

Contabilidad financiera en las cooperativas del Ecuador

Walter Geovanny Caminos Manjarrez
Katherine Geovanna Guerrero Arrieta
Cintya Lisbeth Tello Núñez
Luis Fernando Guashca Saguay
Darío Xavier Paca Charig





Walter Geovanny Caminos Manjarrez

Geowalter.2705@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-6472-7696>

Ingeniero en contabilidad y Auditoría, graduado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba – Ecuador. Estudios de postgrado: Magister en Finanzas, graduado en la Universidad Técnica de Ambato, Estudiante de PhD en Economía y Finanzas en la Universidad de Investigación e Innovación de México.

Docente investigador en las áreas de Contabilidad, Finanzas, Economía, Tributación entre otras.



Katherine Geovanna Guerrero Arrieta

Universidad Nacional de Chimborazo

geovanna.guerrero@unach.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-2278-8954>

Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, máster universitario en economía social, cooperativas y entidades no lucrativas, en la especialidad de entidades no lucrativas, docente universitaria e investigadora de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH). Con experiencia en docencia en la Carrera de Administración de Empresas.



Cintya Lisbeth Tello Núñez

Universidad Nacional de Chimborazo

cintya.tello@unach.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0008-8045-6273>

Ingeniera y Magíster en Contabilidad y Auditoría, con experiencia en los ámbitos administrativo y financiero, tanto en el sector público como en el privado. A lo largo de mi camino profesional, he integrado la docencia universitaria y la investigación, aportando a una gestión contable eficiente, orientada a la práctica y a la mejora continua.



Luis Fernando Guashca Saguay

Iguashca1990@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-3282-6571>

Ingeniero en contabilidad y Auditoría, graduado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba – Ecuador. Estudios de postgrado: Magister en Contabilidad y Auditoría.

Docente y Contador con experiencia en Auditoría en BDO, contador de Grupo SEMAAN y Contador de Grupo Petrosynergy .



Darío Xavier Paca Charig

xavier0862@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0003-9613-5419>

Ingeniero en contabilidad y Auditoría, graduado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba – Ecuador. Estudios de postgrado: Magister en Contabilidad y Auditoría.

Asistente contable / D.I.C.A declaración impuestos contabilidad auditoria

Asistente de presupuestos / escuela superior politécnica de Chimborazo



© Walter Geovanny Caminos Manjarrez
Katherine Geovanna Guerrero Arrieta
Cintya Lisbeth Tello Núñez
Luis Fernando Guashca Saguay
Darío Xavier Paca Charig

© Editorial Grupo Compás, 2025
Guayaqui, Ecuador
www.grupocompas.com
<http://repositorio.grupocompas.com>

Primera edición, 2025

ISBN: 978-9942-33-935-5

Distribución online

 Acceso abierto

Cita

Caminos, W., Guerrero, K., Tello, C., Guashca, L., Paca, D. (2025) Contabilidad financiera en las cooperativas del Ecuador. Editorial Grupo Compás

Este libro ha sido debidamente examinado y valorado en la modalidad doble par ciego con fin de garantizar la calidad de la publicación. El copyright estimula la creatividad, defiende la diversidad en el ámbito de las ideas y el conocimiento, promueve la libre expresión y favorece una cultura viva. Quedan rigurosamente prohibidas, bajo las sanciones en las leyes, la producción o almacenamiento total o parcial de la presente publicación, incluyendo el diseño de la portada, así como la transmisión de la misma por cualquiera de sus medios, tanto si es electrónico, como químico, mecánico, óptico, de grabación o bien de fotocopia, sin la autorización de los titulares del copyright.

Dedicatoria

Dedicamos el presente libro a Dios, fuente de toda inspiración y sabiduría, por guiarnos en cada paso del camino, iluminando nuestras ideas y dándonos la fuerza para perseverar, a Él dedicamos cada página de este libro como testimonio de fe, gratitud y compromiso.

A nuestras familias, cuyo amor, paciencia y apoyo incondicional han sido la base sobre la que se ha construido este esfuerzo, gracias por estar presentes en el silencio de las largas jornadas, en los desvelos, y en cada logro alcanzado.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, nuestra casa académica, por brindarnos las herramientas, el entorno y la motivación para investigar, escribir y compartir conocimiento, esta obra es también suya, pues refleja el espíritu de servicio, excelencia y transformación que caracteriza a nuestra institución.

Con respeto, cariño y profundo agradecimiento los Autores.

Prologo

El desarrollo económico de un país depende en gran medida del fortalecimiento de su sistema financiero, en el caso del Ecuador las cooperativas de ahorro y crédito han jugado un papel protagónico en la democratización del acceso a los servicios financieros, especialmente en sectores tradicionalmente excluidos del sistema bancario, su crecimiento sostenido ha generado no solo una mayor inclusión financiera sino también nuevas exigencias en términos de transparencia, control y rendición de cuentas.

En este contexto, la contabilidad financiera adquiere una relevancia fundamental, esta disciplina no solo permite el adecuado registro y control de las operaciones económicas sino que también garantiza la elaboración de estados financieros confiables, los cuales deben ser presentados ante los órganos de control correspondientes: la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), para las cooperativas y la Superintendencia de Bancos, para las instituciones bancarias, ambas entidades reguladoras cumplen un rol clave en la supervisión y sostenibilidad del sistema financiero ecuatoriano.

Este libro surge como respuesta a la necesidad de contar con una herramienta técnica y pedagógica que oriente a estudiantes, docentes y profesionales de la contabilidad en la comprensión y aplicación de los principios contables en el ámbito cooperativo, a través de una estructura clara y progresiva, se abordan los fundamentos teóricos de la contabilidad, su aplicación práctica en el contexto de las cooperativas, y el marco normativo vigente tanto a nivel nacional como internacional.

Más allá del simple cumplimiento normativo, este texto busca fomentar una visión integral de la contabilidad financiera como herramienta de gestión y toma de decisiones, vital para el crecimiento ordenado de las cooperativas, el impulso de emprendimientos y el desarrollo socioeconómico del país, confiamos en que esta obra será de utilidad no solo para quienes inician su camino en el estudio de la contabilidad financiera, sino también para quienes desde la práctica diaria aportan al fortalecimiento del sector cooperativo ecuatoriano.

Los Autores

Índice

INTRODUCCIÓN	10
PARTE I. FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD.....	11
Tema 1. La contabilidad como sistema de información	11
1.1. Definición de contabilidad.....	11
1.2. Descripción del proceso contable	12
1.3. Importancia de la contabilidad para la toma de decisiones	14
1.4. Usuarios de la información contable.....	16
1.5. Contabilidad financiera versus contabilidad de gestión	19
1.5.1 Contabilidad de Gestión:	20
1.6. La contabilidad financiera en las cooperativas.....	21
TEMA 2. FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD FINANCIERA	24
2.1. Elementos básicos de las Cuentas Anuales.	24
2.1.1 Balance General (o Estado de Situación Financiera):	25
2.1.2 Estado de Resultados (o Estado de Pérdidas y Ganancias):	25
2.1.3 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto:.....	25
2.1.4 Estado de Flujos de Efectivo:.....	25
2.1.5 Memoria (Notas a los Estados Financieros):.....	25
2.1.6 Informe de Gestión (o Informe Anual):.....	25
2.1.7 Informe de Auditoría (si es aplicable):.....	25
2.2. Definición de activos y clasificación	26
2.3. Definición de pasivos y clasificación	28
2.4. Definición de patrimonio neto y composición	30
2.4.1 Definición de Patrimonio Neto.....	30
2.5. Definición de ingresos y clasificación.....	32

2.7. Concepto de entidad contable.....	35
2.9. Uso de la ecuación fundamental para analizar transacciones de instituciones financieras.....	38
2.10. Los informes contables.....	39
TEMA 3. EL REGISTRO CONTABLE EN LAS COOPERATIVAS	40
3.1. El principio de la dualidad y partida doble.....	42
3.2 Las Cuentas, Estructura y Reglas de registro.....	43
3.3 Libro diario, estructura y reglas del registro.....	44
3.3.1 Asientos Contables Simples:	47
3.3.2 Asientos Contables Compuestos:	47
3.3.3 Asientos Contables Mixtos:.....	47
3.4 Registro de Operaciones de Cuentas en el Libro Diario.....	48
3.5 Secuencia del proceso de registro.....	49
3.6 Balance de comprobación de las sumas y saldos.....	50
3.7. El Ciclo Contable	51
TEMA 4. EL CICLO CONTABLE.....	54
4.1 Conceptos de Periodo y Ciclo Contable.....	54
4.2 El Asiento de apertura de la contabilidad.....	55
4.3 Fase de registro de transacciones durante el ejercicio.....	55
4.4 Fase de registro de transacciones durante el ejercicio.....	56
4.4.1 Fases de un registro de transacciones:	56
4.5. Ajustes por aplicación del principio devengado	57
4.6 Ajustes por aplicación de criterios de valoración.....	58
4.6.1 Políticas contables y criterios de valoración aplicados.....	58
4.7. Instrumentos Financieros	58

4.8. Cálculo del deterioro de los activos financieros	59
4.9. Pérdidas por deterioro determinadas individualmente	59
4.10 Pérdidas por deterioro determinadas colectivamente	60
4.11 Ajustes por aplicación del principio de prudencia.....	60
4.12 Otros ajustes de fin de periodo.	61
4.13 Relación entre balance de comprobación y las cuentas anuales.....	61
4.14. Asientos de liquidación y de cierre.....	62
TEMA 5: EL SISTEMA FINANCIERO.....	62
5.1. Actividades Económicas	62
5.2. Sujetos de las Actividades Económicas	63
5.3. Definición del sistema financiero	63
5.4. Importancia del sistema financiero	64
5.5. Objetivos del sistema financiero.....	65
5.6. Como funciona el sistema financiero	66
5.7. Impacto del sistema financiero en la sociedad	67
5.8. Órganos de control del sistema financiero	67
5.9. Estructura del sistema financiero del Ecuador	72
5.10. Sector financiero popular y solidario	73
5.11. Giro del negocio de las cooperativas de ahorro y crédito.....	75
5.12. Información contable de las cooperativas	75
5.13. Catálogo de cuentas de las cooperativas de ahorro y crédito	76
5.14. Importancia del catálogo de cuentas	77
5.15. Informes financieros de las cooperativas	78
5.16. Elementos de los estados financieros.....	79

5.17. Plazo de entrega de los estados financieros a la super de economía popular y solidaria.....	80
5.18. El sistema scoring	81
TEMA 6: ASIENTO	83
6.1. Apertura de cuenta	83
6.2. Asiento de deposito	83
6.3. Retiro de Efectivo.....	84
6.4. Otorgación de Crédito.....	85
6.5. Pago de cuota a la cooperativa	92
6.6. Plazo Fijo.....	93
6.7. Ejercicio Practico	95
Bibliografía	135

INTRODUCCIÓN

En el Ecuador se ha ido desarrollando el mercado financiero a través de la creación de varias cooperativas el crecimiento de estas instituciones en el país ha creado una necesidad de trabajar con la contabilidad financiera pues para todas las instituciones financieras deben registrar los mismos procesos respetando las normas internacionales de contabilidad, la contabilidad financiera es una rama específica de la contabilidad necesaria para poder obtener información de las entidades financieras y así poseer los estados financieros que deberá presentarse en el órgano regulador que en el Ecuador existen dos uno la superintendencia de economía y solidaria que regula específicamente a las cooperativas de ahorro y crédito y por otro lado tenemos a la Superintendencia de Bancos que es el encargado de regular a las bancos que funcionan en territorio ecuatoriano.

Estos órganos reguladores poseen una importante influencia en las entidades financieras pues son las encargadas de controlar la legalidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y las de los Bancos, sin la existencia de estas entidades públicas las diferentes cooperativas que se encuentran en los segmentos superiores y desean eliminar la competencia bajarían las tasas de interés o incurrirían en estrategias que acaben con las cooperativas pequeñas que se quieren iniciar en el mercado, esto causa que las pequeñas cooperativas tengan mayor oportunidad de posesionarse en el mercado financiero.

Al existir una mayor afluencia de cooperativas ha crecido también las oportunidades de emprendimiento pues dichas cooperativas son las encargadas de emitir el financiamiento para la creación de dichos proyectos, por lo que las cooperativas ayudan al desarrollo de varios sectores, por ello las cooperativas de ahorro y crédito son registradas como cooperativas sin fines de lucro y creadas para el desarrollo de la sociedad, así las cooperativas van posesionándose en el mercado financiero y a la vez van colaborando con el desarrollo del lugar en donde residen, creando así un desarrollo a doble partida es decir los allegados a la cooperativa se benefician mediante la obtención de créditos y la cooperativa se beneficia por los intereses que cobran por colocación de créditos a los diferentes socios.

Como se mencionó anteriormente el desarrollo dual no solo es con socios, sino también con entidades que necesitan créditos para expandir sus diferentes negocios, una empresa que quiera expandirse en el mercado en el cual se desempeña debe contar con dos factores fundamentales que son un correcto plan de trabajo en el cual exista una proyección de datos y recuperación de capital y el dinero para ejecutar dicha actividad, estos dos factores van llevados

de la mano pues el presupuesto que se necesita para poner en práctica ese proyecto de expansión es necesario para que una institución financiera apruebe un crédito para la empresa y así se vuelve financiadora de dicho proyecto.

PARTE I. FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

Tema 1. La contabilidad como sistema de información

1.1. Definición de contabilidad.

La contabilidad desde la etimología viene del verbo latino computare que significa contar o computar, desde el punto de vista aritmético se refiere a el arte de hacer cuentas y desde el punto de vista literario hacer cuentos. Por tanto, se diría que la contabilidad cuenta los valores y cuenta la historia de las empresas.

Por lo que, la contabilidad tiene como finalidad informar y controlar los hechos económicos que realiza la empresa en un determinado periodo de tiempo, también se podría decir que durante lo largo de la historia ha sufrido un sin número de cambios los cuales tenemos el técnico (registrar, clasificar y reducir transacciones) y como ciencia (analiza e identifica). (I.A.C, 2022)

Por otro lado la contabilidad es una disciplina que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio y la situación económica y financiera de una entidad, ya sea una empresa organización o individuo su objetivo principal es proporcionar información útil para la toma de decisiones y el control de los recursos económicos los principios fundamentales de la contabilidad.

Siendo la contabilidad considerada como un proceso que implica el registro, clasificación, resumen e interpretación de las transacciones financieras de una entidad con el fin de proporcionar información útil para la toma de decisiones, está compuesto por:

Transacciones financieras. - Son eventos económicos que afectan la situación financiera de una entidad y que se pueden medir con precisión en términos monetarios, para su mayor entendimiento el ejemplo de transacciones incluye compras, ventas, ingresos, egresos entre otros (Chávez, 2021).

Registro de los asientos contables. - Consiste en registrar las transacciones financieras en libros diario, el método más común y más usado a nivel mundial es el sistema de partida doble donde cada transacción afecta al menos dos cuentas una de débito y otra de crédito.

Cuentas contables. - Son registros individuales que se utilizan para clasificar y almacenar la transacción financiera, hay cuentas de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.

Balance General. - Es un estado financiero que muestra la situación financiera de una entidad en un momento específico, se compone de activos, pasivos y el patrimonio neto.

Estado de resultados. - Igualmente referida como el estado de resultados, presenta las ganancias, los gastos y las utilidades netas de una organización en un intervalo de tiempo determinado.

Principios contables. - Son normas y pautas que definen las ideas y criterios que deben observarse al elaborar los informes financieros, algunos de estos fundamentos tienen que ver con la uniformidad, la unidad económica, el reconocimiento de ingresos y el principio de la partida doble.

Auditoría. - Es la elaboración de un examen y una comprobación de los registros financieros de una cooperativa realizada por un auditor externo con el fin de garantizar la exactitud y fiabilidad de los datos plasmados en los estados financieros.

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). - Son normas contables que se han implementado a nivel mundial para alcanzar una sistematización en el ámbito contable de esta manera poder comparar los estados financieros de empresas que no sean del país.

La contabilidad es fundamental en la administración y supervisión financiera de las empresas, facilitando que dueños, directores, inversionistas y otros interesados hagan elecciones fundamentadas según la situación económica de la organización.

1.2. Descripción del proceso contable

El proceso contable es una serie de etapas mediante las cuales se captan, reconocen, procesan, registran y analizan todas las operaciones en curso de resolución, es decir todos los actos y hechos económicos que tienen un impacto sobre la situación patrimonial de la empresa y se deben llevar a cabo a lo largo del ejercicio económico.

Para lo cual reconocemos tres etapas completamente diferenciadas siendo la primera la captación de datos donde se transforma los datos brutos recodidos

en información contable procesable. La segunda etapa es el procedimiento donde se clasifica la información contable procesable y se la convierte en información contable procesada. Y por último tenemos la exposición que es mostrar la información a través de los estados contables básicos. (Definición.De, 2022)

- Estado de situación financiera.
- Estado de resultados.
- Estado de evolución del patrimonio.
- Estado de flujo de efectivo.

El proceso contable es una serie de pasos secuenciales que una entidad sigue para registrar, clasificar y resumir sus transacciones financieras. Este método ofrece datos fiables y prácticos para la formulación de decisiones y la elaboración de informes financieros. A continuación, se expone el procedimiento contable habitual en varias etapas:

Identificación de las Transacciones. - Se reconocen todas las transacciones financieras que impactan a la cooperativa estas pueden abarcar ventas, adquisiciones, desembolsos, entradas, entre otros (Almenara, 2020).

Documentación de Transacciones. - Cada transacción se registra a través de recibos, facturas, comprobantes u otros papeles que justifiquen dichos papeles funcionan como prueba de las acciones ejecutadas.

Análisis de Transacciones. - Se examina cada operación para establecer su tipo y su impacto en las cuentas de los estados financieros se determinan las cuentas que necesitan ser cargadas y pagadas de acuerdo con el método de la partida doble (Arias J. , 2021).

Registro en Libros diarios. - Las operaciones son anotadas en los registros contables mediante la técnica de la partida doble cada operación impacta como mínimo en dos cuentas: una cuenta recibe un débito y otra un crédito asegurando de este modo la estabilidad contable.

Libro Diario. - Las operaciones se anotan en secuencia temporal en el diario contable se señala la fecha en la que se ejecutó la transacción, la naturaleza de la operación las cuentas que se utilizarán y las cantidades debitadas y acreditadas.

Libro Mayor. - Las cantidades de las transacciones anotadas en el diario se envían al libro mayor donde se mantiene un registro distinto para cada cuenta, el libro mayor refleja el estado actual de las cuentas (Arias J. , 2021).

Balanza de Comprobación. - Se elabora una lista de verificación para asegurarse de que las sumas de cargos y abonos sean equivalentes, lo que valida la exactitud de los registros financieros.

Ajustes Contables. - Al cierre de cada ciclo contable se llevan a cabo modificaciones en las cuentas para mostrar los ingresos devengados los gastos acumulados y otras operaciones que no fueron anotadas en el período.

Estados Financieros. - Con la información del libro de cuentas y las modificaciones realizadas, se generan los informes financieros, como el balance de situación y el informe de pérdidas y ganancias, que reflejan la situación económica y el desempeño de la organización.

Cierre de cuentas. - Al final del periodo contable se realizan los ajustes finales y se cierran las cuentas de ingresos y gastos con la finalidad de preparar los libros para el siguiente periodo contable.

Informe y Análisis: Los estados financieros se presentan a la dirección, inversionistas, autoridades fiscales y otras partes interesadas para su revisión y análisis. Estos informes son fundamentales para la toma de decisiones. (CERTUS, 2022)

Este proceso contable sigue un ciclo continuo, repitiéndose en cada periodo contable para mantener actualizada la información financiera de la entidad. Además es importante cumplir con los principios contables y las normativas aplicables en el proceso contable.

1.3. Importancia de la contabilidad para la toma de decisiones

Dentro del sector financiero la contabilidad juega un papel crucial al ofrecer visibilidad sobre el manejo y la organización de los recursos económicos, a su vez simplifica el proceso de decisión permitiéndonos tener un entendimiento más profundo de las empresas o entidades, esto evidencia que comprender la información financiera ayuda en la formulación de tácticas para alcanzar metas económicas.

