

TESIS
657
A283151

FICHA
630



UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI

**CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS HUMANISTICAS
Y DEL HOMBRE**

ESPECIALIZACIÓN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TESIS DE GRADO

TÍTULO:

**“SISTEMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA PARA LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “UNIVERSIDAD
TECNICA DE COTOPAXI”**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Licenciatura en
Contabilidad y Auditoría C.P.A.

Autoras:

Aguilar Vela Mónica Patricia

Rosales López Norma Elizabeth

Director:

Dra. Patricia López Fraga

LATAACUNGA – ECUADOR

2009

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “**SISTEMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”**”, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.



Aguilar Vela Mónica Patricia

CI. 0500857743



Rosales López Norma Elizabeth

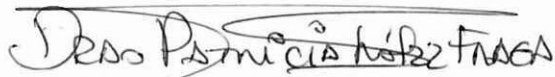
CI. 0501173421

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

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

“SISTEMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”, de Aguilar Vela Mónica Patricia, Rosales López Norma Elizabeth, egresadas de la especialización de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Grado, 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, Febrero del 2009



Dra. Patricia Geraldine López Fraga

DIRECTORA



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: AGUILAR VELA KONICA PATRICIA.....
ROSALES LOPEZ NORMA ELIZABETH.....
 con el título de tesis: SISTEMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI".....

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, 6 DE ABRIL..... 2009

Para constancia firman:

.....
 Nombres de Miembro de Tribunal
 PRESIDENTE
DR FRANCISCO IZURIETA

.....
 Nombres de Miembro de Tribunal
 PROFESIONAL EXTERNO

.....
 Nombres Miembro de Tribunal
 MIEMBRO

DR. RAUL CARDENAS

.....
 Nombres Miembro de Tribunal
 OPOSITOR

ING ISABEL ARMAS H.

AGRADECIMIENTO

A: Dios todo poderoso, por concedernos salud, fuerza y sabiduría durante todo este tiempo para formarnos como profesionales.

A: Todos los miembros de la Universidad Técnica de Cotopaxi, por su constante lucha y por darnos la oportunidad de habernos permitido realizar la tesis en esta Institución.

A: La Dra. Patricia López Fraga, Directora, por su apoyo para la realización de este trabajo

A: Todos los amigos y profesores consultantes, por su incondicional ayuda para la realización de este trabajo.

Patricia Aguilar

Norma Rosales

DEDICATORIA

Este trabajo esta dedicado a nuestros padres; quienes nos han enseñado que la base del éxito es los valores éticos y morales, en su arduo trabajo constante por alcanzar el bienestar familiar.

A nuestros esposos; quienes nos han acompañado en el transcurso de nuestras vidas y han sabido ser nuestros mejores y más grandes amigos.

A nuestros hijos; quienes son la razón de nuestras vidas.

Norma y Patricia

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
Portada	i
Autoría	ii
Aval del Director de Tesis	iii
Agradecimiento	iv
Dedicatoria	v
Índice General	vi
Índice Anexos	ix
Resumen	x
Abstrae	xii
Introducción	xiv

CAPÍTULO I

CONCEPCIONES TEÓRICAS GENERALES

SOBRE EL SISTEMA DE CONTABILIDAD

FINANCIERA Y SU APLICACIÓN EN LAS INSTITUCIONES

FINANCIERAS

CONTENIDO	PÁGINA
1.1. Antecedentes de la investigación	1
1.2. Marco Teórico	2
1.2.1 Gestión Administrativa Financiera	2
1.2.2 Control Interno	3
1.2.2.1 Definición	3
1.2.2.2. Importancia y Características	4
1.2.2.3. Objetivos de los Controles Internos Contables	5
1.2.2.4. Tipos de Control Interno	6
1.2.2.5. Componentes del Control Interno	6
1.2.3. Contabilidad Financiera	10

1.2.3.1. Definición	10
1.2.3.2. Finalidad y Objetivos	11
1.2.3.3. Tipos de Contabilidad	12
1.2.3.4. Principios Básicos de Contabilidad	14
1.2.4. Sistema de Contabilidad Financiera	18

CAPÍTULO II
DIAGNÓSTICO DEL SISTEMA CONTABLE
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”

CONTENIDO	PÁGINA
2.1. Breve caracterización de la empresa	22
2.1.1. Reseña Histórica	22
2.1.2. Misión	24
2.1.3. Visión	24
2.1.4. Objetivos Empresariales	25
2.1.5. Estructura Orgánica	26
2.1.5.1 Descripción de funciones	27
2.1.6. Productos Financieros Institucionales	31
2.1.7. Análisis FODA	34
2.2. Aplicación de los Instrumentos de Investigación	35
2.2.1. Aplicación e interpretación de los resultados	35
2.2.1.1 Análisis de los resultados de la entrevista aplicada a las Autoridades de la Cooperativa	39
2.2.1.2 Análisis de los resultados de la entrevista aplicada a los Empleados de la Cooperativa.	39
2.2.2 Comprobación de la Hipótesis	41
2.2.2.1 Conclusiones	42
2.2.2.2. Recomendaciones	42

CAPÍTULO III
EJECUCIÓN DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD
FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA
DE COTOPAXI”

CONTENIDO	PÁGINA
3.1. Propuestas del Sistema de Contabilidad Financiera	44
3.1.1. Introducción	44
3.1.2. Justificación	44
3.1.3. Objetivos	46
3.1.3.1. Objetivo General	46
3.1.3.2. Objetivos Específicos	46
3.2. Fases fundamentales para diseñar un Sistema de Contabilidad Financiera	47
3.2.1. Planeamiento del diseño de un sistema contable	47
3.2.2. Obtención de información	47
3.2.3. Diseño de Documentos	47
3.2.4. Plan de Cuentas	50
3.2.5. Manual de Cuentas	52
3.2.6. Reportes y Estados	52
3.2.7. Libros Principales	52
3.2.7.1. Libro Diario	52
3.2.7.2. Libro Mayor	53
3.2.8. Libros Auxiliares	54
3.2.9. Estados Financieros	57
3.2.9.1. Balance General	57
3.2.9.2. Estado de Pérdidas y Ganancias	59
3.2.9.3. Estado de Evolución del Patrimonio	60
3.2.9.4. Patrimonio Técnico	61
3.2.9.5. Indicadores Financieros	63
3.2.10. Práctica Contable	64

3.2.11	Análisis Financieros	112
3.2.12.	Bibliografía	115

ÍNDICE ANEXOS

CONTENIDO	PÁGINA
Flujo gramas	118
Plan de Cuentas	125
Catalogó de Cuentas	133
Entrevista	170

TEMA: "SISTEMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"

RESUMEN

Las cooperativas de Ahorro y Crédito, en la actualidad ocupan un lugar importante dentro del desarrollo socio económico de las naciones ya que prestan servicios financieros cubriendo necesidades de tipo económico de la población.

En nuestro país en los últimos años se ha incrementado notablemente el número de Cooperativas de Ahorro y Crédito las mismas que han logrado un crecimiento considerable, gracias a la tecnología, hábitos de consumo y la aplicación de estrategias para poder enfrentar a la competencia, demostrando niveles altos de eficiencia, solvencia y liquidez. Como entidades de intermediación financiera han centrado sus operaciones en las micro - finanzas, y los usuarios del sistema cooperativo aspiran cada vez a mayores servicios que les conecte con un mundo globalizado y competitivo.

En Cotopaxi cada vez se va fortaleciendo el sistema cooperativo de ahorro y crédito por el crecimiento económico que representa la provincia en sus diferentes actividades

Las entidades de ahorro y crédito tienen un régimen de supervisión mucho más intenso que cualquier otra entidad, esto se debe a que estas instituciones captan recursos financieros de un público muy amplio, carente en la mayor parte de datos y conocimientos necesarios para poder evaluar la solvencia de dichos entes. Como consecuencia de ello la supervisión y regulación de las cooperativas se articula desde el punto de vista contable en normas tendientes a facilitar a los organismos de control una completa información sobre la situación financiera, con el fin de evitar perjuicios a sus depositantes y limitar aquellas operaciones que incrementen su riesgo de solvencia o falta de liquidez

La calidad en los procesos de información y los de carácter contable juegan un papel muy importante en la competitividad de las empresas, ya que muchas de sus decisiones son tomadas en base a resultados de esos procesos.

Con estos antecedentes se formula el problema en base a la siguiente pregunta ¿Qué alternativa puede ser viable para obtener datos confiables y oportunos para una correcta toma de decisiones para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi”?

Una vez analizado el problema se considera importante el diseño de un Sistema de Contabilidad Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi” acorde a sus necesidades, siendo los estados financieros una base para la toma de decisiones adecuadas, a fin de que puedan ser administrados sus recursos en forma eficaz, sus operaciones sean controladas plenamente, además organizar y archivar toda la documentación que sustente sus actividades diarias, que le permitan: cobrar sus créditos oportunamente, evitando la morosidad, permitiéndole incrementar sus utilidades mediante la optimización y canalización de los recursos a tiempo, sus directivos y socios tengan información contable financiera cuando sea requerida y en fechas determinadas en base a registros técnicos, lo que va a incrementar los niveles de eficiencia y eficacia en la Institución.

Para la elaboración del presente trabajo se siguió la siguiente estructura:

Capítulo I. Se presentan conceptos y características, sobre el Sistema de Contabilidad Financiera y su aplicación en las Instituciones del Sistema Financiero.

Capítulo II. En este capítulo se realizará el diagnóstico de la situación actual del Sistema Contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi, que consta de la caracterización de la empresa, evolución histórica, análisis de la situación actual de la actividad contable, los productos, recursos financieros y una evaluación del proceso contable según la matriz FODA.

Capítulo III. En este capítulo se muestra la aplicación y ejecución del Sistema de Contabilidad Financiera la misma que se aplica en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”.

Conclusiones y Recomendaciones. Incluye una síntesis de los principales aspectos analizados y de los elementos considerados que puedan contribuir a perfeccionar el trabajo en el departamento de Contabilidad, ayudará a la correcta y oportuna toma de decisiones a la gerencia de la Institución.

ABSTRACT

The cooperatives of Saving and Credit, at the present time they occupy an important place since inside the development economic partner of the nations they lend financial services covering necessities of the population's economic type.

In our country in the last years has been increased the number notably of Cooperative of Saving and Credit the same ones that have achieved a considerable growth, thanks to the technology, consumption habits and the application of strategies to be able to face to the competition, demonstrating high levels of efficiency, solvency and liquidity. As entities of financial intermediation they have centered their operations in the micro - finances, and the users of the cooperative system aspire every time to bigger services that it connects them with a world global and competitive.

In Cotopaxi every time he/she goes strengthening the cooperative system of saving and credit for the economic growth that represents the county in their different activities

The saving entities and credit have a much more intense supervision régime that any other entity, this is due to that these institutions capture a very wide public's financial resources, lacking in most of data and necessary knowledge to be able to evaluate the solvency of this entities. As consequence of it the supervision and regulation of the cooperatives is articulated from the countable point of view in norms tenderness to facilitate to the control organisms a complete information on the financial situation, with the purpose of to avoid damages to its depositors and to limit those operations that increase its risk of solvency or lack of liquidity

The quality in the processes of information and those of countable character play a very important paper in the competitiveness of the companies, since many of their decisions are taken based on results of those processes.

With these antecedents the problem is formulated based on the following How alternative question it can be viable to obtain reliable and opportune data for a correct one taking of decisions for the Cooperative of Saving and Credit Technical University of Cotopaxi?"

Once analyzed the problem is considered important the design of a System of Financial Accounting for the Cooperative of Saving and Credit "Technical University of Cotopaxi" chord to its necessities, being the financial states a base for the taking of appropriate decisions, so that its resources can be administered in effective form, their operations are controlled fully, also to organize and to file the whole documentation that sustains their daily activities that allow him: to charge their credits appropriately, avoiding the delinquency, allowing him to increase their utilities on time by means of the optimization and canalization of the

resources, their directive and partners have financial countable information when it is required and in certain dates based on technical registrations, what will increase the levels of efficiency and effectiveness in the Institution.

Chapter I. concepts are presented and characteristic, on the System of Financial Accounting and their application in the Institutions of the Financial System.

Chapter II. In this chapter he/she will be carried out the diagnosis of the current situation of the Countable System in the Cooperative of Saving and Credit Technical University of Cotopaxi that it consists of the characterization of the company, historical evolution, analysis of the current situation of the countable activity, the products, financial resources and an evaluation of the countable process according to the main FODA.

Chapter III. In this chapter it is shown the application and execution of the System of Financial Accounting the same one that is applied in the Cooperative of Saving and Credit "Technical University of Cotopaxi."

Conclusions and Recommendations. It includes a synthesis of the main analyzed aspects and of the considered elements that they can contribute to perfect the work in the department of Accounting, he/she will help to the correct and opportune taking of decisions to the management of the Institution

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo, se enfocó en el diseño e implementación de un sistema de contabilidad financiera, para la cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”, El objetivo general que orienta la solución del problema es el diseño e implementación de un sistema de contabilidad financiera que permita el aprovechamiento óptimo de sus recursos. Alcanzando el mismo a través de los siguientes objetivos específicos: Se analizó las principales concepciones teóricas del Sistema de Contabilidad Financiera y su aplicación en las instituciones financieras. Se realizó un diagnóstico del sistema contable de la Cooperativa a través del análisis FODA, con la finalidad de establecer la situación actual del sistema contable para determinar sus principales fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas. Se desarrolló el sistema de contabilidad financiera en la Cooperativa en el cual fueron enfocadas todas sus áreas a través de los movimientos diarios.

Por lo tanto se planteo el siguiente **problema científico**: ¿Qué alternativa pudiera ser viable para obtener datos confiables y oportunos para una correcta toma de decisiones para la Cooperativa de ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi, para resolver este problema se planteo la siguiente hipótesis “La implementación de un sistema de contabilidad financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi, permitirá disponer de información contable ordenada clara y veraz, para una correcta toma de decisiones”. Sobre esta base planteada se acepta la hipótesis. Los métodos que se utilizaron para llegar a la comprobación de la hipótesis fueron: **Método Teórico** dentro de este método utilizamos el Método **Inductivo Deductivo**, la aplicación del mismo permitió establecer un diagnóstico claro y preciso de la situación de la empresa, partiendo de hechos particulares para llegar a establecer generalidades, además permitió recopilar la información necesaria y suficiente para poder implementar el sistema de contabilidad a fin de optimizar tiempo y recursos. **Método Analítico Sintético** a través del él se realizó un análisis profundo y constante tanto en la parte teórica como en la práctica del proyecto, el mismo que permitió sintetizar la información y realizar el informe final obteniendo así conclusiones y recomendaciones. **Método Dialéctico**, este método permitió lograr un interrelación entre el objeto y los fenómenos mediante una conexión mutua de los elementos de investigación, es decir la relación entre cuentas contables. **Método Teórico y Empírico**, utilizamos este método debido a que partimos de una pregunta.

Las técnicas que utilizadas son la entrevista y la observación, que fue aplicada a todo el universo que estuvo conformado por cinco personas, directivos, ejecutivo y empleados de la Institución, Los resultados obtenidos nos llevó a determinar que esta propuesta fue factible con la apertura de sus autoridades a proporcionarnos la información necesaria para realizar este trabajo, se aportó con el levantamiento de

un plan de cuentas acorde a la actividad de la institución , se elaboró el manual para la utilización del plan de cuentas, modelos de comprobantes, balances y análisis financiero. Al finalizar nuestra investigación obtuvimos las siguientes conclusiones y recomendaciones: Luego de haber analizado las entrevistas se llegó a determinar la importancia que tiene la elaboración, implementación y ejecución del Sistema de Contabilidad Financiera que concuerda con la necesidad de la empresa, ya que permite obtener información relevante para una correcta toma de decisiones. Con la obtención de los Estados Financieros se puede establecer la situación actual y real de la Cooperativa y así poder planificar la distribución de sus recursos: materiales, humanos, financieros, técnicos y tecnológicos.

CAPÍTULO I

CONCEPCIONES TEÓRICAS GENERALES SOBRE EL SISTEMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA Y SU APLICACIÓN EN LAS INSTITUCIONES

1.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

En la actualidad las empresas emprendedoras tienen como objetivo principal reducir los costos de administración, e ir mejorando niveles de servicio y su transparencia, esto se logra con una administración adecuada de los recursos financieros. Todo esto pone visible rumbo que debe tener la contabilidad y su profesional, pues es una de las actividades más importantes dentro de las empresas dada su naturaleza.

La implementación de un sistema de contabilidad financiera aporta cimientos sólidos para el área financiera, que soporta a la gestión operativa de la institución, al proporcionar información oportuna y el control sobre la información contable y finanzas, a fin de obtener mayor productividad y aprovechamiento de los recursos.

Un sistema de información financiera contable es una aplicación integrada, que va a ofrecer a la organización información ágil, oportuna y útil, no solo para realizar las tareas básicas de gestión de los recursos financieros, sino también para hacer que su departamento de contabilidad y el área de finanzas opere con mayor eficiencia, esta información financiera será de mucha utilidad e importancia para la planificación de la empresa además que garantizará las acciones que ejecutarán los responsables de dirigir la entidad.

El sistema de información contable tiene como prioridad básica la obtención de información para los usuarios internos y externos, esta información se emplea en decisiones de: inversión, evaluación de la administración, vigilancia de la actividad y medidas de regulación, la información financiera es de mucho interés para los

administradores y directivos de la institución, puesto que les permite obtener información sobre la posición financiera de la empresa, medir su grado de liquidez, solvencia y rentabilidad.

En lo que a sistemas contables se refiere existen diversos criterios por lo que se ha llegado a la conclusión de que cada empresa debe implementar un sistema contable de acuerdo a su naturaleza, políticas y requerimientos de los organismos de control, teniendo como propósito fundamental:

- Coordinar las actividades económicas y administrativas
- Captar, medir, planear y controlar las operaciones diarias.
- Ayudar a conservar plenamente los bienes, recursos y controlar sus obligaciones.
- Proveer información útil para cualquier persona que deba emitir juicios y tomar decisiones que generen consecuencias económicas

1.2. MARCO TEÓRICO

1.2.1. Gestión Administrativa Financiera

Según CHIAVENATO Idalberto, (2003, Pág. 6) expresa. “El administrador es responsable del desempeño de una o más personas de la organización. El administrador obtiene resultados a través de la organización y de las personas que trabajan en ella. Por consiguiente planea, organiza, dirige personas, gestiona y controla recursos materiales, financieros, informáticos y tecnología para conseguir determinados objetivos”.

Partiendo del concepto antes señalado se puede decir que gestión administrativa es el proceso de diseñar y mantener un entorno en el que trabajando en grupo los individuos cumplen eficientemente objetivos específicos.

Es un proceso consistente en las actividades de planeación, organización, ejecución y control desempeñado para determinar y alcanzar los objetivos señalados, como el uso de seres humanos y otros recursos.

La gestión administrativa Financiera ha tomado mayor importancia con el transcurso del tiempo, a medida que las actividades, y complejidad de las empresas crecen, su ejecución compromete la utilización de considerables recursos lo que obliga a sus ejecutivos a una administración técnica y racional de sus recursos humanos, materiales, financieros, tecnológicos y de tiempo.

En cada entidad la gestión financiera institucional depende de las decisiones que adopte la alta dirección, quien decide como se debe disponer y utilizar los recursos para alcanzar los objetivos de la organización.

Según el Manual de la Contraloría General del Estado para el curso de Control de Gestión, (2007, Pág. 11) La administración financiera está integrada por varios sistemas, siendo los más relevantes:

- Sistema de presupuesto
- Sistema de determinación y recaudación
- Sistema de Tesorería
- Sistema de Contabilidad

1.2.2. Control Interno

1.2.2.1. Definición

Según ESTUPIÑÁN Rodrigo, (2003, Pág. 25) expresa: "Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa tres categorías de

objetivos: Efectividad y eficiencia de las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”.

El sistema de control interno comprende un proceso en el cual se lleva a cabo acciones estructuradas y coordinadas, que están encaminadas a la consecución de un fin. Con el objeto de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.

1.2.2.2. Importancia y características

El control interno contable es de suma importancia para la estructura administrativa contable de una empresa. Ya que esto asegura que son confiables sus estados contables, frente a los fraudes y demuestran eficiencia y eficacia operativa.

Todo el personal de la empresa tiene responsabilidades sobre el control, los cuales deben formar parte explícita o implícita, de la descripción del trabajo de cada uno, asumiendo el compromiso de cumplirlo a cabalidad. El departamento de contabilidad es el centro de la empresa en el cual se clasifican, registran e interpreta toda la información financiera, que mediante el mecanismo del control interno serán recibidas.

Características del Control Interno.

- El control interno puede ayudar a que una empresa consiga sus objetivos de rentabilidad y rendimiento y a prevenir la pérdida de recursos.
- Ayuda a la obtención de información financiera fiable.
- Refuerza la confianza de que la empresa cumple con las leyes y normas aplicables, evitando consecuencias para su reputación

El Control Interno en el marco de la Empresa.

Es de mucha importancia en una empresa por más pequeña que sea contar con un adecuado sistema de control interno, este sistema deberá enmarcarse de acuerdo a los

requerimientos en función de la complejidad de la organización. El cumplimiento de disposiciones emitidas por los administradores no puede ser controlado con su participación frecuente, pero si así fuese su presencia no asegura que se eviten los fraudes. Por lo tanto cuanto más se alejan los administradores de las operaciones se hace necesario la existencia de un sistema de control interno muy bien estructurado. Le corresponde a la máxima autoridad jerárquica de la empresa la responsabilidad de organizar, establecer y mantener el sistema de control, el cual debe ser adecuado a la naturaleza, estructura y fines de la organización.

1.2.2.3. Objetivos de Los Controles Internos Contables

El objetivo de un sistema de control interno contable se basará en definir los métodos apropiados para el proceso de la información contable y garantizar una correcta gestión organizativa que evite la posibilidad de errores o fraudes. El objetivo es asegurar:

- Adecuado registro de los activos, apropiada custodia y salvaguardia de los mismos
- Adecuado registro de los pasivos, con el reconocimiento de las provisiones y pérdidas previstas y reales.
- Autorización en todos los gastos incurridos en el período contable.
- Registro de todos los ingresos contables generados en la actividad empresarial durante el período.
- Elaboración de los estados financieros y la información económica- financiera de acuerdo a registros contables supervisados, revisados y debidamente preparados.
- Detección de irregularidades, debilidades y errores durante el proceso de toda la información administrativa-contable que norman aspectos relacionados al ámbito mercantil, civil, laboral, financiero, etc. El no cumplimiento de los mismos puede ocasionar problemas que afectan al prestigio de la empresa.

1.2.2.4. Tipos de Control Interno

Existen dos tipos de control interno: Control Interno Administrativo y Control Interno Contable.

Control Interno Administrativo

No está limitado al plan de la organización y procedimientos que se relaciona con el proceso de decisión que lleva a la autorización de intercambios. Se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por el ente.

Control Interno Contable

Comprende el plan de la organización y los registros que conciernen a salvaguardar los activos y la confiabilidad de los registros contables. Estos tipos de controles ofrecen seguridad razonable. Los cambios son realizados con autorizaciones generales o específicas de la gerencia. Estos cambios se registran a fin de mantener un control adecuado y permitir la preparación de los estados contables. Se salvaguardan los activos, solo con autorización, estos activos son comparados con las existencias.

1.2.2.5. Componentes del Control Interno

El control interno esta compuesto de cinco componentes interrelacionados que se derivan de la forma como la administración maneja el ente y están integrados a los procesos administrativos los cuales son:

- Ambiente de control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y comunicación
- Supervisión y seguimiento

El control interno es un proceso multi direccional, repetitivo y permanente, en el cual sus componentes influyen entre sí y conforman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes.

Cuando el control interno alcanza una calidad razonable, puede ser considerado efectivo cuando el Consejo de Administración o junta Directiva y la gerencia tiene una razonable seguridad de que:

- Entienden el grado en que se alcanza los objetivos de las operaciones de la entidad.
- Los informes financieros sean preparados en forma confiable
- Se cumplan las leyes y reglamentos aplicables.

Ambiente de Control

Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades, es indispensable para la realización de los propios objetivos de control. El ambiente de control provee disciplina y estructura para el control e incide en la manera como se estructuran las actividades del negocio, como se asigna autoridad y responsabilidad, a través de el se organiza y se desarrolla al personal, se comparten y comunican los valores y creencias y el personal toma conciencia de la importancia del control.

El ambiente de control tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las operaciones, es importante porque se establecen objetivos y se minimizan los riesgos. Tiene que ver con el comportamiento de los sistemas de información y con la supervisión en general de la institución los controles deben ser vastos a fin de cubrir toda la esfera de la empresa.

Existen tres aspectos fundamentales a considerarse:

- Organización estructural
- Políticas y procedimientos contables y operativos
- Supervisión

Evaluación de Riesgos.

Se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en su interior. El riesgo es el proceso mediante el cual se identifican, analizan y se manejan los riesgos que forman parte importante de un sistema de control efectivo.

Los riesgos incluyen no solo factores externos sino también internos; por ejemplo la interrupción de un sistema de procesamiento de información, calidad del personal, la capacidad o cambios en relación con las responsabilidades de la gerencia. Los riesgos deben ser claramente identificados, ayudando a administrar los riesgos en las áreas o funciones más importantes.

Actividades de Control

Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades deben estar expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos

Sistemas de Información y Comunicación

Los sistemas de información están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control. Se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre el sistema de información.

Controles Generales: Tienen como propósito asegurar una operación y continuidad adecuada e incluyen el control sobre el centro de procesamiento de datos y su seguridad.

Controles de aplicación: Están dirigidos hacia el interior de cada sistema y funcionan para lograr procesamientos, integridad y confiabilidad, mediante la autorización y validación correspondiente.

Información y Comunicación

Para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario disponer de información adecuada y oportuna; los estados financieros constituyen una parte importante de esa información, y su contribución es incuestionable.

La información pertinente debe ser identificada, capturada y comunicada al personal en la forma y dentro del tiempo indicado, que le permita cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas producen reportes que contienen información operacional, financiera y de cumplimiento que hace posible conducir y controlar la organización.

En lo referente a la información es de importancia considerar los siguientes aspectos:

- Enrumbar la información siempre por los circuitos establecidos para asegurar su control.
- Totalizar la información obtenida por los distintos departamentos de la empresa, a fin de garantizar su fiabilidad y seguridad.
- Sistematización de la información contable, esto minimiza los posibles errores.
- Definición de la información necesaria para la toma de decisiones.

Supervisión y seguimiento

La supervisión da lugar a que el personal desarrolle los procedimientos de acuerdo con los planes establecidos por la organización, como:

- Revisar por partes de las personas responsables, que la gestión económica financiera esté operando dentro del proceso establecido y con los correspondientes controles contables, financieros y operacionales.
- Aprobación y autorización de documentación a fin de que puedan seguir sus ciclo normal dentro del circuito informativo – contable
- Una buena planificación, definición de procedimientos, y un buen diseño de los registros e información permitirá una supervisión eficiente y eficaz en el sistema de control interno.

Prácticas Sanas

Las prácticas sanas son principios que suministran un marco para la efectiva administración y supervisión del riesgo operativo. Los bancos, instituciones financieras y autoridades de supervisión pueden utilizar en la evaluación de las políticas y prácticas de administración del riesgo operativo.

El Comité de Basilea de Supervisión de Bancos reconoce que el enfoque para la administración del riesgo operativo escogido por un banco dependerá de una serie de factores, incluyendo el tamaño, nivel de sofisticación, y la complejidad de sus actividades.

Es de suma importancia para administrar correctamente los riesgos operativos de una institución financiera tener estrategias claras, líneas de responsabilidad y segregación de funciones, un sistema interno efectivo de presentación de informes y planes de contingencia.

1.2.3. Contabilidad Financiera

1.2.3.1. Definición

En este contexto ROMERO Álvaro, (1992, Pág.65) expresa: “La Contabilidad Financiera es la técnica mediante la cual se registran, clasifican y resumen las

operaciones realizadas y los eventos económicos, naturales y de otro tipo, identificables y cuantificables que afectan a la entidad, estableciendo los medios de control que permitan comunicar información cuantitativa expresada en unidades monetarias, analizada e interpretada, para que los diversos interesados puedan tomar decisiones en relación con dicha entidad económica”.

De acuerdo a la opinión de WILCOX Mirlando, (1992, Pág. 27) sobre la Contabilidad dice: “Se puede definir a la Contabilidad como el proceso de: Recolectar información financiera, Analizarla y determinar que información es pertinente para unas decisiones en particular; Presentar esta información en forma intangible para el usuario, y Asesorar al usuario en la interpretación de la información y su utilización en el proceso de toma de decisiones”.

Según ACHONDO, Erika, (1998, Pág. 1) dice: “La contabilidad financiera es una técnica para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza un entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones, en relación con dicha entidad económica”.

La investigadoras al analizar los diferentes conceptos han llegado a la conclusión de que la contabilidad financiera es una técnica en constante evolución basada en conocimientos razonados y lógicos cuyo objetivo principal es registrar y sintetizar las operaciones financieras de una entidad e interpretar sus resultados, además de ser una herramienta importante en el trabajo de los administradores para la toma de decisiones oportunas en beneficio de la entidad administrada para el logro de sus objetivos.

1.2.3.2. Finalidad y objetivos de la contabilidad Financiera

La contabilidad financiera es el medio que a través del cual diversos interesados pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso en la situación financiera

de las entidades, a partir de la lectura de los datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes denominados Estados Financieros, los cuales, en función de su utilidad y contabilidad, permiten tomar decisiones relacionadas con dichas empresas.

Por lo tanto podemos decir que la finalidad de la contabilidad financiera es producir y comunicar información financiera comprensible, útil y confiable que sirva de base para la toma de decisiones.

La contabilidad financiera comprende tres objetivos generales, según una de las declaraciones normativas más recientes, establecidas en la Declaración de Conceptos núm. 1 del Financial Accounting Standard Board (FASB)

1. Proporcionar información útil para los actuales y posibles inversionistas y acreedores, así como para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y de crédito.
2. Preparar información que ayude a los usuarios a determinar montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa.
3. Informar acerca de los recursos económicos de una empresa, los derechos sobre éstos y los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambien esos recursos.

También podemos mencionar a la contabilidad financiera como medio e instrumento de control interno, para informar sobre el correcto uso de los bienes y recursos de la empresa en las actividades de la misma.

1.2.3.3. Tipos de Contabilidad

Tradicionalmente la contabilidad se ha definido como el “lenguaje de los negocios”, Si pensamos que en cada tipo de negocio existen intereses distintos, lógicamente será

necesario preparar y presentar diferentes tipos de información que los satisfagan, razón por la cual los informes financieros deberán ser distintos para cada tipo de usuarios y sus necesidades, de manera que la contabilidad para satisfacer esas necesidades adopta una serie de tipos de información, dentro de estas tenemos las siguientes:

Contabilidad Financiera. “Corresponde a las definiciones presentadas y su objetivo es presentar información financiera de propósitos o usos generales en beneficio de la gerencia de la empresa, sus dueños o socios y de aquellos lectores externos que se muestren interesados en conocer la situación financiera de la empresa; es decir, esta contabilidad comprende la preparación y presentación de estados financieros para audiencias o usos externos”. (ROMERO Álvaro, 1992, Pág. 66).

Esta contabilidad permite obtener información sobre la posición financiera de la empresa, medir su grado de liquidez, rentabilidad y solvencia.

Contabilidad Administrativa. está orientada a los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascenderán la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno y serán utilizados por los administradores y propietarios para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia o dirección de las empresas tales informes permitirán comparar el pasado (cómo era) con el presente (cómo es) y mediante la aplicación de herramientas de control, prever y planear el futuro (cómo será) de la entidad.

Contabilidad de Costos. Es una rama importante de la contabilidad financiera, que es implementada en las empresas industriales, a fin de conocer el costo de producción de sus productos, así como el costo de venta de tales artículos y fundamentalmente sus costos unitarios; mediante el adecuado control de sus elementos: materia prima, mano de obra y gastos de fabricación, además se puede determinar el punto de equilibrio o punto en el cual la empresa no obtiene utilidades, así como los costos totales y de distribución.

Contabilidad Fiscal. Comprende el registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones y el pago de impuestos, es importante señalar que por las diferencias entre las leyes fiscales y los principios contables, la contabilidad financiera difiere mucho de la contabilidad fiscal

Contabilidad Gubernamental. Incluye tanto a la contabilidad llevada por las empresas del sector público de manera interna como las secretarías de estado o cualquier dependencia de gobierno, es la contabilidad en la cual se resumen todas las actividades de un país incluyendo sus ingresos y gastos.

Contabilidad Agrícola. Esta contabilidad trata de establecer los precios de costos de las cosechas o de los animales, la práctica de esta contabilidad es bastante delicada. En efecto, los trabajos de cultivo son mucho menos regulares que los industriales, ya que están sometidos a las condiciones meteorológicas, y ciertos gastos están empeñados por muchos años.

1.2.3.4. Principios Básicos de Contabilidad

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

Son conceptos básicos que establecen la delimitación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información económica y financiera de la empresa a través de los estados financieros.

Según las NEC, los principios de contabilidad se dividen en tres grupos:

Principios Básicos: Aquellos que se consideran fundamentales, por cuanto orientan la acción del profesional contable.

Principios Esenciales: Tiene relación con la Contabilidad Financiera en general y proporcionan las bases para la formulación de otros principios.

Principios Generales de Operación: Los que determinan el registro, medición y presentación de la información financiera

Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)

Son las expresiones autorizadas de los PCGA, elaborados por el Colegio de Contadores, en el cual está incluidos representantes de los contadores públicos de la industria y la educación contable.

Según las NEC, los principios básicos contables son:

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.

Uniformidad

Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro. Cuando, por circunstancia especial, se presentan cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación, se deberá dejar constancia expresa de tal situación, e informar sobre los efectos que provoquen en la información contable.

Empresa en Marcha

La entidad se resume en existencia permanente, salvo especificación contraria, caso en el cual las cifras de sus estados financieros representan valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos

Revelación Suficiente

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

Esta información debe buscar la divulgación de todos los hechos de importancia; por tal motivo utilizará notas a los estados financieros y revelará hechos subsecuentes.

Realización

El ingreso es reconocido usualmente cuando los activos se venden o se prestan los servicios.

Unidad de medida

En el Ecuador, el dólar cumple las funciones de unidad de cambio, unidad monetaria y de medida de acumulación de valores. La unidad de medida para la Contabilidad Financiera, en el Ecuador, es el dólar de los Estados Unidos de América.

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. Por esta relativa incertidumbre es necesario utilizar un juicio profesional para operar el sistema y obtener información que, en lo posible se apegue a los requisitos mencionados. Por ello es necesario:

- No sobreestimar activos ni subestimar pasivos
- No anticipar ingresos ni eliminar gastos
- Registrar y presentar hechos objetivos
- Entre dos alternativas se debe escoger la más conservadora

Cautión

Los ingresos y gastos deben ser reconocidos cuando se generen, 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

La Partida Doble

Constituye el principio de contabilidad generalmente aceptado (PCGA) más práctico útil y conveniente para producir los estados financieros.

