por un valor de \$20,00 debido a la participación en el campeonato del Barrio.

23 de enero del 2007 Se concede un préstamo de \$100,00 a la sra. Lorena Toapanta a un interés del 9% a un mes de plazo.

28 de enero del 2007 Se recauda por concepto de mensualidades de las socias el valor de \$50,00.

31 de enero del 2007 Se compra regalos, serpentinas, globos por el valor de \$19,00 para agasajo de cumpleaños de la presidenta.

5 de febrero del 2007 Se concede a la Sra. Juanita Quinatoa \$50,00 por ayuda social.

12 de febrero del 2007 Se adquiere carpetas de color amarillo de cartón por la suma de \$2,00 para archivar documentación del banco comunal.

16 de febrero del 2007 Se cobra las cuentas pendientes a las socias por un valor de \$5200.

23 de febrero del 2007 La sra. Lorena Toapanta cancela el préstamo realizado en el mes de enero por un valor de \$100,00 y sus intereses.

26 de febrero del 2007 Se recauda por mensualidad de las socias el valor de \$50,00 del mes de febrero.

28 de febrero del 2007 Se compra 2 esferos, 3 lápices a 0,025ctvs. cada uno para uso de la directiva.

9 de marzo del 2007 Se concede un préstamo a la sra. Beatriz Llano por el valor de \$350,00 a un interés del 9% que será cobrado en un mes plazo.

16 de marzo del 2007 Varias socias del Banco Comunal se acercaron a cancelar el valor de sus intereses pendientes por un valor de de \$145.00

26 de marzo del 2007 La socia Esperanza Llano cancela el valor de \$10,00 por atrasos a las reuniones del banco comunal.

28 de marzo del 2007 Se paga a la Srta. Lilian Llano por comisiones del banco comunal la cantidad de \$16,00.

30 de marzo del 2007 Se deposita en el banco la cantidad de \$ 2300.

31 de marzo del 2007 Se recauda por mensualidades el total de \$50,00 correspondiente al mes de marzo.

9 de abril del 2007 La Sra. Beatriz Llano cancela el préstamo realizado en el mes de marzo por un valor de \$350,00 y sus intereses.

11 de abril del 2007 Se cobra por atrasos de las socias \$25,00.

16 de abril del 2007 La Sra. Esperanza Llano retiró sus ahorros por un valor de \$350 pago en efectivo.

22 de abril del 2007 Se retira del banco la suma de \$1000 para tener efectivo disponible dentro de la institución.

25 de abril del 2007 Se recauda por concepto de mensualidades de las socias el valor \$50,00 del mes de abril.

27 de abril del 2007 La Sra. Laura Toaquizza retira en el mes de abril sus ahorros por el monto de \$100,00.

30 de abril del 2007 Se concede un préstamo de \$300 dólares a la Sra. Fernanda Lucero a un interés del 9% que será cancelado en un plazo de un mes.

04 de mayo del 2007 Varias socias se acercaron al Banco Comunal a cancelar el valor de \$101,89 para fondo de salud.

10 de mayo del 2007 La socia Martha Quinatoa retira sus ahorros por el valor de \$130,00.

14 de mayo del 2007 Se cancela a la socia Lilian Llano el valor de \$40,00 por la elaboración de un ashanga para el día de la madre.

18 de mayo del 2007 Se concede créditos a 20 socias por un valor de \$ 3000 a un interés del 11% cuya deuda saldrá al mes.

24 de mayo del 2007 Se recauda por mensualidades de las socias el valor de \$50,00 del mes de mayo.

29 de mayo del 2007 Pagó de comisiones a la Sra. Sofía Toaquiza por un valor de \$27,00 por reuniones comunitarias en el barrio Chilcapamba.

30 de mayo del 2007 La sra. Fernanda Lucero cancela el préstamo realizado en el mes de abril por el valor de \$300 y sus intereses.

31 de mayo del 2007 Se compra 35 platos de aluminio para las socias a \$3,50 cada uno por motivo de haber pagado una misa a la Virgen Dolorosa de la comunidad.

04 de junio del 2007 La sra. Josefina Toaquiza retira sus ahorros por un valor de \$250.

08 de junio del 2007 Se recauda por mensualidades de las socias el valor de \$50,00 del mes de junio.

11 de junio del 2007 El Banco Comunal paga por intereses el valor de \$57,10 a las socias.

18 de junio del 2007 Se cobra los préstamos realizados a 20 socias por un valor de \$3000 más sus intereses.

22 de junio del 2007 La socia Piedad Casa cancela el valor de \$25,00 por atrasos y multas de las reuniones del Banco.

25 de junio del 2007 Se recibe por concepto de intereses la cantidad de \$30,00 por concepto de préstamos de las socias.

29 de junio del 2007 Se paga a Surtipan Pastelería por refrigerio la cantidad de \$3,80 por la realización de una limpieza en el Banco Comunal.

30 de junio del 2007 La socia Elsa Casa retiró sus ahorros por el valor de \$400.

Se pide elaborar lo siguiente:

- Elaboración del plan de Cuentas
- Estado de Situación Inicial
- Transacciones
- Análisis y registro de las transacciones
- Desarrollo del Ejercicio
- Libro Diario
- Libro Mayor
- Balance de Comprobación
- Balance General
- Estado de Resultados
- Registro mensual de las cuotas de los ingresos generados por los socios.
- Registro de los préstamos a los socios, intereses generados.
- Libro caja

**BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 02 DE ENERO DEL 2007.**

| | | |
|--------------------------------|-----------|---------------------------|
| ACTIVO | | |
| CORRIENTE | | |
| DISPONIBLE | | \$12.523,57 |
| Caja Chica | 100,00 | |
| Caja | 1.606,99 | |
| Bancos | 10.816,58 | |
| EXIGIBLE | | <u>\$ 7.114,76</u> |
| Préstamos por cobrar | 6.969,76 | |
| Intereses por cobrar | 145,00 | |
| TOTAL ACTIVO | | <u>\$19.638,33</u> |
| PASIVO | | |
| EXIGIBLE | | \$3.751,32 |
| CORTO PLAZO | | |
| Ahorros por pagar | 3698,61 | |
| Utilidad por pagar | 52,71 | |
| TOTAL PASIVO | | <u>\$3.751,32</u> |
| PATRIMONIO | | <u>\$15.887,01</u> |
| Capital | 15887,01 | |
| TOTAL PASIVO+PATRIMONIO | | <u>\$19.638,33</u> |

PRESIDENTA

TESORERA

BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
LIBRO DIARIO
DEL 02 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2007.

Folio #1

| FEHA | DETALLE | REF | PARCIAL | DEBE | HABER |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------|-------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 02/01/2007 | -1- Caja Chica Caja Bancos Préstamos por cobrar Intereses por Cobrar Ahorros por Pagar Utilidad por Pagar Capital P/r Estado de Situación Inicial | | | 100,00 1.606,99 10.816,58 6.969,76 145,00 | 3.698,61 52,71 15.887,01 |
| 10/01/2007 | -2- Caja Interés Ganado Intereses ganados por concepto de préstamos a las socias. | | | 50,00 | 50,00 |
| 18/01/2007 | -3- Gastos Generales Camisetas Deportivas Caja P/r Confección de camisetas para las socias del Banco Comunal | | 20,00 | 20,00 | 20,00 |
| 23/01/2007 | -4- Préstamos por cobrar Caja P/r Préstamo concedido a la sra. Lorena Toapanta | | | 100,00 | 100,00 |
| 28/01/2007 | -5- Caja Ingreso Mensualidades P/r Recaudación de mensualidades de las socias correspondientes al mes de Enero | | | 50,00 | 50,00 |
| | TOTAL PASA | | | \$19.858,33 | \$19.858,33 |