Podemos llegar a la conclusión de que la contabilidad es la herramienta que permite gestionar los ingresos y gastos de la empresa, al llevar a cabo sus actividades, realiza transacciones de compra y venta lo que resulta en un cambio

en su patrimonio sea para bien o para mal lo que demuestra la relevancia directa de la contabilidad en el proceso de tomar decisiones. (CHÁVEZ, 1999)

La contabilidad tiene un papel importante en el proceso de toma de decisiones en una empresa y es esencial para el éxito y la administración adecuada de cualquier organización, se presentan algunas razones esenciales que subrayan el valor de la contabilidad en la toma de decisiones:

1. Proporciona Información Financiera Precisa:

La contabilidad documenta, organiza y sintetiza las operaciones financieras de una organización de forma exacta, los datos financieros que se obtienen son cruciales para entender la condición económica de la compañía.

2. Facilita la Toma de Decisiones Inmediatas:

Los gerentes pueden tomar decisiones informadas rápidamente al tener acceso a información financiera actualizada, esto es especialmente importante en situaciones que requieren respuestas rápidas como ajustes de presupuesto o cambios en las operaciones.

3. Evalúa el Rendimiento Empresarial:

A través de la contabilidad se pueden medir y evaluar los resultados operativos y financieros de una empresa, esto incluye el rendimiento de las ventas los márgenes de beneficio la eficiencia operativa y otros indicadores clave.

4. Facilita la Planificación Estratégica:

Los datos financieros son fundamentales para la formulación de estrategias, los directivos tienen la capacidad de estudiar patrones económicos, detectar oportunidades de mejora y crear planes que fomenten el desarrollo y la rentabilidad sostenible a largo plazo.

5. Ayuda en la Evaluación de Proyectos e Inversiones:

La contabilidad ofrece datos fundamentales para analizar la viabilidad económica de proyectos y decisiones de inversión, facilita el cálculo del retorno sobre la inversión y ayuda a decidir si un proyecto es lucrativo.

6. Cumplimiento con Requisitos Legales y Normativos:

La contabilidad garantiza que una organización respete las normas legales y reglamentarias relacionadas con la elaboración de reportes financieros, esto resulta fundamental para prevenir multas legales y asegurar la claridad en las operaciones.

7. Facilita la Comunicación Financiera:

La contabilidad proporciona un lenguaje común para comunicar la situación financiera de la empresa a diferentes partes interesadas, como inversores, accionistas, acreedores, analistas financieros y autoridades fiscales.

8. Apoya la Evaluación de Riesgos:

Permite a los gestores identificar y evaluar los riesgos financieros, lo que facilita la implementación de estrategias para mitigar estos riesgos. La información contable es esencial para una gestión de riesgos efectiva.

9. Facilita la Obtención de Financiamiento:

Los informes financieros sólidos basados en la contabilidad son esenciales para atraer inversores y obtener financiamiento de instituciones financieras. La confianza en la información financiera mejora la capacidad de la empresa para obtener recursos externos.

10. Evalúa la Eficiencia Operativa:

La contabilidad también ayuda a evaluar la eficiencia operativa mediante el análisis de costos y la identificación de áreas donde se pueden realizar mejoras para optimizar los recursos. (Alcalá, 2023)

La contabilidad proporciona la información necesaria para evaluar la salud financiera de una entidad lo que a su vez facilita la toma de decisiones informadas y estratégicas en todos los niveles de la organización.

1.4. Usuarios de la información contable

Los usuarios de la información contable tenemos de dos tipos externos y los internos y son las personas u organizaciones que por algún motivo en específico requieren conocer la situación financiera de la empresa en cuestión. Y entre ellos tenemos: (Kijner, 2020)

Externos	Internos
Inversionistas	Socios
Prestamistas	Directorio
Proveedores	Gerencia
Clientes	Trabajadores
Publico	
Gobierno	

Los usuarios de la información contable son aquellos individuos o entidades que utilizan los informes financieros y la información contable para tomar decisiones informadas sobre la entidad en cuestión, estos usuarios pueden tener diferentes intereses y necesidades y la contabilidad proporciona información que satisface esas demandas, algunos de los principales usuarios de la información contable incluyen:

1. Gerencia y Directivos:

Los directores y líderes se valen de los datos contables para hacer elecciones tanto operativas como estratégicas, examinan los informes financieros para medir el éxito de la compañía, señalar sectores que necesitan mejoras y decidir aspectos que impactarán en la orientación y la planificación futura.

2. Inversionistas y Accionistas:

Los inversores y accionistas se preocupan por el estado económico de la compañía con el fin de valorar el desempeño de sus inversiones, emplean los reportes financieros para decidir si deben adquirir, vender o retener acciones, además de analizar la viabilidad y estabilidad económica de la entidad.

3. Acreedores y Prestamistas:

Los prestamistas incluyendo bancos y diversas entidades financieras emplean datos contables para analizar la habilidad de una compañía para atender sus obligaciones crediticias, los datos económicos son útiles para establecer la estabilidad financiera y la aptitud de la organización para realizar pagos.

4. Empleados:

Los trabajadores podrían tener interés en la solidez económica de la organización dado que esto puede influir en su empleo seguro y en sus prestaciones, los datos financieros pueden ofrecer una perspectiva sobre el bienestar monetario de la entidad y su habilidad para preservar puestos de trabajo y ventajas.

5. Clientes y Proveedores:

Tanto los consumidores como los suministradores tienen la capacidad de emplear los datos contables para medir la salud económica de una organización, los consumidores podrían desear confirmar que sus suministradores poseen una buena estabilidad financiera, mientras que los suministradores pueden buscar analizar la capacidad de sus consumidores para cumplir con sus obligaciones.

6. Gobierno y Autoridades Fiscales:

Los organismos fiscales y del gobierno emplean los datos contables para asegurar que se cumplan las responsabilidades fiscales y las regulaciones, la entrega de reportes claros y exactos es crucial para prevenir complicaciones legales y tributarias.

7. Analistas Financieros:

Los expertos en finanzas externos emplean los datos contables para analizar el desempeño económico de una compañía y ofrecer sugerencias a posibles inversionistas, estos especialistas pueden estar empleados por empresas de inversiones, organizaciones de evaluación crediticia u otras entidades financieras.

8. Organismos Reguladores:

Las entidades reguladoras, como la Comisión de Valores y Bolsa (SEC) en los Estados Unidos utilizan la información contable para supervisar y regular el mercado financiero, aseguran que las empresas cumplan con las normativas y presenten informes financieros precisos y transparentes. (UNEX, 2020)

La contabilidad desempeña un papel crucial al proporcionar información a estos diversos usuarios, permitiéndoles tomar decisiones informadas y evaluar la salud financiera y el rendimiento de una entidad.

1.5. Contabilidad financiera versus contabilidad de gestión

La contabilidad financiera proporciona la información general del funcionamiento y el estado financiero de la empresa a todos los agentes interesados como clientes, inversores, proveedores y las entidades públicas entre otras teniendo en cuenta que la legislación de cada país baria para una equidad regula las normas con función a la equidad.

Por su parte la contabilidad de gestión engloba la contabilidad de costos o la de auto consumo en la empresa y se utiliza para el cálculo de los costos estados económicos y productivos al interior de la empresa que sirven para tomar decisiones en cuanto a producción, organización, mercadotecnia, etc. Una característica principal es que es su flexibilidad. (Zanata, 2021)

La contabilidad financiera y la contabilidad de gestión, que a menudo se denomina contabilidad gerencial, representan dos áreas de la contabilidad que cumplen funciones diversas y están dirigidas a públicos diferentes en una organización a continuación, se presentan algunas distinciones importantes entre la contabilidad financiera y la contabilidad de gestión.

Contabilidad Financiera:

1. Propósito:

Contabilidad Externa: La contabilidad financiera tiene como objetivo ofrecer datos económicos a personas ajenas a la compañía incluyendo a inversores, prestamistas, organismos fiscales y el público en general.

2. Usuarios:

Externos: Los usuarios principales incluyen a inversionistas, accionistas, entidades financieras, analistas económicos, autoridades regulatorias y el público en general.

3. Normas y Principios:

Normativas Rigurosas: La contabilidad financiera se adhiere a reglas y principios contables que se han fijado a nivel nacional o internacional, como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP).

4. Enfoque en el Pasado:

Los datos financieros se fundamentan en operaciones anteriores y ofrecen una visión histórica de la salud económica de la compañía.

5. Informes Financieros:

Los informes financieros son la salida principal, incluyendo el balance de situación, el informe de ganancias y el estado de flujos de efectivo.

6. Obligatorio:

La contabilidad financiera es obligatoria y está sujeta a auditorías externas para garantizar la conformidad con las normas contables.

1.5.1 Contabilidad de Gestión:

1. Propósito:

Contabilidad Interna: La contabilidad de gestión se centra en proporcionar información interna a los gerentes y a la alta dirección para facilitar la toma de decisiones y mejorar el rendimiento de la empresa.

2. Usuarios:

Internos: Los principales usuarios son gerentes, ejecutivos, propietarios y cualquier persona dentro de la organización que necesite información para la toma de decisiones operativas y estratégicas.

3. Flexibilidad en Normas:

Adaptación: Aunque sigue principios contables la contabilidad de gestión tiene más flexibilidad para adaptarse a las necesidades específicas de la organización.

4. Enfoque en el Futuro:

Se centra en la planificación y el control para mejorar el rendimiento futuro, la información se utiliza para tomar decisiones estratégicas y tácticas.

5. Informes Variados:

Los informes pueden variar según las necesidades de gestión y pueden incluir análisis de costos, presupuestos, informes de rendimiento por áreas, entre otros.

6. No Obligatoria:

A diferencia de la contabilidad financiera la contabilidad de gestión no está sujeta a normativas estrictas y no es obligatoria la organización puede adaptar sus informes según sus necesidades.

Mientras la contabilidad financiera se dedica a ofrecer informes económicos para externos y se adhiere a estrictas regulaciones la contabilidad de gestión se dirige a suministrar datos internos que asistan en la toma de decisiones y optimicen el desempeño de la empresa con mayor capacidad de adaptación a los requerimientos particulares de la organización, ambas son necesarias y desempeñan funciones cruciales en la administración y el logro de los objetivos de una entidad.

1.6. La contabilidad financiera en las cooperativas

La contabilidad financiera nace de la necesidad de poder brindar la información a terceros, pero en el caso de las cooperativas se basan en su propia ley la cual regula los aspectos relacionados a entidades comparatistas desde su conformación integrantes aportaciones todo en base a sistema financiero popular y solidario. (MIES, 2018)

La cooperativa debe llevar los libros de contabilidad el libro de inventarios y balance, libro diario, libro de informes y libro de legislación. Basado en tres marcos importantes:

- Marco Legal
- Marco Conceptual, catalogo único de cuentas
- Contabilización operaciones de la intermediación financiera

La contabilidad financiera desempeña un papel esencial en las cooperativas, al igual que en otras entidades comerciales. Sin embargo, hay ciertos aspectos y características específicas en la contabilidad de las cooperativas que reflejan su estructura y naturaleza cooperativa. Aquí se destacan algunos aspectos clave:

1. Registro de Transacciones:

De manera similar a lo que ocurre en otras entidades las cooperativas están obligadas a documentar todas sus operaciones monetarias, esto abarca los ingresos provenientes de ventas, adquisiciones, desembolsos, aportaciones de los socios y otras actividades financieras importantes.

2. Estados Financieros:

Las asociaciones preparan informes económicos tales como el informe de situación y el informe de ingresos, con el fin de ofrecer una perspectiva clara de su salud económica y desempeño operativo, estos informes económicos son vitales para mantener informados a los miembros y a otros interesados acerca del funcionamiento de la asociación.

3. Normas Contables:

Las cooperativas generalmente siguen las normas contables establecidas ya sea a nivel nacional o internacional como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP), según la jurisdicción y las regulaciones aplicables.

4. Registro de Operaciones con Miembros:

Dado que las cooperativas pertenecen a sus asociados y funcionan para su beneficio, es habitual que se documenten las interacciones con los asociados de forma detallada, esto puede abarcar la asignación de ganancias, las adquisiciones hechas por los socios, así como otras operaciones vinculadas a la participación de los asociados en la cooperativa.

5. Excedentes y Reservas:

Las asociaciones suelen repartir los beneficios entre sus integrantes de acuerdo a su implicación en la asociación, también es habitual que conserven fondos para afrontar imprevistos, fomentar la expansión de la asociación o respaldar iniciativas concretas.

6. Participación Activa de los Miembros:

La contabilidad financiera en las cooperativas puede mostrar cómo los miembros se involucran activamente en el proceso de toma de decisiones, los reportes financieros y otros documentos pueden elaborarse de tal forma que los miembros puedan entender cómo sus decisiones y acciones influyen en la economía de la cooperativa.

7. Auditorías Cooperativas:

Al igual que en otras organizaciones las cooperativas pueden someterse a auditorías externas para garantizar la precisión y la transparencia en la

presentación de informes financieros, estas auditorías pueden ser requeridas por reguladores o realizadas a solicitud de los propios miembros.

8. Cumplimiento con Regulaciones Cooperativas:

Según la nación y el área legal es posible que existan normativas concretas para las cooperativas, la contabilidad financiera debe adherirse a estas normativas que pueden abarcar condiciones especiales para la distribución de utilidades la implicación de los asociados y otros factores específicos de las cooperativas.

La contabilidad financiera en las cooperativas sigue los principios generales de la contabilidad pero también incorpora aspectos específicos que reflejan la estructura cooperativa y el enfoque en beneficiar a los miembros, la transparencia en la presentación de informes financieros es fundamental para mantener la confianza de los miembros y otras partes interesadas en la cooperativa.

TEMA 2. FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD FINANCIERA

2.1. Elementos básicos de las Cuentas Anuales.

- Las cuentas anuales comprenden:
- Balance de situación.
- Cuenta de pérdidas y ganancia (PyG).
- Estado de flujos de efectivos.
- Estado de cambios en el patrimonio neto.
- Memoria

Elementos de las cuentas anuales

1. Balance
 - Activos.
 - Pasivos.
 - Patrimonio neto.
2. Cuentas de pérdida y ganancia.
 - Ingresos
 - Gastos
3. Obligaciones formales
 - Formulación de las cuentas anuales
 - Legalización de libros
 - Aprobación de pagos

Las cuentas anuales son informes financieros que resumen la situación económica y financiera de una empresa durante un periodo contable. Los elementos básicos de las cuentas anuales incluyen varios estados financieros y revelaciones. Aquí se describen los componentes principales:

2.1.1 Balance General (o Estado de Situación Financiera):

El balance general presenta la situación financiera de la cooperativa en un momento específico. Son los activos, pasivos y el patrimonio neto de la empresa. Los activos son lo que la empresa posee, los pasivos son las obligaciones y el patrimonio neto es la diferencia entre ambos.

2.1.2 Estado de Resultados (o Estado de Pérdidas y Ganancias):

El estado de resultados refleja los ingresos, costos y gastos de la cooperativa durante un periodo contable. La diferencia entre los ingresos y los costos/gastos da como resultado el beneficio o la pérdida netos.

2.1.3 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto:

Este estado muestra cómo ha cambiado el patrimonio neto de la cooperativa durante el periodo contable. Incluye información sobre las aportaciones de los propietarios, dividendos distribuidos y otros cambios en el capital.

2.1.4 Estado de Flujos de Efectivo:

Este estado proporciona información sobre los flujos de efectivo generados y utilizados por la cooperativa durante el periodo. Se divide en actividades operativas, de inversión y de financiación.

2.1.5 Memoria (Notas a los Estados Financieros):

La memoria o las notas a los estados financieros contienen información adicional y aclaraciones sobre varios aspectos de los estados financieros. Pueden incluir detalles sobre políticas contables, contingencias, compromisos, eventos posteriores y otra información relevante.

2.1.6 Informe de Gestión (o Informe Anual):

Este informe proporciona una descripción general de la situación económica y financiera de la cooperativa, así como de sus perspectivas futuras, incluye análisis de los resultados, proyectos y otras iniciativas importantes.

2.1.7 Informe de Auditoría (si es aplicable):

En caso de que se haya realizado una auditoría en la cooperativa se anexará el reporte de auditoría el cual es entregado por un auditor externo sin vínculos, este documento analiza la validez de los estados financieros y la adherencia a las normas contables pertinentes.

Estos elementos constituyen las cuentas anuales que son esenciales para que los propietarios, socios, reguladores y otras partes interesadas comprendan la situación financiera y el rendimiento de una empresa durante un periodo contable específico, la presentación de cuentas anuales es fundamental para la transparencia y la toma de decisiones informadas.

2.2. Definición de activos y clasificación

El activo es todo lo que posee la cooperativa a favor de la misma, derivado a partir del giro económico del negocio son también inversiones de las que se recibe un beneficio económico a corto, medio y largo plazo, dentro de los mismos tenemos que reconocer los siguientes: (IONOS, 2021)

- Corrientes
- Disponibles. Dinero con liquidez.
- Exigibles. Dinero y bienes que no tienen un flujo inmediato.
- Realizables. Producto en venta de la lista de inventarios.
- No corrientes
- Propiedad planta y Equipo. Bienes muebles y inmuebles que posee la empresa
- Activos Diferidos. Seguros y gastos por anticipados.

Los activos son recursos económicos controlados por una entidad como resultado de eventos pasados y de los cuales se espera que fluyan beneficios económicos futuros hacia la entidad, los activos representan los recursos que posee una entidad y que tienen el potencial de generar beneficios económicos en el futuro.

Clasificación de Activos: Los activos se clasifican comúnmente en diferentes categorías según su naturaleza, su función en la empresa y su capacidad para convertirse en efectivo, las clasificaciones típicas de activos incluyen:

1. Activos Corrientes:

Son recursos que se anticipa que se transformen en dinero o se apliquen en el funcionamiento habitual de la cooperativa en un plazo de un año. Ejemplos de esto son el efectivo, las cuentas por cobrar, los inventarios y otros recursos que pueden cambiarse rápidamente por dinero.

2. Activos No Corrientes (o Activos Fijos):

Son bienes que se sostienen por un período prolongado y no se anticipa que se transformen en dinero en el lapso de un año, comprenden bienes raíces, maquinaria e instalaciones, inversiones duraderas y otros recursos no convertibles en efectivo.

3. Activos Tangibles:

Son bienes tangibles que poseen una existencia concreta, esto abarca activos permanentes como edificaciones, maquinarias y aparatos, junto con existencias y otros recursos tangibles, estos bienes poseen materia y son susceptibles de ser manipulados.

4. Activos Intangibles:

Son activos que no tienen una presencia física, pero poseen un valor para la entidad. Ejemplos incluyen patentes, marcas registradas, derechos de autor, software, y otros activos inmateriales.

5. Activos Financieros:

Incluyen inversiones en valores, préstamos concedidos y otros instrumentos financieros. Pueden clasificarse como activos corrientes o no corrientes según la intención de la empresa con respecto a su realización en efectivo.

6. Activos Líquidos:

Se trata de recursos que pueden transformarse rápidamente en dinero sin que su valor se reduzca considerablemente, el dinero en efectivo y artículos similares junto con ciertos instrumentos financieros comerciables son instancias de recursos líquidos.

7. Activos Operativos:

Son esenciales para el funcionamiento habitual de una compañía, comprenden bienes circulantes como existencias y deudas a cobrar junto con bienes duraderos como herramientas y aparatos empleados en la manufactura.

8. Activos no Operativos o Inversiones:

Comprenden bienes que se conservan para inversiones a largo plazo tales como compra de acciones, títulos de deuda y otras participaciones monetarias que no están directamente vinculadas a las actividades cotidianas de la empresa.

La categorización de bienes es fundamental para la contabilidad y la elaboración de informes financieros porque ofrece una estructura ordenada que permite a los interesados entender la configuración y el carácter de los recursos de una organización.