Consiste en que cada hecho u operación que se realice afectará, por lo menos, a dos partidas o cuentas contables; por lo tanto el uso de la partida doble propicia esta regla: No habrá deudor sin acreedor, y viceversa.

Este principio tiene dos enunciados:

- Toda cuenta sin excepción, se debe considerar personificada: a una cuenta se le considerará una persona pero en forma abstracta. Por esta consideración hablaremos de cuentas deudoras y cuentas acreedoras.
- En toda transacción mercantil no hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor.
- Toda transacción que se realice en la empresa será registrada en cuentas deudoras que reciben valores y en cuentas acreedoras que entregan valores.

La normativa contable ecuatoriana (NEC) trata de implantar la forma integral la nueva normativa contable internacional (NIF).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), son ahora responsabilidad del actual Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Board – IASB), sustituyen a las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs)

Y hoy en día se constituyen como el punto de referencia a nivel global, de los Principios de Contabilidad Aceptados.

El IASB, inició su revisión de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y ya emitidas con anterioridad, con tres objetivos básicos: SIMPLIFICAR, CONVERGER Y COMPLETAR. Por lo tanto, el IASB, está comprometido con el desarrollo de un conjunto UNICO de normas contables mundiales, que lleven a presentar información comparable y transparente en los estados financieros.

Las nuevas normas emitidas por el IASB, se designan como Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), un término que comprende a las NIC (en la actualidad 34 Normas Internacionales de Contabilidad – NIC), a las interpretaciones (en la actualidad 30 interpretaciones- SIC, emitidas) y a las nuevas normas del IASB (en la actualidad 5 normas de Información Financiera – NIIF).

EL IASB, por tanto tiene como objetivo el completar la emisión de las normas que se quiere compongan el cuerpo normativo **NIIF**.

1.2.4. Sistema de Contabilidad Financiera

Según FINNEY Millar, (1978, Pág. 1879) expresa: “Sistema de Contabilidad es una estructura organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como: formularios, reportes, libros, etc. Y que presentados a la gerencia le permitirán a la misma tomar decisiones financieras”.

Según HOMGREN, Charles T. (1984, Pág. 247) expresa: “ Un sistema de contabilidad constituye parte del sistema de información del ente, es el conjunto coordinado de procedimientos y técnicas que proporcionan datos validos, luego de ordenar, clasificar, resumir y registrar hechos y operaciones económicas, que brindan información sobre la composición del patrimonio del ente”.

La implementación de un sistema de contabilidad dentro de las empresas es fundamental, ya que permite llevar un control de las negociaciones mercantiles y financieras y además satisfacer la imperante necesidad de información para así obtener mayor productividad y aprovechamiento de los recursos.

Para que un sistema de contabilidad funcione eficientemente es preciso que su estructura cumpla con los objetivos trazados, esta secuencia de procedimientos debe estar tan íntimamente ligada que integre el esquema general de la empresa a fin de poder realizar cualquier actividad importante de la misma.

Procedimientos para instalar un sistema de contabilidad

Para implementar un sistema de contabilidad es importante proceder a seguir los siguientes pasos.

Lista de chequeo. Es un formulario que posee los datos de una empresa relativos a: razón social, ubicación física, actividad comercial, cantidad de empleados, equipos, capital, datos generales

Informes. Expresan la situación de la empresa, estos están integrados por: El Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias. La gerencia los utiliza para evaluar su actuación y determinar su posición financiera cada mes. También pueden existir informes adicionales a criterio de la gerencia.

El objetivo básico de la presentación de los informes o estados financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión.

Para que la información sea útil en la toma de decisiones, esta debe ser, confiable y comparable. La información comparable se puede comparar de un período a otro para ayudar a los inversionistas y acreedores a seguir el progreso del negocio a través del tiempo. Esto se basa en los principios de los P:C:G:A:

Reportes. Los reportes son muy importantes para el sistema contable, ya que facilita el trabajo, además en ellos se sintetiza los movimientos diarios de la empresa que posteriormente nos permitirá acceder a la revisión con los documentos fuente. Sirve para verificación de datos durante y después del proceso contable.

Catálogo de Cuentas. Contiene todas las cuentas que se estima serán necesarias al momento de instalar un sistema de contabilidad. Debe contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en el futuro deberán agregarse al sistema.

Objetivo

- Permitir que distintos empleados puedan mantener registros coherentes con la implementación de un catálogo de cuenta similar.
- Facilitar el trabajo contable, sobre todo cuando se trata de consolidar cifras financieras.
- Facilitar y satisfacer la necesidad de registro diario de las operaciones de la empresa.

Manual de procedimientos.- Es la guía que indica como podemos utilizar el catálogo, las cuentas deudoras y acreedoras.

Formularios.- Son formas impresas con la finalidad de recaudar información en las diferentes áreas de la empresa. Constituyen un elemento que sirve como respaldo para garantizar una operación, siempre y cuando este autorizado (firmado).

Los comprobantes son formularios, cumplen una misión como elemento de registración, información y control (facturas, recibos, notas de débito y crédito, cheques, etc. Toda operación debe ser respaldada por un comprobante que permita su apropiada contabilización

Estados Financieros.- Son aquellos documentos que presentan la situación de la empresa, entre estos tenemos: Balance General, Estado de Resultados, Flujos de efectivo.

Los estados financieros resultan de la relación entre los rubros del activo que representan recursos líquidos y las deudas de la empresa a cancelar.

El Balance General, presenta la situación de una empresa es decir sus recursos de operación así como sus deudas a corto / largo plazo.

El Estado de Resultados, explica si la empresa obtuvo algún tipo de beneficio o fracaso durante un período determinado.

Los libros de contabilidad.- Son aquellos en los que se registran de manera definitiva la información que aportan los formularios. Libros donde se asientan las operaciones de la empresa con el fin de cumplir las obligaciones que impone la ley y lograr información necesaria para conocer su situación y resultados mediante los balances y estados demostrativos de pérdidas y ganancias.

Los Diarios: Se registran cronológicamente las operaciones diarias de la empresa se lo conoce como libros de entrada original.

El Mayor General: Recoge información que previamente se registra en el Diario. Es conocido como libro de segundas entradas. Este es el libro oficial, ya que sirve de fuente de información para conformar los estados financieros.

CAPÍTULO II

DIAGNÓSTICO DEL SISTEMA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”.

2.1. BREVE CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA

2.1.1. Reseña Histórica

La aspiración de los gremios y autoridades universitarias era la de contar con una Cooperativa Ahorro y Crédito, que basada en un sistema económico solidario se fundamente en los principios universales del cooperativismo como: solidaridad con un alto contenido social, se constituya en una fuerza de progreso que preste servicios a la comunidad universitaria y cotopaxense a fin de aportar al desarrollo y sea la solución de los problemas socio económicos de sus miembros y la comunidad.

El cooperativismo tiene mucha importancia en los países desarrollados, más aún en los países en vías de desarrollo, los espacios de vivienda, educación, alimentación y producción, han recibido un impulso importante con la acción del cooperativismo.

Dentro de este contexto podemos decir que la cooperación parece ser el mejor instrumento para cumplir esta misión.

Las Asociaciones de Empleados y Docentes en forma planificada y dando cumplimiento a una de sus ofertas de campaña, en unión de esfuerzos elaboraron el proyecto para la creación de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi”, el

Mismo que al ser propuesto a la Dirección Provincial del Ministerio de Bienestar Social obtuvo su aprobación mediante acuerdo No. 005-05 de fecha Octubre 11 del 2005, para luego proceder a su inscripción en la Subdirección de Cooperativas con fecha 18 de mayo de 2005, y posteriormente se registran los nombramientos de quienes conforman la directiva, la misma que esta representada por:

Licenciada Elva María Freire López, Presidenta del Consejo de Administración, y Presidenta de la Cooperativa; Licenciada Susana Gavilema Ronquillo, Presidenta del Comité de Vigilancia; Ingeniero Cristian Fabricio Tinajero Jiménez, Gerente.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi es una entidad de intermediación financiera recientemente constituida, que con los pocos años de vida institucional ha impreso una cultura de solidaridad en sus socios, clientes y quienes hacen la institución, esta empresa solidaria ha logrado una importante participación en la comunidad universitaria, constituyéndose en la fuente promotora del desarrollo de sus asociados, a través del financiamiento de créditos que están canalizados a diferentes actividades.

La cooperativa como entidad financiera está comprometida en los alcances de la Ley General de las Entidades del Sistema Financiero, Ley de Cooperativas y las Leyes, Resoluciones y Decretos Especiales que norman el desenvolvimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, sometida a normas de solvencia y prudencia financiera que dicta la superintendencia de Bancos y sujeta a la supervisión y control de la Dirección Nacional de Cooperativas “DINACCOOP”.

Esta joven institución financiera pretende convertirse en un futuro no muy lejano en el referente del sistema cooperativista de la provincia de Cotopaxi, como una institución sólida, solvente, con un alto compromiso social, ofertando servicios de calidad y competitivos que satisfagan los requerimientos de los cooperados tendientes a su consolidación y desarrollo institucional. La misma que podrá abrir sucursales y agencias en cualquier parte del país previa las respectivas autorizaciones.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”, se halla ubicada en la Parroquia Eloy Alfaro perteneciente al Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi,

2.1.2. Misión

La misión empresarial determina la evolución y los perfiles futuros de la organización, acerca de “quienes somos, que hacemos y hacia donde nos dirigimos”, además podemos decir que es una declaración duradera que distingue a una empresa de otras similares” THOMPSON, Arthur & STRICKLAND, Dirección y Administración Estratégicas”, resumen

“Satisfacer las necesidades financieras de los estudiantes, socios y clientes con eficiencia, honestidad, responsabilidad y compromiso, impulsando su desarrollo socioeconómico, a través, del ahorro como estrategia para el otorgamiento de créditos y otros servicios financieros y sociales.”

2.1.3. Visión

La visión a futuro señala el rumbo de dirección, es el lazo que une a la empresa con el futuro, es la respuesta a la pregunta ¿Qué queremos que sea la empresa en los próximos años?

“Ser una cooperativa sólida y solvente, líder en el desarrollo de soluciones financieras para la comunidad universitaria y de la provincia de Cotopaxi, con oficinas operativas ubicadas en una zona de potencial desarrollo económico, respaldando sus operaciones con tecnología acorde a sus requerimientos y con personal competitivo y comprometido con los valores institucionales.”

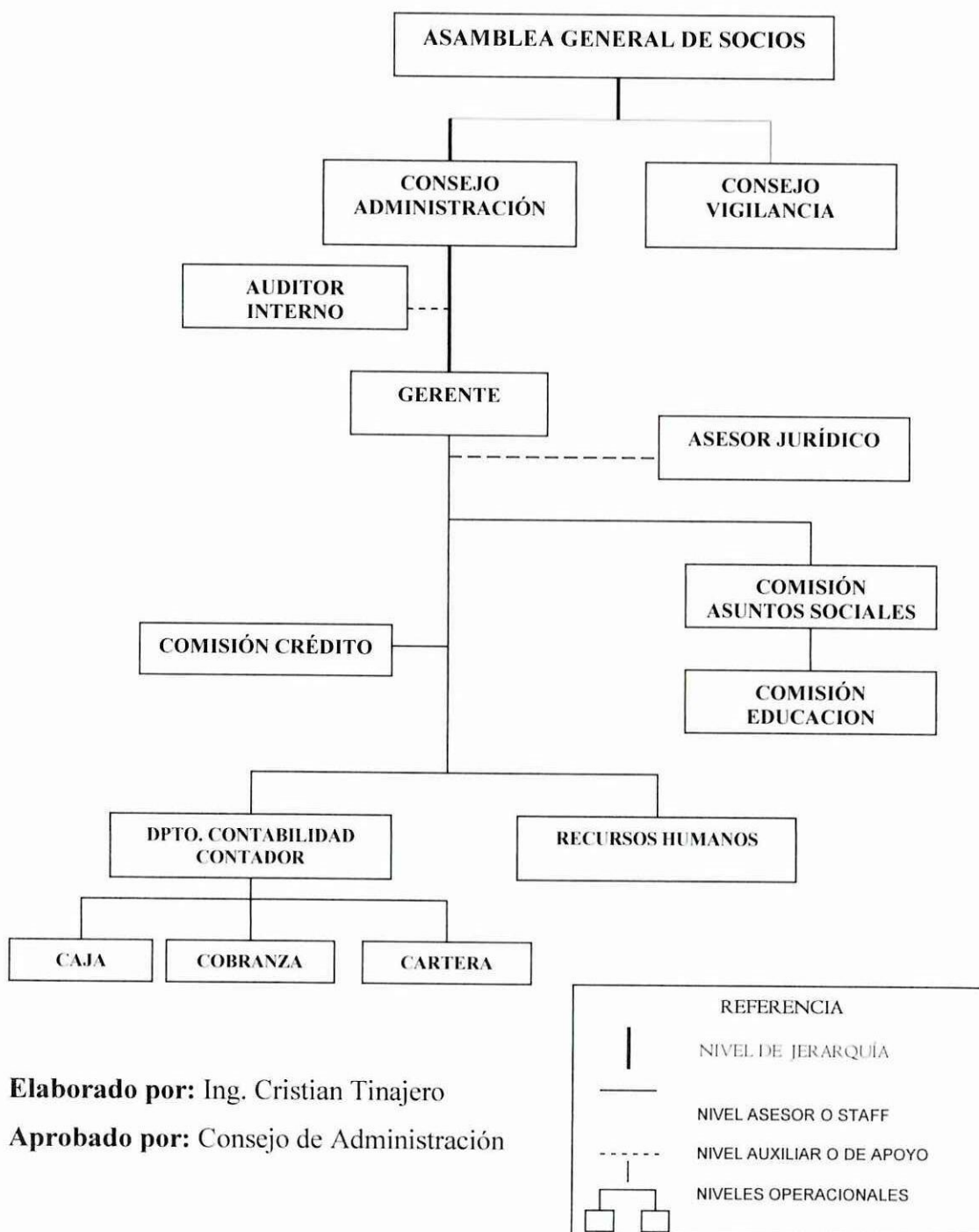
2.1.4. Objetivos Empresariales

Los objetivos son las descripciones de los resultados que una empresa desea alcanzar en un tiempo determinado. Establecer objetivos implica un reto, es un conjunto de resultados que requieren de un esfuerzo disciplinado y perseverante.

- El objetivo principal de la Cooperativa es desarrollar a nivel local un instrumento cooperativo capaz de contribuir a resolver los problemas de los socios, en el campo estudiantil, social, cultural y económico para que éste pueda atender necesidades ineludibles, incluyendo aquellas de bienestar personal o de su grupo familiar.
- El estímulo del ahorro voluntario, como estrategia para el otorgamiento de créditos a una tasa de interés preferencial.
- Fomentar los principios de ayuda mutua y cooperación y la asimilación coherente de los valores que los sustentan, prestando ayuda en temas que sean de interés común de los socios.
- Desarrollar y promover planteamientos de política pública en materia de financiamiento estudiantil.
- Establecer relaciones de intercambio técnico y de experiencias con organizaciones financieras nacionales e internacionales.

2.1.5. Estructura Orgánica

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”



Elaborado por: Ing. Cristian Tinajero

Aprobado por: Consejo de Administración

La estructura orgánica no es sino una división ordenada y sistemática de las unidades de trabajo las mismas que se representan en organigramas.

El organigrama estructural de la Cooperativa “Universidad Técnica de Cotopaxi” proporciona una imagen formal de la organización, el mismo que facilita el conocimiento de la Institución.

2.1.5.1. Descripción de Funciones

De acuerdo a la estructura orgánica de la Cooperativa, los niveles jerárquicos y sitios de trabajo se han asignado las funciones que se detallan:

La Asamblea General de Socios:

La máxima autoridad de la Cooperativa es la Asamblea General de Socios, sus decisiones son obligatorias para todos sus socios. Establece las políticas de la cooperativa, Entre sus principales funciones citamos:

- Aprobar los informes de Gerencia
- Aprobar los Estados Financieros presentados por el Gerente y preparados por el contador.
- Designar y remover administradores y gerentes.
- Consentir en la cesión de las partes sociales y la admisión de nuevos socios.
- Decidir sobre el aumento o disminución del capital y la prorroga del aumento social

El Consejo de Administración:

Es el órgano directivo de la Cooperativa, al que corresponde la alta gestión, la supervisión y la representación de la cooperativa, se encarga de que se apliquen las leyes y los estatutos y representa legalmente a la cooperativa frente a terceros.

El Consejo de Administración estará compuesto por un mínimo de tres y un máximo de nueve miembros, dependiendo de la cantidad de socios con que cuente la Cooperativa.

El Consejo de Vigilancia:

Es el organismo de fiscalización y controlador de las actividades económicas del Consejo de Administración, y demás estamentos de la Cooperativa. El número de miembros del Consejo de Vigilancia será igual al del Consejo de Administración, dependiendo de la cantidad de socios con que cuente la Cooperativa.

El Gerente:

El gerente es el responsable de ejecutar directamente el plan de gestión anual elaborado por el Consejo de Administración, siguiendo las directrices establecidas dentro del plan estratégico aprobado en la Asamblea General.

El Consejo de Administración podrá designar un gerente que representará a la cooperativa en todos los asuntos relativos al giro y tráfico de ésta. Su nombramiento deberá otorgarse en escritura pública autorizada por un Notario y deberá ser inscrita en el Registro de Cooperativas.

Dentro de sus principales funciones podemos citar:

- Representar legalmente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”.
- Planificar, organizar y coordinar las actividades administrativas, financieras y de control en la empresa.
- Administrar eficientemente los recursos de la Cooperativa.
- Cumplir y hacer cumplir las normas, políticas y procedimientos y más disposiciones legales.

- Seleccionar y controlar al personal.
- Analizar y tomar decisiones en base a los informes presentados.
- Legalizar documentos y firma de Cheques.
- Realizar la suscripción de contratos o créditos financieros.
- Manejar relaciones comerciales, financieras entre empresas relacionadas.
- Guardar absoluta reserva y confidencialidad de la información manejada.
- Realizar reuniones periódicas con el personal involucrado en las actividades de la empresa.
- Selección y aprobación de facturas pro forma.
- Mantener informado permanentemente sobre las labores desarrolladas durante determinados periodos económicos a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”.
- Coordinar el plan de trabajo y presupuestos para ejercicios económicos futuros.
- Evaluar informes emitidos por el personal que integra cada área
- Desarrollar proyectos de inversión.

Asesoría Jurídica:

Asesora a todas las autoridades de la Cooperativa en asuntos legales y trámites judiciales, debiendo presentar informes mensuales de su gestión.

Recursos Humanos:

Esta comisión viene a ser una especie de órgano de apelación. Resuelve las reclamaciones de los socios relacionados con su admisión,, expulsión, entre otros. La existencia de esta comisión dependerá del número de socios de la cooperativa.

El Contador:

Son funciones del Contador (a) las siguientes:

- Implantar el sistema contable en la empresa, aplicando las normas contenidas en el catálogo de cuentas y su instructivo.
- Aplicar los principios contables PCGA. Y los mecanismos de control para llevar la contabilidad en la Institución.
- Elaborar y/o actualizar el plan de cuentas.
- Definir flujos de información (documentos), e implantar niveles de control (trabajo a desarrollar con la gerencia).
- Elaborar y preparar la información financiera requerida por la Gerencia y los demás organismos de control.
- Diseñar y aplicar la metodología que permita la obtención de resultados reales.
- Analizar e informar sobre los resultados y efectuar recomendaciones.
- Revisar ingresos y egresos.
- Efectuar la liquidación y declaración de los impuestos.
- Diseñar y mantener un sistema de archivo contable con sus respectivos respaldos de acuerdo a lo previsto en la ley.
- Capacitar a sus colaboradores inmediatos.
- Realizar periódicamente arqueos del efectivo.
- Desarrollar actividades de Control Interno.
- Actualizar la base de datos de los clientes existentes.
- Emitir cheques.
- Guardar reserva y confidencialidad de la información a su cargo.
- Asesorar en materia contable a las unidades administrativas de la cooperativa cuando la requieran.

Cajera - Auxiliar Contable

Son funciones de la Cajera – Auxiliar Contable, las siguientes:

- Atender ágil y amablemente a los socios y clientes de la Institución.
- Cumplir estrictamente con las políticas y procedimientos vigentes en la Cooperativa.

- Recibir, manejar y liquidar diariamente el fondo de cambio.
- Atender a los socios y clientes en la recepción de depósitos, retiros, cobro de préstamos.
- Realizar cuadros de caja tanto físicos como contables (diario)
- Elaborar los depósitos y valores a enviarse a las entidades bancarias que mantiene la cooperativa.
- Contabilizar y jornalizar transacciones financieras realizadas en la institución, de acuerdo a ley y norma técnica vigente.
- Realizar conciliaciones bancarias.
- Elaborar comprobantes de ingresos y egresos, retenciones en la fuente.
- Clasificar, revisar y archivar comprobantes, recibos, facturas y otros documentos contables.
- Verificar la información y documentación enviada por otras dependencias e instituciones.
- Guardar reserva y confidencialidad de la información a su cargo.
- Asistir a la Gerencia en los requerimientos solicitados.

2.1.6. Productos Financieros Institucionales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”, tiene implantado como fuente de recursos monetarios los productos financieros que a continuación se detallan:

Cuentas de Ahorro. Son admitidos como ahorristas los socios, la tasa de interés en depósitos a la vista es del 3% anual y sus dineros son de libre disposición.

CUADRO N° 1

APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO

VALOR AHORROS	VALOR CERTIFICADOS APORTACIÓN	VALOS GASTOS ADMINISTRATIVOS	TASA INTERES ANUAL
3.00	1.00	1.00	3%
8.00	10.00	2.00	3%

FUENTE: Cooperativa Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”

ELABORADO POR: Egdas. Patricia Aguilar y Norma Rosales

El procedimiento para la apertura, depósitos y retiros de ahorros se pueden apreciar en los anexos No. 1, 2 y 3

Requisitos para apertura de cuenta de ahorros

- Depósito inicial estudiantes USD \$ 5 y particulares USD \$ 20
- Copia de la cédula de ciudadanía y papeleta de votación
- Carta de luz, agua o teléfono para verificación de dirección domiciliaria.

1. Certificados de Aportación

Los certificados de aportación son las acciones o aportaciones que le dan al socio la calidad de copropietario de la cooperativa, además con ellos se ejerce la democracia en las decisiones de la institución, cada socio representa un voto, como se puede observar en el cuadro No. 1 al abrir una cuenta de ahorros del valor de la apertura van a los certificados de aportación USD \$1.00 para estudiantes y \$10.00 para socios particulares.

El certificado de aportación guarda relación con el patrimonio requerido para que la cooperativa pueda operar y poner en marcha nuevos proyectos ya que estos certificados son la base para el desarrollo de la entidad cooperativa, es el pilar que infunde confianza para la solución de las necesidades económicas, representa la solidez institucional, seguridad y capacidad de hacer frente a cualquier imprevisto económico, posibilitando el desarrollo y crecimiento de la cooperativa.

2. Pólizas de Inversión

El monto mínimo a invertir en este producto es de USD \$ 500.00, en un plazo mínimo de treinta días en adelante, su tasa de interés es negociable de acuerdo a su monto y tiempo, el interés fluctúa del 5% al 6%.

Trámite para plazo fijo (VER ANEXO No. 4.)

3. *Créditos.*

La actividad crediticia constituye la columna vertebral de la cooperativa, y el socio proyecta sus actividades considerando el apoyo financiero que le ofrece la entidad, el interés en este producto es del 12% anual en todas sus líneas de crédito.

CUADRO N° 2

LINEAS DE CRÉDITO

TIPO DE CRÉDITO	MONTO	PLAZO (MESES)	ENCAJE	GARANTÍA	TIEMPO DE ENCAJE
EMERGENTES	\$ 100 \$ 400	5 hasta 12	6X1	SOBRE FIRMAS	8 DIAS
CONSUMO	\$ 500 \$ 1500	12	6X1	SOBRE FIRMAS	8 DIAS
PRENDARIO	\$ 1500 \$ 2000	12 hasta 24	6X1	DOCUMENTOS MERCANTILES	8 DIAS

FUENTE: Cooperativa Ahorro y Crédito "Universidad Técnica de Cotopaxi"

ELABORADO POR: Egdas. Patricia Aguilar, Norma Rosales

En la Cooperativa "Universidad Técnica de Cotopaxi la Comisión de Crédito es la encargada de analizar, aprobar o negar las solicitudes de crédito previo al informe escrito extendido por la gerencia.

Procedimiento interno para el trámite de créditos ver (ANEXO 5)

4. *Póliza de Seguros*

Otro de los productos financieros que ofrece a sus socios la Cooperativa es una póliza de seguro de vida por un año, le cubre hasta \$ 3000, y su costo l es de \$ 20 dólares anuales.

2.1.7. Análisis FODA

El análisis FODA institucional se lo realizó en base a una observación directa, el mismo que nos ayudó a establecer las amenazas, oportunidades, debilidades, y fortalezas en cada uno de los departamentos de la Cooperativa.

<p style="text-align: center;"><u>FORTALEZAS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Tasas competitivas • Empleados colaboradores • Buena base de socios. • Estabilidad en los mandos directivos • Profesionales con formación académica. 	<p style="text-align: center;"><u>OPORTUNIDADES</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Índices de inflación bajos. • Comunidad universitaria para que la Cooperativa pueda expandirse. • Profesionales calificados. • Acceso a nuevos mercados
<p style="text-align: center;"><u>DEBILIDADES</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Espacio físico reducido • Crecimiento discreto • Falta de controles • Deficientes campañas de posicionamiento. • Presupuesto limitado. • Inexistencia de Manuales de Políticas y Procedimientos. • Implementación de módulos en el sistema contable 	<p style="text-align: center;"><u>AMENAZAS</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Inestabilidad política y jurídica permanente. • Crisis social. • Pobreza y falta de capacidad de ahorro. • Competencia agresiva de Cooperativas.

2.2. APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

2.2.1. Aplicación e Interpretación de los Resultados

ENTREVISTA REALIZADA A LA LICENCIADA ELVA FREIRE, PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION.

1. ¿Qué función desempeña en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi?

Presidenta del Consejo de Administración y por ende Presidenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi

2. Cuáles son las principales fortalezas y debilidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi?

FORTALEZAS	DEBILIDADES
Estabilidad de autoridades	Inexistencia de publicidad
Profesionales capacitados	Falta de atención al público los sábados
Tasas de interés bajas	Presupuesto insuficiente para créditos

3. ¿Se planifican los procesos operativos y financieros de la Cooperativa?

La señora Presidenta del Consejo de Administración nos supo manifestar que dichos procesos se planifican mensualmente.

4. Considera que el sistema contable que actualmente maneja la cooperativa es confiable?.

Nos expresa que el sistema de contabilidad si es confiable.

5. En los años de existencia de la Cooperativa se ha realizado auditorias a los Estados Financieros de la Institución?

La entrevistada expresa que no se ha realizado ningún tipo de Auditoría en la Cooperativa

6. El presupuesto de la institución cubre la demanda de créditos?

La licenciada Freire al respecto opina que no se logra cumplir con el presupuesto establecido, puesto que existe demanda de créditos pero se necesita del crecimiento de los ahorros.

7. La Institución cumple al día con los requerimientos que exige el Sistema de Rentas Internas SRI?

Dice si cumplir al día con las obligaciones tributarias.

8. La cooperativa cuenta con el espacio físico y seguridad para el departamento de contabilidad?

Al respecto la señora Presidenta de la Cooperativa dice no contar con una oficina independiente y exclusiva para dicho departamento.

9. Se presentan con puntualidad mensualmente los Estados Financieros de la Cooperativa?

A la pregunta responde que los Estados Financieros son presentados semestralmente.

**ENTREVISTA REALIZADA A LA LICENCIADA SUSANA GAVILEMA
PRESIDENTA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

1. ¿Qué función desempeña en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi?

La Licenciada Gavilema respondió ser la Presidenta de la Comisión de Vigilancia.

2. Cuales son las principales fortalezas y debilidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi?

FORTALEZAS

Profesionales excelentes
Buenas relaciones humanas
Infraestructura adecuada
Tasas de interés convenientes

DEBILIDADES

Falta atención los días sábados
No existen indicadores de gestión
Funciones del personal son limitadas
falta de manuales de procedimientos

3. ¿Se planifican los procesos operativos y financieros de la Cooperativa?

A la pregunta nos respondió que se realizan planificaciones mensuales.

4. Considera que el sistema contable que actualmente maneja la Cooperativa es confiable?

Si es confiable.

5. En los años de existencia de la Cooperativa se ha realizado auditorías a los Estados Financieros de la Institución?

Nos respondió que no se ha realizado auditoría.

6. El presupuesto de la Institución cubre la demanda de Créditos?

Nos supo manifestar que no se logra cubrir los requerimientos de los socios.

7. La Institución cumple al día con los requerimientos que exige el Sistema de Rentas Internas SRI?

En las revisiones efectuadas con miembro de la comisión de vigilancia si se cumple con los requerimientos del SRI.

8. La Cooperativa cuenta con el espacio físico y seguridad para el Departamento de Contabilidad?

No se cuenta con una oficina exclusiva para el departamento contable que sea independiente y segura.

9. Se presentan con puntualidad mensualmente los Estados Financieros de la Cooperativa?

Se realizan balances semestrales.

**ENTREVISTA REALIZADA A LA EGRESADA MARIBEL GARCÍA
GERENTE ENCARGADA DE LA COOPERATIVA.**

1. ¿Qué función desempeña en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi?

A lo que nos respondió ser Gerente Encargada de la Institución.

2. Cuáles son las principales fortalezas y debilidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi?

FORTALEZAS

Capacidad gerencial de los Directivos

Agilidad en los trámites

Tasa de interés bajos

DEBILIDADES

Alto porcentaje de morosidad

Falta innovación en productos
financieros

Inversión publicitaria baja

3. ¿Se planifican los procesos operativos y financieros de la Cooperativa?

Los procesos operativos son planificados mensualmente para un mejor control

4. ¿Considera que el sistema contable que actualmente maneja la Cooperativa es confiable?

Si es confiable dado a que cada tres meses se procede a actualizar el sistema contable de acuerdo a la necesidad de la cooperativa.

5. En los años de existencia de la Cooperativa se han realizado auditorías a los Estados Financieros de la Institución?

Contesta no haberse realizado auditoría de ninguna clase.

6. El presupuesto de la Institución cubre la demanda de créditos.

No cubre la demanda de créditos, es muy limitado.

7. La Institución cumple con los requerimientos que exige el SRI.

Responde que el personal encargado esta pendiente de sus obligaciones.

8. La Cooperativa cuenta con el espacio físico y seguridad para el departamento de contabilidad?

Manifiesta si mantener un espacio para el departamento de Contabilidad.

9. Se presentan con puntualidad mensualmente los estados financieros de la Cooperativa?

Los Estados financieros se realizan cada seis meses según lo dispuesto por la Dirección Nacional de Cooperativas.

2.2.1.1. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA ENTREVISTA APLICADA A LAS AUTORIDADES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”

De las entrevista realizadas a los directivos y administradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”, se deduce que esta propuesta es factible realizarla porque sus autoridades se han manifestado con la mejor predisposición a entregar toda la información para la realización del presente trabajo, el mismo que servirá para tomar decisiones acertadas de inversión que beneficiara a los socios de la Cooperativa.

2.2.1.2 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE LA ENTREVISTA APLICADA A LOS EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”.

1. ¿Considera usted que la contabilidad es fundamental para el adelanto de las instituciones?

De las entrevistas aplicadas al personal de la cooperativa se establece que es fundamental la contabilidad ya que es la base de una institución para que sus dineros estén bien canalizados, haya control en los ingresos y egresos, y se tomen decisiones acertadas en el aspecto económico.

2. ¿Cree usted que un sistema de contabilidad financiero permite optimizar los recursos en una institución?

Los encuestados manifiestan que el sistema de Contabilidad Financiera permite optimizar los recursos económicos y financieros, estableciéndose prioridades en la Institución.

3. ¿Cree usted que es necesario implementar un sistema de Contabilidad Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi?

Manifiestan el estar de acuerdo con la implementación de un Sistema de Contabilidad Financiera lo que se deduce que esta implementación es prioritaria y es factible a fin de que exista un control del movimiento financiera de la Cooperativa.

4. ¿Las transacciones que se generan diariamente en la cooperativa son respaldadas debidamente con la documentación soporte?

Los entrevistados manifiestan que si se respaldan las transacciones con los documentos soportes, pero la Institución al ser una entidad que maneja dinero de un público amplio requiere de un espacio físico exclusivamente para que funcione el departamento de contabilidad, y mantenga un archivo seguro.

5. ¿Se maneja un fondo fijo de caja chica para gastos menores?

Contestan si mantener un fondo de caja chica, el cual debe ser regulado creándose un manual para su manejo.

6. ¿La cooperativa tiene un fondo de cambio para iniciar diariamente sus operaciones?

No existe un fondo de cambio para el funcionamiento de la caja al iniciar el día, de lo que se deduce que es importante que la Cooperativa regule este procedimiento.

7. ¿Se realizan depósitos diarios de la recaudación obtenida en la cooperativa?

Dos de los encuestados contestan que si realizan depósitos diarios al banco del movimiento al finalizar el día, en relación a una persona que manifiesta no hacerlo, constituyéndose esto en un problema para la falta de control y registro del movimiento económico diario.

8. ¿La información financiera contable es presentada mensualmente?

Responden que la información financiera es presentada semestralmente, pero la cooperativa al ser una Institución financiera que maneja dineros del público debería tener sus balances mensualmente y al día, con la finalidad de tomar decisiones acertadas, controlar y optimizar sus recursos.

9. ¿Cree usted que la aplicación de un sistema contable financiero ayudará a la transparencia del manejo de los recursos económicos de la cooperativa?

Los entrevistados están de acuerdo que con la implementación de un Sistema de Contabilidad financiera, se manejarán en forma transparente los recursos de la institución, los mismos que irán en beneficio de la Cooperativa y seguridad de sus asociados.

2.2.2. Comprobación de la Hipótesis

Con los resultados obtenidos de la investigación de campo se ha logrado comprobar la hipótesis planteada en el presente trabajo de investigación “Sistema de Contabilidad financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi”.

El 100% de los entrevistados manifiestan que la Cooperativa no tiene un sistema adecuado de Contabilidad financiera que este acorde a la naturaleza de la Institución, aspecto que lleve a la comprobación de la hipótesis y no se anula la misma.

2.2.2.1 Conclusiones

Una vez concluida la investigación de campo se arriban a las siguientes conclusiones:

1.- Con la propuesta de implementar un Sistema de Contabilidad Financiera, logramos obtener los siguientes resultados:

- Luego de haber analizado las entrevistas se llegó a determinar la importancia que tiene la elaboración, implementación y ejecución del Sistema de Contabilidad Financiera que concuerda con la necesidad de la empresa, ya que permite obtener información relevante para una correcta toma de decisiones.
- Con la obtención de los Estados Financieros se puede establecer la situación actual y real de la Cooperativa y así poder planificar la distribución de sus recursos: materiales, humanos, financieros, técnicos y tecnológicos.

