



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de:
TECNOLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**Diseño del proceso contable de la cooperativa
de transporte de pasajeros en taxis “BOLIVAR MIENTES”**

Autora: Obando Yance Kiara Cecibel

Tutor: MsC. Iván Alberto Illescas Rendón

Guayaquil, Ecuador

2021

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de aceptación del tutor	iv
Cláusula de autorización para la publicación de trabajos de titulación	V
Certificación de aceptación del cegescit	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
Índice general	viii
Índice de gráficos.....	xi
Índice de cuadros	xii

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema.....	2
Formulación del problema	2
Evaluación del problema.....	3
Objetivos	4
Justificación de la investigación	4

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes referenciales	9
Fundamentación legal	21
Variables de investigación. conceptualización	29
Definiciones conceptuales	29

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Presentación de la empresa	34
Diseño de Investigación.....	42
Tipo de Investigación.....	42
Procedimiento o pasos a seguir de la investigación.....	43
Población y muestra	44
Muestra	44
Técnicas e instrumento de la investigación.....	45

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Diagnóstico del proceso contable de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros en taxis “Bolívar Muentes”.....	51
Valoración general de la aplicación de la guía	54

Entrevista	55
Entrevista al Contador	55
Valoración general de la aplicación de la entrevista.....	59
Plan de Mejora	60
Propuesta de manual de procedimiento para el proceso contable de la Cooperativa de Transporte en Taxi “Bolívar Muentes”	60
Establecimiento de los componentes del proceso contable propuesto para la Cooperativa de Transporte en Taxi “Bolívar Muentes”.	61
Estructuración del plan de cuentas.	62
Políticas y manuales de procedimiento contable	64
CONCLUSIONES	95
RECOMENDACIONES.....	97
BIBLIOGRAFÍA.....	98
ANEXOS	109

ÍNDICE DE FIGURA

Contenidos:	Páginas:
Figura 1:	
Descripción de una cuenta contable.	14
Figura 2:	
Proceso contable	17
Figura 3:	
Ejemplo de libro diario	19
Figura 4:	
Ejemplo de libro mayor	19
Figura 5:	

Ejemplo de un balance de comprobación	20
Figura 6:	
Organigrama de la empresa	36
Figura 7:	
Proceso contable actual de la cooperativa.....	52
Figura 8:	
Componentes del proceso contable propuesto.....	61

ÍNDICE DE CUADROS

Contenidos:	Páginas:
Cuadro 1:	
Estado de situación integral	39
Cuadro 2:	
Ratios financieros de solvencia.....	41
Cuadro 3:	
Ratios financieros de rentabilidad	41
Cuadro 4:	
Población de estudio	44
Cuadro 5:	
Muestra de estudio	45
Cuadro 6:	
Formato de guía de observación al proceso contable actual	47
Cuadro 7:	
Guía de Observación.....	53
Cuadro 8:	
Plan Operativo de la Propuesta	94

ÍNDICE DE ANEXOS

Contenidos:	Páginas:
Anexo 1: Carta de autorización.....	109

CAPITULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

El presente proyecto de investigación pretende aportar mejoras en la Cooperativa de transporte de pasajeros en taxis “Bolívar Muentes” y en todas las cooperativas de este sector en cuanto a procedimientos contables de la institución, mediante el diseño de un proceso contable, tomando en cuenta que es un elemento eficaz que permite plasmar la información de manera clara y concreta, convirtiéndose en una herramienta que orienta y facilita la acción humana en las unidades administrativas, que ayudara a identificar las falencias existentes en dichos procesos proporcionando soluciones de manera oportuna cumpliendo con las metas y objetivos de la organización.

La entidad no presenta un control interno idóneo de acuerdo a los movimientos de sus transacciones económicas lo cual da origen a problemas como: falta de comunicación, presentación de estados financieros reales y periódicos, incumplimiento de normas y leyes ante instituciones de control, entre otros

De acuerdo a la existencia de un buen control interno la institución logrará cumplir con objetivos precisos y básicos para la toma de decisiones oportunas, estableciendo reglamentos y procedimientos de áreas importantes como: recaudaciones, tesorería y otros ámbitos administrativos.

Situación conflicto

La cooperativa de transporte de pasajeros en taxis “Bolívar Muentes” durante sus años de actividad presenta dificultades en el área de procesos contables, esto muestra que la información registrada diariamente no sea la correcta con las normas contables requeridas, por lo tanto, no existe un control de reportes básicos. Muchas empresas no le otorgan importancia a la gestión contable, desconociendo así todos los beneficios y consecuencias que traen, una mala gestión contable puede afectar de la siguiente manera:

- No hay orden en la administración de la empresa
- No se cumplen con las exigencias legales
- Puede incurrir la empresa en sanciones por una mala gestión contable

Delimitación del problema

Campo: Contable

Área: Proceso contable

Aspecto: Emisión de los estados financieros

Contexto: Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis “Bolívar Muentes”

Cantón: Guayaquil

Provincia: Guayas

Año: 2021

Formulación del problema

¿Cómo contribuir a mejorar el registro contable para la emisión de estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis “Bolívar

Muentes”, ubicada en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas en el año 2021?

Variable independiente: Elaboración de controles internos para el apropiado registro contable.

Variable dependiente: Estados Financieros

Evaluación del problema

Delimitado. - El problema radica en la falta de control en el departamento de recaudaciones por los cobros de cuotas a los socios y los depósitos inmediatos en las cuentas corrientes de la cooperativa ubicada al sur de la ciudad de Guayaquil.

Claro. - El presente trabajo de investigación se va a redactar de forma clara con términos sencillos y fáciles de entender para el lector.

Evidente. - Es evidente porque los estados financieros no reflejan los saldos reales de las cuentas del Efectivo y de Bancos.

Concreto. – Se realizará enfocándose en la correcta realización de los estados financieros.

Relevante. – Va a generar beneficios lo cual va a repercutir en los socios de la cooperativa por lo cual su nivel de vida va a mejorar.

Variable. - la variable independiente del problema son de acuerdo a los registros contables de las transacciones diarias con la finalidad de obtener los estados financieros.

Objetivos

Objetivo general

Estructurar el proceso contable, mediante la aplicación de las Normas Contables para la emisión de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros en taxis “Bolívar Muentes”.

Objetivos específicos

- ✓ Fundamentar desde la teoría contable los aspectos del proceso contable y la emisión de los estados financieros.
- ✓ Identificar los comprobantes contables para el manejo de las transacciones diarias.
- ✓ Determinar las causas que genera la falta de un manual de procedimientos contables.

Justificación de la investigación

La presente investigación se argumenta, porque el problema encontrado en la Cooperativa de Transporte de pasajeros en taxi “Bolívar Muentes” en la ciudad de Guayaquil, es por la falta de procesos contables adecuados, por lo que ha ocasionado que la información registrada diariamente no sea la correcta con las normas contables requeridas, no existe un control de reportes básicos y se desconoce la situación financiera real.

Se han producido estos inconvenientes, debido a que el personal especializado en las áreas contables-administrativas no están debidamente capacitados, y existe un programa contable desactualizado que necesita de lineamientos contables.

A través del diseño del proceso contable en la empresa, los propietarios como principales beneficiarios mejoraran el control contable, sus ingresos económicos provenientes de su actividad, así como los conocimientos

contables de sus empleados, mejorando positivamente la atención a sus clientes.

Por consiguiente, al realizar el proyecto, el aporte será de manera profesional, ya que se transmitirán los conocimientos adquiridos durante todos los años de estudio y permitirá compartir esta experiencia como base para otros estudios que aparezcan a raíz de la problemática antes mencionada.

Conveniencia: que las instituciones del cooperativismo del sector transporte asuman un control interno idóneo en sus operaciones administrativas y financieras.

Relevancia Social: que los socios de la cooperativa serán los más beneficiados con la existencia de una buena administración y control interno incluso tendría una apertura a futuros socios.

Implicaciones Prácticas: la directiva y el gerente de la cooperativa estará sujeta al cumplimiento de reglamentos y procesos administrativos para la elaboración y consecución de objetivos generales de la institución.

Valor teórico: orientar y concientizar a los socios que pertenecen o que se asocian en cooperativas de transporte urbano en cuanto se refiere a la entrega de valores monetarios por cancelaciones de cuotas administrativas y el debido proceso para materializar los documentos de soporte para los registros contables respectivos, los mismo que sirven de soporte para la elaboración y presentación de los estados financieros

Utilidad metodológica: Promover la capacitación a los socios, específicamente a los integrantes que conforma la directiva para que estén preparados para verificar y analizar comportamientos históricos de recaudaciones de cuotas administrativas, de cuentas contables, cuentas bancarias, de estados financieros, entre otros y exponer y responder a los demás asociados.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Fundamentación Teórica

Antecedentes históricos

La contabilidad es una acción que nació con la misma actividad económica, la primera de ella fue el trueque como mecanismo de “pago” de un bien por otro y que formó a la Humanidad aún mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a sus cosas, a sus bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía; bienes que almacenaba; bienes que prestaba o enajenaba (Macías, 2015).

Muchos arqueólogos e historiadores que enfocaron sus estudios sobre la antigua Mesopotamia afirman que: los primeros documentos escritos de la historia de la Humanidad son tablillas de arcilla con inscripciones en caracteres protocuneiformes, elaboradas hace más de 5.000 años, que contienen tan sólo números y cuentas, sin textos ni palabras. Lo que brinda una estimación de que la escritura nació en el año 3 300 a.C., y que tenía el objetivo de registrar y dejar constancia de las cuentas (Seri, 2015).

Se ha descubierto a partir de exhaustivas investigaciones históricas, que las grandes civilizaciones de Mesopotamia, Egipto, Grecia y Roma practicaban la contabilidad, siendo esta última donde se encontró una rudimentaria "partida doble" es decir, dos libros, uno de ellos denominada ADVERSIA (Caja), y el otro CODEX (otros asientos contables). La utilizaban en registros en papiros (Asociación de Auditores Externos de Chile, 2014).

Desde las primeras épocas de convivencia social y manejo de cuentas, las actividades de registro contable tuvieron su despegue en Europa luego de que se cambió la numeración romana por la arábiga, debido a que la escritura numérica del Imperio Romano era compleja, requería una preparación óptima y formación matemática alta, además que generaba en muchas ocasiones confusiones (Casanova, 2019).

A partir de este gran suceso, Europa despegue y expande la actividad contable en los siglos XIV y XV. Muestra de ello, se conservan testimonios escritos con un carácter regular y relativamente abundante de los negocios de las familias italianas, especialmente de Florencia, y principalmente de los Medici, quienes tuvieron uno de los primeros negocios multinacionales del mundo: un banco. De ahí la extensión del uso de los números, la contabilidad, el capitalismo y el crecimiento (Graham-Dixon, 2018).

Los datos contables históricos más antiguos y fragmentados muestran exactitud en los cálculos, son cuantitativos, correlacionados y muy coherentes. Todo esto, brinda muchas luces enteramente nuevas e insospechadas sobre este hecho histórico que, a falta de ellos, habían sido explicados de manera errónea o insuficiente en múltiples ocasiones, pero que pone en su lugar y sitio a la contabilidad (Seri, 2015).

El descubrimiento de América tuvo consigo un extraordinario desarrollo comercial principalmente entre España y sus colonias. La contabilidad llegó a las Américas junto con su descubrimiento por parte de Cristóbal Colón. En aquellos tiempos, España utilizaba el sistema por partida simple, el cual consistía en llevar las cuentas por cobrar y por pagar. Con ello determinaban lo que se poseía y lo que se adeudaba. Así determinaban el capital detenido, ganancias o pérdidas, comparando el capital actual con el anterior (Arevalo, 2015).

El conocimiento e interés de los poderes públicos por las prácticas contables de los mercaderes permitió promulgar a España, con una antelación de más de doscientos años sobre sus más inmediatos seguidores, la primera legislación en el mundo imponiendo a los comerciantes la obligación de llevar libros de cuentas y de hacerlo precisamente por el método de partida doble (pragmáticas de Cigales de 1549 y de Madrid de 1552). Con esta legislación, que fija un hito y supone uno de los grandes momentos estelares de la historia de la contabilidad española en el contexto mundial, se pretendía impedir o, al menos, aminorar la salida

fraudulenta de metales preciosos más allá de las fronteras, habida cuenta del rastro indeleble que la contabilidad por partida doble dejaba de todas las operaciones (Seri, 2015).

El diseño de un proceso contable requiere de la elaboración de procedimientos contables que establecen y definen la ejecución de tareas y actividades para dicho sistema en las empresas. Los procedimientos contables tienen sus orígenes desde que requirió contar con una herramienta administrativa apropiada que facilite la implementación de controles internos sobre los activos, recursos y los capitales de las organizaciones (Macías, 2015).

El crecimiento exponencial que han tenido las empresas desde el siglo XIX, motivadas por una acelerada producción ante la alta demanda de bienes y servicios que se tiene como causa el desarrollo demográfico alrededor del mundo. Ante todo, esto, se produjo el requerimiento para que se establecieran y definieran parámetros que faciliten el manejo y ejercicio en la vigilancia de los recursos y activo que pudiese tener las empresas, evitando malas inversiones e incorrectas tomas de decisiones dentro de las industrias donde éstas operen, y que en muchas ocasiones llevan a la quiebra a las organizaciones (Macías, 2015).

La historia de la contabilidad en el Ecuador se puede observar que las primeras normas de contabilidad adoptadas en el país fueron los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) emitidos por el —XIII Congreso Nacional de Contadores en el Ecuador en noviembre de 1975 (Plaza, 2021).

Los PCGA fueron divulgados por el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador en la Asamblea Nacional de 1978. Posteriormente estos principios contables fueron ratificados por la Superintendencia de Compañías mediante resolución en el año de 1987 (Plaza, 2021).

En el Ecuador, los estados financieros se preparan y presentan para ser utilizados por las partes interesadas que están pendientes de la empresa, como puede ser el Gobierno, la Comunidad y los Clientes. Debido a la similitud en la presentación y forma de los estados financieros, éstos difieren con la de otros países en cuanto a la denominación de las cuentas y la manera de su registro contable. Es por ello que existe un plan contable

estructurado por la Superintendencia de Compañías al que deberán sujetarse las compañías sujetas a su vigilancia y control (Plaza, 2021).

Antecedentes referenciales

De acuerdo a Aquino (2018) en su estudio titulado “Diseño de un proceso contable para mejorar la información financiera del bazar nuevo 1001 de la ciudad de Santo Domingo” cuyo objetivo general fue el establecer un proceso contable y comercial para una empresa que comercializa productos de aseo personal, cosméticos, entre otros. Para ello, aplicó métodos, técnicas e instrumentos de la investigación donde se identificó y estableció que la empresa no cuenta con un departamento financiero y no tiene un plan de cuentas acorde a las necesidades del negocio.

El desarrollo del proceso contable de costos por procesos durante el mes de enero 2015, determino una utilidad de \$ 6.645,40, obtenida por las operaciones realizadas en el mes de la propuesta. Se concluye el establecimiento de nuevos lineamientos para la aplicación de buenos y nuevos métodos de trabajo en el área contable. Y se relaciona con el presente proyecto porque también se realizará un diagnóstico del proceso contable actual dentro de la cooperativa para establecer sus necesidades y requerimientos, que tendrán que estar acorde a las normas contables vigentes.

Según Vera y Alvarado (2017) en su trabajo titulado “Diseño de procesos contables para la empresa Consegupri S.A.” tuvo como objetivo el diseño una serie de actividades y tareas que son requeridas dentro de la organización a través de la elaboración de los procedimientos y controles internos que van desde subproceso como las transferencias de compras, hasta caja chica o activos fijos, entre otros.

Para ello, se aplicó una encuesta donde consideró como población de investigación a las personas que laboran en el área contable de la empresa que participa en dicho estudio. Se concluyó que con la elaboración de un

manual que contuvo todos esos procedimientos y que brindó una herramienta para reducir fraudes y riesgos inherentes que se pueden presentar en el día a día de la actividad contable de una compañía. Y se relaciona con el presente proyecto debido a que se procederá a elaborar un documento guía como un manual de procedimientos contables.