2.3. Definición de pasivos y clasificación

Pasivos son todas aquellas deudas u obligaciones que tiene una empresa terceros, para bien de obtener posteriormente un lucro económico, estas deudas y obligaciones son contraídas en el pasado y que tenemos en el presente con la finalidad de un crecimiento a la estructura de la empresa.

Corto plazo

- Obligaciones con proveedores. Pago de mercadería
 - Obligaciones seguro social. Seguros empleados
 - Obligaciones tributarias. Pagos y retenciones SRI
 - Obligaciones con empleados. Sueldos y prestaciones
- Definición de Pasivo:

Las deudas reflejan los compromisos monetarios y las obligaciones que una organización tiene hacia otras partes. Se considera que son activos económicos que la organización deberá saldar u ofrecer servicios en el futuro como consecuencia de transacciones o sucesos anteriores. En términos simples, los pasivos son las vías de financiamiento de una organización, e indican las demandas de los acreedores sobre los recursos de la compañía.

Clasificación de Pasivos:

Los pasivos se clasifican en diversas categorías según su naturaleza y plazo de vencimiento. Las clasificaciones típicas de pasivos incluyen:

Pasivos Corrientes:

Son obligaciones que se espera liquidar dentro del ciclo operativo normal de la empresa o dentro de un año a partir de la fecha del balance ejemplos incluyen cuentas por pagar, deudas a corto plazo, provisiones y otras obligaciones de corto plazo.

Pasivos No Corrientes.

Son compromisos que no se anticipa saldar en el inmediato futuro, usualmente con un plazo de vencimiento superior a un año, esto puede abarcar

financiamientos a largo plazo, títulos de deuda, contratos de arrendamiento prolongados y otras obligaciones financieras prolongadas.

Pasivos Financieros:

Consisten en obligaciones y deudas económicas de la cooperativa, esto puede incluir desde créditos bancarios hasta títulos de deuda emitidos por la compañía, las deudas financieras también pueden ser categorizadas como a corto o largo plazo dependiendo de su fecha de liquidación.

Pasivos Contingentes:

Son obligaciones que pueden o no convertirse en deudas reales dependiendo de eventos futuros inciertos, un ejemplo común es una garantía donde la empresa tiene una obligación potencial de cumplir con una garantía en el futuro si se produce un evento específico.

Pasivos por Impuestos Diferidos:

Representan obligaciones fiscales futuras que surgirán debido a las diferencias temporales entre las cifras contables y fiscales, los pasivos por impuestos diferidos reflejan el impuesto sobre la renta que se pagará en el futuro.

Provisiones:

Representan estimaciones de obligaciones futuras que se reconocen en el presente ejemplos incluyen provisiones para garantías, litigios o reestructuraciones.

Arrendamientos Financieros:

Con la adopción de las normas contables actualizadas (como la NIIF 16), los arrendamientos financieros se reconocen como pasivos y activos, anteriormente estos eran conocidos como arrendamientos capitalizables.

Deuda Corporativa:

Incluye deudas emitidas por la empresa como bonos y pagarés que representan financiamiento obtenido de inversionistas o instituciones financieras.

La clasificación de los pasivos es esencial para evaluar la solidez financiera de una empresa, comprender sus obligaciones y determinar la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos financieros, los pasivos son fundamentales para calcular el capital contable o patrimonio neto de la entidad.

2.4. Definición de patrimonio neto y composición

El patrimonio neto de la empresa es el reflejo de realizar una diferencia entre el activo y las deudas y obligaciones que mantiene la misma a terceros siendo un valor estimado real de lo que tiene la entidad, este sirve como una muestra de la solides de la empresa frente a inversores y futuros inversores dando como muestra de buena fe le potencial de crecimiento de la misma.

2.4.1 Definición de Patrimonio Neto.

El patrimonio neto también conocido como capital contable o equito, representa la diferencia entre los activos y los pasivos de una entidad es la aportación de los dueños a los recursos de la organización y refleja la parte remanente en los activos de la entidad tras restar sus deudas, en términos sencillos el capital propio es el valor registrado de la empresa que corresponde a sus dueños, composición del Patrimonio Neto: El patrimonio neto se compone de varios elementos que varían según las características y las transacciones de la empresa, algunos de los componentes comunes incluyen:

1. Capital Social:

Representa la inversión inicial de los propietarios en la empresa a cambio de acciones, es la cantidad de dinero que los accionistas han aportado a la empresa a través de la emisión de acciones.

2. Prima de Emisión:

Si la empresa emite acciones a un precio superior al valor nominal, la diferencia entre el valor nominal y el precio de emisión se conoce como prima de emisión, esta cantidad se suma al capital social.

3. Reservas:

Las reservas son partidas acumuladas que se retienen en el patrimonio neto, pueden incluir reservas legales, reservas estatutarias, reservas para la revaluación de activos y otras reservas acumuladas a lo largo del tiempo.

4. Resultados Acumulados (o Pérdidas Acumuladas):

Representan los resultados acumulados de la empresa a lo largo de los periodos contables, los beneficios no distribuidos se suman al patrimonio neto mientras que las pérdidas se restan.

5. Acciones Propias en Cartera:

Si la empresa ha recomprado sus propias acciones estas se registran como acciones propias en cartera y se restan del patrimonio neto.

6. Dividendos por Pagar:

Si las entidades financieras han anunciado dividendos, pero estos no se han abonado aún el monto se contabiliza como dividendos pendientes de pago y se deduce del capital contable (esto se aplica únicamente a los bancos).

7. Ajustes por Cambios en Valor:

Se pueden incorporar modificaciones debido a variaciones en el valor de algunos activos o pasivos como bienes inmuebles ajustados o instrumentos financieros.

8. Otras Aportaciones de los Propietarios:

Pueden incluir aportaciones adicionales de los propietarios que no se clasifican específicamente como capital social, como aportaciones para financiar proyectos específicos, la composición del patrimonio neto refleja la situación financiera de la empresa y la contribución de los propietarios a lo largo del tiempo, es una medida clave de la solidez financiera y la salud de la empresa, la presentación detallada de los componentes del patrimonio neto se encuentra en el balance general de la empresa.

La composición de la misma es la muestra de:

- Salud financiera. Muestra que los activos superan a los pasivos de la empresa
- Base de decisiones. Esta ayuda a los inversores haber una potencial empresa en desarrollo.
- Garantía para los acreedores. Muestra de solides a las entidades financieras
- Reinversión. Se puede usar para un crecimiento y expansión de la empresa.

2.5. Definición de ingresos y clasificación

El ingreso en materia contable es todo aquel rubro que recibe por su actividad comercial siendo el objetivo de la materia dentro de una administración de crecimiento el enfoque en buscar nichos de manera comercial, en una meta clara que es la ampliación de marca y/o empresa sin dejar por alto algunas obligaciones tributarias que conllevan esos réditos económicos a favor.

Entre los principales tenemos:

- Corriente: Pagos de la actividad económica.
- Capital: ingreso o recuperación de la inversión de parte de la cooperativa en la actividad económica realizada.
- Financiamiento: Son aquellas transacciones financieras que son de pago por partes.

Definición de Ingreso: Los ingresos son los aumentos en los beneficios económicos durante el periodo contable en forma de entradas o incrementos en los activos, o bien, disminuciones en los pasivos que resultan en aumentos del patrimonio neto, en términos diferentes los ingresos se refieren a los flujos monetarios generados por las operaciones habituales de una organización, los cuales ayudan a incrementar su capital.

Clasificación de Ingresos: Los ingresos pueden ser organizados de varias formas dependiendo del tipo de actividad que los produjo. A continuación, se muestran algunas clasificaciones habituales de ingresos:

1. Ingresos por prestación de servicios ordinarios:

Representan los ingresos generados por la prestación de servicios a clientes, este es el tipo más común de ingreso para muchas cooperativas y organizaciones.

2. Ingresos por Intereses:

Provenientes de la colocación de dinero en préstamos, bonos u otros instrumentos financieros que devengan intereses. Las instituciones financieras y las empresas con inversiones financieras a menudo generan ingresos por intereses.

3. Ingresos por Dividendos:

Resultan de la participación en las ganancias de otras empresas en las que la entidad posee acciones. Es común en el caso de inversiones en acciones de otras compañías.

4. Ingresos por Alquiler:

Generados por el arrendamiento de propiedades, equipos u otros activos a terceros. Las empresas que poseen propiedades de alquiler o arrendan activos pueden obtener ingresos por esta vía.

5. Ingresos por Licencias y Regalías:

Se obtienen al otorgar licencias de uso de propiedad intelectual, patentes, marcas registradas o derechos de autor a terceros. Las regalías son pagos por el uso de estos derechos.

6. Ingresos por Servicios Prestados:

Se refiere a los ingresos obtenidos a través de ofrecer servicios a los consumidores, las firmas de consultoría, asesoría y otras actividades similares generan ganancias a través de esta forma.

7. Ingresos por Subvenciones y Donaciones:

Pueden originarse de administraciones, asociaciones sin ánimo de lucro o grupos benéficos. Frecuentemente, estos fondos se obtienen para respaldar iniciativas concretas.

8. Ingresos por Multas y Penalizaciones:

Derivados de penalizaciones aplicadas por faltas a contratos quebrantamientos de la ley u otras transgresiones es crucial mencionar que las ganancias no solo se evalúan por el flujo de efectivo, también pueden ser contabilizadas cuando se generan lo que significa que se ha concretado la transacción o la entrega del servicio aunque el pago real ocurra en una fecha posterior la categorización precisa de las ganancias depende del tipo de actividad comercial de la organización.

2.6. Definición de gastos y clasificación.

Gastos se puede llegar a clasifica en costo o una perdida esto va a depender de los ingresos que obtenga la empresa puesto que si no recibe un ingreso

estaríamos llegando a derivar una pérdida, por lo tanto, tendríamos tener en cuenta al momento de los ingresos de cuentas en el balance financiero final, entonces diríamos que los gastos son los pagos de en su mayoría son de servicios para la mantención de la empresa como por ejemplo pagos de luz, agua, internet, etc.

Definición de Gastos: Los gastos son las erogaciones realizadas por una organización en un ciclo contable con el fin de producir ingresos o ganancias financieras, estos reflejan las salidas o reducciones en las ganancias económicas durante ese tiempo, ya sea a través del empleo de bienes o del incremento de deudas, los gastos son fundamentales para el funcionamiento y la conservación de una firma, aunque a diferencia de los activos no se anticipa que generen ingresos económicos futuros importantes.

Clasificación de Gastos: Los gastos se pueden clasificar de diversas maneras según la naturaleza de la actividad que generó el costo. Aquí se presentan algunas categorías comunes de gastos:

1. Gastos de Ventas:

Conectados a la promoción y venta de bienes o servicios, comprenden gastos de marketing, comisiones por ventas, costos de desplazamiento y otros gastos que están directamente vinculados a la obtención de ingresos.

2. Gastos de Administración:

Corresponde a los costos asociados con la administración y gestión general de la empresa. Incluyen salarios y sueldos del personal administrativo, alquiler de oficinas, suministros de oficina y otros gastos generales.

3. Gastos Financieros:

Resultan de la financiación de la empresa y de la gestión de sus recursos financieros. Incluyen intereses pagados sobre préstamos, gastos bancarios y otros costos relacionados con la gestión financiera.

4. Gastos de Operación:

Estos son los gastos requeridos para sostener las actividades cotidianas de la compañía. Pueden abarcar gastos en insumos, trabajo directo, energía, pérdida de valor de activos en uso y otros gastos vinculados a la fabricación.

5. Gastos por Depreciación y Amortización:

Consisten en la distribución ordenada de la pérdida de valor de los bienes materiales, por ejemplo, instalaciones y equipos y la reducción del valor de los bienes inmateriales como licencias y derechos a lo largo de su periodo de utilidad.

6. Gastos Extraordinarios:

Implican situaciones y gastos extraordinarios que no forman parte de las actividades habituales de la compañía, a modo de ejemplo se pueden mencionar pérdidas ocasionadas por catástrofes naturales o costos asociados a juicios importantes.

7. Gastos de Investigación y Desarrollo:

Conectados a la exploración y creación de productos o servicios innovadores, estas inversiones frecuentemente se contabilizan como activos si satisfacen requisitos específicos para el reconocimiento de intangibles.

8. Gastos por Impuestos:

Reflejan la responsabilidad fiscal de la compañía, pueden abarcar impuestos sobre los ingresos, gravámenes sobre las ventas u otros tributos locales.

9. Gastos de Mantenimiento:

Abarcan gastos relacionados con el cuidado y arreglo de los bienes y propiedades de la compañía, es crucial reconocer y organizar los costos de forma exacta para determinar la rentabilidad y efectividad de una firma, así como para llevar a cabo estudios financieros y tomar decisiones fundamentadas en la administración de recursos, la categorización detallada de los costos se basará en el tipo de operaciones y actividades de la organización.

2.7. Concepto de entidad contable.

La entidad contable es aquella que produce bienes o servicios y tiene una distinción a los dueños de la empresa se podría decir que el ente tiene una gran importancia pues de este se tomara la información contable para los interesados dentro del entorno de la empresa.

Para identificar una entidad se usan dos criterios el primero tener recursos para satisfacer alguna necesidad social el segundo es una parte diferenciada de la misma con objetivos específicos a la satisfacción de la necesidad social por lo cual se podría decir que la personalidad de un negocio es independiente de otros.

La noción de entidad contable aborda la idea de que una compañía o entidad económica es vista como una unidad independiente y única en cuestiones contables de acuerdo con este principio se asume que la entidad existe de manera separada de sus dueños y de otras organizaciones.

Algunos puntos clave asociados con el concepto de entidad contable son:

1. Entidad Separada:

La organización contable es considerada como una unidad distinta de las personas que la administran o poseen esto implica que los activos, deudas, ingresos y costos de la organización se documentan y se presentan de forma separada de las finanzas individuales de los dueños.

2. Registros Contables Independientes:

La organización financiera conserva sus propios apuntes contables, las actividades económicas vinculadas a la entidad son anotadas y mostradas en los informes financieros de la compañía, ofreciendo una representación clara y exacta de su estado financiero.

3. Responsabilidad Limitada:

La responsabilidad de los propietarios se limita a su inversión en la entidad, en el caso de empresas estructuradas como sociedades anónimas los accionistas no son personalmente responsables de las deudas de la empresa más allá de su inversión.

4. Continuidad y Permanencia:

Se asume que la entidad tiene una existencia continua y permanente, independientemente de los cambios en la propiedad o la gestión, esto permite la presentación de informes financieros consistentes y comparables a lo largo del tiempo.

5. Presentación de Información Financiera:

La organización contable ofrece datos financieros que son significativos y confiables para los interesados externos, como accionistas, prestamistas y organismos reguladores esto se realiza a través de la implementación de normas contables y regulaciones que aseguran claridad y uniformidad en la elaboración de reportes financieros.

6. Toma de Decisiones:

La organización contable actúa como un fundamento para el proceso de toma de decisiones tanto al interior como en el exterior, los directivos emplean los datos financieros para la administración interna, mientras que los accionistas y otros interesados los utilizan para evaluar el estado y el desempeño de la organización este principio es esencial en la contabilidad y en la elaboración de informes financieros ya que ofrece una base estructurada para documentar y presentar la información financiera de una manera clara y ordenada, la organización contable se considera la unidad fundamental para implementar los principios contables y generar informes financieros que muestren la realidad económica de la compañía.

2.8. La ecuación fundamental del patrimonio.

La ecuación patrimonial es aquella que nos muestra la igualdad entre los activos con la sumatoria de pasivos y el patrimonio en materia diríamos que:

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO}$$

Demostrando que nuestro activo conformara lo que se tiene que pagar y tanto los pasivos y el patrimonio conformaran qué forma se financiara o pagaremos lo que se tiene por eso tenemos que siempre llegaremos a una igualdad no se puede decir tengo un bien sin decir que por el mismo no aporte un gasto para su compra incurriendo a una deuda para conseguir ese bien pues, por la normativa contable las cosas no pueden aparecer por arte de magia (Tomsom, 2017).

La fórmula esencial del capital es un concepto contable que refleja la conexión primaria entre los bienes las deudas y el capital propio de una organización, este principio es clave para comprender la configuración financiera de una compañía y se formula de la siguiente forma:

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio Donde:}$$

- Activos: Representan todos los recursos económicos y financieros que posee la entidad, esto incluye efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, propiedades, inversiones y otros activos.
- Pasivos: Son las obligaciones financieras y deudas que la entidad debe a terceros, incluyen cuentas por pagar, préstamos, bonos emitidos y otras obligaciones financieras.
- Patrimonio Neto: Es la contribución de los propietarios a los recursos de la entidad, representa la diferencia entre los activos y los pasivos y se compone de elementos como el capital social las reservas y los resultados acumulados.

La ecuación fundamental del patrimonio refleja el principio contable de la dualidad económica, que establece que cada transacción económica tiene un impacto en al menos dos elementos de la ecuación, cada vez que se realiza una transacción, afecta tanto a los activos como a los pasivos o al patrimonio neto.

Esta ecuación también puede expresarse de forma alternativa como:

Patrimonio Neto=Activos–Pasivos

Esta representación destaca que el patrimonio neto es la diferencia entre los activos y los pasivos lo que significa que es la porción residual de los recursos pertenecientes a los propietarios después de satisfacer todas las obligaciones.

La ecuación fundamental del patrimonio es fundamental para la contabilidad y la presentación de informes financieros, ya que proporciona un marco conceptual para entender cómo los recursos financieros están distribuidos y financiados en una entidad. La dualidad económica asegura que la ecuación siempre esté equilibrada, lo que significa que los recursos de la entidad siempre se financian mediante deudas o aportaciones de los propietarios.

2.9. Uso de la ecuación fundamental para analizar transacciones de instituciones financieras.

Las entidades financieras usan como partida la ecuación fundamental para medir el nivel de endeudamiento dentro de la empresa para poder adjudicar un crédito bien sea directo o hipotecario dependiendo el monto y valor patrimonial de la empresa, pues bien, las entidades financieras deben tener un seguro de cobranza en todo ámbito para poder dar paso a una deuda de inversión o pago de la empresa. (Antesana, 2018)

La ecuación fundamental del patrimonio es una herramienta fundamental en contabilidad que se utiliza para varias finalidades dentro de una empresa o entidad. Aquí se describen algunos de los usos más comunes de esta ecuación:

1. Verificación del Equilibrio: La clave del balance patrimonial ofrece un método claro para comprobar si los libros contables son coherentes, en todo momento la totalización de los activos debe coincidir con el total de los pasivos sumados al patrimonio neto, cuando estas cifras no se igualan podrían existir fallos en los registros contables que requieran ser analizados y rectificadas.
2. Análisis Financiero: Los expertos en finanzas emplean la fórmula básica del capital para analizar la estabilidad económica de una compañía, examinar la relación entre los activos y deudas de una empresa puede facilitar la identificación de su grado de endeudamiento y su habilidad para satisfacer sus compromisos financieros a largo plazo.
3. Análisis de la Rentabilidad: La fórmula básica del capital también se emplea en el estudio de la rentabilidad de una compañía, al contrastar el capital contable con los activos en general, es posible determinar el retorno sobre el patrimonio (ROE), que es un indicador de la habilidad de una empresa para aprovechar su capital y obtener beneficios.
4. Planificación Financiera: Los CFO y los administradores emplean la fórmula básica del capital para la elaboración de planes financieros a largo plazo, al evaluar la estructura de los recursos y obligaciones de la empresa, tienen la capacidad de hacer elecciones estratégicas acerca de la financiación de nuevas inversiones la administración de deudas y la asignación de dividendos.
5. Auditoría: Los revisores emplean la ecuación básica del capital para confirmar la integridad y exactitud de los informes financieros de una entidad al examinar los libros contables y contrastarlos con los activos y pasivos informados los revisores pueden detectar posibles inconsistencias o anomalías que requieran una indagación más profunda.

La ecuación básica del capital es una herramienta clave en contabilidad y análisis financiero que sirve para validar la exactitud de los registros contables, analizar la salud económica de una empresa y hacer elecciones estratégicas sobre la administración de activos y pasivos, su utilización es crucial en la administración financiera y en la formulación de decisiones en cualquier entidad.

