



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del título de:

Licenciados en Contabilidad Y Auditoría
Contador Público Autorizado.

TEMA:

**“SISTEMA DE CONTABILIDAD DE SERVICIOS Y CONFIABILIDAD DE LA
INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE
COTOPAXI,”**

JAIME EDUARDO ALMACHI CORO

MAYRA ELIZABETH REMACHE MORENO

AMBATO - ECUADOR

2013

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certifico que la tesis titulada “Sistema de Contabilidad de Servicios y confiabilidad de la información financiera en la Asociación de Volquetes de Cotopaxi” ha sido revisada en su totalidad, quedando autorizada su presentación.

**Dra. Ms.C. Gladys Eulalia
Ochoa Galarza A.P.A.**

DIRECTORA DE TESIS

**Ing. MDE. Irma Yolanda
Garrido Bayas**

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD

Certificamos que las ideas, opiniones, comentarios y resultados expuestos en el presente trabajo de investigación y que aparecen como propias son en su totalidad de absoluta responsabilidad de los autores.

JAIME EDUARDO ALMACHI CORO

MAYRA ELIZABETH REMACHE MORENO

DEDICATORIA

Esta tesis es de mucho esfuerzo y va dedicada a mi madre que no se encuentra físicamente la Sra. HERMELINDA CORO (+) y en especial a mi padre el Sr. JOSÉ ALMACHI quien es la persona que está a mi lado apoyándome desde los primeros días de mi vida hasta la actualidad, ya que con su amor, consejos y dedicación supo educarme para ser una persona profesional y estar inmerso en la sociedad.

También dedico a mi tía ÁNGELA ALMACHI por todo su cariño y preocupación constante, por ser una mujer comprometida con lo que hace, por su lealtad a toda prueba, de igual manera para mi TÍO LUIS YANCHATIPÁN, mi hermano FERNANDO ALMACHI Y ESPOSA, HERMANAS MÓNICA, ADRIANA, GABRIELA, KATERINE, MARÍA JOSÉ y amiga MAYRA REMACHE muchas gracias por todo lo que han hecho por mí.

JAIME

DEDICATORIA

Esta tesis va dedicada a Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad.

A mi madre LIDIA y A mi padre EDUARDO

Por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada por su amor.

A mi esposo VICTOR y a mi Hija MELANY por ser parte importante en el logro de mis metas profesionales Gracias por su amor ,paciencia, comprensión por haber sido mi fuente de inspiración en mi deseo de proseguir mis estudios. También a mis hermanos KLEVER Y TANIA porque ustedes han sido un motor para lograr mis propósitos .A mi sobrino YANDRY y mi cuñada VERONICA por su confianza y apoyo incondicional y sus buenos deseos para yo seguir en adelante más que mi cuñada mi querida amiga. A mis tíos y tías SEGUNDO y JENNY, WASHINGTON y CLARA por la confianza brindada y el apoyo hacia mi persona .A mi abuelita RICARDINA por tu paciencia por enseñarme el camino de la vida, gracias por llevarme en tu oración .A mis primas JENNY , XIMENA, OLIVER PAMELA SEBASTIÁN ,MAGALI , JOEL . a todos ustedes por su apoyo y en especial a JENNY por tu tiempo y ayuda gracias querida hermanita y a mi querido amigo JAIME ALMACHI por todo su apoyo y confianza, a cada una de las personas que creyeron en mis capacidades y me sostuvieron con su ánimo, en el peregrinar de estos años , a los que juntos pasamos horas de desvelos entre libros y trabajos pero ante todo gracias a la vida por dejarme llegar a disfrutar los miles de éxitos.

MAYRA

AGRADECIMIENTO

El presente trabajo de tesis primeramente agradecemos a Dios por bendecirnos Para llegar hasta donde hemos llegado, porque hiciste realidad nuestro sueño anhelado.

A la **ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO FACULTAD ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS.- EXTENSIÓN AMBATO**, por darnos la oportunidad de estudiar y ser unos profesionales.

A nuestra directora de tesis, Dra. Eulalia Ochoa por su esfuerzo y dedicación, quien con sus conocimientos, su experiencia, su paciencia y su motivación ha logrado en nosotros que podamos terminar nuestros estudios con éxito.

También nos gustaría agradecer a la Ing. Yolanda Garrido y a todos nuestros profesores que durante todo este tiempo han aportado con un granito de arena para nuestra carrera profesional.

Son muchas las personas que han formado parte de nuestras vidas profesionales a las que nos encantaría agradecerles por sus amistades, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de nuestras vidas. Algunas están aquí con nosotros y otras en nuestros recuerdos y en nuestros corazones, sin importar en donde estén queremos darles las gracias por formar parte de nosotros, por todo lo que nos han brindado y por todas sus bendiciones.

ÍNDICE GENERAL

N°	TITULO	Página
CAPITULO I: EL PROBLEMA		
1.	Problema.....	1
1.1.	Planteamiento de problema.....	1
1.1.1.	Formulación del problema.....	3
1.2.	Delimitación del problema.....	3
1.2.	Justificación.....	3
1.3.	Objetivos.....	4
1.4.	Objetivo general.....	5
1.5.	Objetivos específicos.....	5
 CAPITULO II:		
MARCO TEORICO		
2.1	Antecedentes investigativos.....	6
2.1.1.	Antecedentes históricos.....	7
2.2.	Fundamentación teórica.....	8
2.2.1.	Proceso contable.....	8
2.2.2	La contabilidad: herramientas para controlar e informar.....	9
2.2.3	Conceptos de contabilidad.....	9
2.2.4	Principios de contabilidad generalmente aceptados.....	11
2.2.5	Normas ecuatorianas de contabilidad (NEC).....	13
2.2.6	Ley de régimen tributario interno.....	20
2.2.7	El sistema.....	22
2.2.7.1	Clasificación de los sistemas.....	23

2.2.8 Sistema contable.....	24
2.2.9 Contabilidad de servicios.....	26
2.2.10 Diseño de un sistema contable.....	27
2.2.11 Fases del proceso contable.....	28
2.3. Hipótesis.....	44
2.3.1 Hipótesis general.....	44
2.3.2 Hipótesis específica.....	44
2.4 Variables.....	45

CAPITULO III:

MARCO METODOLOGICO

3.1.Modalidad de la investigación	47
3.2.Tipos de investigación	47
3.3. Población y muestra	48
3.4.Metodos , técnicas e instrumentos	49
3.5.Interpretacion de datos	50
3.6 Verificación de hipótesis.....	72

CAPITULO IV: .

SISTEMA DE CONTABILIDAD DE SERVICIOS

4.1. Introducción	74
4.2. Justificación.....	75
4.3. Objetivos del sistema.....	76
4.4.Base legal y normativa	76
4.5.Objetivos de la empresa	79
4.5.1.Objetivo general	79
4.5.2.Objetivos específicos	79

4.6 Ubicación geográfica	80
4.7. Direccionamiento estratégico	80
4.7.1. Principios de la organización.....	81
4.7.2. Visión	81
4.7.3. Mision	82
4.7.4. Valores	82
4.7.5. Políticas.....	83
4.7.6. Estrategias.....	84
4.8. Estructura orgánica.....	85
4.8.1. Organigrama estructural.....	85
4.8.2. Funcionar.....	86
4.9. Contenidos del sistema de contabilidad.....	89
4.9.1. Fase 1: sistematización.....	91
4.9.1.1. Plan de cuentas	92
4.9.1.2. Libros principales y auxiliares.....	94
4.9.2. Fase 2: valuación	102
4.9.2.1. Métodos de valoración de inventarios	102
4.9.2.2. Depreciación y amortización.....	104
4.9.3. Fase 3: procesamiento.....	107
4.9.3.1. Procesamiento de la información.....	108
4.9.4. Fase 4: evaluación.....	109
4.9.4.1. Diseño de presentación de los estados financiero.....	109
4.9.4.2. Métodos de análisis para los estados financieros.....	112
4.9.5. Fase 5: información	117
4.9.5.1. Forma de presentación de la información.....	117
4.9.5.2. Reglas de comunicación financiera.....	119
4.9.5.3. Ejemplos del informe financiero	119

4.9.6. Impacto.....	121
Conclusiones	122
Recomendaciones	124
Bibliografía	126
Anexos	128

INDICE DE CUADROS

N°	TITULO	<u>Página</u>
----	--------	---------------

1. Operacionalización de variables.....	46
2. Población y muestra	48
3. Se ha diseñado un sistema de contabilidad.....	53
4. Sistema contable y confiabilidad en la información financiera	54
5. Asignación de funciones por escrito al personal.....	55
6. Información contable ayuda a la toma de decisiones... ..	56
7. Cumplen a tiempo con sus obligaciones legales	57
8. Se ha establecido direccionamiento estratégico	58
9. Diseño de sistema de contabilidad	59
10. Existencia de confiabilidad en el sistema contable.....	60
11. Asignación de funciones por escrito	61
12. Se ha establecido el direccionamiento estratégico.....	62
13. Cumplimiento a tiempo de obligaciones legales	63
14. Confianza en el registro de sus aportaciones.....	64
15. Frecuencia de los informes de la gerencia	65
16. Capacitación de los empleados	66
17. Tiene la asociación inversiones bancarias.....	67
18. Frecuencia del cliente	68
19. Satisfacción acerca de los beneficios	69
20. Personal calificado para ejercer el cargo	70
21. Conocimiento sobre la venta de servicios	71
22. Depreciación y amortización	104
23. Cuadro de porcentajes para la depreciación.....	104

INDICE DE GRAFICOS

N°	TITULO	Página
1.	Interpretación de datos	53
2.	Se ha diseñado el sistema de contabilidad	53
3.	Sistema contable y confiabilidad en la información financiera ...	54
4.	Asignación de funciones	55
5.	Información contable ayuda a la toma de decisiones.....	56
6.	Cumple a tiempo con las obligaciones legales	57
7.	Se ha establecido direccionamiento estratégico.....	58
8.	Diseño del sistema de contabilidad	59
9.	Existencia de confiabilidad en el sistema	60
10.	Asignación de funciones por escrito	61
11.	Se ha establecido el direccionamiento estratégico	62
11.	Cumplimiento de obligaciones legales.....	63
12.	Confianza en registro de aportaciones.....	64
13.	Frecuencia de los informes de la gerencia	65
14.	Capacitación de los empleados	66
15.	Tiene la asociación inversiones bancarias	67
16.	Frecuencia del cliente para utilizar las volquetas	68
17.	Satisfacción acerca de los beneficios que la asociación ofrece	69
18.	Personal calificado para el cargo	70
19.	Conocimiento sobre la venta de servicios al contado y a crédito	71
20.	Sistema de contabilidad de servicios	90
21.	Contenido del sistema de contabilidad.....	108

RESUMEN EJECUTIVO

La presente tesis es un “Sistema de Contabilidad de Servicios y confiabilidad de la información financiera en la Asociación de Volquetes de Cotopaxi”.

Consta de un estudio bibliográfico acerca del proceso contable, contabilidad de servicios e información financiera, el diagnóstico del problema mediante métodos y técnicas de investigación, y la propuesta de diseñar un sistema de contabilidad de servicios basados en la creación de componentes como, libros registros, formularios y auxiliares que servirán como ayuda para la asociación.

El diseño de un sistema de contabilidad de servicios propone que el nivel directivo logre confiabilidad en la información financiera de la asociación, mediante la aplicación de cuatro fases, sistematización, valuación, procesamiento evaluación e información, esto permitirá, obtener, comprobar y elaborar la información financiera, calificar su situación y comunicar a los socios.

Ademas será un instrumento confiable que sirve como herramienta para lograr que la información financiera sea eficiente, oportuna y confiable.

Se recomienda poner en practica el sistema propuesto y cumplir con las obligaciones de carácter legal con los organismos de control.

SUMMARY

The present thesis on the subject: "System of Accounting of Services and reliability of the financial information in the Association of Tipper of Cotopaxi", is an investigation that collects like central problem: the fault of financial information, the elementary registers, takes it of decisions no hit That limits the management of the leaders of the Association of Tipper of Cotopaxi, is missing business

competitiveness, that more expensive the services and the capacity limited of his leaders.

Collects like theoretical base to several classical and modern authors, national and international and between them Elizondo López in his book Process Countable provides with his study like a guide to can arrive to the content of the following proposal on the system of Accounting of Services: Phase No. 1: Systematization Phase No. 2: Valuation Phase No. 3 Processing, Phase No. 4 Evaluation and Information; whose purpose is to attain reliability in the financial information.

The present previous thesis to the obtaining of the title of Graduates, has developed under the application of the approach of investigation qualitative-quantitative, having a main percentage of the approach qualitative

One of the important conclusions refer to the interview and the surveys realized to the Mr President, managerial, Manager and employees that affirm the hypothesis that says: "The design of a System of Accounting of Services will allow that the managerial level attain reliability in the financial information of &the #8220;Association of tipper of Cotopaxi

Between the recommendations proposes to the managerial level a countable instrument that serve like tool to attain financial Information, efficient, timely and reliable.

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la globalización de la economía, la competitividad, la calidad, las alianzas estratégicas, entre otros aspectos; obliga a todas las organizaciones a modernizarse y entender que el trabajo interno tiene que mejorar para poder

captar el mercado y la contabilidad no se encuentra aislada de este contexto, por el contrario debe entregar resultados confiables y oportunos para apoyar al nivel gerencial en la toma de decisiones acertadas.

En el campo de las empresas que reúne a varias personas con una misma profesión y lo hacen con el fin de mantener una ayuda mutua y desarrollar organizadamente el servicio del transporte para trabajar como choferes y propietarios de sus unidades; se presentan a nivel nacional problemas en el área de la administración y manejo de las finanzas.

Esto conduce a afirmar que este tipo de empresas no pueden ser competitivas si no diseñan dentro de sus empresas varios instrumentos para mejorar la gestión financiera, controlando el movimiento contable e incluyendo un subsistema organizacional que permita evaluar el cumplimiento del personal en sus diferentes responsabilidades.

La Asociación de Volquetes de Cotopaxi es una organización formada por socios que se han agrupado para prestar el servicio de carga dentro y fuera de la provincia y que se formó legalmente con 52 personas desde hace cinco años, teniendo como problema a investigar la falta de información financiera, los elementales registros, la toma de decisiones no acertadas que limita la gestión de los dirigentes de la Asociación. De Volquetes de Cotopaxi, falta competitividad empresarial, que encarece los servicios y la capacidad limitada de sus dirigentes.

El tema que se estudia es el “Sistema de Contabilidad de Servicios y confiabilidad de la información financiera en la Asociación de Volquetes de Cotopaxi” y consta el estudio de cuatro capítulos, en el primero trata acerca de la problematización

en medio de la formulación, delimitación, objetivos de la investigación y justifica la importancia de contar con un instrumento contable que aporte a la confiabilidad de los socios y cumpla oportunamente con sus obligaciones legales.

En el capítulo segundo consta el marco teórico, la fundamentación científica, la hipótesis, se plantea las variables en estudio y se aproxima al autor Elizondo López, quien en su libro “Proceso Contable” describe la forma cómo debe estar organizada la contabilidad para aportar a la eficiencia empresarial y se toma como un ejemplo importante para desarrollar la propuesta.

En el capítulo tercero se describe la modalidad de la investigación, los tipos, métodos, técnicas e instrumentos de trabajo y luego se presenta entrevista y encuestas, así como se elabora la tabulación de los datos que son producto de las encuestas y se analiza la entrevista a la gerencia, llegando a verificar la hipótesis.

En el capítulo cuarto se presenta la propuesta de diseño del sistema de Contabilidad de Servicios con el propósito de obtener confiabilidad en la información financiera de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Asociación de Transportistas en Volquetes “Provincia de Cotopaxi”, ubicada en el cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, se dedica a la transportación de material pétreo y cargas pesadas, dentro y fuera de la provincia.

Inicia su vida legal en el año 2009 y su ente regulador es el Ministerio de Inclusión Económica y Social y cuentan con 59 socios llevando adelante el funcionamiento de la organización bajo el amparo de la Ley de Cooperativas.

La Ley de Tránsito y Transporte Terrestre es aplicada a esta Asociación porque rige para todas las empresas que ofrecen el servicio de transporte de carga liviana y pesada con el objetivo de mantener la organización, planificación, reglamentación y control sobre los vehículos y la carga que transportan, adicionalmente existe un control de tránsito que se ejerce a todos los vehículos y conductores.

Esta Asociación de Transportistas tiene un permiso de prestación de servicios otorgado por el Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre de la República del Ecuador; además, en cuanto a la organización se encuentra en trámite ante los organismos nacionales que regulan el tránsito en el país, el permiso de unificación de las organizaciones de transportes en carga nacional e internacional.

Ha desarrollado su actividad de transporte a través de pequeñas y grandes acciones que han permitido un trabajo armónico con sus socios, pero el desconocimiento de la forma como deben realizar la labor administrativa y económica, conducen a que la información financiera sea a través de simples registros de entrada y salida de dinero, pero las operaciones diarias se vuelven

complejas y requieren mejorar la organización mediante la contratación de personal con un perfil universitario que permita una toma de decisiones acertadas a través de información oportuna y confiable de los movimientos económicos.

En la ciudad de Latacunga existen diferentes tipos de Asociaciones de Transporte pesado que si bien han progresado pero son el resultado de un crecimiento sin planificación, pero sigue siendo un problema la falta de agrupamiento del transporte de carga liviana, pesado, nacional e internacional, cuyas tarifas no ha sido posible unificarlas y cada empresa actúa financieramente a su libre decisión.

La falta de Contabilidad de Servicios en la Asociación de Transportistas en Volquetes “Provincia de Cotopaxi “ no permite conocer claramente los costos por servicios, la determinación de los precios de venta, los ingresos, los gastos, sus utilidades, la situación financiera y de continuar en estas condiciones se corre el riesgo de que existan fugas de dinero, falta de pago puntual de los socios respecto a sus cuotas de aportes, cumplimiento con los empleados, con el IESS, con el pago de Impuestos, produciendo hasta desconfianza en quienes dirigen la organización.

Por lo manifestado se concreta como problema de investigación: la falta de información financiera, los elementales registros, la toma de decisiones no acertadas que limita la gestión de los dirigentes de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi, falta competitividad empresarial, que encarece los servicios y la capacidad limitada de sus dirigentes.

1.1.1. Formulación del Problema

¿Cómo lograr confiabilidad en la información financiera de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi?

1.1.2 Delimitación del Problema

La presente investigación tiene como objeto de estudio el Proceso Contable y como campo de acción la Contabilidad Comercial.

Se realizará en la sede de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi, ubicado en la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi.

Sus datos necesarios para la presente investigación corresponden a los años 2010 y 2011.

1.2 JUSTIFICACIÓN

Vivimos una época de competitividad, esto ha sido tomado con seriedad por los empresarios y los emprendedores que se preocupan en potencia por sus negocios y uno de los procesos que ha merecido especial atención y experimentado mejoras notables es la contabilidad cuya importancia radica en el medio de generación de datos, reportes y balances, es decir aquella información que utiliza la gerencia para tomar decisiones acertadas sobre la gestión financiera.

Aquí radica la importancia de la presente investigación que plantea la necesidad inmediata de diseñar el sistema de contabilidad de servicios para lograr confiabilidad en la información financiera.

La Gerencia de la Asociación se encuentra interesada en tener información financiera que sea confiable y que ayude a conocer el estado en el que se

encuentra esta organización para poder tomar decisiones y salir adelante en base de alternativas que les permita conducirse mediante información y mediciones contables basados en los resultados de lo que ha sucedido con las operaciones pasadas y en la condición financiera actual.

Diseñar un sistema de Contabilidad de Servicios, es importante porque surge como respuesta a la necesidad de controlar las actividades económicas , como ayuda para la gerencia y los socios, para poder cumplir con las obligaciones con terceros, con la idea de transparentar las acciones de los directivos ya que el dinero constituye el común denominador con el cual se mide el valor de las contrataciones de servicios, obligaciones, ingresos de cuotas, etc., que dentro del proceso contable se establece obligatoriamente como una unidad de medida en cada transacción.

Es factible este estudio porque existe el compromiso del nivel directivo de proporcionar datos necesarios para realizar los análisis y lograr una propuesta que se ajuste a las necesidades de la Asociación, además han manifestado su deseo de poner en práctica este sistema contable.

Es un estudio pertinente porque su tema sobre Contabilidad de Servicios tiene relación con el objeto de estudio del profesional en contabilidad y auditoría.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

- Diseñar un Sistema de Contabilidad de Servicios con el propósito de lograr confiabilidad en la información financiera de la “Asociación de Volquetes de Cotopaxi”.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Realizar un estudio bibliográfico acerca del Proceso Contable, Contabilidad de Servicios e información financiera, con el propósito de que la investigación presente varios criterios de autores que permitan la construcción de un marco teórico.
- Diagnosticar el problema mediante métodos y técnicas de investigación, para acercarnos a la realidad y proponer soluciones acertadas.
- Diseñar los componentes del Sistema de Contabilidad de Servicios basados en el diseño de libros, registros, formularios y auxiliares como aporte a la Asociación de Volquetes de Cotopaxi.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Para que el presente estudio tenga una base de investigaciones anteriores se ha revisado en la Biblioteca de la Facultad de Administración de Empresas de la

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y se encuentran varios contenidos sobre transporte como el caso de la tesis sobre el tema: “Manual de Calidad para el mejoramiento del servicio de transporte de la Cooperativa Santa de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua”, cuya autoría les corresponde a las señoritas: Cáceres Castro Jenny Paulina y Quinatoa Yancha Aída Janeth. La conclusión más importante dice: La difusión del manual de calidad debe estar encaminado a que todo el personal involucrado debe asumir y poner en práctica, previo conocimiento del mismo. Se debe conformar grupos de capacitación, un cronograma para difundir y valorar los avances que se vaya dando en su aplicación.(Cód. ESPOCH-UDAE 72t00197)

Existe otra tesis sobre el tema: “Elaboración de un Manual de Servicios al Cliente para el sector de Transporte Interprovincial y Urbano de la ciudad de Riobamba”, de los autores: Edwin Bayardo Jami Vargas y César Caranqui Bejarano, que han llegado a la siguiente conclusión: Luego de este estudio hemos determinado que el servicio al cliente no es ajustarse a las expectativas del servicio de transporte, sino a las del cliente, y que él, es quien decide si nuestro servicio es o no de calidad. (Cód. ESPOCH-UDAE 12T00562.

La tesis sobre el tema: “Manual Contable para la Cooperativa de Transportes en Volqueta Río Pastaza. Puyo” de la autora María M. Moreira llega a la siguiente conclusión: La falta de información financiera durante varios años ha permitido que exista desconfianza en los socios sobre el manejo de los fondos, el desconocimiento de las deudas de cada uno de ellos, hace que el Ministerio de Bienestar Social señale como responsables a los Directivos que han acudido a contratar una persona para que produzca alguna información financiera que no se ajusta a la realidad. (Cód. ESPOCH-UDAE 1200598)

Estos documentos aportan parcialmente a la tesis que se realiza sin embargo son experiencias producidas en el área de transporte.

2.1.1 Antecedentes Históricos

La Asociación de Volquetes de Cotopaxi inicia con su vida jurídica desde el año 2009 sin contar inicialmente con ningún ente regulador ya que a unos meses de su creación decidieron suspender su funcionamiento por desacuerdos entre asociados, luego de casi medio año se procedió nuevamente a darle vida a la asociación pero esta vez definitivamente y el ente regulador es el Ministerio de Inclusión Económica y Social, MIES.