Para Jurado y Onofre (2016) en su trabajo titulado “Diseño de un modelo de gestión financiero y contable aplicado a la empresa Megahimersa Cía. Ltda., ubicada en el norte de la ciudad de Quito” cuyo objetivo general fue establecer los procesos contables pertinente para definir un modelo de gestión que facilite al correcto funcionamiento del área financiera. Para ello, se elaboró un modelo de gestión financiero y contable que mejoren los procesos y se utilicen de forma eficiente los recursos tanto humanos como financieros para lograr beneficios esperados aceptables para sus accionistas.

Se concluyó con la elaboración de una guía que brindará conocimiento sobre la situación financiera a través del análisis de los estados financieros y que permitirá evaluar el desempeño económico real para una apropiada toma de decisiones. Y se relaciona con el presente proyecto porque se establecerá un modelo de gestión a partir del establecimiento del proceso contables con sus recursos, entradas y salidas requeridas, así como también la elaboración y establecimiento del plan de cuentas que se carece en la cooperativa de taxis que participa dentro de la investigación.

Un proceso contable permitirá recabar todas las operaciones o transacciones efectuadas durante un periodo contable, determinando saldos reales, excedente y saldos de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio de la empresa; obteniendo de esta forma información eficiente que permita a la administración tomar decisiones acertadas en cuanto a la realización de nuevas inversiones, decisiones concretas en cuanto a la obtención de deudas para la empresa Cooperativa de Transporte de Pasajeros en Taxis “Bolívar Muentes”, convirtiéndose de esta forma en una solución oportuna para la gestión financiera.

La Contabilidad

“La contabilidad es la ciencia, el arte y la técnica que permite el registro, clasificación, análisis e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o período contable” (Sánchez & Paredes, 2015, pág. 5).

La contabilidad es “el lenguaje de los negocios y, por consiguiente, en las condiciones actuales es esencial para el éxito de los mismos” (Soler, 2021, pág. 1).

“La contabilidad es una herramienta de gran alcance en el convivir diario de las pequeñas y grandes empresas, transformándose en un instrumento primordial para una correcta toma de decisiones y así alcanzar resultados favorables al realizar inversiones económicas, y de esta manera se garantiza el conveniente control en las actividades y negocios” (Macías, 2015).

La contabilidad es el arte de ordenar, clasificar, recopilar información dada para una empresa y conocer su situación económica en un tiempo determinado.

El autor de esta investigación considera adecuado asumir el concepto de contabilidad emitido por Macias (2015) quien indica que la contabilidad es una herramienta que brinda las tareas apropiadas para la recolección de información financiera que ayudan a conocer sobre la situación de una compañía.

Objetivos de la contabilidad

Según Carpio (2016) estableció que el objetivo de la contabilidad es: “brindar información económica a la empresa para que pueda ejecutar una

gestión organización eficiente en la búsqueda constante de alcanzar los objetivos empresariales” (pág. 9).

Mientras que, para Arias (2012), estableció que los objetivos de la contabilidad son los siguientes:

- Obtener en cualquier momento una información ordenada y sistemática sobre el desenvolvimiento económico y financiero de la empresa.
- Establecer en términos monetarios, la cuantía de los bienes, deudas y el patrimonio que posee la empresa
- Llevar a un control de los ingresos y egresos
- Determinar las utilidades o pérdidas al finalizar el ciclo contable (pág. 14).

El autor de esta investigación considera adecuado asumir los objetivos de la contabilidad emitido por Carpio (2016) quien indica que el objetivo de la contabilidad proporciona información oportuna sobre la situación económica de la empresa para una apropiada gestión y alcance de los objetivos empresariales.

Cuenta Contable

De acuerdo al estudio realizado por Ashqui (2018) definió a la cuenta contable como: “Es el nombre o denominación objetiva usada en contabilidad para registrar, clasificar y resumir en forma ordenada los incrementos y disminuciones que corresponden al Activo, Pasivo y el Patrimonio” (pág. 33).

Según Arellano (2010) “Es un término (nombre o denominación objetiva) usado en Contabilidad para registrar, clasificar y resumir los incrementos y reducciones de naturaleza similar (originados en las transacciones

comerciales) que corresponden a los diferentes rubros integrantes del activo, pasivo, patrimonio, rentas, costos y gastos” (Arellano, 2010).

La cuenta contable se define como el título genérico que se da a un grupo de hechos contables de una misma naturaleza. Este nombre perdurará por lo menos durante un periodo contable. Con el fin de acertar con el nombre que refleje en mejor forma la naturaleza de los bienes, derechos y obligaciones que requiere representar; se recomienda atender las dos características fundamentales.

El autor de esta investigación considera adecuado asumir el concepto de cuenta contable emitido por Ashqui (2018) quien definió a la cuenta contable como un título utilizado para identificar, registrar, segregar y computar datos contables.

Presentación de una cuenta contable

Para Arellano (2010) estableció que las cuentas contables deben de ser presentadas en forma T donde se identificó cuatro secciones claras:

- El nombre de la cuenta que va en el centro y como título de la misma.
- DEBE: Es la sección izquierda de la T donde se registran los débitos que aumentan el valor del activo o los gastos/pérdidas que incrementan el pasivo.
- HABER: Es la sección derecha de la T donde se registran los créditos que aumentan el valor del capital, su aporte (patrimonio), el pasivo, las rentas o ganancias, pero ocasiona un detrimento del activo.
- SALDO: Es el valor diferencial obtenido entre DEBE y HABER.

El nombre de la cuenta debe ser explícito y acorde a la actividad, bien, proceso o tarea que quiere representar; es decir, por si solo se ha de explicar, sin prestarse a confusión o a doble interpretación. Gracias a la

estandarización de las cuentas contables son fácil de identificar con su código. Además, debe estar completo, es decir, el nombre no puede dejarse a medias, sin identificar su naturaleza, abreviatura y ámbito.

Figura 1: Descripción de una cuenta contable.

CUENTA CONTABLE	
DÉBITO, DEBE ó valores recibidos	CRÉDITO, HABER ó valores entregados

Fuente: Arellano, (2010).

Clasificación de una cuenta contable

Según el estudio realizado por Ashqui (2018) clasificó a la cuenta contable como:

Cuentas de Activo: “simbolizan los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro” (pág. 33).

Cuentas de Pasivo: “representan las obligaciones contraídas por la empresa con personas o entidades ajenas a la misma, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro” (pág. 33).

Cuentas de Patrimonio Neto: “constituyen obligaciones contraídas por la empresa con los socios o propietarios originadas por las aportaciones realizadas en el momento de su constitución u otros posteriores– que no tengan la consideración de pasivos” (pág. 34).

Cuentas de Ingreso: “personifican, entre otras operaciones, ventas de existencias y servicios que ofrece la empresa” (pág. 34).

Cuentas de Gasto: “representan, entre otras operaciones, compras de existencias o aprovisionamiento y servicios que recibe la empresa” (pág. 34).

Plan de Cuentas

Plan General de Cuentas

De acuerdo con Ashqui (2018) se entiende como plan de cuenta: “al registro, clasificación y aplicación de las operaciones o las actividades correspondientes a la estructura del sistema contable facilitando el análisis y registro uniforme de las operaciones que servirá de guía en la preparación de estados financieros y en la preparación del presupuesto” (pág. 34).

Según Marcalla (2015) definió al plan de cuentas como: “una lista ordenada de las cuentas que conforman el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos de una empresa, las mismas que se identifican con un código” (pág. 20).

El plan de cuentas facilita la contabilización de las operaciones realizadas en la cooperativa, ya que el contar con un listado ordenado y clasificado, las personas responsables del registro sabrán que cuentas afectan a las transacciones; así mismo, facilita la elaboración y presentación de los estados financieros. La entidad de control que es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria -SEPS, otorga el Catálogo Único de Cuentas a las Cooperativas del sector no Financiero (aquí están incluidas las cooperativas de transporte)

El autor de esta investigación considera adecuado asumir el concepto de plan de cuentas emitido por Ashqui (2018) quien definió al plan de cuentas como un enumerado de títulos que permite la identificación de las actividades en títulos contables.

Estructura del plan de cuentas

De acuerdo al plan de cuentas establecida y definida por la Superintendencia de Compañías y Valores (2021), se reconoce 4 de cinco tipos de estados que se describen a continuación:

- 1 = Estado de Situación Financiera.
- 2 = Estado de Resultado Integral.
- 3 = Estado de Flujos de Efectivo.
- 5 = Estado de Cambios en el Patrimonio.

La estructura del plan de cuentas debe partir de agrupaciones convencionales los que al ser jerarquizados presentan los siguientes niveles.

Estado de Situación Financiera:

- 1. Activo
- 2. Pasivo
- 3. Patrimonio

Estado de Resultados Integral

- 4. Ingresos o Rentas
- 5. Gastos / Costos

Estado de Flujos de Efectivo

- 6. Flujos de efectivos

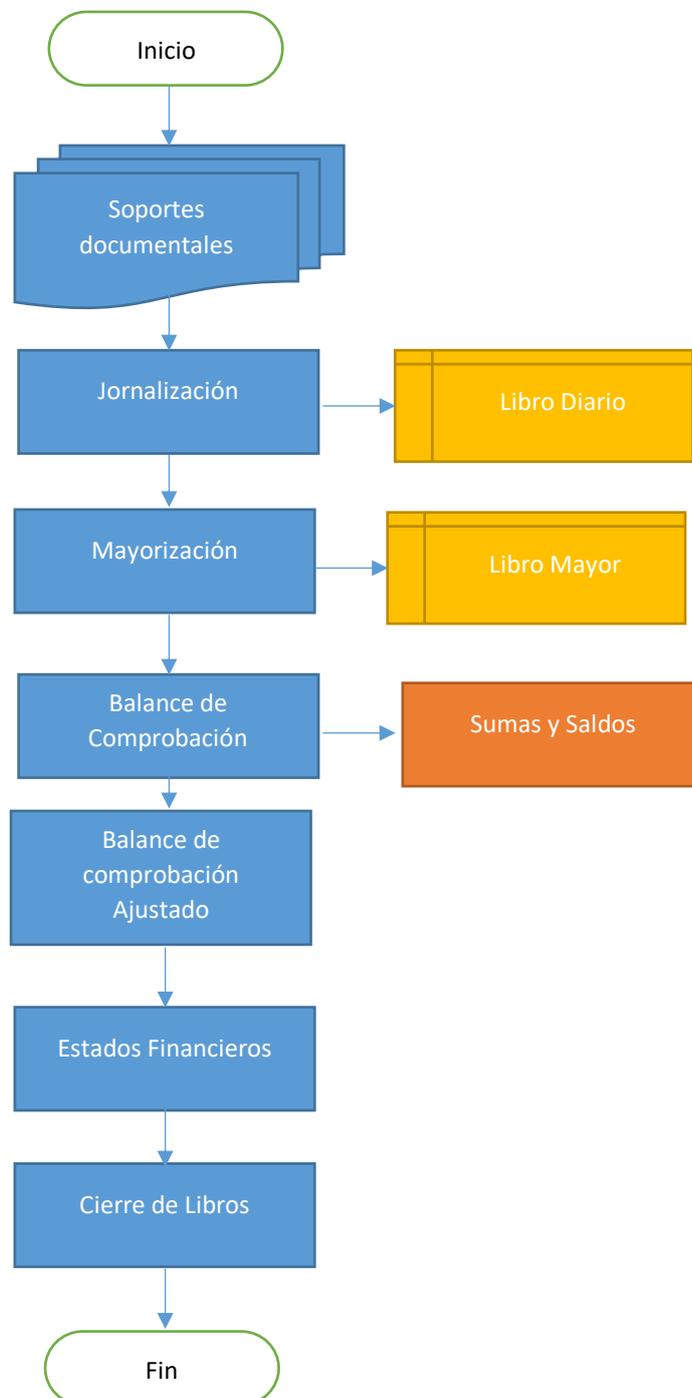
Estado de Cambios en el Patrimonio

- 7. Saldos

Proceso Contable

Para Montero (2012) definió al proceso contable como: “el conjunto de pasos o fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable, durante la vida de un negocio”.

Figura 2: Proceso contable



Fuente: Montero (2012).

Se inicia con el registro de las transacciones, continúa con la labor de pase de las cantidades registradas del diario al libro mayor, la elaboración del balance de comprobación, los estados financieros. El ciclo contable se refiere al proceso de registros que va desde el registro inicial de las transacciones hasta los estados financieros finales

De acuerdo a Menéndez y Jaime (2019) definieron al proceso contable como: “la coordinación entre los elementos que conforman una empresa y que facilitan la realización de su actividad económica para alcanzar un óptimo funcionamiento” (pág. 13).

Mientras Arellano (2010) indica que el proceso contable cuenta con un ciclo contable que: “se enmarca en normativas técnicas que son dictaminadas por entes públicos de control y organismos privados para brindar confiabilidad y exactitud a las cifras” (pág. 26).

El autor de esta investigación considera adecuado asumir el proceso contable emitido por Menéndez y Jaime (2019) quienes definieron al proceso contable como la sincronización de actividades que permiten convertir las operaciones de negocio de la empresa en términos monetarios que ayuden a establecer y conocer la situación financiera de la empresa.

Documentación contable

Toda transacción da origen a un documento comercial (facturas, notas de venta, retenciones, notas de crédito, entre otros). Son documentos de apoyo e informativos que proporciona los datos para el proceso contable, brindando confiabilidad y validez a los registros contables (Montero, 2012).

En Ecuador, las empresas deben de solicitar la elaboración de sus comprobantes a través de imprentas autorizadas elaborados de acuerdo con su actividad, estos deben estar autorizados por el Servicio de Rentas Internas, pues constituyen el respaldo de la legalidad de las transacciones efectuadas por los contribuyentes (Servicio de Rentas Internas, 2019).

Libro diario

El libro diario o general es el primer registro de entrada donde se registra todos los movimientos contables en orden cronológico y se evidencia el doble efecto que tiene sobre la estructura del plan de cuentas que tiene implementado la empresa (Montero, 2012).

Figura 3: Ejemplo de libro diario

Empresa X Libro diario				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber

Fuente: Montero, (2012).

Libro mayor

Su finalidad es la clasificación de las cuentas y facilita observar las operaciones que se producen y registran en el libro diario durante el ejercicio económico de forma cronológica para conocer su saldo respectivo (Montero, 2012).

Figura 4: Ejemplo de libro mayor

Empresa X Libro mayor					
Fecha	Detalle	Movimientos		Saldos	
		Debe	Haber	Debe	Haber

Fuente: Montero, (2012).

Balance de Comprobación

El Balance de Comprobación es un documento que permite verificar y validar el apropiado registro y clasificación de la cuenta de manera resumida (Montero, 2012).

El autor considera que este balance sirve para comprobar la exactitud contable en los registros de entrada original y el traslado al mayor general, con la igualdad del débito y el crédito. Los saldos deudores de las diferentes cuentas se trasladan a la columna del débito y los saldos acreedores, al crédito del balance de comprobación. La igualdad del débito y crédito del balance de comprobación es el indicativo de que los registros del diario y mayor están correctos.

Figura 5: Ejemplo de un balance de comprobación

Empresa X					
Balance de Comprobación					
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2019					
N°	Cuentas	Sumas		Saldos	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
Suman					

Fuente: Montero, (2012).

Estados financieros

Los estados financieros son informes que sirven como sustento técnico-legal sobre la situación económica y financiera de la empresa de manera resumida y en términos monetarios (Montero, 2012).

El autor considera que los estados financieros bien elaborados muestran cómo la cooperativa ha utilizado los fondos que le confían sus asociados y acreedores, y cuál es su situación financiera actual. Los dos estados

financieros básicos que son elaborados dentro de la cooperativa se encuentran: el Balance General, que muestra los activos, pasivos y patrimonio de la institución en una fecha establecida; y, el Estado de Resultados, que muestra cómo se obtienen los ingresos y gastos de la entidad en un período determinado logrando un excedente o un déficit.