2.10. Los informes contables

Los informes contables son la base medular de la cooperativa puesto que refleja la relación de inversiones y ganancia aplicados en la empresa durante algún tiempo definido sin embargo tenemos que tomar en cuenta que de la base financiera de estos depende los estados financieros que los contadores llevan a cabo mes a mes.

Esta herramienta evalúa la situación financiera de la organización o sus perjuicios y también debemos considerar la viabilidad de estas para las inversiones durante el año, lo que revelaría sus meses de mayor actividad y sus meses de menor actividad en inversión (Contaline, 2019).

Los estados financieros son documentos que condensan los datos económicos y contables de una compañía en un periodo determinado, estos documentos son esenciales para ofrecer a los propietarios, inversores, prestamistas y otros interesados una interpretación precisa de la salud financiera y el desempeño de la empresa, se describen algunos de los estados financieros más habituales:

1. Informe de Resultados

Este documento detalla los ingresos, costos y gastos de una cooperativa durante un periodo contable determinado, al deducir los costos y gastos de los ingresos se obtiene el resultado neto o la pérdida neta del periodo.

2. Estado Financiero General (o Balance General):

El balance general refleja la situación económica de una empresa en un instante específico, exhibiendo sus activos, pasivos y patrimonio neto, los activos son los bienes que posee la cooperativa, los pasivos representan las deudas y el patrimonio neto muestra la diferencia entre estos dos elementos.

3. Informe de Flujos de Efectivo:

Este reporte ilustra las entradas y salidas de efectivo de una cooperativa durante un periodo contable determinado, categorizado en actividades operativas de inversión y de financiación, asiste a los usuarios en la comprensión de la generación y uso del efectivo en dicho periodo.

4. Informe sobre Cambios en el Patrimonio Neto:

Este documento describe las variaciones en el patrimonio neto de una cooperativa durante el periodo contable, mostrando los crecimientos y

reducciones derivadas de transacciones con propietarios, así como ganancias o pérdidas del periodo y otros elementos.

5. Notas a los Estados Financieros:

Las notas complementarias a los estados financieros ofrecen información adicional y clarificaciones sobre varios aspectos incluyendo políticas contables, estimaciones, contingencias y eventos posteriores.

6. Informe Anual (o Informe de Gestión):

Este reporte confeccionado por la dirección, ofrece un resumen de la situación financiera y los resultados operativos de la empresa, así como análisis y comentarios sobre el rendimiento del periodo y las proyecciones futuras.

7. Informe de Auditoría:

En caso de que la empresa haya sido auditada el informe de auditoría aporta una evaluación objetiva de los estados financieros confirmando si están libres de errores significativos y si cumplen con las normas contables pertinentes, estos son algunos de los informes financieros habituales elaborados y presentados por una empresa para informar a sus usuarios sobre su rendimiento financiero y situación económica, la elaboración de informes contables es crucial para garantizar la transparencia la responsabilidad y la toma de decisiones fundamentadas tanto dentro como fuera de la organización.

TEMA 3. EL REGISTRO CONTABLE EN LAS COOPERATIVAS

3.1. El principio de la dualidad y partida doble.

El objetivo de la contabilidad es el registro de todos los procesos y movimientos de una institución, empresa o grupo en forma de números que nos faciliten el manejo preciso entre los ingresos y egresos de un periodo, el método de la partida doble es la base de la contabilidad moderna que prácticamente se basa en la comparación y comprobación de igualdad entre el **DEBE** y el **HABER**.

Ejemplo:

Asiento contable

DEBE	HABER
Registra todo lo que recibe una empresa o una cuenta contable	Registra todo lo que entrega una empresa o una cuenta contable

Principio de la partida doble:

- El que recibe es deudor y el que entrega es acreedor.
- No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor.
- El total del **DEBE** tiene que ser igual que el **HABER**.
- Todo monto o valor que entre en una cuenta debe salir por la misma cuenta.
- Toda Perdida es deudora y toda Ganancia es acreedora.

Las reglas para administrar cuentas deudoras y cuentas acreedoras.

Cuenta deudora:

- Personas que reciben un valor.
- Todo valor u objeto que sale.
- Todas las pérdidas y desajustes en su concepto respectivo.

Cuenta Acreedora: Es todo lo opuesto.

- Personas que entregan un valor.
- Todo valor u objeto que ingresa.
- Todas las ganancias en su concepto respectivo

En conclusión, el método de la partida doble es registrar dos veces todas las transacciones de una empresa en un periodo contable, para comprobar que los ingresos o egresos coincidan con todos los valores en él debe y el haber.

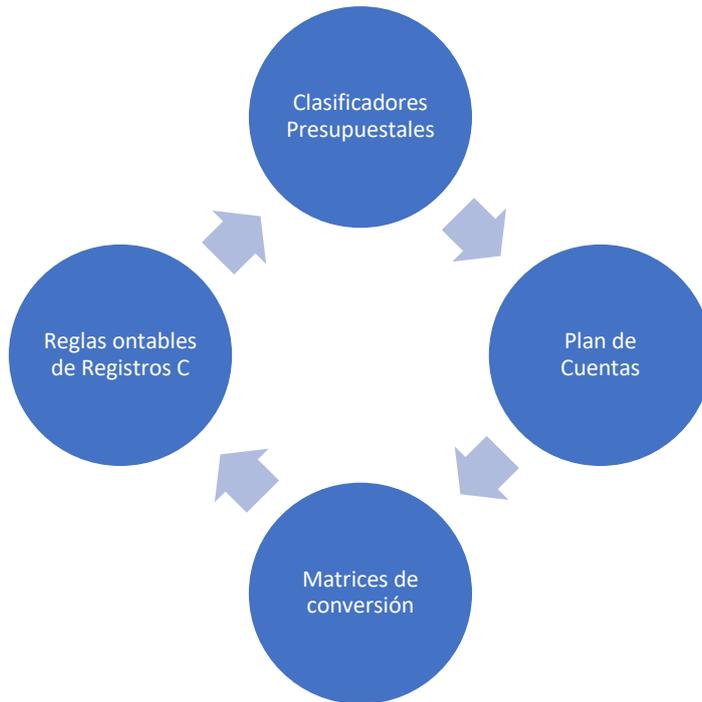
3.2 Las Cuentas, Estructura y Reglas de registro.

Reglas de registro.

Para realizar registros contables adecuados son necesarias herramientas y fundamentos técnicos el cual nos sirven para hacer posible el fundamento que se plantea en un modelo de armonización contable.

En primera instancia el método de partida doble es decir (causa y efecto) necesita de herramientas como planificadores presupuestales de ingresos y egresos, que nos permitan entender la aplicación del gasto total (¿Dónde se gasta? ¿Para qué se gasta? ¿Qué finalidad va a cumplir?).

Siclo de Reglas de Registro.



Un aspecto súper importante es que la persona involucrada debe tener en cuenta en analizar minuciosamente las reglas que necesiten seguir para un registro contable de las transacciones.

- Analizar lo siguiente: Regla o Reglas específicas del registro y valorización del patrimonio.
- Métodos para la determinación de los momentos contables del ingreso.
- Métodos para la determinación de los momentos contables del egreso.

¿Cuál es el propósito de analizar las reglas de registro contables?

Analizar las reglas de registro contable es muy importante ya que con estas verificamos el no caer en omisiones que puedan perjudicar al ente con respecto a la presentación de información de la información financiera y presupuestal.

3.3 Libro diario, estructura y reglas del registro.

¿Qué es el Libro diario?

EL libro diario es considerado el registro contable principal que posee una empresa, ya que es el conjunto de los asientos contables esto se debe a que en el lleva toda la información del periodo.

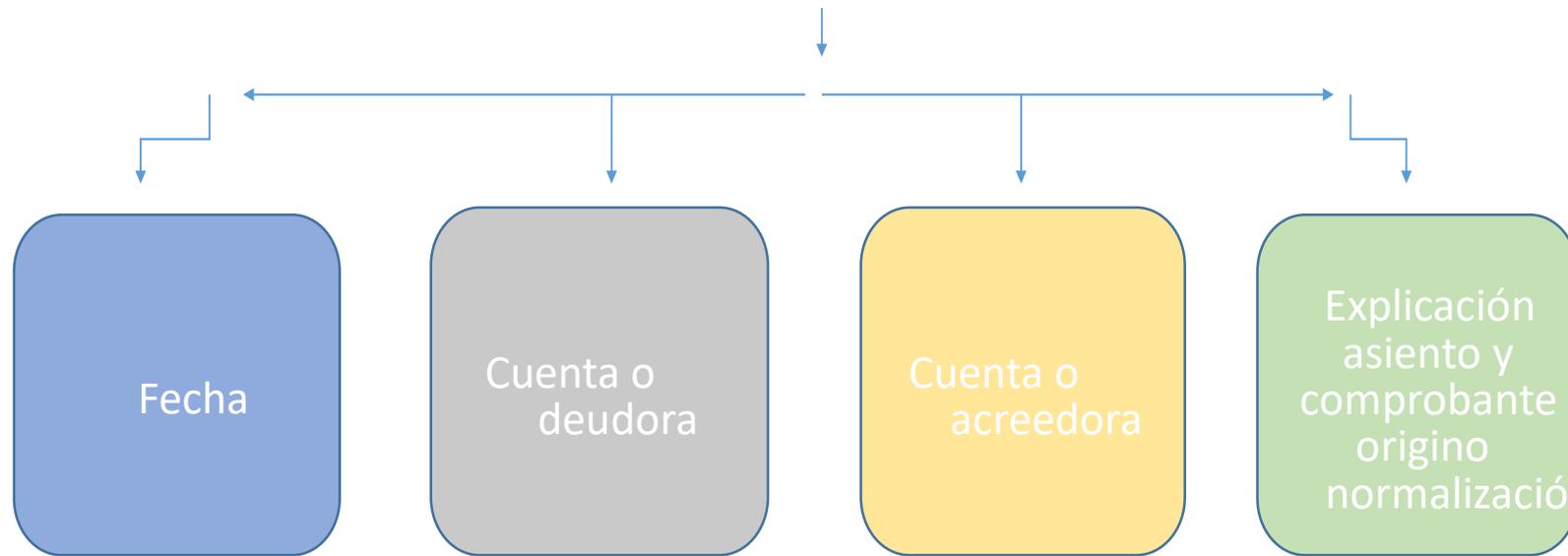
En este se reportan de forma detalla y cronológica todas las operaciones de una empresa.

Su forma de registro es mediante asientos lo que también se denomina como JORNALIZACION.

¿Qué es un Asiento Contable?

Un asiento contable es toda operación movimiento o actividad que tiene una empresa durante un periodo, es decir todo el ingreso y egreso de una empresa que tiene en el transcurso de sus actividades diarias, mensuales, trimestrales o semestrales deben ir registrado detalladamente conciliado todas las cuentas para que el ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO coincidan perfectamente.

Su estructura es:



*Para planificar un asiento contable hay que saber diferenciar si entre ellos son asientos simples, asientos mixtos o asientos compuestos.

3.3.1 Asientos Contables Simples:

Los asientos contables simples son todos los que estas compuestos por una sola cuenta deudora como acreedora.

Ejemplo:

Fecha: Bancos	xxxx	
		Caja
		xxxx

V/Papeleta de depósito N°

3.3.2 Asientos Contables Compuestos:

Los asientos contables compuestos son todos aquellos que tienen dos o más cuentas deudoras y a su vez dos o más cuentas acreedoras.

Ejemplo:

Fecha: Compras	xxxx	
		IVA en compras
		xxxx
		Caja
		xxxx
		Descuento en compras
		xxxx

V/Factura N°

3.3.3 Asientos Contables Mixtos:

Los asientos contables mixtos son todos aquellos que cuentan con una solo cuenta deudora y dos o más cuentas acreedoras o viceversa una sola cuenta acreedora y dos o más deudoras.

Ejemplo:

Fecha: Caja	xxxx	
		Ventas
		xxxx
		IVA Ventas
		xxxx

V/ Factura N°

3.4 Registro de Operaciones de Cuentas en el Libro Diario.

Como ya lo habíamos mencionado el libro diario es un documento muy importante dentro de la contabilidad ya que en esta se almacena toda la información de forma cronológica y detalla con respecto a todos los movimientos que tiene una institución o empresa, pero para registrar estas operaciones debemos tener en cuenta factores como:

- La ley del impuesto al valor agregado.
- La ley al impuesto al servicio de rentas internas.
- La ley del impuesto al activo.
- El código financiero del distrito federal, entre otras.

La obligación de registrar y llevar la contabilidad de una empresa está tipificada o regularizada por el código de comercio y otras leyes del ámbito federal de la localidad.

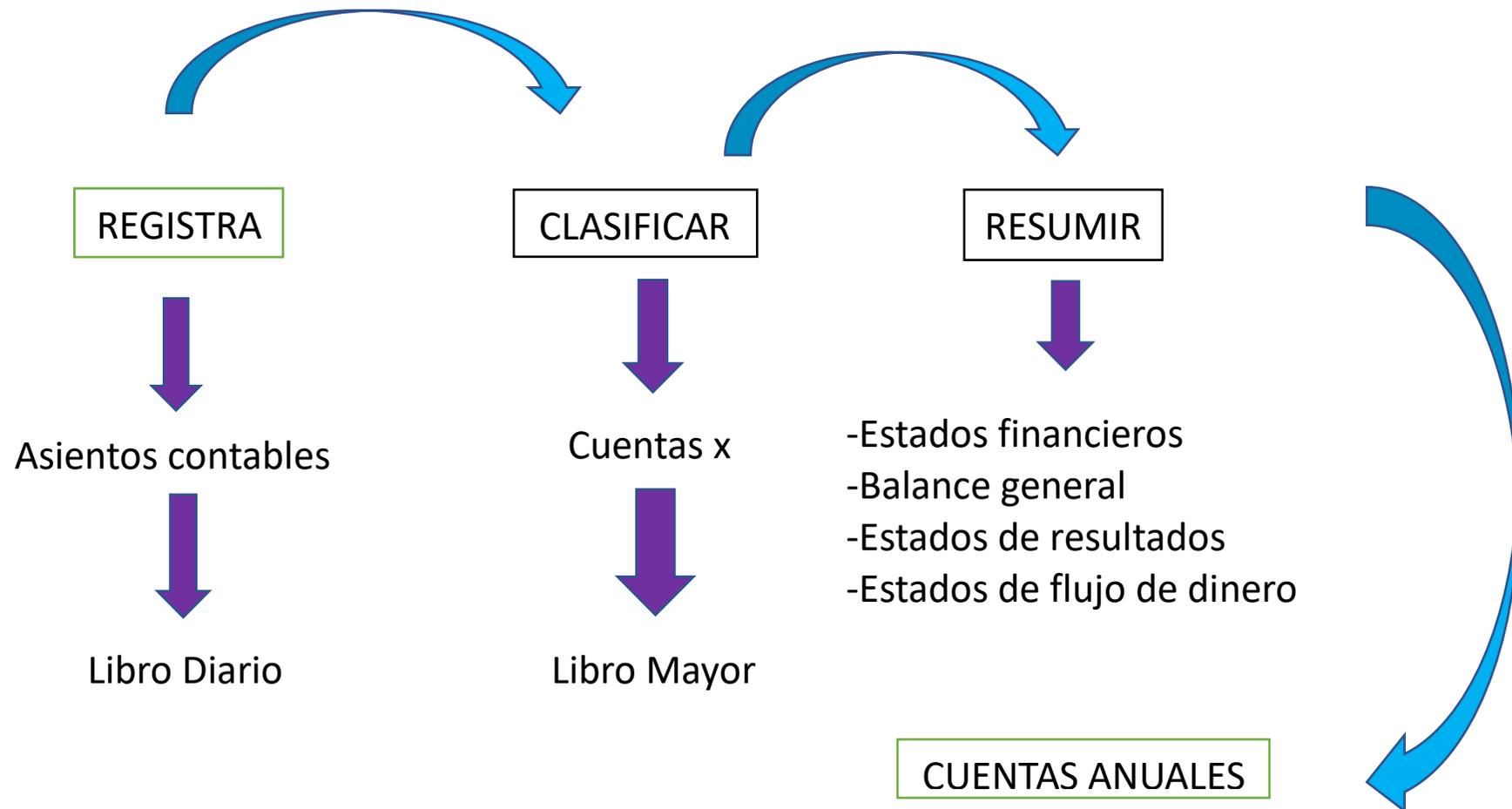
El registro tiene como finalidad asentar todos los datos, transacciones o movimientos que al momento de globalizar o mayor izar todos los datos pueda conciliarse en la elaboración de un balance general de comprobación e integrar todos los estados financieros.

-Como un dato curioso con las actualizaciones de todo el sistema tecnológico todos estos datos se pueden llenar en línea tanto como un libro diario o un libro mayor pese a ello muchos profesionales en la contabilidad todavía conversan el método anticuado de realizar todas estas operaciones a mano.

Este en cuanto a su registro es llevado por una cierta rigidez en su manejo y no permite corrección de errores tan fácilmente lo que ha hecho que sea un poquito lento en su proceso.

3.5 Secuencia del proceso de registro.

Para realizar un proceso de registro exitoso hay que seguir una serie de pasos cronológicamente. Como lo presento en el siguiente organizador gráfico:



Este organizador gráfico es una guía para poder llevar por orden todo el registro y nos facilita a tener en cuenta que paso debemos seguir para la obtención de un buen proceso de registro.

3.6 Balance de comprobación de las sumas y saldos.

El balance de comprobación de la suma y saldos es una herramienta contable que nos facilita realizar la comprobación y conciliar todos los datos que están en el libro mayor con la estructura económica y financiera

Usualmente este se puede realizar trimestral, pero para obtener una comprobación más acertada también se lo puede realizar mensualmente.

En el balance general de comprobación se plasma toda la suma entre el Debe y el Haber de las diferentes cuentas, y su saldo correspondiente al final.