2.2.2.2. Recomendaciones

Por todo lo expuesto anteriormente recomendamos lo siguiente:

- Para lo posterior se recomienda aplicar el sistema de contabilidad financiera que está acorde con la naturaleza de la empresa a fin de tener un control efectivo en sus movimientos diarios. Especialmente el flujo de efectivo, el mismo que constituye una herramienta importante en las decisiones diarias para las personas que dirigen la institución.

- Que el presente trabajo sea utilizado por el departamento de contabilidad, aplique el plan de cuentas y su manual, además efectuó el respectivo análisis financiero comparativo con datos históricos para efectuar las proyecciones futuras tanto para el manejo administrativo como el económico.
- Las cooperativas de ahorro y crédito tienen una excelente aceptación en el mercado por lo que estimula la afiliación de nuevos socios, los que confían sus ahorros en estas instituciones, es necesario que la Cooperativa “Universidad Técnica de Cotopaxi” ofrezca nuevos productos financieros a la colectividad.
- El proyecto servirá como fuente de consulta y guía para las futuras generaciones de egresados de la especialidad de Contabilidad y Auditoría.

CAPÍTULO III

EJECUCIÓN DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”.

3.1. PROPUESTA DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA.

3.1.1. Introducción

El presente trabajo investigativo, tiene como propósito establecer un Sistema de contabilidad financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”, adicionalmente al sistema computarizado existente que podrá ser apoyo como una herramienta de trabajo en las actividades diarias de la institución, este sistema podrá ser ampliado a futuro según las áreas a implementarse.

En este trabajo podemos encontrar el Catálogo de Cuentas el mismo que es aplicable a este tipo de empresas y el respectivo manual para su aplicación, aquí se encuentran cuentas que a futuro serán utilizadas de acuerdo como va creciendo la Cooperativa.

3.1.2. Justificación

Las entidades de ahorro y crédito tienen un régimen de supervisión mucho más intenso que el soportado por la mayor parte de otras entidades, esto se debe a que estas Instituciones captan recursos financieros de un público muy amplio, carente en la mayor parte de datos y conocimientos necesarios para proceder a una evaluación propia respecto a la solvencia de dichos entes. Como consecuencia de ello la supervisión y regulación de las cooperativas se articulan desde el punto de vista contable en normas tendientes a facilitar al organismo encargado de su supervisión una completa

información sobre la situación financiera, con el fin de evitar perjuicios a sus depositantes y limitar aquellas operaciones que incrementen su riesgo de solvencia o falta de liquidez

La calidad en los procesos de información y más los de carácter contable, juegan un papel muy importante en la competitividad de las empresas, ya que muchas de las decisiones son tomadas en base a resultados de esos procesos. Es conocido que una empresa tiene clientes externos e internos de la información financiera. Los primeros son los accionistas, acreedores, el fisco, etc., en cuanto a los segundos, existe una gran cantidad de usuarios que esperan la información financiera para realizar su trabajo y brindar a los clientes el servicio con las características necesarias para cumplir sus expectativas.

Las características de oportunidad, objetividad y exactitud de la contabilidad son el reflejo de la calidad de los servicios que brinda la Institución a sus socios. Entre más oportuna, objetiva y exacta sea, más confiable y útil será. De esta manera si los procesos de información contable, son productivos se impacta a todos los usuarios internos y externos de dicha información y los hace más competitivos

Una vez analizado el problema es importante realizar este tema de investigación el mismo que permitirá suministrar información razonada de los registros y operaciones realizadas a fin de conocer la estabilidad, solvencia, liquidez, rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Universidad Técnica de Cotopaxi".

Al tener un sistema contable bien canalizado, se suministrará suficiente y valiosa información financiera: oportuna, eficiente y eficaz que permitirá a los administradores tomar decisiones acertadas y oportunas en beneficio de la institución.

Otro beneficio que proporcionará la investigación es mantener un control adecuado de sus ingresos y egresos a fin de lograr una buena administración de sus recursos disponibles.

Los resultados de la investigación ayudarán a resolver los problemas del Departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi, ya que fortalecerá el sistema actual contable que mantiene la cooperativa, además aportará en la toma de decisiones por parte de la gerencia.

Las personas que se involucrarán en esta investigación será el Departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi, los beneficiarios serán los socios, clientes y la comunidad, ya que este trabajo aportará a futuras investigaciones y servirá como modelo para otras instituciones financieras en proyectos de creación..

Las investigadoras consideran factible el desarrollo de este proyecto ya que cuentan con el apoyo de los Directivos de la Institución, se dispone de los recursos materiales humanos, con la documentación bibliografía necesaria para dar paso a la viabilidad y factibilidad del proyecto. De esta manera se contribuirá al desarrollado de la Cooperativa.

3.1.3. Objetivos

3.1.3.1. Objetivo General

Diseñar e implementar un Sistema de Contabilidad Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”, que permita el aprovechamiento óptimo de sus recursos.

3.1.3.2. Objetivos Específicos

- Analizar las principales concepciones teóricas del Sistema de Contabilidad Financiera y su aplicación en las instituciones financieras.
- Realizar un diagnóstico del sistema contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi” con la finalidad de establecer la

situación actual del sistema contable para encontrar sus principales fortalezas y debilidades.

- Desarrollar el Sistema de Contabilidad Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi” enfocado a cubrir todas sus áreas.

3.2. FASES FUNDAMENTALES PARA DISEÑAR UN SISTEMA DE CONTABILIDAD FINANCIERA

3.2.1. Planeamiento del diseño de un sistema contable.

La presente propuesta se desarrollará durante el mes de agosto del 2008. Tiene un alcance para levantar un plan de cuentas, asientos tipo, balances.

3.2.2. Obtención de información

Deben existir procedimientos a fin de que las transacciones sean seguras, estén clasificadas, deben estar soportadas mediante documentación y con su respectiva autorización a fin de que facilite sus registros y la elaboración de los estados financieros de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, todos estos registros generan un flujo de salida de información el cual al final del día se resumirá en reportes de manera exacta y correcta, los cuales servirán de base para estructurar la contabilidad y sus informes financieros los mismos que reflejarán la situación y posición financiera de la empresa, de allí saldrán los datos para el presupuesto, flujos de tesorería y más, los mismos que a la dirección le servirán de base para analizar, interpretar y tomar decisiones.


3.2.3. Diseño de documentos

Los formularios tienen como finalidad recaudar información generada en las diferentes áreas de la Institución, Este viene a ser un elemento importante que garantiza una operación, siempre y cuando esté autorizado con la respectiva firma de responsabilidad.

Toda operación debe ser respaldada por un comprobante o formulario que permita su apropiada contabilización y que sirva para conocer los diferentes datos.

Entre los principales formularios podemos citar:

Vale de caja chica.- El recibo de caja chica es un formulario que se llena cuando hay un egreso de dinero para realizar pagos menores por distintos conceptos que por su valor resulta costoso el cubrir con cheques, este documento nos sirve para tener un sustento o respaldo de que el dinero fue entregado y los gastos menores se realizaron. (Procedimiento ver anexo 6).


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"
VALE DE CAJA CHICA	
\$	
BENEFICIARIO: _____	
RECIBO LA CANTIDAD DE: _____	
CONCEPTO: _____	
VALOR ENTREGADO:	\$
VALOR GASTADO	\$
VALOR DEVUELTO	\$
RECIBIDO	AUTORIZADO

ELABORADO POR: Egdas. Patricia Aguilar, Norma Rosales

Hoja de Control de Fondo de Cambio.- Toda Recepción o entrega de dinero se dejará constancia para lo cual se utilizará el formulario de entrega – recepción de Fondo de cambio.

Al iniciar el día la persona responsable del fondo de cambio procederá a entregar a la cajera el monto asignado en el reglamento respectivo, la misma que verificará para

luego proceder a llenar el formulario que servirá como documento de entrega recepción, del mismo modo al finalizar el día la cajera devolverá el fondo .



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”

HOJA DE CONTROL FONDO DE CAMBIO

FECHA:

RESPONSABLE:

NOMBRE DE CAJERA	ENTREGA		DEVOLUCIÓN		REPOSICIÓN	FIRMA
	HORA	VALOR	HORA	VALOR		

OBSERVACIONES:

ELABORADO POR: Egdas. Patricia Aguilar, Norma Rosales

Flujo de Efectivo.- A través de el podemos calcular la disponibilidad real de caja, de acuerdo a las entradas y salidas del efectivo realizadas diariamente, con el podemos establecer la liquidez de la cooperativa.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”**

FLUJO DE EFECTIVO

		INSTITUCIÓN 1	INSTITUCIÓN 2
	SALDO BANCO		
	INGRESOS:		
14	Cartera de créditos		
16	Cuentas por Cobrar		
21	Obligaciones con el público		
31	Aporte de Socios		
51	Intereses y Descuentos ganados		
52	Comisiones Ganadas		
54	Ingresos por servicios		
55	Otros Ingresos		
A	TOTAL DE INGRESOS		
	EGRESOS:		
13	Inversiones		
14	Cartera de Crédito		
18	Propiedades y Equipos		
19	Otros Activos		
21	Obligaciones con el Público		
29	Cuentas por Pagar		
31	Aporte de Socios		
41	Intereses Causados		
45	Gastos de Operación		
B	TOTAL EGRESOS		
C	FLUJO NETO (A-B)		
D	SALDO INICIAL DE CAJA		
E	SALDO INICIAL BANCO		
F	SALDO ACUMULADO (C+D+E)		

3.2.4. Plan de cuentas

Para el Profesional contable constituye un medio de consulta que le provee de muchos beneficios, es un instrumento que facilita su trabajo diario para presentar la información contable a los organismos de control de manera uniforme, oportuna y regularizada en base a los estados financieros como:

- Estado de situación inicial

- Estado de Rentas y Gastos
- Estado de Flujo de efectivo
- Estado de cambios en el Patrimonio

Existen varias formas de codificar las cuentas pero el plan debe obedecer a la necesidad del Ente.

El plan de cuentas que se presenta a continuación se pone a consideración de las autoridades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Universidad Técnica de Cotopaxi”, este plan esta organizado por niveles así

GRUPO: Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingreso, Gastos, Cuentas Contingentes y Cuentas de Orden.

SUBGRUPO: Dependiendo del grupo de cuentas tenemos:

ACTIVO: Fondos Disponibles, Inversiones, Cartera de Crédito, Cuentas por Cobrar, Propiedades y Equipos y Otros Activos.

PASIVO: Obligaciones con el público, Operaciones Interbancarias, Cuentas Por pagar, Obligaciones Financieras y Otros Pasivos.

PATRIMONIO: Capital Social, Reservas, Otros Aportes Patrimoniales, superávit por Valuaciones y Resultados

GASTOS: Intereses causados, provisiones, Gastos de Operación, Otros Gastos y Pérdidas, Impuestos y Participaciones a Empleados.

INGRESOS: Intereses y descuentos ganados, Comisiones Ganadas, Ingresos por Servicios, Otros Ingresos Operacionales, Otros Ingresos.

CUENTAS CONTINGENTES: Deudoras, Deudoras por el contrario, Acreedoras, Acreedoras por el contrario.

CUENTAS DE ORDEN: Cuentas de Orden Deudoras, Deudoras por el contra, Acreedoras por el contrario, Cuentas de Orden Acreedoras.
Plan de cuentas (VER ANEXO N° 7).

3.2.5- Manual de cuentas

En el manual de cuentas encontraremos detalladamente el uso de cada una de las cuentas contables que se encuentran en el plan, es de mucha utilidad para el trabajo diario del contador, como se puede apreciar en este manual existen dinámicas para cada uno de los casos. (VER ANEXO N° 8).

3.2.6. Reportes y Estados

Los reportes generalmente no tienen un formato estándar, se procede de acuerdo a las necesidades de cada departamento para que proceda a verificar y cuadrar la información diaria, para luego proceder a realizar los asientos contables.

A continuación se realizará un modelo de reporte diario de la información obtenida en la Cooperativa a fin de proceder a realizar la contabilización de su movimiento diario

3.2.7. Libros principales

3.2.7.1 Libro Diario

En el libro diario se procederá a registrar los movimientos económicos realizados diariamente en la institución como; depósitos de ahorros, retiros de ahorros, pagos y cancelaciones de préstamos, recepción, renovación y cancelación de plazos fijos, egresos e ingresos de la actividad económica financiera de la cooperativa, en base a los reportes que genera a diario el sistema.

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 1

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER

ELABORADO POR: Egdas. Patricia Aguilar, Norma Rosales

3.2.7.2. *Libro Mayor*

Agrupar los valores de las cuentas que constan en el Libro Diario, se encarga del control de las principales cuentas, con la finalidad de agrupar y verificar los valores que aparecen en el libro diario.

LIBRO MAYOR

CUENTA

CÓDIGO

ECHA	DETALLE	ASIENTO	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR

ELABORADO POR: Egdas. Patricia Aguilar, Norma Rosales

3.2.8. Libros auxiliares

Libro Bancos

Las empresas tiene un libro auxiliar de bancos en el cual registra cada uno de los movimientos hechos en una cuenta bancaria, como son el giro de cheques, consignaciones, notas debito, notas crédito, anulación de cheques y consignaciones, etc. Mensualmente, el banco envía a la empresa un extracto en el que se muestran todos los movimientos que concluyen en un saldo de la cuenta al último día del respectivo mes, por lo general el extracto del saldo bancario no coincide con el saldo que la empresa tiene en sus libros auxiliares, por lo que es preciso proceder a conciliar los saldos. A este proceso se le denomina conciliación bancaria la misma que tiene el propósito de establecer la causa de las diferencias.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"

LIBRO BANCOS

2008

Pág. No. 1

FECHA	DETALLE	No. CH.	INGRESOS	EGRESOS	SALDO
Ag. 1	Saldo al 31 de julio del 20085		39.723,60		39.723,60
Ag. 1	Depósito Fondo de Cambio		4.578,74		44.302,34
Ag. 4	Retiro Ahorros socio 7000018	752		1.500,00	42.802,34
	Depósito del día 4		1.253,22		44.055,56
Ag. 5	Srta García.- Caja Chica	753		80,00	43.975,56
	Depósito del 5		2.366,06		46.341,62
	Depósito para acreditación socios		9.335,06		55.676,68
	Depósito para pago préstamos socios UTC		3.036,68		58.713,36
	Dep para acreditación socios UTC		63.000,00		121.713,36
Ag. 6	Retiro Ahorros socio 70000350	754		970,00	120.743,36
	Retiro Ahorros socio 70000240	755		1.500,00	119.243,36
	Retiro Ahorros socio 70000570	756		2.000,00	117.243,36
	Retiro Ahorros socio 70000042	757		3.000,00	114.243,36
	Depósito del día 6		3.377,79		117.621,15
Ag. 7	Retiro Ahorros socio 70000063	758		1.500,00	116.121,15
	Depósito del día 7		3.180,60		119.301,75
Ag. 8	Retiros socio 70000025	759		20.000,00	99.301,75
	Retiros socio 70000329	760		1.500,00	97.801,75
	Retiros socio 70000354	761		900,00	96.901,75
	Depósito del día 8		2.343,00		99.244,75
Ag. 11	Retiros socio 70000120	762		970,00	98.274,75
	Retiros socio 70000478	763		6.500,00	91.774,75
	Depósito del día 11		2.334,00		94.108,75
Ag. 12	Retiros socio 70000056	764		2.000,00	92.108,75
	Retiros socio 70000420,	765		1.000,00	91.108,75
	Depósito del día 12		2.710,89		93.819,64
Ag. 13	Depósito del día 13		3.929,36		97.749,00
	UTC.- Pago arriendo local agosto 2008	766		30,00	97.719,00
	IESS.- Pago aportes de julio	767		129,01	97.589,99
Ag. 14	Depósito del 014		4.068,68		101.658,67
A. 15	Retiros socio 70000210	768		2.000,00	99.658,67
	Retiros socio 70000234	769		950,00	98.708,67
	Retiros socio 70000620	770		2.000,00	96.708,67
	depósito del 15		5.727,90		102.436,57
	Radio Novedades.- Pago Publicidad	771		54,96	102.381,61
Ag. 18	Retiros socio 70000324	772		20.000,00	82.381,61
	Depósito del 15		2.301,88		84.683,49
Ag. 19	Retiros socio 70000025	773		900,00	83.783,49
	Retiros socio 70000625	774		4.000,00	79.783,49
	Depósito del 19		2.786,53		82.570,02
Ag.20	Retiros socio 70000420,	775		1.000,00	81.570,02
	Retiros socio 70000267	776		1.500,00	80.070,02
	Retiros socio 70000326	777		5.000,00	75.070,02
	PASAN:				75.070,02

LIBRO BANCOS

2008

Pág. No. 2

FECHA	DETALLE	No. CH.	INGRESOS	EGRESOS	SALDO
	VIENEN:				75.070,02
Ag.20	Depósito del día 20		3.902,01		78.972,03
	Imprenta Carrillo.- Elaboración papeletas	778		47,64	78.924,39
Ag.21	Retiros socio 70000025	779		1.000,00	77.924,39
	Depósito del día 21		1.795,60		79.719,99
	OSM.- Pago manteniendo del sistema comp	780		33,44	79.686,55
Ag. 22	Retiros socio 70000296	781		1.000,00	78.686,55
	Retiros socio 70000323	782		1.000,00	77.686,55
	Depósito del 22		2.869,05		80.555,60
Ag. 25	Retiros socio 70000294	783		1.500,00	79.055,60
	Depósito del 25		1.794,82		80.850,42
Ag. 26	Retiros socio 70000101	784		1.000,00	79.850,42
	Retiros socio 70000267	785		2.000,00	77.850,42
	Retiros socio 70000274	786		1.500,00	76.350,42
	Retiros socio 70000326	787		5.000,00	71.350,42
	Depósito del 26		2.535,02		73.885,44
Ag. 27	Depósito del 27		3.160,73		77.046,17
Ag. 28	Depósito del 28		2.631,81		79.677,98
Ag. 29	Retiros socio 70000220	788		1.500,00	78.177,98
	Retiros socio 70000528	789		2.000,00	76.177,98
	Depósito del 29		4.755,38		80.933,36
	CEDECOOP.- Capacitación empleados	790		41,80	80.891,56
	Srta. García.- Reposición Caja Chica	791		49,90	80.841,66

**CONCILIACION BANCARIA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2008**

SALDO SEGUN ESTADO BANCARIO XXXXXX

DEPOSITO EN TRANSITO

MENOS CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS XXXXX

No. CHEQUE	FECHA EMISION	VALOR	
XXX	XXX	XXXX	
XXX	XXX	XXXX	
XXX	XXX	XXXX	
SALDO CONCILIADO			XXXXX

ELABORADO POR:

Control de custodia de Activos Fijos

Es muy importante contar con un control regular de los bienes de la institución, a fin de evitar pérdidas o sustracciones. Este control debe ser periódico y permanente e implica la constatación física de los mismos.

3.2.9. Estados Financieros

Son aquellos informes que presentan la situación de la empresa, en las Instituciones Financieras los estados financieros se debe presentar obligatoriamente al término de cada mes sin retrasos puesto que estas Instituciones manejan dinero del público y sus informes deben ser oportunos a fin de tomar decisiones de inversión, Dentro de los estados financieros de estas empresas tenemos:

- Balance General
- Estado de Pérdidas y Ganancias
- Estado de cambios en la Posición Financiera
- Estado de Posición del Patrimonio
- Indicadores Financieros

3.2.9.1. Balance General.

Este Balance nos refleja la situación económica final de la empresa en el constan (Activos) las deudas a los acreedores (Pasivos) y los Resultados del que participan los socios de la Cooperativa (patrimonio) a una fecha determinada.

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007**

CÓDIGO	ACTIVOS	CÓDIGO	PASIVOS
11.	FONDOS DISPONIBLES	21.	OBLIGACIONES CON EL PÚBL.
11.01	Caja	21.01	Depósitos a la vista
11.03	Bancos y otras Instituciones Financieras	21.03	Depósitos a plazo
13.	INVERSIONES	25.	CUENTAS POR PAGAR
13.01		25.01	Interés por pagar
14.	CARTA DE CRÉDITO	29.	OTROS PASIVOS
14.01	Sobre firmas por vender		TOTAL PASIVOS
14.99	Prov. para Créd. Incobrables		
16.	CUENTAS POR COBRAR	3.	PATRIMONIO
18.	PROPIEDADES Y EQUIPOS	31.	CAPITAL SOCIAL
18.99	Depreciación Acumulada	31.01	Aporte Socios
19.	OTROS ACTIVOS	33.	RESERVAS
19.99	Provisión	33.01	Reservas Legales
	TOTAL ACTIVOS	36.	RESULTADOS
		36.03	Utilidad
			TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO
		64.	Cuentas Contingentes

GERENTE

CONTADOR

3.2.9.2. Estado de Pérdidas y Ganancias.

También conocido como de rentas y gastos, demuestra los ingresos y gastos incurridos dentro de período contable, la diferencia entre estos dos rubros es la ganancia o pérdida del período

ESTADO DE RENTAS Y GASTOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL _____

CÓD.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
4.	GASTOS		XXXX
41.	INTERESES CAUSADOS	XXXX	
41.01	Obligaciones con el Público	XXXX	
44.	PROVISIONES		XXXX
44.01	Inversiones	XXXX	
44.02	Cartera de Crédito	XXXX	
44.03	Cuentas por Cobrar	XXXX	
44.05	Otros Activos	XXXX	
45.	GASTOS DE OPERACIÓN		XXXX
45.01	Gastos de personal	XXXX	
45.02	Honorarios	XXXX	
45.03	Servicios Varios	XXXX	
45.04	Impuestos y multas	XXXX	
45.05	Depreciación	XXXX	
45.06	Amortización	XXXX	
45.07	Otros Gastos	XXXX	
5.	INGRESOS		XXXX
51.	Interes y Descuento Generales		XXXX
51.01	Depósitos	XXXX	
51.04	Intereses cartera Crédito	XXXX	
51.90	Otros Intereses y Descuentos	XXXX	
52.	COMISIONES GANADAS		XXXX
52.01	Cartera de Crédito	XXXX	
54.	INGRESOS POR SERVICIOS		XXXX
54.05	Servicios Cooperativos	XXXX	
54.90	Otros Servicios	XXXX	
55.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		XXXX
55.90	Otros	XXXX	
	Resultados del Periodo		XXXX

3.2.9.3. Estado de Evolución del Patrimonio

Este estado nos refleja las causas que han producido los cambios durante un ejercicio contable los rubros del patrimonio neto, capital, reservas y resultados acumulados

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AGOSTO DEL 200----**

DESCRIPCIÓN	CAPIT AL	RESERVA S	SUPER ÁVIT	RESULTADOS
Saldo Inicial	XXX	XXX	XXX	XXX
Aumento Aporte Socios	XXX			
Retiro Aporte Socios	(XXX)			
Transferencia o Reclasificación	XXX			
Capitalización de Super- Ávit	XXX		(XXX)	
Ajuste de Capital y Reservas	XXX	XXX		
Incremento de Reservas		XXX		(XXX)
Utilidad o Pérdida del Ejercicio				(XXX)
SALDOS FINALES	XXX	XXX	XXX	XXX

ELABORADO POR: Egdas. Patricia Aguilar, Norma Rosales

3.2.9.4. Patrimonio Técnico

El Patrimonio Técnico esta constituido por la suma del capital pagado, Reservas, el total de las utilidades del ejercicio corriente, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, aportes a futuras capitalizaciones, obligaciones convertibles menos la diferencia de las provisiones requeridas y otras partidas que la institución financiera no haya reconocido como pérdidas y que el organismo de control las catalogue como tales

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI" PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO

CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR
31	Capital Social	XXXX
33.01	Reservas Legales	XXXX
33.02	Reservas Generales	XXXX
34	Otros Aportes Patrimoniales	
MENOS		
19.05.30	Descuentos	XXXX
A	TOTAL PATRIMONIO PRIMARIO	XXXX

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO

CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR
33.05	Reservas por Revalorización del Patrimonio	XXXX
35.	45% Superávit por Valuaciones	XXXX
36.01	Utilidad o Excedentes Acumulados	XXXX
5-4	Ingresos – Gastos	XXXX
MAS		
14.99.30	(Provisión general para Cartera de Crédito)	XXXX
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	XXXX
C=A+B	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL O	XXXX
	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUÍDO	

3.2.9.5. Indicadores Financieros

Son parámetros económicos de comportamiento del sistema financiero, y sirven de referencia para este tipo de instituciones y sobre los cuales giran sus actividades económicas.

Las entidades financieras están obligadas a presentar ciertos indicadores financieros exigidos por la Superintendencia de Bancos y Dirección Nacional de Cooperativas.

Capital

1.- Pasivo / Patrimonio

(2) Pasivo / (3) Patrimonio

2.- Activos Improductivos / Patrimonio

(11) Fondos Disponibles – (1103) Bancos + (1403) Créditos Vencidos + (16) Cuentas por Cobrar – (16.99) Provisiones para Cuentas por Cobrar + 18 (Propiedades y Equipos) + (19) Otros Activos – (19.99) Provisiones Otros Activos / (3) Patrimonio.

Calidad Activos

1.- Cartera Vencida Total / Cartera y Contingentes

(1403) Créditos Sobre Firmas Vencidos / (1401) Créditos Sobre Firmas por Vencer + (1403) Créditos Sobre Firmas Vencidos + (6201) Deudores por contra.

2.- Provisiones / Cartera Vencida

(1499) Provisión para Créditos Incobrables / (14.03) Créditos Sobre Firmas Vencidos.

Eficiencia

1.- Activos Productivos / Pasivos con costo

(1103) Bancos + (13) Inversiones – (13.99) Provisión para Inversiones + (1401) Créditos Sobre Firmas por Vencer / (21) Obligaciones con el Público + (25) Cuentas por Pagar

2.- Activos Productivos / Total Activos + Contingentes

(1103) Bancos + (13) Inversiones – (13.99) Provisión para Inversiones + (1401) Créditos Sobre Firmas por Vencer / (1) Total Activos + (6201) Deudores por contra.

3.- Gastos Operacionales / Recursos Captados

(44) Provisiones + (45) Gastos de Operación / (21) Obligaciones con el público + (25) Cuentas por Pagar.

4.- Margen Financiero / Activos Productivos

(51) Intereses y Descuentos Ganados + (52) Comisiones Ganadas + (55) Otros Ingresos – (41) Intereses Causados / (1103) Bancos + (13) Inversiones – (1399) Provisión para Inversiones + (1401) Créditos Sobre Firmas por Vencer.

Rentabilidad

1.- Resultados del Ejercicio / Capital Promedio

(5) Ingresos – (4) Gastos / (31) Capital Social

2.- Resultados del Ejercicio / Activo Total Promedio

(5) Total Ingresos – (4) Total Egresos / (1) Total Activo

3.- Resultados del Ejercicio / Total de Ingresos

(5) Ingresos – (4) Gastos // (5) Ingresos

Liquidez

1.- Disponibles / Depósitos y Otros Recursos a Corto Plazo

(11) Fondos Disponibles + (13) Inversiones / (21) Obligaciones con el Público + (25) Cuentas por Pagar.

3.2.10. Práctica Contable

TRANSACCIONES

- Al final de cada día procedemos a registrar las transacciones según resumen diario de depósitos en cuentas de ahorros, retiros, cobro de préstamos, apertura de libretas y entrega de créditos.
- Se deposita en el banco \$4.578,74 por exceso en la caja principal. El saldo corresponde al Fondo de cambio para el trabajo diario de la cajera.
- Agosto 4.- Se elabora un cheque a favor de la Srta. Maribel García, para el manejo del fondo fijo de Caja Chica por el valor de \$ 80.00
- Agosto 5.- Se realizan acreditaciones a las cuentas de ahorros por el mes de julio, según reporte adjunto.
- Agosto 5.- Se acredita en la cuentas de ahorros de las instituciones.

70000267	7000.00
70000326	26000.00
70000324	20000.00
70000625	4000.00
70000329	3000.00
70000620	3000.00.
- Agosto 5.- Se debita de la cuentas de ahorro de los socios para pago de préstamo Según listado adjunto.
- Agosto 13.- se paga arriendo del local por el valor de \$ 30.00
- Agosto 13.- Pago de aportes al IESS
9.35% Aporte personal \$56.11

11.15+ 1% Aporte patronal 72.90

- Agosto 15.- Se paga publicidad a Radio Novedades por el mes de julio \$ 80.00.
- Se concede un Anticipo de sueldo a la señora cajera, por \$50.00 el mismo que se Acredita a su cuenta de ahorros.
- Agosto 20.- Se adquiere suministros y materiales por \$50.00. elaboración papeletas de depósito y retiro.
- Agosto 21.- ADS Pago mantenimiento del Sistema de Computación \$40.00.
- Agosto 29 Se paga Sueldos a los empleados de la Cooperativa según rol adjunto, los mismos que se acreditan en la cuenta de ahorros.
- Se paga por capacitación al personal \$ 50,-.
- Se repone el Fondo fijo de caja chica de acuerdo al siguiente detalle:

Nº Recibo	DETALLE	VALOR
001	Pago transporte para inspecciones de crédito	5.00
002	Servientrega por varios oficios de documentación a Quito Dirección de Cooperativas	10.00
003	Pago transporte para realizar citaciones a socios morosos	7.00
004	Compra de detergente y una escoba	2.00
005	Compra de tres esferográficos	0.90
006	Un botellón de agua	5.00
007	Por auspicios de publicidad	20.00
	Valor a reponerse	49.90
	Valor de fondo	80.00
	Valor en Caja Chica	30.10

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"UNIVERSIDAD DE COTOPAXI"**

REPORTE DE TRANSACCIONES DIARIAS

AG. 04

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
70000250	700
70000150	420
70000360	60
70000130	150
70000365	250
TOTAL	1580

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000018		1500
70000178	100	
70000211	120	
70000657	150	
70000503	20	
70000230	50	
70000245	120	
70000344	130	
70000570	20	
70000621	100	
TOTAL	810	1500

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
70000040	1000		83,34	6,67		90,01
70000075	1800		100,00	18,00		118,00
70000250	300		60,00	7,20		67,20
70000320	800		100,00	18,00		118,00
70000270	1000		83,34	6,67		90,01
			426,68	56,54		483,22

CRÉDITOS OTORGADOS

Nº SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000088	1000	20	10	970

AG. 05

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
70000354	250
70000423	600
70000018	150
70000226	120
70000382	240
TOTAL	1360

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO
7000005	100
7000056	60
7000450	150
7003200	120
7000723	50
7000532	100
7000270	100
7000340	60
7000505	50
7000250	20
TOTAL	810

APERTURA LIBRETAS

N° SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO
			OPERATIVO
70000568	100	25	5
70000569	200	25	5
70000570	1000	25	5
TOTAL	1300	75	15

PAGO PRÉSTAMOS

N° SOCIOS	VALOR	CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS				
7000035	300	60	7,20		67,20
7000210	500	41,67	5,00		46,67
7000371	300	60,00	7,20		67,20
7000175	2000	111,12	20,00		131,12
7000187	300	60,00	7,20		67,20
7000196	500	41,67	5,00		46,67
		374,46	51,60		426,06

CRÉDITOS OTORGADOS

N° SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000350	1000	20	10	975

TRANSACCIONES CAJERO

CUENTAS	DEPÓSITO
70000246	59,20
70000422	126,90
70000008	115,62
70000156	90,73
70000223	85,34
70000087	144,82
70000184	176,55
70000246	30,10
70000422	108,01
70000053	4.733,09
70000270	99,95
70000011	116,00
70000013	102,00
70000043	37,21
70000048	96,95
70000049	36,09
70000051	96,79
70000059	150,87
70000064	99,58
70000069	48,19
70000074	68,15
70000081	166,56
70000128	102,26
70000143	96,39
70000175	144,58

CUENTAS	DEPÓSITO
70000179	48,33
70000179	48,33
70000180	34,92
70000185	170,06
70000188	96,39
70000191	102,50
70000195	102,54
70000204	144,82
70000207	5,86
70000414	69,43
70000455	154,68
70000564	96,39
70000506	82,39
70000130	100,00
70000006	56,70
70000016	90,00
70000029	58,05
70000037	68,60
70000077	112,03
70000082	100,00
70000095	118,49
70000100	150,00
70000102	150,00
70000142	90,95
TOTAL	9335,06

TRANSACCIONES CAJERO

SOCIO	ABONO	MORA	TOTAL
70000129	128,10	0,00	128,10
70000216	27,90	0,07	27,97
70000237	26,08	0,10	26,18
70000389	97,26	2,74	100,00
70000394	19,74	59,04	78,78
70000394	13,00	0,00	13,00
70000394	13,23	0,72	13,95
70000394	14,00	0,00	14,00
70000416	11,66	1,34	13,00
70000473	85,00	0,56	85,56
70000474	67,43	0,11	67,54
70000475	66,84	0,70	67,54
70000477	67,39	0,15	67,54
70000479	66,74	0,80	67,54
70000480	63,16	1,92	65,08
70000481	67,26	0,28	67,54
70000482	67,37	0,17	67,54
70000483	66,42	0,12	66,54
70000484	65,90	0,14	66,04
70000485	67,36	0,18	67,54
70000488	67,42	0,12	67,54
70000490	67,43	0,11	67,54
70000491	67,42	0,12	67,54
70000492	67,43	0,11	67,54
70000493	62,43	0,11	62,54

SOCIO	ABONO	MORA	TOTAL
70000494	64,54	0,00	64,54
70000495	65,92	0,12	66,04
70000496	82,54	0,00	82,54
70000498	66,44	0,10	66,54
70000500	65,91	0,63	66,54
70000502	67,42	0,12	67,54
70000502	147,95	2,05	150,00
70000503	26,10	6,52	32,62
70000504	65,88	0,01	65,89
70000508	67,43	0,11	67,54
70000510	67,43	0,11	67,54
70000511	82,54	0,00	82,54
70000512	47,89	1,19	49,08
70000513	67,43	0,11	67,54
70000515	66,07	0,47	66,54
70000523	36,52	0,03	36,55
70000531	17,00	0,29	17,29
70000536	45,13	4,17	49,30
70000577	46,50	11,39	57,89
70000580	85,05	0,87	85,92
70000581	85,00	0,16	85,16
70000582	68,20	0,23	68,43
70000597	68,98	0,45	69,43
TOTAL	2937,84	98,84	3036,68

AG. 06

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
7000010	1500
7000038	500
7000450	600
7000270	100
7000275	50
7000430	300
TOTAL	3050

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
7000170	50	
7000058	150	
7000520	100	
7000350		970
7000520	50	
7000430	30	
7000240		1500
7000570		2000
7000068		3000
7000042	180	
TOTAL	560	7470

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO
			OPERATIVO
7000571	400	20	5

PAGO PRÉSTAMOS

N° SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
7000056	500		41,67	5,00		46,67
7000199	2000		111,12	20,00		131,12
7000366	600		50,00	6,00		56,00
7000188	1500		83,34	10,00		93,34
7000333	300		60,00	7,20		67,20
7000241	1100		61,12	7,34		68,46
			407,25	55,54		462,79

AG. 07**DÉPOSITOS**

N° SOCIO	VALOR
7000120	2000
7000456	500
7000366	100
7000363	200
7000156	200
7000005	1000
TOTAL	4000

RETIROS

N° SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
7000063		1500
7000542	500	
7000412	100	
7000125	120	
7000454	150	
7000254	20	
7000310	100	
7000136	100	
7000356	160	
7000111	200	
7000120	20	
TOTAL	1470	1500