2.2 Fundamentación Legal

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

La presentación de estados financieros bajo la implementación de las NIIF busca brindar información financiera unificada y oportuna a las organizaciones de tal manera que se pueda comparar su situación financiera, verificar los rendimientos financieros, flujos de efectivo, entre otros para una oportuna y apropiada toma de decisiones financieras por las partes interesadas de las empresas (accionistas e inversionistas) (Fajardo & Soto, 2017).

El autor considera que el propósito fundamental de las NIIF es globalizar la información financiera de las organizaciones alrededor del mundo a través de directrices establecidas en normas generales de aplicación global, donde se garantice la integridad, comprensión y comparación de la información financiera.

Normas Internacionales de Información Financiera 10: Estados Financieros Consolidados

En el numeral 19 se establece e indica que: “una controladora elaborará estados financieros consolidados utilizando políticas contables uniformes para transacciones y otros sucesos que, siendo similares, se hayan producido en circunstancias parecidas. La consolidación de una participada comenzará desde la fecha en que el inversor obtenga el control de la

participada, cesando cuando pierda el control sobre ésta” (IFRS Foundation, 2021, pág. 9).

La normativa busca definir el principio de control, y establece el control como la base de la consolidación. Su aplicación es de importancia porque brinda las herramientas administrativas requeridas y necesarias para la cooperativa, lo cual debe de considerarse al momento de elaborar e implementar los controles internos para el proceso contable que se ha propuesto.

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Dentro del presente estudio es importante mencionar a las NIC, cuya aplicación es una condición *sine qua non* para cualquier organización, incluyendo cooperativas. En este sentido, es importante mencionar también que las NIIF se conforman dentro de su estructura de la siguiente manera:

- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC);
- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones (SIC); e
- Interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF).
- Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes.

De ahí la importancia de conocer sobre lo que indica la NIC respecto a los estados financieros que son el “resultado” de un proceso contable eficiente, confiable y lo más exacto posible, lo cual cumple con lo requerido por las necesidades de la cooperativa.

Normas Internacionales de Contabilidad 1: Presentación de Estados Financieros

La norma pretende definir una base para la preparación y presentación de los estados financieros unificando los mismos lineamientos para que puedan ser comparados entre los estados financieros de periodos anteriores de la misma empresa, y así también con los estados de otras organizaciones que operen en la misma industria o entre industrias (Fajardo & Soto, 2017).

La estructura y requisitos mínimos sobre los contenidos que define esta normativa se presenta a continuación tal como está definido en el numeral 51:

“Una entidad identificará claramente cada estado financiero y las notas. Además, una entidad mostrará la siguiente información en lugar destacado, y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible:

- (a) el nombre de la entidad u otra forma de identificación de la misma, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del periodo precedente;
- (b) si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades;
- (c) la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa o el periodo cubierto por el juego de los estados financieros o notas;
- (d) la moneda de presentación, tal como se define en la NIC 21; y
- (e) el grado de redondeo practicado al presentar las cifras de los estados financieros” (IFRS Foundation, 2021, pág. 20).

Respecto a controles internos se tiene que la misma norma establece y habla sobre las políticas contables y establece en su numeral 117 que: “Una entidad revelará sus políticas contables significativas incluyendo la base (o bases) de medición utilizada para elaborar los estados financieros; y las

otras políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros” (IFRS Foundation, 2021, pág. 37)

Constitución del Ecuador.

La cooperativa de transporte en taxis Bolivar Muentes estan amparadas en los siguientes artículos de la Constitución de la República:

Conforme lo establece el artículo 33 sobre el “Derecho al Trabajo” establece que: “El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía” (Asamblea Nacional, 2008).

Complementando lo anterior, en el artículo. 66, numeral 17), habla sobre del derecho y libertad al trabajo.

De acuerdo al artículo 394 indica y garantiza: “la libertad de transporte terrestre (...) sin privilegio de ninguna naturaleza” (Asamblea Nacional, 2008).

La Constitución del Ecuador establece la promoción del transporte público masivo y que, históricamente, se ha efectuado a través de cooperativas. De ahí la importancia de la revisión de la fundamentación legal.

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y su Reglamento General.

Todas las cooperativas de taxis deben de inscribirse y son controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, cuya sede en la ciudad de Guayaquil es la Torre B del World Trade Center. Para ello, dicho ente de control se rige por lo que dictamina la sección 3 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y su Reglamento General sobre “Las

Organizaciones del Sector Cooperativo”. Entre los artículos que aplican para el presente estudio se encuentran:

El artículo 21 que define al “Sector Cooperativo” indica que: “es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas, unidas en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades (...), mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018, pág. 10).

La ley permite definir el giro de negocio que brinda la cooperativa que participa en el presente estudio. Para ello, se consideró el artículo 28 sobre “Cooperativas de servicios” que les establece como: “aquellas que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018, pág. 11).

Finalmente, se procedió a conceptualizar el término de socios en cooperativas tomando lo manifestado en el artículo 29 sobre “Socios” que estipula: “Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018, pág. 12).

La calidad de socio tiene que tener y contar con la aprobación y aceptación del Consejo de Administración conformado en la cooperativa y la suscripción de los certificados que correspondan para ser registrado en la Superintendencia.

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

Regula la forma en la que un contribuyente debe responder ante una autoridad tributaria, en el Ecuador esta autoridad es el servicio de rentas interna S.R.I, en el capítulo V de la Ley de Régimen Tributario Interno, en la sección 1 de “Contabilidad y estados financieros”, se determina los artículos a las cuales la Cooperativa de transporte en pasajeros “Bolívar Muentes” debe de dar cumplimiento.

Según el artículo 37 sobre “Contribuyentes obligados a llevar contabilidad” establece que toda organización, incluyendo a las cooperativas y que se encuentren mencionadas en el presente cuerpo legal, están obligadas a llevar contabilidad. La contabilidad deberá ser llevada bajo la responsabilidad y con la firma de un contador legalmente autorizado. Los documentos de soporte para la contabilidad deberán conservarse durante el plazo mínimo de siete años de acuerdo a lo establecido en el Código Tributario como plazo máximo para la prescripción de la obligación tributaria (Servicio de Rentas Internas, 2018).

De acuerdo conforme con el artículo 39 sobre “Principios generales” indica que la información contable se debe llevar bajo el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda que rige actualmente. Si los documentos soporte de la contabilidad se encuentran en un idioma diferente del castellano, la administración tributaria podrá solicitar al contribuyente las traducciones respectivas de conformidad con la Ley de Modernización del Estado, sin perjuicio de las sanciones pertinentes (Servicio de Rentas Internas, 2018).

Finalmente, es importante conocer que en el artículo 43 que habla sobre “Estados financieros a ser utilizados en el análisis de crédito” establece la exigibilidad en la elaboración de estados financieros para ser presentado en todo tipo de operación financiera dentro del territorio nacional. Las instituciones del sistema financiero nacional, dentro del proceso de análisis de crédito, considerarán como balance general y estado de resultados,

únicamente a las declaraciones de impuesto a la renta presentadas por sus clientes ante el Servicio de Rentas Internas (Servicio de Rentas Internas, 2018).

Ley de Cooperativas

La Cooperativa de Transporte de Pasajeros de Taxis “Bolívar Muentes” se rige bajo la presente normativa. Para ello, es importante conocer la denominación de lo que es una cooperativa lo cual es establecido en su artículo Primero que menciona: “Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros” (Ministerio de Inclusión Social, 2001, pág. 1)

Código Civil

Conforme lo establece el artículo 1454 que establece que: “el contrato o convención es un acto por el cual una parte se obliga para con otra a dar, hacer o no hacer alguna cosa. Cada parte puede ser una o muchas personas” (Miranda, 2021, pág. 1).

La revisión de la definición de un contrato es importante para conocer lo que es el concepto de transporte que se establece en otro cuerpo legal que será estudiado y expuesto a continuación.

Código Comercio

De acuerdo a lo establecido en el artículo 205 sobre "Objeto y partes del contrato" indica que: "el transporte es un contrato en virtud del cual uno se obliga, por cierto, precio, a conducir de un lugar a otro (...)" (Miranda, 2021, pág. 1).

Mientras que en el último inciso del artículo 205 manifiesta lo siguiente: "El que ejerce la industria de hacer transportar personas o insumos/repuestos, por sus dependientes asalariados y en vehículos propios o que se hallen a su servicio, se llama empresario de transporte, aunque algunas veces ejecute el transporte por sí mismo" (Miranda, 2021, pág. 1).

Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías y Valores del Ecuador (2011) mediante su Resolución No. 08.G.DSC.010 de 2008.11.20, R.O. No. 498 de 2008.12.31, se estableció el cronograma de aplicación obligatoria de las "NIIF", en 3 grupos desde el 2010 al 2012. Por lo tanto, las NEC ya no aplican para la cooperativa que participa del presente estudio. Sin embargo, es importante conocer cuáles normas hubiesen regido de ser el caso. Así se tiene:

NEC 1.- Presentación de estados financieros.- Fundamento normativo aplicable a empresas, banca y compañías aseguradoras, en donde se pretende que una empresa correlacione estados financieros del momento con los anteriores, comparándolos con los de otras instituciones (Colegio de Contadores del Guayas, 2001).

NEC 2.- Revelación de los estados financieros de bancos y otras instituciones financieras similares.- Para lograr la satisfacción de las necesidades de los usuarios, se busca lograr la transparencia al publicar

las finanzas, balances generales, patrimonio, flujo de efectivo, contabilidad y su respectiva justificación (Colegio de Contadores del Guayas, 2002).

NEC 3.- Estado de Flujo de Efectivo.- Su objetivo es comparar históricamente las inversiones y ganancias, de manera que se pueda tener una idea de la rentabilidad de las empresas (Colegio de Contadores del Guayas, 2003)

2.3 Variables de investigación. Conceptualización

Variable independiente: Elaboración de controles internos para el apropiado registro contable.

“La contabilidad supone el diseño de sistemas contables eficientes. Para ello, se deben de elaborar e implementar controles internos apropiados que reducen los riesgos al momento de realizar el análisis de las transacciones previo al registro y la elaboración e interpretación de informes contables, tanto sobre información histórica como previsional” (Alcarria, 2012, pág. 17).

Variable dependiente: Estados Financieros

“Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros” (Ministerio de Finanzas - Perú, 2021, pág. 11).

2.4 Definiciones Conceptuales

Beneficio.- “Remuneración a favor del empresario por los riesgos asumidos por él o su establecimiento en la operación y dirección de una empresa” (Espín Castro & Campoverde Calderón, 2018).

Calidad: es el grado en el que un conjunto de características inherentes (físicas, sensoriales, comportamiento, tiempo, ergonómicas, funcionales), cumple con los requisitos (necesidades o expectativas establecidas generalmente implícitas u obligatorias) (Organización Internacional de Estandarización, 2015).

Cliente: “Persona que adquiere un producto o servicio a una organización, y a cambio realiza un pago por ello” (Pineda & Ramírez, 2017, pág. 18).

Cooperativa de transporte: son aquellas que han sido constituidas con el fin de prestar el servicio de transporte a la colectividad por vía terrestre, fluvial o aérea, para tal efecto deberán contar con el debido permiso de operación (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

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 (Carpio & Yagual, 2018).

Crédito: “Cuando se realizan pagos en moneda o cheque por cualquier concepto” (Macías & Zambrano, 2016, pág. 96).

Cuenta: “Agrupación de valores de la misma naturaleza” (Carpio & Yagual, 2018, pág. 30).

Débito: “Cuando recibimos los pagos por las prestaciones de servicios o por pagos parciales o totales de cuentas o documentos por cobrar, en todo ingreso en moneda o cheque a la empresa” (Macías & Zambrano, 2016, pág. 96).

Déficit: “Resultado que arroja un balance efectuando el término de un ejercicio que se caracteriza por que existe un saldo correspondiente a egresos que no alcanzaron a ser cubiertos por los ingresos de dicho ejercicio” (Junta de Andalucía, 2021, pág. 1).

Ejercicio económico: “Período contable en el que se presentan los estados financieros” (Carpio & Yagual, 2018, pág. 30).

Entidad: “Son personas jurídicas que realizan actividad económicas lícitas amparadas en una figura legal propia, estas se dividen en privadas y públicas de acuerdo al documento de creación” (Illescas & Pillajo, 2013, pág. 35).

Estados financieros: Informes cuantitativos sobre la situación financiera y los resultados de las operaciones de los participantes del mercado, que deben ser remitidos periódicamente a la Superintendencia de Compañías (Superintendencia de Compañía y Valores, 2021).

Excedente: También llamado producto neto, es aquella parte de la riqueza producida que excede a la riqueza que ha sido consumida en el proceso de producción (Santacángelo & Borroni, 2012).

Fiabilidad. - “Es la ausencia de exención de errores significativos y/o sesgo, lo que permite representar fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente” (Rodríguez Ulloa, 2018).

Garantías. - “Acción que una persona, una empresa o comercio despliegan con el objeto de afianzar aquello que se haya estipulado oportunamente en un compromiso contractual” (Alpízar & Hernández, 2015, pág. 34).

Interés. - “Es una relación entre dinero y tiempo dados que puede beneficiar a un ahorrista que decide invertir su dinero en un fondo bancario, o bien, que se le suma al costo final de una persona o entidad que decide obtener un préstamo o crédito” (Pacori, 2019, pág. 46).

Manual: “Es un documento que contiene, en una forma ordenada y sistemática, información y/o instrucciones sobre historia organización política y procedimiento de una empresa que se consideran necesarios para la mejor ejecución del trabajo” (Rodríguez, 2011, pág. 244).

Normas Contables: “Son todos aquellos criterios técnicos utilizados como guía de las acciones que fundamente la presentación de la información contable y tiene como finalidad exponer en forma adecuada, la situación patrimonial, económica y financiera de un ente” (Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay, 2021, pág. 1).

Política. - “Principios específicos, bases, acuerdos reglas y procedimientos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros” (IASCF, 2021, pág. 8).

Proceso Contable: Comprende las etapas de reconocimiento de la operación mercantil, Jornalización, Mayorización, ajustes y reclasificaciones, cierre de cuentas de resultados hasta la emisión de los estados financieros (Carpio & Yagual, 2018, pág. 29)

Rentabilidad: “es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener ciertos resultados” (De la Hoz, Ferrer, & De la Hoz, 2008, pág. 1).

Revelación suficiente: “La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad” (Rodríguez J. , 2017, pág. 1).

Servicio: “es cualquier actividad o beneficio que una parte puede ofrecer a otra, es esencialmente intangible y no se puede poseer” (Nuñez, 2015, pág. 1).

Sistema Contable: “Conjunto de principios y normas por los que se maneja la aplicación práctica de los diversos métodos de contabilidad” (Carpio & Yagual, 2018, pág. 29).

Transacciones: “Son los intercambios de bienes, valores o servicios que se realizan entre dos o mas personas naturales o jurídicas, estos intercambios son medidos en unidades monetarias” (Carpio & Yagual, 2018, pág. 30).

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1 Presentación de la empresa

La Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes” fundada el 31 de Octubre del 2005 mediante Acuerdo Ministerial No. 7750. Tiene número de Registro Único de Contribuyente # 0992434139001. Su representante legal es el Sr. Bajaña Bajaña Moises Erasmo. Su actividad principal es el servicio de taxi, se encuentra constituida como sociedad y no está obligada a llevar contabilidad (Servicio de Rentas Internas, 2021).

La Cooperativa de Transporte en taxis “Bolívar Muentes” viene laborando bajo su actividad económica principal antes descrita basada en un proceso contable informal que entrega información financiera y económica de la organización a la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria debido a que pertenece y es regida por este sector y su respectiva norma legal (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021).

La Cooperativa de Transporte en taxis “Bolívar Muentes” se encuentra ubicada Av. Segunda Sur Este Solar 24 Av. Las Esclusas, en el sector sur de la ciudad de Guayaquil del cantón del mismo nombre en la provincia del Guayas. Lo que se entiende que su área de operación (Agencia de Regulación y Control de las Telecomunicaciones, 2020).