Para demostrar la obtención del balance general de comprobación en un libro mayor, ilustrare de la siguiente forma

NUMERO DE CUENTA	CONCEPTO	SUMA		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
100	CAPITAL SOCIAL		12.000		12.000
211	Construcciones	10.000		10.000	
213	Maquinaria	2.200		2.200	
216	Mobiliario	235		235	
300	Mercaderías	1200		1200	
400	Proveedores	720	720		
401	Proveedores, Efectos a pagar		160		160

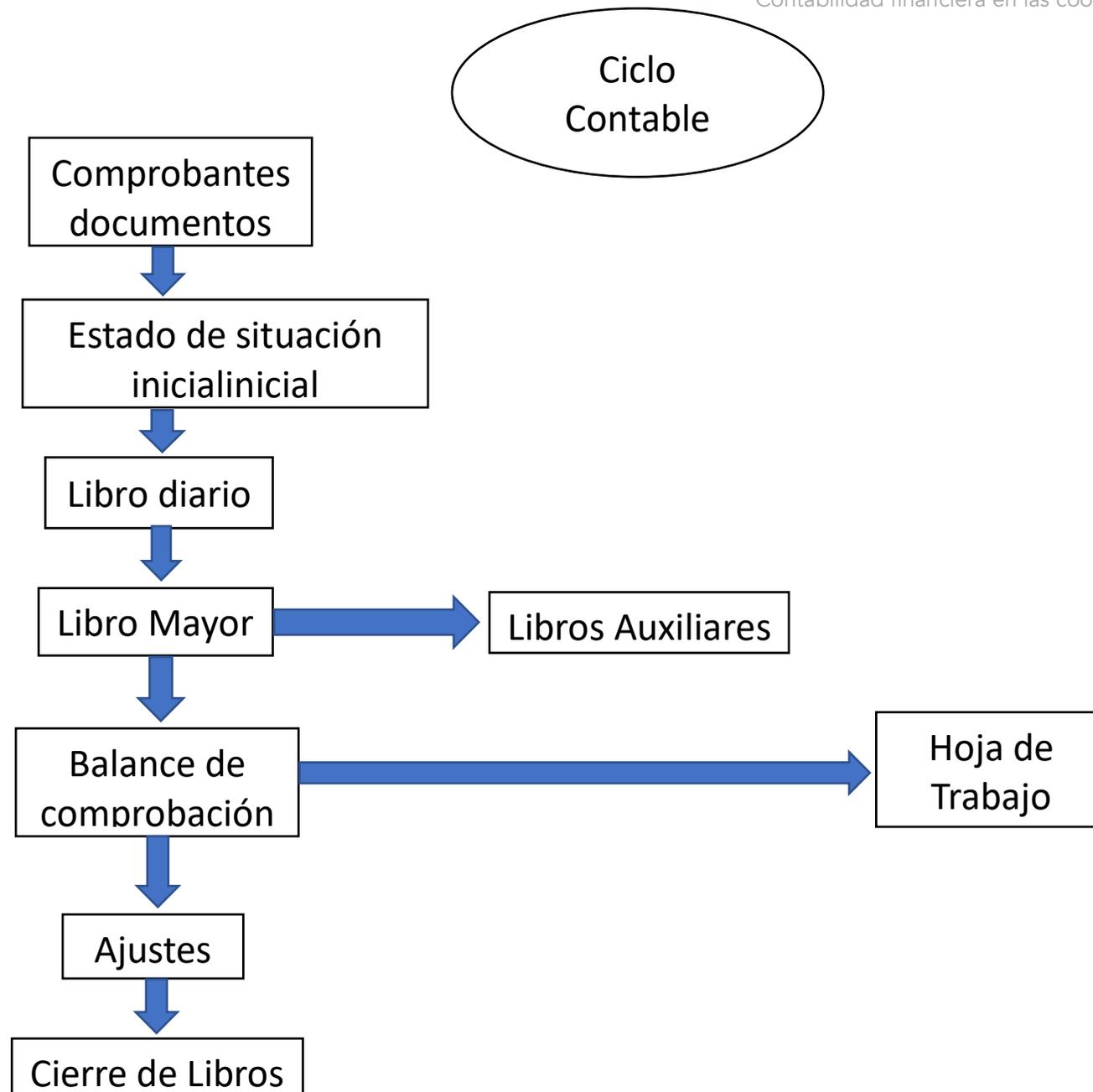
430	Clientes	2.000	2.000		
520	Deudas C/P		1.000		1.000
523	Proveedores de inmovilizado		1.200		1.200
570	Caja	3.000	2.615	385	
572	Banco C/C	500	180	320	
600	Compra de Mercaderías	1.000		1.000	
700	Venta de mercaderías		1.000		1.000
TOTALES		20.875	20.875	15.360	15.360

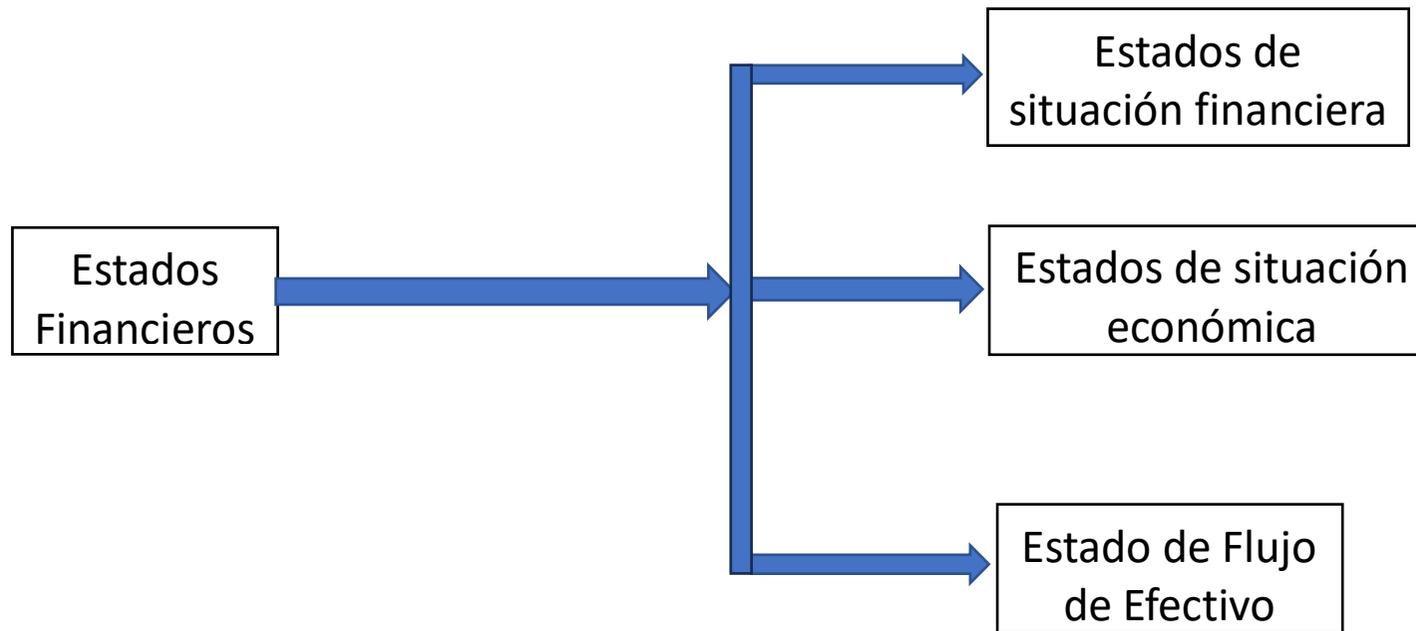
3.7. El Ciclo Contable

La contabilidad dentro de una cooperativa se rige en base a diversos ciclos o periodos de tiempo concretos que determinan las actividades y su impacto sobre el negocio.

El ciclo contable por lo tanto es todo el proceso de registro contable de todas las ganancias, perdidas, ingresos, egresos; y toda actividad en general del negocio durante un tiempo concreto para plasmar la imagen fiel de la actividad.

En el proceso de un ciclo contable de un negocio o empresa, deben registrar todas las actividades de forma cronológica en el libro diario, su propósito es que toda esta información sea verídica para su correcto análisis y su información financiera correspondiente a cada periodo.





TEMA 4. EL CICLO CONTABLE

4.1 Conceptos de Periodo y Ciclo Contable.

¿Qué es un Periodo Contable?

Un periodo contable es un tiempo predeterminado en el cual una empresa tiene conocimiento sobre toda la actividad en un registro concreto el cual refleja toda la situación financiera ya sea en un periodo de 1, 3, 6 y hasta 12 meses.

¿Qué es un ciclo contable?

Un ciclo contable como ya lo habíamos mencionado anteriormente este es un periodo el cual una empresa está sujeta para determinar los estados financieros o irregularidades que surgieron dentro del periodo contable.

Se encargan de informarnos mediante informaciones veraz y certificada si la compañía tuvo actividad económica o no. O si hubo algún tipo de irregularidades en un tiempo determinado, este tiempo varía según su empresa ya que suele ser lo más común en un periodo anual.

Estas son las fases de un ciclo contable:

-Apertura:

Este es el comienzo de un ciclo contable en el cual tomamos en cuenta toda la información veraz y autentica que nos permita reconocer entre el Activo, Pasivo y el Patrimonio neto que pertenece a un balance de situación inicial, entre otros documentos.

-Desarrollo:

En el desarrollo podemos utilizar como herramienta principal el libro diario donde nosotros podremos ver detalladamente toda la información tomando en cuenta el estado inicial como el estado final.

-Correcciones:

En las correcciones como su nombre mismo lo indica comenzamos a verificar con detalle todas las transacciones y reconocer si fueron reales o no.

-Cierre:

Este es el fin del ejercicio contable donde la recopilación de las cuentas y los resultados de gestión se pondrán a prueba para determinar cuál fue el resultado final del ejercicio.

4.2 El Asiento de apertura de la contabilidad.

El concepto más sugerido para definir que es el asiento de apertura en la contabilidad es todo aquello que la empresa posee al iniciar su periodo de actividades económicas que muy frecuente se lo realiza el 1 enero de cada año sin excepción.

Esto nos permite saber con qué capital, inventario, patrimonio o efectivo en caja se inicia el periodo anual.

Es muy importante tener en cuenta que esto nos permite saber con exactitud como actuara nuestra empresa en su periodo contable y nos garantiza arrancar sin irregularidades desde el primer día, así no tendremos inconvenientes en el cierre del periodo contable.

4.3 Fase de registro de transacciones durante el ejercicio.

En el área contable todos estamos obligados o más frecuente utilizamos formularios especiales llamados diarios para realizar un seguimiento de sus transacciones comerciales. Un diario es el primer lugar donde se ingresa la información en el sistema contable. A menudo se hace referencia a un diario como el libro de asiento original porque es el lugar donde la información ingresa originalmente al sistema.

Hay que tomar muy en cuenta que un libro diario mantiene un registro histórico de todas las transacciones registrables con las que ha participado la empresa. En otras palabras, un diario es similar al diario de una empresa. Cuando ingresa información en un diario, decimos que está registrando la entrada. Registrar la entrada en el diario es el segundo paso del ciclo contable.

Aquí tenemos un esquema gráfico de un diario. Recuerde que el libro mayor es un registro de cada cuenta y su saldo. Revisar los asientos del diario individualmente puede resultar tedioso y llevar mucho tiempo. El libro mayor es útil porque una empresa puede extraer fácilmente información de cuentas y saldos. Aquí hay una pequeña sección de un libro mayor.

ABC C.A.						
MAYOR ANALÍTICO						
CUENTA CONTABLE: 1.1.02.01.002 BANCO MERCANTE						
DESDE EL 01/08/20X2 HASTA EL 31/08/20X2						
EXPRESADO EN UM						
				NÚMERO DE ASIENTO DEL LIBRO DIARIO		
				+	-	
FECHA	DESCRIPCIÓN OPERACIÓN	REF	SALDO INIC	DEBE	HABER	SALDO FINAL
03/08/20X2	SEGÚN DIARIO	1		1.000,00		1.000,00
06/08/20X2	SEGÚN DIARIO	14			10,50	989,50
08/08/20X2	SEGÚN DIARIO	23			35,00	954,50
10/08/20X2	SEGÚN DIARIO	25			24,00	930,50
13/08/20X2	SEGÚN DIARIO	34			250,00	680,50
15/08/20X2	SEGÚN DIARIO	37			28,00	652,50
17/08/20X2	SEGÚN DIARIO	40			95,00	557,50
20/08/20X2	SEGÚN DIARIO	56			179,00	378,50
23/08/20X2	SEGÚN DIARIO	75			180,00	198,50
24/08/20X2	SEGÚN DIARIO	90		801,5		1.000,00
Total cuenta: 1.1..02.01.002			0,00	1.801,50	801,50	1.000,00
Total Auxiliares :			0,00	1.801,50	801,50	1.000,00

4.4 Fase de registro de transacciones durante el ejercicio.

El registro del periodo contable es una fase que señala la necesidad de proporcionar información financiera durante periodos regulares y convencionales con la finalidad de informar sobre la situación financiera y los resultados de operaciones de las entidades, para esto es necesario registrar operaciones y efectos de la misma en el periodo cuando ocurren, costos y gastos deben identificarse con el ingreso sin importar la fecha cuando deben ser pagados.

4.4.1 Fases de un registro de transacciones:

Etapa 1: Reconocimiento y anotación de operaciones: En esta etapa se reconocen y anotan todas las operaciones financieras de la organización, esto abarca adquisiciones, ventas, desembolsos, ingresos y cualquier otro movimiento financiero pertinente.

Etapa 2: Agrupación de operaciones: Tras la anotación de las operaciones se agrupan según su tipo y se asignan a las cuentas adecuadas en el plan contable de la organización, esto brinda un registro organizado y sistematizado de las operaciones realizadas.

Etapa 3: Inscripción en el diario contable: Las operaciones agrupadas se inscriben en el diario contable, donde se registran en orden cronológico, cada

operación se anota en una fila distinta, especificando la fecha la cuenta pertinente el importe y una breve explicación de la operación.

Etapas 4: Transferencia al libro mayor: Una vez que se han anotado en el diario contable las operaciones se transfieren al libro mayor, en este libro las cuentas se agrupan de manera similar lo que facilita el acceso a un resumen de cada cuenta y su saldo.

Etapas 5: Creación de los informes financieros: Con la información registrada en el libro mayor se generan los informes financieros requeridos como el balance el estado de ganancias y pérdidas y el estado de flujos de efectivo, estos informes brindan detalles sobre la situación financiera y el rendimiento de la organización en un periodo específico.

Etapas 6: Finalización del ciclo: Al concluir el periodo contable se efectúa la finalización del ciclo contable, esto implica realizar las correcciones y regularizaciones necesarias para cerrar las cuentas de ingresos y gastos y trasladar sus saldos al siguiente periodo contable.

El ciclo contable es un procedimiento que permite mantener un registro sistemático y ordenado de todas las operaciones financieras de una organización, a través de sus diferentes etapas se elaboran los informes financieros necesarios y se cierra el ciclo para comenzar un nuevo periodo contable.

4.5. Ajustes por aplicación del principio devengado

Es un criterio de comparación entre ingresos y gastos.

Un criterio de imputación temporal es aquel que determina en qué momento debe producir efectos el hecho del que se trate.

En este caso los hechos en cuestión son los ingresos y los gastos de la entidad, por lo tanto el principio de devengo establece el período en el que los ingresos y gastos producen sus efectos en la contabilidad y se deben incluir, por tanto, en su cuenta de resultados.

Los ingresos y gastos se deben registrar en el ejercicio en el que realmente se produzcan.

Es en el ejercicio en el que se producen los ingresos y los gastos en el que deben incluirse en la contabilidad.

El único elemento a considerar es que haya tenido lugar el hecho económico en cuestión.

Y ello, con independencia de la fecha en la que se cobren o paguen.

Es decir: el momento en el que se produzca el movimiento de dinero que acompaña a toda operación económica (cobro o pago) es indiferente para determinar su imputación a un ejercicio contable.

Sólo se atenderá a la fecha en la realmente ha tenido lugar la operación.

4.6 Ajustes por aplicación de criterios de valoración.

Primero hay que entender que es el valor razonable que el monto o efectivo que se utiliza para finiquitar o culminar una compra para cancelar un pasivo mediante una transacción ordenada entre varios participantes.

Es reconocer o identificar que tenemos que tomar muy en cuenta que nuestros productos pueden bajar o subir de precio bruscamente y todo ponemos como prioridad a la hora de competir o realizar el ajuste de valoración mercantil.

4.6.1 Políticas contables y criterios de valoración aplicados.

En la elaboración de las presentes cuentas anuales consolidadas del Grupo se han aplicado las siguientes políticas contables y criterios de valoración

4.7. Instrumentos Financieros

Evaluación de los activos financieros y anotación de los cambios que se presentan en sus valoraciones todas las cuentas financieras se registran inicialmente por su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, será el precio de la transacción, dichos instrumentos se valorarán en función de su clasificación y el registro de las variaciones producidas con posterioridad a su registro inicial se describe a continuación.

Todas las variaciones producidas, excepto en derivados, durante el ejercicio que tengan su origen en el acumulado de intereses y conceptos asimilados se registran en las secciones de Intereses y rendimientos asimilados o Intereses y cargas asimiladas, según aplique, dentro de la cuenta consolidada de pérdidas y ganancias del ejercicio correspondiente, los dividendos generados en el periodo se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada del mismo periodo.

En relación con los criterios generales previamente indicados es importante señalar las siguientes excepciones:

Los instrumentos de capital cuyo valor razonable no se puede establecer de manera suficientemente objetiva y los derivados financieros que tienen como subyacente a estos instrumentos y se liquidan mediante la entrega de los mismos se contabilizan a su costo de adquisición, ajustado, si es necesario por las pérdidas ocasionadas por deterioro.

Los ajustes por valoración originados en instrumentos financieros clasificados a la fecha de balance como activos no corrientes en venta se registran como contrapartida en el apartado de ajustes por valoración de activos no corrientes en venta en el balance consolidado.

4.8. Cálculo del deterioro de los activos financieros

La determinación de la depreciación de los activos financieros se lleva a cabo según la clase de instrumento y la categoría bajo la cual están anotados, se emplean tanto la eliminación directa del activo en situaciones de baja probabilidad de recuperación como la cuenta de ajuste o partida compensatoria cuando se crean reservas por incumplimientos el monto de la depreciación de los instrumentos de deuda a su costo amortizado se calcula dependiendo de si las pérdidas por deterioro se evalúan de manera individual o en grupo.

4.9. Pérdidas por deterioro determinadas individualmente

La medición de las pérdidas derivadas de la devaluación de activos considerados deteriorados se realiza de manera individual en aquellos clientes cuyas transacciones son equivalentes o superiores a un millón de dólares, el monto de las pérdidas por deterioro sufridas por estos activos corresponde a la diferencia positiva entre sus valores contables y los valores presentes de los flujos de efectivo futuros que se anticipan en la proyección de los flujos de efectivo futuros de los instrumentos de deuda se toman en cuenta varios factores se consideran todos los montos que se espera recibir a lo largo de la vida útil restante del activo, si corresponde se incluyen aquellos ingresos que provengan de garantías reales y mejoras en el crédito luego de restar los costos necesarios para su adjudicación y venta.

Se evalúan los distintos tipos de riesgo asociados a cada instrumento y las condiciones bajo las cuales se prevé que se realizarán los pagos estos flujos de efectivo se traen al valor presente utilizando la tasa de interés efectiva inicial del instrumento, si un instrumento financiero está sujeto a una tasa variable, la tasa de descuento para determinar cualquier pérdida por deterioro será la tasa de interés efectiva actual especificada en el contrato, como excepción a lo mencionado anteriormente el precio de mercado de los instrumentos de deuda que están cotizados se considera una evaluación razonable del valor actual de sus flujos de efectivo futuros.

4.10 Pérdidas por deterioro determinadas colectivamente

La cuantificación de las pérdidas inherentes por deterioro se determina de manera colectiva en los siguientes dos casos:

Los activos calificados como deteriorados de clientes en los cuales el importe de sus operaciones es inferior a 1 millón de dólares.

La cartera de activos vigentes que no se encuentran deteriorados en la actualidad, pero para los que se presume una pérdida.

La pérdida inherente se considera equivalente al importe de las pérdidas incurridas a la fecha de elaboración de las presentes cuentas anuales consolidadas que están pendientes de asignar a operaciones concretas y que son calculadas.

4.11 Ajustes por aplicación del principio de prudencia.

Para entender mejor el concepto de principio de prudencia vamos a poner un ejemplo un poco más desarrollado que sirva para entender mejor el principio de prudencia.

Supongamos que una empresa vende a un cliente 100 computadoras, cada una de las cuales tiene un precio de venta de 1.000 dólares, la facturación habrá sido de 100.000 dólares, el cliente no paga en el momento y la factura queda pendiente de pago.

La empresa debe hacer un ajuste contable ya que quizá no cobre la totalidad de los 100.000 que el cliente debe pagar, por tanto, debe recoger un deterioro de la cuenta clientes, se recoge dicho riesgo y se cumple con el principio de prudencia.

4.12 Otros ajustes de fin de periodo.

Después de hacer los ajustes necesarios es hora de calcular el resultado final para el ajuste y la actualización de los ingresos, esto se realiza con el sitio de contabilidad para todos los ingresos y gastos de cuentas con un saldo, por lo tanto, a diferencia de los sitios de ajuste el cierre se hace para cerrar y cancelar los ingresos y los gastos, este es el último lugar en tener lugar en un libro diario.

El propósito de este tipo de asiento es establecer cuentas en cero cargar todas las cuentas con un acreedor y pagar a todos los que lo tienen en débito, durante el lugar, obtendremos la información necesaria para mostrar la situación y determinar cuantitativamente los activos netos de la empresa, usando esta información la compañía puede ver el desarrollo del futuro de la compañía en función de la posición financiera actual por lo que es un lugar que afecta directamente la toma de decisiones.