APERTURA LIBRETAS

N° SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
7000572	200	25	5

PAGO PRÉSTAMOS

N° SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
7000266	1000		83,34	6,67		90,01
7000145	600		50,00	6,00		56,00
7000450	2000		111,12	20,00		131,12
7000480	800		66,67	8,34		75,01
7000510	1100		61,12	7,34		68,46
			372,25	48,35		420,60

CRÉDITOS OTORGADOS

N° SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000354	1000	20	10	970

AG. 08

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
7000145	600
7000045	120
7000456	50
7000412	1000
7000124	350
7000265	100
7000123	15
7000236	250
7000564	520
TOTAL	3005

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
7000326		20000
7000566	150	
7000444	100	
7000147	120	
7000369	150	
7000258	85	
7000147	350	
7000369		1500
7000259	100	
7000354		900
7000456	120	
7000159	175	
TOTAL	1350	22400

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
7000573	250	25	5

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
7000350	300		60	7,20		67,20
7000123	800		66,67	8,34		75,01
7000147	2000		111,12	20,00		131,12
7000369	1200		66,67	12,00		78,67
7000172	600		50,00	6,00		56,00
			354,46	53,54		408,00

CRÉDITOS OTORGADOS

Nº SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000120	1000	20	5	975

**ROL DE PAGOS DECIMO CUARTO SUELDO
PERIODO DEL 1 DE AGOSTO DEL 2007 AL 31 DE JULIO DEL 2008**

No.	CARGO	PERIODO TRABAJADO	LIQUIDO RECIBIR	FIRMAS
1	Gerente	12 meses	200,00	
2	Cajera	6 meses	100,00	
	TOTAL		300,00	

AG. 11

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
7000025	150
7000066	300
7000235	120
7000012	500
7000045	1200
7000478	100
7000247	180
TOTAL	2550

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
7000120		970
7000478		6500
7000524	50	
7000289	100	
7000154	120	
7000354	145	
7000452	50	
7000145	220	
TOTAL	685	7470

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
7000574	100		1
7000575	50		1
TOTAL	150		2

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
7000230	1200		66,67	12,00		78,67
7000412	500		41,67	5,00		46,67
7000123	600		50,00	6,00		56,00
7000241	300		60,00	7,20		67,20
7000166	1100		61,12	7,34		68,46
			279,46	37,54		317,00

CRÉDITOS OTORGADOS

Nº SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
7000420	1000	20	5	975
7000122	500	10	5	485
TOTAL	1500	30	10	1460

AG. 12

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
7000180	150
7000410	250
7000258	180
7000465	600
7000410	100
7000412	500
7000420	1000
7000040	1200
7000020	120
7000085	500
TOTAL	4600

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
7000056		2000
7000250	200	
7000412	100	
7000420		1000
7000025	150	
7000147	500	
7000078	150	
7000007	100	
TOTAL	1200	3000

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR	CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS				
7000012	1000	83,34	6,67		90,01
7000142	800	66,67	8,34		75,01
7000412	300	60,00	7,20		67,20
7000058	1200	66,67	12,00		78,67
		276,68	34,21		310,89

AG. 13**DÉPOSITOS**

Nº SOCIO	VALOR
70000232	150
70000185	50
70000246	180
70000345	200
70000415	120
70000152	1000
70000345	600
TOTAL	2300

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO
70000154	150
70000415	20
70000065	180
70000200	300
70000160	120
70000020	50
70000014	100
70000478	50
70000321	10
70000541	100
TOTAL	1080

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
70000575	1000	25	5
70000576	1000	25	5
TOTAL	2000	50	10

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR	CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS				
70000385	600	50	6,00		56,00
70000413	800	66,67	8,34		75,01
70000052	1500	83,34	10,00		93,34
70000461	300	60,00	7,20		67,20
70000321	2000	111,12	20,00		131,12
70000253	500	41,67	5,00		46,67
70000120	1000	83,34	6,67		90,01
70000232	1000	83,34	6,67		90,01
		579,48	69,88		649,36

AG. 14

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
70000025	1000
70004312	500
70000435	120
70000251	80
70000030	600
70000006	100
70000423	550
70000127	700
70000265	200
70000125	100
TOTAL	3950

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO
70000023	150
70000521	50
70000325	340
70000214	50
70000325	20
70000253	150
70001254	370
70000002	100
70000036	50
70000520	120
TOTAL	1400

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
70000578	1000	25	5
TOTAL	1000	25	5

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
70000150	300		60	7,20		67,20
70000036	500		41,67	5,00		46,67
70000214	1000		83,34	6,67		90,01
70000254	800		66,67	8,34		75,01
70000096	2000		111,12	20,00		131,12
70000035	1200		66,67	12,00		78,67
			429,47	59,21		488,68

CRÉDITOS OTORGADOS

Nº SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000620	2000	40	20	1940
70000234	1000	20	10	970
TOTAL	3000	60	30	2910

AG. 15

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
70000180	500
70000140	600
70000243	1200
70000080	120
70000360	300
70000175	750
70000245	130
70000063	300
70000180	500
TOTAL	4400

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000210		2000
70000237	300	
70000478	100	
70000293	150	
70000234		950
70000550	50	
70000412	80	
70000026	210	
70000065	170	
70000620		2000
70000214	20	
TOTAL	1080	4950

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
70000520	1000	25	5
70000320	800	25	5
TOTAL	1800	50	10

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
70000132	1500		83,34	10,00		93,34
70000370	300		60,00	7,20		67,20
70000183	500		41,67	5,00		46,67
70000365	1500		83,34	10,00		93,34
70000421	1200		66,67	12,00		78,67
70000415	1000		83,34	6,67		90,01
70000250	1200		66,67	12,00		78,67
			485,03	62,87		547,90

AG. 18

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
70000120	500
70000173	870
70000308	50
70000370	120
70000435	365
TOTAL	1905

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000324		20000
70000073	120	
70000121	180	
70000267	50	
70000305	10	
70000320	30	
70000462	55	
70000434	100	
70000520	15	
70000621	200	
TOTAL	760	20000

APERTURA LIBRETAS

N° SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO
			OPERATIVO
70000656	100	25	5
70000657	500	50	5
TOTAL	600	75	10

PAGO PRÉSTAMOS

N° SOCIOS	VALOR	CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS				
7000012	1200	66,67	12,00		78,67
7000063	1800	100,00	18,00		118,00
7000121	300	60,00	7,20		67,20
7000412	800	100,00	18,00		118,00
7000555	1000	83,34	6,67		90,01
		410,01	61,87		471,88

CRÉDITOS OTORGADOS

N° SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
7000025	1000	20	10	970

AG. 19**DÉPOSITOS**

N° SOCIO	VALOR
70000055	1000
70000131	500
70000014	50
70000260	120
70000283	240
TOTAL	1910

RETIROS

N° SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000025		900
70000120	20	
700000161	50	
70000180	200	
70000230	120	
70000273	30	
70000325	250	
70000380	60	
70000430	20	
70000508	150	
70000625	10	4000
TOTAL	910	4900

APERTURA LIBRETAS

N° SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
70000658	50		1
659	170	25	5
660	1100	25	5
TOTAL	1320	50	11

PAGO PRÉSTAMOS

N° SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
7000035						
120	2000		111,12	20,00		131,12
173	1500		83,34	10,00		93,34
273	300		60,00	7,20		67,20
287	300		60,00	7,20		67,20
296	500		41,67	5,00		46,67
			356,13	49,40		405,53

CRÉDITOS OTORGADOS

N° SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000308	500	10	5	485

AG. 20**DÉPOSITOS**

N° SOCIO	VALOR
70000010	2000
70000043	300
70000128	950
70000030	50
70000375	250
70000420	300
TOTAL	3850

N° SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000015	20	
70000055	200	
70000260	50	
70000173	50	
70000360	20	
70000420		1000
70000257		1500
70000326		5000
70000521		
TOTAL	340	7500

PAGO PRÉSTAMOS

N° SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
700010	500		41,67	5,00		46,67
123	1200		66,67	12,00		78,67
178	600		50,00	6,00		56,00
290	1100		61,12	7,34		68,46
299	300		60,00	7,20		67,20
301	800		66,67	8,34		75,01
			346,13	45,88		392,01

AG. 21**DÉPOSITOS**

N° SOCIO	VALOR
70000083	1500
70000100	320
700000163	50
700000209	200
700000218	150
700000321	20
TOTAL	2240

RETIROS

N° SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000025		1000
70000308	480	
70000435	50	
70000120	130	
70000055	80	
70000285	5	
70000300	100	
70000309	50	
70000423	60	
70000536	200	
70000560	10	
TOTAL	1165	1000

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
7000661	170	25	5

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR	CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS				
7000288	1000	83,34	6,67		90,01
305	2000	111,12	20,00		131,12
436	1500	83,34	10,00		93,34
490	800	66,67	8,34		75,01
520	2000	111,12	20,00		131,12
		455,59	65,01		520,60

CRÉDITOS OTORGADOS

Nº SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000296	1000	20	10	970

AG. 22**DÉPOSITOS**

Nº SOCIO	VALOR
70000056	320
70000095	60
70000131	35
70000143	1500
70000224	860
70000261	5
70000284	5
70000309	330
70000336	540
TOTAL	3655

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000156	200	
70000173	20	
70000175	150	
70000243	100	
70000292	65	
70000296		1000
70000308	300	
70000323		1000
70000350	250	
70000356	120	
70000132	80	
TOTAL	1285	2000

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR	CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS				
7000220	2000	111,12	20,00		131,12
273	800	66,67	8,34		75,01
292	2000	111,12	20,00		131,12
301	1500	83,34	10,00		93,34
316	1100	61,12	7,34		68,46
		433,37	65,68		499,05

CRÉDITOS OTORGADOS

Nº SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000101	500	10	5	485

AG. 25

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
70000025	120
70000023	50
70000120	380
70000175	1000
70000280	500
70000310	30
70000340	70
TOTAL	2150

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000010	500	
70000173	50	
70000294		1500
70000297	100	
70000310	50	
70000423	50	
70000556	100	
TOTAL	850	1500

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
70000662	30		1
663	30		1
TOTAL	60		2

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
70000173	500		41,67	5,00		46,67
198	1000		83,34	6,67		90,01
200	2000		111,12	20,00		131,12
420	800		66,67	8,34		75,01
436	1000		83,34	6,67		90,01
			386,14	46,68		432,82

CRÉDITOS OTORGADOS

Nº SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000274	1200	24	12	1164
70000101	500	10	5	485
TOTAL	1700	34	17	1649

AG. 26

DÉPOSITOS

Nº SOCIO	VALOR
70000073	150
70000120	220
70000132	10
70000154	380
70000220	50
70000293	500
70000320	1200
70000656	83
70000660	200
TOTAL	2793

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000056	100	
70000101		1000
70000143	220	
70000224	50	
70000267		2000
70000274		1500
70000326		5000
70000621	50	
70000657	100	
TOTAL	520	9500

PAGO PRÉSTAMOS

N° SOCIOS	VALOR	CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS				
70000320	1000	83,34	6,67		90,01
380	500	41,67	5,00		46,67
500	500	41,67	5,00		46,67
601	1200	66,67	12,00		78,67
		233,35	28,67		262,02

AG. 27

DÉPOSITOS

N° SOCIO	VALOR
70000132	100
70000154	50
70000225	200
70000320	50
70000392	250
70000401	1000
70000416	300
TOTAL	1950

RETIROS

N° SOCIO	EFFECTIVO
700000296	100
70000313	50
70000342	20
70000370	300
70000388	50
70000320	50
70000430	100
70000532	42
70000590	5
70000663	10
TOTAL	727

APERTURA LIBRETAS

N° SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
70000664	1000	25	5
665	100		1
TOTAL	1100	25	6

PAGO PRÉSTAMOS

N° SOCIOS	VALOR	CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS				
70000289	2000	111,12	20,00		131,12
307	500	41,67	5,00		46,67
425	1500	83,34	10,00		93,34
428	2000	111,12	20,00		131,12
450	2000	111,12	20,00		131,12
494	1500	83,34	10,00		93,34
506	1000	83,34	6,67		90,01
510	1000	83,34	6,67		90,01
TOTAL		708,39	98,34		806,73

AG. 28**DÉPOSITOS**

Nº SOCIO	VALOR
70000001	1000
70000010	200
70000180	120
70000292	50
70000300	800
70000310	67
70000480	131
70000494	200
70000250	425
70000660	100
TOTAL	3093

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO
700000153	100
70000173	20
70000225	800
70000234	50
70000260	10
70000282	15
70000320	370
70000408	50
70000430	50
70000560	15
TOTAL	1480

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
70000666	500	25	5
TOTAL	#¡REF!	25	5

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR	CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS				
70000120	2000	111,12	20,00		131,12
280	500	41,67	5,00		46,67
293	1200	66,67	12,00		78,67
385	800	66,67	8,34		75,01
394	1200	66,67	12,00		78,67
432	1200	66,67	12,00		78,67
		419,47	69,34		488,81

CRÉDITOS OTORGADOS

Nº SOCIO	MONTO	COMISIÓN	SEGURO	TOTAL ACREDITAR
70000528	2000	40	20	1940
TOTAL	2000	40	20	1940

AG. 29**DÉPOSITOS**

Nº SOCIO	VALOR
70000150	200
70000120	900
70000181	1000
70000336	50
70000355	320
70000460	640
70000472	20
70000520	360
70000664	500
TOTAL	3990

RETIROS

Nº SOCIO	EFFECTIVO	CHEQUE
70000220		1500
70000265	400	
70000280	200	
70000293	50	
70000306	100	
70000316	30	
70000450	350	
70000580	50	
70000528		2000
70000661	70	
TOTAL	1250	3500

APERTURA LIBRETAS

Nº SOCIO	AHORROS	CERTIFICADOS	COSTO OPERATIVO
70000667	500	25	5
668	800	25	5
TOTAL	1300	50	10

PAGO PRÉSTAMOS

Nº SOCIOS	VALOR		CUOTA	INTERES	MORA	TOTAL
	PRESTAMOS					
7000056	2000		111,12	20,00		131,12
130	1000		83,34	6,67		90,01
220	2000		111,12	20,00		131,12
563	1500		83,34	10,00		93,34
850	2000		111,12	20,00		131,12
320	1800					
620	1200		66,67	12,00		78,67
			566,71	88,67		655,38

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"**

ROL DE PAGOS DEL MES DE AGOSTO DEL 2008

No.	CARGO	INGRESOS			DESCUENTOS				LIQUIDO RECIBIR	FIRMAS
		SUELDO	HORAS EXTRAS	TOTAL INGRESOS	APORTE IESS	PREST. IESS	ANTIC. EMPL.	TOTAL EGRESOS		
1	Gerente	350,00		350,00	32,73			32,73	317,27	
2	Cajera	250,00		250,00	23,38		50,00	73,38	176,62	
	TOTAL	600,00		600,00	56,11	0,00	50,00	106,11	493,89	

Elaborado por:

Aprobado por:

CONTADOR**GERENTE**

11,15 APORTE PATRONAL

66,90

0,5% IECE

3,00

0,50% SECAP

3,00

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"
ACTIVOS FIJOS
AL 31 DE AGOSTO DE 2008**

MUEBLES DE OFICINA

CODIGO	DESCRIPCION	Fec.Adq.	COSTO HISTORICO	DEPRECI. ACUMUL.	SALDO ACTIVO	DEPREC. MENSUAL
	Escritorio de madera	2006-03-04	1.000,00	249,90	750,10	8,33
	Escritorio de madera	2006-03-04	1.000,00	249,90	750,10	8,33
	Escritorio de madera	2006-03-04	1.000,00	249,90	750,10	8,33
	Mesa de madera	2006-03-04	1.000,00	249,90	750,10	8,33
	Paneles	2006-03-04	1.250,00	312,60	937,40	10,42
	TOTAL		5.250,00	1.312,20	3.937,80	43,74

EQUIPOS DE COMPUTO

CODIGO	DESCRIPCION	Fec.Adq.	COSTO HISTORICO	DEPRECI. ACUMUL.	SALDO ACTIVO	DEPREC. MENSUAL
	SERVIDOR NOVACOM	04/03/2006	1.602,50	1.335,00	267,50	44,50
	IMPRESORA LX300	11/11/2007	151,96	42,20	109,76	4,22
	TOTALES		1.754,46	1.377,20	377,26	48,72

PROGRAMAS DE COMPUTACION

DESCRIPCION	FECHA ADQUISICION	COSTO HISTÓRICO	AMORTIZ MENSUAL	SALDO AMORTIZ	AMORIZAC ACUMULA	TIEMPO AMORTIZA
SOFTWARE BASE	04/03/2006	2.800,00	46,67	1.399,90	1.400,10	5 AÑOS
TOTALES		2.800,00	46,67	1.399,90	1.400,10	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"

ESTADO DE SITUACIÓN

al 31 de julio del 2008

COD.	CUENTAS		
1	ACTIVO		
11	<u>FONDOS DISPONIBLES</u>		49.302,34
1101	Caja	9.578,74	
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	39.723,60	
14	<u>CARTERA DE CREDITO</u>		52.356,40
1401	Créditos Sobre Firmas por Vencer	45.680,00	
1403	Créditos Sobre Firmas Vencidos	7.590,00	
1499	(Provisión para Créditos Incobrables)	-913,60	
16	<u>CUENTAS POR COBRAR</u>		6.273,56
1603	Intereses para cobrar de Cartera de Crédito	5.024,80	
1690	Cuentas por Cobrar Varias	1.500,00	
1699	(Provisión Para Cuentas por Cobrar)	-251,24	
18	<u>PROPIEDADES Y EQUIPOS</u>		5.235,20
1805	Muebles Enseres y Equipos de Oficina	8.985,50	
1899	(Depreciación Acumulada)	-3.750,30	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>		750,00
1905	Gastos Diferidos	750,00	
	TOTAL ACTIVO		113.917,50
2	PASIVO		
21	<u>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</u>		68.881,87
2101	Depósitos a la Vista	51.151,87	
2103	Depósitos a Plazo	17.730,00	
25	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		3.516,84
2501	Intereses por Pagar	1.316,84	
2503	Obligaciones Patronales	1.350,00	
2590	Cuentas por Pagar Varias	850,00	
	TOTAL PASIVO		72.398,71
3	PATRIMONIO		
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>		25.976,99
3103	Aporte de Socios	21.947,39	
3104	Fondo de Previsión y Asistencia Social	2.578,80	
3105	Fondo de Educación	1.450,80	
36	<u>RESULTADOS</u>		15.541,80
3603	Utilidad del Ejercicio	15.541,80	
	TOTAL PATRIMONIO		41.518,79
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		113.917,50

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"
DIARIO GENERAL**

2008

Pág. No. 1

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
Ag. 1	1				
	Caja	1101		9.578,74	
	Bancos	1103		39.723,60	
	Créditos sobre firmas por vencer	1401		45.680,00	
	Créditos sobre firmas vencidos	1403		7.590,00	
	(Prov. Créditos Incobrables)	1499			913,60
	Int. Por Cob. Cartera de Crédito	1603		5.024,80	
	Cuentas por Cobrar Varias	1690		1.500,00	
	(Prov. Para Cuentas por Cobrar)	1299			251,24
	Muebles Enseres & Equipo de Oficina	1805		8.985,50	
	Equipos de computación	1806			
	(Depreciación Acumulada)	1899			3.750,30
	Gastos Diferidos	1905		750,00	
	Depósitos a la Vista	2101			51.151,87
	Depósitos a Plazo	2103			17.730,00
	Intereses por Pagar	2501			1.316,84
	Obligaciones Patronales	2503			1.350,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			850,00
	Aporte de Socios	3103			21.947,39
	Fondo Prev. Y Asistencia Social	3104			2.578,80
	Fondo de Educación	3105			1.450,80
	Utilidad del Ejercicio	3603			15.541,80
	Para registrar Estado de Situación Inicial al 31-jul-2008				
	2				
	Bancos y Otras Inst. Financieras	1103		4.578,74	
	Caja	1101			4.578,74
	Por depósito al banco exceso en caja general				
Ag. 4	3				
	Caja	1101		1.580,00	
	Depósitos a la Vista	2101			1.580,00
	4				
	Depósitos a la Vista	2101		2.310,00	
	Caja	1101			810,00
	Bancos	1103			1.500,00
	Por retiros de ahorros en efectivo y cheques del día 4				
	PASAN:			127.301,38	127.301,38

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 2

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			127.301,38	127.301,38
	5				
	Caja	1101		483,22	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			426,68
	Intereses de Cartera de Créd	5104			56,54
	Pago de Préstamos del día 4				
	6				
	Bancos			1.253,22	
	Caja				1.253,22
	Depósito al Bnaco del día 4				
	7				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			970,00
	Cartera de Créditos	5201			20,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			10,00
	Por Créditos otorgados a socios				
	8				
	Caja	1101		80,00	
	Bancos	1103			80,00
	Por creación Fondo Fijo de Caja				
	Chica Srta. García				
Ag. 5	9				
	Caja	1101		1.360,00	
	Depósitos a la Vista	2101			1.360,00
	Por depósitos ahorros socios				
	10				
	Depósitos a la Vista	2101		810,00	
	Caja	1101			810,00
	Por retiro ahorros de socios				
	11				
	Caja	1101		1.390,00	
	Depósitos a la Vista	2101			1.300,00
	Aporte de Socios	3103			75,00
	Otros	5590			15,00
	Por apertura libretas del día				
Ag. 5	12				
	Caja	1101		426,06	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			374,46
	Intereses de Cartera de Créd	5104			51,60
	Pago de Préstamos del día 4				
Ag. 5	13				
	Bancos			2.366,06	
	Caja				2.366,06
	Depósito al Banco del día 5				
	PASAN:			136.469,94	136.469,94

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 3

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			136.469,94	136.469,94
	14				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			970,00
	Cartera de Créditos	5201			20,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			10,00
	Por préstamo socio 70000350				
	15				
	Bancos	1103		9.335,06	
	Depósitos a la Vista	2101			9.335,06
	Por acredit s/listado y depósito				
	16				
	Bancos	1103		3.036,68	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			2.937,84
	Intereses de Cartera de Créd	5104			98,84
	Por pago préstamos varios socios según listado depósito Bco.				
	17				
	Bancos	1103		63.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			63.000,00
	Por acreditacion ctas Institucional				
Ag. 6	18				
	Caja	1101		3.050,00	
	Depósitos a la Vista	2101			3.050,00
	Por depósitos ahorros socios				
	19				
	Depósitos a la Vista	2101		8.030,00	
	Caja	1101			560,00
	Bancos	1103			7.470,00
	Por retiro ahorros de socios				
Ag. 6	20				
	Caja	1101		425,00	
	Depósitos a la Vista	2101			400,00
	Aporte de Socios	3103			20,00
	Otros	5590			5,00
	Por apertura libretas del día				
	21				
	Caja	1101		462,79	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			407,25
	Intereses de Cartera de Créd	5104			55,54
	Pago de Préstamos del día 6				
	22				
	Bancos			3.377,79	
	Caja				3.377,79
	Depósito al Banco del día 6				
	PASAN:			228.187,26	228.187,26

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 4

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			228.187,26	228.187,26
Ag. 7	23				
	Caja	1101		4.230,00	
	Depósitos a la Vista	2101			4.200,00
	Aporte de Socios	3103			25,00
	Otros	5590			5,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	24				
	Depósitos a la Vista	2101		2.970,00	
	Caja	1101			1.470,00
	Bancos	1103			1.500,00
	Por retiro ahorros de socios				
	25				
	Caja	1101		420,60	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			372,25
	Intereses de Cartera de Créd	5104			48,35
	Pago de Préstamos del día 7				
Ag. 7	26				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			970,00
	Cartera de Créditos	5201			20,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			10,00
	Por ac reditación de préstamos				
	27				
	Bancos			3.180,60	
	Caja				3.180,60
	Depósito al Banco del día 7				
Ag. 8	28				
	Caja	1101		3.285,00	
	Depósitos a la Vista	2101			3.255,00
	Aporte de Socios	3103			25,00
	Otros	5590			5,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	29				
	Depósitos a la Vista	2101		23.750,00	
	Caja	1101			1.350,00
	Bancos	1103			22.400,00
	Por retiro ahorros de socios				
	30				
	Caja	1101		408,00	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			354,46
	Intereses de Cartera de Créd	5104			53,54
	Pago de Préstamos del día 8				
	PASAN:			267.431,46	267.431,46

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 5

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			267.431,46	267.431,46
	31				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			975,00
	Cartera de Créditos	5201			20,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			5,00
	Por acreditación de préstamos				
Ag. 8	32				
	Bancos	1103		2.343,00	
	Caja	1101			2.343,00
	Depósito al Banco del día 8				
	33				
	Gastos de Personal	4501		300,00	
	Depósitos a la Vista	2101			300,00
	Acreditación al personal Décimo				
	Cuarto Sueldo según rol				
Ag. 11	34				
	Caja	1101		2.702,00	
	Depósitos a la Vista	2101			2.700,00
	Otros	5590			2,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	35				
	Depósitos a la Vista	2101		8.155,00	
	Caja	1101			685,00
	Bancos	1103			7.470,00
	Por retiro ahorros de socios				
	36				
	Caja	1101		317,00	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			279,46
	Intereses de Cartera de Créd	5104			37,54
	Pago de Préstamos del día 11				
	37				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.500,00	
	Depósitos a la Vista	2101			1.460,00
	Cartera de Créditos	5201			30,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			10,00
	Por acreditación de préstamos				
	38				
	Bancos	1103		2.334,00	
	Caja	1101			2.334,00
	Depósito al Banco del día 11				
	PASAN:			286.082,46	286.082,46

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 5

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			267.431,46	267.431,46
	31				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			975,00
	Cartera de Créditos	5201			20,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			5,00
	Por acreditación de préstamos				
Ag. 8	32				
	Bancos	1103		2.343,00	
	Caja	1101			2.343,00
	Depósito al Banco del día 8				
	33				
	Gastos de Personal	4501		300,00	
	Depósitos a la Vista	2101			300,00
	Acreditación al personal Décimo				
	Cuarto Sueldo según rol				
Ag. 11	34				
	Caja	1101		2.702,00	
	Depósitos a la Vista	2101			2.700,00
	Otros	5590			2,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	35				
	Depósitos a la Vista	2101		8.155,00	
	Caja	1101			685,00
	Bancos	1103			7.470,00
	Por retiro ahorros de socios				
	36				
	Caja	1101		317,00	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			279,46
	Intereses de Cartera de Créd	5104			37,54
	Pago de Préstamos del día 11				
	37				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.500,00	
	Depósitos a la Vista	2101			1.460,00
	Cartera de Créditos	5201			30,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			10,00
	Por acreditación de préstamos				
	38				
	Bancos	1103		2.334,00	
	Caja	1101			2.334,00
	Depósito al Banco del día 11				
	PASAN:			286.082,46	286.082,46

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 6

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			286.082,46	286.082,46
Ag. 12	39				
	Caja	1101		3.600,00	
	Depósitos a la Vista	2101			3.600,00
	Por depósitos ahorros del día				
	40				
	Depósitos a la Vista	2101		4.200,00	
	Caja	1101			1.200,00
	Bancos	1103			3.000,00
	Por retiro ahorros de socios				
	41				
	Caja	1101		310,89	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			276,68
	Intereses de Cartera de Créd	5104			34,21
	Pago de Préstamos del día 12				
	42				
	Bancos	1103		2.710,89	
	Caja	1101			2.710,89
	Depósito al Banco del día 12				
Ag. 13	43				
	Caja	1101		4.360,00	
	Depósitos a la Vista	2101			4.300,00
	Aporte de Socios	3103			50,00
	Otros	5590			10,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	44				
	Depósitos a la Vista	2101		1.080,00	
	Caja	1101			1.080,00
	Por retiro ahorros de socios				
	45				
	Caja	1101		649,36	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			579,48
	Intereses de Cartera de Créd	5104			69,88
	Pago de Préstamos del día 13				
Ag. 13	46				
	Bancos	1103		3.929,36	
	Caja	1101			3.929,36
	Depósito al Banco del día 13				
Ag. 13	47				
	Servicios Varios	4503		30,00	
	Bancos	1103			30,00
	Por arriendo local de agosto				
	PASAN:			306.952,96	306.952,96

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 7

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			306.952,96	306.952,96
Ag. 13	48				
	Obligaciones Patronales	2503		129,01	
	Bancos	1103			129,01
	Por pago aportes IESS de julio				
Ag. 14	49				
	Caja	1101		4.980,00	
	Depósitos a la Vista	2101			4.950,00
	Aporte de Socios	3103			25,00
	Otros	5590			5,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	50				
	Depósitos a la Vista	2101		1.400,00	
	Caja	1101			1.400,00
	Por retiro ahorros de socios				
	51				
	Caja	1101		488,68	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			429,47
	Intereses de Cartera de Créd	5104			59,21
	Pago de Préstamos del día 14				
	52				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		3.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			2.910,00
	Cartera de Créditos	5201			60,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			30,00
	Por acreditación de préstamos				
	53				
	Bancos	1103		4.068,68	
	Caja	1101			4.068,68
	Depósito al Banco del día 14				
Ag. 15	54				
	Caja	1101		6.260,00	
	Depósitos a la Vista	2101			6.200,00
	Aporte de Socios	3103			50,00
	Otros	5590			10,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
Ag. 15	55				
	Depósitos a la Vista	2101		6.030,00	
	Caja	1101			1.080,00
	Bancos	1103			4.950,00
	Por retiro ahorros de socios				
	PASAN:			333.309,33	333.309,33

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 8

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			333.309,33	333.309,33
Ag. 15	56				
	Caja	1101		547,90	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			485,03
	Intereses de Cartera de Créd	5104			62,87
	Pago de Préstamos del día 15				
Ag. 15	57				
	Bancos	1103		5.727,90	
	Caja	1101			5.727,90
	Depósito al Banco del día 15				
	58				
	Servicios Varios	4503		80,00	
	Bancos	1103			54,96
	Retenciones				25,04
	IVA 70%		6,72		
	I.R. 1%		<u>0,80</u>		
	Por pago publicidad Radio Nove				
	59				
	Ctas por Cobrar Varias	1690		50,00	
	Depósitos a la Vista	2101			50,00
	Por Anticipo Sueldo Sdra Cajera				
Ag. 18	60				
	Caja	1101		2.590,00	
	Depósitos a la Vista	2101			2.505,00
	Aporte de Socios	3103			75,00
	Otros	5590			10,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	61				
	Depósitos a la Vista	2101		20.760,00	
	Caja	1101			760,00
	Bancos	1103			20.000,00
	Por retiro ahorros de socios				
Ag. 18	62				
	Caja	1101		471,88	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			410,01
	Intereses de Cartera de Créd	5104			61,87
	Pago de Préstamos del día 18				
Ag. 18	63				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			970,00
	Cartera de Créditos	5201			20,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			10,00
	Por acreditación de préstamos				
	PASAN:			364.537,01	364.537,01

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 9

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			364.537,01	364.537,01
Ag. 18	64				
	Bancos	1103		2.301,88	
	Caja	1101			2.301,88
	Depósito al Banco del día 18				
Ag. 19	65				
	Caja	1101		3.291,00	
	Depósitos a la Vista	2101			3.230,00
	Aporte de Socios	3103			50,00
	Otros	5590			11,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	66				
	Depósitos a la Vista	2101		5.810,00	
	Caja	1101			910,00
	Bancos	1103			4.900,00
	Por retiro ahorros de socios				
	67				
	Caja	1101		405,53	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			356,13
	Intereses de Cartera de Créd	5104			49,40
	Pago de Préstamos del día 19				
Ag. 19	68				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		500,00	
	Depósitos a la Vista	2101			485,00
	Cartera de Créditos	5201			10,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			5,00
	Por acreditación de préstamos				
	69				
	Bancos	1103		2.786,53	
	Caja	1101			2.786,53
	Depósito al Banco del día 19				
Ag. 20	70				
	Caja	1101		3.850,00	
	Depósitos a la Vista	2101			3.850,00
	Por depósitos ahorros del día 20				
	71				
	Depósitos a la Vista	2101		7.840,00	
	Caja	1101			340,00
	Bancos	1103			7.500,00
	Por retiro ahorros de socios				
	72				
	Caja	1101		392,01	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			346,13
	Intereses de Cartera de Créd	5104			45,88
	Pago de Préstamos del día 20				
	PASAN:			391.713,96	391.713,96

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 10

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			391.713,96	391.713,96
Ag. 20	73				
	Bancos	1103		3.902,01	
	Caja	1101			3.902,01
	Depósito al Banco del día 20				
	74				
	Otros Gastos	4507		50,00	
	Bancos	1103			47,64
	Retenciones	2504			2,36
	IVA 30%		1,80		
	Impuesto Renta 1%		<u>0,56</u>		
	Por elaboración papeletas para socios				
Ag. 21	75				
	Caja	1101		2.440,00	
	Depósitos a la Vista	2101			2.410,00
	Aporte de Socios	3103			25,00
	Otros	5590			5,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
Ag. 21	76				
	Depósitos a la Vista	2101		2.165,00	
	Caja	1101			1.165,00
	Bancos	1103			1.000,00
	Por retiro ahorros de socios				
	77				
	Caja	1101		520,60	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			455,59
	Intereses de Cartera de Créd	5104			65,01
	Pago de Préstamos del día 21				
	78				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			970,00
	Cartera de Créditos	5201			20,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			10,00
	Por acreditación de préstamos				
	79				
	Bancos	1103		1.795,60	
	Caja	1101			1.795,60
	Depósito al Banco del día 21				
	PASAN:			403.587,17	403.587,17

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 11

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			403.587,17	403.587,17
	80				
	Otros Gastos	4507		40,00	
	Bancos	1103			33,44
	Retenciones	2504			6,56
	IVA 30%		3,36		
	Impuesto Renta 8%		<u>3,20</u>		
	Por pago mantenimiento sistema de de cómputo				
Ag. 22	81				
	Caja	1101		3.655,00	
	Depósitos a la Vista	2101			3.655,00
	Por depósitos ahorros del 22				
	82				
	Depósitos a la Vista	2101		3.285,00	
	Caja	1101			1.285,00
	Bancos	1103			2.000,00
	Por retiro ahorros de socios				
	83				
	Caja	1101		499,05	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			433,37
	Intereses de Cartera de Créd	5104			65,68
	Pago de Préstamos del día 22				
Ag. 22	84				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		500,00	
	Depósitos a la Vista	2101			485,00
	Cartera de Créditos	5201			10,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			5,00
	Por acreditación de préstamos				
	85				
	Bancos	1103		2.869,05	
	Caja	1101			2.869,05
	Depósito al Banco del día 22				
Ag. 25	86				
	Caja	1101		2.212,00	
	Depósitos a la Vista	2101			2.210,00
	Otros	5590			2,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	87				
	Depósitos a la Vista	2101		2.350,00	
	Caja	1101			850,00
	Bancos	1103			1.500,00
	Por retiro ahorros de socios				
	PASAN:			418.997,27	418.997,27