La Asociación fue creada en procura de la defensa de trabajo y por el aumento desmesurado de vehículos particulares de otras provincias haciendo la competencia desleal por lo que se inicia el trabajo para tratar de unificar al sector de choferes que trabajaba en volquetas.

Otra de las necesidades que les obligo hacer la Asociación fue porque los señores mineros autoritariamente aumentaban los precios del material motivo que les llevo a formar la asociación para a través de ella poder unificar precios entre las cooperativas que realizaban esta actividad.

No se contó con ningún tipo de capital únicamente contaban con el aporte económico de los asociados. En la actualidad el costo por ingreso a la Asociación es el valor de 150,00 USD por socios nuevo y a ello se suma las respectivas mensualidades de 200,00 USD de cada uno.

Inicialmente se formó la Asociación de Volquetes entre algunos representantes de las compañías de la ciudad más o menos un estimado de 15 personas, con el transcurso del tiempo se fueron incrementando otros socios y cooperativas incluso a esta se agruparon y asociaron algunas organizaciones de Salcedo.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 PROCESO CONTABLE

Zapata (2011), en torno al Proceso Contable manifiesta que es el “registro de transacciones en forma cronológica en los libros de contabilidad, el proceso de ajustes de cuentas, el cierres de las cuentas de resultado y la preparación de los Estados Financieros” (p. 4)

Naranjo (2004) “constituye la serie de pasos o la secuencia que sigue la información contable desde el origen de la transacción (comprobantes o documentos fuente) hasta la presentación de los Estados Financieros.”

Bravo V. Mercedes (2007) dice:“El Proceso Contable es el proceso ordenado y sistemático de registros contables, desde la elaboración de comprobantes de contabilidad y el registro en libros hasta la preparación de Estados Financieros. La utilización adecuada del proceso contable provee de información adecuada, oportuna y real en un momento determinado para la toma de decisiones que beneficien la actividad económica”.(p. 2007).

Guajardo, C. (2008) indica: “El Proceso Contable es el registro de las operaciones o transacciones que realiza una organización económica, se realiza con la intención de integrar una base de datos, que permita su utilización posterior para generar información útil en el proceso de toma de decisiones de los diferentes usuarios externos”(p. 74)

López (2006) indica que“El Proceso Contable es el conjunto de fases o pasos a través de las cuales la Contaduría Pública obtiene y comprueba información financiera” (p. 82).

2.2.2 La Contabilidad: herramienta para controlar e informar

Zapata (2003) indica sobre la Contabilidad como herramienta para controlar e informar dice: “Por ser su responsabilidad, el gerente, el propietario y el empresario estarán preocupados por conservar plenamente los bienes, los recursos y los derechos de propiedad, pero también por controlar sus obligaciones. A este propósito ayuda la Contabilidad, con base en métodos y técnicas de registro.

En la actualidad, la contabilidad se constituye en una herramienta indispensable para la toma de decisiones. Es por ello que la información que genera debe propender a:

- Coordinar las actividades económicas y administrativas
- Captar, medir, planear y controlar las operaciones diarias
- Estudiar las fases del negocio y los proyectos específicos”(p. 15).

2.2.3 Contabilidad

Guajardo (2003) “Es un sistema de información que expresa, en términos cuantitativos y monetarios, las transacciones financieras que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan, con el fin de proporcionar información útil, confiable y oportuna a usuarios externos a la organización.” (p. 102)

Para Guajardo Cantú (2003), dentro de las actividades empresariales la contabilidad cumple un *proceso* y tiene una *estructura*. La estructura es la que le da forma a la actividad y el proceso en cambio le da movimiento (p. 15).

La **estructura** tiene varios elementos entre los que se destacan los siguientes:

- a) Los principios de contabilidad generalmente aceptados
- b) Los conceptos básicos
- c) Las reglas que permiten el registro de las operaciones contables
- d) El código de cuentas utilizadas
- e) Los manuales o instructivos de contabilidad

Por otra parte, el *proceso* de contabilización se realiza a través de una serie de pasos que se conocen como *ciclo contable*, el cual esencialmente integra los siguientes pasos:

- a) Registro de transacciones
- b) Clasificación de movimientos contables
- c) Sumarización de resultados por cuenta
- d) Generación de estados financieros

Desde el punto de vista de Elizondo López (2007), Las diversas disciplinas del conocimiento universal, estudian y aplican su teoría a través de la adopción de un método, que a la vez que facilita su análisis y comprensión, les confiere el carácter científico, pues para cumplir su cometido, la mayoría de los científicos avanza mediante una serie de etapas sistemáticas, a fin de ir dando solidez a su tarea. (p.81)

Se habla de procesos que persiguen objetivos específicos, por ejemplo, el proceso administrativo, el proceso económico, el proceso histórico, el proceso de investigación, etc. De la misma manera, la contabilidad alcanza sus objetivos a través de varias fases que integran un proceso, al cual, recogiendo el criterio de Elizondo López (1997) lo llamaremos “Sistema contable”.

El Sistema contable es un conjunto de pasos o caminos mediante los cuales la Contabilidad obtiene y comprueba la información financiera.

Es necesario recordar que mientras la Contabilidad observa las fases del sistema contable para obtener información financiera, la Auditoría sigue las mismas etapas pero, para comprobar la corrección del producto de la Contabilidad.

2.2.4 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

Son conceptos fundamentales que tienen aceptación en toda la profesión contable, son guías para medir, registrar e informar las transacciones y actividades financieras de una empresa o negocio, son elementos básicos para obtener resultados de buena calidad, partiendo de un buen registro contable.

El objetivo básico de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados es:

- Equilibrar criterios contables
- Orientar a los beneficiarios de los estados financieros
- Sistematizar el conocimiento contable.

Entre los principales tenemos:

“Entidad Económica.- Se conoce a todo negocio como un ente contable separado de su dueño y de cualquier otro negocio, se debe segregar el patrimonio personal del propietario.

Realización.- Permite el registro oportuno y adecuado de la transacción económica en los libros cuando se haya dado la operación que la originó.

Períodos Contables.- Los entes contables informarán sobre su situación financiera y los resultados de sus operaciones en lapsos uniformes que permitan medir, conocer y comparar los datos de un período con otro.

Costo o Valor Histórico.- El costo es el valor que se paga por la adquisición de

un bien, por lo tanto se registran al costo y aparecen en los estados financieros de mismo modo.

Negocio en Marcha.- Establece que a menos que se exprese lo contrario se asume que una empresa que emita estados financieros está en capacidad de continuar sus operaciones por un período razonable de tiempo.

Partida Doble o Dualidad Económica.- Se refiere a que no hay deudor sin acreedor o viceversa, por tanto se requiere por lo menos la intervención de dos cuentas, la una que recibe irá al DEBE y la otra que entrega irá al HABER, l que debe ser por un mismo valor.

Revelación Suficiente.- Todo Estado Financiero debe tener la información necesaria y presentada en forma comprensible de tal forma que se pueda conocer claramente la situación económica y los resultados de sus operaciones.

Importancia Relativa.- Solo se deben analizar aquellas partidas que puedan tener un efecto importante en los estados financieros, no hay parámetros que establezca a partir de que monto se puede considerar una partida como de importancia relativa, en todo caso se puede recurrir al juicio lógico y razonado.

Consistencia.- Los principios de contabilidad deben ser aplicados en forma uniforme de un período a otro, en caso de un cambio se debe explicar la razón y el efecto de los cambios.

Objetividad.- En toda transacción existe la parte real que es el objeto de la transacción y la parte financiera el valor que se paga por el bien o servicio este principio refuerza el principio del costo.

Unidad Monetaria.- Las transacciones se miden en unidades monetarias, valores que sirven de base para el registro contable en los registro de entrada original.

Enfrentamiento.- Los gastos realizados en los respectivos períodos deben registrarse como tales en esos períodos y pueden transferirse a períodos posteriores, tiene como objeto lograr que la información que aparece en los

estados financieros sea comparable de un período a otro.

Conservatismo.- Establece que las pérdidas deberán ser registradas cuando se conozcan o se estime cuando se van a producir, en tanto que las ganancias únicamente cuando estas se realicen”.(Millar y otros, 2004. P. 141).

2.2.5 NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD (NEC)

La Federación Mundial de Contadores emitió las Normas Internacionales de Contabilidad (N.I.C.) y la Federación Nacional de Contadores adoptó los contenidos básicos que sirvieron para emitir las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las cuales todo Contador debe cumplir para unificar los criterios profesionales.

La Federación Nacional de Contadores(2007), en Ecuador han emitido 27 Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) que, conjuntamente con las demás leyes, principios y reglamentos, regularan el registro y control contable, la elaboración y presentación de estados financieros, si desea que la información, libros y reportes sean reconocidos y homologados en el tiempo y el espacio nacional e internacional. Las Normas vigentes son las siguientes:

NEC 1 Presentación de los estados financieros

El objetivo de esta norma es prescribir las bases de presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar la comparabilidad con los estados financieros de periodos anteriores de la misma empresa y con los estados financieros de otras empresas.

NEC 2 Revelación en los estados financieros de bancos y otras instituciones financieras similares

Esta norma se aplica a los estados financieros individuales y a los estados financieros consolidados de un banco. En los casos en que un grupo lleve a cabo operaciones bancarias, esta norma es aplicable respecto a las operaciones, sobre la base de consolidación.

NEC 3 Estado de flujo del efectivo

La información sobre los flujos del efectivo de una empresa es útil para proporcionar a los usuarios de estados financieros una base para evaluar la habilidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes, y las necesidades de la empresa en las que fueron utilizados dichos flujos del efectivo. Las decisiones económicas que toman los usuarios requieren una evaluación de la habilidad de una empresa para generar efectivo y sus equivalentes, así como la oportunidad y certidumbre de su generación.

NEC 4 Contingencia y sucesos que ocurren después de la fecha de balance

Esta norma se debe aplicar en la contabilización y revelación de contingencias y sucesos que ocurren después de la fecha de balance. Se excluyen los temas siguientes, que pueden dar por resultado la existencia de contingencias:

- a. pasivos de compañías de seguros de vida derivados de pólizas emitidas;
- b. obligaciones derivadas de planes de pensiones;
- c. compromisos originados por contratos de arrendamiento a largo plazo;
- d. impuesto a la renta

NEC 5 Utilidad o pérdida neta por el periodo, errores fundamentales y cambios en políticas contables

El objetivo de esta norma es señalar la clasificación, revelación y tratamiento contable de ciertas partidas del estado de resultados y ganancias retenidas que se modifican por ajustes derivados de errores en el registro o cambio de políticas, de modo que todas las empresa lo preparen y presenten sobre una base consistente.

NEC 6 Revelaciones de partes relacionadas

Esta norma se debe aplicar a empresas relacionadas y transacciones de la empresa que informa, y sus partes relacionadas.

NEC 7 Efectos de las variaciones en tipos de cambio de moneda extranjera

Una empresa puede lleva a cabo actividades en dos formas. Puede tener transacciones en moneda extranjera o puede tener operaciones extranjeras

NEC 8 Reportando información financiera por segmentos

El objetivo de esta norma es establecer los principios para el reposte de la información financiera por segmentos: información acerca de los diferentes tipos de productos y servicios que una empresa produce, y de las diferentes áreas geográficas en las que opera para ayudar a los usuarios de los estados financieros.

NEC 9 Ingresos

El tema primordial de la contabilidad de ingresos es determinar cuándo reconoce el ingreso. El ingreso es reconocido cuando es probable que haya flujo de beneficios económicos futuros hacia la empresa, y que estos beneficios económicos puedan ser cuantificados confiablemente.

Esta norma identifica las circunstancias en las que estos criterios se cumplirán y, por lo tanto, se reconocerá el ingreso. También proporciona guías prácticas para la aplicación de estos criterios.

NEC 10 Costos de financiamiento

El objetivo de esta norma es prescribir o señalar el tratamiento contable para los costos de financiamiento.

NEC 11 Inventarios

El objetivo de esta norma es prescribir o señalar el tratamiento contable para inventarios bajo el sistema de costo histórico. Esta norma proporciona guías prácticas sobre la determinación del costo y su subsecuente reconocimiento como un gasto, incluida cualquier disminución de su valor neto de realización.

NEC 12 Propiedades, planta y equipo

El objetivo de esta norma es señalar el tratamiento contable para la propiedad, planta y equipo. Los temas principales son: el momento indicado de reconocimiento de los activos, la determinación de sus valores en libros y los cargos por depreciación que deben ser reconocidos en relación con ellos, y la determinación y tratamiento contable de otras disminuciones en los valores en libros.

NEC 13 Contabilización de la depreciación

Los activos depreciables comprenden una parte integrante del activo de muchas empresas. Por consiguiente, la depreciación puede tener un efecto significativo la determinar y presentar la situación financiera y los resultados de las operaciones de esas empresas.

NEC 14 Costos de investigación y desarrollo

El objetivo de esta norma es prescribir o señalar el tratamiento contable para los costos de investigación y desarrollo. El tema primordial en la contabilidad de los costos de investigación y desarrollo es identificar si tales costos deben ser reconocidos como un activo o como un gasto.

NEC 15 Contratos de construcción

El objetivo de esta norma es señalar el tratamiento contable de los ingresos y costos asociados con los contratos de construcción.

NEC 16 Corrección monetaria integral de estados financieros

Esta norma se debe aplicar a los estados financieros básicos, incluidos los estados financieros consolidados de cualquier empresa que informa en la moneda de una economía con variaciones significativas en el poder adquisitivo de la moneda. En una economía donde las variaciones en el poder adquisitivo de la

moneda son significativas, no es útil informar los resultados de operaciones y la posición financiera en la moneda local, sin ajustarlos.

NEC 17 Conversión de estados financieros para efectos de aplicar el esquema de dolarización

El objetivo de esta norma es definir el tratamiento contable para ajustar los estados financieros expresados en sucres como procedimiento previo a la conversión en dólares de los Estados Unidos.

NEC 18 Tratamiento contable de las inversiones

Se refiere al tratamiento contable de las inversiones de los estados financieros de las empresas y a los requerimientos de valor relativo.

NEC 19 Estados financieros consolidados

Trata sobre la preparación y presentación de los estados financieros consolidados para un grupo de empresas bajo el control de una tenedora. Se ha desarrollado el uso de estados financieros consolidados para satisfacer la necesidad de información relativa a la situación financiera, resultado de operaciones y cambios en la situación financiera en un grupo de empresas.

NEC 20 Contabilización de inversiones en asociadas

Trata de la contabilización que hace un inversionista de sus inversiones en asociadas (empresas en las que el inversionista tiene una influencia significativa).

NEC 21 Combinación de negocios

Su objetivo es señalar el tratamiento contable para las combinaciones de negocios. La norma cubre tanto la adquisición de una empresa por otra como también para la unión de intereses cuando un adquirente no puede ser identificado.

NEC 22 Contabilidad de empresas con actividades descontinuadas

Establece principios para reportar información acerca de las operaciones descontinuadas o en proceso de descontinuación, con la cual se refuerza la habilidad de los usuarios de los estados financieros de hacer proyecciones de los flujos de caja de una empresa.

NEC 23 Utilidades por acción

Señala la determinación y presentación de las utilidades o pérdidas por acción, para mejorar las comparaciones del rendimiento entre diferentes empresas en el mismo periodo y entre diferentes periodos contables para la misma empresa.

NEC 24 Contabilidad de las concesiones del gobierno

Trata sobre la contabilización de la revelación de los subsidios del gobierno y la revelación de otras formas de asistencia gubernamental (acción del gobierno diseñada para proporcionar un beneficio económico específico a una empresa o empresas clasificadas bajo un cierto criterio).

NEC 25 Tratamiento de los activos intangibles

Describe el tratamiento de los activos intangibles y su registro obligatorio solamente en casos en los que se cumpla tres criterios elementales: 1) que el activo sea perfectamente identificable; 2) que la empresa posea control sobre el recurso en cuestión y, 3) existencia de beneficios económicos futuros.

NEC 26 Provisiones del activo y pasivo

Su objetivo es asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente.

NEC 27 Valor de realización o de mercado, como medida apropiada de valoración máxima

Establece los procedimientos que una empresa debe aplicar para asegurar que el valor de sus activos no supere el importe que puede recuperar de los mismos. También exige que la empresa reconozca contablemente, la correspondiente pérdida del valor por deterioro.”

2.2.6 LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

La Ley de Régimen Tributario Interno dice acerca de la contabilidad:

“De la Contabilidad

Art. 28.- Contribuyentes obligados a llevar contabilidad. Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades, según la definición del Art. 94 de la Ley de Régimen Tributario Interno, están obligadas a llevar contabilidad. Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad,

las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al 1ro. de enero de cada ejercicio impositivo, hayan superado los IJSD 24,000 o cuyos ingresos brutos anuales del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a 1IJSD 40,000.

Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta gravada. Las personas naturales que, de acuerdo con el inciso anterior, hayan llevado contabilidad en un ejercicio impositivo y que luego no alcancen los niveles de capital propio o ingresos brutos anuales antes mencionados, no podrán dejar de llevar contabilidad sin autorización previa del

Director Regional del Servicio de Rentas Internas. La contabilidad deberá ser llevada bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado.

Los documentos sustentatorios de la contabilidad deberán conservarse durante el plazo establecido en el numeral 2 del Art. 94 del Código Tributario, sin perjuicio de los plazos establecidos en otras disposiciones legales.

Art. 29.- Contribuyentes obligados a llevar cuentas de ingresos y egresos.-

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el Art. anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

La cuenta de ingresos y egresos deberá contener la fecha de la transacción, el concepto o detalle, el número de comprobante de venta, el valor de la misma y las observaciones que sean del caso y deberá estar debidamente respaldada por los

correspondientes comprobantes de venta y demás documentos pertinentes. Los documentos sustentatorios de los registros de ingresos y egresos deberán conservarse durante el plazo establecido en el numeral 2) del Art. 94 del Código Tributario, sin perjuicio de los plazos establecidos en otras disposiciones legales.

Art. 30.- Principios generales.- La contabilidad se llevará por el sistema de partida doblé, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, con sujeción a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), en los aspectos no contemplados por las primeras.

Para fines tributarios, **las Normas de Contabilidad** deberán considerar las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno y de este reglamento, así como las de otras normas legales o reglamentarias de carácter tributario.

2.2.7 SISTEMA

La literatura en el área de sistemas es bastante amplia y enfoca la definición de lo que constituye un sistema de una forma más o menos similar. Para Catácora (1997) un Sistema es “ un conjunto de elementos, entidades o componentes que se caracterizan por ciertos atributos identificables que tienen relación entre si, y que funcionan para lograr un objetivo común”.

Analizando la definición, podemos identificar los siguientes conceptos. Se habla de un conjunto de elementos por cuanto todo sistema es una agrupación de piezas individuales que tienen interrelación entre si.

El sistema contable esta subdivido en elementos y sub-elementos relacionados entre si para alcanzar un objetivo que es entregar información mediante la presentación de los Estados Financieros para que los interesados conozcan la situación financiera de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi, en el caso de nuestro estudio.

2.2.7.1 CLASIFICACIÓN DE LOS SISTEMAS

Chiavenato(1995) acerca de la clasificación de los sistemas dice: “Los sistemas se clasifican en:

a. Por su constitución:

- **Sistemas físicos o concretos: compuesto por equipos, maquinaria, objetos y cosas reales. El hardware.**
- **Sistemas abstractos: compuesto por conceptos, planes, hipótesis e ideas, muchas veces solo existe en el pensamiento de las personas. Es el software.**

b. Por su naturaleza:

- **Sistemas abiertos: presentan intercambio con el ambiente, a través de entradas y salidas. Intercambian energía y materia con el ambiente. Son adaptativos para sobrevivir. Su estructura es óptima cuando el conjunto de elementos del sistema se organiza, aproximándose a una operación adaptativa. La adaptabilidad es un continuo proceso de aprendizaje y de auto-organización.**

- **Sistemas cerrados: no presentan intercambio con el medio ambiente que los rodea, son herméticos a cualquier influencia ambiental. No reciben ningún recurso externo y nada producen que sea enviado hacia fuera. En rigor, no existen sistemas cerrados.**

Se da el nombre de sistema cerrado a aquellos sistemas cuyo comportamiento es determinístico y programado y que opera con muy pequeño intercambio de energía y materia con el ambiente. Se aplica el término a los sistemas completamente estructurados, donde los elementos y relaciones se combinan de una manera peculiar y rígida produciendo una salida invariable, como las máquinas.”

2.2.8 SISTEMA CONTABLE

Para Catácora (1997) “Un sistema de contabilidad es el conjunto de métodos y procedimientos esquemáticos de transacciones económicas y financieras, tanto del registro, custodio, archivos de una entidad, recogidos en un documento de carácter técnico que sirve de base para información y control interno.

El sistema contable es el instrumento primordial que permite la acumulación de datos y provee procedimientos necesarios para alcanzar y procesar grandes volúmenes de información financiera, comercial, es decir nos permite el registro y análisis de los hechos, pues orienta el manejo de información, la utilización de formularios y presentación de resultados económicos en adhesión a las políticas y manuales de procedimientos diseñados para satisfacer las necesidades de control interno.

Un buen sistema contable es aquel que alcanza los siguientes objetivos:

- Procesamiento eficiente de la información, es decir, a un costo reducido
- Obtención rápida de informes
- Aseguramiento de un alto grado de exactitud
- Minimizar la posibilidad de fraudes, robos y evitar datos falsos

Sistema de contabilidad es una estructura organizada mediante la cual se recogen las informaciones de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como formularios, reportes, libros etc. y que presentados a la gerencia le permitirán a la misma tomar decisiones financieras.

Un sistema de contabilidad no es mas que normas, pautas, procedimientos etc. para controlar las operaciones y suministrar información financiera de una empresa, por medio de la organización, clasificación y cuantificación de las informaciones administrativas y financieras que se nos suministre.

Para que un sistema de contabilidad funcione eficientemente es preciso que su estructura-configuración cumpla con los objetivos trazados. Esta red de procedimientos debe estar tan íntimamente ligada que integre de tal manera el esquema general de la empresa que pueda ser posible realizar cualquier actividad importante de la misma. Un sistema contable es el eje alrededor del cual se toman la mayoría de las decisiones financieras, debe enfocarse como sistema de información que reúne y presenta datos resumidos o detallados acerca de la actividad económica de una empresa a una fecha o por un periodo determinado.”(p. 26).

Ochoa(2003) dice: “Es un método y procedimientos que se utilizan para delinear esquemáticamente los pasos que deben darse en la Contabilidad para llegar al análisis e interpretación de resultados. Se sistematiza el plan de cuentas, el diseño de formularios, libros y otros documentos, se valúa las cuentas mediante métodos, se realiza el proceso registrando las operaciones, se evalúa los estados financieros y ese análisis e interpretación se adjunta para información del nivel directivo”(p. 45).

Hguson (1997) dice: “La Contabilidad como un sistema de información integral que es, juega un papel importante en la definición de los criterios y estrategias organizacionales, tanto a nivel de proyección como de ejecución y de evaluación de resultados generales de cualquier tipo de entidad.”(p. 98)

2.2.9 CONTABILIDAD DE SERVICIOS

Según Guajardo (1998) “La contabilidad de servicios, se aplica a las empresas que ofrecen servicios, como parte de sus transacciones, por ejemplo: telefonía celular y telefonía convencional, hoteles, hospitales, transporte aéreo, marítimo, terrestre, fluvial, servicios profesionales, etc. En cada una de las empresas que ofrecen servicios, es necesario calcular el costo de operación. Así: el costo del servicio de una habitación de un hotel, el costo del servicio médico y alojamiento en un hospital, el costo del transporte de un pasajero de un lugar a otro, etc.