Es importante mencionar y aclarar de forma precisa que no se pretende con la investigación realizar juicios de valor sobre la organización, sus procesos y estrategias, simplemente se trata de una investigación de tipo académica. A continuación, se expondrá la política de calidad y la misión de la Cooperativa de Transporte en taxis “Bolívar Muentes”:

Objeto social

La Cooperativa tendrá como objeto social, la presentación del servicio de transporte en la modalidad de servicio taxi convencional con eficiencia y responsabilidad, con la conducción de choferes profesionales, en vehículos tipo automóvil de conformidad con la autorización conferida por la Autoridad de Transporte y Tránsito competente, a cambio de una contraprestación económica o tarifa que permita el sustento diario de los socios y sus familias en busca de su desarrollo social y económico.

Misión

“Aportar al mejoramiento del servicio público de nuestra ciudad, representar a sus socios en todos los estamentos necesarios y contribuir al fortalecimiento de la economía del país” (Veliz, 2015, pág. 36).

Visión

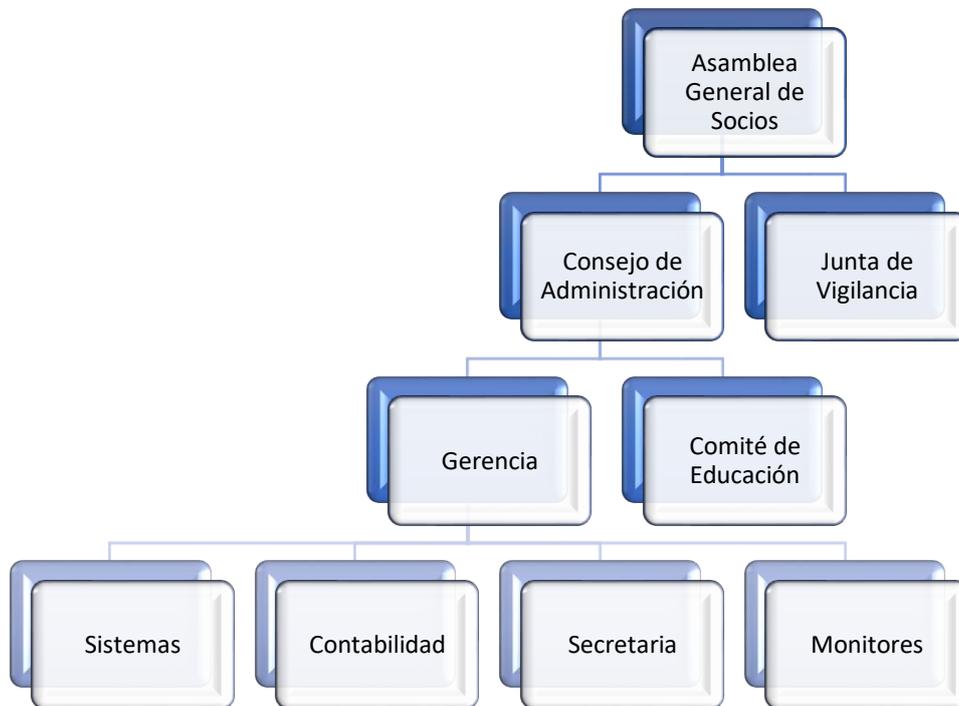
“Modernizar al máximo su parque automotor con el objeto de dar a los usuarios el servicio que ellos se merecen y de esta forma ubicarse a la cabeza de la transportación urbana en el país” (Veliz, 2015, pág. 36).

Valores

- **Integridad:** Comportamiento honesto, probado y sincero.
- **Respeto:** Trato digno y sin discriminaciones.
- **Compromiso:** Asumir deberes y obligaciones.
- **Trabajo en Equipo:** Integración y mejoramiento continuo

Estructura organizativa, principales áreas de la empresa.

Figura 6: Organigrama de la empresa



Fuente: Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes”.

Plantilla total de trabajadores

Actualmente, Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes” cuenta con aproximadamente 200 socios. Su gerente general es el Sr. Moisés Bajaña quien tiene la responsabilidad de ser el representante legal (Veliz, 2015, pág. 34). La cooperativa tiene la siguiente distribución:

Socios:	200 personas.
Consejo de la Administración:	9 personas (vocales).
- Contador:	1 persona
- Auxiliar:	1 persona
- Gerente:	1 persona
Junta de Vigilancia:	5 personas

Clientes, proveedores y competidores

Clientes

La Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes” tiene como clientes a las personas naturales como jurídicas que visitan o se retiran del centro comercial Mall del Sur o del centro comercial City Mall donde se concentran aproximadamente 40 unidades en cada sitio donde prestan sus servicios. Esto se debe al Contrato de Concesión de Servicios firmado con la Administración del Mall del Sur que tiene un costo mensual de \$560, presta servicios a los clientes y visitantes de este centro comercial. Mientras que el costo mensual para el Contrato de Concesión de Servicios firmado con la Administración del City Mall es de \$680.

Proveedores

La cuenta con aproximadamente 20 proveedores, los mismos que se relaciona principalmente con:

- Materiales y Suministros de Oficina
- Repuestos de vehículos
- Equipos de Computación
- Servicio de Mantenimiento de vehículos
- Servicio de abastecimiento de gasolina
- Insumos vehiculares.

Competidores

La Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes” opera dentro de un sector altamente competitivo como es el transporte de personas donde existen taxis informales o particulares que oferta el servicio. Además, hay

3 empresas que participan mediante el uso de tecnología de información y comunicación como son las aplicaciones móviles. Estas son: Uber, Indriver, Cabify.

Principales productos o servicios

La Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes” cuenta con 200 unidades, de las cuales 177 cuenta con el kit del sistema “Transporte Seguro” que fue implementado por la Agencia Nacional de Tránsito. Su gerente general es el Sr. Moisés Bajaña quien destaca que la cooperativa tiene más de 160 unidades que son último modelo dotadas de todas las comodidades para los usuarios, 39 unidades con antigüedad no mayor a 10 años y en estado aceptable, las otras 20 unidades restantes registran una antigüedad de 10 a 30 años.

La Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes” brinda sus servicios durante el horario de 10 de la mañana a 8 de la noche y se ubican en el parqueadero para 9 unidades que está localizado a la salida del ascensor sur del centro comercial.

Descripción del problema

El problema de interés de la presente investigación fue identificado cuando Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes” no ha podido establecer de forma adecuada y precisa un proceso contable formal que integre y haga la aplicación práctica de las normas de contabilidad generalmente aceptadas lo que ha incidido en los documentos prioritarios como son los estados financieros de la cooperativa.

La carencia de un proceso contable debidamente implementado y en correcto funcionamiento por la ausencia de políticas, directrices, lineamientos y demás actividades o tareas apropiadas que se deben de realizar en el día a día para una confiable y exacta elaboración de la documentación financiera y económica de la cooperativa, ha ocasionado

que la asociación no pueda tomar decisiones oportunas y adecuadas que permitan alcanzar sus objetivos propuestos. Esto afecta a la valoración precisa respecto a la prestación de sus servicios y merma los beneficios esperados.

Como se expresó anteriormente, establecer controles internos apropiados mejorarán la confiabilidad y exactitud de las cifras financieras y económica de la cooperativa de taxis, sino que también ayudará y facilitará en gran medida porque implementará acciones y tareas muy específicas para la revisión, verificación y validación de los datos que se ingresan al sistema interno de la asociación que es la que genera los estados financieros que son presentados para su sumilla al representante legal de la cooperativa.

Análisis económico financiero

De acuerdo a información reportada a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, publicada con fecha de corte 31 de diciembre del 2020, la Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes” registra las siguientes cifras:

Cuadro 1: Estado de situación integral

Nombre	2019	2020
Activo corriente	\$631.750,00	\$315.875,00
Activo no corriente	\$ 33.250,00	\$ 16.625,00
Pasivo corriente	\$313.208,00	\$156.604,00
Pasivo no corriente	\$ 62.792,00	\$ 31.396,00
Patrimonio	\$290.000,00	\$145.000,00
Capital	\$ 800,00	\$ 800,00
Utilidad	\$ 1.300,00	\$ 650,00

Elaborado por: Kiara Obando.

La Cooperativa de Transporte de Taxi “Bolívar Muentes” reportó información a la SEPS activos totales por USD 665 mil, pasivo totales por USD 376 mil en pasivos y patrimonio por un valor de USD 290 mil. Es

importante mencionar que los activos corrientes tienen como causa las cuotas que pagan los socios y como pasivos los gastos administrativos que van desde los servicios contables pasando por el pago de nómina y llegando hasta gastos por actividades sociales.

Ratios financieros

Para entender el contexto de la problemática, se consideró de interés determinar los ratios financieros a partir de la información contable que ha proporcionado la organización y que son presentados a continuación:

Cuadro 2: Ratios financieros de solvencia

Ratio	Fórmula	Cálculo	Resultado	Análisis
Deuda de capital contable	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Contable}}$	$\frac{188.000}{800}$	235	Del capital contable pertenece por completo a terceras personas
Deuda de Activos Totales	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{188.000}{332.500}$	0,56	Del total de los activos, el 56% es de terceras personas

Elaborado por: Kiara Obando

Cuadro 3: Ratios financieros de rentabilidad

Ratio	Fórmula	Cálculo	Resultado	Análisis
Retorno de activos	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Totales}}$	$\frac{650}{332.500}$	0,0019	Se recuperó menos del 2% de activos con la utilidad neta.
Retorno de capital total	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Contable}}$	$\frac{650}{800}$	0,8125	Se recuperó menos del 81,25% de capital con la utilidad neta.

Elaborado por: Kiara Obando

Conclusión: Se evidencia un alto endeudamiento por parte de la empresa debido al giro de su negocio, lo que incide de forma significativa en la solvencia y por ende en la sostenibilidad de la organización.

Diseño de Investigación

Se expondrá a continuación el plan que se utilizará dentro de la presente investigación para dar respuesta a la hipótesis planteada y elaborar la propuesta formulada. Para ello, se ha considerado el uso del Diseño Cualitativo.

Diseño cualitativo: De acuerdo a Vargas (2021) le define como: “el diseño que permite obtener información a partir de la recolección y análisis de datos que permiten conocer de mejor manera las causas que han dado origen a la problemática” (pág. 47).

La presente investigación hace uso del diseño cualitativo, se asumen los enfoques cualitativos. Para realizar la cuantificación de los datos se ha considerado apropiado de la información del área contable que se revisó y que corresponde a la cooperativa que participa en el estudio. A partir de ello, se procederá a establecer las falencias que tienen y proceder a la elaboración del plan de mejora propuesto en este estudio.

Tipo de Investigación

A partir de las definiciones anteriormente expuestas en el marco teórico, es necesario establecer el tipo de investigación que permita dar un alcance adecuado al estudio. Se expondrá a continuación los tipos de investigación a utilizar y que se ajuste a la hipótesis planteada. Así se tiene que se ha considerado para obtener los datos será a través de:

- **Descriptivo:** Según Guevara, Verdesoto y Castro (2020) define la investigación descriptiva como: “La investigación descriptiva tiene como objetivo describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable con la de otras fuentes” (pág. 20).

La investigación descriptiva es aplicada en este estudio como elemento clave para la investigadora como una observadora completa, lo que permite delimitar de mejor manera la problemática identificada, así como la recolección apropiada de los datos que facilitarán la evidencia para demostrar la formulación del problema que se planteó en párrafos y capítulos anteriores. La información buscará establecer los controles apropiados respecto al proceso contable y la elaboración de los estados financieros de Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes”

- **Explicativo:** De acuerdo Guevara, Verdesoto & Castro (2020) lo define como: “aquella que tiene relación causal, no sólo persigue describir o acercarse a un problema, sino que intenta precisar las causas del mismo” (pág. 20).

El estudio explicativo permitió identificar las causas que inciden tanto en el proceso contable como en la elaboración de los estados financieros de la organización bajo estudio. Además, ha permitido la elaboración del marco teórico de este estudio a través de la búsqueda documental de referentes teóricos del presente tema.

Procedimiento o pasos a seguir de la investigación

Se hicieron varias visitas a la empresa para coordinar y efectuar reuniones con el contador, previa cita, a quien se le aplicó las técnicas descritas a continuación y que ayudaron al levantamiento de información y datos sobre el proceso contable que se está analizando dentro de la cooperativa.

A partir de los datos recolectados y las anotaciones hechas, se realiza un procedimiento para la obtención de información relevante que permitan y faciliten el establecimiento de procesos contables que sean apropiados, adaptados y acordes a la cooperativa, además se busca definir lineamientos y tareas a seguir para alcanzar una mayor exactitud, veracidad y confiabilidad de los datos para la asociación.

Población y muestra

Según Hernández, Fernández y Baptista (2017) definieron a la población como: “Conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (pág. 312).

Se identificó como población de la presente investigación a todo el personal que conforma el área administrativa de la cooperativa, y quienes participan directamente o indirectamente en el proceso contable tanto en la aprobación como en la elaboración de la información:

Cuadro 4: Población de estudio

Consejo de la Administración	Gerente General	SUBTOTAL
9	1	10
Contador	Auxiliar	SUBTOTAL
1	1	2
TOTAL		12

Fuente: Cooperativa de Transporte de Taxis “Bolívar Muentes”

Elaborado por: Kiara Obando

Muestra

Según Hernández, Fernández y Baptista (2017) definieron a la muestra como: “Subgrupo del universo o población del cual se recolectan los datos y que debe ser representativo de ésta” (pág. 312).

Debido a las características del presente estudio, se consideró apropiado realizar una selección de los elementos de la muestra de forma selectiva debido a que existen muy pocas personas que actúan de forma directa dentro del proceso observado, por tanto, el tipo de muestra a utilizar es la no probabilística intencional. A criterio del investigador se considerará como muestra al Gerente General y al Contador:

Cuadro 5: Muestra de estudio

GERENTE GENERAL
1
CONTADOR
1

Fuente: Cooperativa de Transporte de Taxis “Bolívar Muentes”

Elaborado por: Kiara Obando

Técnicas e instrumento de la investigación

Para Hernández, Fernández y Baptista (2017) a las define como: “técnicas y herramientas que auxilien al alumno a la realización de su investigación, en este caso al desarrollo de su tesis” (pág. 1). Para la investigación que se está desarrollando se consideró apropiado la utilización de las consecutivas técnicas e instrumentación que facilitarán la obtención y análisis de la información y que participan del proceso contable que se realiza de manera informal dentro de la cooperativa. La selección de éstas va acorde a la delimitación del tema de investigación, permiten al autor una evaluación objetiva de la problemática identificada. Las técnicas de investigación aplicadas en el presente estudio son:

Análisis documental

Según Hernández, Fernández y Baptista (2017) definieron al análisis documental como: “aquella que se basa en la obtención y análisis de datos provenientes de material impreso u otros tipos de documentos” (pág. 10). En el presente estudio se procedió a elaborar el marco teórico de la investigación donde se pudo analizar y revisar a partir de la búsqueda documental como son los estados financieros que permiten conocer de primera mano la incidencia de la carencia de controles internos y la definición de un proceso contable estructurado, así como también sirve para establecer referentes teóricos sobre el tema, diversos proyectos con similares o equivalente problemático y observar, así como fueron resueltos y las metodologías que utilizaron para lograrlo los diversos autores.

La Observación: Según Hernández, Fernández y Baptista (2017) definieron a la observación como: “implica adentrarnos y comprender procesos, vinculaciones entre personas y sus situaciones, experiencias o circunstancias, los eventos que suceden al paso del tiempo y los patrones que se desarrollan” (pág. 10).

Tipos de Observación: Según Díaz (2011) estableció dos tipos de observaciones que se presentan a continuación:

- **La Observación No Participante:** “es aquella en la cual se recoge la información desde afuera, sin intervenir para nada en el grupo social, hecho o fenómeno investigado” (pág. 8). Siendo este tipo de observación el que se aplicará en el presente estudio.
- **La Observación Participante:** “es cuando para obtener los datos el investigador se incluye en el grupo, hecho o fenómeno observado para conseguir la información “desde adentro” (pág. 8).

Entrevista: Según Hernández, Fernández y Baptista (2017) definieron como: “una reunión para conversar e intercambiar información entre una persona” (el entrevistador) y otra (el entrevistado) (pág. 403).