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 12

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			418.997,27	418.997,27
	88				
	Caja	1101		432,82	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			386,14
	Intereses de Cartera de Créd	5104			46,68
	Pago de Préstamos del día 25				
Ag. 25	89				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		1.700,00	
	Depósitos a la Vista	2101			1.649,00
	Cartera de Créditos	5201			34,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			17,00
	Por acreditación de préstamos				
Ag. 25	90				
	Bancos	1103		1.794,82	
	Caja	1101			1.794,82
	Depósito al Banco del día 25				
Ag. 26	91				
	Caja	1101		2.793,00	
	Depósitos a la Vista	2101			2.793,00
	Por depósitos ahorros del 26				
	92				
	Depósitos a la Vista	2101		10.020,00	
	Caja	1101			520,00
	Bancos	1103			9.500,00
	Por retiro ahorros de socios				
	93				
	Caja	1101		262,02	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			233,35
	Intereses de Cartera de Créd	5104			28,67
	Pago de Préstamos del día 26				
	94				
	Bancos	1103		2.535,02	
	Caja	1101			2.535,02
	Depósito al Banco del día 26				
Ag. 27	95				
	Caja	1101		3.081,00	
	Depósitos a la Vista	2101			3.050,00
	Aporte de Socios	3103			25,00
	Otros	5590			6,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	96				
	Depósitos a la Vista	2101		727,00	
	Caja	1101			727,00
	Por retiro ahorros de socios				
	PASAN:			442.342,95	442.342,95

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 13

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			442.342,95	442.342,95
Ag. 27	97				
	Caja	1101		806,73	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			708,39
	Intereses de Cartera de Créd	5104			98,34
	Pago de Préstamos del día 27				
Ag. 27	98				
	Bancos	1103		3.160,73	
	Caja	1101			3.160,73
	Depósito al Banco del día 27				
Ag. 28	99				
	Caja	1101		3.623,00	
	Depósitos a la Vista	2101			3.593,00
	Aporte de Socios	3103			25,00
	Otros	5590			5,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	100				
	Depósitos a la Vista	2101		1.480,00	
	Caja	1101			1.480,00
	Por retiro ahorros de socios				
	101				
	Caja	1101		488,81	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			419,47
	Intereses de Cartera de Créd	5104			69,34
	Pago de Préstamos del día 28				
	102				
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401		2.000,00	
	Depósitos a la Vista	2101			1.940,00
	Cartera de Créditos	5201			40,00
	Cuentas por Pagar Varias	2590			20,00
	Por acreditación de préstamos				
Ag.28	103				
	Bancos	1103		2.631,81	
	Caja	1101			2.631,81
	Depósito al Banco del día 28				
Ag. 29	104				
	Caja	1101		5.350,00	
	Depósitos a la Vista	2101			5.290,00
	Aporte de Socios	3103			50,00
	Otros	5590			10,00
	Por depósitos ahorros y aperturas de libretas				
	PASAN:			461.884,03	461.884,03

DIARIO GENERAL

2008

Pág. No. 14

FECHA	DETALLE	CODIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			461.884,03	461.884,03
	105				
	Depósitos a la Vista	2101		4.750,00	
	Caja	1101			1.250,00
	Bancos	1103			3.500,00
	Por retiro ahorros de socios				
Ag. 29	106				
	Caja	1101		655,38	
	Créd sobre Firmas por Venc.	1401			566,71
	Intereses de Cartera de Créd	5104			88,67
	Pago de Préstamos del día 29				
	107				
	Bancos	1103		4.755,38	
	Caja	1101			4.755,38
	Depósito al Banco del día 29				
	108				
	Gastos de Personal	4501		600,00	
	Ctas. Por Cobrar Varias	1690			50,00
	Obligaciones Patronales	2503			56,11
	Depósitos a la vista	2101			493,89
	Pago sueldos al personal por el mes de agosto.				
	109				
	Gastos de Personal	4501		50,00	
	Bancos	1103			41,80
	Retenciones	2504			8,20
	IVA 70%		4,20		
	Impuesto Renta 6%		<u>4,00</u>		
	Pago capacitación a empleados				
	110				
	Servicios Varios	4503		42,00	
	Otros Gastos	4507		7,90	
	Bancos	1103			49,90
	Reposición Fondo Fijo de Caja Chica				
	111				
	Depreciaciones	4505		92,46	
	Muebles de Oficina		43,74		
	Equipos de Cómputo		<u>48,72</u>		
	Depreciación Acumulada	1899			92,46
	Por depreciación del mes de Ag.				
	112				
	Amortizaciones	4506		46,67	
	Amortización Acumulada	1905			46,67
	Por ammortización programa de computación por agosto				
	PASAN:			472.883,82	472.883,82

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"
MAYOR GENERAL
AGOSTO DEL 2008

CÓDIGO:1101

CUENTA: CAJA

Pág 1

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1	9.578,74		9.578,74	
Ag. 1	Depósito exceso caja G	2		4.578,74	5.000,00	
Ag. 4	Depósitos del día	3	1.580,00		6.580,00	
Ag. 4	Retiros del día	4		810,00	5.770,00	
Ag. 4	Pago préstamos del día	5	483,22		6.253,22	
Ag. 4	Depósito del 4	6		1.253,22	5.000,00	
Ag. 4	Fondo Fijo Caja Chica	8	80,00		5.080,00	
Ag. 5	Depósitos del día	9	1.360,00		6.440,00	
Ag. 5	Retiros del día	10		810,00	5.630,00	
Ag. 5	Aperturas libretas	11	1.390,00		7.020,00	
Ag. 5	Pago préstamos del día	12	426,06		7.446,06	
Ag. 5	Depósito de día 5	13		2.366,06	5.080,00	
Ag. 6	Depósitos del día	18	3.050,00		8.130,00	
Ag. 6	Retiros del día	19		560,00	7.570,00	
Ag. 6	Aperturas libretas	20	425,00		7.995,00	
Ag. 6	Pago préstamos del día	21	462,79		8.457,79	
Ag. 6	Depósito del 6	22		3.377,79	5.080,00	
Ag. 7	Depósitos y aperturas	23	4.230,00		9.310,00	
Ag. 7	Retiros del día	24		1.470,00	7.840,00	
Ag. 7	Pago préstamos del día	25	420,60		8.260,60	
Ag. 7	Retiros del día	27		3.180,60	5.080,00	
Ag. 8	Depósitos del día	28	3.285,00		8.365,00	
Ag. 8	Retiros del día	29		1.350,00	7.015,00	
Ag. 8	Pago préstamos del día	30	408,00		7.423,00	
Ag. 8	Depósito del 8	32		2.343,00	5.080,00	
Ag. 11	Depósitos y aperturas	34	2.702,00		7.782,00	
Ag. 11	Retiros del día	35		685,00	7.097,00	
Ag. 11	Pago préstamos del día	36	317,00		7.414,00	
Ag. 11	Depósitos del día	38		2.334,00	5.080,00	
Ag. 12	Depósitos del día	39	3.600,00		8.680,00	
Ag. 12	Retiros del día	40		1.200,00	7.480,00	
Ag. 12	Pago préstamos del día	41	310,89		7.790,89	
Ag. 12	Depósitos del día	42		2.710,89	5.080,00	
Ag. 13	Depósitos y aperturas	43	4.360,00		9.440,00	
Ag. 13	Retiros del día	44		1.080,00	8.360,00	
Ag. 13	Pago préstamos del día	45	649,36		9.009,36	
Ag. 13	Depósito del 13	46		3.929,36	5.080,00	
Ag. 14	Depósitos del día	49	4.980,00		10.060,00	
Ag. 14	Retiros del día	50		1.400,00	8.660,00	
Ag. 14	Pago préstamos del día	51	488,68		9.148,68	
Ag. 14	Depósito al Banco	53		4.068,68	5.080,00	
Ag. 15	Depósitos y aperturas	54	6.260,00		11.340,00	
Ag. 15	Retiros del día	55		1.080,00	10.260,00	
Ag. 15	Pago préstamos del día	56	547,90		10.807,90	
	PASAN:		51.395,24	40.587,34	10.807,90	

CÓDIGO:1101

CUENTA: CAJA

Pág 2

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
	VIENEN:		51.395,24	40.587,34	10.807,90	
Ag. 15	Depósito del día	57		5.727,90	5.080,00	
Ag. 18	Depósitos y aperturas	60	2.590,00		7.670,00	
Ag. 18	Retiros del día	61		760,00	6.910,00	
Ag. 18	Pago préstamos del día	62	471,88		7.381,88	
Ag. 18	Depósito al Banco	64		2.301,88	5.080,00	
Ag. 19	Depósitos y aperturas	65	3.291,00		8.371,00	
Ag. 19	Retiros del día	66		910,00	7.461,00	
Ag. 19	Pago préstamos del día	67	405,53		7.866,53	
Ag. 19	Depósito al Banco	69		2.786,53	5.080,00	
Ag. 20	Depósitos y aperturas	70	3.850,00		8.930,00	
Ag. 20	Retiros del día	71		340,00	8.590,00	
Ag. 20	Pago préstamos del 20	72	392,01		8.982,01	
Ag. 20	Depósito al Banco	73		3.902,01	5.080,00	
Ag. 21	Depósitos y aperturas	75	2.440,00		7.520,00	
Ag. 21	Retiros del día	76		1.165,00	6.355,00	
Ag. 21	Pago préstamos del 21	77	520,60		6.875,60	
Ag. 21	Depósito del 21	79		1.795,60	5.080,00	
Ag. 22	Depósitos y aperturas	81	3.655,00		8.735,00	
Ag. 22	Retiros del día	82		1.285,00	7.450,00	
Ag. 22	Pago préstamos del 22	83	499,05		7.949,05	
Ag. 22	Depósito del 22	85		2.869,05	5.080,00	
Ag. 25	Depósitos del día	86	2.212,00		7.292,00	
Ag. 25	Retiros del día	87		850,00	6.442,00	
Ag. 25	Pago préstamos del día	88	432,82		6.874,82	
Ag. 25	Depósito del 25	90		1.794,82	5.080,00	
Ag. 26	Depósitos del día	91	2.793,00		7.873,00	
Ag. 26	Retiros del día	92		520,00	7.353,00	
Ag. 26	Pago préstamos	93	262,02		7.615,02	
Ag. 26	Depósito del 26	94		2.535,02	5.080,00	
Ag. 27	Depósitos del día	95	3.081,00		8.161,00	
Ag. 27	Retiros del día	96		727,00	7.434,00	
Ag. 27	Pago préstamos	97	806,73		8.240,73	
Ag. 27	Depósito del 27	98		3.160,73	5.080,00	
Ag. 28	depósitos y aperturas	99	3.623,00		8.703,00	
Ag. 28	Retiros del día	100		1.480,00	7.223,00	
Ag. 28	Pago préstamos	101	488,81		7.711,81	
Ag. 28	Depósito del 28	103		2.631,81	5.080,00	
Ag. 29	Depósitos del día	104	5.350,00		10.430,00	
Ag. 29	Retiros del día	105		1.250,00	9.180,00	
Ag. 29	Pago préstamos	106	655,38		9.835,38	
Ag. 29	Depósito del 29	107		4.755,38	5.080,00	
	SUMAN:		89.215,07	84.135,07	5.080,00	

CÓDIGO:1103

CUENTA: BANCOS

Pág 1

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1	39.723,60		39.723,60	
Ag. 1	Depósito exceso caja G	2	4.578,74		44.302,34	
Ag. 4	Retiros del día	4		1.500,00	42.802,34	
	Depósito del 4	6	1.253,22		44.055,56	
Ag. 4	Fondo Fijo Caja Chica	8		80,00	43.975,56	
Ag. 5	Depósito de día 5	13	2.366,06		46.341,62	
Ag. 5	Acreditación varios soc	15	9.335,06		55.676,68	
Ag. 5	Debito pago préstamos	16	3.036,68		58.713,36	
Ag. 5	Dep. para acred. Socios	17	63.000,00		121.713,36	
Ag. 6	Retiros del día	19		7.470,00	114.243,36	
Ag. 6	Depósito del 6	22	3.377,79		117.621,15	
Ag. 7	Retiros del día	24		1.500,00	116.121,15	
Ag. 7	Depósito del día 7	27	3.180,60		119.301,75	
Ag. 8	Retiros del día	29		22.400,00	96.901,75	
Ag. 8	Depósito del 8	32	2.343,00		99.244,75	
Ag. 11	Retiros del día	35		7.470,00	91.774,75	
Ag. 11	Depósitos del día	38	2.334,00		94.108,75	
Ag. 12	Retiros del día	40		3.000,00	91.108,75	
Ag. 12	Depósitos del día	42	2.710,89		93.819,64	
Ag. 13	Depósito del 13	46	3.929,36		97.749,00	
Ag. 13	Arriendo local de agosto	47		30,00	97.719,00	
Ag. 13	Pago aportes julio	48		129,01	97.589,99	
Ag. 14	Depósito del día	53	4.068,68		101.658,67	
Ag. 15	Retiros del día	55		4.950,00	96.708,67	
Ag. 15	Depósito del día	57	5.727,90		102.436,57	
Ag. 15	R. Novedades publicida	58		54,96	102.381,61	
Ag. 18	Retiros del día	61		20.000,00	82.381,61	
Ag. 18	Depósitoal Banco	64	2.301,88		84.683,49	
Ag. 19	Retiros del día	66		4.900,00	79.783,49	
Ag. 19	Depósito al Banco	69	2.786,53		82.570,02	
Ag. 20	Retiros del día	71		7.500,00	75.070,02	
Ag. 20	Depósito al Banco	73	3.902,01		78.972,03	
Ag. 20	Elaboración papeletas	74		47,64	78.924,39	
Ag. 21	Retiros del día	76		1.000,00	77.924,39	
Ag. 21	Depósito del 21	79	1.795,60		79.719,99	
Ag. 21	Mant. Sistema deComp.	80		33,44	79.686,55	
Ag. 22	Retiros del día	82		2.000,00	77.686,55	
Ag. 22	Depósito del 22	85	2.869,05		80.555,60	
Ag. 25	Retiros del día	87		1.500,00	79.055,60	
Ag. 25	Depósito del 25	90	1.794,82		80.850,42	
Ag. 26	Retiros del día	92		9.500,00	71.350,42	
Ag. 26	Depósito del 26	94	2.535,02		73.885,44	
Ag. 27	Depósito del 27	98	3.160,73		77.046,17	
	PASAN:		172.111,22	95.065,05	77.046,17	

CÓDIGO:1103

CUENTA: BANCOS

Pág 2

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
	VIENEN:		172.111,22	95.065,05	77.046,17	
Ag. 28	Depósito del 28	103	2.631,81		79.677,98	
Ag. 29	Retiros del día	105		3.500,00	76.177,98	
Ag. 29	Depósito del 29	107	4.755,38		80.933,36	
Ag. 29	Capacitación empleados	109		41,80	80.891,56	
Ag. 29	Reposición Caja Chica	110		49,90	80.841,66	
	SUMAN:		179.498,41	98.656,75	80.841,66	

CÓDIGO:1401

CUENTA: CRÉDITOS SOBRE FIRMAS POR VENCER

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1	45.680,00		45.680,00	
Ag. 4	Pago préstamos del día	5		426,68	45.253,32	
	Préstamos del día 4	7	1.000,00		46.253,32	
Ag. 5	Pago préstamos del día	12		374,46	45.878,86	
Ag. 5	Préstamos entregados	14	1.000,00		46.878,86	
Ag. 5	Debito pago préstamos	16		2.937,84	43.941,02	
Ag. 6	Pago préstamos del día	21		407,25	43.533,77	
Ag. 7	Pago préstamos del día	25		372,25	43.161,52	
Ag. 7	Préstamos entregados	26	1.000,00		44.161,52	
Ag. 8	Pago préstamos del día	30		354,46	43.807,06	
Ag. 8	Acreditación préstamos	31	1.000,00		44.807,06	
Ag. 11	Pago préstamos del día	36		279,46	44.527,60	
Ag. 11	Préstamos entregados	37	1.500,00		46.027,60	
Ag. 12	Pago préstamos del día	41		276,68	45.750,92	
Ag. 13	Pago préstamos del día	45		579,48	45.171,44	
Ag. 14	Pago préstamos del día	51		429,47	44.741,97	
Ag. 14	Acreditación préstamos	52	3.000,00		47.741,97	
Ag. 15	Pago préstamos del día	56		485,03	47.256,94	
Ag. 18	Pago préstamos del día	62		410,01	46.846,93	
Ag. 18	Acreditación préstamos	63	1.000,00		47.846,93	
Ag. 19	Pago préstamos del día	67		356,13	47.490,80	
Ag. 19	Acreditación préstamos	68	500,00		47.990,80	
Ag. 20	Pago préstamos del 20	72		346,13	47.644,67	
Ag. 21	Pago préstamos del 21	77		455,59	47.189,08	
Ag. 21	Acreditación préstamos	78	1.000,00		48.189,08	
Ag. 22	Pago préstamos del 22	83		433,37	47.755,71	
Ag. 22	Acreditación préstamos	84	500,00		48.255,71	
Ag. 25	Pago préstamos del día	88		386,14	47.869,57	
Ag. 25	Acreditacion préstamos	89	1.700,00		49.569,57	
Ag. 26	Pago préstamos	93		233,35	49.336,22	
Ag. 27	Pago préstamos	97		708,39	48.627,83	
Ag. 28	Pago préstamos	101		419,47	48.208,36	
Ag. 28	Acreditacion préstamos	102	2.000,00		50.208,36	
Ag. 29	Pago préstamos	106		566,71	49.641,65	
	SUMAN:		60.880,00	11.238,35	49.641,65	

CÓDIGO:1403**CUENTA: CRÉDITOS SOBRE FIRMAS VENCIDOS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1	7.590,00		7.590,00	
	SUMAN:		7.590,00		7.590,00	

CÓDIGO:1499**CUENTA: PROVISIÓN CRÉDITOS INCOBRABLES**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1		913,60		913,60
	SUMAN			913,60		913,60

CÓDIGO: 1603**CUENTA: INTERES POR COB. CARTERA CRÉDITO**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1	5.024,80		5.024,80	
	SUMAN:		5.024,80		5.024,80	

CÓDIGO:1690**CUENTA: CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1	1.500,00		1.500,00	
Ag. 15	Anticipo sueldo cajera	59	50,00		1.550,00	
Ag. 28	Pago sueldos	108		50,00	1.500,00	
	SUMAN:		1.550,00	50,00	1.500,00	

CÓDIGO:1699**CUENTA: PROV. PARA CUENTAS POR COBRAR**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1		251,24		251,24
	SUMAN:			251,24		251,24

CÓDIGO:1805**CUENTA: MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1	8.985,50		8.985,50	
	SUMAN		8.985,50		8.985,50	

CÓDIGO:1899**CUENTA: DEPRECIACIÓN ACUMULADA**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1		3.750,30		3.750,30
Ag. 29	Depreciación de Agosto	111		92,46		3.842,76
	SUMAN			3.842,76		3.842,76

CÓDIGO:1905**CUENTA: GASTOS DIFERIDOS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1	750,00		750,00	
Ag. 29	Amortización agosto	112		46,67	703,33	
	SUMAN		750,00	46,67	703,33	

CÓDIGO:2101

CUENTA: DEPÓSITOS A LA VISTA

Pág 1

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1		51.151,87		51.151,87
Ag. 4	Depósitos del día	3		1.580,00		52.731,87
Ag. 4	Retiros del día	4	2.310,00			50.421,87
Ag. 4	Préstamos del día 4	7		970,00		51.391,87
Ag. 5	Depósitos del día	9		1.360,00		52.751,87
Ag. 5	Retiros del día	10	810,00			51.941,87
Ag. 5	Aperturas libretas	11		1.300,00		53.241,87
Ag. 5	Préstamos entregados	14		970,00		54.211,87
Ag. 5	Acreditación varios soc	15		9.335,06		63.546,93
Ag. 5	Dep. para acred. Socios	17		63.000,00		126.546,93
Ag. 6	Depósitos del día	18		3.050,00		129.596,93
Ag. 6	Retiros del día	19	8.030,00			121.566,93
Ag. 6	Aperturas libretas	20		400,00		121.966,93
Ag. 7	Depósitos y aperturas	23		4.200,00		126.166,93
Ag. 7	Retiros del día	24	2.970,00			123.196,93
Ag. 7	Préstamos entregados	26		970,00		124.166,93
Ag. 8	Depósitos del día	28		3.255,00		127.421,93
Ag. 8	Retiros del día	29	23.750,00			103.671,93
Ag. 8	Acreditación préstamos	31		975,00		104.646,93
Ag. 8	Pago Décimo Cuarto S.	33		300,00		104.946,93
Ag. 11	Depósitos y aperturas	34		2.700,00		107.646,93
Ag. 11	Retiros del día	35	8.155,00			99.491,93
Ag. 11	Préstamos entregados	37		1.460,00		100.951,93
Ag. 12	Depósitos del día	39		3.600,00		104.551,93
Ag. 12	Retiros del día	40	4.200,00			100.351,93
Ag. 13	Depósitos y aperturas	43		4.300,00		104.651,93
Ag. 13	Retiros del día	44	1.080,00			103.571,93
Ag. 14	Depósitos del día	49		4.950,00		108.521,93
Ag. 14	Retiros del día	50	1.400,00			107.121,93
Ag. 14	Acreditación préstamos	52		2.910,00		110.031,93
Ag. 15	Depósitos y aperturas	54		6.200,00		116.231,93
Ag. 15	Retiros del día	55	6.030,00			110.201,93
Ag. 15	Anticipo sueldo cajera	59		50,00		110.251,93
Ag. 18	Depósitos y aperturas	60		2.505,00		112.756,93
Ag. 18	Retiros deldía	61	20.760,00			91.996,93
Ag. 18	Acreditación prestamos	63		970,00		92.966,93
Ag. 19	Depósitos y aperturas	65		3.230,00		96.196,93
Ag. 19	Retiros deldía	66	5.810,00			90.386,93
Ag. 19	Acreditación préstamos	68		485,00		90.871,93
Ag. 20	Depósitos y aperturas	70		3.850,00		94.721,93
Ag. 20	Retiros deldía	71	7.840,00			86.881,93
Ag. 21	Depósitos y aperturas	75		2.410,00		89.291,93
Ag. 21	Retiros del día	76	2.165,00			87.126,93
	PASAN		95.310,00	182.436,93		87.126,93

CÓDIGO:2101

CUENTA: DEPÓSITOS A LA VISTA Pág 2

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
	VIENEN:		95.310,00	182.436,93		87.126,93
Ag. 21	Acreditación préstamos	78		970,00		88.096,93
Ag. 22	Depósitos y aperturas	81		3.655,00		91.751,93
Ag. 22	Retiros del día	82	3.285,00			88.466,93
Ag. 22	Acreditación préstamos	84		485,00		88.951,93
Ag. 25	Depósitos del día	86		2.210,00		91.161,93
Ag. 25	Retiros del día	87	2.350,00			88.811,93
Ag. 25	Acreditacion préstamos	89		1.649,00		90.460,93
Ag. 26	Depósitos del día	91		2.793,00		93.253,93
Ag. 26	Retiros del día	92	10.020,00			83.233,93
Ag. 27	Depósitos del día	95		3.050,00		86.283,93
Ag. 27	Retiros del día	96	727,00			85.556,93
Ag. 28	depósitos y aperturas	99		3.593,00		89.149,93
Ag. 28	Retiros del día	100	1.480,00			87.669,93
Ag. 28	Acreditacion préstamos	102		1.940,00		89.609,93
Ag. 29	Depósitos del día	104		5.290,00		94.899,93
Ag. 29	Retiros del día	105	4.750,00			90.149,93
Ag. 28	Pago sueldos	108		493,89		90.643,82
	SUMAN:		117.922,00	208.565,82		90.643,82

CÓDIGO:2503

CUENTA: OBLIGACIONES PATRONALES

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag.1	Estado de Situación	1		1.350,00		1.350,00
Ag. 13	Pago aportes julio	48	129,01			1.220,99
Ag. 28	Pago sueldos	108		56,11		1.277,10
	SUMAN:		129,01	1.406,11		1.277,10

CÓDIGO2504

CUENTA: RETENCIONES

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 15	Novedades Publicidad	58		25,04		25,04
Ag. 20	Elaboración papeletas	74		2,36		27,40
Ag. 21	Mant. Sistema deComp.	80		6,56		33,96
Ag. 29	Capacitación empleados	109		8,20		42,16
	SUMAN:			42,16		42,16

CÓDIGO:2103

CUENTA: DEPÓSITOS A PLAZO

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1		17.730,00		17.730,00
	SUMAN:			17.730,00		17.730,00

CÓDIGO:2501**CUENTA: INTERESES POR PAGAR**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1		1.316,84		1.316,84
	SUMAN:			1.316,84		1.316,84

CÓDIGO:2590**CUENTA: CUENTAS POR PAGAR VARIAS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1		850,00		850,00
Ag. 4	Entrega Préstamos	7		10,00		860,00
Ag. 5	Préstamos entregados	14		10,00		870,00
Ag. 7	Préstamos entregados	26		10,00		880,00
Ag. 8	Acreditación préstamos	31		5,00		885,00
Ag. 11	Préstamos entregados	37		10,00		895,00
Ag. 14	Acreditación préstamos	52		30,00		925,00
Ag. 18	Acreditación prestamos	63		10,00		935,00
Ag. 19	Acreditación préstamos	68		5,00		940,00
Ag. 21	Acreditación préstamos	78		10,00		950,00
Ag. 22	Acreditación préstamos	84		5,00		955,00
Ag. 25	Acreditacion préstamos	89		17,00		972,00
Ag. 28	Acreditacion préstamos	102		20,00		992,00
	SUMAN:			992,00		992,00

CÓDIGO:3104**CUENTA: FONDO PREV, Y ASISTENCIA SOCIAL**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación Inicial	1		2.578,80		2.578,80
	SUMAN:			2.578.80		2.578.80

CÓDIGO:3101**CUENTA: APORTE DE SOCIOS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación I.	1		21.947,39		21.947,39
Ag. 5	Aperturas libretas	11		75,00		22.022,39
Ag. 6	Aperturas libretas	20		20,00		22.042,39
Ag. 7	Depósitos y aperturas	23		25,00		22.067,39
Ag. 8	Depósitos del día	28		25,00		22.092,39
Ag. 13	Depósitos y aperturas	43		50,00		22.142,39
Ag. 14	Depósitos del día	49		25,00		22.167,39
Ag. 15	Depósitos y aperturas	54		50,00		22.217,39
Ag. 18	Depósitos y aperturas	60		75,00		22.292,39
Ag. 19	Depósitos y aperturas	65		50,00		22.342,39
Ag. 21	Depósitos y aperturas	75		25,00		22.367,39
Ag. 27	Depósitos del día	95		25,00		22.392,39
Agst.28	depósitos y aperturas	99		25,00		22.417,39
Ag. 29	Depósitos del día	104		50,00		22.467,39
	SUMAN:			28.658,99		22.467,39

CÓDIGO:3105**CUENTA: FONDO DE EDUCACIÓN**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación I.	1		1.450,80		1.450,80
	SUMAN:			1.450,80		1.450,80

CÓDIGO:3603**CUENTA: UTILIDAD DEL EJERCICIO**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 1	Estado Situación I.	1		15.541,80		15.541,80
	SUMAN:			15.541,80		15.541,80

CÓDIGO:504**CUENTA: INTERESES CARTERA DE CRÉDITO**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 4	Pago préstamos del día	5		56,54		56,54
Ag. 5	Pago préstamos del día	12		51,60		108,14
Ag. 5	Débito pago prestamos	16		98,84		206,98
Ag. 6	Pago préstamos del día	21		55,54		262,52
Ag. 7	Pago préstamos del día	25		48,35		310,87
Ag. 8	Pago préstamos del día	30		53,54		364,41
Ag. 11	Pago préstamos del día	36		37,54		401,95
Ag. 12	Pago préstamos del día	41		34,21		436,16
Ag. 13	Pago préstamos del día	45		69,88		506,04
Ag. 14	Pago préstamos del día	51		59,21		565,25
Ag. 15	Pago préstamos del día	56		62,87		628,12
Ag. 18	Pago préstamos del día	62		61,87		689,99
Ag. 19	Pago préstamos del día	67		49,40		739,39
Ag. 20	Pago préstamos del 20	72		45,88		785,27
Ag. 21	Pago préstamos del 21	77		65,01		850,28
Ag. 22	Pago préstamos del 22	83		65,68		915,96
Ag. 25	Pago préstamos del día	88		46,68		962,64
Ag. 26	Pago préstamos	93		28,67		991,31
Ag. 27	Pago préstamos	97		98,34		1.089,65
Ag. 28	Pago préstamos	101		69,34		1.158,99
Ag. 29	Pago préstamos	106		88,67		1.247,66
	SUMAN:			1.247,66		1.247,66

CÓDIGO:5201**CUENTA:****CARTERA DE CRÉDITOS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 4	Créditos del 4	7		20,00		20,00
Ag. 5	Préstamos entregados	14		20,00		40,00
Ag. 7	Préstamos entregados	26		20,00		60,00
Ag. 8	Acreditación préstamos	31		20,00		80,00
Ag. 11	Préstamos entregados	37		30,00		110,00
Ag. 14	Acreditación préstamos	52		60,00		170,00
Ag. 18	Acreditación prestamos	63		20,00		190,00
Ag. 19	Acreditación préstamos	68		10,00		200,00
Ag. 21	Acreditación préstamos	78		20,00		220,00
Ag. 22	Acreditación préstamos	84		10,00		230,00
Ag. 25	Acreditación préstamos	89		34,00		264,00
Ag. 28	Acreditación préstamos	102		40,00		304,00
	SUMAN:			304,00		304,00

CÓDIGO:5590**CUENTA:****OTROS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 5	Aperturas libretas	11		15,00		15,00
Ag. 6	Aperturas libretas	20		5,00		20,00
Ag. 7	Depósitos y aperturas	23		5,00		25,00
Ag. 8	Depósitos del día	28		5,00		30,00
Ag. 11	Depósitos y aperturas	34		2,00		32,00
Ag. 13	Depósitos y aperturas	43		10,00		42,00
Ag. 14	Depósitos del día	49		5,00		47,00
Ag. 15	Depósitos y aperturas	54		10,00		57,00
Ag. 18	Depósitos y aperturas	60		10,00		67,00
Ag. 19	Depósitos y aperturas	65		11,00		78,00
Ag. 21	Depósitos y aperturas	75		5,00		83,00
Ag. 23	Depósitos del día	86		2,00		85,00
Ag. 27	Depósitos del día	95		6,00		91,00
Agst.28	depósitos y aperturas	99		5,00		96,00
Ag. 29	Depósitos del día	104		10,00		106,00
	SUMAN:			106,00		106,00

CÓDIGO:4501**CUENTA:****GASTOS DE PERSONAL**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 8	Pago Décimo Cuarto S.	33	300,00		300,00	
Ag. 29	Pago sueldos	108	600,00		900,00	
Ag. 29	Capacitación empleados	109	50,00		950,00	
	SUMAN:		950,00		950,00	

CÓDIGO:4503**CUENTA:****SERVICIOS VARIOS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 13	Arriendo local	47	30,00		30,00	
Ag. 15	Publicidad	58	80,00		110,00	
Ag. 29	Reposición Caja Chica	110	42,00		152,00	
	SUMAN:		152,00		152,00	

CÓDIGO:4507**CUENTA:****OTROS GASTOS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 20	Elaboración papeletas	74	50,00		50,00	
Ag. 21	Mant. Sistema deComp.	80	40,00		90,00	
Ag. 29	Reposición Caja Chica	110	7,90		97,90	
	SUMAN:		97,90		97,90	

CÓDIGO:4505**CUENTA:****DEPRECIACIONES**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 29	Depreciación de Agosto	111	92,46		92,46	
	SUMAN:		92,46		92,46	

CÓDIGO:4506**CUENTA:****AMORTIZACIONES**

FECHA	DESCRIPCIÓN	REF.	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DÉBITO	CRÉDITO	DEUDOR	ACREEDOR
Ag. 29	Amortización agosto	112	46,67		46,67	
	SUMAN:		46,67		46,67	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"
BALANCE DE COMPROBACIÓN
AL 31 DE AGOSTO DE 2008

CÓDIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1101	CAJA	89.215,07	84.135,07	5.080,00	
1103	BANCOS	179.498,41	98.656,75	80.841,66	
1401	CRED. SOBRE FIRMAS POR VENC.	60.880,00	11.238,35	49.641,65	
1403	CRED. SOBRE FIRMAS VENCIDOS	7.590,00		7.590,00	
1499	PORV. CRÉDITOS INCOBRABLES		913,60		913,60
1603	INTER. POR COB. CARTERA CRED.	5.024,80		5.024,80	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.550,00	50,00	1.500,00	
1699	PROV. PARA CTAS. POR COBRAR		251,24		251,24
1805	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA	8.985,50		8.985,50	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN				
1899	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		3.842,76		3.842,76
1905	GASTOS DIFERIDOS	750,00	46,67	703,33	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	117.922,00	208.565,82		90.643,82
2103	DEPÓSITOS A PLAZO		17.730,00		17.730,00
2501	INTERESES POR PAGAR		1.316,84		1.316,84
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	129,01	1.406,11		1.277,10
2504	RETENCIONES		42,16		42,16
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		992,00		992,00
3101	APORTE DE SOCIOS		22.467,39		22.467,39
3104	FONDO PREV.Y ASIST. SOCIAL		2.578,80		2.578,80
3105	FONDO DE EDUCACIÓN		1.450,80		1.450,80
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO		15.541,80		15.541,80
4501	GASTOS DE PERSONAL	950,00		950,00	
4503	SERVICIOS VARIOS	152,00		152,00	
4505	DEPRECIACIONES	92,46		92,46	
4506	AMORTIZACIONES	46,67		46,67	
4507	OTROS GASTOS	97,90		97,90	
5104	INTERESES CARTERA DE CRÉD.		1.247,66		1.247,66
5201	CARTERA DE CRÉDITOS		304,00		304,00
5590	OTROS GASTOS		106,00		106,00
	SUMAN:	472.883,82	472.883,82	160.705,97	160.705,97

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"
BALANCE GENERAL
al 31 de agosto del 2008

CODIG.	CUENTAS		
1	ACTIVO		
11	<u>FONDOS DISPONIBLES</u>		85.921,66
1101	Caja	5.080,00	
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	80.841,66	
13	<u>INVERSIONES</u>		
1301	Para negociar con entidades del Sector Privado		
1399	(Provisión para Inversiones)		
14	<u>CARTERA DE CREDITO</u>		56.318,05
1401	Créditos Sobre Firmas por Vencer	49.641,65	
1403	Créditos Sobre Firmas Vencidos	7.590,00	
1499	(Provisión para Créditos Incobrables)	-913,60	
16	<u>CUENTAS POR COBRAR</u>		6.273,56
1603	Intereses para cobrar de Cartera de Crédito	5.024,80	
1690	Cuentas por Cobrar Varias	1.500,00	
1699	(Provisión Para Cuentas por Cobrar)	-251,24	
18	<u>PROPIEDADES Y EQUIPOS</u>		5.142,74
1802	Edificios		
1805	Muebles Enseres y Equipos de Oficina	8.985,50	
1806	Equipos de Computación		
1899	(Depreciación Acumulada)	-3.842,76	
19	<u>OTROS ACTIVOS</u>		703,33
1905	Gastos Diferidos	703,33	
1990	Otras Cuentas del Activo		
	TOTAL ACTIVO		154.359,34
2	PASIVO		
21	<u>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</u>		108.373,82
2101	Depósitos a la Vista	90.643,82	
2103	Depósitos a Plazo	17.730,00	
25	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>		3.628,10
2501	Intereses por Pagar	1.316,84	
2503	Obligaciones Patronales	1.277,10	
2504	Retenciones	42,16	
2590	Cuentas por Pagar Varias	992,00	
29	<u>OTROS PASIVOS</u>		
2990	Otros		
	TOTAL PASIVO		112.001,92
3	PATRIMONIO		
31	<u>CAPITAL SOCIAL</u>		26.496,99
3103	Aporte de Socios	22.467,39	
3104	Fondo de Previsión y Asistencia Social	2.578,80	
3105	Fondo de Educación	1.450,80	
36	<u>RESULTADOS</u>		15.860,43
3603	Utilidad del Ejercicio	15.860,43	
	TOTAL PATRIMONIO		42.357,42
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		154.359,34
	GERENTE		CONTADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"
ESTADO DE RENTAS Y GASTOS
al 31 de agosto del 2008**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
4	GASTOS		1.339,03
41	INTERESES CAUSADOS		
4101	Obligaciones con el Público		
44	PROVISIONES		
4401	Inversiones		
4402	Cartera de Crédito		
4403	Cuentas por Cobrar		
4405	Otros Activos		
45	GASTOS DE OPERACIÓN		1.339,03
4501	Gastos de Personal	950,00	
4502	Honorarios		
4503	Servicios Varios	152,00	
4504	Impuestos y Multas		
4505	Depreciaciones	92,46	
4506	Amortizaciones	46,67	
4507	Otros Gastos	97,90	
5	INGRESOS		1.657,66
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		1.247,66
5101	Depósitos		
5104	Intereses Cartera de Crédito	1.247,66	
5190	Otros intereses y descuentos		
52	COMISIONES GANADAS		304,00
5201	Cartera de Crédito	304,00	
54	INGRESOS POR SERVICIOS		
5405	Servicios Cooperativo		
5490	Otros Servicios		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES		106,00
5590	Otros	106,00	
	UTILIDAD DEL PERÍODO		318,63

GERENTE

CONTADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”
PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL**

PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO

CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR
31	Capital Social	26.496.99
33.01	Reservas Legales	
33.02	Reservas Generales	
34	Otros Aportes Patrimoniales	
MENOS		
19.05.30	Descuentos	703.33
A	TOTAL PATRIMONIO PRIMARIO	25.793.66

PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO

CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR
33.05	Reservas por Revalorización del Patrimonio	
35.	45% Superávit por Valuaciones	
36.01	Utilidad o Excedentes Acumulados	
5-4	Ingresos – Gastos	318.63
MAS		
14.99.30	(Provisión general para Cartera de Crédito)	913.60
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	1.232.23
C=A+B	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL O	
	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUÍDO	27.025.89

3.2.11. Análisis Financiero

Luego de haber preparado los estados financieros el contador debe aplicar los índices financieros para comparar, analizar, recomendar y corregir políticas de procedimientos, además constituye un soporte para la gerencia en la toma de decisiones, para establecer estos índices aplicamos diferentes fórmulas.

$$\frac{\text{Cartera Colocada}}{\text{Patrimonio Técnico}} = \frac{56.318.05}{27.025.89} = 2.084$$

El Patrimonio Técnico de la Cooperativa es de 27.025.89, la cartera colocada es de 56.318.05, la cartera colocada representa 2 veces mas del Patrimonio Técnico.