Proceso que permite recolectar, clasificar, resumir, analizar e informar acerca de las operaciones relacionadas con los hechos de carácter económico-financiero con el fin de que su propietario(s) pueda conocer el resultado de la gestión del servicio ofertado a la comunidad. “(p. 28).

2.2.10 DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE

Dávalos (2002) indica que un sistema contable constituyen los "métodos y procedimientos que se utilizan para elaborar los registros contables, que tienen relación con la custodia, archivo y el flujo de las transacciones de acuerdo al tamaño de la empresa, condiciones y necesidades de información y de control de una determinada entidad u organismo, recogidos en los libros y reflejados en los estados financieros que sirven para la información y el control financiero.

Un sistema contable puede tener diferentes fases: sistematización, valuación, procesamiento, evaluación e información y se debe completar con procedimientos que nos conduzcan a las medidas de control interno”(p. 478).

Para Cepeda (2002) también se requiere adecuar los procedimientos de control interno indispensables y esto implica que “se debe hacer siguiendo los principios de igualdad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de los costos ambientales”.(p. 13).

2.2.11 FASES DEL PROCESO CONTABLE

2.2.11.1 Fase 1 : SISTEMATIZACIÓN

López (2005) “Sistematización es la fase del Proceso Contable que establece el sistema de información financiera en una entidad económica. En efecto, sistematización es la acción de sistematizar, es decir, reducir a sistema los elementos de un conjunto. Los elementos de un conjunto se reducen a un sistema

o se sistematizan, cuando a través de procedimientos y métodos específicos establecen un modo particular de combinación para alcanzar un objetivo.

De esta manera, el establecimiento de un sistema para alcanzar un objetivo, implica organización, es decir, dar a las partes de un todo la disposición necesaria para que funcionen adecuadamente.

Dentro de la Fase de Sistematización tenemos:

a) **Selección del sistema de información financiera**

“Para seleccionar con acierto el sistema de información financiera que conviene a la entidad económica, es necesario tomar en consideración los siguientes factores:

1. Conocimiento de la entidad económica
2. Elección del procedimiento del procesamiento de datos “

b) **Diseño del sistema de información financiera**

Plan de cuentas.- “El plan de cuentas constituye una estructura organizada del conjunto de cuentas disponibles. Constituye una herramienta de fundamental importancia en el proceso de sistematización de la incorporación de datos provenientes de las operaciones del ente y de los hechos económicos que lo afecten.

Para que resulte útil a los fines previstos debe ordenarse de forma lógica y apropiada, de modo tal que los usuarios puedan acceder en forma sencilla a su contenido y elegir con la menor dificultad y alto grado de seguridad el código a utilizar. Cada uno de los conceptos así clasificados recibe el nombre de cuenta. “

Documentos fuente.- “Constituyen la evidencia escrita que da origen a los registros contables y respaldan todas las transacciones que realiza la empresa. La clasificación de los documentos fuente se realiza bajo los siguientes criterios:

Según su importancia:

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

Documentos secundarios: aquellos que completan el expediente de una transacción; por ejemplo, las notas de pedido, las facturas pro forma, las actas de entrega y recepción, las notas de ingreso y afines, memorandos, etc.

Según su origen:

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

Documentos externos: aquellos que deben entregar a la empresa, a fin de evidenciar las operaciones efectuadas con otros entes; por ejemplo las facturas de compras. “

c) Instalación del sistema de información financiera

La aplicación del sistema instalado se efectúa observando los procedimientos y métodos establecidos, para lo cual es conveniente concentrarlos en un Manual sobre sistematización contable, el cual proporcionara todos los pormenores de la Organización contable de la entidad. “

2.2.11.2 Fase 2 : VALUACION

“Entiéndase por valuación, la cuantificación monetaria de los recursos y obligaciones que adquiere una entidad económica en la celebración de las transacciones financiera. La valuación tiene como base a la moneda, la cual, por un principio económico vigente, constituye el instrumento de cambio que facilita el intercambio financiero entre entidades. “

2.2.11.3 Fase 3 : PROCESAMIENTO

“Procesamiento es la fase del proceso contable que elabora los estados financieros resultantes de las transacciones celebradas por una entidad económica. Dicha elaboración incluye la captación, clasificación, registro, cálculo y síntesis de datos.

Los datos se captan por medios de los documentos fuente, se clasifican a través de las cuentas, se registran en libros o tarjetas; se calculan por medio de la mente, calculadoras, máquinas o computadoras y se sintetizan en estados financieros.

- a) **La captación de los datos.**- “Los datos que el sistema debe captar tienen, en principio, orígenes distintos:

Las transacciones que el ente realiza con terceros; por ejemplo, ventas, compras, pagos, etc.

Los hechos que ocurren del ente; como el desgaste de una maquinaria, la incorporación de materia prima y otros materiales a un proceso de producción, el crecimiento de una planta, etc. “

b) **Clasificación de los datos.**- Los datos en contabilidad se clasifican por medio de la cuenta.

La cuenta, según Sinisterra (2005) : “ puede representarse de múltiples formas; lo importante es que permita efectuar las mediciones monetarios de los aumentos y las disminuciones, y que adicionalmente posibilite determinar con facilidad la diferencia, o sea, el saldo.

El conjunto de cuentas se llama **libro mayor**. Para comprender los conceptos contables se suelen partir de un sistema de contabilidad manual. Esquemáticamente y para fines didácticos, una cuenta se asemeja a una letra T, por esto se denomina **cuenta T**. El manejo de las cuentas constituye la función básica de la teneduría de libros.”(p.40).

“Los componentes de la cuenta T son el nombre o título de la cuenta, el lado izquierdo, el lado derecho y el saldo. El título se anota encima de la línea horizontal. El lado izquierdo se conoce como **debido**, el lado derecho se denomina **crédito**, y la diferencia entre los dos lados (izquierdo y derecho) se llama saldo. El debito se conoce también con los nombres de cargo o debe; y el crédito, con los de abono o haber.(p. 41)

División de las cuentas. Las cuentas se dividen en cuentas de Situación Financiera o cuentas de balance y cuentas de resultados

Las Cuentas de Situación Financiera se dividen en:

1. Cuentas de Activo

2. Cuentas de Pasivo

Cuentas de Capital Contable

Las cuentas de resultados se subdividen en.

1. Cuentas de ingresos

2. Cuentas de egresos "(p. 42-43)

c) Registro y cálculo de los datos.- "Acto de registrar las transacciones por vez primera en libros adecuados mediante la forma de asiento contable y conforme vayan ocurriendo. Asiento contable: Es la formula técnica de anotación de las transacciones, bajo el principio de partida doble. Todo asiento contiene:

Fecha

Cuenta o cuentas deudoras y el valor afectado

Cuenta o cuentas acreedoras y el valor afectado

Explicación del asiento y el comprobante que origino la jornalización

Los asientos se clasifican en:

Simple

Compuestos

Mixtos

El registro original o jornalización se presenta en forma de asiento contable en uno de los libros de entrada original, libro diario; aplicando el principio de partida doble."(p. 47)

Para Hargadon(1994)**La Partida Doble** “es un método de registraci3n contable a trav3s del cual las anotaciones referidas a los hechos econ3micos se realizan por medios de asientos contables conformados por dos partes, tal como su nombre lo indica.

Tomemos como punto de partida la ecuaci3n contable b3sica:

ACTIVO = pasivo + capital contable

Cada uno de los elementos componentes de esta igualdad se identifica contablemente con una clase de cuenta. Los aumentos y disminuciones que sufren los valores del Activo, Pasivo y Capital Contable de una entidad econ3mica, como consecuencia de la celebraci3n de transacciones financieras, deben registrarse en las cuentas respectivas por medio de CARGOS y ABONOS.”(p. 16).

Balanza de comprobaci3n.- Es un listado de cuentas que aparecen en el ciclo contable y que han sido trasladados del libro mayor con sus respectivos saldos para comprobar 3nicamente que han sido correctamente registrados las cuentas del debe y el haber, y como resultado nos cuadrara los saldos deudor y acreedor.

Libro Diario.-(Bravo 2005) “Libro de primera anotaci3n o sencillamente Libro Diario, es un empastado con un rayado caracter3stico, en el que se registran las operaciones cronol3gicamente, es decir, tal y como van ocurriendo. Contiene los siguientes datos.

Folio (n3mero de pagina)

Fecha de la operación

Numero de orden de las operaciones

Folio del Libro Mayor, es decir, el numero que la cuenta afectada tiene asignado en dicho libro.

Nombre de las cuentas que intervienen en el asiento, así como una breve explicación del mismo, el cual recibe el nombre de redacción, la redacción menciona el nombre y números de los documentos que amparan la operación, así como cualquier otro dato que se considere necesario para comprender la naturaleza de la operación en proceso.

Una columna parcial para anotar los subtotales que se derivan del manejo de subcuentas.

Importe de los cargos.

Importe de los abonos. "(p.75)

- **Asientos de Ajuste.**- "En el proceso contable se filtran errores, omisiones, dasactualizaciones y otras situaciones que afectan la razonabilidad de las cuentas. Ante estos hechos, la técnica contable ha desarrollado la metodología denominada ajustes. Los ajustes permiten presentar saldos razonables a través de la depuración oportuna y apropiada de todas las cuentas que, por diversas causas, no presentan valores que puedan ser comprobados y por ende, no denotan la verdadera situación y estado actual del negocio o empresa."(p.59)

- **Balanza de saldos ajustados.**- "Al finalizar el periodo al realizar todos los asientos de ajuste y entes de preparar los estados financieros, se acostumbra a presentar un balance de prueba, conocido con el nombre de

balance de prueba ajustado. Su objetivo, al igual que cualquier otro balance de prueba, es comprobar la igualdad del total de debitos y créditos. Este balance de prueba muestra los saldos del esto de resultados y del balance general debidamente ajustados.

Por tanto a partir de la información presentada en este balance de prueba, se pueden inferir los resultados obtenidos por el ente económico durante un periodo contable, así como su situación financiera al final del mismo de una manera muy cercana a la realidad. “(p. 61)

- **Asientos de cierre.**-Según Horngren “Una vez que los libros de contabilidad se encuentran debidamente ajustados, es decir, se hayan reconocido los ingresos y los gastos propios del periodo, y corregido los errores y las omisiones, se inicia el proceso de cierre. Esta etapa Terminal del ciclo contable, cuyo objetivo fundamental es determinar en libros la utilidad o perdida del ejercicio, se conoce como asientos de cierre.”(p. 120)

- **Cierre de los libros.**- “Una vez saldadas en los libros de contabilidad las cuentas de resultados, queda pendiente hacer lo propio con las cuentas de Situación Financiera, incluyendo, por supuesto, el saldo acreedor de la cuenta Utilidad del Ejercicio. Al asiento por virtud del cual se efectúa el cierre de los libros de contabilidad de una entidad económica, se le denomina precisamente asiento de cierre. “(p.121)

- **Hoja de trabajo.**- “El medio utilizado por los contadores para resumir las actividades al final del año fiscal se llama hoja de trabajo. Al preparar la hoja de trabajo el contador tiene la oportunidad de verificar la exactitud de

los registros contables, hacer las correcciones necesarias, realizar los ajustes y ordenar la información para la elaboración de los estados financieros. La hoja de trabajo es una forma de 10 columnas, hecha a lápiz con el fin de poder corregir con facilidad cualquier error. Su estructura permite seguir una secuencia ordenada de los acontecimientos y un flujo de trabajo uniforme que facilite reunir toda la información contable. “(103)

➤ **Reglas de presentación de los estados financieros.**- “Las regla de presentación, al igual que ocurre con las reglas de valuación, tienen por objeto homogeneizar, hasta donde es posible hacerlo la preparación de Estados Financieros con el propósito de hacerlos comparables.”(103)

➤ **Elaboración de lo Estados Financieros.**- “Existen dos clases de estados financieros, a saber:

1. Los que miden la situación económica

Estado de Resultados o de Pérdidas y ganancias

Estado de Ganancias Retenidas o de Superávit

2. Los que miden la situación financiera

Balance general o Estado de situación financiera

Estado de flujo del efectivo

Estado de evolución del patrimonio” (p.107)

2.2.11.4 Fase 4 : EVALUACIÓN

Según **López (2005)** “Evaluación es la fase del proceso contable que califica el efecto de las transacciones celebradas por la entidad económica, sobre su situación financiera. Evaluar en términos generales, significa apreciar el resultado de una acción tomando como base una norma aceptada como válida. Por lo cual puede afirmarse con la relación a la información financiera, que ésta por si misma no es suficiente, si antes no está sometida a una comparación que permita conocer las desviaciones que las transacciones que reflejan han sufrido con relación a situaciones optimas predeterminadas. “(p. 371).

Análisis de los estados financieros

El análisis de los Estados financieros es la parte más importante de la Evaluación y al entregar un concepto, según **Meigs (2000)** indica: “Entiéndase por Análisis Financiero, la separación de los electos de un Estado Financiero, con el fin de examinarlo críticamente y conocer la influencia que cada uno de estos elementos ejerce sobre los fenómenos que el estado financiero expresa.

Indicadores Financieros. Las razones o indicadores financieros son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias. Los resultados así obtenidos por si solos no tienen mayor significado; sólo cuando los relacionamos unos con otros y los comparamos con los de años anteriores o con los de empresas del mismo sector y a su vez el analista se preocupa por conocer a fondo la operación de la compañía, podemos obtener resultados más

significativos y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de una empresa.

Adicionalmente, nos permiten calcular indicadores promedio de empresas del mismo sector, para emitir un diagnóstico financiero y determinar tendencias que nos son útiles en las proyecciones financieras.

El analista financiero, puede establecer tantos indicadores financieros como considere necesarios y útiles para su estudio. Para ello puede simplemente establecer razones financieras entre dos o más cuentas, que desde luego sean lógicas y le permitan obtener conclusiones para la evaluación respectiva.

Para una mayor claridad en los conceptos de los indicadores financieros, los hemos seleccionado en cinco grupos así:

1. Liquidez. Proporción de efectivo de que se dispone para pagar el Pasivo a corto plazo.

2. Solvencia. Proporción entre las obligaciones a corto plazo y el correspondiente Activo Circulante.

3. Estabilidad Financiera. Proporción entre el Pasivo total y el Capital contable.

4. Inmovilización del Capital Social. Proporción de las ventas y utilidad con respecto al Capital Social.

5. Rentabilidad del capital social. Proporción de las ventas y la utilidad, con respecto al capital social. “(p. 630-634)

Objetivo del análisis financiero. El análisis financiero persigue como objetivo fundamental elementos de juicio para interpretar correctamente la situación financiera y los resultados de la entidad analizada y como consecuencia evaluar con acierto a la propia entidad.

Métodos del análisis financiero. “Los métodos de análisis financiero constituyen técnicas específicas para conocer el impacto de las transacciones de la entidad sobre su situación financiera y resultados.

- **Análisis Vertical.** Los métodos de análisis financiero vertical, son aquellos que comparan valores de estados financieros de una entidad económica que corresponden al mismo ejercicio contable.
- **Análisis Horizontal.** Los métodos de análisis financiero horizontal, son aquellos que comparan valores de estados financieros de una entidad económica que corresponden a varios ejercicios contables.”(p. 383)

2.2.11.5 Fase 5 : INFORMACIÓN

Según **López (2005)** “ Información es la fase del proceso contable que comunica la información financiera obtenida, como consecuencia de las transacciones por la entidad económica. En efecto, como consecuencia de la terminación de un ejercicio contable, el Contador Público debe preparar un informe sobre la realidad financiera que vive la entidad económica, el cual debe incluir todos los elementos necesarios para la toma de decisiones adecuadas y oportunas.”(p. 403)

Para **Montana (2002)** “La toma de decisiones es la parte fundamental en toda actividad y en especial en la Administración contemporánea realizadas por los directivos, ejecutivos, dueños de una empresa, institución, negocio, en base a una información confiable y precisa de acuerdo a la característica de casa ente. Debido al vertiginoso entorno globalizado las buenas decisiones no pueden asegurar buenos resultados a futuro, pero son una protección posible contra los malos resultados.

La base fundamental para tomar decisiones ha sido siempre la información por lo que se debe poner especial cuidado en la elaboración y entrega de la información contable oportuna para que las decisiones sean las correctas y requeridas por la empresa, y se puedan proyectar soluciones a corto plazo.

A la toma de decisiones en la actualidad se le considera solo como un paso de la planeación, ya que forma la parte esencial de los procesos que se sigue para elaboración de los objetivos o metas trazadas a seguir.

Para poder tomar decisiones se tiene que seguir un proceso en forma sistemática, con la finalidad de resolver los problemas en forma secuencial como es: identificación del problema, luego hay que buscar o generar soluciones alternativas, seguidamente se debe tener muy en cuenta y analizar las consecuencias, elegir la solución e implantación de la misma, hay que evaluar y en caso necesario retroalimentación de la decisión.

La toma de decisiones se define como la selección de un curso de acciones entre alternativas, es decir que existe un plan, un compromiso de recursos de dirección o reputación. La toma de decisiones se le puede enfocar desde los siguientes puntos de vista:

Corriente del pensamiento

Clases de decisiones

Niveles de toma de decisiones

Estilos de toma de decisiones

Condiciones para la toma de decisiones”(p. 102)

Características de la Información Financiera

Naranjo (2004), dice: “El principal propósito que persigue la Contabilidad es preparar información contable de calidad. Para que esa calidad de de, debe estar presente una serie de características que le dan valor. Probablemente, entre la información que aparece en un periódico y la información de los estados financieros de una compañía, será útil usar una analogía apropiada que servirá para clarificar el propósito.” (p. 18)

“Las características indispensables son:

- Utilidad
- Confiabilidad
- Provisionalidad

Utilidad.- Significa que los estados financieros deben aportar a la toma de decisiones de la Gerencia, del servicio de rentas internas, de las entidades financieras y de manera general de los usuarios. Pero para los accionistas y proveedores se requiere priorizar su contenido, de tal forma que sea relevante y significativo.

Esta característica se refiere al valor intrínseco que posee dicha información y que a su vez está basada en la significación que tiene la información contable para presentar simbólicamente, con palabras y cantidades, los resultados de su operación.

Confiabilidad.- Se requiere que el proceso contable sea objetivo, que la reglas utilizadas para presentar los estados financieros sean estables y que de un ejercicio a otro exista consistencia, para poder hacer comparaciones.

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos(2003) en su publicación sobre Aceptaciones de Contabilidad se refiere a las características de la información y sobre la confiabilidad dice: “La confiabilidad es una característica de la información contable por la que el usuario la acepta y la utiliza para tomar decisiones basándose en ella.

La confianza que el usuario de la información contable le otorga requiere que la operación del sistema sea estable, objetiva y verificable

Provisionalidad.- Debe tomarse en cuenta que los datos que han sido procesados en la contabilidad no representan hechos totalmente acabados ni terminados, son las teorías contables las que justifican la existencia y validez de los principios de contabilidad y su valuación.

El efecto de los fenómenos económicos pueden distorsionar la información contable y se requiere adecuar los datos a fin de que la información sea útil y confiable.” (p. 117)

Estados Financieros

Según Dávalos (2008) los Estados Financieros son “Declaraciones informativas de la administración de una entidad o empresa, con respecto a su situación financiera y de los recursos de sus operaciones, mediante la presentación de documentos básicos, que siguen una estructura fundamentada en los principios de contabilidad generalmente aceptados por la profesión contable y sujetos a regulaciones de orden legal”(p. 74)

CONFIABILIDAD

“Postulado de Contabilidad relativo a que cada ente debe aplicar y mantener las medidas y los procedimientos necesarios para asegurar la confiabilidad de los registros e informes contables y de los documentos que los sustentan”(p. 121)

2.3 HIPÓTESIS

2.3.1 HIPÓTESIS GENERAL

- **El diseño de un Sistema de Contabilidad de Servicios permitirá que el nivel directivo logre confiabilidad en la información financiera de la “Asociación de Volquetes de Cotopaxi”.**

2.3.2 HIPÓTESIS ESPECIFICAS

- **La confiabilidad en la información financiera se logrará cuando exista una estructura técnicamente diseñada del proceso contable.**
- **La sistematización, valuación, procesamiento, evaluación e información financiera podrá presentar Estados Financieros ajustados a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.**
- **La existencia de un sistema de contabilidad permitirá toma de decisiones adecuadas y oportunas**

2.4 VARIABLES

2.4.1 Variable Independiente

Sistema de Contabilidad de Servicios

2.4.2 Variable Dependiente

Confiabilidad en la Información Financiera

2.4.3 Operacionalización de variables

- **Matriz de Variables**

2.4.3 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Cuadro N°1

VARIABLES Y CONCEPTOS	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS	TECNICAS E INSTRUMENTOS
INDEPENDIENTE: SISTEMA DE CONTABILIDAD DE SERVICIOS Método y procedimientos para delinear los pasos que deben darse en la Contabilidad de Servicios para llegar al análisis e interpretación de resultados en las empresas de servicios.	Sistematización	Catálogo de cuentas Selección del sistema Diseño de libros y registros	Existe actualmente un sistema de contabilidad?	Entrevista a Gerencia, mediante una guía de entrevista y grabadora
	Valuación	Métodos de valuación	De conoce el valor de los bienes que tiene la Asociación?	Encuesta a Directivos, socios, y empleados, mediante un cuestionario
	Procesamiento	Ejecución de los libros y reportes contables	El Contador lleva libros y presenta informes contables?	Observación, apoyado en instrumentos como: grabadora
	Evaluación	Métodos de análisis financiero	Se hace análisis de la situación en que se encuentra la Asociación?	
	Información	Presentación de reportes contables	Se presenta algún tipo de informes contables a la Gerencia?	
DEPENDIENTE: CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA	Estados Financieros	Estado de Situación Financiera Estado de Resultados	Se conoce el monto de activos, pasivos y patrimonio? Sabe usted si la gestión de la Asociación le reporta	Entrevista a Gerencia Encuesta a Directivos, socios y empleados

			utilidades?	
--	--	--	-------------	--

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La presente tesis cuyo tema es “SISTEMA DE CONTABILIDAD DE SERVICIOS Y CONFIABILIDAD DE LA INFORMACION FINANCIERA EN LA ASOCIACION DE VOLQUETES DE COTOPAXI,” permite la aplicación del enfoque de investigación cuali-cuantitativo, pero tiene un mayor porcentaje del enfoque cualitativo.

Es cualitativo porque la investigación se conduce hacia el análisis de la problemática estudiada, interpreta los datos que se recoge en la encuesta y en el último capítulo se llega a la propuesta que permite mediante algunas fases lograr confiabilidad en la información financiera de la Asociación. También recoge el comportamiento del recurso humano dentro de la organización expresada en sus capacidades individuales y grupales para trabajar en cumplimiento de los objetivos propuestos.

Es cuantitativo porque se recoge algunos datos medidos en moneda nacional y también porque se hace una encuesta y ha sido necesario someterlo a tabulación e interpretar los porcentajes que se ha obtenido en cada alternativa de pregunta.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Es de campo: Porque se realizó en el mismo lugar donde se producen los acontecimientos, es decir en las oficinas de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi, para recopilar información necesaria para el análisis interno y también para realizar las encuestas al personal que trabaja en las diferentes áreas, cuyos resultados aportarán a conocer mejor la realidad en que se desenvuelve el manejo del efectivo y a llegar a conclusiones que aporten a realizar el planteamiento del sistema de control de acuerdo a las necesidades internas.