Clase de Entrevistas: De acuerdo a Mejía (2021) estableció e identificó tres tipos de entrevistas que son utilizadas como herramienta para la recolección de información, estas son:

- **Entrevista estructurada:** Requiere de la elaboración previa de preguntas con un orden específico y una finalidad clara para el investigador. Siendo este tipo de entrevista la que se aplicará en el presente estudio.
- **Entrevista no estructurada:** Requiere de experticia y conocimiento por parte del investigador para la formulación de

preguntas de forma directa sobre el fenómeno o problemática que se está investigando.

- **Entrevista semiestructurada:** Es una mezcla de las anteriores clases de entrevistas, es decir combina una entrevista estructura con la no estructurada.

Ahora, se procederá a describir los instrumentos.

La Guía de Observación

La técnica de observación facilita el conocimiento respecto a la problemática identificada. En este sentido, es necesario entender y comprender el proceso que se estudia como parte de esta presente investigación. Con ello, se podrá elaborar el plan de mejora adaptada a las necesidades y requerimientos que tenga la cooperativa. Para ello, es necesario la aplicación práctica de la guía de observación.

Cuadro 6: Formato de guía de observación al proceso contable actual

Objetivo: Identificar falencias existentes que pueden originar riesgos al proceso contable.

GUÍA DE OBSERVACIÓN			
Características	Si	No	Observación
Los procesos contables cuentan con políticas apropiadas para el registro los datos			
Se realizan verificaciones, arqueos y otros tipos de chequeos en cuentas claves como inventarios, cuentas por cobrar, entre otros			
Se cuenta con funciones y responsabilidades claras de los puestos que participan dentro del proceso contable			
Se realizan validaciones de los datos			
Existe un plan de cuenta apropiado y adaptado a las necesidades de la cooperativa			
Se tiene definido el proceso contable como tal que indiquen las entradas, salidas, recursos y controles que establecen dicha actividad administrativa			
Para el personal contable se cuenta con funciones y responsabilidades claras y bien definidas			

Se tienen registros adecuados, apropiados y que cumplen con la ley			
Se verifican los documentos de soporte contable antes de su ingreso al sistema interno de la cooperativa			
Las cuentas contables se encuentran debidamente codificadas			

Elaborado por: Kiara Obando

Cuestionario

Para el desarrollo de las entrevistas que se utilizó en el presente estudio, se hizo uso del cuestionario de preguntas como herramienta de apoyo, las mismas que se exponen a continuación:

Modelo de entrevista al Contador

Objetivo: Establecer la percepción del actual proceso contable respecto a los controles internos que se requieren para optimizarle y mejorarle.

PREGUNTA No 1: ¿Cree que la información contable es oportuna y confiable para la administración de la cooperativa? Explique su respuesta.

PREGUNTA. No 2: ¿Considera que los datos contables son registrados de forma clara? Explique su respuesta.

PREGUNTA. No. 3: ¿Son registrados apropiadamente los valores en las cuentas contables? ¿Por qué no? Explique su respuesta

PREGUNTA. No. 4: ¿Cómo percibe que se cuenta con un proceso contable claro y definido? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?

PREGUNTA No. 5: ¿Qué controles internos son requeridos para que el proceso contable cumpla con aspectos técnicos y de normativa? Explique su respuesta.

PREGUNTA No 6: ¿Cuáles son los medios de verificación para los soportes contables? Explique su respuesta

PREGUNTA. No 7: ¿De las causas que genera la falta de un manual de procedimientos contables, ¿cuáles cree usted es la de mayor incidencia? Explique su respuesta.

PREGUNTA. No. 8: ¿Por qué el proceso contable no ha contado de procedimiento ni manuales internos para su apropiada realización?

PREGUNTA. No. 9: ¿Cree usted que el proceso contable actual tiene alguna afectación en los resultados de la empresa? Explique su respuesta

PREGUNTA No. 10: ¿Usted percibe la necesidad de definir el proceso contable de la cooperativa para mejorar la confiabilidad y precisión de la información que se genera? Explique su respuesta

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Diagnóstico del proceso contable de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros en taxis “Bolívar Muentes”

En la presente investigación se tratará de elaborar y proponer un plan de mejora para la implementación del proceso contable en la Cooperativa de Transporte en Taxis “Bolívar Muentes”. Para ello, se propondrá un manual de procedimiento que permita lograr una confiabilidad y exactitud en la información económica y financiera que se genera y que facilite la oportuna y rápida toma de decisiones por parte del representante legal de la organización objeto de estudio.

La propuesta busca establecer los controles internos que ayuden a establecer un proceso contable apropiado y óptimo para la cooperativa donde se encuentre adaptado a sus necesidades y al giro de negocio que lleva, alineados a la productividad y rentabilidad que buscan alcanzar. A partir de ello, elaboró un plan de mejora para su implementación a futuro por parte de la cooperativa de taxis.

Entre las causas identificadas durante el análisis de la situación actual dentro de la organización bajo estudio y del proceso contable analizado, se estableció que:

- La falta de confiabilidad de la información contable: Cuando se genera la información tardía y con errores, se pierde la confianza respecto a todas las actividades contables y financieras que se realizan, lo que impide que la cooperativa pueda tomar decisiones oportunas sobre la economía de la asociación.
- La falta de exactitud de los datos contables: El mal ingreso y los pocos controles respecto al ingreso de los datos contables en el sistema interno de la cooperativa afecta los cálculos y la presentación de los estados financieros lo que hay una correlación entre una y otra variable.

El proceso contable actual que ejecuta la cooperativa se describe en el siguiente diagrama de flujo:

Figura 7: Proceso contable actual de la cooperativa



Fuente: Kiara Obando.

La importancia en la elaboración de controles internos es necesaria para lograr establecer un proceso contable apropiado, adecuado y adaptable a las necesidades y requerimientos de la cooperativa, así como también considerando su giro de negocio. Lo cual, es necesario la redacción de un manual de procedimiento que contenga los lineamientos y directrices que guíen mediante actividades y tareas específicas a ejecutar por parte del personal del área de contabilidad para lograr y alcanzar una confiabilidad y exactitud de las cifras como de la información financiera que se presenta en los diversos estados financieros.

Cuadro 7: Guía de Observación

Objetivo: Identificar falencias existentes que pueden originar riesgos al proceso contable.

GUIA DE OBSERVACIÓN			
Características	Si	No	Observación
Los procesos contables cuentan con políticas apropiadas para el registro los datos		X	Se evidenció la carencia de políticas y documentos internos que guíen al personal que participa en el proceso contable de la cooperativa
Se realizan verificaciones, arqueos y otros tipos de chequeos en cuentas claves como inventarios, cuentas por cobrar, entre otros		X	No se realizan verificaciones ni inspecciones tanto documentales como físicas que permitan la validación de la información y de los datos contables
Se cuenta con funciones y responsabilidades claras de los puestos que participan dentro del proceso contable		X	Se evidenció que uno de los principales problemas es que no existe un manual de funciones que indique de forma específica las actividades y responsabilidad dentro del proceso contable
Se realizan validaciones de los datos		X	No se evidenció que existan revisiones después que los datos hayan sido ingresados al sistema interno de la cooperativa
Existe un plan de cuenta apropiado y adaptado a las necesidades de la cooperativa		X	No se evidenció un plan de cuentas contables que se encuentre adaptado al giro de negocio de la cooperativa
Se tiene definido el proceso contable como tal que indiquen las entradas, salidas, recursos y controles que establecen dicha actividad administrativa		X	No se evidenció que el personal conozca sobre el proceso contable ni sus entradas ni salidas ni controles ni recursos
Para el personal contable se cuenta con funciones y responsabilidades claras y bien definidas		X	No se evidenció que el personal contable conozca sobre sus funciones y responsabilidades
Se tienen registros adecuados, apropiados y que cumplen con la ley	X		Se evidenció que los registros que tienen son apropiados y cumplen con la ley
Se verifican los documentos de soporte contable antes de su ingreso al sistema interno de la cooperativa		X	Se evidenció la falta de verificación de los soportes contables
Las cuentas contables se encuentran debidamente codificadas		X	Se evidenció la falta de un plan de cuentas que permita la fácil codificación de las cuentas contables de la cooperativa

Elaborado por: Kiara Obando

Valoración general de la aplicación de la guía

La guía de observación permitió establecer la necesidad de elaborar un manual de procedimiento en el cual se pueda establecer los controles internos apropiados para un adecuado proceso contable que permita el cumplimiento tanto de normas internacionales como de la legislación nacional respecto a la contabilidad que debe de llevar una cooperativa de transporte de taxi. En este sentido, se evidenció las siguientes observaciones:

- Carencia de políticas y documentos internos que guíen al personal que participa en el proceso contable de la cooperativa, por lo cual no existe un documento formal que establezca funciones, responsabilidades y las actividades de control pertinentes para el área o departamento contable de la cooperativa.
- Carencia de verificaciones e inspecciones tanto documentales como físicas que permitan la validación de la información y de los datos contables a partir de los soportes que dispone el área o departamento contable de la cooperativa y que de múltiples formas son el sustento técnico-legal sobre el cual se respalda la información financiera como estados e indicadores de la empresa.
- Se evidenció que no existen revisiones después que los datos hayan sido ingresados al sistema interno de la cooperativa, lo que ocasiona, tal como se observó en el flujograma actual del proceso contable, que existan constantes ajustes a los diarios y mayor por parte del contador.
- Una de las observaciones más importante es que no se evidenció un plan de cuentas contables que se encuentre adaptado al giro de negocio de la cooperativa, lo que dificultan aún más el registro

apropiado de las transacciones y origina la presencia de los ajustes dentro del proceso actual.

- Finalmente, se evidenció que el personal no conoce sobre los componentes básicos que definen a un proceso contable; es más, desconocen cuáles son sus funciones y responsabilidades.

Entrevista

Se consideró necesario obtener la opinión del contador respecto de los procesos contables que se siguen dentro de la cooperativa de taxis, para lo cual se utilizó la realización de entrevistas, las mismas que se presentan a continuación:

Entrevista al Contador

Fecha: Junio 2, 2021

Cargo: Contador

Objetivo: Establecer la percepción del actual proceso contable respecto a los controles internos que se requieren para optimizarle y mejorarle.

PREGUNTA No 1: ¿Cree que la información contable es oportuna y confiable para la administración de la cooperativa? Explique su respuesta.

Respuesta: El proceso contable no tiene control ni es posible entregar de forma oportuna los informes y estados financieros requeridos, debido principalmente a porque se pierde la confianza y credibilidad sobre la exactitud de los resultados que se reflejan en los diversos estados financieros que se presentan a la gerencia de la cooperativa de taxis.

PREGUNTA. No 2: ¿Considera que los datos contables son registrados de forma clara? Explique su respuesta.

Respuesta: Como se carece de actividades de control que permitan y faciliten la verificación y validación de los datos, la exactitud y confiabilidad de los mismos se ve afectada de forma negativa y con ello la información que se brinda a través del proceso contable de la cooperativa.

PREGUNTA No 3: ¿Son registrados apropiadamente los valores en las cuentas contables? ¿Por qué no? Explique su respuesta

Respuesta: No. No se tiene un plan de cuentas contables. Esto evidencia la informalidad con que se realiza y efectúan las actividades del proceso contable de la cooperativa y la imperiosa necesidad de establecerlo y diseñarlo.

PREGUNTA. No. 4: Se cuenta con un proceso contable claro y definido:

Respuesta: No. Lo anteriormente expresado es un reflejo claro, una evidencia empírica irrefutable que el proceso contable no es claro ni definido mucho menos es un proceso como tal. De ahí, la importancia de que se diseñe para su implementación futura e inmediata en la cooperativa de taxis.

PREGUNTA. No. 5: ¿Qué controles internos son requeridos para que el proceso contable cumpla con aspectos técnicos y de normativa? Explique su respuesta.

Respuesta: Es necesario contar con un proceso que se encuentre acorde a las normas contables y que permitirá la elaboración de los estados financieros de acuerdo a lo establecido en la normativa internacional, así como también definirá lineamientos y controles que evitarán descuadres de las cuentas contables. Los controles que se requieren deben de estar enfocado al control, a la verificación y validación de los datos antes de su ingreso al sistema interno de la cooperativa.

PREGUNTA No 6: ¿Cuáles son los medios de verificación para los soportes contables? Explique su respuesta

Respuesta: Los medios de verificación ayudarán mucho respecto a esto porque nos facilitará actividades y tareas a realizar de tal forma que el registro de las transacciones diarias cuente con su respectivo soporte como son los comprobantes contables. Entre los medios de verificación que se consideran apropiados para la cooperativa están los chequeos, inventarios, verificación de los datos antes de su ingreso al sistema y la revisión de los soportes documentales contables (facturas, notas de ventas, entre otros).

PREGUNTA. No 7: ¿De las causas que genera la falta de un manual de procedimientos contables, ¿cuáles cree usted es la de mayor incidencia? Explique su respuesta.

Respuesta: Si se atacan las causas, se ataca directamente al problema que es en este caso la falta de controles internos y que las actividades se encuentren alineadas a las normativas contables vigentes. Siempre se buscará la mejor manera de optimizar los procesos y que los impactos esperados puedan ser inmediatos en beneficio de la cooperativa. Para mí, no contar con controles internos o actividades de control hace que no se tengan un documento formal.

PREGUNTA No 8: ¿Por qué el proceso contable no ha contado con procedimiento ni manuales internos para su apropiada realización?

Respuesta: Nunca se consideró los beneficios e impactos positivos que contraerían y que se esperarían alcanzar si se implementara en el corto plazo dentro de la cooperativa de taxis. Es una cuestión más cultural que técnica.

PREGUNTA. No. 9: ¿Cree usted que el proceso contable actual tiene alguna afectación en los resultados de la empresa? Explique su respuesta

Respuesta: Obviamente tiene una afectación, pero es negativo tanto económica como financieramente para la cooperativa porque genera desconfianza en la gerencia sobre la información contable que se elabora, lo que le impide tomar oportunamente decisiones empresariales que ayuden a la cooperativa.

PREGUNTA. No. 10: ¿Usted percibe la necesidad de definir el proceso contable de la cooperativa para mejorar la confiabilidad y precisión de la información que se genera? Explique su respuesta

Respuesta: No se cuenta con un proceso contable y es por ello que no se ha podido lograr una exactitud, precisión y confiabilidad de las cifras. Ante esto, se suma la carencia de un manual interno que delimite las actividades de control pertinentes que ayuden a mejorar el proceso. Todo esto hace que sea necesario definir el proceso contable

Análisis: Luego de entrevistado el Contador se obtiene que es necesario que la propuesta respecto al diseño del proceso contable sea elaborada

prontamente para luego sea implementado de manera inmediata y con ello establecer los controles y actividades pertinentes.

Valoración general de la aplicación de la entrevista

Los colaboradores que participan en el proceso contable de la cooperativa de taxis consideran y hacen denotar sobre la carencia de controles apropiados que permitan confiabilidad y mejora de este. Dentro de ello, se identificó y estableció que no se realizan verificaciones ni validaciones de los datos y soportes documentales que debe de estar pendiente la cooperativa para que se cumpla por parte de proveedores y clientes.

Se identificó que no se cuenta con documentos internos en donde se establezcan lineamientos, políticas internas o actividades y tareas que ayuden a mejorar el proceso. Siendo de gran interés para la propuesta establecer y definir el proceso contable como tal, y también el plan de cuentas que ayuden a la clasificación respectiva y acorde a la actividad u operación realizada por la cooperativa.

Aunque no se tiene definido en ningún documento interno las actividades y tareas que son responsabilidad del contador y sus funciones, es importante resaltar que sí se cuenta con apropiados y adecuados registros que son generados por el mismo sistema interno de la empresa.

Se evidenció que no se verifican los documentos de soporte ni se clasifican de forma apropiada lo que dificultaba cada vez una apropiada cuadratura, así como también no existen documentos internos ni directrices o políticas

contables internas que guíen o que expliquen cómo debe de ser actuar del Contador de la cooperativa.