Capital

$$1.- \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio}} = \frac{112.001.92}{42.357.42} = \mathbf{2.6442}$$

El Pasivo frente al Patrimonio representa que la cooperativa tiene \$2.6 de Pasivo o deuda frente al Patrimonio, lo que significa que la cooperativa tiene que capitalizarse a fin de tener mas solvencia, lo óptimo es la relación 1 a 1.

$$2.- \frac{\text{Activos Improductivos}}{\text{Patrimonio}} = \frac{5.142.74}{42.357.42} = 0.1214 = \mathbf{12.14\%}$$

El activo improductivo frente al patrimonio representa el 12.14%, lo que significa que la institución tiene bajos activos improductivos.

Calidad de Activos

$$1.- \frac{\text{Cartera Vencida Total}}{\text{Cartera}} = \frac{7.590.00}{56.318.05} = \mathbf{0.134770}$$

La cartera vencida frente a la cartera total es de 0.13%, lo que significa que la Cooperativa tiene una cartera vencida baja, Por lo que se deduce tiene créditos bien direccionados lo que garantiza su recuperación, en consecuencia su cartera de crédito es sana.

$$2.- \frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera Vencida}} = \frac{913.60}{7.590.00} = 0.120368 \times 100 = \mathbf{12.03\%}$$

Las provisiones para créditos incobrables, frente a la cartera vencida representan el 12.03% lo que significa que la cooperativa tiene que provisionar hasta cubrir el 100% de la cartera vencida que es lo óptimo.

Eficiencia

$$1.- \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Pasivos con costo}} = \frac{130.483.21}{112.001.92} = \mathbf{1.16500}$$

Los activos Productivos son superiores a los pasivos con costo lo que quiere decir que la cooperativa tiene \$1.16 dólar produciendo frente a los pasivos con costo.

$$2.- \frac{\text{Activos Productivos}}{\text{Total Activos y Contingentes}} = \frac{130.483.21}{154.359.34} = \mathbf{0.8453}$$

Los Activos Productivos frente al total de los activos representa el \$ 0.84 centavos de dólar, lo que significa que la cooperativa tiene produciendo 0.84 centavos de dólar en colocaciones de créditos en relación al total de activos.

$$3.- \frac{\text{Gastos Operacionales}}{\text{Recursos captados}} = \frac{1.339.03}{112.001.92} = 0.01195 \times 100 = \mathbf{1.19\%}$$

Los gastos Operacionales frente a los recursos captados tienen un índice del 1.19%, lo que representa que los gastos son mínimos en relación al negocio, se determina que tienen eficiencia.

$$4.- \frac{\text{Margen Financiero}}{\text{Activos Productivos}} = \frac{1.657.66}{130.483.21} = 0.01270 \times 100 = \mathbf{1.27\%}$$

El margen financiero frente a los activos productivos nos demuestra que la cooperativa tiene un 1.27% de rentabilidad, que representa un aceptable margen financiero.

Rentabilidad

$$1.- \frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Capital Promedio}} = \frac{15.860.43}{26.496.99} = 0.59857 = \mathbf{59\%}$$

El 59% nos demuestra que los resultados del ejercicio en relación al capital está sobre el mínimo establecido por los organismos de control, teniendo la cooperativa una buena rentabilidad.

$$2.- \frac{\text{Resultados del Ejercicio}}{\text{Activo Total Promedio}} = \frac{15.860.43}{19.294.91} = 0.8220 = \mathbf{82.20\%}$$

Los Resultados del ejercicio frente al activo total representan el 82.20%, lo que significa que la cooperativa tiene una buena capacidad para poder crecer en su capital institucional

$$3.- \frac{\text{Resultados del Ejercicio}}{\text{Total Ingresos}} = \frac{318.63}{1.657.66} = 0.1922 \times 100 = \mathbf{19.22\%}$$

Los resultados del ejercicio frente a los ingresos representan el 19% de rentabilidad. Si la institución se mantiene con esta rentabilidad al finalizar el año tendría una alta rentabilidad

Liquidez

$$1.- \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Depósitos y otros recursos a corto plazo}} = \frac{85.921.66}{112.001.92} = 0.76714 \times 100 = 76.7\%$$

La cooperativa tiene una liquidez del 76.7%, el cual le permite cumplir con sus obligaciones a corto plazo, la cooperativa tiene una liquidez alta, sería recomendable se direccionen estos dineros a la entrega de créditos para así obtener una mayor rentabilidad.

3.2.12. Bibliografía

BIBLOGRAFIA CITADA

ACHONDO, Erika.: Contabilidad Financiera Básica, Centro de tecnología para la educación, 1998, Pág. 1

ESTUPIÑÁN, Rodrigo: Control Interno y Fraudes, Eco Ediciones, Bogotá D.C., 2003, Pág. 25

ROMERO, Álvaro Javier: Principios de Contabilidad, Premio Nobel de contaduría, 2da. Edición, México, 1992, Pág. 65

WILCOX, Kirdkian: Introducción a la contabilidad Financiera, Compañía editorial continental S: A de C: V:, Edición I, México, 1992, Pág. 27

CONSULTADA

ÁMEZ, Martín Fernando: Diccionario de Contabilidad y Finanzas, Editorial Cultura S.A., Madrid- España, 2002.

CONGDON, Tim y Mc WILLIAMS, Douglas: Diccionario de Economía, México, ediciones Grijalvo S.A. 1982.

DÁVALOS, Nelson: Diccionario de contabilidad, finanzas, auditoria, administración y afines, Corporación Editorial Ábaco C. Ltda. Quito, 2002-2003

ESTUPIÑÁN, Rodrigo: Control Interno y Fraudes, Ecoe Ediciones, Bogotá D.C., 2003

FERNANDEZ, Adolfo: Auditoria y Control Interno, Editorial Cultura S.A., Madrid-España, 2005.

HORNGREN, Charles: Contabilidad Financiera, Hispanoamericana S.A. Edición V, Río de Janeiro, 1993

POLOMENI, Ralphs. FABOZZI, Frank: Conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones generales, Tercera Edición, Editorial Mc Grow – Hill Interamericana S.A. 1994.

PRIETO, Alejandro: Sistemas de Contabilidad,

ROMERO, Javier: (Principios de Contabilidad, Premio Novel de contaduría, 2da. Edición, México

WILCOX, Kirdklan: Introducción a la contabilidad Financiera, Compañía editorial continental S: A de C: V:, Edición I, México, 1992

VIRTUAL

- Anderson; henry, R; Raiborn Mitchell; Contabilidad General; Décimo Secta Edición; Quito; Ecuador; 1997.

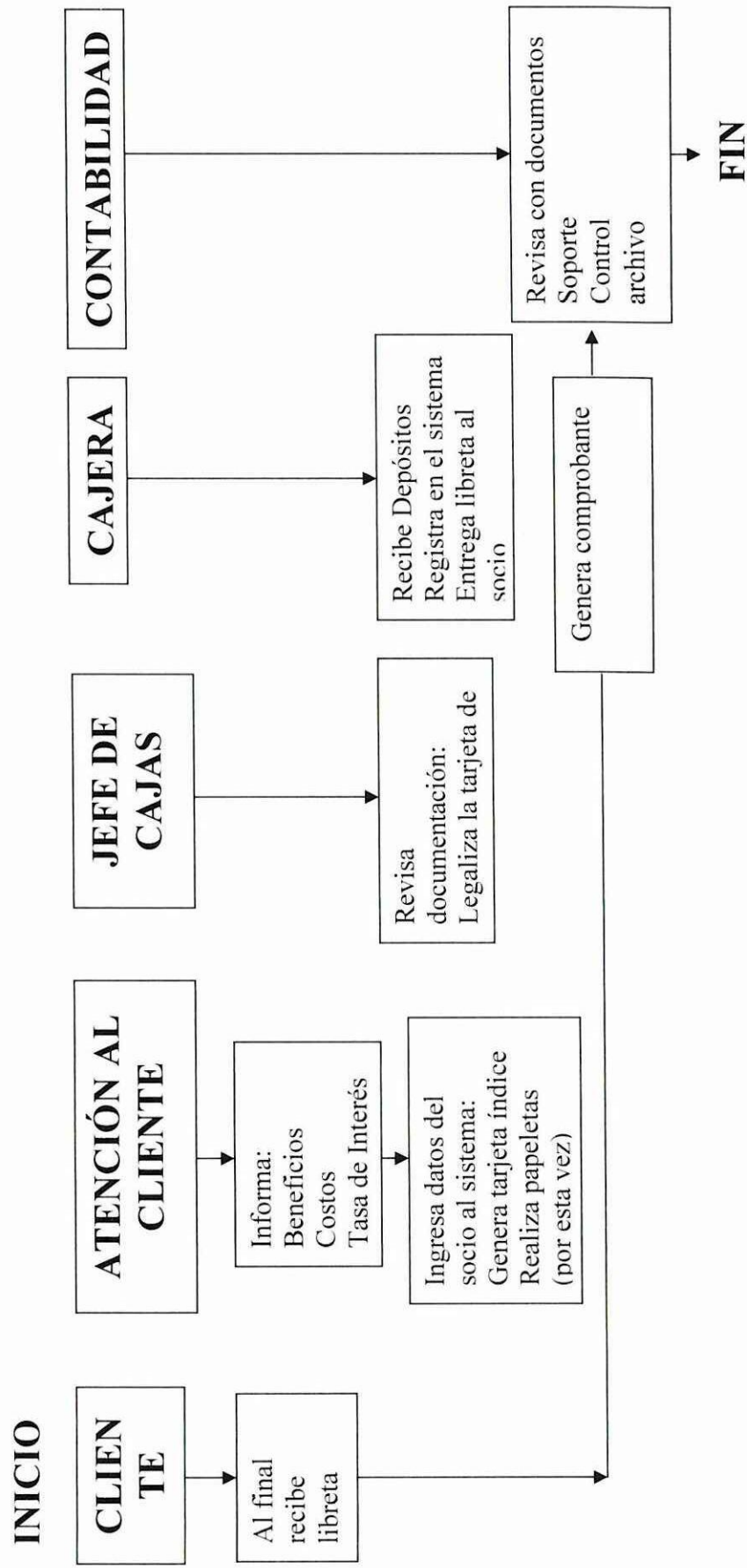
- Autodidáctica Océano o Color, Edición Jaime Ravira, Grupo Editorial Océano, Contabilidad página 757.
- Anónimo, “Contabilidad Administrativa” [en línea]; (<http://www.ur.mx/post/obnoga/base/pre.htm>); consulta Agosto [18, 2007]; [15h00]
- Anónimo, “Contabilidad General” [en línea]; (<http://www.southlink.com.ar/vap/formularios.htm>); [consulta Octubre 10, 2008]; [16h30].
- Gómez Giovanni; “Gestión Financiera [en línea]; <http://www.gestiopolis.com/canales/financiero/articulos/22/gesfra.htm>); [consulta noviembre 15 2008] [16h30]

ANEXOS

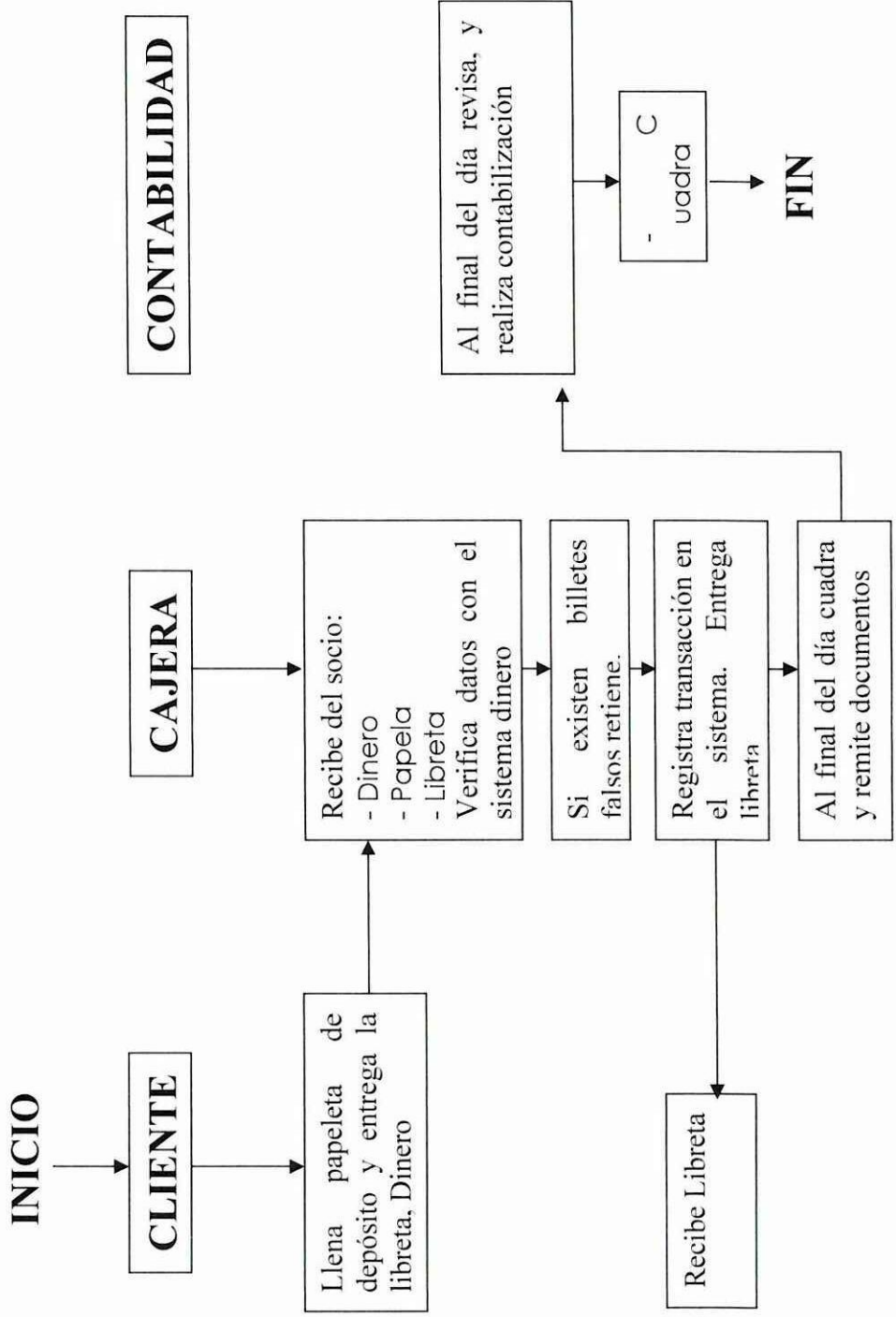
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"

FLUJOGRAMA DE APERTURA DE CUENTA

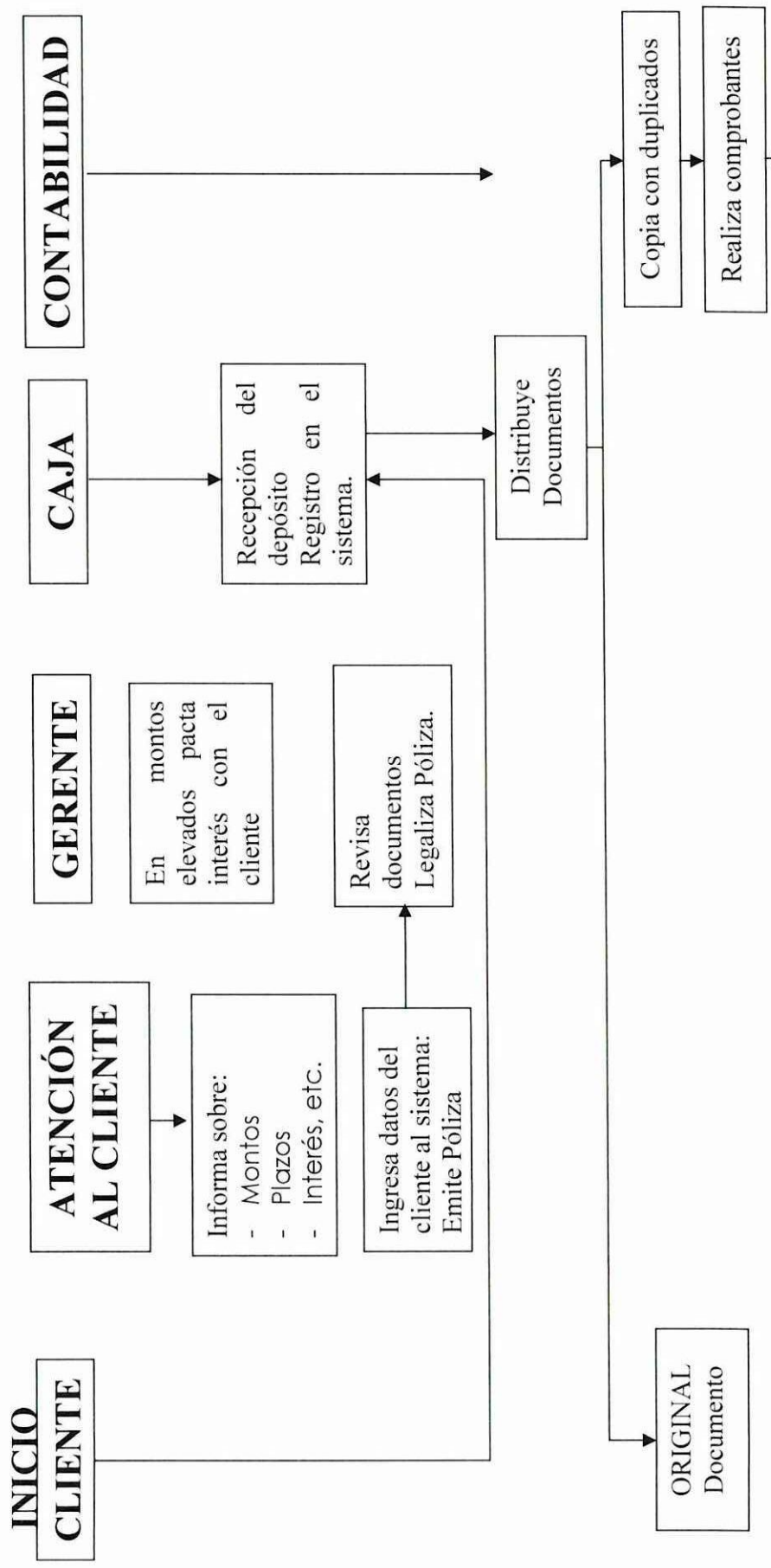
ANEXO No. 1



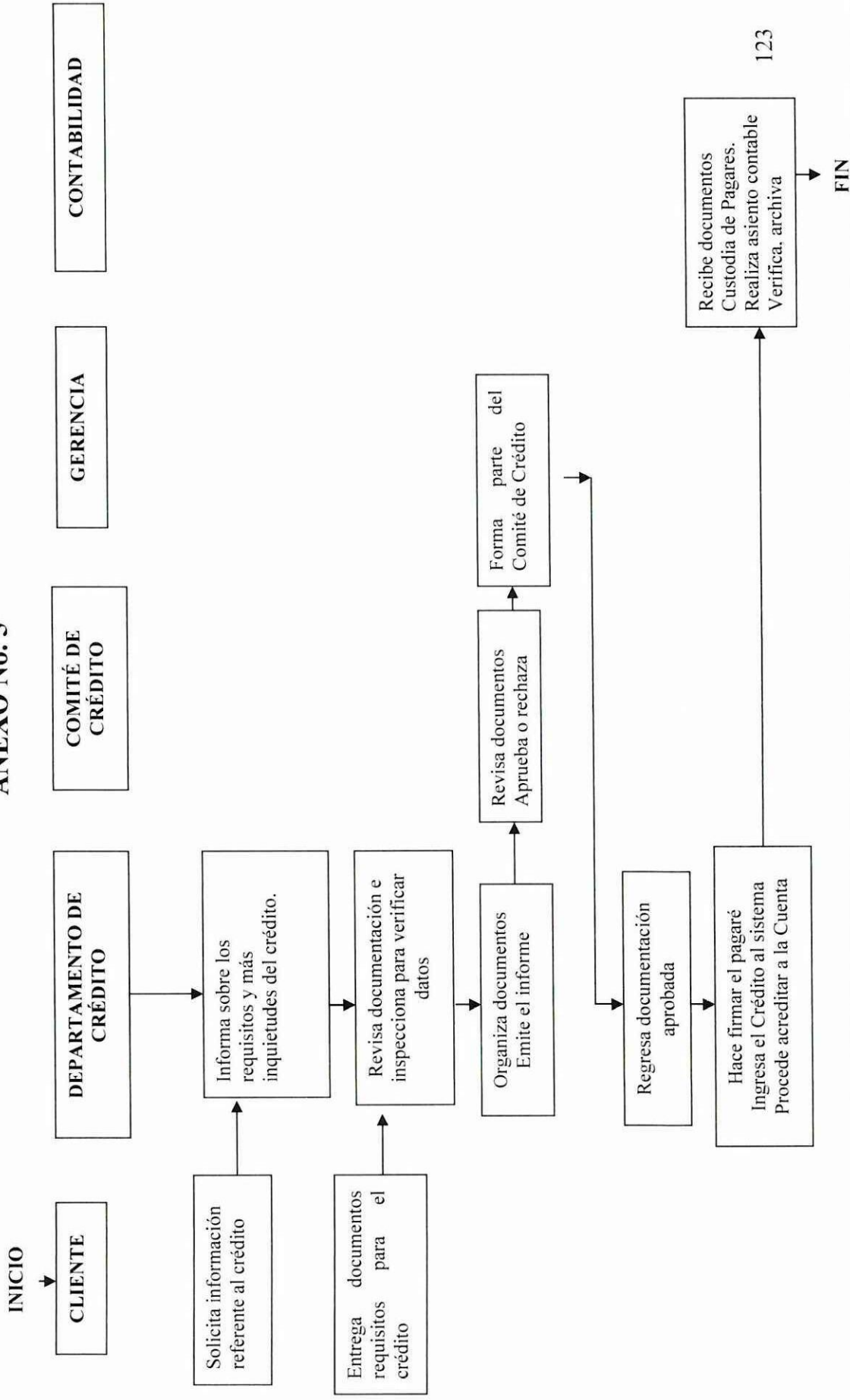
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”
FLUJOGRAMA DE DEPÓSITOS DE AHORROS
ANEXO No. 2



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”
FLUJOGRAMA PARA TRÁMITE DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO
ANEXO No. 4



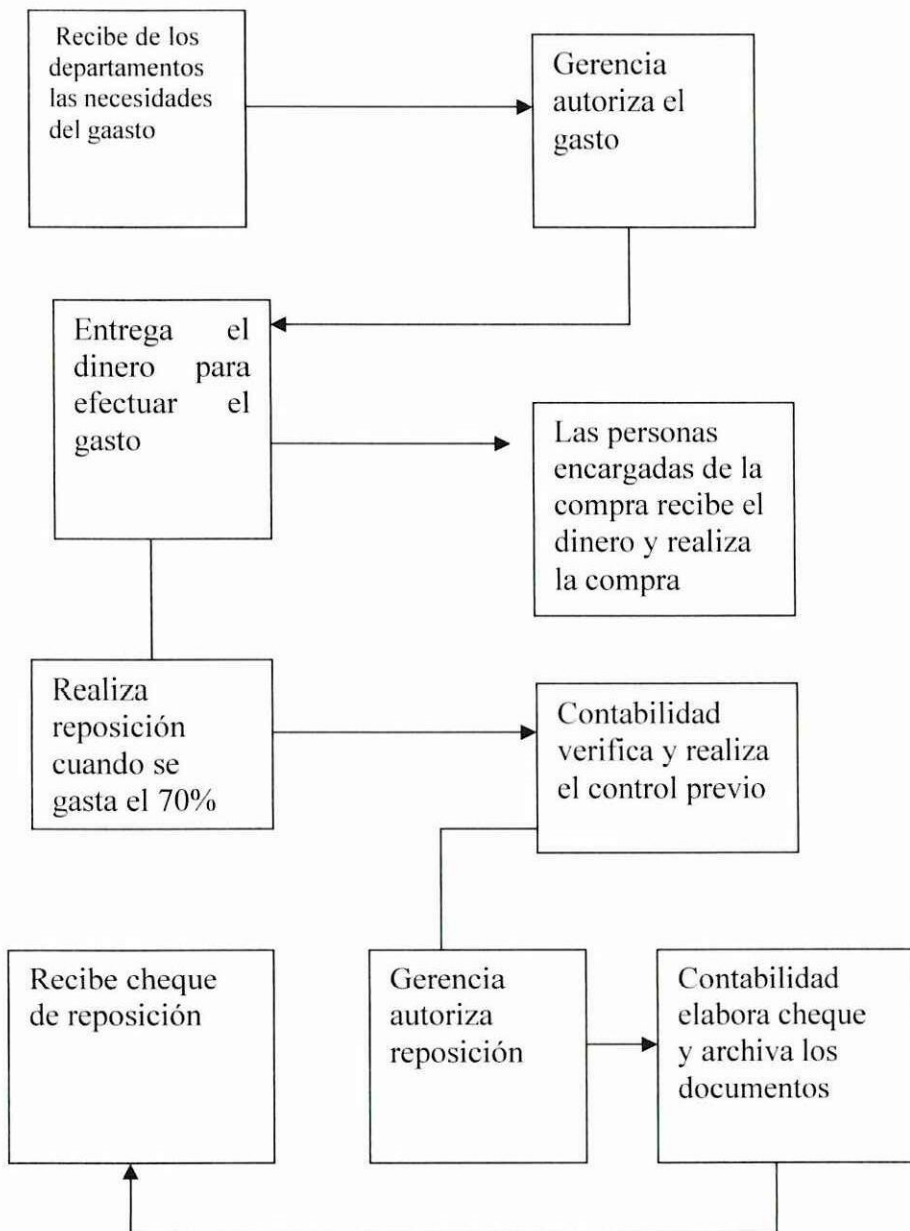
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI”
FLUJOGRAMA DE ENTREGA DE CRÉDITOS
ANEXO No. 5



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “UNIVERSIDAD
TÉCNICA DE COTOPAXI”
FLUJOGRAMA DEL FONDO FIJO DE CAJA CHICA
ANEXO No. 6**

**RESPONSABLE
FONDO**

**DEPARTAMENTOS
VARIOS**



ANEXO No. 7

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"
PLAN DE CUENTAS**

1	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	Caja
110105	Efectivo
110105	1 Fondo de Cambio
110105	2 Caja 1
110110	Caja Chica
1103	Bancos y Otras Instituciones Financiera
110310	Bancos e Instituciones Financieras Locales
110310	1 Banco de Guayaquil
1104	Efectos de Cobro inmediato
110405	Cheques País
13	INVERSIONES
1301	Para negociar de entidades del sector privado
130105	De 1 a 30 días
130110	De 31 a 90 días
1399	(Provisión para inversiones)
139905	(Provisión general para inversiones)
14	CARTERA DE CREDITOS
1401	Créditos sobre firmas por vencer
140105	Comercial
140110	Consumo
140115	Vivienda
1402	Créditos hipotecarios por vencer
140205	Comercial
140210	Consumo
140215	Vivienda
1403	Créditos sobre firmas vencidos
140305	Comercial
140310	Consumo
140315	Vivienda
1404	Créditos hipotecarios vencidos
140405	Comercial
140410	Consumo
140415	Vivienda

1499	(Provisiones para créditos incobrables)
149905	(Créditos sobre firmas)
149910	(Créditos hipotecarios)
16	CUENTAS POR COBRAR
1602	Intereses por cobrar de inversiones
160215	Mantenidas hasta el vencimiento
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos
160305	Créditos sobre firmas
160310	Créditos hipotecarios
1614	Pago por cuenta de clientes
161430	Gastos judiciales
161490	Otras
1690	Cuentas por cobrar varias
169005	Anticipos al personal
169015	cheques protestados y rechazados
169090	Otras
1699	(Provisión para Cuentas por Cobrar)
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)
169010	(provisión para otras cuentas por cobrar)
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS
1801	Terrenos
1802	Edificios
1805	Muebles y Enseres y equipos de oficina
1806	Equipos de Computación
1890	Otros
1899	(Depreciación acumulada)
189905	(Edificios)
189915	(Muebles y Enseres y Equipos de oficina)
189920	(Equipos de computación)
189940	(Otros)
19	OTROS ACTIVOS
1904	Gastos y pagos anticipados
190405	Intereses
190410	Anticipos a terceros
190490	Otras
190499	(Amortización de gastos anticipados)
1905	Gastos diferidos
190505	Gastos de constitución y organización
190510	Gastos de instalación
190520	Programas de computación

190525	Gastos de adecuación
190590	Otras
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)
1906	Materiales mercaderías e insumos
190615	Proveeduría
1990	Otros
199005	Impuesto al valor agregado - IVA
199010	Otros impuestos
199025	Faltantes de caja
199090	Varias
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)
199990	(Provisión para otros activos)
2	PASIVOS
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
2101	Depósitos a la vista
210135	Depósitos de ahorro
210140	Otros depósitos
210150	Depósitos por confirmar
2103	Depósitos a plazo
210305	De 1 a 30 días
210310	De 31 a 90
210315	De 91 a 180 días
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS
2201	Fondos interbancarios comprados
220105	Bancos
220110	Otras Instituciones del Sistema Financiero
25	CUENTAS POR PAGAR
2501	Interés por pagar
250105	Depósitos a la vista
250115	Depósitos a plazo
250190	Otros
2503	Obligaciones patronales
250305	Remuneraciones
250310	Beneficios Sociales
250310	1 Décimo Tercer Sueldo
250310	2 Décimo Cuarto sueldo
250315	Aportes al IESS
250320	Fondos de Reserva IESS
250325	Participación a empleados
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación

250390	Otras
250390	1 Aporte Personal IESS
250390	2 Impuesto a la Renta
250390	3 Prestamos IESS
2504	Retenciones
250405	Retenciones Fiscales
250490	Otras retenciones
2505	Contribuciones, impuestos y multas
250505	Impuesto a la Renta
250510	Multas
250590	Otras contribuciones e impuestos
2506	Proveedores
2590	Cuentas por pagar varias
259015	Cheques girados y no cobrados
259090	Otras cuentas por pagar
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS
2601	Sobregiros
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país
2690	Otras obligaciones
29	OTROS PASIVOS
2990	Otros
299005	Sobrantes de caja
299090	Varios
259090	1 Seguro de desgravamen
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3103	Aportes de socios
310305	Comunes
310310	Obligatorias
33	RESERVAS
3301	Legales
3303	Especiales
330305	A disposición de la Junta General de Accionistas
330310	Para futuras capitalizaciones
330390	Otras
3305	Revalorización del patrimonio
3310	Por resultados no Operativos
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3402	Donaciones
340205	En efectivo

340210	En bienes
3490	Otros
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros
36	RESULTADOS
3601	Utilidades o excedentes acumulados
3602	(Pérdidas acumuladas
3603	Utilidad del ejercicio
3604	(Pérdida del Ejercicio)
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS
4101	Obligaciones con el público
41015	Depósitos de ahorro
410130	Depósitos a plazo
410190	Otros
44	PROVISIONES
4401	Inversiones
4402	Cartera de Crédito
4403	Cuentas por cobrar
4405	Otros activos
45	GASTOS DE OPERACIÓN
4501	Gastos de personal
450105	Remuneraciones mensuales
450110	Beneficios sociales
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad
450120	Aportes al IESS
450125	Impuesto a la renta del personal
450135	Fondos de Reserva IESS
45190	Otros
4502	Honorarios
450205	Directores
450210	Honorarios profesionales
4503	Servicios varios
450305	Movilización fletes y embalajes
450310	Servicios de guardianía
450315	Publicidad y propaganda
450320	Servicios básicos
450325	Seguros
450330	Arrendamientos
450390	Otros servicios

4504	Impuestos contribuciones y multas
450405	Impuestos fiscales
450410	Impuestos municipales
450430	Multas y otras sanciones
450490	Impuestos y aportes para otras instituciones
4505	Depreciaciones
450515	Edificios
450525	Muebles y enseres y equipos de oficina
450530	Equipos de computación
450590	Otros
4506	Amortizaciones
450605	Gastos anticipados
450610	Gastos de constitución y organización
450615	Gastos de instalación
450625	Programas de computación
450630	Gastos de adecuación
4507	Otros gastos
450705	Suministros diversos
450710	Donaciones
450715	Mantenimiento y reparaciones
450790	Otros
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS
4701	Pérdida en venta de bienes
4790	Otros
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS
4805	Impuesto para el INNFA
4810	Participación a empleados
4815	Impuesto a la renta
4890	Otros
5	INGRESOS
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5101	Depósitos
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras
5104	Intereses de cartera de créditos
510405	Créditos sobre firmas
510410	Créditos Hipotecarios
510430	De Mora
5190	Otros intereses y descuentos
519005	Por pago por cuenta de clientes
519090	Otros

52	COMISIONES GANADAS
5201	Cartera de créditos
5205	Cartas de Crédito
5290	Otras
54	INGRESOS POR SERVICIOS
5405	Servicios cooperativos
5405	1 Cambio libretas
5405	2 Emisión de crédito
5490	Otros servicios
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES
5590	Otros
5590	1 Apertura libretas
56	OTROS INGRESOS
	Utilidad en venta de bienes
5601	
5604	Recuperación de activos financieros
560405	De activos castigados
560410	Reversión de provisiones
560415	Devolución de impuestos y multas
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores
5690	Otros
59	Pérdidas y ganancias
6	CUENTAS CONTINGENTES
61	DEUDORAS
6190	Otras cuenta contingentes deudoras
62	DEUDORAS POR CONTRA
6290	Otras cuentas contingentes deudoras
63	ACREEDORAS POR CONTRA
6301	Avales
6302	Fianzas y garantías
6303	Cartas de crédito
64	ACREEDORAS
6401	Avales
6403	Cartas de crédito
640305	Emitidas por la Institución
7	CUENTAS DE ORDEN
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
7103	Activos castigados
710310	Cartera de créditos
710320	Cuentas por cobrar
710330	Otros activos

7107	Cartera de crédito y otros activos en demanda judicial
710705	Sobre firmas
710710	Hipotecarios
710735	Cuentas por cobrar
710790	Otros activos
7190	Otras cuentas de orden deudoras
719005	Cobertura de seguros
719010	Multas e impuestos en reclamo
719090	Otras cuentas de orden
72	DEUDORAS POR CONTRA
7203	Activos Castigados
720310	Cartera de Créditos
720320	Cuentas por cobrar
720330	Otros activos
7207	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial
720705	Sobre firmas
7210710	Hipotecarios
720735	Cuentas por cobrar
720790	Otros activos
7290	Otras cuentas de orden deudoras
729005	Cobertura de seguros
729010	Multas e impuestos en reclamo
729090	Otras cuentas de orden
73	ACREEDORAS POR CONTRA
7314	Provisiones constituidas
7390	Otras cuentas de orden acreedoras
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
7414	Provisiones constituidas
741440	Provisión general de cartera de créditos
7490	Otras cuentas de orden acreedoras
749090	Otras

ANEXO No. 8

MANUAL PARA LA UTILIZACIÓN DEL CATÁLOGO DE CUENTAS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI” CATÁLOGO DE CUENTAS

ELEMENTO 1 ACTIVO

DESCRIPCIÓN

Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que se espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Comprende Fondos disponibles, Inversiones, Cartera de créditos, Cuentas por cobrar, Propiedades y equipo y Otros activos (incluye gastos en que se haya incurrido para la constitución y organización de la entidad).