| FECHA | DETALLE | REF | PARCIAL | DEBE | HABER |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------|--------------------|--------------------|
| | VIENE | | | \$19.858,33 | \$19.858,33 |
| 31/01/2007 | -6- Gastos generales Bombas, serpentinas, regalo Caja P/r Compra de regalo, Bombas, serpentinas | | 19,00 | 19,00 | 19,00 |
| 05/02/2007 | -7- Gastos generales Ayuda Social Caja P/r Cancelación de comisiones a la secretaria | | 50,00 | 50,00 | 50,00 |
| 12/02/2007 | -8- Gasto Útiles de Oficina Carpetas de cartón Caja Chica P/r Compra de carpetas para uso de la directiva | | 2,00 | 2,00 | 2,00 |
| 16/02/2007 | -9- Caja Préstamos por Cobrar P/r Cobró de cuentas Pendientes | | | 5.200,00 | 5.200,00 |
| 23/02/2007 | -10- Caja Intereses Ganados 9% Préstamo por Cobrar P/r Cancelación de préstamo más intereses de la Sra. Lorena Toapanta | | | 109,00 | 9,00 100,00 |
| 26/02/2007 | -11- Caja Ingreso Mensualidades P/r Ingreso de mensualidades | | | 50,00 | 50,00 |
| 28/02/2007 | -12- Gasto Útiles de Oficina 2 esferos a 0,25c/u 3 lápices Caja Chica P/r Compra de esferos y lápices | 0,50 0,75 | | 1,25 | 1,25 |
| | TOTAL PASA | | | \$25.289,58 | \$25.289,58 |

Folio #3

| FECHA | DETALLE | REF | PARCIAL | DEBE | HABER |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------|--------------------|--------------------|
| | VIENE | | | \$25.289,58 | \$25.289,58 |
| | -13- | | | | |
| 09/03/2007 | Préstamos por cobrar Caja | | | 350,00 | 350,00 |
| | P/r Préstamo concedido a la sra. Beatriz Llano | | | | |
| 16/03/2007 | -14- | | | | |
| | Caja | | | 145,00 | 145,00 |
| | Intereses por Cobrar P/r Intereses pendiente de cobro | | | | |
| 26/03/2007 | -15- | | | | |
| | Caja | | | 10,00 | 10,00 |
| | Multas y Atrasos P/r Cancelación de atraso por la sra. Esperanza Llano | | | | |
| 28/03/2007 | -16- | | | | |
| | Gasto Comisiones Pasajes por trámites Caja | | 16,00 | 16,00 | 16,00 |
| | P/r Pagó de pasajes | | | | |
| 30/03/2007 | -17- | | | | |
| | Bancos | | | 2.300,00 | 2.300,00 |
| | Caja P/r Depósito en el Banco | | | | |
| 31/03/2007 | -18- | | | | |
| | Caja | | | 50,00 | 50,00 |
| | Ingreso Mensualidades P/r Recaudación del mes de Marzo mensualidades | | | | |
| 09/04/2007 | -19- | | | | |
| | Caja | | | 381,50 | 31,50 |
| | Interés Ganado 9% Préstamo por Cobrar P/r Cancelación del préstamo e intereses de la sra. Beatriz L. | | | | 350,00 |
| 11/04/2007 | -20- | | | | |
| | Caja | | | 25,00 | 25,00 |
| | Atrasos y Multas P/r Cobro de atrasos y multas | | | | |
| | TOTAL PASA | | | \$28.567,08 | \$28.567,08 |

| FECHA | DETALLE | REF | PARCIAL | DEBE | HABER |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------|--------------------|--------------------|
| | VIENE | | | \$28.567,08 | \$28.567,08 |
| | -21- | | | | |
| 16/04/2007 | Ahorros por Pagar Caja P/r Retiro de ahorros de la socia Esperanza Llano | | | 350,00 | 350,00 |
| | -22- | | | | |
| 22/04/2007 | Caja Bancos P/r Retiró de dinero para tener efectivo disponible | | | 1.000,00 | 1.000,00 |
| | -23- | | | | |
| 25/04/2007 | Caja Ingreso Mensualidades P/r Recaudación de mensualidades del mes de abril | | | 50,00 | 50,00 |
| | -24- | | | | |
| 27/04/2007 | Ahorros por Pagar Caja P/r Retiró de ahorros de la socia Laura Toaquiza | | | 100,00 | 100,00 |
| | -25- | | | | |
| 30/04/2007 | Préstamos por Cobrar Caja P/r Préstamo concedido a la sra. Fernanda Lucero | | | 300,00 | 300,00 |
| | -26- | | | | |
| 04/05/2007 | Caja Fondo Salud P/r Cancelación de Fondo Salud por parte de las socias | | | 101,89 | 101,89 |
| | -27- | | | | |
| 10/05/2007 | Ahorros por Pagar Caja P/r Retiró de ahorros de la sra. Martha Quinatoa | | | 130,00 | 130,00 |
| | TOTAL PASA | | | \$30.598,97 | \$30.598,97 |

| FECHA | DETALLE | REF | PARCIAL | DEBE | HABER |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------|--------------------|--------------------|
| | VIENE | | | \$30.598,97 | \$30.598,97 |
| 14/05/2007 | -28- Gastos Generales Ashanga Caja P/r Cancelación a la srta. Lilian Llano por la elaboración de una ashanga | | 40,00 | 40,00 | 40,00 |
| 18/05/2007 | -29- Préstamos por Cobrar Caja P/r Crédito a 30 socias | | | 3.000,00 | 3.000,00 |
| 24/05/2007 | -30- Caja Ingreso Mensualidades P/r Recaudación de mensualidades del mes de mayo. | | | 50,00 | 50,00 |
| 29/05/2007 | -31- Gasto Comisiones Sra. Sofia Toaquiza Caja P/r Pago de comisiones en el Barrio Chilcapamba | | | 27,00 | 27,00 |
| 30/05/2007 | -32- Caja Interés Ganado 9% Préstamo por Cobrar P/r Cobró de préstamo a la sra. Fernanda Lucero | | | 327,00 | 27,00 300,00 |
| 31/05/2007 | -33- Gastos Generales 35 platos a 3,50c/u Caja P/r Compra de platos de aluminio | | 122,50 | 122,50 | 122,50 |
| | TOTAL PASA | | | \$34.165,47 | \$34.165,47 |

| FECHA | DETALLE | REF | PARCIAL | DEBE | HABER |
|------------|---------------------------------------------------------------------------|-----|---------|--------------------|--------------------|
| | VIENE | | | \$34.165,47 | \$34.165,47 |
| | -34- | | | | |
| 04/06/2007 | Ahorros por pagar Caja | | | 250,00 | 250,00 |
| | P/r Retiró de ahorros por parte de la sra. Josefina Toaquiza | | | | |
| | -35- | | | | |
| 08/06/2007 | Caja | | | 50,00 | 50,00 |
| | Ingreso Mensualidades P/r Recaudación de mensual. del mes de Junio. | | | | |
| | -36- | | | | |
| 11/06/2007 | Gasto Interés Caja | | | 57,10 | 57,10 |
| | P/r Pago de intereses. | | | | |
| | -37- | | | | |
| 18/06/2007 | Caja | | | 3.330,00 | 330,00 |
| | Interés Ganado 11% Préstamos por Cobrar | | | | 3.000,00 |
| | P/r Cobró de los créditos a 20 socios | | | | |
| | -38- | | | | |
| 22/06/2007 | Caja | | | 25,00 | 25,00 |
| | Atrasos y Multas P/r Cancelación de atrasos por La sra. Piedad Casa | | | | |
| | -39- | | | | |
| 25/06/2007 | Caja | | | 30,00 | 30,00 |
| | Intereses ganados P/r Cobró de intereses | | | | |
| | -40- | | | | |
| 29/06/2007 | Gasto Alimentación Refrigerio | | 3,80 | 3,80 | |
| | Caja Chica P/r Pago a Surtipan Pastelería | | | | 3,80 |
| | -41- | | | | |
| 30/06/2007 | Ahorros por pagar Caja | | | 400,00 | 400,00 |
| | P/r Retiró ahorros Sra. E. Casa | | | | |
| | TOTAL PASA | | | \$38.311,37 | \$38.311,37 |

**BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
MAYORIZACIONES
DEL 02 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2007**

CUENTA: CAJA CHICA

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|------------------------------------------|-----|--------|-------|--------------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 02/01/2007 | Saldo Inicial | 1 | 100,00 | | 100,00 | |
| 12/02/2007 | Adquisición de carpetas | 8 | | 2,00 | 98,00 | |
| 28/02/2007 | Compra de 2 esferos y 3 lápices | 12 | | 1,25 | 96,75 | |
| 29/06/2007 | Pago a Surtipan Pastelería de refrigerio | 40 | | 3,80 | | |
| | | | 100,00 | 7,05 | 92,95 | |

CUENTA: BANCOS

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|-----------------------------------------------------------|-----|-----------|----------|------------------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 02/01/2007 | Saldo Inicial | 1 | 10.816,58 | | 10.816,58 | |
| 30/03/2007 | Depósito en el Banco | 17 | 2.300,00 | | 13.116,58 | |
| 22/04/2007 | Retiro de dinero del Banco para Tener efectivo disponible | 22 | | 1.000,00 | | |
| | | | 3.116,58 | 1.000,00 | 12.116,58 | |

CUENTA: PRÉSTAMOS POR COBRAR

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|-------------------------------------|-----|-----------|----------|----------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 02/01/2007 | Saldo Inicial | 1 | 6.969,76 | | 6.969,76 | |
| 23/01/2007 | Préstamo a la Sra. Lorena Toapanta | 4 | 100,00 | | 7.069,76 | |
| 16/02/2007 | Cobró de cuentas pendientes | 9 | | 5.200,00 | 1.869,76 | |
| 23/02/2007 | Cancelación del préstamo de enero | 10 | | 100,00 | 1.769,76 | |
| 09/03/2007 | Préstamo a la Sra. Beatriz Llano | 13 | 350,00 | | 2.119,76 | |
| 09/04/2007 | Cancelación del préstamo de febrero | 19 | | 350,00 | 1.769,76 | |
| 30/04/2007 | Préstamo a la sra. Fernanda Lucero | 25 | 300,00 | | 2.069,76 | |
| 18/05/2007 | Crédito a 20 socias | 29 | 3.000,00 | | 5.069,76 | |
| 30/05/2007 | Cobró de préstamo del mes de abril | 32 | | 300,00 | 4.769,76 | |
| 18/06/2007 | Cancelación del préstamo de mayo | 37 | | 3.000,00 | | |
| | | | 10.719,76 | 8.950,00 | 1.769,76 | |

CUENTA: CAJA

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|-----------------------------------------|-----|----------|----------|----------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 02/01/2007 | Saldo Inicial | 1 | 1.606,99 | | 1.606,99 | |
| 10/01/2007 | Se recibe por concepto de intereses | 2 | 50,00 | | 1.656,99 | |
| 18/01/2007 | Confección de camisetas deportivas | 3 | | 20,00 | 1.636,99 | |
| 23/01/2007 | Préstamo a la sra. Lorena Toapanta | 4 | | 100,00 | 1.536,99 | |
| 28/01/2007 | Recaudación de Mensualidades | 5 | 50,00 | | 1.586,99 | |
| 31/01/2007 | Compra de regalo, bombas, serpentinas | 6 | | 19,00 | 1.567,99 | |
| 05/02/2007 | Ayuda social a la sra. Juanita Quinatoa | 7 | | 50,00 | 1.517,99 | |
| 16/02/2007 | Cobró de cuentas pendientes | 9 | 5.200,00 | | 6.717,99 | |
| 23/02/2007 | Cancelación del préstamo de enero | 10 | 109,00 | | 6.826,99 | |
| 26/02/2007 | Recaudación de Mensualidades | 11 | 50,00 | | 6.876,99 | |
| 09/03/2007 | Préstamo a la sra. Beatriz Llano | 13 | | 350,00 | 6.526,99 | |
| 16/03/2007 | Cobró de intereses pendientes | 14 | 145,00 | | 6.671,99 | |
| 26/03/2007 | Cancelación de Atrasos y Multas | 15 | 10,00 | | 6.681,99 | |
| 28/03/2007 | Pago de pasajes a la srta. Lilian Llano | 16 | | 16,00 | 6.665,99 | |
| 30/03/2007 | Se deposita en el Banco | 17 | | 2.300,00 | 4.365,99 | |
| 31/02/2007 | Recaudación de Mensualidades | 18 | 50,00 | | 4.415,99 | |
| 09/04/2007 | Cancelación del préstamo de febrero | 19 | 381,50 | | 4.797,49 | |
| 11/04/2007 | Cancelación de Atrasos y Multas | 20 | 25,00 | | 4.822,49 | |
| 16/04/2007 | Retira ahorros la sra. Esperanza Llano | 21 | | 350,00 | 4.472,49 | |
| 22/04/2007 | Retiro de dinero del banco | 22 | 1.000,00 | | 5.472,49 | |
| 25/04/2007 | Cancelación de Mensualidades | 23 | 50,00 | | 5.522,49 | |
| 27/04/2007 | Retiro de ahorros Laura Toaquiza | 24 | | 100,00 | 5.422,49 | |
| 30/04/2007 | Préstamo a Fernanda Lucero | 25 | | 300,00 | 5.122,49 | |
| 04/05/2007 | Cancelación de Fondo Salud | 26 | 101,89 | | 5.224,38 | |

CUENTA: CAJA

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|-------------------------------------------|-----|-----------|----------|----------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 10/05/2007 | Retiro de ahorros sra. Martha Quinatoa | 27 | | 130,00 | 5.094,38 | |
| 14/05/2007 | Pago de una ashanga a Lilian Llano | 28 | | 40,00 | 5.054,38 | |
| 18/05/2007 | Crédito a 20 socias | 29 | | 3.000,00 | 2.054,38 | |
| 24/05/2007 | Recaudación de Mensualidades | 30 | 50,00 | | 2.104,38 | |
| 29/05/2007 | Pago de comisiones a Sofia Toaquiza | 31 | | 27,00 | 2.077,38 | |
| 30/05/2007 | Cobró de préstamo del mes de abril | 32 | 327,00 | | 2.404,38 | |
| 31/05/2007 | Compra de platos de aluminio | 33 | | 122,50 | 2.281,88 | |
| 04/06/2007 | Retira ahorros Josefina Toaquiza | 34 | | 250,00 | 2.031,88 | |
| 08/06/2007 | Recaudación de Mensualidades | 35 | 50,00 | | 2.081,88 | |
| 11/06/2007 | Pago de intereses | 36 | | 57,10 | 2.024,78 | |
| 18/06/2007 | Cobró de créditos a 20 socios | 37 | 3.330,00 | | 5.354,78 | |
| 22/06/2007 | Cancelación de Multas y Atrasos | 38 | 25,00 | | 5.379,78 | |
| 25/06/2007 | Cobró de intereses. | 39 | 30,00 | | 5.409,78 | |
| 29/06/2007 | Pago a Surtipan Pastelería por refrigerio | 40 | | | 5.409,78 | |
| 30/06/2007 | Retiro de ahorros la sra. Elsa Casa | 41 | | 400,00 | | |
| | | | 12.641,38 | 7.631,60 | 5.009,78 | |