Es bibliográfica – documental: Porque se ha procedido hacer consultas mediante una amplia revisión de libros sobre el tema de contabilidad de servicios y la información financiera.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

La población lo constituyen la totalidad de un conjunto de elementos, que se desea investigar y que se encuentran descompuestos así:

POBLACIÓN DE LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

Cuadro No. 2

Identificación	Número de Personas
Directivos	2
Gerente	1
Empleados	5
Socios	59
Clientes	<u>17</u>
TOTAL	<u>84</u>

En vista de que la población es un valor bajo no se procede a calcular la muestra y se trabajará con la totalidad de los casos.

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1 Métodos de Investigación

Analítico-Sintético: Permite analizar la situación actual en que se encuentra la Asociación tomando en cuenta que se investiga sobre la información financiera y la confiabilidad de la misma. La síntesis permite unir las partes que han sido analizadas y descubrir las características esenciales para hacer el marco propositivo.

Inductivo-Deductivo: Los casos particulares que se generan el movimiento de ingresos y egresos de efectivo se conduce hacia un conocimiento más general de la información financiera. Lo deductivo es una conclusión a la que se llega a partir de las propiedades que tienen cada uno de los elementos del flujo de dinero, generalizando hacia el cumplimiento del objetivo propuesto. Este método aporta en la idea a defender para su planteamiento.

Histórico- Lógico: Se analiza la trayectoria de la asociación y su evolución, poniendo de manifiesto la lógica interna de desarrollo hasta hallar el conocimiento más profundo y que significa la esencia y solución al problema.

3.4.2 Técnicas

Observación directa: Dentro de la Asociación se puede observar cómo se realizan los movimientos del efectivo, las relaciones interpersonales, cómo se desenvuelven las relaciones con los socios, cuál es el papel que cumple la Asociación en el entorno y cómo es el proceso de la administración.

Encuesta: Se aplicará encuestas dirigidas a directivo, gerente, empleados, clientes así como a los socios.

Entrevista: Se aplicará al Presidente de la Asociación.

3.4.3 Instrumentos:

Guía de Entrevista: Son una serie de preguntas aplicadas al Presidente y que constan en el **Anexo No. 1**.

Cuestionario : Permite establecer una serie de preguntas y obtener información de los encuestados referente a las variables de estudio que se necesita saber del problema que atraviesa la organización, conocer las expectativas de cada área o departamento, y de esta manera poder dar una solución mediante los resultados que se obtienen. Se utiliza:

- a) Un cuestionario que se presenta en el **Anexo No. 2** que se aplica a Directivos y Gerencia.
- b) Un cuestionario que se presenta en el **Anexo No. 3** que se aplica a los socios
- c) Un cuestionario que se presenta en el **Anexo No. 4** que se aplica a los Clientes.


3.5 INTERPRETACIÓN DE DATOS

3.5.1 RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Los resultados se presentan en cuadros y gráficos estadísticos, divididos en:

- a) **Resultado de la entrevista aplicada al Presidente**
- b) **Resultados de la encuesta aplicada a Directivo, Gerente y socios**
- c) **Resultados de la encuesta a los Empleados**
- d) **Resultados de la encuesta a los clientes**

a. RESULTADO DE LA ENTREVISTA APLICADA AL PRESIDENTE

	<p style="text-align: center;">ENTREVISTA DIRIGIDA AL SR. PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI</p>
<p style="text-align: center;">ENTREVISTA CON FINES DE CARÁCTER ACADÉMICO</p>	
<p>No. 1 : ¿Tiene la Asociación de Volquetes Cotopaxi un sistema de Contabilidad y cada qué tiempo reciben la información sobre el manejo de los fondos? La Asociación no cuenta con un sistema de contabilidad, en la actualidad solo cuenta con un registro de ingresos y egresos, en cuanto a informe de fondos se recibe cada mes o cuando la situación lo amerite.</p>	
<p>No. 2 : ¿Cree usted que un sistema de Contabilidad permitirá que exista</p>	

<p>confiabilidad en la información financiera?</p> <p>Si, porque permitiría agilizar el trabajo contable y se podrá dar a conocer los movimientos reales de ingresos egresos a los socios.</p>
<p>No. 3 : Se les ha asignado al personal las funciones que deben cumplir?</p> <p>Si, la contadora se encarga de controlar los movimientos económicos, el tesorero se encarga del manejo de caja chica, los señores vocales de informar a los socios para las respectivas sesiones o juntas y el presidente se encarga de Organizar y buscar el trabajo.</p>
<p>No. 4: Qué organismo estatal de control les exige la presentación de Balances y quién lo hace?</p> <p>Al único organismo estatal que se lo presenta los balances es al SRI y lo realiza una contadora.</p>
<p>No. 5 : Será necesario tener un organigrama institucional?</p> <p>Si, paraqué cada persona pueda tener conocimiento de las actividades que deben realizar y de esa forma el presidente no tendría que repetir las actividades todos los días.</p>
<p>No. 6: Cuál es la fuente de donde provienen los ingresos de la Asociación?</p> <p>Los ingresos provienen por los aportes de cada uno de los socios, que serian aportes propios.</p>
<p>No. 7: Tienen ustedes inversiones en las instituciones financieras?</p> <p>No contamos con inversiones financieras ya nuestro capital no es tan alto.</p>

No. 8: Cuáles son los gastos más frecuentes que realizan?

Los gastos frecuentes son el pago de sueldos de la contadora y los empleados, agua, luz teléfono, suministros de oficina.

b. RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS APLICADA A DIRECTIVOS Y GERENTE

1. ¿Se ha diseñado el sistema de contabilidad?

SE HA DISEÑADO EL SISTEMA DE CONTABILIDAD

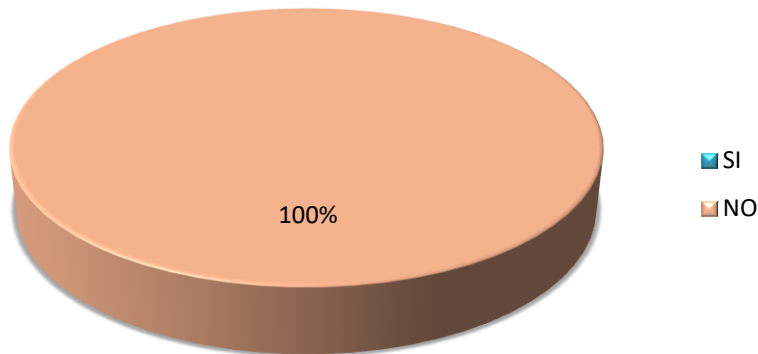
Cuadro No. 3

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	0	0
NO	2	100
TOTAL	2	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 1

SE HA DISEÑADO EL SISTEMA DE CONTABILIDAD



INTERPRETACIÓN:

Directivos y Gerente al ser encuestados y preguntados sobre el diseño del sistema contable indican en el 100% que no existe, lo que justifica la necesidad de realizar la presente propuesta.

2. ¿El sistema contable logrará que exista confiabilidad en la información financiera?

SISTEMA CONTABLE Y CONFIABILIDAD EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA

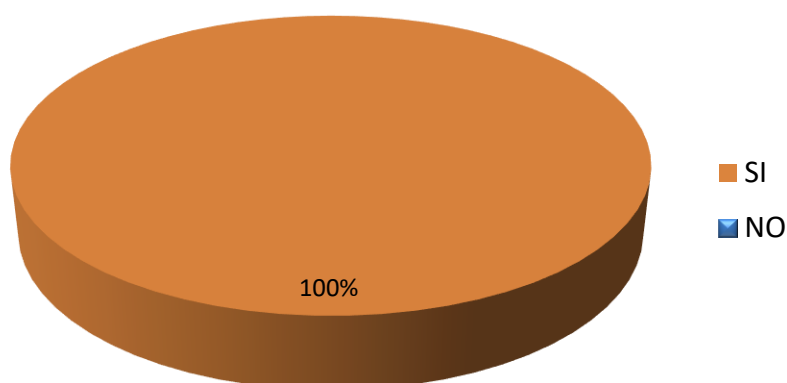
Cuadro No. 4

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	2	100
NO	0	0
TOTAL	2	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 2

SISTEMA CONTABLE Y CONFIABILIDAD EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA



INTERPRETACIÓN:

Al ser encuestados los directivos y Gerente, se procedió a preguntarles si se logrará confiabilidad en el sistema contable el 100% contestan afirmativamente.

3. ¿Al personal de la Asociación le han asignado funciones por escrito?

ASIGNACIÓN DE FUNCIONES POR ESCRITO AL PERSONAL

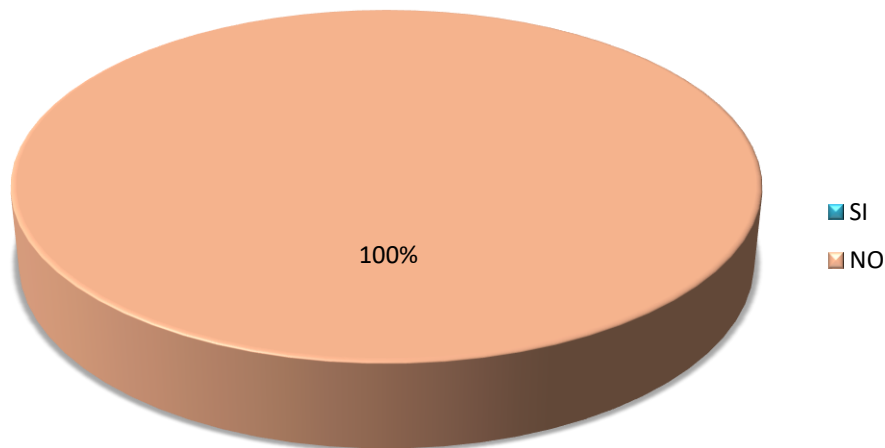
Cuadro No. 5

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	0	0
NO	2	100
TOTAL	2	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 3

ASIGNACIÓN DE FUNCIONES POR ESCRITO AL PERSONAL



INTERPRETACIÓN:

Quando se les pregunta a Directivos y Gerente si al personal de la Asociación le han asignado funciones el 100% dicen que no.

4. ¿Considera que la información contable le ayudará a la toma de decisiones?

INFORMACIÓN CONTABLE AYUDA A LA TOMA DE DECISIONES

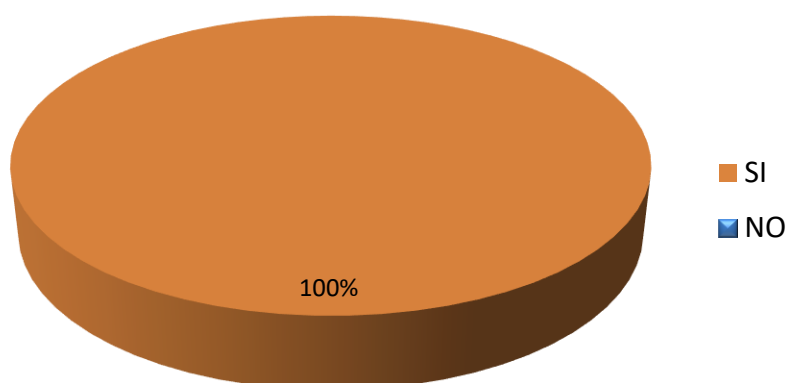
Cuadro No. 6

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	2	100
NO	0	0
TOTAL	2	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 4

INFORMACIÓN CONTABLE AYUDA A LA TOMA DE DECISIONES



INTERPRETACIÓN:

En la encuesta realizada a Directivos y Gerente se les preguntó si consideran que la información contable le ayudará a la toma de decisiones, el 100% responde que si, esto quiere decir que la hipótesis planteada es afirmativa.

5. ¿Se cumplen a tiempo con las obligaciones legales que tiene la Asociación?

CUMPLEN A TIEMPO CON LAS OBLIGACIONES LEGALES

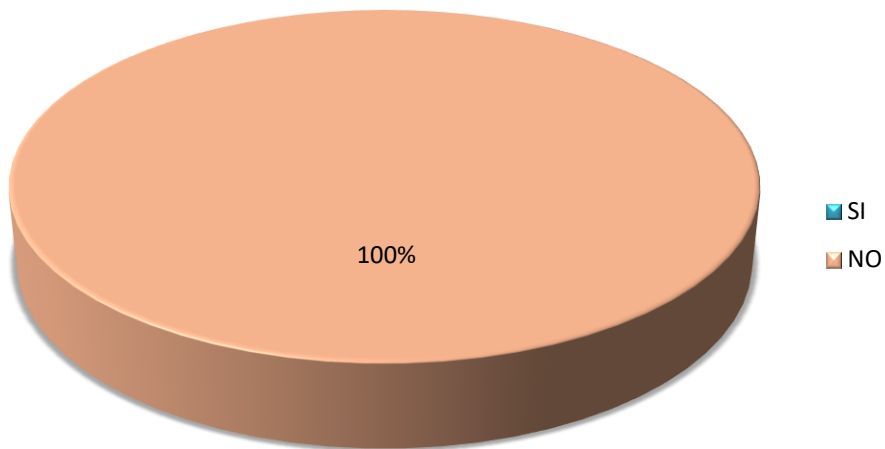
Cuadro No. 7

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	0	0
NO	2	100
TOTAL	2	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 5

CUMPLEN A TIEMPO CON LAS OBLIGACIONES LEGALES



INTERPRETACIÓN:

Directivos y Gerente cuando son encuestados y se les pregunta si se paga a tiempo las obligaciones que por ley les corresponde, dicen en un 100% que no.

6. ¿Se ha establecido el direccionamiento estratégico?

SE HA ESTABLECIDO DIRECCIONAMIENTO ESTRATEGICO

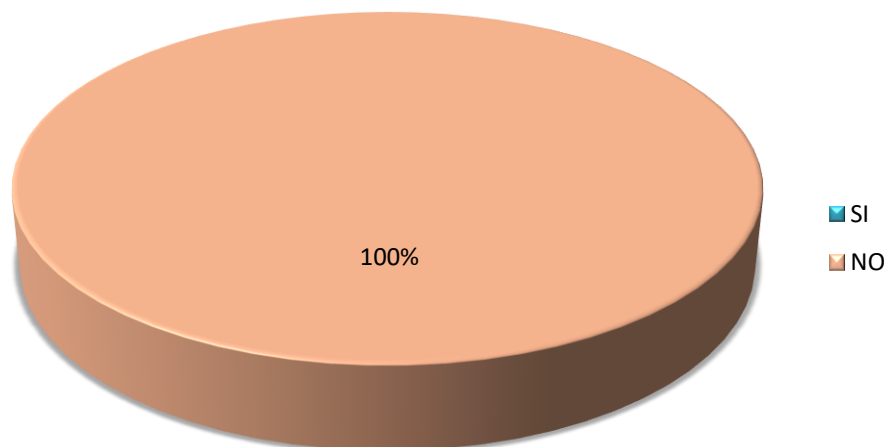
Cuadro No. 8

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	0	0
NO	2	100
TOTAL	2	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 6

SE HA ESTABLECIDO DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO



INTERPRETACIÓN:

Mediante una encuesta realizada a Directivos y Gerente acerca de la existencia de direccionamiento estratégico el 100% responde que no, siendo esa una debilidad de la Asociación.

e). RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS A LOS EMPLEADOS

1. ¿Se ha diseñado el sistema de contabilidad?

DISEÑO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD

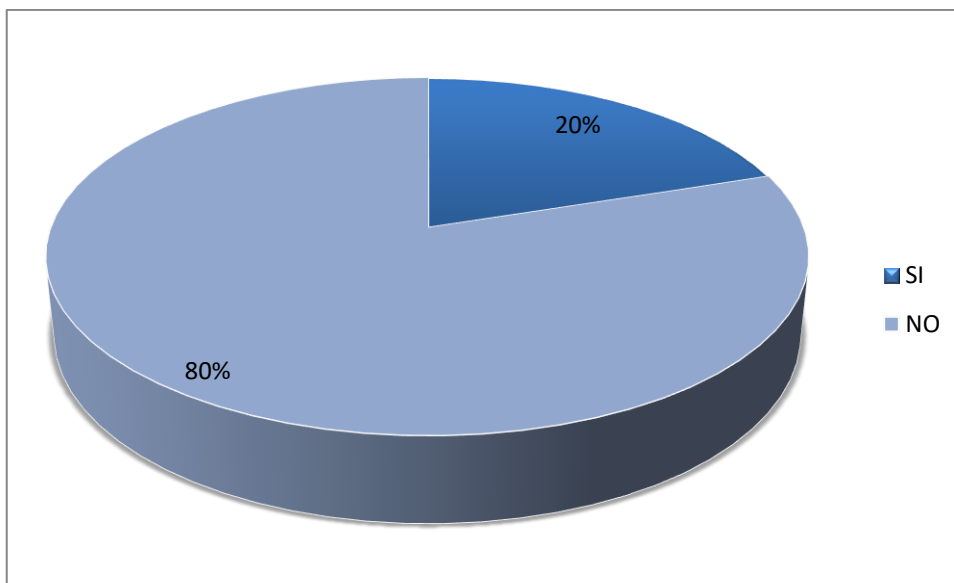
Cuadro No.9

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	1	20
NO	4	80
TOTAL	5	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 7

DISEÑO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD



INTERPRETACIÓN:

Los empleados en la encuesta son preguntados si se ha diseñado el sistema contable en la Asociación y responden en un 80% que no, mientras el 20% manifiesta que si.

2. ¿ El sistema contable logrará que exista confiabilidad en la información financiera?

EXISTENCIA DE CONFIABILIDAD EN EL SISTEMA CONTABLE

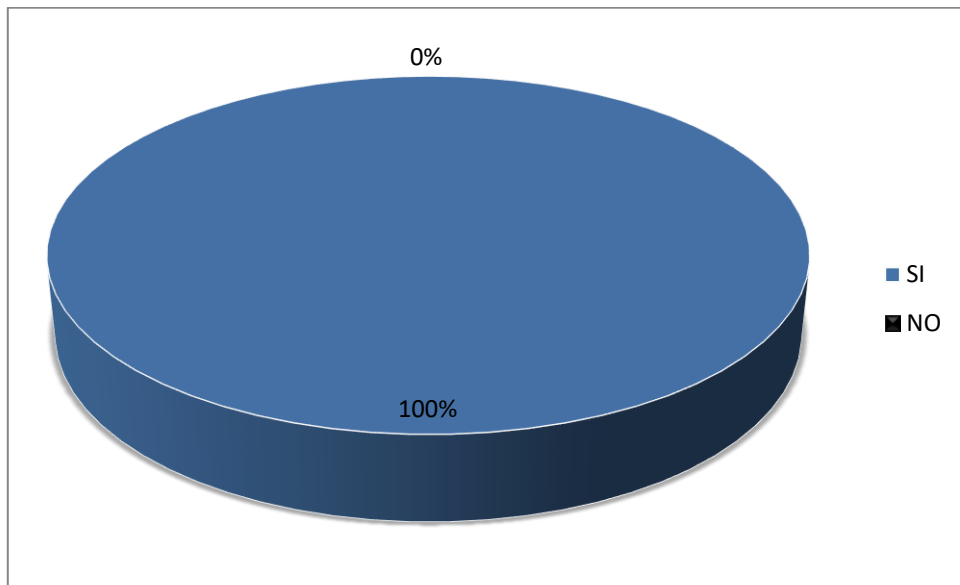
Cuadro No. 10

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	5	100
NO	0	0
TOTAL	5	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 8

EXISTENCIA DE CONFIABILIDAD EN EL SISTEMA CONTABLE



INTERPRETACIÓN:

En la encuesta realizada a los empleados acerca de que el sistema contable logrará que exista confiabilidad en el información financiera en su totalidad dicen que si.

3. ¿Se le han asignado por escrito las funciones que debe cumplir en la Asociación?

ASIGNACIÓN DE FUNCIONES POR ESCRITO

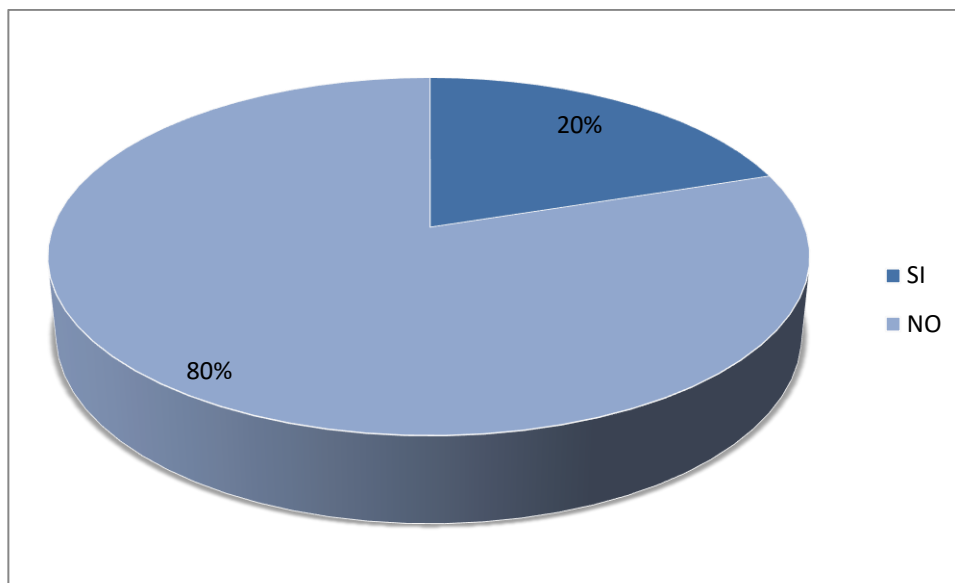
Cuadro No. 11

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	1	20
NO	4	80
TOTAL	5	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 9

ASIGNACIÓN DE FUNCIONES POR ESCRITO



INTERPRETACIÓN:

En la encuesta realizada a los señores empleados se les pregunta si les han asignado por escrito las funciones que deben cumplir en la Asociación y el 80% responde que no mientras el 20% dice que si.

4. ¿Se ha establecido el direccionamiento estratégico?

SE HA ESTABLECIDO EL DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

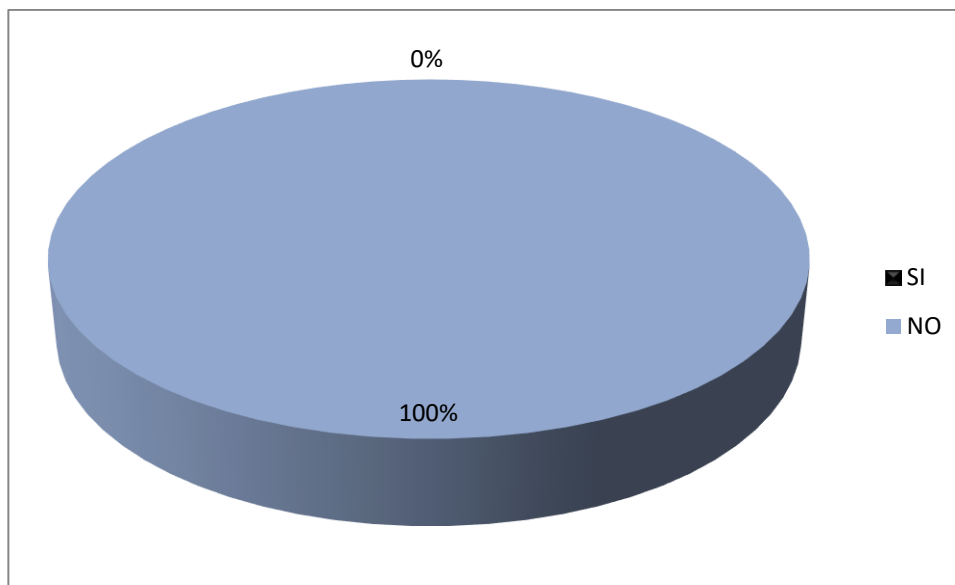
Cuadro No. 12

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	0	0
NO	5	100
TOTAL	5	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 10

SE HA ESTABLECIDO EL DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO



INTERPRETACIÓN:

Al encuestarles a los señores empleados respecto al establecimiento del direccionamiento estratégico, el 100% indica que no existe, siendo esta una debilidad de la Gerencia.