El resultado logrado es algo similar al equilibrio de las pensiones que puede predecir el crecimiento futuro de la empresa así como los recursos necesarios y los esfuerzos financieros para invertir en su buen desarrollo, es importante distinguir entre contabilidad y cierre fiscal, el cierre es realizado por el fiscal y como hemos dicho el resultado final de los balances que se dividirá entre dividendos y reservas después de la aprobación de la Junta General, con el cierre de impuestos alcanzaremos la base imponible de la que calculamos el impuesto de la compañía, aunque la base impositiva (obtenida después del cierre fiscal) no es el mismo concepto que el resultado de la contabilidad que obtenemos.

4.13 Relación entre balance de comprobación y las cuentas anuales.

Entender la balanza de comprobación y las cuentas que intervienen en ella es fundamental para llevar una gestión financiera adecuada en cualquier organización, el balance de verificación es un registro contable que documenta y presenta todas las operaciones financieras llevadas a cabo en un lapso específico, primero, entender el balance de verificación facilita una perspectiva clara y exacta de la salud financiera de la compañía.

Al examinar las diversas cuentas implicadas se puede medir la capacidad de pago la estabilidad financiera y la rentabilidad de la entidad, esto es crucial para hacer elecciones correctas y para diseñar tácticas que ayuden a lograr las metas financieras fijadas, en segundo lugar la comprensión de la balanza de comprobación evita errores y confusiones en el registro contable, al conocer las cuentas que intervienen y su correcta clasificación se minimizan los riesgos de

cometer inconsistencias en los asientos contables, esto es crucial para garantizar la veracidad de la información financiera y para cumplir con las obligaciones legales y tributarias.

4.14. Asientos de liquidación y de cierre.

El último lugar es el último lugar en el libro diario sobre el ejercicio en cuestión y el saldo en todas las cuentas de patrimonio de la compañía se cancela, ofrece cuentas patrimoniales de bienes, derechos, deudas, contribuciones de socios o beneficios sin distribución (Grupo 1 a 5). Existen diferentes cuentas de gestión que son las que reflejan los gastos e ingresos anuales (Grupos 6 y 7).

El último asiento tiene lugar el último día del ejercicio apropiado después de que todas las operaciones realizadas por la compañía son comentarios similares al cierre del asiento de ejercicio y legalización, el último día no solo sino también la última nota en el libro diario, que tiene lugar en el libro diario ya que todas las cuentas contables se cancelan, la fecha exacta de su realización depende del momento en que finalice la implementación de cada empresa:

En la mayoría de los casos el año financiero coincide con el año calendario es decir, comienza el 1 de enero y termina el 31 de diciembre, el más común es que el lugar final se cuenta el 31 de diciembre pero hay algunos dispositivos cuyos ejercicios no coinciden con el año natural (porque el cierre en otra fecha hace que los informes detallados reflejen mejor la posición financiera y financiera de la empresa) por lo que en estos casos su fecha de anotación será el día del día en que termine, si el año comienza el 1 de octubre y termina el 30 de septiembre el último lugar será el 30 de septiembre.

TEMA 5: EL SISTEMA FINANCIERO

5.1. Actividades Económicas

Las actividades económicas son consideradas transacciones en las cuales intervienen dos o más personas, estas personas pueden ser tanto naturales como jurídicas, para realizar una transacción económica se debe tener en cuenta el ámbito empresarial y la necesidad de los clientes, estableciendo la compra o venta del producto o servicio solicitado, en el ámbito financiero al igual que en los demás se necesita de dos personas que ejerzan las actividades económicas, estas actividades en el caso de dichas entidades financieras se estaría hablando de una prestación de servicios que consistiría en la prestación de una cierta cantidad de dinero a cambio de un interés razonable que la persona beneficiaria deberán cancelar en cómodas cuotas en un plazo pre establecido, este plazo y

cuotas serán designadas por la persona encargada de prestar el servicio y se basará en conformidad a las cantidad de préstamo solicitado por la persona beneficiaria.

5.2. Sujetos de las Actividades Económicas

Los sujetos que intervienen en las diferentes transacciones financieras están compuestos por el prestamista y el deudor.

Prestamista. – El prestamista en este caso debe ser la institución financiera que va a desembolsar el dinero solicitado por la contraparte, estas instituciones deben ser legalmente constituidas y registradas en los diferentes órganos de control para garantizar la seguridad del servicio prestado tanto para el prestamista como para el beneficiario.

Deudor. – El deudor es la persona que solicita los servicios al prestamista, esta persona debe regirse a las políticas de la entidad que está otorgando el crédito adquiriendo una responsabilidad con la misma.

Garante. – El Garante es considerado como codeudor en el proceso de adquisición de crédito, esta persona es la encargada de cubrir la deuda en caso de que el deudor no cumpla con las obligaciones adquiridas con la institución financiera, es decir que tiene una responsabilidad compartida al adquirir el crédito.

5.3. Definición del sistema financiero

Es un conjunto de instituciones financieras entre ellas bancos, sociedades financieras, mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito, casa de valores que ejecutan una intermediación con los clientes, está compuesto por tres elementos mercados, las instituciones financieras y activos- pasivos financieras que son los bienes y servicios que ofertan las entidades. (Alexander Cliville, 2019)

Con base en el concepto anterior, el sistema financiero actúa como intermediario entre las personas que tienen exceso de dinero y que no cuentan con recursos suficientes para financiar sus actividades, por lo que las instituciones financieras actúan como intermediario entre estos usuarios y les proporcionan activos financieros. que les permitan conservar sus bienes. Con el financiamiento recibido a través del sistema financiero, empresarios, empresas o instituciones estatales realizan inversiones productivas que incrementan el desarrollo

económico. El sistema financiero tiene varias tareas, por ejemplo: captar y promover el ahorro, dirigiéndolo a diversos empresarios; facilitar el intercambio de bienes y servicios; Gestiona los medios de pago y apunta al crecimiento económico de la población. (Alvarez, 2020)

Por lo que las instituciones están compuestas por entidades que operan como mediador entre las personas naturales y jurídicas con las empresas donde su sector es la actividad económica, este recepta y dispone dinero a personas que necesitan de recursos para ejecutar proyectos de inversión, obteniendo el sistema financiero ganancias por actuar como intermediario brindando prestamos, pólizas, seguros, ahorros programados, el sistema financiero tiene entes reguladores, marcos jurídicos y normas con el fin de controlar que respeten las leyes vigentes en el país. (Retana, 2013) (Serrano, 2015)

Las entidades descritas anteriormente están reguladas por: la Junta de Banca y Seguros y la Junta de Población y Economía Solidaria. Además de garantizar que las instituciones financieras cumplan con la ley, estos órganos de supervisión también se ocupan de problemas solucionables o solucionables que pueden afectar a los clientes y al sistema en su conjunto. (Alvarez, 2020)

5.4. Importancia del sistema financiero

Su importancia está en el desarrollo y crecimiento del país, lo que promueve la circulación del dinero en la economía. Facilita el intercambio de bienes y servicios gestionando los pagos por sí mismo. Fomenta el ahorro, si atrae dinero, lo dirige a inversiones. Ofrece bienes y servicios que satisfacen las necesidades de ahorradores e inversores. (Restrepo, 2015)

Las funciones de las instituciones financieras son importantes, porque con su ayuda se puede lograr una distribución eficiente de los recursos a las unidades económicas del estado, promoviendo así las inversiones productivas y el desarrollo económico y social, logrando así una redistribución más justa y equitativa, el factor de producción es el capital.

Específicamente, fomenta el ahorro de los usuarios al proporcionar alternativas novedosas y seductoras, considerando la seguridad en las operaciones, además de asegurar el pago por productos y servicios, impulsa el avance del comercio tanto nacional como internacional, así como respalda flujos apropiados, los productos y servicios requeridos están accesibles y también representa la fuente

principal de financiamiento para las compañías que quieren iniciar o ampliar un negocio.

Finalmente, las instituciones financieras en Ecuador enfrentan desafíos importantes, desde la necesidad de mejorar la eficiencia operativa para garantizar el cumplimiento regulatorio, hasta aumentar una oferta de productos más inclusiva para crear vencimientos a largo plazo y reducir costos (intereses).

(Banco Internacional, 2023)

5.5. Objetivos del sistema financiero

El propósito del sistema financiero nacional es orientar a las personas hacia el ahorro y la inversión directa en el desarrollo saludable de la economía nacional, está integrado por todas las instituciones bancarias, mutuales o cooperativas públicas o privadas legalmente establecidas en el país es decir, estructuras financieras cuya tarea es transformar los ahorros de personas individuales en inversiones para otros y administrar en consecuencia los riesgos correspondientes. (Banco Internacional, 2023)

Según el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), el sistema financiero nacional está formado por los sectores público, privado, popular y solidario, la popular Economía Solidaria (EPS) de Ecuador se caracteriza por beneficios fiscales proporcionados por el Estado que se dirigen al sector rural prioritario y están marginados por los bancos privados.

Uno de los principales objetivos del sistema financiero es promover la expansión de los mercados financieros, crear conexiones entre ahorradores e inversores y crear condiciones para mantener la estabilidad económica, sin el funcionamiento normal del sistema financiero, no habrá estabilidad para la economía nacional ni para la economía mundial (Masterlogística, 2022).

El funcionamiento del sistema financiero puede afectar la estabilidad económica del país, ya que depende en gran medida de la optimización continua de la gestión de los depósitos por parte de las instituciones financieras, emitiendo préstamos para promover la actividad productiva, esta optimización beneficia a toda la sociedad y también crea una atmósfera de confianza entre las personas.

5.6. Como funciona el sistema financiero

El funcionamiento del sistema financiero puede afectar la estabilidad económica del país, ya que depende en gran medida de la optimización continua de la gestión de los depósitos por parte de las instituciones financieras, emitiendo préstamos para promover la actividad productiva, esta optimización beneficia a toda la sociedad y también crea una atmósfera de confianza entre las personas.

El sistema financiero se basa en la gestión eficiente y prudente de los recursos, tomando los fondos sobrantes de la sociedad (depositantes o agentes excedentes) y poniéndolos a disposición de quienes los necesitan (agentes de error) a través del crédito, invirtiendo así energía, economía, de esta manera los intermediarios financieros pueden poner en producción recursos que de otro modo estarían estancados, como parte del Estado ecuatoriano la Superintendencia de Bancos es el organismo encargado de la supervisión y control de todas las actividades económicas realizadas por las instituciones financieras con excepción de las cooperativas las cuales están sujetas a la normativa vigente. (Banco Internacional, 2023)

Cabe señalar que las instituciones pertenecientes al sistema financiero reciben fondos de los depositantes y los prestan a los pobres, estas personas deben devolver el dinero con intereses para que el instituto pueda seguir prestando dinero, este ciclo es continuo y simultáneo, las instituciones financieras actúan como intermediarias entre quienes tienen recursos y quienes los necesitan, las principales funciones del sistema financiero incluyen:

- Acumular ahorros y convertirlos en inversiones.
- Promover el ahorro.
- Proporcionar productos que satisfagan las necesidades de los depositantes e inversores para que ambas partes puedan lograr la máxima satisfacción al precio más bajo.
- Lograr la estabilidad monetaria.

5.7. Impacto del sistema financiero en la sociedad

Un sistema financiero eficiente contribuye al desarrollo económico de un país porque permite invertir capital en actividades productivas como la construcción, la industria la tecnología y la expansión de mercados, como se mencionó anteriormente, creemos que el sistema financiero promueve el progreso social y brinda soluciones a necesidades como vivienda, estudios, trabajo, etc.

Por eso existen instituciones como bancos, compañías financieras y compañías financieras, todos ellos tienen objetivos y funciones que identifican diferentes mercados y diferentes necesidades, los productos y servicios proporcionados por el sistema financiero afectan directamente las vidas de todas las partes involucradas lo que obliga al gobierno a brindar supervisión a través de reglas y regulaciones, creando confianza pública y estabilidad para toda la economía.

El sistema financiero es esencial para el desarrollo de la economía moderna y también puede reflejarse en aspectos relacionados con la vida diaria como la demanda de dinero o la propiedad de activos, se puede promover el ahorro proporcionando retornos atractivos, liquidez y reducción de riesgos, así como evaluando oportunidades de inversión o disponibilidad de crédito lo que se refleja en el uso eficiente de los recursos.

Un buen acceso a la financiación mejora el bienestar general de un país al permitir que las personas desarrollen y gestionen mejor sus necesidades, amplíen sus oportunidades y mejoren su nivel de vida, cuando las personas están integradas en el sistema financiero les resulta más fácil gestionar el consumo los pagos y los ahorros, tener mejor acceso a la vivienda la atención sanitaria y la educación, iniciar pequeñas empresas y utilizar mecanismos de seguro para protegerse de las crisis, el dinero también ayuda a nivelar el campo de juego haciendo que la riqueza y las relaciones sean menos importantes. (más, 2021)

5.8. Órganos de control del sistema financiero

Las instituciones de control que integran el sistema monetario y financiero nacional del Ecuador son responsables de la formulación, regulación, implementación, supervisión, control y seguridad financiera de las políticas económicas así como de las estructuras públicas, privadas y populares y solidarias involucradas en las actividades monetarias y financieras, las entidades son:

- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
- Banco Central del Ecuador
- Superintendencia de Bancos
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera estará integrada por los líderes de las carteras de Estado encargadas de la política económica, la producción, las finanzas públicas, el director de la planificación estatal y un representante del presidente de la Nación. Participarán en las discusiones de la Junta, con derecho a hablar, pero sin poder votar, el Superintendente de Bancos, el Superintendente de Compañías, Valores y Seguros, el Superintendente de Economía Popular y Solidaria, el Gerente General del Banco Central del Ecuador y el presidente del Directorio de la Corporación de Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados.

Entre las funciones de la Junta de la Política y Regulación Monetaria y Financiera abarca mencionar las siguientes:

- Formular y gestionar políticas monetarias, crediticias, monetarias y financieras,
- Incluye seguros y valores
- Regular la implementación de la política monetaria a través de regulaciones, crédito, moneda y financiamiento (incluidos seguros), evaluar y monitorear el uso de los fondos.
- Actividades financieras realizadas a través de autoridades de supervisión.
- Funcionamiento del sistema financiero estatal y de las estructuras de seguros y valores.
- Regular la formación, constitución, organización, funcionamiento y liquidación de empresas.

El banco central es una organización conocida como depósito de instituciones públicas cuyo fin es gestionar la inflación, la especulación, el abuso crediticio y la falta de control sobre los bancos. El Banco Central del Ecuador tiene como fin implementar la política monetaria, crediticia, cambiaria y fiscal del país mediante los instrumentos establecidos en este Código y la ley.

Entre las funciones del Banco cabe mencionar las siguientes:

- Implementar las políticas y normas del sistema monetario y financiero desarrolladas por el Comité de Supervisión de la Política Monetaria y Financiera, monitorear y verificar su implementación, sancionar las violaciones en el ámbito de sus competencias e informar sobre los resultados.
- Gestionar los sistemas de pago nacionales.
- Monitorear y monitorear los sistemas de pago soportados
- Proporcionar variante de moneda local y suministro y distribución de moneda.

Superintendencia de Bancos

Es una estructura técnica de derecho público con autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa. Esta unidad supervisa y controla las actividades operativas, de liquidación y liquidación de las instituciones bancarias públicas y privadas. Su máxima autoridad es el director del Banco, una institución de derecho público. La supervisión bancaria tiene varias funciones, que analizaremos con más detalle a continuación:

- Vigilar, auditar, controlar y supervisar el cumplimiento de este Código y de las normas que emita el Consejo de Supervisión y Política Monetaria y Financiera, que sean relevantes para las actividades financieras realizadas por las entidades que integran el sector. y financiación privada;
- Aprueba la organización, extinción y liquidación de las entidades que integran el sector financiero estatal;
- Aprobar la composición, denominación, organización y liquidación de las unidades que integran el sector financiero privado;
- Aprueba la actividad de los sujetos que integran el sector financiero público y privado.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)

Es una entidad técnica de carácter público que tiene independencia en su gestión administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa. Este organismo supervisa y regula las labores operativas, así como la disolución y liquidación de las instituciones de economía solidaria y popular.

De la Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de

Seguros Privados (COSEDE).

Es una estructura técnica de derecho público con autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa. Esta unidad supervisa y controla las actividades operativas, liquidación y liquidación de instituciones de la economía popular y solidaria.

La Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de

Seguros Privados, tiene entre sus funciones:

- Regulación del seguro de depósitos y sus recursos en los sectores financieros privado, público y combinado
- Gestión del fondo de liquidez para el sector financiero privado y el sector público solidario y los aportes que integran este fondo
- Gestión de fondos de seguros privados y sus recursos;
- Pagar seguro de depósito.

El sistema financiero ecuatoriano al estar constituido por empresas que han sido creadas jurídicamente tanto públicas como privadas tienen otras obligaciones con otras entidades de control como son:

1. Servicio de Rentas Internas (SRI)
2. Contraloría General de Estado
3. Unidad de Análisis Financiero y Económico

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Es un organismo técnico con autonomía administrativa y económica que supervisa y controla la organización, funcionamiento, operación, liquidación y liquidación de empresas y demás entidades en las condiciones y condiciones que prescribe la ley.

Las principales funciones de esta autoridad de control son:

- Monitoreo regular y permanente de las actividades de las entidades controladas (aseguradoras, reaseguradoras, especialistas, productores de seguros y consultores intermediarios de reaseguros) mediante la realización de auditorías in situ y extra situ para asegurar el cumplimiento de sus actuaciones con las disposiciones reglamentarias.

- Garantizar su estabilidad financiera y la corrección de los procedimientos y proteger los intereses de los usuarios y del sistema.
- Atender y resolver reclamaciones y quejas de los usuarios sobre el dispositivo.
- Imponer sanciones a entidades controladas que violen la ley.
- Emitir reglamentos en su jurisdicción y proponer reglamentos al Comité de Política y Supervisión Monetaria y Financiera.
- Disponer planes de reestructuración, intervenciones, liquidación y liquidación forzosa de sociedades controladas, si las circunstancias lo requieren.
- Comprender y aprobar actividades corporativas de las entidades controladas como fusiones, reforma legal, cambio de nombre.

Superintendencia de economía popular y solidaria

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), es el organismo técnico de supervisión y control de las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador que, en el ámbito de su competencia, promoviendo su sostenibilidad y buen funcionamiento con el fin de proteger a sus socios. Su máxima autoridad es el director general de Economía Popular y Solidaria, organismo de derecho público.

El seguimiento de la SEPS tiene las siguientes funciones:

- Seguimiento, auditoría, control y seguimiento del cumplimiento de este Código y de la Política Monetaria y Financiera y de las normas del Consejo de Supervisión sobre las actividades financieras realizadas por las entidades que integran el sector financiero. y economía solidaria.
- Aprueba la organización, extinción y liquidación de las unidades que integran la economía de masas y la economía solidaria.
- Aprobar los estatutos, asignación, organización y liquidación de las unidades estructurales que integran el sector de la economía de masas y solidaria;
- Validar actividades en las estructuras que conforman la economía de masas y la economía solidaria. (Alexander Cliville, 2019)

5.9. Estructura del sistema financiero del Ecuador

Sector financiero público

Según lo establece el artículo 310 de la Constitución Política del Ecuador: El objetivo del sector financiero público es proporcionar servicios financieros sostenibles, eficientes, asequibles y justos. El crédito otorgado tiene como objetivo principal aumentar la productividad y la competitividad en los sectores productivos, logrando así el plan de desarrollo y los objetivos de los grupos desfavorecidos de promover su integración activa en la economía. El capital del sector financiero público será el especificado en los estatutos sociales de la sociedad, no deberá ser inferior al capital que determine el Comité de Supervisión y Política Monetaria y Financiera, y su estructura estará integrada por un directorio y directores ejecutivos. gestión actual.

Sector financiero privado

Según el artículo 402 del COMYF: Las entidades del sector financiero privado tienen

por objeto, de conformidad con esta ley, la realización de actividades financieras que puedan realizarse previa autorización del Estado con el fin de mantener depósitos y satisfacer las necesidades de los ciudadanos en materia de intermediación financiera." El capital mínimo para constituir un banco es de \$11,000,000.00 y debe ser efectivo dividido entre acciones nominativas, la composición mínima del capital y de los servicios financieros será determinada por el Comité de Política y Supervisión Monetaria y Financiera, la estructura de las instituciones financieras privadas consta de asambleas de accionistas, juntas directivas y representantes legales.