Plan de Mejora

Propuesta de manual de procedimiento para el proceso contable de la Cooperativa de Transporte en Taxi “Bolívar Muentes”

El plan de mejora que se propone se elaboró a partir de un manual de procedimiento que contendrá los controles internos propuestos que tienen la finalidad de lograr confiabilidad y exactitud de los datos e información contable que se genera de las operaciones internas sobre la actividad principal de la Cooperativa de Transporte en Taxi “Bolívar Muentes”.

Las actividades que se han propuestos constituyen una solución viable y rápida para para la empresa. Los impactos positivos en los resultados que alcanzará en términos de rentabilidad, eficiencia y eficacia serán inmediatos, siendo notorios para los accionistas, la alta gerencia y demás personal de la organización.

Descripción del problema: Falta de controles para el diseño del proceso contable de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros en taxis “Bolívar Muentes”

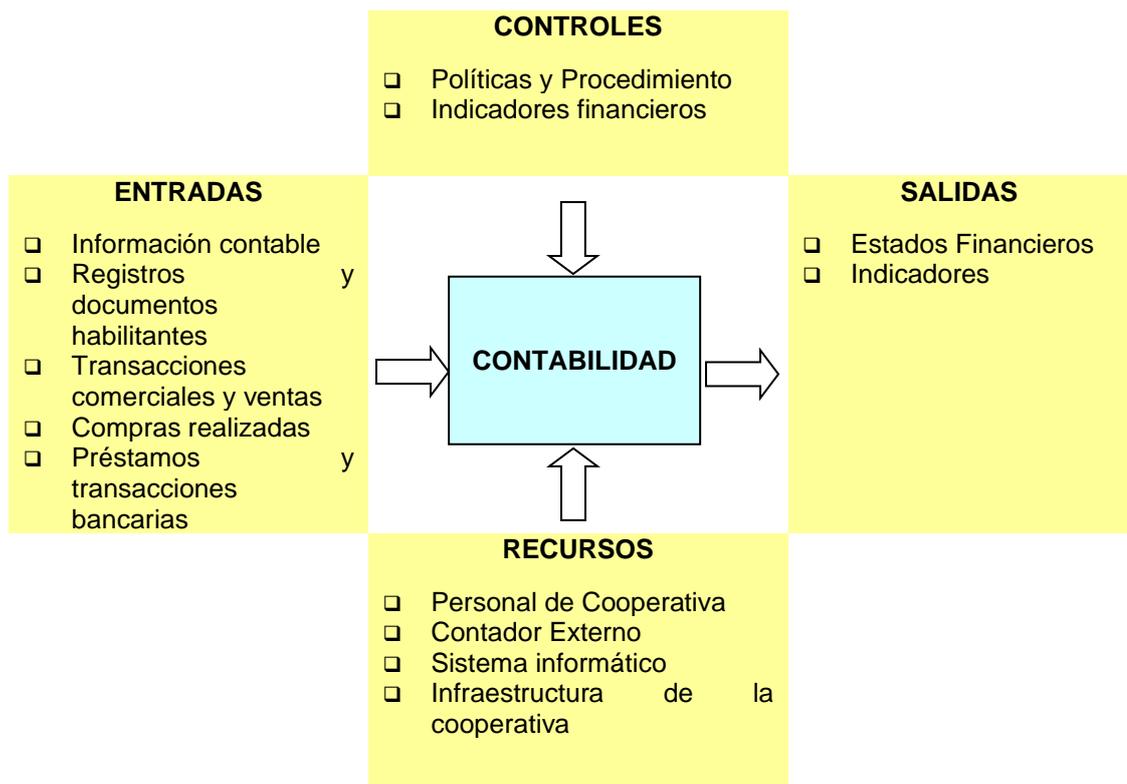
Objetivo: Elaborar un plan de mejora para implementar un manual de procedimiento que defina actividades de control para el proceso contable de la cooperativa.

Área beneficiada: Todas las áreas operativas de la cooperativa que participa en el estudio son las principales beneficiarias porque podrán sincerar y ajustar los valores, así como el establecimiento de controles internos que les facilitará la implementación de un proceso contable apropiado, adecuado y adaptada a sus necesidades.

La propuesta se fundamenta en la necesidad de contar con información financiera objetiva, confiable y lo más exacta posible, pudiendo incluso obtener los detalles completos del día en caso de ser requeridos por parte las autoridades o dependencias de control público.

Establecimiento de los componentes del proceso contable propuesto para la Cooperativa de Transporte en Taxi “Bolívar Muentes”.

Figura 8: Componentes del proceso contable propuesto.



Elaborado por: Kiara Obando.

Estructuración del plan de cuentas.

Cooperativa de Transporte en Taxi “Bolívar Muentes” no tiene un apropiado Plan General de Cuentas (PGC) por lo que no se lleva de forma apropiada el registro de los datos contables que se derivan de las actividades económicas que realiza la asociación, lo que impide que se tenga confiabilidad y exactitud en las cifras como en los estados financieros.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

1	ACTIVO
101	ACTIVO CORRIENTE
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO
101.01.01	CAJA
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS
101.02 .05.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES
101.03	INVENTARIOS
101.03.06	INVENTARIO COMPRADO A TERCERO
102	ACTIVO NO CORRIENTE
102.01	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
102.01.04	INSTALACIONES
102.01.05	MUEBLES Y ENSERES
102.01.06	VEHÍCULO
102.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN
102.01.12	DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
2	PASIVO
201	PASIVO CORRIENTE
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
201.03.01	PRÉSTAMOS
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

201.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA
201.07.02	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR DEL EJERCICIO
201.07.03	CON EL IESS
201.02.04	BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS
201.12	PORCIÓN CORRIENTE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS
201.12.01	OTROS BENEFICIOS PARA LOS EMPLEADOS
3	PATRIMONIO NETO
301	RESERVA LEGAL
302	CAPITAL
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO
307.01	GANANCIA NETA DEL PERIODO
307.02	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

4	INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS
401	INGRESOS OPERACIONALES
401.01	INGRESOS POR VENTAS
401.02	DESCUENTOS
601	GASTOS
601.01	GASTOS DE ADMINISTRACION
601.01.01	SUELDOS Y SALARIOS
601.01.02	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVAS)
601.01.03	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMINIZACIONES
601.01.09	ARRENDAMIENTO OPERATIVO
601.01.11	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD
601.01.14	SEGUROS Y REASEGUROS
601.01.18	AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES
601.01.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS
602.02	GASTOS FINANCIEROS
602.02.01	INTERESES

700	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS
701	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES
702	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS
703	IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO

Políticas y manuales de procedimiento contable

La presente propuesta de proceso contable para la Cooperativa de Transporte en Taxi “Bolívar Muentes”, contendrá la siguiente documentación:

- Procedimiento de Entrega de Informe a Entes de Control.
- Política para la Declaración de Impuesto del Valor Agregado (IVA).
- Procedimiento de Declaración de Impuesto del Valor Agregado (IVA).
- Procedimiento de Caja Chica.
- Procedimiento de Registro de Transacciones.
- Procedimiento de Cuentas por Cobrar
- Procedimiento para Conciliación Bancaria.
- Procedimiento de Activo Fijo
- Procedimiento de Cuenta por Pagar
- Política para Archivo de Documentos

	MANUAL DE PROCEDIMIENTO	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 1 / 12		
PROCESO CONTABLE		

**PROCESO CONTABLE DE
COOPERATIVA DE TAXIS “BOLÍVAR MUENTES”**

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:

	PROCEDIMIENTO PARA ENTREGA DE INFORME A ENTES DE CONTROL	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 2 / 12		
PROCESO CONTABLE		

INDICE

Procedimiento de Entrega de Informe a Entes de Control.....	3
Política para la Declaración de Impuesto del Valor Agregado (IVA).....	4
Procedimiento de Declaración de Impuesto del Valor Agregado (IVA).....	5
Procedimiento de Caja Chica.....	6
Procedimiento de Registro de Transacciones.....	7
Procedimiento de Cuentas por Cobrar.....	8
Procedimiento para Conciliación Bancaria.....	9
Procedimiento de Activo Fijo.....	10
Procedimiento de Cuenta por Pagar.....	11
Política para Archivo de Documentos.....	12

	PROCEDIMIENTO PARA ENTREGA DE INFORME A ENTES DE CONTROL	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 3 / 12		
PROCESO CONTABLE		

1. OBJETIVO

Brindar un documento técnico que detalle las actividades a realizar para la entrega de informes a los diferentes entes de control.

2. ALCANCE

Este documento se aplicará a toda la documentación financiera y contable elaborada en la cooperativa y que hayan sido revisados y aprobados por el representante legal de la asociación.

3. PROCEDIMIENTO

- 1) El proceso inicia con la generación de informes y documentación financiera del sistema informático de la cooperativa por parte del contador
- 2) El contador es el responsable de revisar los informes para detectar error o fallas en las cifras.
- 3) Si el contador, encuentra errores, procederá a su corrección inmediata e imprimirá los informes para ser entregado a los dueños-propietarios para su respectiva aprobación final.
- 4) El contador es el responsable del envío digital de la información a los entes de control a quienes debe de reportar la cooperativa.
- 5) El envío de la documentación debe de efectuarse de acuerdo a las fechas de entrega asignadas por los entes de control público.
- 6) El proceso finaliza con la generación de los certificados o comprobantes digitales.

4. FORMATOS

Formato libre: Sistema interno de la empresa.

Formato libre: Software contable de entes de control.

	POLÍTICA PARA LA DECLARACIÓN DE IMPUESTO DE VALOR AGREGADO (IVA)	M-SG-002
		REVISION: 00
PROCESO CONTABLE		FECHA: 05/10/2021
		PAGINA: 4 / 12

1. OBJETIVO GENERAL

Establece las actividades para elaborar las declaraciones de los impuestos y demás obligaciones tributarias requeridas a la cooperativa.

2. ALCANCE

Toda obligación tributaria aplicada a la actividad económica de la cooperativa.

3. POLÍTICA

- Al personal contable de la cooperativa se capacitará en temas de tributación por lo menos dos veces al año para no se presenten errores u omisiones al momento de generada información de la cooperativa.
- El contador es responsable de elaborar las declaraciones del IVA, de acuerdo al noveno dígito de la cooperativa, teniendo un plazo máximo 24 horas antes de la fecha máxima establecida por el Servicio de Rentas Internas.
- Es responsabilidad del contador revisar todo comprobante de venta para verificar que está autorizado y proceder con su archivo de forma cronológica y secuencialmente, por lo menos hasta 7 años, de acuerdo a lo estipulado en el Reglamento de Comprobantes de Ventas, Retención y Documentos Complementarios.
- De acuerdo a la Ley Orgánica de Defensa al Consumidor en su artículo 21 sobre “Facturas” indica que todos los proveedores están obligados a entregar una factura por la transacción realizada, al consumidor. Por ende, los vendedores de mostrador

emitirán comprobantes de ventas cuando el monto supere los \$4; o de ser solicitado por el consumidor, indiferente del monto.

- El vendedor de mostrador deberá emitir un solo comprobante de venta al finalizar el día, si los montos de dichas facturas son menores a \$ 4.
- El proceso concluye cuando el contador elabora y envía digitalmente las declaraciones a través del portal web de los entes de control, generando el certificado electrónico respectivo.

4. FORMATOS

N/A.

	PROCEDIMIENTO PARA LA DECLARACIÓN DE IMPUESTO DE VALOR AGREGADO (IVA)	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 5 / 12		
PROCESO CONTABLE		

1. OBJETIVO GENERAL

Brindar Establecer las tareas para la correcta declaración de impuestos.

2. ALCANCE

Establecerá las actividades a realizarse para la declaración semestral del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

3. PROCEDIMIENTO

- 1) El proceso se inicia con la preparación y separación de los documentos habilitantes 48 horas antes de la fecha máxima establecida por el noveno dígito de RUC de la cooperativa.
- 2) El contador es el responsable de revisar la documentación (facturas o notas de ventas) generadas a nombre o por la cooperativa en el periodo que se procederá a declarar.
- 3) El contador deberá completar los campos correspondientes del formulario directamente en el portal del Servicio de Rentas Interna en su opción de "Servicio en Línea" (www.sri.gob.ec), ingresando usuario y claves entregados por la cooperativa.
- 4) Si existiese atraso en la declaración, el contador procederá a colocar los valores por multa e interés o cruzar con el crédito tributario a favor de la cooperativa.
- 5) Finalmente, el proceso termina cuando se acepta el registro en el portal web y se genera el respectivo comprobante de pago digital.

4. FORMATOS

Formato libre: Comprobante de pago generado por el portal web del ente de control.

	PROCEDIMIENTO PARA CAJA CHICA	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 6 / 12		
PROCESO CONTABLE		

1. OBJETIVO GENERAL

Brindar lineamientos administrativos para el apropiado uso y control de Caja Chica.

2. ALCANCE

Asegurar el correcto uso y control de la Caja Chica.

3. PROCEDIMIENTOS

- 1) El contador revisará la documentación habilitante (facturas receiptadas) por los servicios y/o productos adquiridos en la cooperativa.
- 2) El contador separará los documentos por: Deducibles y No Deducibles
- 3) El contador enlistará documentos y soportes para ser ingresados y archivado.
- 4) El contador ingresará al sistema interno los documentos y sus retenciones.
- 5) El contador elaborará los cheques según el listado de documentos deducibles.
- 6) El contador archivará la documentación y sus soportes, y lista de comprobantes identificados.
- 7) El contador realizará la liquidación de las compras por los valores enlistado de documentos no deducibles, para lo cual deberá solicitar una copia a color de cédula al proveedor.

- 8) El vendedor de mostrador, en ausencia del contador, procederá a entregar el cheque cancelando la liquidación de compras.
- 9) El contador procederá a la liquidación de compras en el sistema con los datos del proveedor para archivar los comprobantes de egreso y soportes de documentos no deducibles en sus respectivas carpetas.
- 10) Finalmente, el proceso concluye cuando el contador procede a realizar arqueos de caja chica, de manera sorpresiva y por lo menos una vez cada tres meses.

4. FORMATOS

Formato libre: Comprobantes y documentos habilitantes.

Formato Libre: Listados de documentos no deducibles.

Formato libre: Listados de documentos deducibles.

Formato libre: Arqueo de Caja Chica.

	PROCEDIMIENTO DE REGISTRO DE TRANSACTIONS	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 7 / 12		
PROCESO CONTABLE		

1. OBJETIVO

Garantizar alta calidad en el registro de los datos contables para la elaboración oportuna y clara de la información financiera.

2. ALCANCE

Este procedimiento abarca a todos los registros y datos contables generados por la actividad económica de la cooperativa.

3. PROCEDIMIENTO

- 1) El proceso de registro de las transacciones y la verificación de la calidad de la información comienza con la verificación de los valores ingresados.
- 2) La revisión deberá ser efectuada y es responsabilidad del contador.
- 3) Dicha revisión consistirá ver inconsistencias o errores de digitación, lo que se realizará al final de cada día.
- 4) El asiento contable que se utilizará para la compra de combustible será la siguiente:

Cuenta	Debe	Haber
Combustibles y Lubricantes	xxx	
IVA Pagado (12%)	xxx	
Efectivo o Equivalente a Efectivo		xxxx

- 5) El asiento contable que se utilizará para el pago de obligaciones con proveedores será la siguiente:

Cuenta	Debe	Haber
Cuenta por pagar	xxx	
Retención a la Fuente por pagar		xxx
Bancos		xxx

- 6) El asiento contable que se utilizará para la depreciación de muebles y equipos de oficina será la siguiente:

Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Gastos por Depreciaciones		xxx	
Muebles y Enseres	xxx		
Equipo de Computación	xxx		
Depreciación acumulada			xxx

- 7) El asiento contable que se utilizará para el pago de personal será la siguiente:

Cuenta	Debe	Haber
Sueldos y Salarios	xxx	
Beneficios sociales	xxx	
Bancos		xxx

- 8) El contador procederá a obtener los cierres de saldos contables tal como se presentará a continuación:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
-1-				
31-Dic.		Resumen de ingresos y gastos	xxx	
		Combustibles y Lubricantes		xxx
		Gasto suministros de oficina		xxx
		Gastos útiles de aseo		xxx
		Gastos de servicios básicos		xxx
		Gastos por Depreciaciones		xxx
-2-				
31-Dic.		Utilidad o Pérdida del Ejercicio	xxx	
		Resumen de ingresos y gastos		xxx

- 9) Se procede a elaborar los respectivos estados financieros de acuerdo a los formatos establecidos.
- 10) Finalmente, el proceso concluye con la entrega de la documentación al representante legal de la cooperativa para su respectiva firma del documento.