5. ¿Se cumplen a tiempo con las obligaciones legales que tiene la Asociación?

CUMPLIMIENTO A TIEMPO DE OBLIGACIONES LEGALES

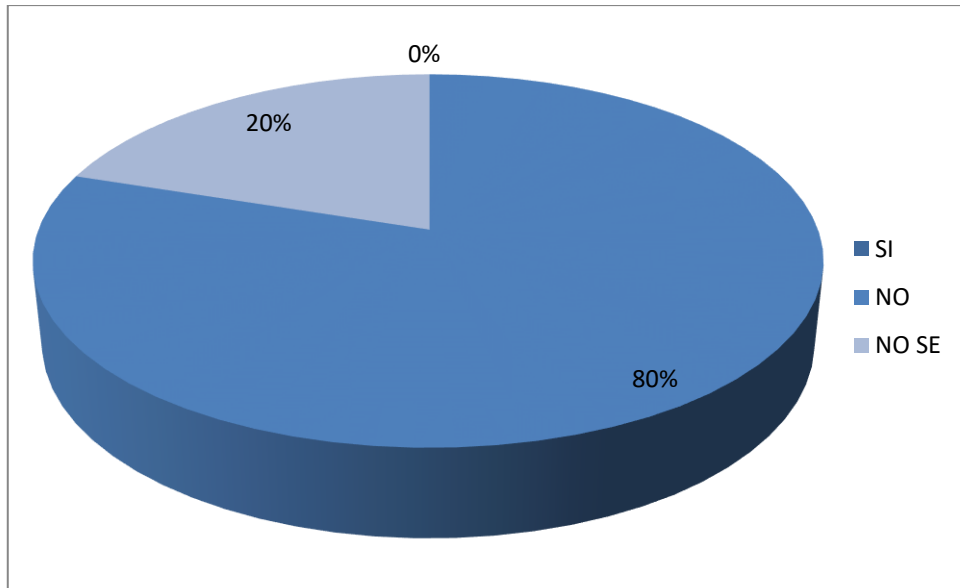
Cuadro No. 13

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	0	0
NO	4	80
NO SE	1	20
TOTAL	5	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 11

CUMPLIMIENTO A TIEMPO DE OBLIGACIONES LEGALES



INTERPRETACIÓN:

Al encuestar a los empleados y ser preguntados si se cumplen con las obligaciones legales que tiene la Asociación el 80% dice que no y un 20% desconoce.

e) RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS A LOS SOCIOS

1: ¿Tiene usted confianza en el registro de sus aportaciones que constan en la Contabilidad?

CONFIANZA EN EL REGISTRO DE SUS APORTACIONES

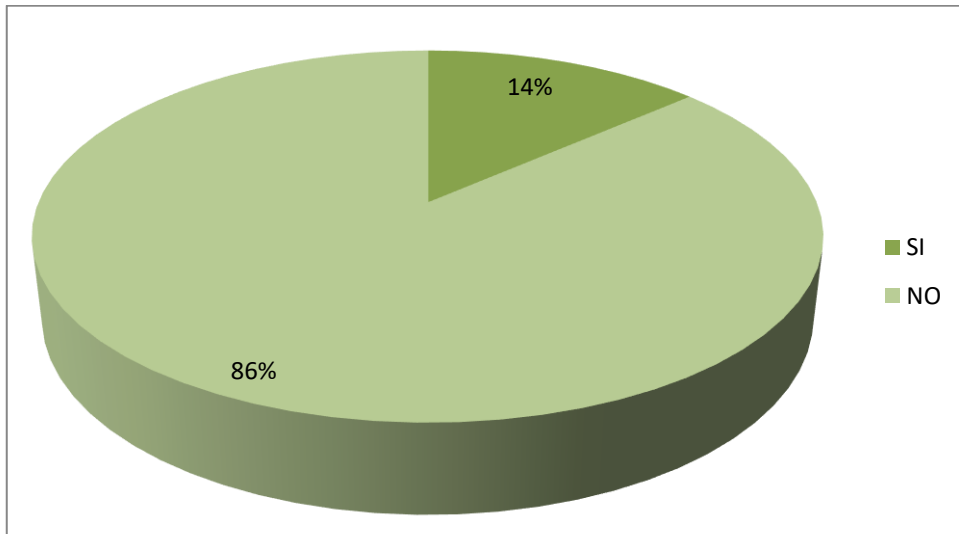
Cuadro No. 14

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	8	14
NO	51	86
TOTAL	59	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 12

CONFIANZA EN EL REGISTRO DE SUS APORTACIONES



INTERPRETACIÓN:

A los socios de la Asociación de Volquetes se les encuesta y pregunta si existe confianza en el registro de sus aportaciones que consta en la Contabilidad, el 14% dice que si y el 86% no confía. Lo que afirma la hipótesis de realizar el sistema de Contabilidad que es parte de la propuesta.

2: ¿Con qué frecuencia conoce usted los informes del trabajo de la Gerencia?

FRECUENCIA DE LOS INFORMES DE LA GERENCIA

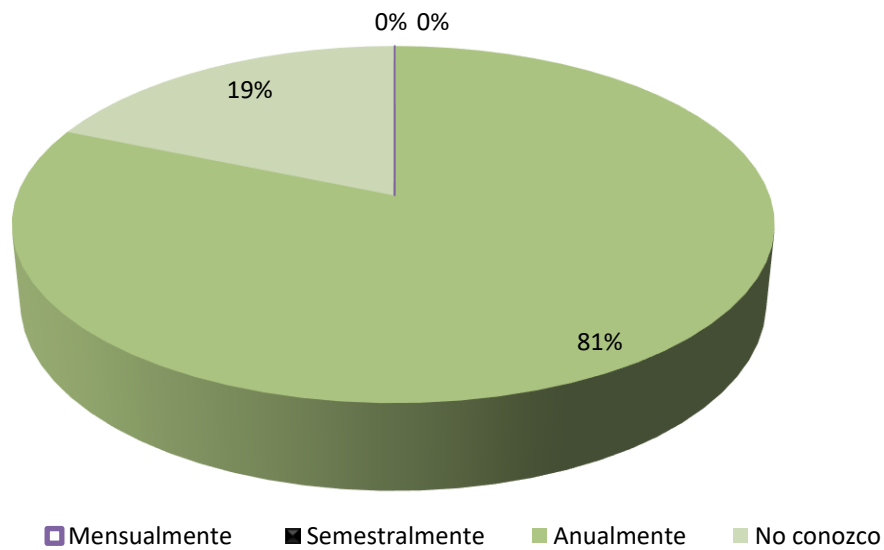
Cuadro No. 15

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
Mensualmente	0	0
Semestralmente	0	0
Anualmente	48	81
No conozco	11	19
TOTAL	59	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 13

FRECUENCIA DE LOS INFORMES DE LA GERENCIA



INTERPRETACIÓN:

Los socios respondiendo a las preguntas de la encuesta acerca de la frecuencia de los informes de la Gerencia, el 81% responde que conocen anualmente y el 19% indica que no conoce.

3: Cree usted que los empleados de la Asociación se encuentran capacitados?

CAPACITACIÓN DE LOS EMPLEADOS

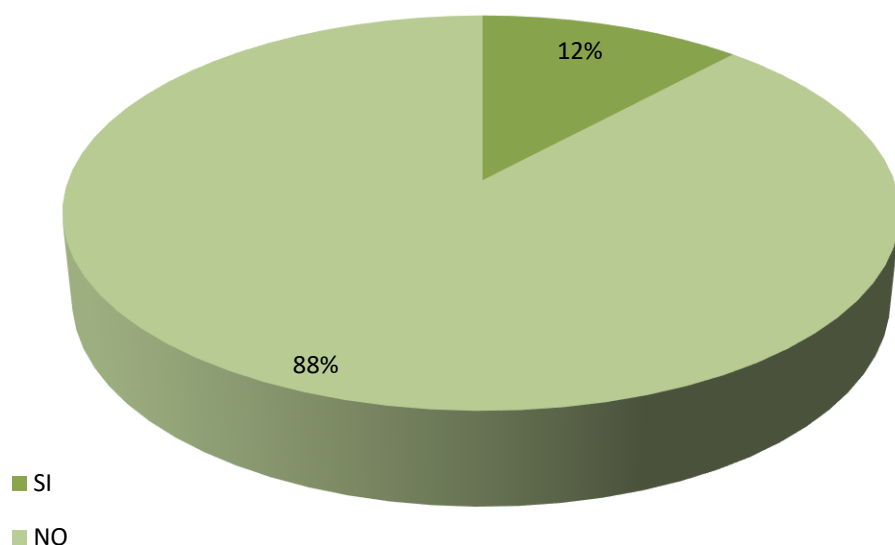
Cuadro No. 16

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	7	12
NO	52	88
TOTAL	59	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No.14

CAPACITACIÓN DE LOS EMPLEADOS



INTERPRETACIÓN:

Cuando se les pregunta a los socios, mediante encuesta, si los empleados de la Asociación se encuentran capacitados, el 12% responde afirmativamente mientras que el 88% dice que no.

4: Conoce si la Asociación tiene inversiones bancarias?

TIENE LA ASOCIACIÓN INVERSIONES BANCARIAS

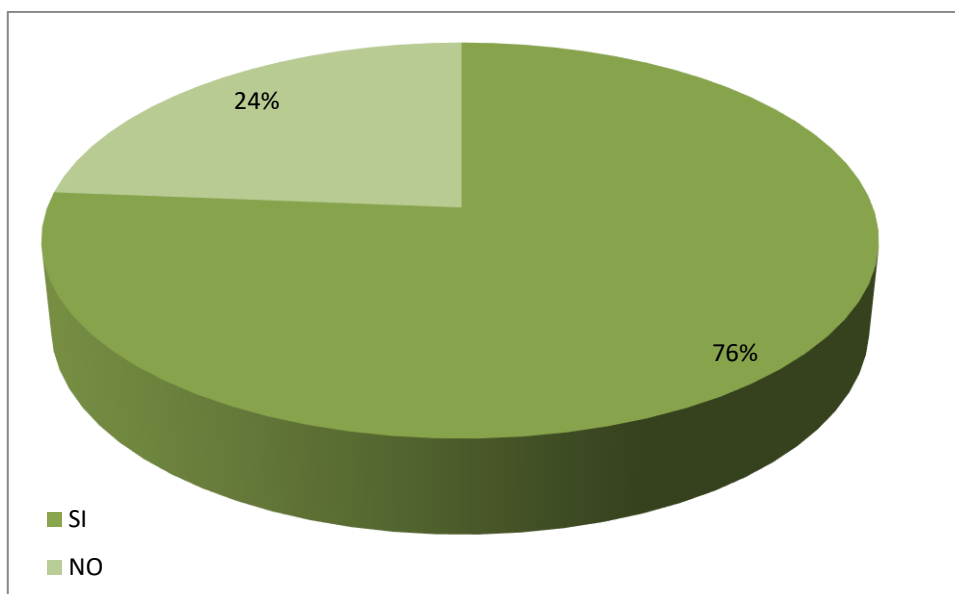
Cuadro No. 17

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	45	76
NO	14	24
TOTAL	59	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 15

TIENE LA ASOCIACIÓN INVERSIONES BANCARIAS



INTERPRETACIÓN:

A los socios se les pregunta si la Asociación tiene inversiones bancarias, el 76% dice que si y el 24% dice que no. Esto genera una falta de comunicación con quienes aportan el capital a la formación de la organización.

f) RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS A LOS CLIENTES

1. ¿Con qué frecuencia utiliza la empresa que usted representa, las volquetas de la Asociación?

FRECUENCIA DEL CLIENTE PARA UTILIZAR LAS VOLQUETAS

Cuadro No. 18

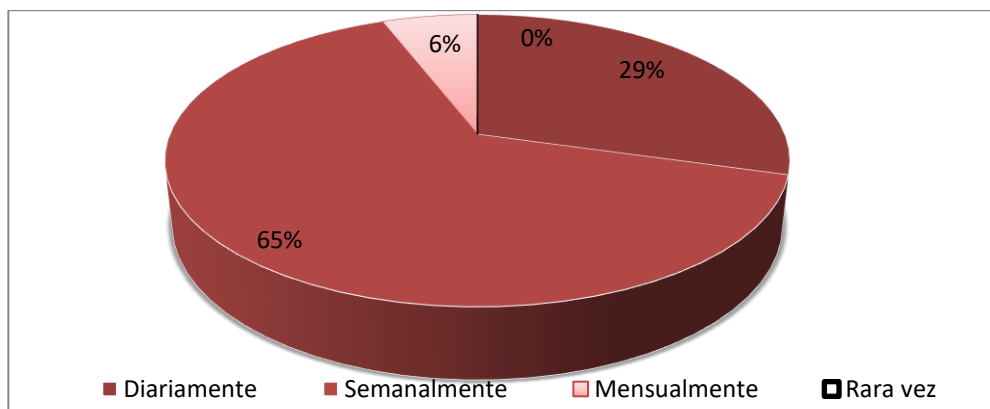
OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
Diariamente	5	29
Semanalmente	11	65
Mensualmente	1	6
Rara vez	0	0

TOTAL	17	100
-------	----	-----

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 16

FRECUENCIA DEL CLIENTE PARA UTILIZAR LAS VOLQUETAS



INTERPRETACIÓN:

En la encuesta realizada a los clientes se les pregunta con qué frecuencia utiliza la empresa que representa, las volquetas de la Asociación y el 65% indican que es semanalmente, el 29% ocupa diariamente y apenas el 6% lo hace mensualmente.

2. ¿Cuál es su satisfacción acerca de los beneficios que la Asociación ofrece?

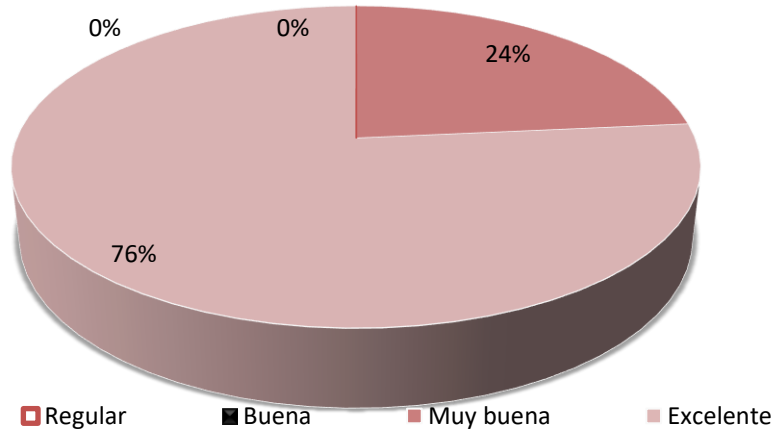
SATISFACCIÓN ACERCA DE LOS BENEFICIOS QUE LA ASOCIACIÓN OFRECE

Cuadro No.

19

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
Regular	0	0
Buena	0	0
Muy buena	4	24
Excelente	13	76
TOTAL	17	100

SATISFACCIÓN ACERCA DE LOS BENEFICIOS QUE LA ASOCIACIÓN OFRECE



INTERPRETACIÓN:

Los clientes en una pregunta realizada en la encuesta, referente a la satisfacción sobre los servicios que ofrece la Asociación el 76% dice que son excelente y el 24% manifiesta que son muy buenos.

3. ¿El personal que le atendió es profesionalmente calificado para ejercer dicho cargo?

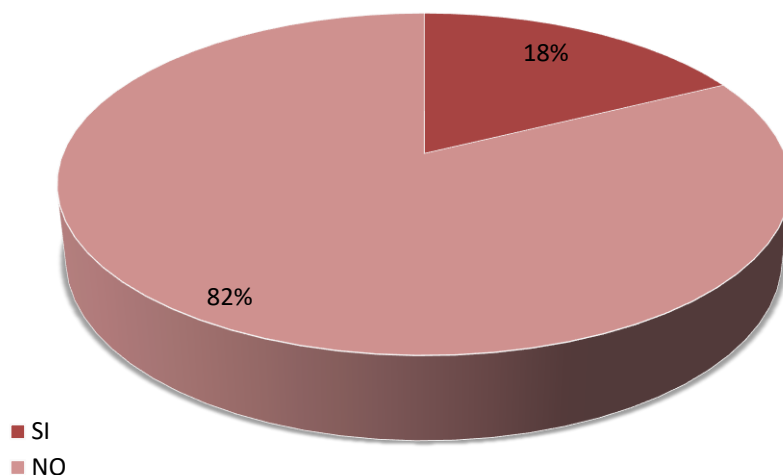
PERSONAL CALIFICADO PARA EJERCER EL CARGO

Cuadro No.20

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	3	18
NO	14	82
TOTAL	17	100

FUENTE: Encuesta de Datos

PERSONAL CALIFICADO PARA EJERCER EL CARGO



INTERPRETACIÓN:

En la encuesta realizada a los clientes se les pregunta si el personal que le atendió es profesionalmente calificado para ejercer dicho cargo y el 82% dice que no mientras que el 18% contesta que si.

4. ¿Conoce usted que la Asociación vende sus servicios al contado y a crédito?

CONOCIMIENTO SOBRE LA VENTA DE SERVICIOS AL CONTADO Y A CRÉDITO

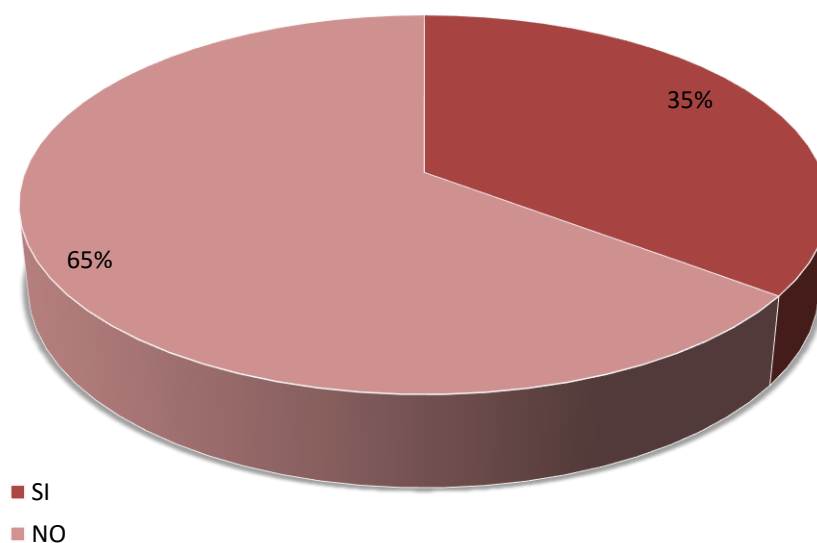
Cuadro No. 21

OPCIONES DE RESPUESTAS	No. DE ENCUESTADOS	PORCENTAJE (%)
SI	6	35
NO	11	65
TOTAL	17	100

FUENTE: Encuesta de Datos

Gráfico No. 19

CONOCIMIENTO SOBRE LA VENTA DE SERVICIOS AL CONTADO Y A CRÉDITO



INTERPRETACIÓN:

Cuando se consulta a los clientes si conocen que la Asociación vende sus servicios al contado y a crédito el 65% no conoce mientras que el 35% responde que si.

3.6 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

La entrevista y las encuestas realizadas al Sr. Presidente, Directivos y Gerente, Empleados y Clientes afirman la hipótesis que dice: “El diseño de un Sistema de Contabilidad de Servicios permitirá que el nivel directivo logre confiabilidad en la información financiera de la “Asociación de Volquetes de Cotopaxi”.

Al entrevistar al Sr. Presidente, manifiesta que la Asociación no cuenta con ese instrumento de contabilidad, pero cree que un sistema de Contabilidad permitirá que exista confiabilidad en la información financiera porque se podrá dar a conocer los movimientos reales de ingresos egresos a los socios.

Directivos y Gerente al ser encuestados y preguntados sobre el diseño del sistema contable indican en el 100% que no existe, lo que justifica la necesidad de realizar la presente propuesta. Luego se les preguntó si

consideran que la información contable le ayudará a la toma de decisiones, el 100% responde que si, esto quiere decir que la hipótesis planteada es afirmativa.

Los empleados en la encuesta son preguntados si se ha diseñado el sistema contable en la Asociación y responden en un 80% que no, mientras el 20% manifiesta que si.

Los socios de la Asociación de Volquetes se les encuesta y pregunta si existe confianza en el registro de sus aportaciones que consta en la Contabilidad, el 14% dice que si y el 86% no confía. Lo que afirma la hipótesis de realizar el sistema de Contabilidad que es parte de la propuesta.

Por último, los clientes opinan que el diseño de un Sistema de Contabilidad de Servicios permitirá que el nivel directivo logre confiabilidad en la información financiera de la “Asociación de Volquetes de Cotopaxi”.

CAPITULO IV

“SISTEMA DE CONTABILIDAD DE SERVICIOS Y CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI”

4.1 INTRODUCCIÓN

La actividad realizada por la Asociación de Volquetes de Cotopaxi requiere de varios recursos para la obtención de los servicios que oferta al público y esto significa contar con procesos administrativos y financieros que permitan mejorar internamente los resultados de la información contable para conocer respecto a la situación financiera, esto significa tener balances que deben obligatoriamente ser confiables, siendo necesario atender esto que ahora se constituye un problema posible de superar con la presente propuesta.

Los socios y directivos deben conocer los resultados reales para tomar decisiones económicas-financieras respecto a la recuperación de cuotas de socios, sobre las inversiones bancarias, la posibilidad de contar con nuevos vehículos y ampliar su atención a los clientes, controlar todos los cobros y pagos, organizar internamente las responsabilidades de sus empleados, producir la contratación interna de aquel personal del área de contabilidad que actualmente trabaja fuera de la Asociación prestando servicios temporales y de manera general, logrando mejorar la atención en forma interna y externa.

Se desea con esta propuesta de un Sistema de Contabilidad de Servicios, comunicar interna y externamente a los interesados los resultados de la contabilidad y mejorar la gestión financiera logrando cuantificar los resultados demostrados en la utilidad que se generan y que es notoria en la expansión de sus inventarios pero no son conocidas estas cifras porque la información no es confiable.

La propuesta presenta la base legal, visión, misión, principios de la Asociación, políticas, estructura orgánica y funciones del personal, sistematización del proceso contable, forma de valorar las cuentas, cómo se debe hacer el procesamiento de los registros contables, la evaluación de los balances mediante análisis financiero y por último la información a la Gerencia y a la Asamblea de socios.

4.2 JUSTIFICACIÓN

El sistema de contabilidad es importante porque tiene como base los requerimientos de la información contable en la Asociación que pertenece a varias personas y desean cumplir sus obligaciones en confianza de una contabilidad que sea confiable, oportuna y ajustada a los principios.