CUENTA: INTERESES POR COBRAR

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|-------------------------------|-----|--------|--------|--------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 02/01/2007 | Saldo Inicial | 1 | 145,00 | | 145,00 | |
| 16/03/2007 | Cobro de intereses pendientes | 14 | | 145,00 | | 145,00 |
| | | | 145,00 | 145,00 | - | - |

CUENTA: AHORROS POR PAGAR

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|----------------------------------------|-----|----------|---------|--------|-----------------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 02/01/2007 | Saldo Inicial | 1 | | 3698,61 | | 3698,61 |
| 21/04/2007 | Retiro de ahorros sra. Esperanza Llano | 21 | 350,00 | | | 3.348,61 |
| 27/04/2007 | Retiro de ahorros sra. Laura Toaquiza | 24 | 100,00 | | | 3.248,61 |
| 10/05/2007 | Retiro de ahorros sra. Martha Quinatoa | 27 | 130,00 | | | 3.118,61 |
| 04/06/2007 | Retiro ahorros sra. Josefina Toaquiza | 34 | 250,00 | | | 2.868,61 |
| 30/06/2007 | Retiro de ahorros sra. Elsa Casa | 41 | 400,00 | | | |
| | | | 1.230,00 | 3698,61 | | 2.468,61 |

CUENTA: CAPITAL

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|---------------|-----|-------|----------|--------|------------------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 02/01/2007 | Saldo Inicial | 1 | | 15887,01 | | 15887,01 |
| | | | | | | 15.887,01 |

CUENTA: INTERÉS GANADO

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|----------------------------------------|-----|-------|--------|--------|---------------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 10/01/2007 | Recaudación de intereses pendientes | 2 | | 50,00 | | 50,00 |
| 23/02/2007 | Cobró intereses del préstamo de enero | 10 | | 9,00 | | 59,00 |
| 09/04/2007 | Pago intereses del préstamo de febrero | 19 | | 31,50 | | 90,50 |
| 30/05/2007 | Cobró intereses del préstamo de marzo | 32 | | 27,00 | | 117,50 |
| 18/06/2007 | Cobró intereses del préstamo de mayo | 37 | | 330,00 | | 447,50 |
| 25/06/2007 | Recaudación de intereses. | 39 | | 30,00 | | |
| | | | | 477,50 | | 477,50 |

CUENTA: GASTOS GENERALES

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|-----------------------------------------|-----|--------|-------|--------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 18/01/2007 | Confección de camisetas deportivas | 3 | 20,00 | | 20,00 | |
| 31/01/2007 | Compra de regalo, globos, serpentinas | 6 | 19,00 | | 39,00 | |
| 05/02/2007 | Ayuda social a la sra. Juanita Quinatoa | 7 | 50,00 | | 89,00 | |
| 14/05/2007 | Pago de una ashanga a Lilían Llano | 28 | 40,00 | | 129,00 | |
| 31/05/2007 | Compra de platos aluminio a \$3,50c/u | 33 | 122,50 | | | |
| | | | 251,50 | | 251,50 | |

CUENTA: INGRESO MENSUALIDADES

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|------------------------------------|-----|-------|--------|--------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 28/01/2007 | Ingreso mensual del mes de enero | 5 | | 50,00 | | 50,00 |
| 26/02/2007 | Ingreso mensual del mes de febrero | 11 | | 50,00 | | 100,00 |
| 31/03/2007 | Ingreso mensual del mes de marzo | 18 | | 50,00 | | 150,00 |
| 25/04/2007 | Ingreso mensual del mes de abril | 23 | | 50,00 | | 200,00 |
| 24/05/2007 | Ingreso mensual del mes de mayo | 30 | | 50,00 | | 250,00 |
| 08/06/2007 | Ingreso mensual del mes de junio | 35 | | 50,00 | | |
| | | | | 300,00 | | 300,00 |

CUENTA: GASTO ÚTILES DE OFICINA

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|---------------------------------|-----|-------|-------|--------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 12/02/2007 | Compra de carpetas de cartón | 8 | 2,00 | | 2,00 | |
| 28/02/2007 | Compra de 2 esferos y 3 lápices | 12 | 1,25 | | | |
| | | | 3,25 | | 3,25 | |

CUENTA: GASTO COMISIONES

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|-----------------------------------------|-----|-------|-------|--------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 28/03/2007 | Pago de pasajes a la srta. Lilían Llano | 16 | 16,00 | | 16,00 | |
| 29/05/2007 | Pago comisiones a Sofia Toaquiza | 31 | 27,00 | | | |
| | | | 43,00 | | 43,00 | |

CUENTA: GASTO INTERÉS

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|------------------------------|-----|-------|-------|--------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 11/06/2007 | Pagó de interés a las socias | 36 | 57,10 | | 57,10 | |
| | | | | | 57,10 | |

CUENTA: GASTO ALIMENTACIÓN

| FECHA | DETALLE | REF | SUMAS | | SALDOS | |
|------------|-------------------------------------------|-----|-------|-------|--------|----------|
| | | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACREEDOR |
| 29/06/2007 | Pago a Surtipan Pastelería por refrigerio | 40 | 3,80 | | 3,80 | |
| | | | | | 3,80 | |

BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
BALANCE DE COMPROBACIÓN
DEL 02 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2007.

| No | DETALLE DE CUENTAS | SUMAS | | SALDOS | |
|----|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | DEBE | HABER | DEUDOR | ACRREEDOR |
| 1 | Caja Chica | 100,00 | 7,05 | 92,95 | |
| 2 | Caja | 12.641,38 | 7.631,60 | 5.009,78 | |
| 3 | Bancos | 13.116,58 | 1.000,00 | 12.116,58 | |
| 4 | Préstamos por cobrar | 10.719,76 | 8.950,00 | 1.769,76 | |
| 6 | Interés Ganado | | 477,50 | | 477,50 |
| 7 | Ahorros por Pagar | 1.230,00 | 3.698,61 | | 2.468,61 |
| 8 | Utilidad por Pagar | | 52,71 | | 52,71 |
| 9 | Ingreso Mensualidades | | 300,00 | | 300,00 |
| 10 | Capital | | 15.887,01 | | 15.887,01 |
| 11 | Fondo Salud | | 101,89 | | 101,89 |
| 12 | Multas y Atrasos | | 60,00 | | 60,00 |
| 13 | Gastos Generales | 251,50 | | 251,50 | |
| 14 | Gastos Alimentación | 3,80 | | 3,80 | |
| 15 | Gastos Útiles de Oficina | 3,25 | | 3,25 | |
| 16 | Gasto Comisiones | 43,00 | | 43,00 | |
| 17 | Gasto Interés | 57,10 | | 57,10 | |
| | SUMA TOTAL | \$38.311,37 | \$38.311,37 | \$19.347,72 | \$19.347,72 |

PRESIDENTA

TESORERA

**BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 02 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2007.**

| | | |
|----------------------------------|---------------|------------------|
| INGRESOS NO OPERACIONALES | | \$ 837,50 |
| Interés Ganado | 477,50 | |
| Ingreso de Mensualidades | 300,00 | |
| Multas y atrasos | 60,00 | |
| TOTAL INGRESOS | 837,50 | |
| | | + \$ 837,50 |
| EGRESOS | | - \$ 358,65 |
| Gastos Generales | 251,50 | |
| Gastos Alimentación | 3,80 | |
| Gastos Útiles de Oficina | 3,25 | |
| Gasto Comisiones | 43,00 | |
| Gasto Interés | 57,10 | |
| TOTAL EGRESOS | 358,65 | |
| UTILIDAD NETA | | \$ 478,85 |