Como ejemplo de este tipo de institución se encuentran:

a. Banco múltiple. –Es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito; como pueden ser Consumo, Microcrédito, Vivienda, uno ejemplo es el banco Produbanco grupo Promerica.

b. Banco especializado. –Las entidades financieras están autorizadas a operar en el ámbito del crédito, y en otras áreas su actividad no excede los umbrales establecidos por el Consejo de Supervisión y Política Monetaria y Financiera, por ejemplo, Banco Procredito, que se especializa en la emisión de préstamos pequeños y medianos PYMES.

5.10. Sector financiero popular y solidario

Desde el 2011, se reconoce, a través de la Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), a la EPS como una forma de organización económica en la que sus integrantes, ya sea individual y colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios mediante relaciones basadas en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, situando al ser humano como sujeto y fin de su actividad.

El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito
2. Cajas centrales
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro

Cooperativas de ahorro y crédito

Una cooperativa de ahorro y crédito es una sociedad de derecho privado constituida por personas naturales o jurídicas con el objetivo de realizar labores de asistencia social a través de una empresa gestionada conjuntamente y formada por los aportes económicos e intelectuales de sus socios. El artículo 83 de la Ley Orgánica de Economía Popular Solidaria en el Sector Financiero Solidario Popular establece que los entrenadores podrán realizar las siguientes acciones:

- Aceptar depósitos a la vista
- Préstamos en forma de subvenciones, micro financiación
- Proporcionar cobertura
- Realizar cobros, pagos, transferencias de dinero.
- Emisión de tarjetas de débito y crédito.
- Aceptación de obligaciones de un tercero mediante endoso, crédito, certificado, fianza.
- Recibir préstamos de instituciones financieras nacionales y extranjeras.

- Actúa como unidad de negociación mediante el intercambio de títulos o facturas que indican obligaciones de pago derivadas de créditos y anticipos de ventas.
- Capital social invertido en cajas centrales de ahorro.

Las cooperativas de ahorro y crédito están organizadas de la siguiente manera:

1. Asamblea general
2. Consejo de administración
3. Presidencia
4. Consejo de vigilancia
5. Comité de crédito
6. Capitalización
7. Calificación de riesgo
8. Regulación a través del sector financiero popular y solidario
9. Control mediante la super de economía popular y solidaria (Corrales, 2013)

En el sector cooperativo ecuatoriano existe la siguiente clasificación

Productivo: Cuando se dediquen a actividades productivas relacionadas con la huerta, la industria y los sectores agrícolas.

Consumo: obligación de proporcionar a los afiliados bienes para satisfacer necesidades.

Vivienda: Para que puedan conseguir materiales de construcción para construir casas.

Ahorro y crédito: Incluye unidades solidarias, bancos comunitarios y cajas de ahorro. **Servicios:** Tiene como objetivo satisfacer las necesidades de sus afiliados en las áreas de educación, salud y transporte.

Actualmente existen en el país 643 cooperativas de ahorro y crédito, todas divididas por activos totales, el objetivo es abarcar a más personas y lograr una verdadera integración, lo que se refleja en el crecimiento de estas instituciones

financieras con ubicaciones de servicio al cliente en cantones pequeños y áreas rurales mientras se enfocan en el desarrollo general de sus comunidades locales. (Noriega, 2018)

5.11. Giro del negocio de las cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas de crédito son únicas en comparación con otros tipos de instituciones financieras, estas cooperativas son entidades financieras controladas y de propiedad de sus miembros, lo que significa que se administran para el beneficio de sus miembros no para ganar dinero para accionistas externos y se forman para brindar apoyo a la comunidad.

Normalmente, las cooperativas de crédito ofrecen servicios financieros como cuentas de ahorro, préstamos, tarjetas de crédito y servicios de pago, su modelo de negocio consiste en recaudar depósitos de los miembros y luego otorgarles préstamos a tasas de interés más favorables que otros bancos convencionales que existe a nivel de todo el territorio ecuatoriano

La rentabilidad de una cooperativa de crédito generalmente depende de una serie de factores, incluida la gestión eficaz de los activos, la calidad de la cartera de préstamos, la satisfacción, lealtad de los miembros, condiciones económicas y de mercado generales, algunas cooperativas también generan ingresos por servicios auxiliares como seguros, inversiones y consultoría financiera.

El enfoque empresarial de las cooperativas de crédito es brindar servicios financieros a sus miembros de manera sostenible y responsable, priorizando el beneficio mutuo sobre la ganancia financiera, una cooperativa satisface las necesidades financieras de los miembros y de terceros, incluidos ciertos grupos demográficos, necesidades como comunidades regiones como Ecuador.

5.12. Información contable de las cooperativas

En Ecuador las cooperativas están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Esta unidad establece las reglas contables que deben seguir las cooperativas de crédito nacionales, algunos aspectos importantes claves de la contabilidad cooperativa en Ecuador son:

Normativa contable: Las cooperativas en Ecuador deben seguir las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Cooperativo (NICC), emitidas por

la SEPS, estas normas se aplican a las cooperativas y difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por otras empresas.

Estados financieros: Las cooperativas deben preparar estados financieros tales como balances, estados de pérdidas y ganancias y estados de cambios en el patrimonio de acuerdo con lo establecido en las normas internacionales de contabilidad, estos informes deben reflejar fielmente la situación financiera de la cooperativa y los resultados del ejercicio económico de la cooperativa de crédito.

Revelación adicional: Las cooperativas ecuatorianas también deberán proporcionar información adicional en sus informes, como información sobre la distribución de utilidades entre los socios, cumplimiento de funciones sociales, solidarias, y otra información requerida por la SEPS con base en el año calendario financiero.

Auditoría externa: Las cooperativas de crédito en Ecuador deben someter sus estados financieros a una auditoría externa realizada por una firma de contadores registrada en la SEPS, esto asegura la transparencia y confiabilidad de la información financiera proporcionada esto le permitirá identificar riesgos y oportunidades en el COAC y ayudar a implementar acciones preventivas y correctivas que beneficien su desarrollo.

Es importante que las cooperativas ecuatorianas cumplan con las normas contables y requisitos de presentación de informes establecidos por la SEPS para mantener la legalidad y transparencia de sus operaciones, el asesoramiento de profesionales contables y financieros especializados en el sector cooperativo puede ser de gran ayuda para garantizar el cumplimiento de estas normas y una buena gestión financiera. (Galvez, 2022)

5.13. Catálogo de cuentas de las cooperativas de ahorro y crédito

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), entrega el siguiente Catálogo Único de Cuentas (CUC), su uso es obligatorio en las cooperativas de ahorro y cooperativas de crédito, cajas centrales, finanzas nacionales y asociación financiera solidaria (CONAFIPS) y cooperativas de ahorro crédito para la vivienda mutua, que regula el registro, preparación y presentación de cuentas de las entidades antes mencionadas e incluye códigos

de cuenta, instrucciones para informar transacciones e instrucciones para el uso de cada cuenta.

La elaboración de la lista común de cuentas se basa en los principios de las normas contables internacionalmente aceptadas y las disposiciones de las normas legales aplicables, si existen diferencias entre las instrucciones de la SEPS y los principios antes mencionados, se tendrán en cuenta las normas del órgano de control, por ser de obligatorio cumplimiento.

Las entidades del sector financiero popular y solidario no pueden ocupar cuentas que no estén incluidas en el Directorio Único de Cuentas sin la autorización previa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, sin embargo podrán abrir subcuentas secundarias necesarias para registrar y controlar mejor sus actividades, siempre que sea coherente con la naturaleza del grupo o cuenta principal, pueden hacerlo agregando un número a una subcuenta en el último nivel que figura en el catálogo si el dispositivo desea registrarse en un nivel que no figura en el catálogo.

El directorio separado de la cuenta contiene una referencia a la entidad de usuario de la cuenta, los sujetos del sector financiero público solidario sólo podrán realizar actividades permitidas por la ley y reguladas por la autoridad supervisora del sector financiero público solidario y las instituciones supervisoras.

Las definiciones de elementos, grupos, cuentas y subcuentas están predefinidas en el libro de cuentas individual y no pueden ser modificadas por las entidades públicas y conjuntas del sector financiero, para cada cuenta vinculada, especifique qué dispositivo está autorizado para usarla.

5.14. Importancia del catálogo de cuentas

Un sistema contable para cooperativas de crédito es esencial por varias razones:

Organización financiera: un sistema contable ayuda a organizar y clasificar todas las operaciones económicas de la entidad, lo que facilita el registro y monitoreo de las transacciones.

Cumplimiento normativo: un sistema contable asegura que se respeten las regulaciones contables y financieras pertinentes para las cooperativas de crédito, lo que es vital para evitar sanciones y problemas legales.

Controles Internos: Permite el establecimiento de controles internos adecuados, ya que ayuda a identificar posibles errores, fraudes o irregularidades en las operaciones financieras de la cooperativa.

Toma de decisiones: Proporcionar información financiera precisa y detallada para facilitar la toma de decisiones a los directores y miembros de la cooperativa.

Transparencia: ayuda a mantener la transparencia de las operaciones financieras de la cooperativa para generar confianza entre los miembros, clientes y reguladores.

En resumen, el registro de cuentas es un instrumento esencial de la gestión financiera y del cumplimiento legal de las cooperativas de crédito ya que facilita la organización, control y supervisión de las operaciones financieras de la unidad estructural.

5.15. Informes financieros de las cooperativas

Como cualquier otra entidad, las cooperativas siguen principios contables básicos para mantener registros financieros precisos y transparentes, a continuación, se muestra un resumen de la información contable que suelen procesar las cooperativas:

Estado de situación financiera (Balance general): Este informe presenta los activos, pasivos y el capital de la cooperativa en un instante específico, los activos abarcan efectivo, inversiones, créditos y otros medios, los pasivos comprenden deudas y compromisos financieros, los activos netos reflejan las inversiones realizadas por los socios en la cooperativa.

Estado de Resultados: Este documento detalla los ingresos, gastos y la utilidad neta de la cooperativa durante un lapso determinado, los ingresos pueden incluir ganancias de intereses de préstamos, tarifas y otras entradas monetarias, los egresos pueden abarcar costos operativos, intereses sobre ahorros y otras comisiones, la utilidad se establece como la diferencia entre ingresos y egresos.

Estado de cambios en el patrimonio neto: Este informe expone las variaciones en los activos de la cooperativa durante un periodo específico, abarcando las aportaciones de los socios, la distribución de beneficios y otros cambios patrimoniales.

Estado de flujo de efectivo: Este reporte describe cómo la cooperativa obtiene y emplea su efectivo en un intervalo determinado, incluyendo actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

Notas a los estados financieros: Estas notas proporcionan información complementaria sobre las prácticas contables de la cooperativa, estimaciones significativas, compromisos financieros y otros aspectos relevantes de su situación económica y sus resultados, las cooperativas deben llevar registros contables precisos y seguir las normas contables aplicables en su área, esto asegura que la cooperativa cumpla con sus responsabilidades financieras, informe correctamente a sus miembros y entidades reguladoras y tome decisiones basadas en información precisa sobre su gestión y operación.

Adicionalmente a estos reportes financieros esenciales las cooperativas pueden elaborar otros informes financieros y no financieros según lo requieran, estos documentos pueden incluir informes de gestión, auditorías, informes regulatorios y otros informes especializados para satisfacer las necesidades informativas de socios, autoridades reguladoras y otras partes interesadas.

5.16. Elementos de los estados financieros

Aspectos de los de los estados	Elemento	Definición o descripción
Recursos económicos	Activo	Un recurso económico presente controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados. Un recurso económico es un derecho que tiene el potencial de producir beneficios monetarios.
Derechos de los acreedores	Pasivo	Es una obligación presente de la entidad de transferir un recurso económico como resultado de sucesos pasados.

	Patrimonio	resulta de la diferencia entre en el activo total de la empresa y del pasivo que posee la misma
Cambios en los recursos económicos y en los derechos de los acreedores que reflejan el rendimiento financiero	Ingresos	Son incrementos en los activos o disminuciones en los pasivos que dan lugar a incrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con aportaciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio.
	Gastos	Disminuciones en los activos o incrementos en los pasivos que dan lugar a disminuciones en el patrimonio, distintos de los relacionados con distribuciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio.
Otros cambios en los recursos económicos y en los derechos de los acreedores	-	Aportaciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio y distribuciones a ellos.
	-	Intercambios de activos o pasivos que no dan lugar a incrementos o disminuciones de patrimonio.

5.17. Plazo de entrega de los estados financieros a la super de economía popular y solidaria

En Ecuador, según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, las cooperativas de ahorro y crédito deben presentar sus estados financieros a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en los términos determinados por dicha institución. Estos términos

pueden variar según la normativa vigente y las disposiciones delimitadas de la Superintendencia.

Por lo usual, las cooperativas de ahorro y crédito deben presentar sus estados financieros de forma trimestral y anual. A continuación, se detallan los plazos típicos para la presentación de los estados financieros:

Estados financieros trimestrales:

- 1) Primer trimestre: hasta el 15 de mayo.
- 2) Segundo trimestre: hasta el 15 de agosto.
- 3) Tercer trimestre: hasta el 15 de noviembre.
- 4) Cuarto trimestre (anual): hasta el 15 de marzo del año siguiente.

Recuerde que estos plazos están sujetos a cambios y debe consultar la normativa vigente y disposiciones específicas de la Superintendencia Nacional de Solidaridad Económica para garantizar el cumplimiento de los plazos de presentación de informes financieros, eso es importante. (Resolución Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2022)

5.18. El sistema scoring

Un sistema de puntuación es una herramienta utilizada por las instituciones financieras para evaluar el riesgo crediticio de los solicitantes de préstamos. Consiste en un modelo matemático que analiza diversos factores como el historial crediticio, los ingresos, la deuda y la edad para asignar un puntaje que indica la probabilidad de que un solicitante cumpla con sus obligaciones crediticias.

El scoring bancario se basa en algoritmos que cambian según la información que se procesa. Lógicamente, cuanto más información tenga un banco sobre sus clientes, más fiables serán los resultados de sus análisis. Por lo tanto, es común que los bancos e instituciones financieras soliciten información adicional a la almacenada en sus bases de datos para poder obtener más información sobre sus clientes.

Este puntaje se ve afectado por tus ingresos y circunstancias personales (edad, estado civil, dependientes), así como por cualquier deuda pendiente que tengas y tu calificación crediticia. En realidad, la calificación se basa en estadísticas, por lo que el sistema predice si un cliente podrá devolver el préstamo en función de lo que ha sucedido en situaciones similares con clientes de perfiles similares.

Es por lo tanto un recurso imparcial que asiste a las instituciones financieras en la elaboración de elecciones más fundamentadas respecto a la autorización o rechazo de créditos y las condiciones que ofrecen a los consumidores como tasas de interés, plazos y límites de crédito entre otros.

Funciona como un parámetro. Este parámetro se emplea de manera extensa en el sector financiero debido a su capacidad para anticipar el desempeño crediticio del solicitante contribuyendo a minimizar el riesgo de impago y optimizar la administración del portafolio de préstamos

TEMA 6: ASIENTO

En las entidades cooperativistas se efectúan asientos como:

6.1. Apertura de cuenta

Una de las principales transacciones que ejecutan las cooperativas de ahorro y crédito es la apertura de cuenta pues necesita captar la mayor cantidad de socios que depositen su dinero para invertir dicha liquidez, al momento de realizar una apertura de cuenta el asiento que debe ejecutarse es:

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2/2/2012		X			
	1.1.01.05	Efectivo		XXXX	
	2.1.01.35	Depósitos de ahorro			XXXXX
	3.1.03.05	Certificados de aportación			XXXXX
	3.4.90.05	Cuotas de ingreso			XXXXX
	2.5.04.90.05	Fondo mortuario			XXXXX
		p/r apertura de cuenta de socios en la cooperativa			

6.2. Asiento de deposito

Las cooperativas son las encargadas de captar dinero esto lo hace ofreciendo un servicio de cuidado de la liquidez de los diferentes socios esto se lo realiza al

momento en que el socio ingresa al establecimiento a realizar un depósito en la cuenta de ahorros previamente abierta este registro se lo hace de la siguiente manera.

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		X			
	1.1.01.05	Efectivo		XXXX	
	2.1.01.35	Depósitos de ahorro			XXXX

Este asiento sí nos permite registrar el ingreso de efectivo y la acreditación en la cuenta de ahorro del cliente.

6.3. Retiro de Efectivo

Al ser considerado una herramienta de seguridad para el efectivo de los socios pueden asistir a las instalaciones de la cooperativa a realizar el retiro de su dinero en el momento en el que ellos lo consideren necesario y es obligación de la cooperativa entregar el efectivo solicitado por la persona al realizar esa transacción la cooperativa debe realizar un registro contable el cual se lo realiza de la siguiente manera:

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		X			
	2.1.01.35	Depósitos de ahorro		XXXX	
	1.1.01.05	Efectivo			XXXX

6.4. Otorgación de Crédito

Como se mencionó anteriormente el giro del negocio de las cooperativas de ahorro y crédito es la captación de dinero y la colocación del mismo mediante créditos a terceras personas obteniendo de esta manera un interés que se convertirá en la utilidad de las cooperativas, estas transacciones posteriores a su aprobación se registran de la siguiente manera.

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
10/2/2012		X			
	1.4.02.05	De 1 a30 días		XXXX	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			XXXX
	5.2.01.10	cartera de créditos de Consumo			XXXX
		Sr. Gómez Aníbal			

		P/r crédito emergente otorgado al sr. Gómez Aníbal			
10/2/2012		X			
	1.6.03.10	interés por cobrar cartera de crédito de consumo		XXXX	
	5.1.04.10	intereses ganados cartera de crédito de consumo			XXXX
		P/r intereses del crédito emergente otorgado al sr. Gómez Aníbal			
10/2/2012		X			
	2.1.01.35	depósitos de ahorro		XXXX	
	1.1.01.05	Efectivo			XXXX
		P/r retiro del dinero del crédito acreditado a la cuenta de ahorro del sr. Gómez Aníbal			

En este tipo de transacciones primero se registra el crédito dependiendo el tiempo solicitado esto se lo hace como cuenta deudora, como cuenta acreedora se realiza el depósito del dinero en la cuenta del socio que solicitó el crédito, seguido se registra el interés causado por concepto del crédito otorgado y finalmente el socio ya puede hacer uso del dinero solicitado y de esta manera retirar de su cuenta de Ahorro.

Para la elaboración de estos créditos las cooperativas han implementado un sistema denominado Scoring el cual permite verificar la capacidad de pago del socio y según sea el caso del garante, este sistema está compuesto por 8 diferentes etapas, primero se debe ingresar los datos personales del socio

solicitante y de su conyugue según sea el caso de esta manera podremos mantener en el sistema todos los datos necesarios del solicitante.

SISTEMA SCORING	
ETAPA 1: Variable de entrada	
DATOS INFORMATIVOS DE LOS PRESTATARIOS	
Nombre completo del solicitante:	Colcha Glenda
Cédula de Identidad :	060xxxxxx
Numero asignado por la cooperativa	N°325
Sector donde vive:	Av. Daniel León Borja y Carabobo
Nivel de educación	Universitario
Celular / Teléfono:	099xxxxxx
Genero:	Femenino
Estado Civil:	Casada
Cargos Familiares:	Ninguno
DATOS DEL CONYUGUE DEL SOLICITANTE	
Nombre completo del conyugue:	Juan Mendoza
Cédula de Identidad :	060xxxxxx
Sector donde vive:	Av. Daniel León Borja y Carabobo
Nivel de educación	Universitario
Celular / Teléfono:	099xxxxxx
Genero:	Masculino
Estado Civil:	Casado
Cargos Familiares:	Ninguno

Como se puede observar los datos solicitados en esta etapa son los nombres, número de cédula, numero de asignación de la cooperativa, dirección nivel de educación o a que se dedica, el número de teléfono, el estado civil, en caso de ser una persona casada se solicitará los mismos datos del conyugue caso contrario se dejara ese parámetro en blanco, es muy necesario preguntar si tiene o no cargas familiares pues de ello depende mucho el nivel de gastos que ellos posean.