Por lo expuesto y en razón de que no hay confiabilidad en la entrega de los Balances realizados por una persona que se le contrata ocasionalmente, se requiere realizar este trabajo de investigación para establecer procedimientos, métodos, operaciones y políticas mediante las cuales se normarán las actividades respecto al manejo administrativo - financiero de la Asociación, con el fin de establecer la situación financiera y poder competir dentro del mercado proyectándose hacia el futuro y además podrá corregir la falta de contabilidad confiable que al momento existe, convirtiendo su nudo crítico en una fortaleza, por lo que se justifica la propuesta.

Se trata de una investigación que ha sido factible realizar gracias a que los directivos tienen conciencia de la necesidad de contar con una estructura contable oportuna y confiable para que todos los usuarios internos y externos se sientan favorecidos.

4.3. OBJETIVOS DEL SISTEMA

- Proponer al nivel directivo un instrumento contable que sirva como herramienta para lograr Información financiera, eficiente, oportuna y confiable.
- Determinar métodos y procedimientos para establecer la valoración de las diferentes partidas de los estados financieros
- Determinar el proceso de registro, clasificación, resumen, análisis e interpretación de los datos que se miden en términos monetarios y establecer los procedimientos de evaluación e información a través de sus estados financieros hacia el nivel directivo para aportar en la toma de decisiones.
- Permitir que la Gerencia cuente con un documento de información financiera que sea entregado en forma oportuna y confiable para ayudar a la toma de decisiones.

4.4 BASE LEGAL Y NORMATIVA

Las actividades operacionales de la Asociación están sujetas a leyes y reglamentos establecidos como:

- Constitución Política de la Republica del Ecuador
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código de Trabajo
- Código de Comercio
- Código Civil
- Ley de Tránsito y Transporte Terrestre
- Dirección Nacional de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación
- Código Tributario
- Ley de Seguridad Social
- Reglamento de Comprobantes de Venta y Retenciones en la Fuente

La Dirección Nacional de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial es el organismo encargado del control a las compañías, cooperativas y demás empresas que se dedican a la prestación de servicios de transporte de personas, carga liviana o pesada, otorgando el permiso de operaciones para cada uno de los vehículos que posean dichas empresas.

La Asociación de Volquetes de Cotopaxi, para ejercer las actividades utiliza vehículos pesados con baldes mismos que cumplen requisitos establecidos por esta Dirección y así obtener el permiso de operaciones para cada una de sus unidades, permitiendo de esta manera que cada unidad se encuentre en regla y según lo que la ley lo exige para el desarrollo de sus actividades.



VEHICULOS DE SERVICIO DE CARGA DE LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

El Servicio de Rentas Internas (SRI) es una entidad técnica y autónoma que tiene la responsabilidad de administrar los tributos internos establecidos por Ley mediante la aplicación de la normativa vigente, ya que uno de sus objetivos es la de consolidar la cultura tributaria en el país para incrementar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes.

La Asociación de Volquetes Cotopaxi, está obligada a emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas las transacciones que efectúe y presentar de esta manera declaraciones de impuestos de acuerdo a la actividad económica que tiene, siendo la prestación de servicios de transporte de carga pesada.

La Asociación debe presentar las declaraciones mensuales y anuales de acuerdo al noveno dígito del RUC, siendo dicho número el 1, por lo que a continuación se detallan las obligaciones tributarias:

- Impuesto a la Renta el 22 de Abril en el Formulario 101.
- Anticipo del Impuesto a la Renta (Primera Cuota) el 22 de Julio.
- Anticipo del Impuesto a la Renta (Segunda Cuota) el 22 de Septiembre.
- Retenciones en la Fuente el 22 de cada mes.
- IVA Mensual el 22 del mes siguiente

Según lo establece este organismo de control se debe llevar la contabilidad bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado que posea el Registro Único de Contribuyentes (RUC), por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en moneda de curso legal.

El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) es una entidad, cuya organización y funcionamiento se fundamenta en los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiariedad y suficiencia, encargándose de aplicar el Sistema del Seguro General Obligatorio que forma parte del sistema nacional de Seguridad Social.

La Asociación de Volquetes de Cotopaxi tiene la obligación de afiliar a todo el personal para que puedan hacer uso del servicio de salud, de préstamos hipotecarios y quirografarios, riesgos del trabajo y jubilación. Mensualmente enviará las obligaciones de pago con respecto al Aporte Personal y Patronal de sus empleados según la nómina propuesta, de igual manera será necesario considerar la cancelación de los Fondos de Reserva, cuando el caso amerite.

El Ministerio de Relaciones Laborales es la institución encargada de dirigir, orientar y administrar la política laboral, así como incrementar los niveles de competitividad, productividad, empleo y satisfacción laboral en el país.

La organización cumplirá con las disposiciones que emita este ente estatal, notificando en su debida oportunidad la inclusión y salida del personal que considere pertinente contratar o liquidar.

La base Normativa se relaciona con el Estatuto de la Asociación, los Reglamentos Internos y Resoluciones. Además es obligación de los Contadores cumplir con los siguientes principios y normas:

- **Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados**
- **Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad**
- **Las Normas Internacionales de Información Financiera**
- **Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptados**

4.5 OBJETIVOS DE LA EMPRESA

4.5.1 Objetivo General:

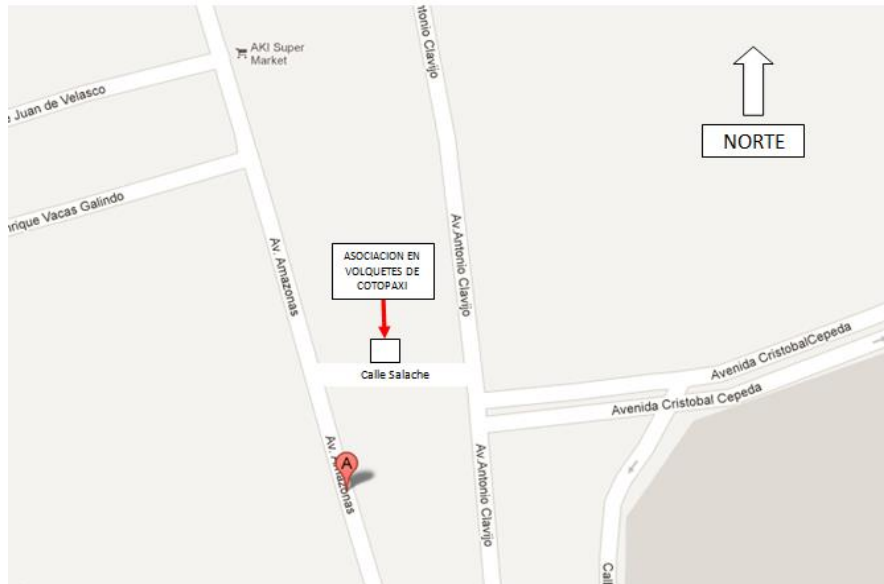
- **Prestar el servicio público de transporte de carga pesada a nivel de la zona central del país, sirviendo especialmente a las instituciones del sector público y profesionales en Ingeniería y Arquitectura.**
- **Contar internamente con una organización administrativa y financiera que permita dar una buena imagen y se logre atender los requerimientos de todos los clientes internos y externos vía telefónica o por internet.**

4.5.2 Objetivos Específicos:

- **Otorgar un servicio de calidad obteniendo la seguridad y confianza del cliente con un servicio oportuno y eficaz.**
- **Garantizar y custodiar los bienes transportados en los vehículos de la Asociación hasta su lugar de destino.**

- Cumplir con las leyes, normas y reglamentos vigentes en el país como convenios internacionales para el transporte de carga, que aseguren la satisfacción de las necesidades de los clientes.
- Mantener los permisos y autorizaciones actualizadas para un control sobre los vehículos y bienes de la Asociación.
- Elaborar el diseño organizacional y poner en práctica la presente propuesta contable para ofrecer una información confiable mediante la presentación de los estados financieros.
- Brindar un servicio que satisfaga las necesidades de la sociedad y mantener un posicionamiento en el mercado con profesionales calificados.

4.6 UBICACIÓN GEOGRÁFICA



UBICACIÓN DE LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

4.7 DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

El direccionamiento estratégico permite que todas las personas involucradas interna y externamente en la “Asociación de Volquetes de Cotopaxi” conozcan para donde se encaminan y cuál será su futuro.

4.7.1 PRINCIPIOS DE LA ORGANIZACIÓN

- **Principio de Autoridad**
- **Principio de la Especialidad**
- **Delegación de Autoridad**
- **Coordinación de las actividades**
- **Principio de Solidaridad**
- **Principio de Honradez**

4.7.2 VISIÓN



La Asociación de Volquetes de Cotopaxi en el año 2014 se convertirá en una organización con amplia participación en el mercado provincial y de la zona central del país, buscando siempre garantizar a nuestros clientes una atención de calidad y seguridad de la carga, manteniendo el cumplimiento contractual y el respeto de los principios y valores señalados en nuestra empresa.

4.7.3 MISIÓN

La Asociación de Volquetes de Cotopaxi es una empresa que ofrece servicio de transporte de carga pesada que actualmente trabaja en la provincia y se extenderá a la zona central del país.

Brinda seguridad y confianza al transportar la carga, respetando el contrato de trabajo establecido con el cliente con un servicio de calidad y costos bajos, contribuyendo con la sociedad con un ambiente de trabajo y desarrollo económico y social de los ecuatorianos.

4.7.4.VALORES

- **Mejoramiento de la atención a socios, clientes y empleados**
- **Propiciar el desarrollo económico del grupo social**
- **Defensa de los intereses de clase**
- **Generación de riqueza para la Asociación**
- **Igualdad social**
- **Solidaridad**
- **Calidad**
- **Comprensión**
- **Honradez**
- **Respeto mutuo**
- **Puntualidad y responsabilidad en los compromisos que se adquiere**
- **Amor**
- **Colaboración**
- **Generosidad**
- **Respeto**
- **Comprensión**
- **Libertad**

4.7.5. POLÍTICAS

- **La Asociación mantendrá un seguro para transportar la carga de todos los vehículos.**
- **Cada unidad también tendrá un seguro que será contratado por cada socio**
- **Se cumplirá con los requisitos acordados con los clientes y mantendrá un elevado compromiso por ofrecer un servicio oportuno y de calidad**
- **Se capacitará al personal de manera continua con temas de interés y relacionados al campo de trabajo que cada uno de ellos tiene.**
- **Se mantendrán reuniones mensuales entre directivos y socios con el fin de coordinar y evaluar planes y programas, definir prioridades y plantear soluciones.**
- **Se deberá presentar los estados financieros, hasta el 5 de cada mes, los planes operativos y de inversión para el año siguiente al año en curso hasta el 25 de octubre del presente año, los informes de actividades hasta el 28 de febrero de cada año por parte de los directivos.**
- **Se difundirá permanentemente la misión, visión y objetivos, en forma interna y externa con el fin de crear una cultura empresarial en cada uno de los socios.**
- **Se contratará al personal anualmente con el propósito de mantener en**

4.7.6 ESTRATEGIAS

- **Conseguir la implementación de la Norma ISO 9001-2008 para obtener mejoras en la calidad otorgando a la Asociación un valor agregado, asegurando a los clientes calidad en los servicios.**
- **Centrarse en la búsqueda de nuevos mercados para hacer uso de los permisos dentro y fuera del país ya que esto permitirá incrementar las unidades bajo la garantía de mejor rentabilidad personal y para la Asociación.**
- **Lograr que las empresas de seguros realizan descuentos o razonables pagos mensuales de la póliza de seguro para los vehículos y la carga para reducir los precios que se cobra a los clientes.**
- **Mantener una política de capacitación continua, para que cada una de los miembros de la Asociación pueda reaccionar ante un cambio en la ley de transporte, el mercado y los clientes.**
- **Motivar al personal con incentivos por el cumplimiento de objetivos dentro de la Asociación.**

4.8 ESTRUCTURA ORGÁNICA

La Asociación de Volquetes de Cotopaxi es una empresa que se dedica a transportar carga pesada y trabaja en la provincia de Cotopaxi. Se propone dividir al personal por áreas y se plantea los siguientes objetivos:

- **Contabilidad**

Cumplir con el control y registro de las operaciones económicas y financieras para presentar sus resultados mensualmente, cumpliendo a tiempo con las obligaciones legales.

- **Mecánica**

Trabajar en las composturas o reparaciones de los vehículos de los socios manteniendo un control constante sobre los desperfectos fijando los precios que se deben cobrar en Contabilidad por el servicio.

- **Ventas**

- **Desarrollar un plan de marketing en busca de nuevos clientes, condiciones de contrataciones para incrementar las ventas, con cordialidad y eficiencia.**

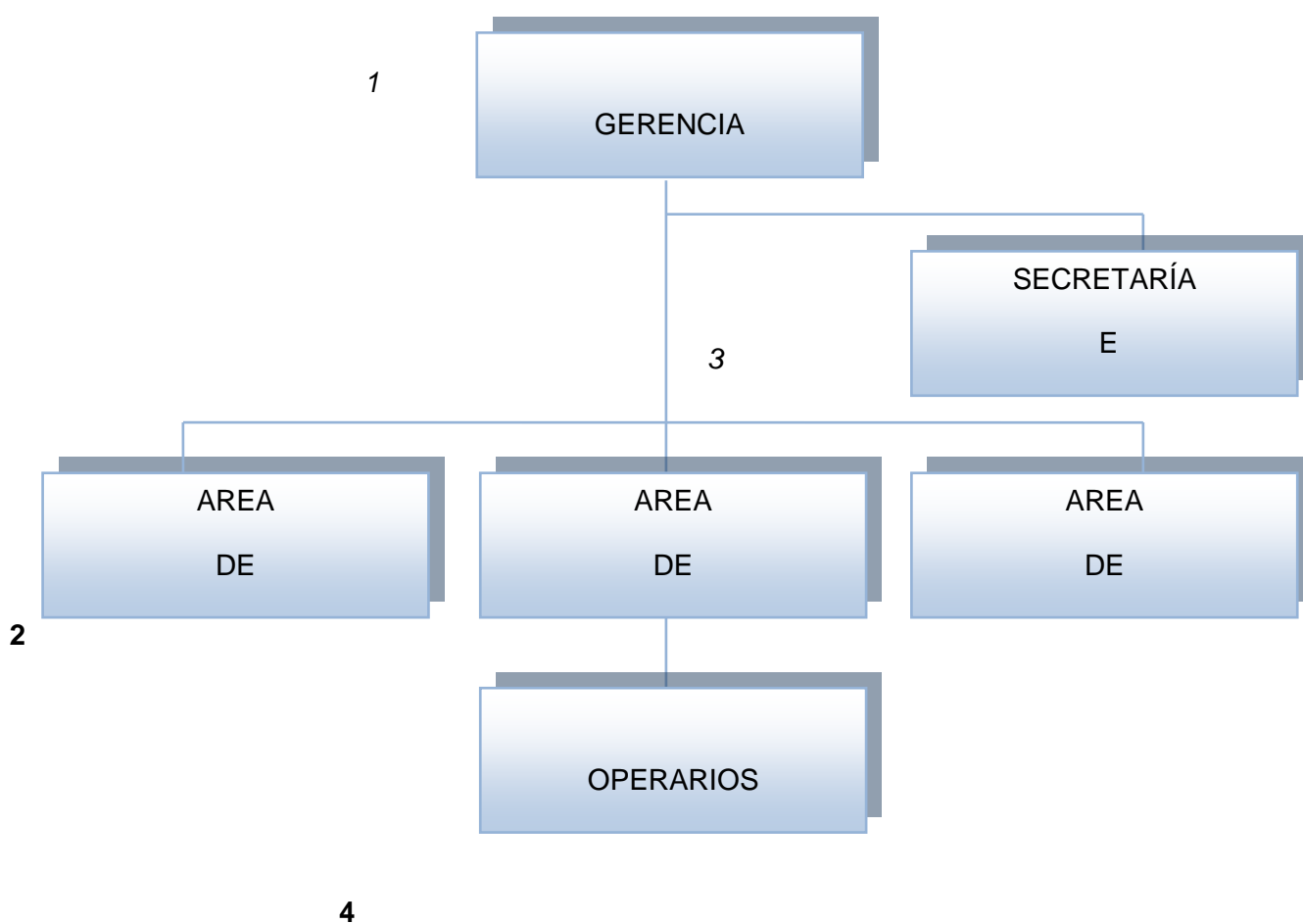
- **Secretaría e Información**

- **Atender cordialmente a quienes requieran sus servicios y coordinar las actividades de Gerencia y del nivel directivo.**

4.8.1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

ORGANIGRAMA PROPUESTO



NIVELES JERÁRQUICOS

1 Directivo/Ejecutivo

2 Operativo/Jefaturas

Elaborado por: Autores de Tesis

Aprobado por

Fecha

115

4.8.2 FUNCIONES

GERENTE

- Representa legalmente a la Asociación y administra los fondos y recursos
- Tiene la responsabilidad de liderar todas las áreas revisando el cumplimiento de las funciones que se han asignado a cada empleado
- Establece y fija las políticas de la empresa
- Realiza la planificación estratégica y el presupuesto
- Contrata al personal fijando los sueldos
- Realiza el presupuesto y presenta para aprobación de los Directivos
- Administra los fondos y recursos, autorizando las compras y gastos
- Fija, regula y controla las tarifas de transporte y de carga, controlando su cumplimiento eficiente
- Califica a los proveedores de la empresa
- Controla la vigencia de los seguros de carga para cada vehículo
- Controla el cumplimiento de los contratos que se han asignado a cada socio
- Hace convenios de venta con las Cooperativas de Transporte
- Aprueba el Plan de Marketing
- Presenta y actualiza el Reglamento Interno para aprobación del nivel directivo
- Realiza inversiones
- Presenta junto con el Contador, los balances mensuales y anuales
- Gestionar la recuperación de los aportes de los socios

AREA DE CONTABILIDAD

- Verifica y cumple que los registros, balances y demás información financiera cumpla con los principios y normas establecidas.

- Elabora mensual, semestral y anualmente los balances que cumplan con lo establecido por los organismos de control.
- Realiza comparaciones de períodos anteriores que permitan y faciliten la toma de decisiones oportuna.
- Registra los movimientos económicos en los libros obligatorios de contabilidad y en base al cumplimiento de los Principios y Normas de Contabilidad, para presentar los estados financieros.
- Recoge diariamente el dinero, tramita los pagos y depósitos
- Sugiere los ingresos y gastos para el presupuesto anual
- Realizar actas de entrega-recepción para responsabilizar al personal de Mecánica sobre las máquinas y herramientas.
- Determinar la disponibilidad de los fondos para los gastos de la Asociación

AREA DE MECANICA

- Controlar diariamente las máquinas y herramientas
- Hacen las reparaciones que sean requeridas en los vehículos que ingresan con desperfectos
- Colocar en los vehículos los repuestos que se adquieren los socios
- Realizan una revisión permanente de los vehículos de los socios para prevenir y evitar daños.
- Velar por el aseo de los vehículos
- Controlar al operario y entregarle funciones de acuerdo a las necesidades.

AREA DE VENTAS

- Realiza el Plan de Marketing para conocimiento y aprobación de Gerencia
- Atiende con cordialidad al cliente y lograr vender el servicio de carga
- Ampliar el mercado y proveer de información en cada y también en otras ciudades, parroquias y cantones para que aumente las ventas
- Establecer relaciones comerciales con los profesionales en ingeniería civil, arquitectura, en minas y petróleos
- Hacerle conocer las condiciones de ventas que existen como políticas internas

- Sugerir las formas de publicidad que permitan un incremento en las ventas

SECRETARÍA E INFORMACIÓN

- **Colabora con Gerencia elaborando la correspondencia y archivando correctamente**
- **Atiende las reuniones de Directivos y socios y presenta en el plazo de 48 horas, las actas y comunica las resoluciones para que Gerencia ejecute.**
- **Contesta las llamadas telefónicas y se comunica personalmente, mediante línea telefónica o internet**
- **Busca los mecanismos para que los socios paguen sus obligaciones y no caigan en morosidad**
- **Se preocupa de controlar el cumplimiento de los horarios del personal y comunicar por escrito las novedades.**

4.9 CONTENIDO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD

Recogiendo el sistema de la Contabilidad de Servicios diseñado para la Asociación de Volquetes de Cotopaxi, se considera como un conjunto de elementos relacionados entre sí que funcionan bajo ciertos principios y normas contables, reglamentos y leyes, utilizando métodos y procedimientos para el registro de las transacciones económicas y financieras hasta lograr presentar estados financieros que deben ser analizados para ayudar a que la Gerencia y en nivel directivo tomen decisiones de acuerdo a su realidad.

Para realizar este diseño del sistema contable se toma como base al autor Elizondo López por considerar que se trata de uno de los clásicos en los procesos contables y lo hacemos porque creemos que nos ayuda a desarrollar los procedimientos que al momento no existen y bajo la seguridad de que con este sistema de Contabilidad se

realizarán los procedimientos necesarios para acumular la información contable orientada al manejo de la información.

Este sistema tiene el siguiente contenido:

Gráfico No. 20



El sistema contable es importante porque comprende todo el proceso de las operaciones de carácter financiero, desde el momento en que produce las transacciones, su clasificación, registro, resumen, control, evaluación e información hasta llegar a la interpretación misma de los resultados obtenidos a través de la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados, además comprende el cumplimiento de las políticas contables establecidas para satisfacer las necesidades del control interno e información financiera de los diferentes niveles.

El ciclo contable se debe desarrollar en el marco de las leyes, principios y normas contables. Cualquier actividad fuera de este marco dará lugar a que cometa una ilegalidad o que no se observen mandatos técnicos que al final provocaran reparos de parte de los organismos de control, obviamente, los datos que figuran en los libros informes financieros no serán contables, ni comparables ni comprensibles, ni tampoco relevantes.

La Federación Nacional de Contadores del Ecuador como organismo patrocinador y miembro de la Federación Internacional de Contabilidad, IAFAC, es responsable de regular el marco profesional para el ejercicio de la contabilidad en el país; por lo tanto, resuelve enunciar las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, NEC relacionadas con todo el proceso de la contabilidad.

Se han establecido fases o una secuencia desde que existe el documento fuente para dar lugar a la transacción hasta que se realizan los estados financieros.

El sistema contable, según López (2002), está dividido por fases, que son:

4.9.1 FASE 1: SISTEMATIZACIÓN

Se conoce por sistematización contable el conjunto de acciones a través de las cuales la Asociación obtiene y comprueba la información financiera y según este concepto es necesario observar un seguimiento de los registros y operaciones así como de la forma de entregar información.