PRESIDENTA

TESORERA

**BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
ESTADO DE SITUACIÓN FINAL
DEL 02 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2007.**

| | | |
|--------------------------------|-----------|---------------------------|
| ACTIVO | | |
| CORRIENTE | | |
| DISPONIBLE | | \$17.219,31 |
| Caja Chica | 92,95 | |
| Caja | 5.009,78 | |
| Bancos | 12.116,58 | |
| EXIGIBLE | | \$1.769,76 |
| Préstamos por cobrar | 1.769,76 | |
| TOTAL ACTIVO | | <u><u>\$18.989,07</u></u> |
| PASIVO | | |
| EXIGIBLE | | |
| CORTO PLAZO | | |
| Ahorros por pagar | 2.468,61 | |
| Utilidad por pagar | 52,71 | |
| TOTAL PASIVO | | <u>\$2.521,32</u> |
| PATRIMONIO | | \$16.467,75 |
| Capital | 15.887,01 | |
| Fondo Salud | 101,89 | |
| Utilidad Neta | 478,85 | |
| TOTAL PASIVO+PATRIMONIO | | <u><u>\$18.989,07</u></u> |

PRESIDENTA

TESORERA

**BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
REGISTRO DEL LIBRO CAJA
PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2007.**

| FECHA | DETALLE | INGRESOS | EGRESOS | SALDOS |
|--------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------|---------------|
| 02/01/2007 | Saldo Inicial | 1.606,99 | | \$ 1.606,99 |
| 10/01/2007 | Se recibe por concepto de intereses | 50,00 | | 1.656,99 |
| 18/01/2007 | Confección de camisetas deportivas | | 20,00 | 1.636,99 |
| 23/01/2007 | Préstamo a la sra. Lorena Toapanta | | 100,00 | 1.536,99 |
| 28/01/2007 | Recaudación de Mensualidades | 50,00 | | 1.586,99 |
| 31/01/2007 | Compra de regalo, bombas, serpentinas | | 19,00 | 1.567,99 |
| 05/02/2007 | Ayuda social a la sra. Juanita Quinatoa | | 50,00 | 1.517,99 |
| 16/02/2007 | Cobró de cuentas pendientes | 5.200,00 | | 6.717,99 |
| 23/02/2007 | Cancelación del préstamo de enero | 109,00 | | 6.826,99 |
| 26/02/2007 | Recaudación de Mensualidades | 50,00 | | 6.876,99 |
| 09/03/2007 | Préstamo a la sra. Beatriz Llano | | 350,00 | 6.526,99 |
| 16/03/2007 | Cobró de intereses pendientes | 145,00 | | 6.671,99 |
| 26/03/2007 | Cancelación de Atrasos y Multas | 10,00 | | 6.681,99 |
| 28/03/2007 | Pago de pasajes a la srta. Lilían Llano | | 16,00 | 6.665,99 |
| 30/03/2007 | Se deposita en el Banco | | 2.300,00 | 4.365,99 |
| 31/02/2007 | Recaudación de Mensualidades | 50,00 | | 4.415,99 |
| 09/04/2007 | Cancelación del préstamo de febrero | 381,50 | | 4.797,49 |
| 11/04/2007 | Cancelación de Atrasos y Multas | 25,00 | | 4.822,49 |
| 16/04/2007 | Retira ahorros la sra. Esperanza Llano | | 350,00 | 4.472,49 |
| 22/04/2007 | Retiro de dinero del banco para tener | 1.000,00 | | 5.472,49 |
| | dinero efectivo disponible. | | | |

| | | | | |
|------------|-------------------------------------------|-----------|----------|--------------------|
| 25/04/2007 | Cancelación de Mensualidades | 50,00 | | 5.522,49 |
| 27/04/2007 | Retiro de ahorros la sra. Laura Toaquiza | | 100,00 | 5.422,49 |
| 30/04/2007 | Préstamo a la sra. Fernanda Lucero | | 300,00 | 5.122,49 |
| 04/05/2007 | Cancelación de Fondo Salud | 101,89 | | 5.224,38 |
| 10/05/2007 | Retiro de ahorros sra. Martha Quinatoa | | 130,00 | 5.094,38 |
| 14/05/2007 | Pago de una ashanga a Lilfan Llano | | 40,00 | 5.054,38 |
| 18/05/2007 | Crédito a 20 socias | | 3.000,00 | 2.054,38 |
| 24/05/2007 | Recaudación de Mensualidades | 50,00 | | 2.104,38 |
| 29/05/2007 | Pago de comisiones a Sofia Toaquiza | | 27,00 | 2.077,38 |
| 30/05/2007 | Cobró de préstamo del mes de abril | 327,00 | | 2.404,38 |
| 31/05/2007 | Compra de platos de aluminio | | 122,50 | 2.281,88 |
| 04/06/2007 | Retira ahorros la socia Josefina Toaquiza | | 250,00 | 2.031,88 |
| 08/06/2007 | Recaudación de Mensualidades | 50,00 | | 2.081,88 |
| 11/06/2007 | Pago de intereses | | 57,10 | 2.024,78 |
| 18/06/2007 | Cobró de créditos a 20 socios | 3.330,00 | | 5.354,78 |
| 22/06/2007 | Cancelación de Multas y Atrasos | 25,00 | | 5.379,78 |
| 25/06/2007 | Cobró de intereses. | 30,00 | | 5.409,78 |
| 29/06/2007 | Pago a Surtipan Pastelería por refrigerio | | | 5.409,78 |
| 30/06/2007 | Retiro de ahorros la sra. Elsa Casa | | 400,00 | |
| | | 12.641,38 | 7.631,60 | \$ 5.009,78 |

**BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
REGISTRO DE PRÉSTAMOS
PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2007.**

| NOMBRE | FECHA PRÉSTAMO CONCEDIDO | % MENSUAL | FECHA VENCIMIENTO | ACTIVIDAD ECONÓMICA | MONTO | DEBE | HABER | SALDO FINAL |
|----------------------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------|----------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------------|
| Saldo Inicial | 02/01/2007 | | | | | 6.969,76 | | |
| Lorena Toapanta | 23/01/2007 | 9% | 23/02/2007 | Negocio- cerdos | 100,00 | 100,00 | 100,00 | |
| Cuentas pendientes de las socias | 16/02/2007 | | 16/02/2007 | | | | 5.200,00 | |
| Beatriz Llano | 09/03/2007 | 9% | 09/04/2007 | Bloquera | 350,00 | 350,00 | 350,00 | |
| Fernanda Lucero | 30/04/2007 | 9% | 30/05/2007 | Negocio- huevos | 300,00 | 300,00 | 300,00 | |
| Lilian Llano | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Tienda | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Zoila Casa | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Criadero- pollos | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Lucrecia Viracocha | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Negocio-Flores | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Rocío Toaquiza | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Compra - Semilla | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Soraya Toctaguano | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Negocio- Bar | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Rosario Guilca | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Negocio- animales | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Aída Sangovalin | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Criadero- cuyes | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Lucinda Chancusig | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Criadero- ovejas | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Clemencia Toaquiza | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Negocio- hierba | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Zoila Quinatoa | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Agricultura | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| María Llano | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Legumbres | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Martha Quinatoa | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Negocio- ropa | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Juana Quinatoa | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Negocio- cerdos | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Laura Llano | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Bloquera | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Silvia Chancusig | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Tienda | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Mercedes Chicaiza | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Compra- Semilla | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Rocío Changoluisa | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Bazar | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Carmen Nacevilla | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Criadero- pollos | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Patricia Toapanta | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Negocio- huevos | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| Glenda Vilela | 18/05/2007 | 11% | 18/06/2007 | Bazar | 150,00 | 150,00 | 150,00 | |
| | | | | | | 10.719,76 | 8.950,00 | 1.769,76 |

**BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
REGISTRO DE AHORROS POR PAGAR
PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2007.**

| NOMBRE | DETALLE | FECHA | VALOR | SALDO FINAL |
|-------------------|-----------------------------|--------------|--------------|--------------------|
| | Estado de Situación Inicial | 02/01/2007 | | \$ 3.698,61 |
| Esperanza Llano | Retiro de Ahorros | 16/04/2007 | 350,00 | 3.348,61 |
| Laura Toaquiza | Retiro de Ahorros | 27/04/2007 | 100,00 | 3.248,61 |
| Martha Quinatoa | Retiro de Ahorros | 10/05/2007 | 130,00 | 3.118,61 |
| Josefina Toaquiza | Retiro de Ahorros | 04/06/2007 | 250,00 | 2.868,61 |
| Elsa Casa | Retiro de Ahorros | 30/06/2007 | 400,00 | 2.468,61 |

BANCO COMUAL SAN ANTONIO

ANÁLISIS FINANCIERO

Razones de Liquidez

Índice Corriente

$$\text{IC} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{IC} = \frac{17219,31}{2521,32}$$

$$\text{IC} = \$ 6,83$$

El Banco Comunal San Antonio en el primer semestre del año 2007 posee un índice de liquidez de \$6,83 que indica que por cada dólar que debe el Banco Comunal dispone de \$6,83 para cubrir sus deudas de corto plazo.

Capital de Trabajo Neto

$$\text{CTN} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$\text{CTN} = 17219,31 - 2521,32$$

$$\text{CTN} = \$ 14697,99$$

El Banco Comunal San Antonio luego de cubrir sus deudas de corto plazo cuenta con \$14697,99 para operar con normalidad.

Razones Patrimoniales y de Solidez o Endeudamiento

Índice de Solidez

$$\text{Solidez} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Solidez} = \frac{2521,32}{18989,07}$$

$$\text{Solidez} = 0,13\%$$

El índice de nivel de endeudamiento del Banco Comunal San Antonio es del 13% porcentaje financiado por los acreedores y el 87% que de lo que posee el Banco Comunal les pertenece a las socias de la entidad.

Índice Patrimonial

$$\text{IP} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{IP} = \frac{16467,75}{18989,07}$$

$$\text{IP} = 0,87\%$$

EL Banco Comunal San Antonio en activos totales tiene el 87% que son activos propios que les pertenecen a las socias de la misma institución, lo que significa que este resultado es beneficioso permitiendo la posibilidad de efectuar préstamos a largo plazo.

Índice de Apalancamiento Financiero

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Total}}$$

$$\text{Apalancamiento} = \frac{2521,32}{16467,75}$$

$$\text{Apalancamiento} = 0,15 \text{ ctvs.}$$

La razón nos dice que los acreedores proporcionan \$0,15 centavos de dólar de financiamiento para cada dólar \$ que aportan los socios por lo general, a los acreedores les gusta que esta razón sea menor. Cuanto más bajo sea más alto será el nivel de financiamiento de la institución proporcionándoles un margen de protección en caso de que se registre una disminución del valor de los activos o de que haya pérdidas considerables.

Índice de Financiamiento

$$\text{IF} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$$

$$\text{IF} = \frac{18989,07}{2521,32}$$

$$\text{IF} = \$7,53$$

El Banco Comunal San Antonio tiene \$7,53 dólares con cincuenta y tres centavos para cubrir sus deudas de hasta tres meses.

Razones de Rentabilidad

Rentabilidad sobre el Patrimonio

$$\text{RT/PT} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{RT/PT} = \frac{478,85}{16467,75}$$

$$\text{RT/PT} = \$ 0,03$$

El Banco Comunal San Antonio por cada dólar \$ del patrimonio tiene una rentabilidad de \$0,03 centavos.

CONCLUSIONES

- La investigación de la teoría nos enriqueció los conocimientos para comprender todo lo referente, al aspecto contable y con ello poder planificar, organizar y elaborar nuestra propuesta.
- Debido a que en toda organización es necesario planificar y estructurar los datos que disponen, en este caso de la misma manera hemos tenido que generar y asesorar una serie de alternativas de administración en el Banco Comunal San Antonio del Barrio Cajón Veracruz de la Parroquia Tanicuchí, ya que antes de realizar el trabajo no existía ningún tipo de manejo de las herramientas contables.
- Una vez organizado y recolectado todos los datos que respaldan en el Banco Comunal San Antonio procedemos a la elaboración de la contabilidad para el período indicado primer semestre del año 2007, con el cual hemos logrado mejorar y enfocar de mejor manera el desarrollo de las actividades que realiza la organización mencionada.
- Una vez terminado de elaborar la contabilidad para el período indicado, tenemos a bien concluir que la institución al cierre del período contable tiene una utilidad de \$ 478,85, esto una vez más confirma que el manejo de los recursos económicos dentro de la institución se lo está llevando de una manera aceptable. Ya que en la actualidad cuenta con la base contable es más fácil identificar desfases de dinero en efectivo y detectar si existe pérdida o ganancia en un determinado período.
- En esta investigación se determinó la relación que existe entre la directiva y los socios como un aporte al Banco Comunal y sobre la intención de crear un sistema contable sin presupuesto con costos moderados donde se considera la utilización de otros recursos disponibles y extras complementarios ante las necesidades presentadas.

RECOMENDACIONES

- Siempre que se vaya a desarrollar este tipo de trabajos de investigación es necesario acrecentar los conocimientos con conceptos formas, formatos y experiencias de profesionales para poder elaborar el trabajo de investigación por lo que es aceptable que siga existiendo como procedimiento en la elaboración de las tesis.
- Como es lógico en el caso de desarrollo de estos trabajos de investigación primeramente se debe conocer como esta estructurada las instituciones con la finalidad de poder visualizar de mejor manera los objetivos; que persiste y dar solución al problema planteado.
- Se recomienda seguir ayudando a la solución de problemas ya que en nuestra provincia hay muchas organizaciones de este tipo que requieren de la ayuda profesional, puesto que nosotros los estudiantes podemos coadyuvar a la solución del manejo del recurso económico.
- Recomendamos seguir realizando estos trabajos de investigación, ya que salen beneficiados por un lado la comunidad y por el otro también los estudiantes, ya que hay que enriquecerse de mucho conocimiento.
- Los cambios y modificaciones que puede surgir de esta investigación para solucionar problemas de manera perentoria involucra la aprobación y desarrollo en una recomendada implantación de un sistema contable, para poder ejercer seguimiento a corto o mediano plazo, la superación lo cual les permitirán alcanzar el éxito deseado de la institución con su interrelación en el medio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

6.1. CITADA

BOTER Fernando Curso de Contabilidad Tercera Edición, Editorial Mentèsò - Barcelona 1923-pág.7

CORTÈS Jesús Contabilidad General Primera Edición, Editorial Mentèsò- Barcelona 1923-pág.1y2

HAROLD Koontz Administración Décima Edición, Editorial Mc.Graw Hill México- Buenos Aires 1995-pàg.4

VÀSCONEZ José Contabilidad Siglo XXI Primera Edición, Editorial Vicente Vásconez Quito-Ecuador 2001-2002 pág.267

ZAPATA Pedro Contabilidad General Tercera Edición, Editorial Mc.Graw Hill Bogotá –Colombia 1997- pág.7y 8

ZAPATA Pedro Contabilidad General Tercera Edición, Editorial Mc.Graw Hill Bogotá – Colombia 2001-pág. 16y 17

6.2.- BÀSICA

BRAVO Mercedes Contabilidad General Edición Tercera, Editorial Nuevo Día Ecuador 1998

BOLAÑO Cesar Contabilidad Comercial Edición Primera, Editorial Norma Bogotá –Colombia 1981

CASHIN James Contabilidad I Primera Edición, Editorial Miembro de la Cámara Nacional de lo Industrial México 1990

FERNÁNDEZ Joaquín Contabilidad Superior Primera Edición, Editorial Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. México 1993-1996

FERNÁNDEZ Joaquín Contabilidad de Sociedades Primera Edición, Editorial Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. México 1995

FINNEY H.a. Contabilidad General Primera Edición, Editorial Unión Tipográfica México 1999

HORNGREN Sundem Contabilidad Administrativa Novena Edición, Editorial Prentice Hall Hispanoamérica S.A. 1994

KIESO Donald Contabilidad Intermedia Tercera Edición, Editorial Limusa Noriega México-España-Venezuela-Colombia 1997

OROZCO José Contabilidad General Primera Edición, Editorial Mabel, Quito 2007

SIEGEL Joel Contabilidad Financiera Primera Edición, Editorial Mc.Graw-Hill Latinoamérica S.A. Bogotá-Colombia 1987.