4. FORMATOS

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS “BOLIVAR MIENTES”
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL...

ACTIVOS	VALOR	PASIVOS	VALOR
Activos Corrientes		Pasivos Corrientes	
Caja	xxx	Cuentas por pagar	xxx
Caja Chica	xxx	Documentos por pagar	xxx
Bancos	xxx	Obligaciones Tributarias	xxx
Cuentas por Cobrar a Socios	xxx	Obligaciones con el IESS	xxx
Total	Activos xxx	Total Pasivo Corriente	xxx
Corrientes			

Activos No Corrientes

Muebles y Enseres xxx

Equipos de Cómputo xxx

Depreciación acumulada xxx

Total Activos No Corrientes xxx

TOTAL DE ACTIVOS xxx

Gerente

Pasivos No Corrientes

Préstamos por pagar xxx

Total Pasivos No Corrientes xxx

TOTAL PASIVO xxx

PATRIMONIO xxx

CAPITAL xxx

TOTAL PATRIMONIO xxx

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO xxx

Contador

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS

“BOLIVAR MIENTES”

BALANCE DE COMPROBACIÓN AL....

Código	Cuentas	SUMAS		SALDOS	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
	SUMA				

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS
"BOLIVAR MIENTES"**

ESTADO DE RESULTADOS

AL...

VALOR

INGRESOS

Ingresos operacionales xxx

Ingresos no operacionales xxx

Total Ingresos xxx

Gastos

Gastos Operativos xxx

Sueldos y salarios xxx

Depreciaciones xxx

Beneficios sociales xxx

Total Gastos xxx

GANANCIA/PÉRDIDA DEL xxx

PERIODO

Gerente

Contador

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS
"BOLIVAR MUENTES"**

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

AL...

VALOR

1. FLUJO DEL EFECTIVO POR ACTIVIDAD OPERATIVAS

Efectivo recibido de clientes	xxx
(-) Efectivo pagado a proveedores	xxx
(-) Impuestos a la Renta	xxx

Efectivo neto por actividad operativa **xxx**

2. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDAD DE INVERSIÓN

(-) Adquisición de subsidiaria	xxx
Procedente de venta de equipo	xxx

Efectivo neto por actividad de inversión **xxx**

3. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

(-) Préstamos a largo plazo	xxx
(-) Dividendos pagados	xxx

Efectivo neto por actividades de financiamiento **xxx**

Aumento neto de efectivo y sus equivalentes xxx

(+) Efectivo al inicio del periodo **xxx**

(=) Efectivo al final del periodo **xxx**

Gerente

Contador

	POLÍTICA PARA ARCHIVO DE DOCUMENTOS	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 8 / 12		
PROCESO CONTABLE		

1. OBJETIVO GENERAL

Asegurar la perfecta conservación de los documentos de la compañía.

2. ALCANCE

Este procedimiento abarca toda documentación generada por las adquisiciones realizadas de la cooperativa.

3. PROCEDIMIENTOS

- 1) Asignar carpetas y recursos requeridos para el archivo adecuado de los registros para el mantenimiento de sus condiciones física con la finalidad de evitar su deterioro.
- 2) Todo medio de almacenamiento deberá contar con su respectiva identificación, sea impreso o electrónico.
- 3) Todo medio de almacenamiento deberá facilitar el acceso a los registros e información contable de la cooperativa.
- 4) La cooperativa precautelará los registros adecuando y climatizando áreas de forma apropiadas para su almacenamiento, sea físico o electrónico.
- 5) Si las diversas cuentas y registros contables se encuentran en medio digital deberán encontrarse separadas y con su propia carpeta de almacenamiento que le identifique si comparten un mismo dispositivo.
- 6) Los responsables del archivo y custodio de la documentación es el contador externo.
- 7) Si existe alguna novedad, el contador comunicará a los dueños-proprietarios.

- 8) Los documentos habilitantes que son evidencias de la declaración elaborada serán archivados cronológica y secuencialmente, por 7 años como mínimo, de acuerdo a lo estipulado en el Reglamento de Comprobantes de Ventas, Retención y Documentos Complementarios.

4. FORMATOS

Formato libre: Comprobantes de ventas, retenciones y documentos complementarios.

	PROCEDIMIENTO PARA CUENTA POR COBRAR	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 9 / 12		
PROCESO CONTABLE		

1. OBJETIVO GENERAL

Establecer los lineamientos para la cuenta por cobrar de forma contable y administrativa.

2. ALCANCE

Identificar las actividades que generan un eficiente y apropiado registro de las cuentas por cobrar que tenga la cooperativa.

3. PROCEDIMIENTO

- 1) El proceso se inicia una vez que un crédito ha pasado más de 30 días sin que se haya cancelado la deuda. Siendo el contador el responsable de comunicar dicha novedad al representante de la cooperativa para que lo exponga a la Junta.
- 2) El contador procede con la comunicación electrónica al socio para solicitar la cancelación de la deuda, quien puede pagar a través de depósito o cheque.
- 3) El contador confirmará el pago efectuado y dará seguimiento al cumplimiento de los pendientes del socio para su cancelación total, ingresando la información al sistema interno, de acuerdo al tipo de pago hecho.
- 4) El proceso termina cuando el contador imprime el ingreso de caja reflejando el cobro efectuado, el valor correspondiente y las cuentas que se mueven.

4. FORMATOS

Formato libre: Reporte de facturas vencidas, comunicaciones a clientes e ingreso de caja.

Formato libre: Cheques y sus copias, comprobante de depósito, copias de facturas.

Formato libre: Listado y reporte de cuentas por cobrar.

	PROCEDIMIENTO PARA CONCILIACIÓN BANCARIA	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 10 / 12		
PROCESO CONTABLE		

1. OBJETIVO GENERAL

Establecer los lineamientos para identificar la existencia de diferencias entre el saldo en bancos y los registros contables de la cooperativa.

2. ALCANCE

Identificar cualquier desviación significativa respecto a los saldos encontrados.

3. PROCEDIMIENTO

- 1) El proceso se inicia al realizar la recolección y ordenamiento de todos los comprobantes pagados a través de transferencias bancarias, cheques o demás documentos complementarios de la cuenta Bancos.
- 2) El contador es el responsable de revisar y verificar los estados de la cuenta con cada comprobante, anexando los documentos respectivos a sus estados de cuenta correspondientes.
- 3) El contador imprimirá los movimientos de la cuenta del mes anterior e ingresa la información al sistema informático.
- 4) El contador elaborará el anexo correspondiente a las cancelaciones del mes e imprime para dar la respectiva baja.
- 5) El contador deberá validar todo lo contabilizado frente al registro físico, para luego archivar la documentación.
- 6) El contador elaborará el cuadro de conciliación correspondiente, tomando en cuenta: pagos realizados, notas de créditos recibidas,

notas de débito, compras efectuadas, entre otros.

- 7) El proceso concluye al estar contabilizada la información y se procede a su respectivo archivo y almacenamiento, sea físico o electrónico por parte del contador.

4. FORMATOS

Cooperativa de Transporte en taxis "Bolívar Muentes"
Conciliación Bancaria
Al 30 de Noviembre del 2021

Número de cuenta: XXXX

Banco: XXXX

<u>FORMATO 1</u>	<u>FORMATO 2</u>																																																																												
<p><u>SALDO SEGÚN LIBROS</u> \$.....</p> <p>(+) DEPÓSITOS NO REGISTRADOS</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">N° 1</td> <td style="width: 20%;">Monto</td> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>N° 2</td> <td>Monto</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>N° 3</td> <td>Monto</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="text-align: right;">SUMA</td> </tr> </table> <p>(+) NOTAS DE CRÉDITO PENDIENTES</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">N/C 1</td> <td style="width: 20%;">Monto</td> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>N/C 2</td> <td>Monto</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>N/C 3</td> <td>Monto</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="text-align: right;">SUMA</td> </tr> </table> <p>(-) NOTAS DE DÉBITO PENDIENTES</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">N/D 1</td> <td style="width: 20%;">Monto</td> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>N/D 2</td> <td>Monto</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>N/D 3</td> <td>Monto</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="text-align: right;">SUMA</td> </tr> </table> <p>(+/-) ERRORES</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">N° Documento</td> <td style="width: 20%;">Monto</td> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>N° Documento</td> <td>Monto</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="text-align: right;">SUMA</td> </tr> </table> <p>SALDO CONCILIADO TOTAL</p>	N° 1	Monto			N° 2	Monto			N° 3	Monto		SUMA	N/C 1	Monto			N/C 2	Monto			N/C 3	Monto		SUMA	N/D 1	Monto			N/D 2	Monto			N/D 3	Monto		SUMA	N° Documento	Monto			N° Documento	Monto		SUMA	<p><u>SALDO SEGÚN BANCOS</u> \$.....</p> <p>(+) DEPÓSITOS EN TRÁNSITO</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">N° 1</td> <td style="width: 20%;">Monto</td> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>N° 2</td> <td>Monto</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>N° 3</td> <td>Monto</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="text-align: right;">SUMA</td> </tr> </table> <p>(-) CHEQUES PENDIENTES</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">CH/ N° 1</td> <td style="width: 20%;">Monto</td> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>CH/ N° 2</td> <td>Monto</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CH/ N° 3</td> <td>Monto</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="text-align: right;">SUMA</td> </tr> </table> <p>(+/-) ERRORES</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">N° Documento</td> <td style="width: 20%;">Monto</td> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>N° Documento</td> <td>Monto</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="text-align: right;">SUMA</td> </tr> </table> <p>SALDO CONCILIADO TOTAL</p>	N° 1	Monto			N° 2	Monto			N° 3	Monto		SUMA	CH/ N° 1	Monto			CH/ N° 2	Monto			CH/ N° 3	Monto		SUMA	N° Documento	Monto			N° Documento	Monto		SUMA
N° 1	Monto																																																																												
N° 2	Monto																																																																												
N° 3	Monto		SUMA																																																																										
N/C 1	Monto																																																																												
N/C 2	Monto																																																																												
N/C 3	Monto		SUMA																																																																										
N/D 1	Monto																																																																												
N/D 2	Monto																																																																												
N/D 3	Monto		SUMA																																																																										
N° Documento	Monto																																																																												
N° Documento	Monto		SUMA																																																																										
N° 1	Monto																																																																												
N° 2	Monto																																																																												
N° 3	Monto		SUMA																																																																										
CH/ N° 1	Monto																																																																												
CH/ N° 2	Monto																																																																												
CH/ N° 3	Monto		SUMA																																																																										
N° Documento	Monto																																																																												
N° Documento	Monto		SUMA																																																																										

	PROCEDIMIENTO PARA ACTIVO FIJO	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 11 / 12		
PROCESO CONTABLE		

1. OBJETIVO GENERAL

Definir lineamientos para el establecimiento de un instrumento administrativo, que permita establecer los mecanismos necesarios de registro de los activos fijos.

2. ALCANCE

Este procedimiento se aplica para todos los activos fijos con que cuente la cooperativa.

3. PROCEDIMIENTO

3.1. Adquisiciones de Activos Fijos

- 1) El proceso se inicia cuando un bien es adquirido, por lo cual el contador tiene la responsabilidad de codificarlo mediante etiquetas.
- 2) Los socios de la cooperativa tienen la responsabilidad de informar inmediatamente, cualquier deterioro en la etiqueta de identificación de un bien para proceder a su reemplazo.
- 3) Los socios de la cooperativa deberán verificar que todos activos fijos antes de ser recibido cumplan con las condiciones y requerimientos de la compra.

3.2. Reconocimiento del costo

- 1) El contador es el responsable del registro y reconocimiento oportuno del costo de las Propiedades, Planta y Equipos de acuerdo a NIIF.
- 2) El contador deberá mantener un listado de todos los bienes debidamente actualizado.
- 3) Finalmente, el proceso concluye con la conciliación realizada

mensualmente, sin que existan diferencias entre lo contabilizado y lo registrado.

4. FORMATOS

N/A.

	PROCEDIMIENTO PARA CUENTA POR PAGAR	M-SG-002
		REVISION: 00
FECHA: 05/10/2021		
PAGINA: 12 / 12		
PROCESO CONTABLE		

1. OBJETIVO GENERAL

Describir las actividades referentes al ingreso y contabilización de las cuentas por pagar.

2. ALCANCE

El presente documento se aplica a para el adecuado registro de la cuenta contable “cuentas por pagar” de la cooperativa.

3. PROCEDIMIENTO

- 1) El proceso se inicia cuando la cooperativa ha adquirido una deuda, la misma que no ha sido aún cancelada.
- 2) El contador es responsable de ingresar al sistema los datos de acuerdo a la información solicitada para elaborar el asiento contable e imprimir el documento soporte.
- 3) El contador elegirá el porcentaje de retención y de IVA asignado al proveedor de acuerdo a la transacción efectuada para su impresión y envío respectivo.
- 4) El contador elaborará un listado de los proveedores a quienes se les realizará el cheque para las facturas a cancelar.
- 5) Para la verificación de los pagos, el contador realizará una conciliación de deuda, esto aplica tanto para el pago de anticipo como para el pago de otros tipos de deuda.
- 6) Finalmente, el proceso concluye se procede a realizar una inspección visual del listado de pago y los datos recibidos con la información digital en sistema de las órdenes de pago elaboradas.

4. FORMATOS

Formato Libre: Listado de Pago, cheques generados.

Cuadro 8: Plan Operativo de la Propuesta

OBJETIVO	METAS	ACTIVIDADES	LUGAR	TIEMPO	HORA	RESPONSABLE
SOCIALIZAR	Demostrar la importancia de la propuesta	Inducción y conversatorios con el personal de la cooperativa	Cooperativa de Transporte en Taxi "Bolívar Muentes"	1 semana (22 al 26 de noviembre)	12:00-13:00	Contador
EJECUCIÓN	Iniciar la implementación de la propuesta	Establecer cronograma de trabajo para comienzo de implementación		3 semana (29 de noviembre al 17 de diciembre)	08:00-17:00	Gerente General

Elaborado por: Kiara Obando

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

✓ Se hizo la fundamentación desde la teoría contable los aspectos del proceso contable y la emisión de la reportería financiera mediante el análisis y la revisión de documentos y demás bibliografía que complementó los conocimientos respecto al tema y al problema que ha sido identificado dentro de la cooperativa. Así mismo, se procedió a establecer la metodología y los diversos instrumentos que se utilizaron para la recopilación de los datos para conocer la percepción del personal involucrado y que permitió adaptar de mejor manera la propuesta que fue planteada.

✓ Se identificaron los comprobantes contables para el manejo de las transacciones diarias mediante un análisis situacional que conllevó a conocer de mejor manera a la empresa. Se complementó lo anterior con entrevistas y encuestas al personal de la cooperativa para establecer las causas, escuchar sugerencias y formular de manera más precisa la propuesta. En este sentido también se consideró apropiado la elaboración de un flujograma para describir gráficamente las tareas que se deben de ejecutar ordenadamente. Así como también se logró determinar las causas que genera la falta de un manual de procedimientos contables, entre las que se destacan: La falta de confiabilidad de la información que se genera cuando la información es tardía y con errores lo que hace que se pierda la confianza respecto a todas las tareas efectuadas, lo que impide que la cooperativa pueda tomar decisiones oportunas sobre la economía de la asociación. Otra causa es la falta de exactitud de los datos contables que tiene su origen en el mal ingreso y los pocos controles respecto al ingreso de los datos contables en el sistema interno de la cooperativa afecta los cálculos y la presentación de los estados financieros lo que hay una correlación entre una y otra variable

✓ Finalmente, La presente propuesta de proceso contable para la Cooperativa de Transporte en Taxi “Bolívar Muentes”, contendrá la siguiente documentación: Procedimiento de Entrega de Informe a Entes de Control, Política para la Declaración de Impuesto del Valor Agregado (IVA), Procedimiento de Declaración de Impuesto del Valor Agregado (IVA), Procedimiento de Caja Chica, Procedimiento de Registro de Transacciones, Procedimiento de Cuentas por Cobrar, Procedimiento para Conciliación Bancaria, Procedimiento de Activo Fijo, Procedimiento de Cuenta por Pagar y Política para Archivo de Documentos.