Tomando en cuenta las características de la Asociación y siendo esta una Contabilidad de Servicios, se procede a diseñar:

4.9.1.1 Plan de cuentas

4.9.1.2 Libros principales y auxiliares

4.9.1.1 PLAN DE CUENTAS

De acuerdo a las necesidades de la Asociación se ha estructurado el plan de cuentas mediante un estudio previo de la Gerencia a fin de conocer sus requerimientos y reúne las siguientes condiciones:

- Sistemático en el orden de presentación
- Flexible y con posibilidades de ampliar en la anotación de nuevas cuentas
- Tiene claridad en la denominación de las cuentas
- Se encuentran divididas las cuentas en grupos, subgrupos e ítems codificados

ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

PLAN DE CUENTAS

1.	ACTIVO
1.1.	CORRIENTE
1.1.1.	DISPONIBLE
1.1.1.01.	CAJA
1.1.1.01.01	CAJA EFECTIVO
1.1.1.02.	BANCOS
1.1.1.02.01	CUENTAS CORRIENTES
1.1.1.02.02	INVERSIONES BANCARIAS
1.1.2.	EXIGIBLE
1.1.2.01.	CARTERA
1.1.2.01.01	CUENTAS. POR COBRAR CLIENTES
1.1.2.02.	EMPLEADOS

1.1.2.02.01	ANTICIPOS
1.1.2.02.02	PRÉSTAMOS
1.1.3.	REALIZABLE
1.1.3.01.	INVENT.REPUESTOS PARA VENTA A SOCIOS
1.2.	NO CORRIENTE
1.2.1.	DEPRECIABLE
1.2.1.01.	MUEBLES Y ENSERES
1.2.1.01.01	(-) DEPRECIACIÓN .ACUMUL. MUEB. Y ENSERES
1.2.1.01.02	MUEBLES DE OFICINA
1.2.1.01.03	(-) DEPRECIACIÓN .ACUMUL. MUEB. DE OFICINA
1.2.1.02.	EQUIPOS DE COMPUTO
1.2.1.02.01	COMPUTADORAS
1.2.1.02.02	(-)DEPRECIACIÓN .ACUMUL. COMPUTADORAS
1.2.1.03.	EQUIPOS DE OFICINA
1.2.1.03.01	EQUIPOS DE OFICINA
1.2.1.03.02	(-) DEPRECIACIÓN ACUMUL. EQUIPO DE OFICINA
1.2.1.03.03	MÁQUINAS Y HERRAMIENTAS DE MECÁNICA
1.2.1.03.04	(-) DEPRECIACIÓN ACUM. MÁQU. Y HERR. DE MECÁNICA
1.3.	OTROS ACTIVOS
1.3.1.	DIFERIDOS
1.3.1.01.	GASTOS DE CONSTITUCIÓN
1.3.1.02	GASTOS DE INSTALACIÓN
1.3.1.03.01	IVA EN COMPRAS (MES)
1.3.1.03.02	IVA RETENIDO EN VENTAS (MES)
1.3.1.03.03	RETENCIÓN FUENTE POR VENTAS (AÑO)
1.3.1.03.04	CRÉDITO TRIBUTARIO

- 2. PASIVO**
 - 2.1. CORRIENTES
 - 2.1.1. CORTO PLAZO
 - 2.1.1.01. IMPUESTOS POR PAGAR
 - 2.1.1.01.01 RETENCIÓN FUENTE POR COMPRAS
 - 2.1.1.01.02 IVA POR PAGAR
 - 2.1.1.01.03 RETENCIÓN IVA POR PAGAR
 - 2.1.1.02. PROVEEDORES
 - 2.1.1.02.01 PROVEEDORES
 - 2.1.1.03. CUENTAS POR PAGAR
 - 1.1.03.01 SUELDOS POR PAGAR
 - 2.1.1.03.02 IESS POR PAGAR
 - 2.1.1.03.03 PRÉSTAMOS QUIROGRA. IESS POR PAGAR
 - 2.1.1.05. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR
 - 2.1.1.06. ACREEDORES VARIOS
 - 2.1.1.06.01 ANTICIPO CLIENTES
 - 2.2. PASIVO NO CORRIENTE
 - 2.2.01. DOCUMENTOS POR PAGAR. BANCOS
- 3. PATRIMONIO**
- 3.1. CAPITAL SOCIAL
- 3.2. RESULTADOS
 - 3.2.1. RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO
 - 3.2.2. RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES
- 4. INGRESOS**
- 4.1. INGRESOS OPERACIONALES**
- 4.1.1. COMISIÓN POR SERVICIO DE TRANSPORTE

- 4.1.2. INGRESOS DE APORTES MENSUALES
- 4.1.3 INGRESOS POR ENCOMIENDAS
- 4.1.4 INGRESOS POR VIAJES
- 4.1.5 MULTAS COBRADAS
- 4.1.6 VENTA DE REPUESTOS A SOCIOS
- 4.2. INGRESOS EXTRAORDINARIOS**
- 4.2.1 VARIOS INGRESOS
- 4.2.2 INTERESES BANCARIOS EN INVERSIONES
- 5. GASTOS**
- 5.1 GASTOS DE VENTA**
- 5.1.1 COMISIÓN EN CONTRATACIONES
- 5.1.2 PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD
- 5.1.3 GASTO HONORARIOS PERSONAL DE VENTAS
- 5.1.4 COSTO DE VENTA DE REPUESTOS A SOCIOS
- 5.2 GASTOS ADMINISTRATIVOS**
- 5.2.1 REMUNERACIONES
- 5.2.2 GASTO SUELDO Y SALARIOS
- 5.2.3 GASTO GENERALES
- 5.2.4 AYUDA POR ACCIDENTES DE TRANSITO
- 5.2.5 SERVICIOS DE ASEO
- 5.3 DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES**
- 5.3.1 DEPRECIACIONES ACTIVOS NO CORRIENTES
- 5.3.2 AMORTIZACIONES
- 5.3.3 PROVISIÓN CUENTAS MALAS
- 5.3.4 PERDIDA BAJA DE INVENTARIOS
- 5.4 GASTOS DE VIAJE**
- 5.4.1 VIÁTICOS
- 5.4.2 PASAJES
- 6. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**
- 6.1 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**
- 6.1.1 DOCUMENTOS RECIBIDOS EN GARANTIA

6.1.2	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
7.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
7.1	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
7.1.1	DOCUMENTOS ENTREGADOS EN GARANTIA
7.1.2	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

4.9.1.2 LIBROS PRINCIPALES Y AUXILIARES

Los libros que se van a utilizar y que son exigidos por la Ley de Régimen Tributario Interno y Código de Comercio, son:

Libros Principales	Libros Auxiliares
a. Libro Diario General b. Libro Mayor c. Balance de Comprobación d. Libro de Inventarios e. Libro de Caja y Bancos	f. Libro Mayor Auxiliar g. Tarjetas Kardex

a. **Libro Diario General**

Es el primer registro contable que recoge las transacciones que tienen que anotarse en forma de asientos contables, ordenadamente y en forma cronológica, de acuerdo con los principios de contabilidad y en función del impacto que éstas hayan tenido en los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.

Las partes que debe contener un rayado son: Membrete, fecha, columna de detalle o descripción, columnas para el parcial, debe y haber. El modelo puede ser así:

Formulario No. 1

LIBRO DIARIO GENERAL

Folio No.

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER

b. Libro Mayor

Es un documento en el cual se registra todas las operaciones que encuentran en el libro diario general, en una forma concurrente y en registro individual para cada cuenta que aparezca en el código y en orden cronológico de las transacciones, estableciéndose con este control que cada cuenta presenta su saldo en el momento determinado.

Existen varias formas para registrar la información que debe acumular cada una de las cuentas de mayor, pudiendo contar con un mayor auxiliar.

Las partes que debe contener un rayado son: Membrete, fecha, columna de detalle o descripción, columnas para la referencia, debe, haber y saldo. El modelo puede ser así:

Formulario No. 2					
LIBRO MAYOR					Folio No.
FECHA	DESCRIPCIÓN	REF	DEBE	HABER	SALDO

c. Balance de Comprobación

En este balance se resumen las transacciones realizados por la Asociación de Volquetes de Cotopaxi dentro de un periodo contable, siendo la base para los estados financieros y consta de las siguientes partes:

- Encabezado donde consta del nombre de la empresa, la fecha
- Cuerpo donde consta nombre de la cuenta, sumas que se dividen en debe y haber y los saldos que son deudor y acreedor
- La firma de responsabilidad del contador y gerente para ello el contador debe tener la matrícula debidamente legalizada en el Colegio de Contadores.

Formulario No. 3				
BALANCE DE COMPROBACIÓN				
DETALLE	SUMAS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR

	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/> Gerente	<hr style="border-top: 1px dotted black;"/> Contador Reg. No.

d. LIBRO DE INVENTARIOS

La Asociación de Volquetes de Cotopaxi, tiene el carácter de Contabilidad de Servicios y por lo tanto existe el inventario de repuestos por las ventas que se realizan a socios cuando los vehículos entran a la mecánica, se debe realizar inventarios tomando en consideración los saldos de las tarjetas Kardex.

Este libro se debe realizar partiendo del inventario extracontable que permite hacer la toma física de las mercaderías, contando, midiendo y/o pesando y valorando cada una de acuerdo al costo histórico y luego la suma final de este inventario debe ser igual al saldo de la cuenta Inventario de Repuestos para venta a Socios, del libro Mayor.

			Formulario No. 4			
			INVENTARIO DE Cuenta principal: <p style="text-align: right;">Página No</p>			
Cantidad	DETALLE	Unidad	Características	V. Unitario	Parcial	Total


e. LIBRO DE CAJA Y BANCOS

Sirve para registrar los ingresos y egresos del dinero en efectivo y su saldo siempre se registra deudor porque no puede salir más dinero del que se recibió.

El registro para la Asociación de Volquetes de Cotopaxi consta de los movimientos de entrada y salida del efectivo y tiene la finalidad de custodiar el dinero que debe ser depositado en uno o varios bancos locales, diariamente; según el caso.


Para realizar el control de los depósitos bancarios y controlar su registro en bancos se realiza cruzando los datos con el libro Bancos y evidentemente no coinciden los saldos porque hay cheques que la empresa ha girado y no se han acercado a cobrar en el Banco o depósitos que se realizan en el último día del mes y que el Banco contabiliza el día siguiente, entonces se ayuda haciendo la

conciliación bancaria que significa ir controlando las anotaciones de la Asociación y del banco para proceder a realizar ajustes contables si éstos se requieren.

			Formulario No. 5 <h3 style="text-align: center;">LIBRO AUXILIAR DE CAJA</h3> Página No		
Fecha	DETALLE	Cmpte. No.	Ingresos	Egresos	Saldo

LIBRO AUXILIAR DE BANCOS

Formulario No. 6

			<h3 style="text-align: center;">LIBRO AUXILIAR DE BANCOS</h3> BANCO: CTA. CORRIENTE No.. Página No		
Fecha	DETALLE	Cpte. No.	DEPÓSITOS	RETIROS	SALDO

LIBROS AUXILIARES

e. LIBRO MAYOR AUXILIAR

El Libro Mayor Auxiliar se presenta para ayudar a que las cuentas puedan tener mayores detalles, cuya sumatoria de auxiliares deberá ser igual al saldo de la cuenta principal.

Formulario No. 7					
LIBRO MAYOR AUXILIAR					Folio No.
FECHA	DESCRIPCIÓN	REF	DEBE	HABER	SALDO

f. TARJETA KARDEX

Formulario No. 8



TARJETA KARDEX No.

Artículo

Unidad de Medida

Características

Código

Fecha	Concepto	Ingresos			Egresos			Saldos		
		Cantidad	V. Unit.	Total	Cantidad	V. Unit.	Total	Cantidad	V. Unit.	Total

4.9.2 FASE 2: VALUACIÓN

La Asociación de Volquetes de Cotopaxi es una empresa que lleva la contabilidad de servicios pero si vende a sus socios los repuestos para que en la mecánica que posee se haga el mantenimiento, arreglos y reparaciones de los vehículos y tomando en cuenta esta explicación, la valoración es la cuantificación en unidades monetarias de los recursos y obligaciones que se adquiere en la celebración de transacciones financieras. La Valuación tiene como base a la moneda la cual, por un principio económico vigente, constituye el instrumento de cambio que facilita el intercambio financiero entre entidades y en el Ecuador la circulación monetaria es el dólar USD.

4.9.2.1 MÉTODOS DE VALORACIÓN DE INVENTARIOS

De acuerdo con la Ley de Régimen Tributario Interno indica que los métodos o sistemas para la valoración de los inventarios, los activos y otras cuentas del Estado de Situación Financiera presenten su valor real a una fecha contable, y tenemos para la cuenta: “Inventario Repuestos para venta a Socios”, los métodos: FIFO, LIFO y PROMEDIO.

Dentro de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi, el método que se va a utilizar para la valoración del inventario de repuestos para la venta a socios, es el FIFO, porque se trata de las mercaderías en este caso como: rulimanes, retenedores, bandas, pistones, bujías, bombas de aceite y de agua, cojinetes de bancada, rótulas, bielas, etc., que ingresan primero son las primeras mercaderías que tienen que salir a la venta.

Ejemplos de Asientos del Método FIFO

FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
01-12-2012	_____1_____		
	Inventario de Repuestos para venta a socios	150,00	
	12% IVA	18,00	
	Bancos		161,10
	30% Ret. IVA		1,50
	1% Ret. Fte. Impuesto Renta		5,40
	V/. Compra de 20 cojinetes de bancada varias medidas a \$7,50 , según Fact. N°001, se cancela con cheque.		
06-12-2012	_____2_____		
	Caja	8,05	
	30% Ret. IVA	0,27	
	1% Ret. Fte. Impuesto Renta	0,08	
	Inventario de Repuestos para venta a socios		7,50
	12% IVA		0,90
	V/. Venta de un cojinete de bancada a \$7,50 , según Fact. N°000355, y cancela en efectivo.		

--	--	--	--

4.9.2.2 **DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN**

De acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 10, numeral 7 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, nos indica que será deducible la depreciación y la amortización, conforme a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil, a la corrección monetaria, y la técnica contable, así como las que se conceden por obsolescencia y otros casos, en conformidad a lo previsto en esta Ley y su Reglamento.

- **DEPRECIACIÓN**

La depreciación es considerada como la pérdida paulatina del valor de los activos fijos por desgaste u obsolescencia. Conforme a lo dispuesto en el Artículo 25, numeral 6, literal a del Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, nos dice que la depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

Cuadro de Porcentajes para la Depreciación

Cuadro No.22

Nombre del Activo	Depreciación Anual (%)	Años de Vida Útil
Edificios	5%	20
Vehículos	20%	5
Muebles y Enseres	10%	10
Equipo de Oficina	10%	10
Equipo de computadoras	33%	3
Instalaciones	10%	10
Maquinarias y Equipos	10%	10

- **MÉTODO DE DEPRECIACIÓN A UTILIZARSE EN LA ASOCIACIÓN**

En la Asociación de Volquetes de Cotopaxi se poseen activos fijos que sirven para el desenvolvimiento de sus actividades económicas dentro del sector automotor y no están para la venta dentro de las actividades normales de la empresa, y solo están para su servicio; razón por la cual se va a poner en práctica el método lineal o de la línea recta y porque este método se basa en la determinación de cuotas proporcionales iguales, fijas o constantes en función de la vida útil estimada del activo fijo.

Fórmula:

$$\text{Depre. Lineal} = \frac{\text{Costo de Adquisición} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}} = \text{Valor Depreciación Anual}$$

Ejemplos de Asientos del Método Lineal o de Línea Recta

FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
-------	-------------	------	-------

01-11-2012	_____x_____		
	Depreciación Eq. Oficina	xxxx	
	Depreciación Acumulada Eq. Oficina		xxxx
	V/. Depreciación Eq. de Oficina Anual		
	_____x_____		
	Gasto Depreciación Computadoras	xxxx	
	Dep. Acum. Computadoras		xxxx
	V/. Depreciación equipo de cómputo		
	_____x_____		
	Gasto Depreciación Vehículos	xxxx	
	Depreciación Acumulada Vehículos		xxxx
	V/. Depreciación Vehículos		

- AMORTIZACIÓN

De acuerdo con lo dispuesto en el Artículo 12 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, nos indica que la amortización de inversiones en general, se hará en un plazo de 5 años, a razón del veinte por ciento (20%) anual.

Las amortizaciones en general se considera el 20% (es decir no menor de 5 años), si se pasa un tiempo menor a 5 años se aplicará el porcentaje respectivo. La amortización es la cuota fija que se establece por período, como consecuencia de inversiones o gastos anticipados, los que no son imputables en un solo año (período contable); permitiendo de

esta manera a la empresa la racionalización o prorrateo del gasto en función del tiempo estipulado por la Ley.

La diferencia que existe entre depreciación y amortización, se debe a que las depreciaciones están en función del desgaste físico y obsolescencia por el uso de los activos fijos; y, se refiere a demás a los bienes tangibles; en cambio las amortizaciones su uso o beneficio no es muy tangible.

CUENTAS SUJETAS A AMORTIZACIÓN

Están sujetas a la amortización de los gastos pre – operacionales las cuentas contables siguientes: de organización y constitución, de los costos y gastos acumulados en la investigación, experimentación y desarrollo de nuevos productos, o costos de obtención o explotación de minas.

EJEMPLOS DE ASIENTOS DE AMORTIZACIÓN

FECHA	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
	_____x_____		

01-11-2012			
	Amortización de Gastos de Constitución	xxxx	
	Amortización Acum. de Gastos de Constitución		xxxx
	V/. Amortización correspondiente a Gastos de Constitución		
Fecha	_____ x _____		
	Amortización de Gastos de Organización	xxxx	
	Amortización Acum. de Gastos de Organización		xxxx
	V/. Amortización correspondiente a Gastos de Organización		
Fecha	_____ x _____		
	Amortización de Gastos de Instalación	xxxx	
	Amortización Acum. de Gastos de Instalación		xxxx
	V/. Amortización correspondiente a Gastos de Instalación		

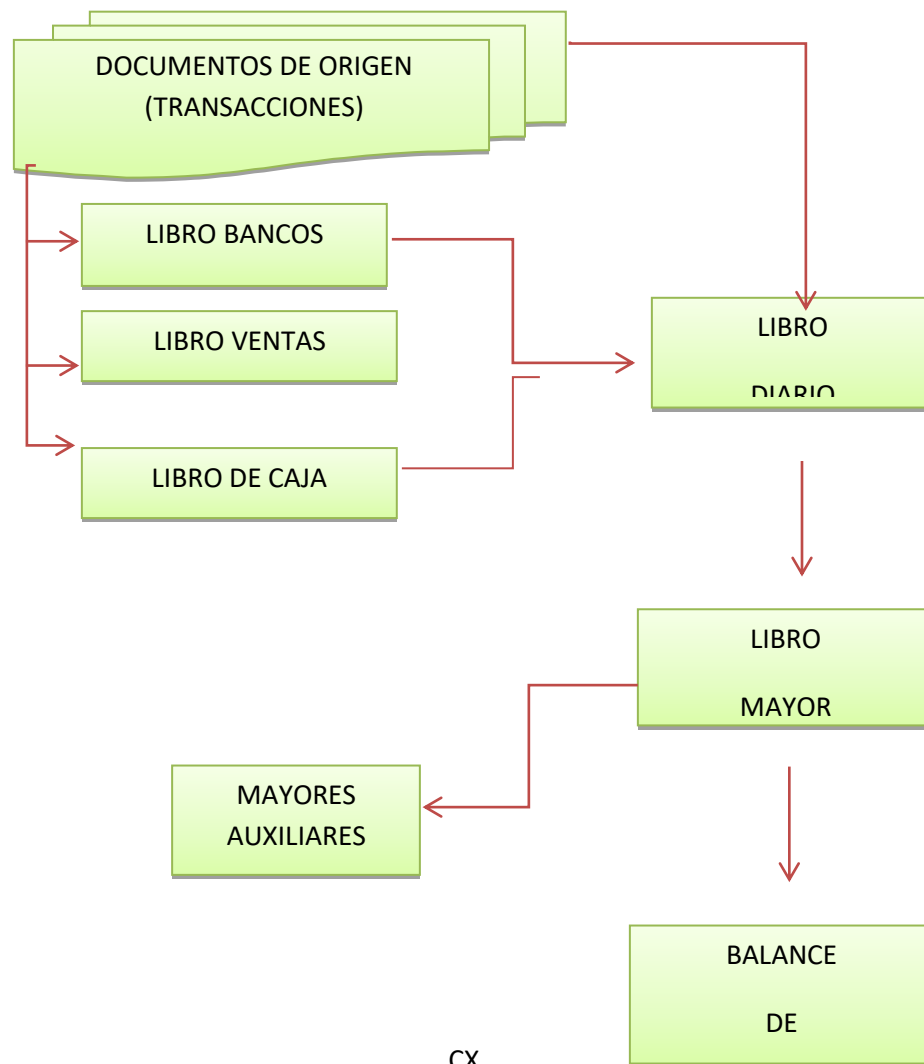
4.9.3 FASE 3: PROCESAMIENTO

El Procesamiento elabora la información financiera resultante de las transacciones celebradas por una entidad económica, dicha elaboración incluye la el movimiento que se registra desde el libro diario hasta los estados financieros.

Los datos se captan por medio de los documentos fuente; se clasifican a través de cuentas; se registran en libros o tarjetas; se calculan en un sistema contable y se sintetizan en Estados Financieros y se puede presentar en el siguiente diagrama:

4.9.3.1 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Gráfico No 21





ESTADOS
FINANCIEROS

4.9.4 EVALUACIÓN


La Evaluación es la fase que califica el efecto de las transacciones celebradas por la entidad económica, sobre su situación financiera.

4.9.4.1. DISEÑO DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Es necesario aclarar que la información proporcionada por la Asociación de Volquetes Cotopaxi, adolece de muchos problemas en el uso de las cuentas ya que los Balances existentes servían para cumplir con los organismos de control y no existía un Contador a tiempo completo sino únicamente era contratado para que realice los Balances.

Esta es una razón para que no se pueda presentar las depreciaciones en forma exacta y tampoco se puede hacer análisis horizontal porque no se ajusta a una realidad existente.


- **BALANCE GENERAL**

	ASOCIACIÓN DE VOLQUETES COTOPAXI BALANCE GENERAL CORRESPONDIENTE AL AÑO 2011 (Expresado en Dólares Americanos)	
ACTIVO ACTIVO CORRIENTE:		
Caja General	1.009,00	

Bancos	31.800,00	
Inversiones Bancarias	40.000,00	
Cuentas por Cobrar-Clientes	8.625,51	
Anticipos Empleados	280,00	
Inventario Repuestos para Venta a Socios	<u>11.277,80</u>	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		92.992,31
ACTIVO NO CORRIENTE:		
Muebles y Enseres	2.890,00	
(-) Depreciación acumulada	(289,00)	
Computadoras	2.683,74	
(-) Depreciación acumulada	536,75	
Maquinaria y Herramientas de Mecánica	13.141,20	
(-) Depreciación acumulada	<u>1.314,12</u>	16.575,07
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE:		
OTROS ACTIVOS:		
(-) Amortización acumulada	<u>36,80</u>	
TOTAL OTROS ACTIVOS:		<u>1.803,80</u>
TOTAL ACTIVOS:		<u>111.371,18</u>
PASIVO		
CORTO PLAZO:		
Proveedores	7.143,00	
Anticipo Clientes	<u>1.049</u>	
TOTAL PASIVO DE CORTO PLAZO:		8.192
TOTAL PASIVO:		<u>8.192</u>
PATRIMONIO:		
Capital Social	97.933,00	
Resultados presente ejercicio	<u>11.246,18</u>	
TOTAL PATRIMONIO:		<u>109.179,18</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:		<u>111.371,18</u>

GERENTE		CONTADORA

ESTADO DE RESULTADOS

 <p>ASOCIACIÓN DE VOLQUETES COTOPAXI R.U.C. 0591717502001</p>	<p>ASOCIACIÓN DE VOLQUETES COTOPAXI</p> <p>ESTADO DE RESULTADOS</p> <p>CORRESPONDIENTE AL AÑO 2011</p>
--	---

(Expresado en Dólares Americanos)		
INGRESOS		
INGRESOS OPERACIONALES:		
Venta de Repuestos a Socios (al costo)	18.967,12	
Comisión por Servicios de Transporte	8.843,24	
Ingresos de Aportes Mensuales de Socios	<u>28.000,00</u>	
TOTAL DE INGRESOS OPERACIONALES:		55.810,36
INGRESOS EXTRAORDINARIOS:		
Intereses Bancarios en Inversiones	<u>3.600,00</u>	
TOTAL INGRESOS EXTRAORDINARIOS:		<u>3.600,00</u>
TOTAL INGRESOS:		<u>59.410,36</u>
EGRESOS		
GASTOS DE VENTA:		
Comisión en Contrataciones	247,00	
Costo de Venta de Repuestos a Socio	<u>18.967,12</u>	19.214.12
GASTOS ADMINISTRATIVOS:		
Remuneraciones	22.579,40	
Ayuda por Accidentes de Tránsito	2.000,00	
Servicios Generales	730,00	
Servicios de Aseo y limpieza	<u>300,00</u>	25.609.40
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES:		
Depreciaciones Activos no Corrientes	2.139,86	
Amortizaciones	<u>36,80</u>	2.176.66
GASTOS DE VIAJE		
Viáticos	915,00	
Pasajes	<u>249,00</u>	<u>1.164.00</u>
TOTAL EGRESOS:		<u>48.164.18</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO ECONÓMICO 2011		<u>11.246.18</u>

GERENTE		CONTADORA

4.9.4.1. MÉTODOS DE ANÁLISIS PARA LOS ESTADOS FINANCIEROS


Los estados financieros de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi que corresponden al ejercicio del año 2011 no pueden ser comparados en forma horizontal para proceder a hacer el análisis correspondiente porque lo que existe como balances de años anteriores se encuentran con diferentes cuentas y con datos que no son confiables por cuanto los Contadores eran contratados para presentar dos veces al año la información y esta es la razón para que se realice el análisis vertical.