STONER James Administración Sexta Edición, Editorial Prentice-Hall Hispanoamérica S.A. 1996

STONER J. Administración Primera Edición, Editorial Prentice-Hall Interamericana, México 1997

VASCÓNEZ José Contabilidad siglo XXI Tercera Edición, Editorial Mc.Graw-Hill Quito-Ecuador 2004

6.3. ELECTRÓNICA

<http://www.contabilidad.tk/concepto-actual-decontabilidad-5.htm>. (consultada el 14 Mayo del 2007)

http://www.economicas-online.com/Cont_Diccionario.htm. (consultada el 5 de junio del 2007)

<http://html.rincondelvago.com/sistemas-contables.html> (consultada el 16 de junio del 2007)

<http://www.rincondelvago.com/sistemas-contables.html>.(consultada el 20 de junio del 2007)

<http://html.rincondelvago.com/tipos-de-contabilidad.html> (consultada el 21 de junio del 2007)

<http://www.monografias.com/trabajos16/bases-cooperativismo/bases-cooperativismo.shtml> (consultada el 19 de julio del 2007)

<http://www.monografias.com/trabajos33/que-es-la-administracion/que-es-la-administracion.shtml> (consultada el 8 de agosto del 2007)

<http://www.monografias.com/trabajos16/comercio/comercio.shtml> (consultada el 8 de agosto del 2007)

<http://www.monografias.com/trabajos11/empre/empre.shtml> (consultada el 8 de agosto del 2007)

<http://www.gerencie.com/contabilidad-de-gestion-o-administrativa.html>
(consultada el 8 de agosto del 2007)

ANEXOS

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE

ENCUESTA

DIRIGIDA A LOS SOCIOS DEL BANCO COMUNAL SAN ANTONIO

Esta encuesta ha sido elaborado para identificar el grado de interés en ahorrar en un Banco Comunal para acceder a créditos, ahorros comunales por lo que agradecemos su colaboración.

1. ¿Considera usted importante crear un sistema contable en el Banco Comunal San Antonio?

Si ()

No ()

Porque.....

2. ¿Cree usted que el sistema contable resolvería los problemas económicos que afrontan los socios?

.....

.....

3. ¿Qué limitantes ha tenido usted en el manejo económico en su Banco Comunal?

Contable ()

Falta de Capital ()

Falta de personal ()

Competencia ()

Desconocimiento de la utilidad o pérdida ()

4. Ha utilizado registros contables para el manejo de la información económica

Si ()

No ()

Porque

5. Entre sus socios existen personas que conozcan de contabilidad.

Si ()

No ()

Porque.....

6. Los socios opinan sobre la importancia de un sistema contable en la institución.

Si ()

No ()

7. Considera que la tesorería del Banco Comunal lleva los registros de ingresos y egresos en forma:

Adecuada ()

Medianamente adecuada ()

Inadecuada ()

8. Con qué frecuencia se realiza un análisis del conocimiento económico del Banco Comunal San Antonio.

.....
.....

9. ¿Qué persona es la encargada de controlar el conocimiento económico financiero del

Banco Comunal San Antonio.

.....
.....

10. Aportaría con una cuota inicial para capitalizar el sistema contable en el Banco Comunal San Antonio.

Si ()

No ()

Porque.....

BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
AUXILIAR DE INGRESO DE MENSUALIDADES
MES DE ENERO 2007.

| NOMBRE | FECHA | CUOTA MENSUAL | SALDO FINAL |
|--------------------|--------------|----------------------|--------------------|
| | 28/01/2007 | \$ 1,00 | \$ 50,00 |
| Lorena Toapanta | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Rosadela Toaquiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Laura Toaquiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Beatriz Llano | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Fernanda Lucero | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Lilian Llano | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Zoila Casa | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Lucrecia Viracocha | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Rocío Toaquiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Soraya Toctaguano | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Rosario Guilca | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Aída Sangovalín | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Lucinda Chancusig | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Clemencia Toaquiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Zoila Quinatoa | 28/01/2007 | 1,00 | |
| María Llano | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Martha Quinatoa | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Juana Quinatoa | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Laura Llano | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chancusig | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Mercedes Chicaiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Rocío Changoluisa | 28/01/2007/ | 1,00 | |
| Carmen Nacevilla | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Patricia Toapanta | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Glenda Vilela | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Margarita Toapanta | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chicaiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Lidia Toaquiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| María Chicaiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Blanca Changoluisa | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Clotilde Llano | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Cecilia Casa | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Marlene Toaquiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Miriam Quinatoa | 28/01/2007 | 1,00 | |

| | | | |
|-------------------|------------|-------|--|
| Rosario Chicaiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Blanca Casa | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Sofía Toaquiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Elsa Casa | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Josefina Toaquiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Lina Chicaiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Eloisa Casa | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Erminia Toaquiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Carmen Analuiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| María Sango | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Paola Jami | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Teresa Tipán | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Carmen Pinto | 28/01/2007 | 1,00 | |
| América Llano | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Sandra Chicaiza | 28/01/2007 | 1,00 | |
| Vanesa Viracocha | 28/01/2007 | 1,00 | |
| | | 50,00 | |

BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
AUXILIAR DE INGRESO DE MENSUALIDADES
MES DE FEBRERO 2007.

| NOMBRE | FECHA | CUOTA MENSUAL | SALDO FINAL |
|--------------------|--------------|----------------------|--------------------|
| | 26/02/2007 | \$ 1,00 | \$ 50,00 |
| Lorena Toapanta | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Rosadela Toaquiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Laura Toaquiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Beatriz Llano | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Fernanda Lucero | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Lilían Llano | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Zoila Casa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Lucrecia Viracocha | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Rocío Toaquiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Soraya Toctaguano | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Rosario Guilca | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Aída Sangovalín | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Lucinda Chancusig | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Clemencia Toaquiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Zoila Quinatoa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| María Llano | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Martha Quinatoa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Juana Quinatoa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Laura Llano | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chancusig | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Mercedes Chicaiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Rocío Changoluisa | 26/02/2007/ | 1,00 | |
| Carmen Nacevilla | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Patricia Toapanta | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Glenda Vilela | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Margarita Toapanta | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chicaiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Lidia Toaquiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| María Chicaiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Blanca Changoluisa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Clotilde Llano | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Cecilia Casa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Marlene Toaquiza | 26/02/2007 | 1,00 | |

| | | | |
|-------------------|------------|-------|--|
| Miriam Quinatoa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Rosario Chicaiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Blanca Casa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Sofía Toaquiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Elsa Casa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Josefina Toaquiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Lina Chicaiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Eloisa Casa | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Erminia Toaquiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Carmen Analuiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| María Sango | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Paola Jami | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Teresa Tipán | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Carmen Pinto | 26/02/2007 | 1,00 | |
| América Llano | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Sandra Chicaiza | 26/02/2007 | 1,00 | |
| Vanesa Viracocha | 26/02/2007 | 1,00 | |
| | | 50,00 | |

BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
AUXILIAR DE INGRESO DE MENSUALIDADES
MES DE MARZO 2007

| NOMBRE | FECHA | CUOTA MENSUAL | SALDO FINAL |
|--------------------|--------------|----------------------|--------------------|
| | 31/03/2007 | \$ 1,00 | \$ 50,00 |
| Lorena Toapanta | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Rosadela Toaquiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Laura Toaquiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Beatriz Llano | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Fernanda Lucero | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Lilían Llano | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Zoila Casa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Lucrecia Viracocha | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Rocío Toaquiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Soraya Toctaguano | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Rosario Guilca | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Aída Sangovalín | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Lucinda Chancusig | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Clemencia Toaquiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Zoila Quinatoa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| María Llano | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Martha Quinatoa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Juana Quinatoa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Laura Llano | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chancusig | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Mercedes Chicaiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Rocío Changoluisa | 31/03/2007/ | 1,00 | |
| Carmen Nacevilla | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Patricia Toapanta | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Glenda Vilela | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Margarita Toapanta | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chicaiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Lidia Toaquiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| María Chicaiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Blanca Changoluisa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Clotilde Llano | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Cecilia Casa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Marlene Toaquiza | 31/03/2007 | 1,00 | |

| | | | |
|-------------------|------------|-------|--|
| Miriam Quinatoa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Rosario Chicaiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Blanca Casa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Sofía Toaquiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Elsa Casa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Josefina Toaquiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Lina Chicaiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Eloisa Casa | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Erminia Toaquiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Carmen Analuiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| María Sango | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Paola Jami | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Teresa Tipán | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Carmen Pinto | 31/03/2007 | 1,00 | |
| América Llano | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Sandra Chicaiza | 31/03/2007 | 1,00 | |
| Vanesa Viracocha | 31/03/2007 | 1,00 | |
| | | 50,00 | |

BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
AUXILIAR DE INGRESO DE MENSUALIDADES
MES DE ABRIL 2007

| NOMBRE | FECHA | CUOTA MENSUAL | SALDO FINAL |
|--------------------|--------------|----------------------|--------------------|
| | 25/04/2007 | \$ 1,00 | \$ 50,00 |
| Lorena Toapanta | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Rosadela Toaquiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Laura Toaquiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Beatriz Llano | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Fernanda Lucero | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Lilfan Llano | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Zoila Casa | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Lucrecia Viracocha | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Rocío Toaquiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Soraya Toctaguano | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Rosario Guilca | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Aída Sangovalín | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Lucinda Chancusig | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Clemencia Toaquiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Zoila Quinatoa | 25/04/2007 | 1,00 | |
| María Llano | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Martha Quinatoa | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Juana Quinatoa | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Laura Llano | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chancusig | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Mercedes Chicaiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Rocío Changoluisa | 25/04/2007/ | 1,00 | |
| Carmen Nacevilla | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Patricia Toapanta | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Glenda Vilela | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Margarita Toapanta | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chicaiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Lidia Toaquiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| María Chicaiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Blanca Changoluisa | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Clotilde Llano | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Cecilia Casa | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Marlene Toaquiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Miriam Quinatoa | 25/04/2007 | 1,00 | |

| | | | |
|-------------------|------------|-------|--|
| Rosario Chicaiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Blanca Casa | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Sofía Toaquiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Elsa Casa | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Josefina Toaquiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Lina Chicaiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Eloisa Casa | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Erminia Toaquiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Carmen Analuiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| María Sango | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Paola Jami | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Teresa Tipán | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Carmen Pinto | 25/04/2007 | 1,00 | |
| América Llano | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Sandra Chicaiza | 25/04/2007 | 1,00 | |
| Vanesa Viracocha | 25/04/2007 | 1,00 | |
| | | 50,00 | |

BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
AUXILIAR DE INGRESO DE MENSUALIDADES
MES DE MAYO 2007

| NOMBRE | FECHA | CUOTA MENSUAL | SALDO FINAL |
|--------------------|--------------|----------------------|--------------------|
| | 24/05/2007 | \$ 1,00 | \$ 50,00 |
| Lorena Toapanta | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Rosadela Toaquiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Laura Toaquiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Beatriz Llano | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Fernanda Lucero | 24/05/2007 | 1,00 | |
| n Llano | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Zoila Casa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Lucrecia Viracocha | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Rocío Toaquiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Soraya Toctaguano | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Rosario Guilca | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Aída Sangovalín | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Lucinda Chancusig | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Clemencia Toaquiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Zoila Quinatoa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| María Llano | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Martha Quinatoa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Juana Quinatoa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Laura Llano | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chancusig | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Mercedes Chicaiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Rocío Changoluisa | 24/05/2007/ | 1,00 | |
| Carmen Nacevilla | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Patricia Toapanta | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Glenda Vilela | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Margarita Toapanta | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chicaiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Lidia Toaquiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| María Chicaiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Blanca Changoluisa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Clotilde Llano | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Cecilia Casa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Marlene Toaquiza | 24/05/2007 | 1,00 | |

| | | | |
|-------------------|------------|-------|--|
| Miriam Quinatoa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Rosario Chicaiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Blanca Casa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Sofía Toaquiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Elsa Casa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Josefina Toaquiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Lina Chicaiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Eloisa Casa | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Erminia Toaquiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Carmen Analuiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| María Sango | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Paola Jami | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Teresa Tipán | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Carmen Pinto | 24/05/2007 | 1,00 | |
| América Llano | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Sandra Chicaiza | 24/05/2007 | 1,00 | |
| Vanessa Viracocha | 24/05/2007 | 1,00 | |
| | | 50,00 | |

BANCO COMUNAL SAN ANTONIO
AUXILIAR DE INGRESO DE MENSUALIDADES
MES DE JUNIO 2007

| NOMBRE | FECHA | CUOTA MENSUAL | SALDO FINAL |
|--------------------|--------------|----------------------|--------------------|
| | 08/06/2007 | \$ 1,00 | \$ 50,00 |
| Lorena Toapanta | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Rosadela Toaquiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Laura Toaquiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Beatriz Llano | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Fernanda Lucero | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Lilían Llano | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Zoila Casa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Lucrecia Viracocha | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Rocío Toaquiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Soraya Toctaguano | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Rosario Guilca | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Aída Sangovalín | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Lucinda Chancusig | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Clemencia Toaquiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Zoila Quinatoa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| María Llano | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Martha Quinatoa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Juana Quinatoa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Laura Llano | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chancusig | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Mercedes Chicaiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Rocío Changoluisa | 08/06/2007/ | 1,00 | |
| Carmen Nacevilla | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Patricia Toapanta | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Glenda Vilela | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Margarita Toapanta | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Silvia Chicaiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Lidia Toaquiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| María Chicaiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Blanca Changoluisa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Clotilde Llano | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Cecilia Casa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Marlene Toaquiza | 08/06/2007 | 1,00 | |

| | | | |
|-------------------|------------|-------|--|
| Miriam Quinatoa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Rosario Chicaiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Blanca Casa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Soffia Toaquiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Elsa Casa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Josefina Toaquiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Lina Chicaiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Eloisa Casa | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Erminia Toaquiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Carmen Analuiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| María Sango | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Paola Jami | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Teresa Tipán | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Carmen Pinto | 08/06/2007 | 1,00 | |
| América Llano | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Sandra Chicaiza | 08/06/2007 | 1,00 | |
| Vanesa Viracocha | 08/06/2007 | 1,00 | |
| | | 50,00 | |