Las cuentas que integran este bloque tendrán siempre saldos deudores con excepción de las provisiones, depreciaciones descuentos y amortizaciones que serán deducidas de los rubros correspondientes.

ELEMENTO 1 ACTIVO

GRUPO

11 FONDOS DISPONIBLES

CUENTAS

1101 CAJA

1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO

DESCRIPCIÓN

Registra los recursos de alta liquidez, disponibles para las operaciones de la entidad.

Comprende las cuentas que se registran en efectivo o su equivalente tales como: caja, depósitos para encaje, depósitos en bancos y otras instituciones financieras, efectos de cobro inmediato.

ELEMENTO 1 ACTIVO

GRUPO

11 FONDOS DISPONIBLES

CUENTAS

1101 CAJA

1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

1104 EFECTOS DE COBRO INMEDIATO

SUBCUENTAS

110105 Efectivo

110110 Caja Chica

DESCRIPCIÓN

Registra el efectivo disponible la Entidad en sus cajas y/o su bóveda, incluye valores fijados por la entidad, asignarlos a un funcionario autorizado para afrontar pagos urgentes de menor cuantía que por su naturaleza no justifique la emisión de un cheque, estos fondos están sujetos a rendición de cuentas periódicas y deben ser repuestos cada vez que sea necesario.

La administración de la entidad establecerá el correspondiente instructivo para el manejo de los fondos de caja chica.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por los ingresos de dinero en efectivo, tanto en moneda de uso local u otras monedas Por los sobrantes en caja al efectuar arqueos con crédito a la subcuenta 299005 - Sobrantes de caja Por el monto del fondo fijo de caja chica entregado al empleado autorizado Por el aumento del fondo fijo de caja chica	Por los egresos de dinero en efectivo en moneda de uso local u otras monedas Por los faltantes en caja al efectuar arqueos con débito a la subcuenta 199025 - Faltantes de caja. Por la liquidación del fondo Por la disminución del fondo fijo de caja chica

ELEMENTO

1 ACTIVO

GRUPO

FONDOS DISPONIBLES

CUENTA

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

SUBCUENTAS

1100310 Bancos e Instituciones Financieras Locales

DESCRIPCIÓN

Registra los saldos en cuentas corrientes, constituidos por la entidad, , en bancos y otras entidades financieras.

El valor de los cheques girados contra bancos del país que no fueron efectivizados luego de 13 meses de su emisión, de acuerdo a la Ley será acreditado a la sub-cuenta 259015 Cuentas por pagar varias - Cheques girados no cobrados.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de los depósitos que se efectúen. Por el valor de las transferencias de fondos. Por el valor de las notas de crédito recibidas o créditos solicitados por la entidad Por la anulación de los cheques girados contra bancos en el país que no fueron cobrados luego de trece meses de su emisión, con crédito a la subcuenta 259015 Cheques girados no cobrados.	Por el valor de los cheques girados. Por el valor de las transferencias de fondos. Por el valor de las notas de débito recibidas o los débitos solicitados o conocidos por la entidad Por cualquier otra operación que disminuya las disponibilidades de la Entidad en el banco depositario.

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

FONDOS DISPONIBLES

CUENTA

EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO

SUBCUENTAS

1100405 Cheques País

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registra el valor de los cheques locales recibidos por la institución que han sido girados contra otras instituciones, cuyo cobro se efectúa a través de la cámara de compensación.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de los cheques que reciba la entidad a cargo de otra institución.	Por el valor de los cheques remitidos a Cámara de compensación una vez que los fondos han sido confirmados o acreditados.
DISPOSICIONES LEGALES: Ley y Reglamento de Cheques Título VIII	

ELEMENTO
ACTIVO
GRUPO
INVERSIONES

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registran todas las inversiones en títulos valores adquiridos por la entidad, con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez, conforme lo establecido en los literales l) y t) del artículo 51 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

La institución deberá mantener registros auxiliares de los títulos valores con los siguientes datos: denominación, fecha de adquisición, valor nominal, valor de compra, descuento, fecha de emisión y de vencimiento, serie y número, tasa de interés, ganancia y algún otro dato de importancia.

ELEMENTO
ACTIVO
GRUPO
INVERSIONES

CUENTA

1301 PARA NEGOCIAR CON ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO

SUBCUENTAS

130105 De 1 a 30 días

130110 De 31 a 90 días

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registrarán los valores para negociar emitidos por entidades del sector privado tales como: depósitos a plazo, certificados financieros, avales y los otros contemplados en la Ley de Mercado de Valores, el Código de Comercio y otras leyes.

DINAMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
<ol style="list-style-type: none"> 1. Por el valor de adquisición de las inversiones. 2. Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcorre el plazo remanente de los títulos. 3. Por la ganancia no realizada, determinada en la valuación de las inversiones, con crédito a la cuenta 5302 "Utilidades financieras - 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por la venta, castigo o vencimiento de las inversiones, al valor de adquisición neto de la ganancia o pérdida no realizada. 2. Por la transferencia entre las subcuentas, conforme transcorre el plazo remanente de los títulos. 3. Por la pérdida no realizada, determinada en la valuación de las inversiones, con débito a la cuenta 4302 Pérdidas financieras - En valuación de inversiones.

ELEMENTO**ACTIVO****GRUPO****INVERSIONES****CUENTA****(PROVISIÓN PARA INVERSIONES)****SUBCUENTA****139905 (Provisión general para inversiones)****DESCRIPCIÓN**

Es una cuenta de valuación del activo (acreedora) que registra los valores acumulados con cargo a cuentas de resultados deudoras, que la entidad efectúa con el propósito de cubrir adecuadamente la posible reducción del valor de adquisición de las inversiones con respecto a su cotización de mercado.

En la cuenta 139905 Provisión general de inversiones, se registrarán únicamente las provisiones para las inversiones mantenidas hasta el vencimiento

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
<p>Por el valor de las reversiones de las provisiones excesivas o indebidas con abono a la subcuenta de resultados deudora 4401 - Provisiones - Inversiones, cuando corresponda al mismo ejercicio económico o a la 560410 Otros Ingresos - Reversión de provisiones cuando corresponda a ejercicios diferentes.</p> <p>Por la diferencia entre el precio de venta y el saldo de los títulos valores neto de provisiones, cuando el precio de venta sea menor que el costo de adquisición.</p>	<p>Por las provisiones constituidas por las pérdidas de valor de los títulos de acuerdo a lo determinado en la calificación de activos de riesgo o provisiones adicionales determinadas en las valuaciones efectuadas por la institución, con débito a la subcuenta de resultados deudora 4401 Provisión - Inversiones.</p>

ELEMENTO**ACTIVO****GRUPO****CARTERA DE CRÉDITOS****CUENTAS****CRÉDITOS SOBRE FIRMAS POR VENCER****CRÉDITOS HIPOTECARIOS POR VENCER****CRÉDITOS SOBRE FIRMAS VENCIDOS****CRÉDITOS HIPOTECARIOS VENCIDOS****(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)****DESCRIPCIÓN**

Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgados por la entidad, incluye todas las operaciones otorgadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo, , así como los montos provisionados para cubrir créditos de dudosa recuperación.

ELEMENTO**ACTIVO****GRUPO****CARTERA DE CRÉDITOS****DESCRIPCIÓN**

El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo al origen del documento.

Se entiende por cartera por vencer aquella cuyo plazo no ha vencido y aquella vencida hasta 30 o 60 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación de acuerdo a lo establecido en el respectivo contrato.

Se registrará la totalidad de un crédito como cartera vencida, de acuerdo a lo establecido en este catálogo o en el momento en que el respectivo contrato de crédito lo establezca.

La concesión de créditos y su instrumentación deberán cumplirse de acuerdo a las disposiciones legales específicas establecidas por los organismos de control, así como a las políticas dictadas por el Directorio de la cooperativa.

Los valores que la entidad reciba por concepto de abono a las operaciones de cartera, deberán aplicarse directamente a las respectivas cuentas.

Para la constitución de provisiones de los sujetos de crédito se deberá considerar, los parámetros establecidos en la Codificación.

La institución deberá hacer constar en los manuales respectivos, los plazos en los cuales la entidad debe entregar, obligatoriamente para el cobro por la vía judicial, los documentos de cartera y sus accesorios.

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

14 CARTERA DE CRÉDITOS

CARTERA DE CRÉDITO SOBRE FIRMAS POR VENCER

CARTERA DE CRÉDITO HIPOTECARIOS POR VENCER

DESCRIPCIÓN

Se registrarán en esta cuenta al momento de desembolsar un préstamo por parte de la institución.

Estos créditos podrán ser cancelados a su vencimiento o periódicamente, por medio de cuotas de amortización.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el valor de los desembolsos de principal efectuados por las operaciones de crédito aprobadas. 2. Por las transferencias entre subcuentas,	1. Por los abonos y cancelaciones ordinarias y extraordinarias de principal efectuadas por los clientes de las operaciones. 2 Por transferencias entre sub cuentas .

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

14 CARTERA DE CREDITOS

CUENTAS

1403 CRÉDITOS SOBRE FIRMAS VENCIDOS

1404 CRÉDITOS HIPOTECARIOS VENCIDOS

DESCRIPCIÓN

Registra los créditos, en todas sus modalidades que no hubieren sido cancelados dentro de los plazos establecidos Adicionalmente registra las operaciones contingentes pagadas por la institución por cuenta de clientes que no se hayan recaudado.

Las entidad debe realizar las reclasificaciones necesarias de cada porción del capital de una cuota, dividiendo como vencida (morosidad)

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de los préstamos y de las correspondientes porciones de principal de las cuotas o dividendos vencidos	1. Por abono o cancelación por parte del cliente. 2. Por castigo de los valores considerados incobrables, 3. Por la transferencia entre subcuentas conforme se incrementa el período de morosidad de la primera cuota, canon o dividendo vencido.

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

14 CARTERA DE CREDITOS

CUENTA

1499 (PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)

SUBCUENTAS

149905 Créditos sobre firmas

149910 Créditos hipotecarios

DESCRIPCIÓN

Es una cuenta de valuación del activo (de naturaleza acreedora) que registra las provisiones que se constituirán de conformidad con las normas de calificación de activos de riesgo, para cada clase de crédito.

Se podrá constituir una provisión general para cubrir las pérdidas potenciales basada en la experiencia del negocio, que indica que las pérdidas están presentes en la cartera de préstamos la cual debe contabilizarse con cargo a resultados del ejercicio.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el valor de los castigos debidamente autorizados. 2. Por la reversión de provisiones con crédito a la cuenta 4402 Provisiones - Cartera de créditos cuando corresponda al mismo ejercicio económico o a la subcuenta 560410 Recuperación de activos financieros - Reversión de provisiones, cuando corresponden a ejercicios diferentes. 3. Por reclasificación a otras cuentas de provisión para créditos incobrables.	1. Por la provisión general constituida por la entidad. 2. Por reclasificación de otras cuentas de provisión para créditos incobrables.
DISPOSICIONES LEGALES:	
Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 2	

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

16 CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS

INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES

INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS

PAGO POR CUENTA DE CLIENTES

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR

DESCRIPCIÓN

Comprende principalmente los intereses y comisiones ganados, rendimientos por cobrar de pagos por cuenta de clientes, facturas por cobrar, garantías pendientes de cobro, inversiones vencidas, dividendos pagados por anticipado, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar incobrables.

Dentro de las cuentas de intereses y comisiones por cobrar se incluyen los intereses y comisiones devengados (causados) por créditos otorgados. Adicionalmente, se incluyen las comisiones por cobrar que se originan en las distintas operaciones efectuadas por la entidad.

El débito de las acumulaciones de intereses devengados se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados 51 Intereses y descuentos ganados

Los intereses y otros ingresos devengados por las partidas registradas en la cuenta 11 Fondos Disponibles se registran directamente en la cuenta 5101 Intereses y descuentos ganados - Depósitos.

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

16 CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES

SUBCUENTAS

160215 Mantenidas hasta el vencimiento

DESCRIPCIÓN

Registra las acumulaciones de los intereses devengados, generados por las inversiones vigentes y cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según un cronograma de pagos.

El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados 5103 – Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de los intereses devengados sobre las inversiones en títulos valores. Por los valores pagados en concepto de intereses ya generados sobre los títulos adquiridos y devengados hasta la fecha de la compra.	Por el valor de los intereses cobrados. Por los castigos de los intereses por cobrar que no hubieren sido recaudados hasta 3 años posteriores a su exigibilidad de cobro

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

16 CUENTAS POR COBRAR

CUENTA

INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS

SUBCUENTAS

160305 Créditos Sobre Firmas

160310 Créditos Hipotecarios

DESCRIPCIÓN

Registra las acumulaciones de los intereses devengados, originadas por la cartera de créditos, cuyo cobro se ha pactado al vencimiento del plazo o a una fecha de pago determinada según un cronograma de pagos.

El débito de las acumulaciones se hará con crédito simultáneo a las correspondientes cuentas de resultados 5104 - Intereses de cartera de créditos.

Los intereses ganados y no recaudados luego del plazo determinado en la normativa legal vigente de ser exigibles, se reversarán en un 100% con cargo a las correspondientes cuentas ingresos 5104 – Intereses ganados, si el vencimiento se produce dentro del mismo ejercicio económico. Si los intereses hubieren sido devengados en dos ejercicios, la parte correspondiente al ejercicio inmediato anterior se cargará a la cuenta 4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el valor proporcional de los intereses devengados hasta el vencimiento del préstamo.	1. Por la recuperación efectiva de los intereses devengados, dentro del plazo determinado en la normativa legal vigente para su exigibilidad de cobro. 2. Por el valor de las reversiones de los intereses que no hubieren sido recaudados dentro del plazo determinado en la normativa legal vigente para su exigibilidad de cobro.

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

16 CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS

1614 PAGO POR CUENTA DE CLIENTES

SUBCUENTAS

161430 Gastos Judiciales

161490 Otros

DESCRIPCIÓN

Registra los valores pagados por la institución por cuenta de sus clientes siempre y cuando exista la probabilidad razonable de que serán recuperados caso contrario deben ser contabilizadas directamente en la cuenta de gastos correspondiente. En esta cuenta se incluyen los intereses, comisiones, seguros, impuestos, gastos judiciales y otros

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de los pagos efectuados por la institución por cuenta de sus clientes, que estén pendientes de recuperación.	Por el valor de la recuperación efectiva de los valores. Por los castigos de los pagos realizados que hubieren cumplido 3 años de morosidad.

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

16 CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

SUBCUENTAS

169005 Anticipos del Personal

169015 Cheques protestados y rechazados

169090 Otras

DESCRIPCIÓN

Registra los valores pendientes de cobro originados en anticipos al personal, cheques protestados y rechazados, y otros conceptos que no hayan sido especificados en las categorías anteriores.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por los anticipos a la remuneración mensual del personal, que son recuperables en un plazo máximo de 180 días. 2. Por el valor de los cheques devueltos por los bancos girados por insuficiencia de fondos u otros defectos. 3. Por el valor no cobrado de los bienes y acciones vendidos por la institución. 4. Por la transferencia del grupo 14 "Cartera de créditos" del valor impago en el remate de los bienes embargados a los deudores, dentro del proceso del juicio ejecutivo, hasta que el mismo tenga un fallo definitivo.	1. Por los abonos o cancelaciones de los valores que la entidad concedió a su personal para descontarles en sus remuneraciones. 2. Por abonos o cancelaciones de cheques protestados y rechazados. 3. Por la recuperación o castigo de los saldos impagos de cartera que está en proceso de juicio ejecutivo, cuando exista el fallo definitivo.

ELEMENTO**ACTIVO****GRUPO****16 CUENTAS POR COBRAR****CUENTAS****(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)****SUBCUENTAS****169905 (Provisión para cuentas por cobrar)****169910 (Provisión para otras cuentas por cobrar)****DESCRIPCIÓN**

Es una cuenta de valuación del activo (acreedora) que registra los valores que periódicamente se van acumulando, con cargo a la cuenta de resultados 4403 Provisiones - Cuentas por cobrar, con el fin de cubrir eventuales pérdidas de las cuentas que integran el grupo de cuentas por cobrar

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el monto de las partidas castigadas, debidamente autorizadas Por las reversiones de los saldos de las cuentas de resultados cuando se determine exceso en las provisiones	Por el valor de provisión determinada en la calificación de activos de riesgo Por los valores adicionales determinados en cualquier tiempo por la institución, auditorías Por el valor de las provisiones de intereses, inversiones y otros intereses, ganados y no recaudados después de ser exigibles.

ELEMENTO**ACTIVO****GRUPO**

PROPIEDADES Y EQUIPOS
CUENTAS
TERRENOS
EDIFICIOS
MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
OTROS
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)

DESCRIPCIÓN

Agrupar las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizados por la entidad, incluyendo construcciones y remodelaciones en curso, cuya característica es una vida útil relativamente larga y están sujetas a depreciaciones, excepto los terrenos, y biblioteca.

Los bienes con vida útil menor a un año y aquellos cuyo valor de adquisición no es significativo (de acuerdo a las políticas establecidas por la institución) pueden ser registrados como gastos en el ejercicio en que se adquieren.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el valor de adquisición incluidos gastos legales y de escrituras o por los desembolsos que efectúe la institución destinados a las construcciones, ampliaciones y remodelaciones de los edificios y locales para uso de la misma. 2. Por el valor de obras permanentes y mejoras que valoricen la propiedad.	1. Por el saldo en libros del inmueble enajenado. 2. Por el valor del bien por destrucción total o parcial ocasionada por un siniestro producido.

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

PROPIEDADES Y EQUIPO

CUENTAS

Terrenos

Edificios

DESCRIPCION

Son aquellos en que se hallan instaladas las oficinas de la entidad. Los gastos de mantenimiento de bienes raíces y muebles se debitarán a cuentas de resultados.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de adquisición incluidos gastos legales y de escrituras. Por reajustes al valor de mercado de los bienes inmuebles Por transferencia de la cuenta 1803 "Construcciones y remodelaciones en curso", una vez que se haya terminado la construcción o ampliación, es decir cuando la obra se halle en condiciones de ser utilizada por la institución.	Por el saldo en libros del inmueble enajenado. Por reajustes al valor de mercado de los bienes inmuebles.

ELEMENTO
ACTIVO
GRUPO
18 PROPIEDADES Y EQUIPO
CUENTAS
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de muebles, enseres y equipos adquiridos por la institución para ser utilizados por la misma y que están sujetos a un régimen de depreciación, con excepción de la biblioteca .

Se deberá llevar registros de inventarios permanentes clasificados por grupos homogéneos, según sus características físicas y de ubicación, debidamente valorados

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el valor de adquisición de los bienes.	1. Por el saldo en libros de los bienes enajenados. 2. Por el saldo en libros de los bienes que hubieren sido dados de baja por funcionarios autorizados de la entidad, en razón de su destrucción o deterioro.

ELEMENTO
ACTIVO
GRUPO
PROPIEDADES Y EQUIPO
CUENTAS
1899 (Depreciación acumulada)
SUBCUENTAS
189905 (Edificios)
189915 (Muebles y Enseres y Equipos de Oficina)
189920 (Equipos de computación)
189940 (Otros)

DESCRIPCIÓN

Esta cuenta registra los valores de las provisiones destinadas a cubrir la pérdida de valor de los activos fijos por efecto de desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento y obsolescencia técnica, con excepción de terrenos, biblioteca..

La depreciación se calculará a partir de la fecha en que entre a servicio el activo correspondiente y cesará cuando éste sea retirado de servicio, dejando un valor residual de un dólar para efectos de control.

La depreciación se calculará por el sistema de línea recta sobre el costo de adquisición,

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el valor de la depreciación acumulada del bien enajenado 2. Por el valor de la depreciación acumulada del bien dado de baja. 3. Por los ajustes que requiere la entidad, determinados por las auditorias	Por el valor de la acumulación mensual. Por los valores adicionales que requiere la entidad, determinados por las auditorias
DISPOSICIONES LEGALES: Decreto 2959 de 31 de diciembre de 1991. Ley de régimen tributario interno y su reglamento.	

ELEMENTO**1 ACTIVO****GRUPO****19 OTROS ACTIVOS****CUENTAS****1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS****1905 GASTOS DIFERIDOS****1906 MATERIALES MERCADERÍAS E INSUMOS****1990 OTROS****1999 (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)****DESCRIPCION**

En este grupo se registran los: Pagos anticipados, Gastos diferidos; Materiales, mercaderías e insumos, Transferencias internas entre las oficinas, sucursales, agencias de la entidad, Adicionalmente incluye las amortizaciones y provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos registrados en este grupo.

ELEMENTO**1 ACTIVO****GRUPO****OTROS ACTIVOS****CUENTAS****1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS****SUBCUENTAS****190405 Intereses****190410 Anticipos a terceros****190490 Otros****190499 (Amortizaciones de gastos anticipados)****DESCRIPCION**

Registra los desembolsos efectuadas por la entidad por el pago de servicios que serán recibidos en el futuro, los cuales se amortizarán durante el período en que sean recibidos o que se causen los costos o gastos.

Registra también,; los seguros durante la vigencia de la póliza; los arrendamientos durante el período prepago; y otros anticipos a terceros.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el valor de los gastos y pagos anticipados	1. Por el valor de las amortizaciones mensuales con cargo a la subcuenta 450605 "Gastos de operación - Amortizaciones - Gastos anticipados", cuando corresponda. 2. Por el valor de las amortizaciones mensuales de los pagos anticipados con cargo a la respectiva subcuenta de la cuenta 4503 "Gastos de operación - Servicios varios". 3. Por la cancelación de la partida respectiva cuando se ha recibido todo el servicio que fue prepago.

ELEMENTO**1 ACTIVO****GRUPO****OTROS ACTIVOS****CUENTAS**

1905 GASTOS DIFERIDOS**SUBCUENTAS**

- 190505 Gastos de constitución y organización**
- 190510 Gastos de instalación
- 190520 Programas de computación**
- 190525 Gastos de adecuación**
- 190590 Otras**
- 190599 (Amortización acumulada gastos diferidos)**

DESCRIPCION

Registra los desembolsos efectuados por la entidad para su constitución, organización e instalación. Adicionalmente registra los desembolsos efectuados por concepto de: gastos de adecuación, programas para computación (software), y otros.

El método de amortización será el de línea recta y se usará como período de amortización el tiempo estimado de recuperación del gasto efectuados, sin que éste pueda ser mayor a diez años.

La amortización de los gastos diferidos debe reconocerse a partir de la fecha en que contribuyan a la generación de ingresos, teniendo en cuenta el tiempo en que se espera se devengará.

DINÁMICA

DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por los gastos incurridos en la constitución, organización e instalación de la entidad, así como en los estudios y programas de computación	1. Por el valor de la alícuota mensual de la amortización correspondiente al valor registrado. 3. Por el castigo de los programas de computación y estudios que no estén en ejecución.
DISPOSICIONES LEGALES: Decreto 2959 de 31 de diciembre de 1991. Ley de régimen tributario interno y su reglamento.	

ELEMENTO**1 ACTIVO****GRUPO****19 OTROS ACTIVOS****CUENTAS****1906 MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS****SUBCUENTAS****190615 Proveduría****DESCRIPCION**

Se registra las mercaderías de cooperativas adquiridos por la entidad, que servirán para cumplir con ciertos servicios previstos en la Ley de Cooperativas.

En esta subcuenta se registran las existencias de papelería, útiles y otros efectos de la institución que serán utilizados en el futuro, en el desarrollo de sus actividades o que en algunos casos serán vendidos a los clientes.

En la cuenta proveeduría se incluye toda la papelería preimpresa, los útiles y materiales de oficina, chequeras, materiales de computación, materiales para servicios generales, especies valoradas para la venta de terceros o uso interno, etc.

Estos bienes se valúan al costo de adquisición y se van cargando a gastos a medida que se utilizan.

La institución debe llevar un adecuado control de las existencias de estos bienes y de los consumos mensuales, de manera que tanto el activo como los gastos, reflejen los valores reales.

Semestralmente deben efectuarse inventarios para verificar la existencia y retirar los que estén fuera de uso o dañados.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de las facturas en las adquisiciones efectuadas. Por el reingreso de materiales, mercaderías o útiles no utilizados.	Por el valor de los materiales y mercaderías que salen de las bodegas mediante órdenes de egreso debidamente autorizados. Por el valor de los materiales y mercaderías que se den de baja por destrucción o merma previo informe de auditoría interna. Por los faltantes de materiales o mercaderías establecidos en los inventarios físicos, faltantes que estarán a cargo del responsable de las bodegas Por el valor de la venta o utilización interna de las especies valoradas.
DISPOSICIONES LEGALES: Decreto 2959 de 31 de diciembre de 1991. Art. 70 de la Ley de Cooperativas Art. 200 del Reglamento de la Ley de Cooperativas	

ELEMENTO

1 ACTIVO

GRUPO

19 OTROS ACTIVOS

CUENTAS

OTROS

SUBCUENTAS

199005 Impuestos al valor agregado IVA

199010 Otros Impuestos

199025 Faltantes de Caja

199090 Varias

DESCRIPCION

Esta cuenta incluye otros activos que no se pueden registrar en las anteriores cuentas, así como:

Impuesto al Valor Agregado - IVA - Registra el impuesto pagado en la adquisición o nacionalización de equipos de computación y activos fijos producto de rentas que conforme a las normas legales vigentes no forman parte del costo de los activos adquiridos.

Anticipos del impuesto a la renta - Registra los valores cancelados por la Entidad como anticipo del impuesto a la renta establecido en la liquidación previa de la respectiva declaración del impuesto a la renta y complementarios correspondiente a un determinado año gravable

Las partidas que componen esta subcuenta se cancelan al efectuar la liquidación definitiva, del impuesto correspondiente.

Adicionalmente, en esta cuenta se registra los valores depositados por la entidad en garantía para la adquisición de bienes o servicios, como por ejemplo para utilización de servicio telefónico, energía eléctrica, agua potable, etc.

Se incluye además los faltantes de caja resultantes de los arqueos efectuados de las cajas.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor pagado por las instituciones por concepto de impuesto al valor agregado Por el valor del anticipo de impuestos pagado por las instituciones Por el valor del depósito entregado en garantía Por los faltantes de caja resultantes de los arqueos efectuados a la cuenta 1101	Por el valor que se transfiere a la 250590 – Otras contribuciones e impuestos Por la recuperación del depósito Por transferencia del bien importado a la correspondiente cuenta del activo, una vez que se nacionalice Por la venta de los excedentes de las mercaderías almacenadas Por el cobro o recuperación de los faltantes de caja

ELEMENTO

ACTIVO

GRUPO

19 OTROS ACTIVOS

CUENTAS

(PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS)

SUBCUENTAS

199990 (Provisión para otros activos)

DESCRIPCIÓN

Es una cuenta de valuación de activo (acreedora) que registra el monto de los valores que servirá para cubrir eventuales pérdidas provenientes del rubro indicado.

Estas provisiones se acumularán mensualmente con cargo a la subcuenta 4405 Provisiones - Otros activos.

La utilización de estas provisiones para el castigo de otros activos irre recuperables se hará de acuerdo con lo dispuesto en la ley.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el monto de las partidas castigadas, debidamente autorizadas. Por las reversiones de saldos a cuentas de resultados cuando se determine exceso en las provisiones.	Por la porción mensual de las provisiones determinadas por la entidad Por los valores adicionales que requiere la entidad, determinadas por las auditorías

ELEMENTO

2 PASIVO

DESCRIPCIÓN

Constituyen obligaciones presentes contraídas por la entidad, en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas la entidad debe desprenderse de recursos que en ciertos casos, incorporan beneficios económicos. No incluyen las obligaciones potenciales sujetas a hechos futuros inciertos, las cuales se registran en el elemento 6 Cuentas Contingentes.

Dichas obligaciones se originan en la captación de recursos del público en sus diferentes modalidades, préstamos recibidos de instituciones financieras. Comprende también obligaciones con el personal, socios, valores adeudados por la adquisición de bienes y el uso de servicios, por aportes para futura capitalización, provisiones y cuentas por pagar diversas. La cancelación de un pasivo actual puede llevarse a cabo mediante el pago de dinero, transferencia de otros activos, prestación de servicios, sustitución de ese pasivo por otra deuda o la conversión del pasivo en patrimonio neto.

Estos conceptos se encuentran agrupados por su naturaleza en obligaciones con el público, cuentas por pagar, obligaciones financieras, y otros pasivos.

ELEMENTO

PASIVO

GRUPO

21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

CUENTAS

DEPÓSITOS A LA VISTA

2103 DEPÓSITOS A PLAZO

2104

DESCRIPCION

Registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público mediante los diferentes mecanismos autorizados. Estas obligaciones consisten en custodiar y devolver el dinero recibido.

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

CUENTA

2101 DEPÓSITOS A LA VISTA

SUBCUENTA

210135 Depósitos de Ahorro

210150 Depósitos por confirmar

DESCRIPCION

Registra los recursos recibidos del público, exigibles en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario.

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

CUENTA

2101 DEPÓSITOS A LA VISTA

SUBCUENTA

210135 Depósitos de Ahorro

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los depósitos de ahorro confirmados recibidos por la institución, exigible mediante la presentación de la libreta de ahorros.

La entidad deberá mantener independiente un registro para control de aquellas cuentas que han sido inmovilizadas y cerradas.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de los retiros y notas de débito autorizadas por el ahorrista. Por la transferencia de una porción de los depósitos a la cuenta 3103 Capital social - Aportes de socios Por el valor de las notas de débito por la recaudación de gastos en la entidad.	Por el valor de los depósitos en efectivo. Por los depósitos en cheque transferidos de la subcuenta 210150 - Depósitos por confirmar, cuando se hayan efectivizado los fondos. Por el valor de los intereses pagados al cuenta ahorrista.

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

CUENTA

2101 DEPÓSITOS A LA VISTA

SUBCUENTAS

210150 Depósitos por confirmar

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los depósitos a la vista recibidos en cheques de otras plazas o del exterior que se remiten al cobro a través de remesas respectivamente, hasta su confirmación

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por la transferencia a las cuentas 210135 Depósitos de ahorro, por los cheques efectivizados..	Por los depósitos recibidos en cheques de otras plazas o del exterior que van a ser efectivizados a través de remesas.

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

21 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

CUENTA

2103 DEPOSITOS A PLAZO

SUBCUENTA

210305 De 1 a 30 días

210310 De 31 a 90 días

210315 De 91 a 180 días

DESCRIPCIÓN

En esta cuenta se registrarán las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de los depósitos a plazo fijo exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenido por las partes. Pueden instrumentarse, a la orden o al portador y pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor retirado a su vencimiento .Por la transferencia entre subcuentas, conforme transcurre el plazo remanente de las captaciones.	1. Por el valor de la recepción de los depósitos en efectivo o confirmados. 2. Por los depósitos recibidos por transferencias.

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

25 CUENTAS POR PAGAR

CUENTAS

Intereses por Pagar

2503 Obligaciones Patronales

- 2504 Retenciones
- 2505 Contribuciones Impuestos y multas
- 2506 Proveedores
- 2590 Cuentas por Pagar Varias

DESCRIPCIÓN

Registra los importes causados y pendientes de pago por concepto de intereses, obligaciones con el personal, con el Fisco, beneficiarios de impuestos, aportes retenidos, contribuciones, impuestos, multas y obligaciones con proveedores.