ASOCIACIÓN DE VOLQUETES COTOPAXI
DATOS PARA ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL
CORRESPONDIENTE AL AÑO 2011

	Valores en \$	Totales por grupos	Porcentajes %	Totales de Porcentajes
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE:				
Caja General	1.009,00		1.00	
Bancos	31.800,00		28.55	
Inversiones Bancarias	40.000,00		35.92	
Cuentas por Cobrar-Clientes	8.625,51		7.74	
Anticipos Empleados	280,00		0.25	
Inventario Repuestos para Venta a Socios	<u>11.277,80</u>		<u>10.13</u>	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		92.992,31		83.49
ACTIVO NO CORRIENTE:				
Muebles y Enseres	2.890,00		2.59	
(-) Depreciación acumulada	(289,00)		(0.25)	
Computadoras	2.683,74		2.41	
(-) Depreciación acumulada	(536,75)		(0.48)	
Maquinaria y Herramientas de Mecánica	13.141,20		11.79	
(-) Depreciación acumulada	<u>(1.314,12)</u>	16.575,07	<u>(1.18)</u>	14.89
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE:				
OTROS ACTIVOS:				
Gastos de Instalaciones	1.840,60		1.65	
(-) Amortización acumulada	<u>36,80</u>		<u>(0.03)</u>	
TOTAL OTROS ACTIVOS:		<u>1.803,80</u>		<u>1.62</u>
TOTAL ACTIVOS:		<u>111.371,18</u>		<u>100.00</u>
PASIVO				
CORTO PLAZO:				
Proveedores	7.143,00		6.42	
Anticipo Clientes	<u>1.049,00</u>		<u>0.94</u>	
TOTAL PASIVO DE CORTO PLAZO:		8.192,00		
TOTAL PASIVO:		<u>8.192,00</u>		<u>7.35</u>
PATRIMONIO:				
Capital Social	91.933,00		82.55	
Resultados presente ejercicio	<u>11.246,18</u>		<u>10.10</u>	
TOTAL PATRIMONIO:		<u>109.179,18</u>		<u>92.65</u>

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO:		<u>111.371.18</u>		<u>100.00</u>
-----		-----		
GERENTE	CONTADORA			

 ASOCIACIÓN DE VOLQUETES COTOPAXI ESTADO DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE AL AÑO 2011 (Expresado en Dólares Americanos)				
	Valores en \$	Totales por grupos	Porcentajes %	Totales de Porcentajes
INGRESOS				
INGRESOS OPERACIONALES:				
Venta de Repuestos a Socios (al costo)	18.967,12		31.92	
Comisión por Servicios de Transporte	8.843,24		14.89	
Ingresos de Aportes Mensuales de Socios	<u>28.000,00</u>		<u>47.13</u>	
TOTAL DE INGRESOS OPERACIONALES:		55.810,36		93.94
INGRESOS EXTRAORDINARIOS:				
Intereses Bancarios en Inversiones	<u>3.600,00</u>		<u>6.06</u>	<u>6.06</u>
TOTAL INGRESOS EXTRAORDINARIOS:		<u>3.600,00</u>		
TOTAL INGRESOS:		<u>59.410,36</u>		<u>100.00</u>
EGRESOS				
GASTOS DE VENTA:				
Comisión en Contrataciones	247,00		0.41	
Costo de Venta de Repuestos a Socio	<u>18.967,12</u>	19.214.12	<u>31.93</u>	32.34
GASTOS ADMINISTRATIVOS:				
Remuneraciones	22.579,40		43.05	
Ayuda por Accidentes de Tránsito	2.000,00		3.37	
Servicios Generales	730,00		1.23	
Servicios de Aseo y limpieza	<u>300,00</u>	25.609.40	<u>0.50</u>	43.11
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES:				
Depreciaciones Activos no Corrientes	2.139,86		3.60	
Amortizaciones	<u>36,80</u>	2.176.66	<u>0.06</u>	3.66
GASTOS DE VIAJE				
Viáticos	915,00		1.54	
Pasajes	<u>249,00</u>	<u>1.164.00</u>	<u>0.42</u>	<u>1.96</u>
TOTAL EGRESOS:		<u>48.164.18</u>		<u>81.07</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO ECONÓMICO 2011		<u>11.246.18</u>		<u>18.93</u>

GERENTE

CONTADORA

La Asociación de Volquetes de Cotopaxi no habiendo tenido anteriormente una información contable que sirva de base para hacer comparaciones con los estados financieros levantados para el año 2011, se tiene un total de activos que suman \$ 111.371, 18 y comparado con el total de pasivos estos apenas alcanzan a \$ 8.192,00 que representan un endeudamiento del 7.35% sacando como consecuencia que la diferencia entre activos y pasivos es de \$ 109.179.18 que representa una propiedad de la Asociación de un Capital de \$ 91.933,00 más los resultados del presente ejercicio 2011 que suman \$ 11.246.18, esto significa que la solidez o propiedad empresarial alcanza a 92.65%.

Dentro del Activo Corriente se tiene \$ 92.992.31 que representa el 83.49% siendo importante porque hay inversiones del 35.92% del total de activos y en dólares esto significa \$ 40.000 que en cualquier momento pueden ser invertidas dentro de la Asociación para mejorar sus utilidades, tomando en cuenta que tiene necesidades de poner el servicio de la mecánica hacia la atención no solamente de sus socios sino del público.

Si se analiza las cuentas y grupos de cuentas que pertenecen al Estado de Resultados existen una utilidad del ejercicio económico 2011 de \$ 11.246.18 que corresponde al 10.10% de la inversión de Activos.

Los ingresos operacionales suman \$ 55.810,36 que representan el 93.94%y provienen de venta de repuestos, Comisión por servicio de transporte y el 47% de estos ingresos son por Aportes mensuales de Socios. En este grupo de ingresos operacionales existe una cuenta de Venta de Repuestos a Socios pero los \$ 18.967,12 que representan el 31.92%

de ingresos no reflejan ninguna utilidad real ya que entre los egresos se tiene el Costo de Ventas de Repuestos a Socios por el mismo valor, porque es una decisión del nivel directivo que se compre y venda repuestos a los socios sin ninguna utilidad.

Del monto total de ingresos, el 6.06% restante provienen de Ingresos Extraordinarios en donde existe la cuenta Intereses Bancarios en Inversiones por el valor de \$ 3.600,00 que provienen de las Inversiones Bancarias de \$ 40.000 que están anotadas en las cuentas del Activo.

Los egresos que se realizan por Gastos de Venta provienen de Comisiones en Contrataciones y el costo de venta de repuestos a socios que no generan una utilidad. Este grupo representa \$ 19.214,12 lo que indica que se ha consumido en estas cuentas el 32.34%.

Los Gastos Administrativos suman \$ 25.609.40 que representa el 43.11% del total de ingresos y se reflejan mediante las cuentas Remuneraciones, Ayudas por accidentes de tránsito, servicios generales y de aseo.

El grupo de Depreciaciones y Amortizaciones suma \$ 2.176.66 siendo un 3.66% del total de ingresos. Aquí existe la novedad de que no se existen depreciaciones acumuladas de años anteriores, por desconocimiento y que deben disminuir los activos no corrientes.

Los Gastos de Viaje por \$ 1.164,00 representan un 1.96% representado por las cuentas Viáticos y Pasajes.

En síntesis el análisis financiero nos dice que esta es una Asociación que tiene solidez financiera aun cuando su rentabilidad en cambio es muy pequeña, pero el criterio de los

directivos es que se formaron con el ánimo de apoyarse mutuamente y no para obtener rentabilidad y desde este punto de vista es correcta la utilidad del ejercicio y tiene suficiente liquidez.

Es solvente porque es muy pequeño el nivel de endeudamiento (7.35%) si comparamos con el total de activos.

4.9.5. INFORMACIÓN

La Información es la fase del Proceso Contable que comunica la información financiera obtenida, como consecuencia de las transacciones celebradas por la Asociación

.

4.9.5.1 FORMA DE PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN A GERENCIA

Para realizar la presentación de la información a la gerencia se debe estructurar el informe financiero que debe contener lo siguiente:

- Carta Introductoria
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Relaciones analíticas
- Reporte de evaluación
- Opinión profesional
- Recomendaciones

4.9.5.2 Reglas de Comunicación para la Información Financiera

Constituyen una serie de lineamientos de carácter general que es conveniente observar, para garantizar la adecuada y oportuna transmisión del mensaje que lleva implícito el Informe Financiero. Dichas reglas se refieren a la presentación del informe, a los lectores y a su discusión.

1. Reglas para la presentación del informe financiero:

- a) El informe debe ser motivante, conciso y ágil y comprensible; se redactará correctamente con estilo firme pero cortés.
- b) El informe aclarará los términos técnicos cuando se usen. Debe identificarse y separarse lo importante de lo trivial y se eliminarán los errores ortográficos y mecanográficos.
- c) El informe debe incluir: Título, índice, subtítulos y subrayas; así como ilustraciones que ayuden a comprender su contenido como gráficas, diagramas y ejemplos.
- d) Antes de formular una recomendación, se consideran los posibles beneficios. Si se recomendase alguna solución que planteé un cambio, deben considerarse el procedimiento original y nuevo, bajo las mismas circunstancias, con el fin de definir sus beneficios.
- e) La opinión que se exprese, debe ser objetiva e imparcial.

2. Reglas para los lectores Informe Financiero:

- a) El informe debe ser dirigido a la persona o personas indicadas, según las circunstancias de cada entidad económica (Gerente General, Administración,

entidades de control, entidades bancarias interesadas, Servicio de Rentas Internas, entre otros).

- b) El Informe debe presentarse completo, es decir, debe incluir todos los documentos que se soliciten normalmente y aquellos requeridos en forma especial.
- c) El informe se presentará oportunamente, esto es, cuando las decisiones que del propio Informe van a derivarse, pueden tomarse en el debido tiempo.

3. Reglas para la discusión del Informe Financiero:

- a) Cuando se aprecie que el lector desconoce el contenido del Informe, se explicará brevemente.
- b) Es conveniente explicar verbalmente al interlocutor el sentido del informe, los objetivos que se persiguen, así como la secuencia que se observará durante la discusión del Informe.
- c) Con el propósito de facilitar la discusión del informe, deben efectuarse las explicaciones de manera ordenada, precisa y lógicamente desarrollada.
- d) Debe motivarse la implantación de las Recomendaciones, con el fin de que se alcance plenamente el objetivo del trabajo efectuado.
- e) Debe contrarrestarse la posible resistencia a los cambios cuando esto sea necesario, mediante una actitud de convencimiento.

4.9.5.3 EJEMPLO DEL INFORME FINANCIERO

Ambato, a 02 de enero de 2012

Señor

GENENTE DE LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

Ciudad

Me es grato proporcionar el Informe financiero de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi, al 31 de Diciembre del 2011, el cual incluye:

- **Estado de Situación Financiera**
- **Estado de Resultados**
- **Reporte de Evaluación**
- **Opinión profesional**
- **Recomendaciones**

Ruego a usted se sirva tomar conocimiento de su contenido, con el fin de discutirlo con las personas y en la fecha que usted indique.

Atentamente,

1. CARTA INTRODUCTORIA

4.9.6 IMPACTO

La presente propuesta por su impacto, será trascendente, porque al aplicarla se alcanzará una profunda transformación en el manejo administrativo y contable de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi porque no existía la confianza de los socios en los datos que les proporcionaban sobre el manejo de los fondos y sus cuentas individuales.

Servirá para que otras empresas de la misma rama puedan tomar como ejemplo para mejorar su información financiera.

Servirá para los estudiantes porque no se ha escrito sobre los procesos de información financiera en las empresas de transporte de carga y en volquetes.

CONCLUSIONES

- El problema de investigación radica en la falta de información financiera, los elementales registros, la toma de decisiones no acertadas que limita la gestión de los dirigentes de la Asociación de Volquetes de Cotopaxi, falta competitividad empresarial, que encarece los servicios y existe una capacidad limitada de sus dirigentes en el ambiente empresarial.
- La actividad realizada por la Asociación de Volquetes de Cotopaxi requiere de varios recursos para la obtención de los servicios que oferta al público y esto significa contar con procesos administrativos y financieros que permitan mejorar internamente los resultados de la información contable para conocer respecto a la situación financiera esto significa tener balances para atender esto que ahora se constituye un problema posible de superar con la presente propuesta.
- Se trata de una investigación que ha sido factible realizar gracias a que los directivos tienen conciencia de la necesidad de contar con una estructura contable oportuna y confiable para que todos los usuarios internos y externos se sientan favorecidos.
- En vista de que no existía un orgánico-estructural y que los empleados no tienen funciones asignadas, se presenta una estructura organizacional y las funciones del talento humano.
- La entrevista y las encuestas realizadas al Sr. Presidente, directivos y Gerente y empleados, afirman la hipótesis que dice: “El diseño de un Sistema de Contabilidad de Servicios permitirá que el nivel directivo

logre confiabilidad en la información financiera de la “Asociación de Volquetes de Cotopaxi”.

- **Directivos y Gerente al ser encuestados y preguntados sobre el diseño del sistema contable indican en el 100% que no existe, lo que justifica la necesidad de realizar la presente propuesta. Luego se les preguntó si consideran que la información contable le ayudará a la toma de decisiones, el 100% responde que si, esto quiere decir que la hipótesis planteada es afirmativa.**
- **Los socios de la Asociación de Volquetes se les encuesta y pregunta si existe confianza en el registro de sus aportaciones que consta en la Contabilidad, el 14% dice que si y el 86% no confía. Lo que afirma la hipótesis de realizar el sistema de Contabilidad que es parte de la propuesta.**
- **El análisis financiero nos dice que esta es una Asociación que tiene solidez financiera aun cuando su rentabilidad en cambio es muy pequeña, pero el criterio de los directivos es que se formaron con el ánimo de apoyarse mutuamente y no para obtener rentabilidad y desde este punto de vista es correcta la utilidad del ejercicio y tiene suficiente liquidez.**
- **Se desea con esta propuesta de un Sistema de Contabilidad de Servicios, comunicar interna y externamente a los interesados los resultados de la contabilidad y mejorar la gestión financiera logrando cuantificar los resultados demostrados en la utilidad que se generan y que es notoria en la expansión de sus inventarios pero no son conocidas estas cifras porque la información no es confiable.**

RECOMENDACIONES

- Proponer al nivel directivo un instrumento contable que sirva como herramienta para lograr Información financiera, eficiente, oportuna y confiable.
- **Proponer al Sr. Gerente que se ponga en práctica la presente propuesta sobre el sistema de Contabilidad de Servicios porque tiene como base los requerimientos de la información contable en la Asociación que pertenece a varias personas y desean cumplir sus obligaciones en espera de una contabilidad que sea confiable, oportuna y ajustada a los principios.**
- **Recoger la propuesta para la parte administrativa de la organización que se relaciona con el orgánico estructural y las funciones que se han determinado para todo el personal que se requiere para el trabajo diario de la Asociación.**
- **Poner en práctica el sistema propuesto para la Asociación de Volquetes de Cotopaxi,, dando cumplimiento a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y realizando su contabilidad de acuerdo con exigencias de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) de general aceptación, cuya importancia radica en la optimización de los recursos y mejora en la Información Financiera.**

- **Cumplir con los organismos de control y de carácter legal, con las obligaciones porque de esta manera no existirá reclamos por parte de los interesados como son: Servicio de Rentas Interna (SRI), la Superintendencia de Compañías, los bancos, el IESS, el Ministerio de Relaciones Laborales, etc.**
- **Para lograr la optimización en la Información Financiera se requiere que los Estados Financieros se entregué al gerente general de manera oportuna y permanente, los mismos que servirán como aporte para la toma de decisiones adecuadas, oportunas y confiables.**
- **Realizar un control interno para el área financiera de la empresa, para dar cumplimiento a la correcta aplicación de las leyes y reglamentos de la Contabilidad, que rigen en nuestro país.**
- **Se le recomienda efectuar cursos de capacitación a los empleados que laboran en la Asociación, para mejorar su desempeño laboral, en las diferentes áreas para que tengan un mejor desenvolvimiento en sus funciones y tener como resultado un buen control en la empresa.**
- **Se les recomienda que el presente Modelo Contable, sea evaluado conjuntamente con los dirigentes de la organización y que tenga vigencia por algunos años.**

BIBLIOGRAFÍA

- BRAVO, Valdivieso Mercedes. Contabilidad General. Sexta Edición. Ecuador 2007
- CEPEDA, Gustavo. Auditoría y Control Interno. Editorial McGrawHill. Bogotá. Colombia. 1997.
- CHIAVENATO, Adalberto. Introducción a la Teoría General de la Administración. Cuarta Edición. McGraw Hill.Colombia.1995
- DAVALOS, Nelson. Enciclopedia Básica de Administración, Contabilidad y Auditoría. Editorial Ateneo. Quito, Ecuador. 2002.
- **FEDERACION NACIONAL DE CONTADORES. Normas Ecuatorianas de Contabilidad. PUDELECO. Editores S.A. Quito, Ecuador. 2002**

- GUAJARDO, C. Gerardo / ANDRADE, Nora. Contabilidad Financiera. 5^{ta} Edición. Editorial Mc Graw Hill Interamericana. México D F. 2008.
- GUAJARDO, Gerardo-Phebe M. Waltz-Richard T.Arlen. Contabilidad. McGraw Hill. México.1998.
- HARGADON, Bernard Jr. Armando Munera Cárdenas. Principios de Contabilidad. Cuarta Edición Actualizada. Editorial Norma. Colombia 1994.
- HORNGREN,y Harrison. Contabilidad. Editorial Prentice Hall. España
- HGUSON, Paúl. Sistemas de Contabilidad. Ed. Prentice Hall. México. 1987.
- INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Acepcciones de Contabilidad. Editorial Limusa. México. 2003.
- **LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO**
- LOPEZ, Elizondo. Contabilidad Fundamental .Editorial Thomson Learning. México D-F- 2005.
- MEIGS, Robert y otros. Contabilidad la base para decisiones gerenciales. Undécima Edición. Mcgraw Hill. México.2000.
- MILLAR, Martín y otros. Guía de PCGA. Editorial Harcourt Brace Jovanovich, Publichers. U.S.A. 2004.
- MONTANA, Ocharnov. Administración. Tercera Edición. Editorial continental. México 2002.
- NARANJO, Marcelo / NARANJO, Joselito. Contabilidad Comercial y de Servicios. 1^{ra} Edición. Editorial Voluntad. Quito – Ecuador. 2004.
- OCHOA, Eulalia. Sistema contable. Texto de Consulta. Editorial ESPOCH. FADE .Programas Carrera. Riobamba, Ecuador. 2003.
- SINISTERRA, Gonzalo. Contabilidad Sistema de información para las organizaciones. Quinta Edición. McGraw Hill. Colombia 2005.
- ZAPATA, Pedro. Contabilidad General. 7^{ma}Edición. Editorial Mc Graw Hill Interamericana. Bogotá - Colombia. 2011

ANEXOS

ANEXO No. 1 : ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

ANEXO No. 2: ENCUESTA REALIZADA A LOS DIRECTIVOS Y GERENCIA DE LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

ANEXO No. 3: ENCUESTA REALIZADA A LOS EMPLEADOS DE LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

ANEXO No. 4 : ENCUESTA REALIZADA A LOS CLIENTES DE LA ASOCIACION DE VOLQUETES DE COTOPAXI

ANEXO No. 1



**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA
ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI**

ENCUESTA CON FINES DE CARÁCTER ACADÉMICO

No. 1 : ¿Tiene usted confianza en el registro de sus aportaciones que constan en la Contabilidad?

SI

NO

No. 2 : ¿Con qué frecuencia conoce usted el resultado del trabajo de la Gerencia?

Mensualmente

Semestralmente

Anualmente

No conozco

No. 3 : Cree usted que los empleados de la Asociación se encuentra capacitados?

SI

NO

No. 4: Conoce si la Asociación tiene inversiones bancarias?

SI

NO

ANEXO No. 2

ENCUESTA REALIZADA A LOS DIRECTIVOS Y GERENCIA DE LA
ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

1. ¿Se ha diseñado el sistema de contabilidad?

• SI

• NO

2. ¿El sistema contable logra que exista confiabilidad en la información financiera?

• SI

• NO

3. ¿Al personal de la Asociación le han asignado funciones por escrito?

• SI

• NO

4. ¿Considera que la información contable le ayudará a la toma de decisiones?

• SI

• NO

5. ¿Se cumplen a tiempo con las obligaciones legales que tiene la Asociación?

• SI

• NO

6. ¿Se ha establecido el direccionamiento estratégico?

• Si

• No

ANEXO No. 3

ENCUESTA REALIZADA A LOS EMPLEADOS DE LA ASOCIACIÓN DE VOLQUETES DE COTOPAXI

1. ¿Se ha diseñado el sistema de contabilidad?

SI

NO

2. ¿El sistema contable logra que exista confiabilidad en la información financiera?

SI

NO

3. ¿Se le han asignado por escrito las funciones que debe cumplir en la Asociación?

SI

NO

4. ¿Se ha establecido el direccionamiento estratégico?

SI

NO

5. ¿Se cumplen a tiempo con las obligaciones legales que tiene la Asociación?

SI

NO

NO SE

ANEXO No. 4

**ENCUESTA REALIZADA A LOS CLIENTES DE LA ASOCIACION DE
VOLQUETES DE COTOPAXI**

1. ¿Con qué frecuencia utiliza la empresa que usted representa, las volquetas de la

Asociación?

- **Diariamente**
- **Semanalmente**
- **Mensualmente**
- **Rara vez**

2. ¿Cuál es su satisfacción acerca de los beneficios que la Asociación ofrece?

- **REGULAR**
- **BUENA**
- **MUY BUENA**
- **EXCELENTE**

3. ¿El personal que le atendió es profesionalmente calificado para ejercer dicho cargo?

- SI

- NO

4. ¿Conoce usted Asociación vende sus servicios al contado y a crédito?

- SI

- NO