Recomendaciones

- ✓ Realizar actualizaciones del manual propuesto para que las actividades y funciones descritas en él generen los impactos y beneficios esperados.
- ✓ Incluir más procedimientos e instrucciones que se requieran de acuerdo al giro del negocio que tiene la cooperativa para englobar finalmente a todo el proceso contable cuyas actividades son variadas y, en algunos casos, extensas.
- ✓ Finalmente, implementar el manual propuesto de acuerdo al plan presentado para que se cumpla en los tiempos estimados y la cooperativa pueda contar con un proceso contable que cumpla con la normativa nacional o internacional de información financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- Agencia de Regulación y Control de las Telecomunicaciones. (2020). *Protegido: OPERACIÓN REDES PRIVADAS: COOPERATIVA DE TRANSPORTES EN TAXIS BOLIVAR MUENTES*. Obtenido de <https://www.arcotel.gob.ec/operacion-redes-privadas-cooperativa-de-transportes-en-taxis-bolivar-muentes/>
- Alcarria, J. (2012). *Introducción a la contabilidad*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/61411823.pdf>
- Alpízar, A., & Hernández, L. (2015). *Estudio de mercado para determinar el nivel de satisfacción del cliente en Estelaris Mueblerías, 2015*. Obtenido de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/62621/TESIS%20YA%20AL%201.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aquino, Á. (2018). *Diseño de un proceso contable para mejorar la información financiera del bazar nuevo 1001 de la ciudad de Santo Domingo*. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/7934/1/PIUA%20CYA006-2018.pdf>
- Arellano, C. (2010). *Diseño de un manual de procedimientos contables para la "Constructora del Pacífico IMERVAL Cía. Ltda.* Obtenido de http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/8649/1/43339_1.pdf
- Arevalo, C. (2015). *Historia de la contabilidad, importancia, objetivos y sus tipos*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/KarisArevalo/mini-tesis-de-la-historia-de-la-contabilidadimportanciaobjetivos-y-sus-tipos>

- Arias, V., & Delgado, M. (2012). *Diseño de un sistema contable para una persona natural obligada a llevar contabilidad, Ferretería "San Carlitos"*. Obtenido de <https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1371/1/tcon666.pdf>
- Asamblea Nacional. (2008). *Constitución Política del Ecuador*. Recuperado el 03 de Diciembre de 2016, de <http://www.pucesi.edu.ec/web/wp-content/uploads/2016/04/Constituci%C3%B3n-de-la-Rep%C3%ABlica-2008.pdf>
- Ashqui, Y. (2018). *Diseño de un sistema de costos por procesos para determinar el costo real del queso de 500 gr., en la Quesera San José del cantón Chambo en el segundo semestre del periodo 2017*. Obtenido de <https://www.sangabrielriobamba.edu.ec/tesis/contabilidad/tesis013.pdf>
- Asociación de Auditores Externos de Chile. (2014). *Contabilidad en Roma*. Obtenido de <https://aechile.cl/2014/05/23/contabilidad-en-roma/#:~:text=En%20Roma%2C%20practicaban%20la%20contabilidad,utilizaban%20en%20registros%20en%20Papiros.>
- Carpio, D. (2016). *Análisis del sistema contable de la empresa instrumentos musicales Telecarpio de la ciudad de Machala y diseño de un manual de procedimientos contables*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/7004/1/TUACE-2016-CA-CD00029.pdf>
- Carpio, J., & Yagual, K. (2018). *Propuesta de un sistema contable para la distribuidora de insumos médicos "Briones"*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Casanova, F. (2019). *Fibonacci y la magia de los números*. Obtenido de <https://hdnh.es/fibonacci-y-la-magia-de-los-numeros/>

Colegio de Contadores del Guayas. (2001). *NEC 1 - Presentación de Estados Financieros*. Obtenido de <http://www.contadoresguayas.org/nec/NEC%2001.pdf>

Colegio de Contadores del Guayas. (2003). *NEC 3 - Estado de Flujo de Efectivo*. Obtenido de <http://www.contadoresguayas.org/nec/NEC%2003.pdf>

Colegio de Contadores, Economistas y Administradores del Uruguay. (2021). *Pronunciamiento N° 10 - Fuentes de Normas Contables para la presentación de Estados Contables*. Obtenido de <http://www3.ccea.com.uy/pronunciamentos/Pronunciamiento%20N%2010.htm>

Colegio de Contadores del Guayas. (2002). *Nec 2 - Revelación de los estados financieros de bancos y otras instituciones financieras similares*. Obtenido de <http://www.contadoresguayas.org/nec/NEC%2002.pdf>

De la Hoz, B., Ferrer, M., & De la Hoz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*, 14(1).

Defaz, L., & Rodríguez, M. (2012). *Elaboración de un manual de procedimientos de control interno en el área financiera de la cooperativa de taxis Bolívar Muentes*. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/208/1/T-ULVR-0192.pdf>

Díaz, L. (2011). *La observación*. Obtenido de http://www.psicologia.unam.mx/documentos/pdf/publicaciones/La_observacion_Lidia_Diaz_Sanjuan_Texto_Apoyo_Didactico_Metodo_Clinico_3_Sem.pdf

Espín Castro, D. E., & Campoverde Calderón, A. V. (2018). Contador Público Autorizado. *Diseño del manual de políticas de crédito y*

cobranzas para Livestravel S.A de la ciudad Guayaquil. Facultad de Ciencias Administrativas Universidad de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de Diseño del manual de políticas de crédito y cobranzas para Livestravel S.A.: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30591/1/Tesis%20Dise%C3%B1o%20del%20manual%20de%20politicasy%20cobranza%20de%20LLivestravel%20S.A.pdf>

Fajardo, M., & Soto, C. (2017). *Gestión Financiera Empresarial.* Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14355/1/Cap.3%20Estados%20financieros%20basados%20en%20NIIF.pdf>

Fernández, Rodrigo. (2016). *Contabilidad y sus inicios.* México: Trillas.

González, Y., & Aguilar, V. (2016). Análisis de la evolución histórica de la Contabilidad. *Mendive*, 14(1); 73-84.

Graham-Dixon, A. (2018). *Cómo los Medici usaron su fortuna para abrirse las puertas del cielo.* Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-46112045>

Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción).* Obtenido de http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:S_aWU0vToM8J:www.recimundo.com/index.php/es/article/download/860/1363/+&cd=13&hl=es&ct=clnk&gl=ec

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2017). <http://observatorio.epacartagena.gov.co>. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2017). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- IASCF. (2021). *Norma Internacional de Contabilidad 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. Obtenido de https://www.nicniif.org/files/u1/NIC_8_1.pdf
- IFRS Foundation. (2021). *NIC 1: Presentación de Estados Financieros*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- IFRS Foundation. (2021). *NIIF 10: Estados Financieros Consolidados*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%2010%20-%20Estados%20Financieros%20Consolidados.pdf>
- Illescas, E., & Pillajo, J. (2013). *Diseño de un manual de procedimientos contables y presentación de estados financieros basados en costos ABC y las NIIF/NIC para PYMES en la empresa "Sherinas Cárdenas Factory" en el cantón Gualaceo*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6295/1/UPS-CT002855.pdf>
- Junta de Andalucía. (2021). *Glosario de Términos*. Obtenido de http://www.juntadeandalucia.es/empleo/recursos/material_didactico/especialidades/materialdidactico_econtabilidad_financiera/glosario.htm
- Jurado, R., & Onofre, X. (2016). *Diseño de un modelo de gestión financiero y contable aplicado a la empresa Megahimera Cía. Ltda., ubicada*

en el norte de la ciudad de Quito. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/9754/1/T-UCE-0003-CA058-2016.pdf>

Macías, G., & Zambrano, G. (2016). *Diseño de una estructura contable para la empresa CTRLVIEW S.A.* Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14093/1/TESIS%20Cpa%20119%20-%20GENNY%20MACIAS%20-%20GLENDA%20ZAMBRANO%20SEPTIEMBRE%202016.pdf>

Macías, M. (2015). *Elaboración y diseño del proceso contable para la empresa EuroConstrucciones S.A. ubicadas en la ciudad de Guayaquil para el año 2014.* Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/2695/1/ELABORACION%20Y%20DISE%20DEL%20PROCESO%20CONTABLE%20PARA%20LA%20EMPRESA%20EUROCONSTRUCCIONES%20S.A.%20UBICADA%20EN%20LA%20CIUDAD%20DE%20G.pdf>

Marcalla, M. (2015). *Implementación de un sistema contable, para la empresa DISPROAL, distribuidor autorizado de PRONACA S.A., dedicada a la comercialización y distribución de productos alimenticios por el periodo abril - mayo de 2014.* Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/12804/1/Tesis%20Lista%20Contabilidad.pdf>

Mejía, T. (2021). *Entrevista de Investigación: Tipos y Características.* Obtenido de <https://www.lifeder.com/entrevista-de-investigacion/>

Menéndez, J., & Jaime, J. (2019). *Implementación de un sistema contable para SuFarmacia "Silvia".* Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

Ministerio de Finanzas - Perú. (2021). *El Marco Conceptual para la Información Financiera*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/con_nor_co/no_oficializ/ES_GVT_conceptual_2015.pdf

- Ministerio de Inclusión Social. (2001). *Ley de Cooperativas*. Obtenido de https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf
- Miranda, C. (2021). *El transporte terrestre en el Ecuador*. Obtenido de <https://www.derechoecuador.com/el-transporte-terrestre-en-el-ecuador>
- Montero, M. (2012). *Diseño de un sistema contable-financiero aplicado a la empresa de protección y seguridad internacional PROSEI Cía. Ltda.* Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/834/1/T-UCE-0003-102.pdf>
- Núñez, C. (2015). El marketing de servicios en la educación superior: "Nuestros alumnos, nuestros clientes". *Horizonte Empresarial*, https://doi.org/10.31381/horizonte_empresarial.v0i13.489.
- Organización Internacional de Estandarización. (2015). *Sistemas de gestión de la calidad - Fundamentos y vocabulario*. Obtenido de http://www.unc.edu.ve/pdf/calidad/normasISO/Norma_ISO_9000_2005.pdf
- Pacori, S. (2019). *El crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional "24 de Octubre de Juliaca". Periodo 2017.* Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/10728/Pacori_Zapana_Sara_Lizbeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Paredes, E. (2019). *Calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la banca comercial de Lima Metropolitana*. Obtenido de <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/3844/PAREDES%20PAREDES%20ELIZABETH%20->

%20MAESTRIA.pdf;jsessionid=A17C236FC5E6D1AD968447E5B7485E2F?sequence=1

Pineda, D., & Ramírez, P. (2017). *Medición del servicio y atención al cliente de los prestadores de servicios turísticos del municipio de Restrepo, Meta - Colombia*. Obtenido de <https://repositorio.unillanos.edu.co/bitstream/handle/001/913/RUNILANOS%20ADE%200309%20MEDICION%20DEL%20SERVICIO%20Y%20ATENCION%20AL%20CLIENTE%20DE%20LOS%20PRESTADORES%20DE%20SERVICIOS%20TURISTICOS%20DEL%20MUNICIPIO%20DE%20RESTREPO%20META-COLOMBIA.pdf;js>

Plaza, S. (2021). *La contabilidad de gestión en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.observatorio-iberoamericano.org/Libro%20-%20La%20contab%20de%20gesti%C3%B3n%20en%20Latinoam%C3%A9rica/Ecuador.htm>

Rodriguez Ulloa, B. R. (2018). Contador Publico Autorizado. *Manual de contabilidad para mejorar liquidez de Agroarriba S.A. 2019 en la ciudad Guayaquil*. Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil. Obtenido de Manual de contabilidad para mejorar liquidez de Agroarriba S.A. 2019: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/33158/1/TESIS%20BRODRIGUEZ.pdf>

Rodríguez, J. (2011). *El manual como herramienta de comunicación*. Obtenido de http://biblio3.url.edu.gt/Libros/2011/est_sis/12.pdf

Rodríguez, J. (2017). Análisis de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. ¿Postulados y/o Normas? Caso: Venezuela. *Artículos de investigación, reflexión y revisión*, 4(7); 159-184.

Sánchez, C., & Paredes, L. (2015). *Implementación de un sistema contable-financiero que permita mejorar la rentabilidad en el comercial*

ImpoExEcuador Cía. Ltda., cantón Guano, provincia de Chimborazo.
Obtenido de
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/2715/1/82T00184.pdf>

Santacángelo, J., & Borroni, C. (2012). El concepto de excedente en la teoría Marxista: Debates, rupturas y perspectivas. *Cuadernos de Economía*, 31(56); 0121-4772.

Seri, A. (2015). El uso de la escritura cuneiforme para escribir el acadio. *Centro de Estudios sobre Diversidad Cultural*, 14(1); 1-29. Obtenido de
<http://rephip.unr.edu.ar/xmlui/bitstream/handle/2133/11999/El%20uso%20de%20la%20escritura%20cuneiforme%20para%20escribir%20el%20acadio.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Servicio de Rentas Internas. (2018). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno*. Obtenido de
<https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf>

Servicio de Rentas Internas. (2019). *Guía para contribuyentes: bienes y servicios gravados con tarifa 0% del IVA*. Obtenido de
<https://www.sri.gob.ec/web/guest/impuesto-al-valor-agregado-iva>

Servicio de Rentas Internas. (2021). *Consulta RUC*. Obtenido de
<https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en-linea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc>

Silva, J. (2015). *Análisis y propuesta de mejoras tecnológicas al sistema "Transporte Seguro", implantado por la Agencia Nacional de Tránsito para el servicio de taxis, en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas*. Obtenido de

http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/44034/1/Tesis_Johanna_Silva_Valle.pdf

Soler, E. (2021). *La contabilidad: el lenguaje de los negocios*. Obtenido de <https://es.coursera.org/lecture/contabilidad-financiera/1-la-contabilidad-el-lenguaje-de-los-negocios-pwmDg>

Superintendencia de Compañía y Valores. (2011). *Diferencias entre NIIF completas y la NIIF para las PYMES y su aplicación a las partidas contables*. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/Diferencias%20entre%20NIIF%20completas%20y%20NIIF%20para%20las%20PYMES%20y%20su%20aplicacion%20a%20las%20partidas%20contables.pdf

Superintendencia de Compañía y Valores. (2021). *Glosario de Mercado de Valores*. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/mv/Glosario_mv.pdf

Superintendencia de Compañías y Valores. (2021). *Plan de cuentas*. Obtenido de https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/guiasUsuarios/images/guias/info_fin/otros/PLAN%20DE%20CUENTAS.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Base*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Anexos_Oficio_

SEPS-SGD-INGINT-2020-34946-OFC.xlsx/6eb1e302-eb95-4625-b092-84b3e0ad4cfe?version=1.0

Vargas, D. (2021). *Plan de mejora de control de los recursos económicos en el proceso de producción de piezas de aluminio en Ecuapar*. Guayaquil: Instituto Superior Universitario Bolivariano de Tecnología.

Veliz, J. (2015). *Análisis de la situación de la participación de mercado con propuesta de un estudio de mercado y formulación de estrategias para su incremento en el centro comercial Mall del Sur de la Cooperativa de Taxis "Bolívar Muentes"*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/4097/1/4070.VELIZ%20NAVARRO%20JAIME.pdf>

Vera, S., & Alvarado, V. (2017). *Diseño de procesos contables para la empresa Consegupri S.A.* Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22989/1/Tesis%20FINAL.pdf>

Vivas, J. (2018). *"Propuesta para Procesos Contables y Administrativos en la Cooperativa de Transporte Posorja"*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/37542/1/Propuesta%20para%20Procesos%20Contables%20y%20Administrativos%20en%20la%20Cooperativa%20de%20Transporte%20Posorja.pdf>