Por su carácter transitorio, estas cuentas deberán liquidarse en el menor tiempo posible, que en ningún caso será superior de 90 días.

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

25 CUENTAS POR PAGAR

CUENTA

2501 INTERESES POR PAGAR

SUBCUENTAS

- 250105 Depósitos a la vista
- 250115 Depósitos a Plazo
- 250190 Otros

DESCRIPCION

Registra el valor de los intereses causados pendientes de pago, que deben ser satisfechos al vencimiento de las obligaciones o de las respectivas cuotas. La provisión de los intereses se realizará de manera diaria. Los créditos a esta cuenta se efectuarán con débito simultáneo a cuentas de resultados deudoras.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de los intereses pagados o capitalizados	Por el valor de los intereses devengados.

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

25 CUENTAS POR PAGAR

CUENTA

2503 OBLIGACIONES PATRONALES

SUBCUENTAS

- 250305 Remuneraciones
- 250310 Beneficios Sociales
- 250315 Aportes al IESS
- 250320 Fondos de Reserva IESS

DESCRIPCION

Registra las obligaciones de la entidad con sus empleados por concepto de remuneraciones, beneficios sociales, aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, fondo de reserva, participación de utilidades, originadas en sus relaciones laborales

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el pago de las obligaciones pendientes a los beneficiarios.	1. Por el valor de las obligaciones laborales pendientes de pago.

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

25 CUENTAS POR PAGAR

CUENTA

2504 RETENCIONES

SUBCUENTAS

250405 Retenciones Fiscales

250490 Otras Retenciones

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones de la entidad a favor de terceros, originadas en su calidad de agente de retención

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el pago al beneficiario	Por el valor de las retenciones efectuadas

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

25 CUENTAS POR PAGAR

CUENTA

2505 CONTRIBUCIONES IMPUESTOS Y MULTAS

SUBCUENTAS

250505 Impuesto a la Renta

250510 Multas

250590 Otras contribuciones e impuestos

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones de la entidad por concepto de impuesto a la renta, multas y otras contribuciones e impuestos.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor pagado al beneficiario.	Por el valor de las comisiones, impuestos y multas causados.

ELEMENTO

2 PASIVO

GRUPO

25 CUENTAS POR PAGAR

CUENTA

PROVEEDORES

DESCRIPCIÓN

Registra las obligaciones de la entidad con respecto a terceros, por la compra de bienes o servicios recibidos.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por la cancelación de los valores adeudados.	Por el valor de los servicios recibidos o de los bienes comprados.

ELEMENTO**2 PASIVO****GRUPO****25 CUENTAS POR PAGAR****CUENTA****2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS****SUBCUENTA****259015 Cheques girados y no cobrados****259090 Otras cuentas por pagar****DESCRIPCIÓN**

Registra el valor de los cheques girados para el pago de obligaciones y que no hubieren sido presentados para su cobro.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por transferencia a la cuenta del Instituto Nacional del Niño y la Familia.	Por el valor de los cheques girados y que no hubieren sido presentados para su pago dentro de los trece meses posteriores a la fecha de su emisión. Por el valor de otras cuentas por pagar
DISPOSICIONES LEGALES: Ley de Cheques y su Reglamento Art. 58	

ELEMENTO**2 PASIVO****GRUPO****29 OTROS PASIVOS****CUENTA****2990 OTROS****SUBCUENTAS****299005 Sobrantes de Caja****299090 Varios****DESCRIPCIÓN**

Registra el valor de los sobrantes que se produzcan al cierre de las cajas.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
	Por el valor de los sobrantes de caja. Por el valor de otros pasivos que no pueden ser clasificados en otras cuentas.

ELEMENTO**3 PATRIMONIO****DESCRIPCIÓN**

Agrupar las cuentas que registran los aportes de los socios, las reservas, otros aportes patrimoniales, superávit por valuaciones y resultados acumulados o del ejercicio. . Su importe se determina entre la diferencia entre el activo y el pasivo.

ELEMENTO**3 PATRIMONIO****GRUPO****31 CAPITAL SOCIAL****CUENTAS****3103 APORTE DE SOCIOS****DESCRIPCION**

Registra el valor de los certificados de aportación suscritos y pagados.. Adicionalmente registrará el valor de las acciones o certificados de aportación que se originen por la capitalización de reservas, utilidades y excedentes.

ELEMENTO**3 PATRIMONIO****GRUPO****31 CAPITAL SOCIAL****CUENTA****3103 APORTE DE SOCIOS****SUBCUENTAS****310305 Comunes****310310 Obligatorias****DESCRIPCIÓN**

Las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público registrarán en la subcuenta 310305 "Comunes" los certificados de aportación que pueden ser retirados en cualquier tiempo y que no forman parte del patrimonio técnico constituido.

En la subcuenta 310310 "Obligatorias" registran los certificados de aportación obligatorios que sean entregados por los socios al momento de la constitución de una cooperativa; los que la asamblea general de socios establezca;. Los aportes que estos certificados representan serán entregados a los socios al momento de la liquidación de la cooperativa. Estos certificados podrán ser transferibles total o parcialmente a quienes reúnan los requisitos para ser socios, previa notificación a la gerencia general, la cual deberá llevar un registro actualizado de los mismos.

En ningún caso se autorizará la redención del certificado de aportación obligatorio para la cancelación de cuotas pendientes de las operaciones activas de los socios.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por reducción de los certificados de aportación comunes de los socios.	1. Por las entregas de efectivo de los socios por certificados de aportación comunes. 2. Por las entregas de efectivo de los socios por certificados de aportación obligatorios. 3. Por el incremento de los aportes con excedentes.

ELEMENTO**3 PATRIMONIO****GRUPO****33 RESERVAS****CUENTAS****3301 LEGALES****3303 ESPECIALES****3305 REVALORIZACION DEL PATRIMONIO**

3310 POR RESULTADOS NO OPERATIVOS**DESCRIPCION**

Registra los valores que por decisión de la Asamblea General de Socios de acuerdo con sus estatutos o por disposición legal se han apropiado de las utilidades operativas líquidas con el objeto de incrementar el patrimonio, constituir reservas de carácter especial o facultativas, o con fines específicos.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por la capitalización de las reservas facultativas, legales y generales de acuerdo con las normas expedidas sobre la materia. 2. Por la compensación, a nivel de cuentas patrimoniales de las pérdidas del ejercicio o de ejercicios anteriores . 3. La cuenta 3305 Reservas - Revalorización del patrimonio, se debitará por la devolución a los socios, en caso de liquidación de la entidad.	1. Por los valores segregados de las utilidades operativas líquidas o excedentes netos de conformidad con disposiciones legales, estatutarias, por acuerdo de los accionistas o por disposición de la autoridad competente. 2. La reserva por resultados no operativos se constituirá con las utilidades obtenidas de los resultados no operativos netos cuando existan utilidades operativas, y con el saldo remanente luego de absorber las pérdidas operativas.
DISPOSICIONES LEGALES:	
D.E. No. 354 de 28-07-2005	

ELEMENTO

3 PATRIMONIO

GRUPO

34 OTROS APORTES PATRIMONIALES

CUENTA

3402 DONACIONES

SUBCUENTAS

340205 En efectivo

340210 En Bienes

DESCRIPCION

Registra las donaciones que por cualquier naturaleza reciba la institución, las que se registrarán como una cuenta patrimonial al momento en que sean realmente ingresadas a la entidad.

Se contabilizan también las subvenciones, legados y herencias mencionadas en la letra d) del artículo 50 de la Ley de Cooperativas.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por los traspasos al capital social, en el caso de las donaciones recibidas en efectivo	1. Por el valor en efectivo de las donaciones que reciban la institución. 2. Por el valor de las subvenciones, legados y herencias que reciba la cooperativa

ELEMENTO

3 PATRIMONIO

GRUPO

36 RESULTADOS**CUENTAS****3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS****3602 (PERDIDAS ACUMULADAS)****3603 UTILIDAD DEL EJERCICIO****3604 (PÉRDIDA DEL EJERCICIO)****DESCRIPCIÓN**

Registra el remanente de las utilidades o excedentes no distribuidas o las pérdidas no resarcidas de ejercicios anteriores y las utilidades o excedentes netos o pérdida al cierre del ejercicio

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el monto de las reservas legales, facultativas y para readquisición de acciones declaradas por la Asamblea General de Socios.con abono a las cuentas 3301 Reservas - Legales, Por la distribución de utilidades o excedentes, por acuerdo de los socios. Por la absorción del saldo de pérdidas acumuladas. Hacer referencia como base legal a lo dispuesto en el numeral 8, del artículo 10 y al primer inciso del artículo 11 de la Ley de Régimen Tributario Interno.	Por el importe de las utilidades o excedentes operativos netos que se encuentran a disposición de los socios.

ELEMENTO**3 PATRIMONIO****GRUPO****36 RESULTADOS****CUENTA****3602 PERDIDAS ACUMULADAS****DESCRIPCION**

Registra las pérdidas operativas y no operativas no resarcidas de ejercicios anteriores.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el importe de la pérdida neta del ejercicio anterior, no enjugadas.	Por la absorción del saldo de pérdidas acumuladas con cargo a Utilidades acumuladas, Utilidad del ejercicio, a Reserva - Revalorización del patrimonio o a Reservas.

ELEMENTO**3 PATRIMONIO****GRUPO****36 RESULTADOS****CUENTA****UTILIDAD DEL EJERCICIO**

DESCRIPCION

Registra la utilidad o excedente operativo que obtenga la institución al cierre del ejercicio, y se ponga a disposición de los socios, la que será transferida el primer día laborable del siguiente ejercicio económico a las cuentas 3601 "Utilidades o excedentes acumulados", una vez efectuadas las deducciones establecidas en disposiciones legales.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
<p>Por la transferencia a reserva legal del 10 por ciento de las utilidades operativas netas a disposición de los accionistas o socios, hasta cuando ésta sea igual al 50 por ciento del capital pagado.</p> <p>Por transferencia del saldo de las utilidades operativas netas del ejercicio a la subcuenta 3601 Utilidades o excedentes acumulados, el primer día laborable del ejercicio</p>	<p>Por las utilidades o excedentes operativos netos que obtenga la entidad al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los socios.</p>

ELEMENTO**3 PATRIMONIO****GRUPO****36 RESULTADOS****CUENTA****PERDIDAS DEL EJERCICIO****DESCRIPCION**

Registra la pérdida operativa y no operativa que obtenga la institución al cierre del ejercicio, y se ponga a disposición de los socios, la que será transferida el primer día laborable del siguiente ejercicio económico a la cuenta 3602 Pérdidas acumuladas

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
<p>Por las pérdidas operativas y no operativas que obtenga la entidad al cierre del ejercicio económico y que queden a disposición de los socios.</p>	<p>Por transferencia de las pérdidas operativas y no operativas del ejercicio a la cuenta 3602 Pérdidas acumuladas el primer día laborable del ejercicio económico.</p>

ELEMENTO**4 GASTOS****DESCRIPCIÓN**

Registra los intereses causados, las comisiones causadas, pérdidas financieras, provisiones, gastos de operación, otras pérdidas operacionales, otros gastos y pérdidas y los impuestos y participación a empleados incurridos en el desenvolvimiento de sus actividades específicas en un ejercicio financiero determinado.

Los egresos se registrarán a medida que se realicen o se devenguen.

Las cuentas de resultados deudoras se liquidarán al final del ejercicio económico con débito a la cuenta Utilidad o Pérdida del ejercicio, según corresponda.

Por su naturaleza estas cuentas mantienen saldos deudores.

Los saldos de las cuentas que integran este elemento se llevarán únicamente en moneda de uso local.

ELEMENTO**4 GASTOS****GRUPO****41 INTERESES CAUSADOS****CUENTAS****OBLIGACIONES CON EL PUBLICO****DESCRIPCIÓN**

Registra el valor de los intereses causados en que incurre la entidad por el uso de los recursos recibidos del público bajo las distintas modalidades, y otros intereses.

ELEMENTO**4 GASTOS****GRUPO****41 INTERESES CAUSADOS****CUENTA****4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO****SUBCUENTAS****410115 Depósitos de Ahorro****410130 Depósitos a Plazo****410190 Otros****Presentación: Gastos financieros****DESCRIPCIÓN**

Registra el valor de los intereses en que incurre la entidad por el uso de recursos recibidos del público bajo la modalidad de depósitos a la vista, depósitos a plazo, y otros.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el importe de los intereses devengados que se acreditan a las subcuentas 250105 Intereses por pagar - Depósitos a la vista, 250110 Intereses por pagar, 250115 Intereses por pagar - Depósitos a plazo, y 250190 Intereses por pagar - Otros.	Por ajustes de provisiones efectuadas en exceso. Por cierre del ejercicio.

ELEMENTO**4 GASTOS****GRUPO****44 PROVISIONES****CUENTAS****4401 INVERSIONES****4402 CARTERA DE CREDITO****4403 CUENTAS POR COBRAR****4405 OTROS ACTIVOS****DESCRIPCIÓN**

Este grupo registra los valores provisionados por la Institución para la protección de sus activos. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades de la institución, al amparo de las disposiciones contenidas en el Reglamento para evaluación y calificación de los activos de riesgo y constitución de provisiones.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por la provisión calculada sobre el valor del activo, con abono a las correspondientes cuentas de valuación. 2. Por el valor de las provisiones de intereses de, inversiones y otros intereses, ganados y no recaudados después de ser exigibles.	1. Por el ajuste de las provisiones realizadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio.
DISPOSICIONES LEGALES: Ley de Régimen Tributario Interno Reglamento general de aplicación del impuesto a la renta	

ELEMENTO

4 GASTOS

GRUPO

45 GASTOS DE OPERACION

CUENTAS

4501 GASTOS DE PERSONAL

4502 HONORARIOS

4503 SERVICIOS VARIOS

4504 IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS

4505 DEPRECIACIONES

4506 AMORTIZACIONES

4507 OTROS GASTOS

DESCRIPCION

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes y el reglamento interno de la entidad, los egresos incurridos por la percepción de servicios de terceros, pago de impuestos, cuotas, contribuciones, multas y los cargos por depreciaciones de activos fijos, amortizaciones de gastos diferidos y egresos diversos.

ELEMENTO

4 GASTOS

GRUPO

45 GASTOS DE OPERACION

CUENTA

4501 GASTOS DE PERSONAL

SUBCUENTAS

450105 Remuneraciones mensuales

450110 Beneficios sociales

450115 Gastos de representación y responsabilidad

450120 Aportes al IESS

450125 Impuesto a la Renta del Personal

450135 Fondos de Reserva IESS

450190 Otro

DESCRIPCIÓN

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como por las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva y sueldos.

El Art. 94 de la Ley para la Transformación Económica del Ecuador establece la unificación salarial, Los Gastos de representación, y responsabilidad

La cuenta 450190 Gastos de Personal - Otros registra los gastos incurridos por la institución por concepto de: horas extras, subsidios, recompensas, gratificaciones, comisiones, subrogaciones y gastos ocasionales

pagados como beneficios adicionales al personal de la institución, así como los incurridos en el cumplimiento de sus labores, así por ejemplo: servicios ocasionales, capacitación, viáticos, movilización, asistencia médica, refrigerio, uniformes, atenciones, comisariato, indemnizaciones, entre otros. Todos los valores eventuales que se designen para el personal en función de sus actividades deberán ser debidamente reglamentados.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el monto de los valores pagados al personal. Por la constitución de provisiones.	Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso. Por cierre del ejercicio.
DISPOSICIONES LEGALES: Art. 94 Ley para la Transformación Económica del Ecuador	

ELEMENTO

4 GASTOS

GRUPO

45 GASTOS DE OPERACION

CUENTA

4502 HONORARIOS

SUBCUENTAS

450205 Directores

450210 Honorarios profesionales

DESCRIPCIÓN

Registra las remuneraciones que perciben los miembros del directorio que por su función no tienen relación de dependencia con la entidad; el pago de los valores que éstos perciben deben estar debidamente reglamentado y autorizado por el órgano competente.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de los honorarios pagados.	Por cierre del ejercicio.

ELEMENTO

4 GASTOS

GRUPO

45 GASTOS DE OPERACION

CUENTA

4503 SERVICIOS VARIOS

SUBCUENTAS

450305 movilización fletes y embalajes

450310 servicios de guardianía

450315 publicidad y propaganda

450320 servicios básicos

450325 seguros

450330 arrendamientos

450390 otros servicios

DESCRIPCIÓN

Registra los gastos incurridos por la entidad, por la percepción de servicios varios

La cuenta de movilización, fletes y embalajes registra los valores por gastos de viaje, fletes y embalajes y movilización de productos.

En la cuenta de servicios básicos se registrarán todos los pagos de energía eléctrica, agua potable y comunicaciones.

La cuenta de otros servicios registra los gastos operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el pago de los servicios recibidos. Por el valor devengado de los seguros, publicidad y propaganda pagados por anticipado.	Por cierre del ejercicio.

ELEMENTO

4 GASTOS

GRUPO

45 GASTOS DE OPERACION

CUENTA

4504 IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS

SUBCUENTAS

450405 Impuestos fiscales

450410 Impuestos municipales

450430 Multas y otras sanciones

450490 Impuestos y aportes para otras Instituciones

DESCRIPCIÓN

Registra los pagos y provisiones realizadas por concepto de impuestos fiscales, diferentes del impuesto a la renta, municipales así como también las cuotas a la FECOAC, multas y otras sanciones impuestas por las autoridades, fiscal, municipal u otras

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por los pagos realizados. 2. Por el pago mensual de los aportes a la FECOAC. 4. Por la porción mensual de los impuestos pagados por anticipado. 5. Por las provisiones para pago de contribuciones, cuotas o aportes a otras instituciones. 6. Por el valor provisionado de los impuestos. 7. Por el valor de multas y sanciones.	1. Por ajuste de provisiones realizadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio.

ELEMENTO

4 GASTOS

GRUPO

45 GASTOS DE OPERACION

CUENTAS

4505 DEPRECIACIONES

SUBCUENTAS

450515 Edificios

450525 Muebles y enseres y equipos de oficina

450530 Equipos de computación

450590 Otros

DESCRIPCIÓN

Registra la pérdida de valor estimado por el desgaste, uso, deficiencias producidas por su utilización, funcionamiento, obsolescencia técnica y el tiempo a que están sujetos los bienes de la institución.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el valor de la cuota mensual de la depreciación calculada sobre el valor de los bienes arrendados, bienes no utilizados por la institución y propiedades y equipo, con abono a la subcuenta de valuación respectiva del activo.	Por reversión de las cuotas de depreciaciones excesivas o indebidamente realizadas. Por cierre del ejercicio.
DISPOSICIONES LEGALES: Decreto 2959 de 31 de diciembre de 1991	

ELEMENTO

4 GASTOS

GRUPO

45 GASTOS DE OPERACIÓN

CUENTAS

4506 AMORTIZACIONES

SUBCUENTAS

450605 Gastos anticipados

450610 Gastos de constitución y organización

450615 Gastos de Instalación

450625 Programas de computación

450630 Gastos de adecuación

DESCRIPCION

Registra la porción de los gastos diferidos imputables a los resultados de la institución cada mes, de acuerdo con los coeficientes señalados en las letras b) y c) del numeral 5 del artículo 5 del Reglamento general de aplicación del impuesto a la renta y numeral 7 del artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno, que contiene las normas contables para el registro de las inversiones en acciones

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el valor mensual de la amortización calculada sobre los gastos diferidos con abono a la subcuenta analítica 190599 Gastos diferidos - (Amortización acumulada gastos diferidos).	1. Por la reversión de las amortizaciones excesivas o indebidamente realizadas. 2. Por cierre del ejercicio.

ELEMENTO

4 GASTOS

GRUPO

45 GASTOS DE OPERACIÓN

CUENTA

4507 OTROS GASTOS

SUBCUENTA

450705 Suministros diversos

450710 Donaciones

450715 Mantenimiento y Reparación

450790 Otros**DESCRIPCIÓN**

Registra todos aquellos gastos de operación no clasificados en las cuentas anteriores del grupo, tales como gastos ocasionados por concepto de suministros diversos, donaciones, mantenimiento y reparaciones, entre otras.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por los pagos realizados. Por la porción mensual de los otros gastos pagados por anticipado.	Por cierre del ejercicio.

ELEMENTO**4 GASTOS****GRUPO****47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS****CUENTAS****4701 PERDIDA EN VENTA DE BIENES****4790 OTROS**

Presentación: Gastos no operacionales

DESCRIPCIÓN

Constituyen las pérdidas obtenidas por circunstancias ajenas al giro normal de los negocios o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad, han influido en los activos de la entidad.

Registra las pérdidas generadas en la venta de bienes, y reconocidos como ingresos en ejercicios anteriores y que pasan a situación de vencidos en el presente ejercicio.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por la diferencia entre el precio de venta y el saldo del bien vendido. Por la pérdida en que incurra la entidad por efecto del proceso de enajenación de las inversiones en acciones y participaciones.	Por la recuperación efectiva de los intereses debitados a esta cuenta en el ejercicio en curso. Por cierre del ejercicio.

ELEMENTO**4 GASTOS****GRUPO****48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES A EMPLEADOS****CUENTAS****4805 IMPUESTOS PARA EL INNFA****4810 PARTICIPACIONES A EMPLEADOS****4815 IMPUESTO A LA RENTA****4890 OTROS****DESCRIPCIÓN**

En esta cuenta se registran los impuestos para el Instituto Nacional del Niño y la Familia, impuesto a la renta y el pago de participación a empleados.

Participación a empleados – El empleador o entidad reconocerá en beneficio de sus trabajadores el quince por ciento (15%) de las utilidades líquidas. Este porcentaje se distribuirá así:

El diez por ciento (10%) se dividirá para los empleados de la entidad, sin consideración a las remuneraciones recibidas por cada uno de ellos durante el año correspondiente al reparto y será entregado directamente al empleado.

El cinco por ciento (5%) restante será entregado directamente a los empleados de la empresa, en proporción a sus cargas familiares, entendiéndose por éstas al cónyuge, los hijos menores de dieciocho años y los hijos minusválidos de cualquier edad.

Los trabajadores que percibieren sobresueldos o gratificaciones cuyo monto fuere igual o excediere al porcentaje que se fija, no tendrán derecho a participar en el reparto individual de las utilidades.

Impuesto a la renta - Este impuesto se obtendrá de deducir el valor correspondiente a la participación laboral de las utilidades del ejercicio y sobre esta base imponible se calculará el porcentaje que establece la Ley de Régimen Tributario Interno.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por las provisiones efectuadas para el pago del impuesto a la renta, impuesto para el INNFA o participación a empleados.	1. Por el ajuste de provisiones realizadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio.
DISPOSICIONES LEGALES: Ley 92 - Ley de Creación de Fondos para el Desarrollo de la Infancia Art. 2, literal f Ley de Régimen Tributario Interno Código de Trabajo	

**ELEMENTO
5 INGRESOS**

DESCRIPCIÓN

Registra los ingresos financieros, operativos y no operativos tanto ordinarios como extraordinarios generados en el desenvolvimiento de las actividades de la institución en un período económico determinado.

Los ingresos se registran a medida que se realizan o se devengan sin considerar la fecha y forma de recepción del efectivo.

Las cuentas de resultados acreedoras se liquidarán al final del ejercicio económico con crédito a la cuenta Utilidad o Pérdida del ejercicio, según corresponda.

Por su naturaleza estas cuentas mantienen saldos acreedores.

**ELEMENTO
5 INGRESOS**

**GRUPO
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS**

Presentación: Ingresos financieros

DESCRIPCIÓN

Registra los ingresos generados por los recursos colocados bajo la modalidad de cartera de créditos

**ELEMENTO
5 INGRESOS**

**GRUPO
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS**

CUENTAS**5101 DEPOSITOS****SUBCUENTAS****510110 Depósitos en bancos y otras instituciones financieras****Presentación: Ingresos financieros****DESCRIPCIÓN**

Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido por los depósitos efectuados por la institución en bancos y otras instituciones financieras,

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por cierre del ejercicio.	Por el valor de los intereses que han sido acreditados a la institución por los bancos y otras instituciones financieras.

ELEMENTO**5 INGRESOS****GRUPO****51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS****CUENTA****5104 INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS****SUBCUENTA****510405 CREDITOS SOBREFIRMAS****510410 CREDITOS HIPOTECARIOS****510430 DE MORA****Presentación: Ingresos financieros****DESCRIPCIÓN**

Registra los intereses ganados por las instituciones financieras, provenientes de las operaciones de crédito concedidas en sus diversas modalidades.

Adicionalmente, registra los intereses cobrados por mora,

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
<ol style="list-style-type: none"> 1. Por el valor de los ajustes. 2. Por el valor de la reversión de los intereses ganados y no recaudados luego del plazo determinado en la normativa legal vigente, de ser exigibles. 3. Por cierre del ejercicio. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Por el valor de los intereses devengados que se debitan a la cuenta 1603 Intereses por cobrar de cartera de créditos 2. Por la porción mensual de los intereses cobrados

ELEMENTO**5 INGRESOS****GRUPO****54 INGRESOS POR SERVICIOS****CUENTAS****5405 SERVICIOS COOPERATIVOS****5490 OTROS SERVICIOS****Presentación: Ingresos operacionales**

DESCRIPCIÓN

Comprende los ingresos que percibe la entidad por concepto de servicios prestados con sujeción a los contratos pertinentes.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por cierre del ejercicio.	Por el valor de los ingresos en la negociación de bienes y servicios prestados.

ELEMENTO**5 INGRESOS****GRUPO****55 OTROS INGRESOS OPERACIONALES****CUENTAS****OTROS****DESCRIPCIÓN**

En este grupo se contabilizarán los ingresos provenientes de otras actividades operacionales de la entidad que no pueden ser ubicadas en otro grupo específico.

Registra también los dividendos en efectivo recibidos por la institución como producto de su participación en el capital social de las cooperativas de ahorro y crédito.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por cierre del ejercicio.	1 Por el valor de los dividendos en efectivo ganados en cada ejercicio económico en las cooperativas en las cuales la institución mantenga certificados de aportación.

ELEMENTO**5 INGRESOS****GRUPO****56 OTROS INGRESOS****CUENTAS****5601 UTILIDAD EN VENTA DE BIENES****5604 RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS****5690 OTROS****Presentación: Ingresos no operacionales****DESCRIPCIÓN**

Constituyen los ingresos obtenidos por circunstancias ajenas al giro normal del negocio o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad, han influido en los activos de la entidad.

Registra también el ingreso neto obtenido por la recuperación de los activos castigados o amortizados totalmente, luego de deducir los egresos efectuados y la reversión de provisiones y depreciaciones efectuadas en exceso para la protección de activos, al igual que el reintegro de impuestos pagados en exceso y multas devueltas, cuando éstas corresponden a ejercicios anteriores

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por cierre del ejercicio.	1. Por el valor de las recuperaciones de activos castigados. 2. Por el reintegro de impuestos pagados en exceso y multas devueltas. 3. Por la reversión de provisiones excesivas o indebidas, con cargo a las correspondientes cuentas de provisión de activos.

ELEMENTO

5 INGRESOS

GRUPO

PERDIDAS Y GANACIAS

DESCRIPCION

Este grupo de cuentas registra los saldos de las cuentas de resultados deudoras y acreedoras, para el cierre del ejercicio económico, a fin de determinar la utilidad o pérdida bruta, por lo tanto su saldo podrá ser deudor o acreedor, según el resultado.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por el importe de los saldos deudores que se acrediten en las cuentas del elemento 4. Por el importe de la ganancia o utilidad bruta que resulte al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta 3603 "Utilidad del ejercicio".	Por el importe de los saldos acreedores que se debiten en las cuentas del elemento 5. Por el importe de la pérdida bruta que resulte al cierre del ejercicio, con abono a la cuenta 3604 "Pérdida del ejercicio".

ELEMENTO

6 CONTINGENTES

CUENTA

61 DEUDORAS

62 DEUDORAS POR CONTRA

63 ACREEDORAS POR CONTRA

64 ACREEDORAS

DESCRIPCIÓN

Las cuentas contingentes registran condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo y en que se incurra en un pasivo. Los eventos contingentes pueden afectar significativamente la estructura financiera de la entidad y su no revelación, conducen a la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad.

Registra aquellas operaciones mediante las cuales la Entidad adquiere o asume una obligación cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros probables

ELEMENTO

6 CONTINGENTES

GRUPO

62 DEUDORAS POR CONTRA

CUENTA
OTRAS CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

DESCRIPCION

Registra la contrapartida acreedora de las cuentas contingentes deudoras.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por la cancelación de las operaciones.	Por la contrapartida de las cuentas contingentes deudoras.

ELEMENTO

6 CONTINGENTES

GRUPO

63 ACREEDORAS POR CONTRA

CUENTA

6301 AVALES

6302 FIANZAS Y GARANTIAS

6303 CARTAS DE CREDITO

DESCRIPCION

En este grupo de cuentas se registran aquellas operaciones mediante las cuales la entidad adquiere riesgos crediticios, compromisos futuros, líneas de crédito no utilizadas, que dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros, afectando a la situación económica financiera de la entidad.

Registra la contrapartida deudora de las operaciones contingentes acreedoras.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por la contrapartida de las cuentas contingentes acreedoras	

ELEMENTO

6 CONTINGENTES

GRUPO

64 ACREEDORAS

CUENTA

AVALES

DESCRIPCIÓN

Se registran los avales comunes emitidos por la institución con el propósito de respaldar obligaciones contraídas por los clientes frente a terceros.

Adicionalmente en esta cuenta se registrará el monto de los intereses y comisiones pagaderos al vencimiento de la obligación principal, que le correspondería satisfacer a la institución en el caso de que no lo hiciera el deudor.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
Por la expiración o extinción de la responsabilidad de la entidad a la cancelación o vencimiento del aval.	Por el valor nominal de los documentos de crédito avalados.
Por el valor acumulado de intereses devengados de a la fecha de cancelación por parte del deudor principal o de la entidad.	Por el valor mensual devengado de intereses a favor de los bancos e instituciones financieras acreedoras, calculado a la tasa de interés contratada.

ELEMENTO**7 CUENTAS DE ORDEN****GRUPO****71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS****CUENTAS****7103 ACTIVOS CASTIGADOS****7107 CARTAS DE CREDITO Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL****7190 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS****DESCRIPCIÓN**

Registra las operaciones que no inciden ni en la situación financiera ni en los resultados de la institución financiera durante el periodo.

ELEMENTO**7 CUENTAS DE ORDEN****GRUPO****71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS****CUENTA****7103 ACTIVOS CASTIGADOS****SUBCUENTA****710310 Cartera de créditos****710320 Cuentas por cobrar****710330 Otros Activos****DESCRIPCIÓN**

Registra los activos castigados por la entidad, así como aquellos que por haber permanecido vencidos han sido calificados de incobrables y de acuerdo a lo establecido en las disposiciones legales vigentes se castigan, previa notificación a la FECOAC..

Cuando se declara la prescripción de la acción judicial, deben incinerarse los documentos con la presencia de un delegado de la FECOAC, dejando un detalle en actas de los valores incinerados.

DINÁMICA

DÉBITOS	CRÉDITOS
1. Por el importe de los activos castigados.	1. Por la recuperación del valor de los activos castigados. 2. Por el monto de los documentos y accesorios que de conformidad con las disposiciones legales haya prescrito su acción judicial.

ELEMENTO**7 CUENTAS DE ORDEN****GRUPO****71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS****CUENTA****7107 CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL****SUBCUENTAS****710705 Sobre Firmas****710710 Hipotecarios****710735 Cuentas por Cobrar****710790 Otros Activos**

DESCRIPCIÓN

Registra el valor de los diferentes tipos de créditos, dividendos o cuotas de préstamos, así como, los documentos de cuentas por cobrar y otros activos no cubiertos en la fecha de exigibilidad, que hayan sido entregados para la cobranza por vía judicial. En este grupo de cuentas se incluirá el monto total de los créditos clasificados de acuerdo con su destino original.

DINÁMICA	
DÉBITOS	CRÉDITOS
<p>1. Por los valores de las inversiones, préstamos, cuentas por cobrar y otros activos entregados para iniciar la demanda judicial.</p>	<p>Por abono o cancelación por parte del cliente. Por suspensión del proceso judicial, por acuerdo entre las partes. Por el monto de los documentos y accesorios que de conformidad con las disposiciones legales haya prescrito su acción judicial.</p>

ELEMENTO

7 CUENTAS DE ORDEN

GRUPO

72 DEUDORAS POR CONTRA

CUENTA

7203 ACTIVOS CASTIGADOS

7207 CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL

7290 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

DESCRIPCIÓN

Registra la contrapartida acreedora de las cuentas de orden deudoras.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

ENTREVISTA REALIZADA A MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, VIGILANCIA, GERENTE Y CONTADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"

OBJETIVO Establecer las principales fortalezas y debilidades existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Universidad Técnica de Cotopaxi"

INSTRUCTIVO

Sírvase contestar de manera clara y ecuánime las siguientes interrogantes.

1. ¿Qué función desempeña en la cooperativa de ahorro y crédito Universidad Técnica de Cotopaxi?

2. Cuáles son las principales fortalezas y debilidades de la cooperativa de ahorro y crédito universidad técnica de Cotopaxi?

3. ¿Se planifican los procesos operativos y financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi?

4. Considera que el Sistema Contable que actualmente maneja la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi es confiable.

5. En los años de existencia de la cooperativa se ha realizado auditoría a los estados financieros de la institución?

6. El presupuesto de la Institución cubre la demanda de créditos?

7. La institución cumple al día con los requerimientos que exige el Sistema de Rentas Internas SRI?

8. La Cooperativa cuenta con el espacio físico y seguridad para el Departamento de Contabilidad?

9. Se presentan con puntualidad mensualmente los estados financieros de la cooperativa?

GRACIAS POR SU GENTILEZA

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
ENTREVISTA REALIZADA A EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO "UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI"
OBJETIVO: Conocer el grado de confianza que ofrece el sistema contable de la Cooperativa
Universidad Técnica de Cotopaxi

INSTRUCTIVO.

Conteste SI o NO a las siguientes preguntas:

1. ¿Considera usted que la contabilidad es fundamental para el adelanto de las instituciones?
SI () NO ()
2. ¿Cree usted que un sistema de contabilidad financiero permite optimizar los recursos en una institución?
SI () NO ()
3. ¿Cree usted que es necesario implementar un sistema de Contabilidad Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad Técnica de Cotopaxi.
4. ¿Las transacciones que se generan diariamente en la cooperativa son respaldadas debidamente con la documentación soporte?
SI () NO ()
5. ¿Se maneja un fondo fijo de caja chica para gastos menores?
SI () NO ()
6. ¿La cooperativa tiene un fondo de cambio para iniciar diariamente sus operaciones?
SI () NO (x)
7. ¿Se realizan depósitos diarios de la recaudación obtenida en la cooperativa?
SI () NO (x)
8. ¿La información financiera contable es presentada mensualmente?
SI () NO ()
9. ¿Cree usted que la aplicación de un sistema contable financiero ayudará a la transparencia del manejo de los recursos económicos de la cooperativa?
SI () NO ()

GRACIAS POR SU GENTILEZA