En la misma etapa se solicita los datos de los garantes en caso de haberlos necesitado este tipo de crédito con garante se lo hace en montos superiores a 2.000,00 e inferiores a 30.000,00 en cual se los otorgara hasta con 2 garantes, cuando el socio desea hacer créditos con montos superiores a estos se lo hace mediante crédito hipotecario que es cuando se pone en garantía un bien inmueble.

DATOS INFORMATIVOS DEL GARANTE	
Nombre completo del garante:	Sonia Villamar
Cédula de Identidad :	060xxxxxxxx
Sector donde vive:	La media luna
Nivel de educación	Universitario
Lugar de trabajo:	Docente
Celular / Teléfono:	09xxxxxxxx
Genero:	Femenino
Estado Civil:	Casada
Cargos Familiares:	1
DATOS DEL CONYUGUE DEL GARANTE	
Nombre completo del conyugue:	Jorgue Melendres
Cédula de Identidad :	060xxxxxxxx
Sector donde vive:	La media luna
Nivel de educación:	Universitario
Lugar de trabajo:	Policia activo
Celular / Teléfono:	09xxxxxxxx
Genero:	Masculino
Estado Civil:	Casado
Cargos Familiares:	1

Como podemos ver los datos solicitados al garante son similares a los solicitados al socio que solicita el crédito.

En la siguiente etapa se especificará el tipo de crédito, el monto que solicita, el porcentaje de interés, el plazo al cual se le va a otorgar el crédito y si es o no necesario un garante.

ETAPA 2 TIPO DE CRÉDITO	
TIPO DE CREDITO	
Tipo de Crédito:	Microcrédito
Monto del préstamo o crédito:	6.500,00
Tasa de interes:	26,00%
Plazo de pago:	36 meses
Garante	Si

Posteriormente en la etapa 3 se verificará las variables de procesamiento en la cual debemos colocar el nivel de ingresos de tanto del socio solicitante como del conyugue para medir el grado de capacidad de pago que posee la familia.

ETAPA 3 Ingresos : Variable de procesamiento

Ingresos del solicitante	
Lugar donde trabaja:	Docente
Sueldo / Salario:	\$800,00 mensual
Aportes al IESS	-75,6
Otros Ingresos	\$0,00
Total ingresos	\$ 724,40

Ingresos del conyugue	
Lugar donde trabaja:	Institución
Sueldo / Salario:	\$ 800,00
Aportes al IESS	-75,6
Otros Ingresos	\$ 0,00
Total ingresos	\$ 724,40

En la etapa 4 se medirá el nivel de egresos que posee la familia por concepto de subsistencia, en el cual se tomará en cuenta los gastos de vivienda, salud, educación, alimentación y vestimenta entre otros adicionalmente se aumenta un porcentaje que gastos que complementará sus gastos adicionales o de imprevisto para de esta manera obtener el total de los gastos, de esta manera se calculará el total de ingresos menos egresos.

ETAPA 4 Egresos

Gastos / Egresos del solicitante	
Arriendo	120,00
Luz Eléctrica	50,00
Agua Potable	30,00
Teléfono e Internet:	40,00
Útiles de Aseo	30,00
Salúd	30,00
Movilización y Pasajes	50,00
Vestimenta:	60,00
Estudio:	70,00
Otros gastos	36,22
Total Gastos:	516,22
Total ingresos menos gastos	\$932,58

En la siguiente etapa se tomará como datos referenciales los datos de ingresos del garante que debe ser mayor a los ingresos del solicitante

Ingresos del garante	
Lugar donde trabaja:	Docente
Sueldo / Salario:	\$ 1.200,00
Aportes al IESS	\$ 0,00
Otros Ingresos	\$ 0,00
Total ingresos	\$ 1.200,00

Ingresos del Conyugue del garante	
Lugar donde trabaja:	Ama de casa
Sueldo / Salario:	0
Aportes al IESS	0
Otros Ingresos	0
Total ingresos	0

En la etapa 6 se medirá el nivel de activos y pasivos que posee el socio esto con el fin de analizar los activos que se pueden someter a embargo en caso de que el socio no cumpla con sus deberes como deudor.

Etapa 6 Tabla de Activos y Pasivos: Variable de procesamiento			
Solicitante:			
Activos	Valores	Pasivos	Valores
ACTIVO CORRIENTE	992,69	PASIVO CORRIENTE	
Caja	\$792,69	Deudas a almacen COBIJAS	\$100,00
Cuentas por cobrar	\$200,00	TOTAL PASIVO	\$100,00
ACTIVO NO CORRIENTE	\$16.000,00	PATRIMONIO	\$16.892,69
Terreno	\$0,00		
Casa	\$0,00		
Cocina	0		
Refrigeradora	0		
Microhondas	0		
Licuadora	0		
Cafetera	0		
Juego de Comedor	0		
Vajilla	0		
Muebles de Sala	0		
Televisión	0		
Cama	0		
Armario	0		
Vehículo	16000		
TOTAL ACTIVOS	16.992,69	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	\$16.992,69

Como se puede visualizar en la tabla anterior se elabora un pequeño balance general para verificar el patrimonio que posee el socio, se procede a hacer lo mismo con los datos del garante con la misma finalidad.

Garante:			
Activos	Valores	Pasivos	Valores
ACTIVO CORRIENTE	\$400,00	PASIVO CORRIENTE	
Caja	\$300,00	Deudas con Total Home	\$200,00
Cuentas por cobrar	\$100,00	TOTAL PASIVO	\$200,00
ACTIVO NO CORRIENTE	\$48.585,00	PATRIMONIO	\$48.785,00
Terreno	\$0,00		
Casa	\$40.000,00		
Cocina	\$350,00		
Refrigeradora	\$400,00		
Microhondas	\$60,00		
Licuadaora	\$80,00		
Cafetera	\$60,00		
Juego de Comedor	\$160,00		
Vajilla	\$70,00		
Muebles de Sala	\$180,00		
Televisión	\$1.000,00		
Cama	\$125,00		
Armario	\$100,00		
Vehículo	\$6.000,00		
TOTAL ACTIVOS	\$48.985,00	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	\$48.985,00

En este caso se realiza un balance general del garante para que como su nombre lo menciona garantice con sus bienes o sueldo el pago de la deuda adquirida por el socio.

En la etapa 7 y 8 se analizará la liquidez de los dos miembros solicitantes del crédito y de esta manera saber si la liquidez que poseen los deudores es la adecuada para cubrir las letras que saldrán al realizar una tabla de amortizaciones esto es fundamental para ver si el socio acredita o no acredita a un crédito por parte de la cooperativa.

Etapa 7: Variable de salida	
Analisis Financiero del solicitante: Total del activo corriente - total del pasivo corriente	
Total de Liquidez	\$ 892,69
Analisis Financiero del garante: Total del activo corriente - total del pasivo corriente	
Total de Liquidez	\$ 200,00
Etapa 8: Aprobacion o negación del crédito	

Para este tipo de registros también se debe tomar en cuenta la tabla de amortización ya que es la herramienta que nos permite determinar el interés exacto causado para este crédito.

TABLA DE AMORTIZACION DEL CREDITO							
SOCIO		Sra. Colcha Glenda					
CREDITO		microcrédito					
No DE CEDULA		605811356					
FECHA DE CONCECION		24 de febrero 2012					
importe	6.500,00	PAGOS TOTALES					
años	3	CAPITAL		6.500,00			
comisión	0,75%	INTERESES		2.928,01			
tasa de interés anual	26%	COMISION		48,75			
periodo de pago	36	TOTAL		9.476,76			
CUOTA FIJA: \$261,89							
PERIODO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA	CAPITAL	INTERES POR PAGAR	ABONO CAPITAL	CUOTA FIJA	SALDO CAPITAL
1	25/1/2024	26%	\$ 6.500,00	\$ 140,83	\$ 121,06	\$261,89	\$ 6.378,94
2	25/2/2024	26%	\$ 6.378,94	\$ 138,21	\$ 123,68	\$261,89	\$ 6.255,27
3	25/3/2024	26%	\$ 6.255,27	\$ 135,53	\$ 126,36	\$261,89	\$ 6.128,91
4	25/4/2024	26%	\$ 6.128,91	\$ 132,79	\$ 129,10	\$261,89	\$ 5.999,81
5	25/5/2024	26%	\$ 5.999,81	\$ 130,00	\$ 131,89	\$261,89	\$ 5.867,92
6	25/6/2024	26%	\$ 5.867,92	\$ 127,14	\$ 134,75	\$261,89	\$ 5.733,17

Como podemos darnos cuenta con esta herramienta la cooperativa obtiene el valor por cuota que el socio va a cancelar cada periodo y se verifica el desglose tanto en capital como en interés que dicho socio va a cancelar, al momento del registro de la deuda se toma el valor del capital y el valor del interés total para el registro registrando que se prestó un capital de 6.500,00 dólares para un plazo de 3 años y eso generará un interés de 2.928.01 dólares que es considerada la ganancia para la cooperativa.

6.5. Pago de cuota a la cooperativa

Una vez que un socio ha adquirido un crédito con la cooperativa es el acreedor de una obligación mensual que es el pago de las diferentes cuotas según la tabla de amortización presentada.

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
25/2/2024		X			
	1.1.01.05	Efectivo		261,89	

		De 181 a360 días			121,06
		interés por cobrar cartera de crédito de consumo			140,43
		Sra. Nogales Damaris			
		P/r el pago de la primera cuota del crédito otorgado del 25/01/2012 a la Sra. Nogales Damaris			

Para el registro el valor del efectivo que ingresa a la cooperativa es el valor tomado de la tabla de amortización del parámetro cuota fija, el valor del crédito o capital se lo toma del ítem abono de capital y el interés a su vez se lo toma del interés por pagar, disminuyendo de esta manera paulatinamente la deuda registrada, como se puede ver en el ejemplo el interés es mayor al capital esto sucede porque el interés se va calculando por el total del capital mientras menos capital exista, menos interés se generará, en otras palabras a lo largo de las cuotas se irá aumentando el capital y disminuyendo el interés.

6.6. Plazo Fijo

Otra de las funciones de las cooperativas es realizar captaciones mediante plazos fijos que le permiten a la entidad obtener más liquidez, dicha transacción se la registra de la siguiente manera.

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
24/2/2012		X			
	1.1.01.05	Efectivo		XXX	

	2.1.03.15	De 91 a 180 días			XXX
		Sr. Sosa José			
		p/r depósito a plazo fijo del socio Sr. Sosa José a 180 días al 8% del interés anual			
24/2/2012		X			
	4.1.01.30	Intereses causados por Depósitos a Plazo		XXX	
	2.5.01.15	Intereses por pagar Depósitos a plazo			XXX
		p/r interés del depósito a plazo fijo del socio Sr. Sosa José a 180 días al 8% del interés anual			

Se registra primero el efectivo entrante y se acredita la cuenta según el tiempo de la inversión, posteriormente se registra el interés por plazo fijo que se genera en el tiempo estimado.

6.7. Ejercicio Practico

EJERCICIO CONTABLE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COMUNIDAD EMPRESARIAL PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL ("WAVO" LTDA.)

TRANSACCIONES TIPO

Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024

FEBRERO 01: se registra el Estado de Situación Inicial.

FEBRERO 02: acuden a la cooperativa para la apertura de cuentas de ahorro; Sr. Pérez José, Sr. Vizuite Walter, Sra. Parra Zoila, Sr. Merino Albino, Sra. Ocaña Cecilia, Sta. Caizaguano Damaris, Sta. Obregón Lizbeth, Sr. Balseca Christopher, Sra. Carrera Johanna, Sra. Montoya Luz, Sta. Flores Andrea, Sr. Mora Gabriel, Sta. Padilla Alison, Sr. Ramírez Juan, Sra. Hernández Ana, el valor con el que se apertura las cuenta es de \$60 cada uno.

FEBRERO 02: al terminar el día se realiza el depósito correspondiente a las aperturas de cuentas de cada socio y un fondo pendiente de depósito de mantenido en caja de \$1000 en la cuenta corriente No 29024476895 en el Banco Pichincha.

FEBRERO 03: se realizan el ingreso de 2 nuevos socios a la cooperativa: Sra. María Sánchez, Carlos Merino, el valor con el que se apertura la cuenta es de \$60 cada uno.

FEBRERO 03: se realiza la apertura de fondo de caja chica por el valor de \$60.

FEBRERO 03: se realiza depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios:

- Sra. Guanga Elisa \$ 1000
- Sr. Villarroel Patricio \$ 300
- Sra. Villarroel Teresa \$ 550
- Sra. Zumba Consuelo \$ 400

FEBRERO 04: se realiza los depósitos del día anterior en la cuenta corriente No 299544653-35 del Banco Guayaquil de la Cooperativa.

FEBRERO 05: se realizan depósitos en efectivo de ahorros a la vista de los socios.

- Sr. Aldaz Pablo \$ 400
- Sr. Moreno Arturo \$ 200
- Sra. Ocaña Cecilia \$ 50
- Sr. Obregón Edison \$ 500
- Sr. Moran Hernán \$ 125
- Sra. Mora Elena \$ 700
- Sr. Sosa Oswaldo \$ 550
- Sr. Torres Geovani \$ 150.
- Sra. Espinoza Beatriz \$ 75
- Sr. Pillajo Fausto \$ 200

FEBRERO 05: se realiza el ingreso de 3 nuevos socios a la cooperativa; Sra. Genesis Valdez, Sr. Juan Velasco, Sr. José Pérez el valor con que se apertura la cuenta es de \$50 cada uno.

FEBRERO 05: la Sra. Santillan Martha, acude a la cooperativa para cobrar los intereses generados por su Depósito a Plazo contratado el día 5 de enero del 2012, cuyo monto es de \$ 6.000,00 a una tasa de interés del 7 % anual a 180 días plazo, el importe total del interés es de \$210,00, el valor a pagar correspondiente al presente mes es de \$ 35,00.

FEBRERO 06: se realiza los depósitos del día en la cuenta No 299544653-35 del Banco Guayaquil de la Cooperativa.

FEBRERO 07: se realizan la compra de un computador a \$900 a Computron se pagó con cheque # 0012350 del Banco Pichincha.

FEBRERO 08: en el día se realizaron los siguientes retiros en efectivo de los socios:

- Sr. Moran Hernán \$ 90
- Sr. Sosa Oswaldo \$ 50
- Sr. Torres Geovani \$ 130

FEBRERO 10: el Sr. Gómez Aníbal solicita un préstamo de emergencia de \$340 a 1 mes al 12% anual que son depositados inmediatamente en su cuenta.

FEBRERO 11: la Sra. Sánchez Angelica solicita un crédito de 2500 a 360 días plazo a una tasa de interés del 15% anual.

FEBRERO 13: los siguientes socios realizan los siguientes depósitos de ahorro:

- Sra. Miranda Francisca \$200

- Sra. Cedeño Fabiola \$900
- Sr. Villacis Emiliano \$575
- Sr. Cedon Juan \$200
- Sra. Nogales Mirian \$ 900
- Sr. Jumbo Cristian \$700
- Sra. Carrasco Maribel \$350
- Sr. Puertas Enrique \$450
- Sra. Moreta Lourdes \$150
- Sra. Chamba Dina \$220

FEBRERO 14: se realizan los depósitos de la caja del día anterior en la cuenta corriente No 29024476895 del Banco Pichincha.

FEBRERO 15: Se realiza un desembolso del fondo de caja chica por S 140,25; por los siguientes conceptos:

- Devolución de pasajes \$ 60
- Copias de documentos \$ 12
- Refrigerio Consejo de Administración \$8
- Refrigerio Consejo de Vigilancia \$ 4
- Refrigerio Comité de crédito \$ 6
- Útiles de aseo \$ 10
- Por arreglo de plomería \$ 8,50
- Por arreglo de instalaciones \$ 9
- Compra de formularios \$ 3
- Refrigerio oficinas \$ 4,75
- Compra de periódicos \$ 15

FEBRERO 16: Se realiza la reposición de caja chica Con cheque No 0034S62 del Banco Pichincha por S 140,25.

FEBRERO 17: Acuden a la Cooperativa para la apertura de cuentas 3 nuevos socios con un aporte de \$60 cada uno; Sr. Colcha Marco, Sra. Arévalo Fátima, Sr. Llamuca Joel.

FEBRERO 18: se realizaron los siguientes retiros en efectivo de los socios:

- Sr. Guaño Fausto \$ 100
- Srta. Julissa Barreno \$ 50
- Sr. García Jorge \$ 75

FEBRERO 18: Se realiza el retiro de 6.000 del Banco Guayaquil para fondos en efectivo de la Cooperativa.

FEBRERO 18: El Sr. Silva César acude a la Cooperativa para realizar el cierre de su cuenta de ahorro; le corresponde \$ 200,00

FEBRERO 20: Se cancelan los Servicios Básicos: teléfonos 157,65, energía eléctrica

\$ 200,00 agua potable S 85,65 con cheque del banco de Guayaquil No 228974.

FEBRERO 22: La Sra. Sánchez Ginger retira mediante cheque No 58741 de la Cuenta Corriente del Banco Pichincha S1880, del crédito solicitado el 11 de febrero que le fue acreditado en su cuenta de ahorros.

FEBRERO 23: Se paga por publicidad de la Cooperativa a ECUADOR TV por el valor de \$ 210,00 con cheque 87459 del Banco de Guayaquil.

FEBRERO 24: El Sr. Sosa José realiza un depósito a plazo fijo de \$ 2000 a 180 días a 8% anual, cuyos intereses serán acreditados mensualmente a su cuenta.

FEBRERO 24: La Sra. Colcha Glenda solicita un microcrédito de \$ 6500 a 3 años una tasa de interés 26% anual.

FEBRERO 25: La Sra. Nogales Damaris acude a la Cooperativa para pagar la primera cuota del crédito otorgado el 25 de enero del 2012; cuyo monto fue de \$ 1500,00 a un año plazo con el interés del 17% anual, cancela el capital más los intereses correspondientes del mes.

FEBRERO 26: Se realizan depósitos en efectivo de los socios:

- Sr. Pérez Luis \$ 400,00
- Srta. Pazmiño Nataly \$ 500,00
- Srta. Sani Carlos \$ 1000,00
- Sr. Zambrano Vicente \$ 550,00
- Sr. Naranjo José \$ 900,00

FEBRERO 26: Se paga a la Sra. Auqui Viviana por el arriendo de oficinas del mes en curso el valor de \$ 400,00

FEBRERO 27; Se realizan los depósitos de la caja del día anterior con el Banco de Guayaquil Cuenta Corriente No 289243738-24

FEBRERO 27; La Sra. Colcha Narcisa, retira por ventanilla un cheque # 001267 del Banco de Guayaquil \$9925,00 del crédito solicitado el 24 de febrero que le fue acreditado en su cuenta de ahorros.

FEBRERO 28: La Srta. Valentina Morán decide invertir S 700 en un depósito a plazo fijo a 90 días a 5% de interés anual.

FEBRERO 28: Se registran las depreciaciones correspondientes del mes

FEBRERO 28; Se registran las provisiones de cuentas incobrables sobre los préstamos otorgados del mes.

FEBRERO 28: Se cancelan sueldos de los empleados del mes:

- Gerente General 1.200
- Contador General S 600
- Auxiliar Contable S 350
- Asesor Jurídico S 450
- Jefe de Crédito S 450
- Oficial de Crédito S 380
- Ejecutivo de Negocios S 380
- Cajera S 320

El contador general y el jefe de crédito reporta 4 horas extras con un recargo del 100% y la cajera reporta 10 horas extras con un recargo del 100%, además se registra un adelanto de \$ 80 al asesor jurídico.

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

A continuación, podemos observar el estado de situación financiera del año 2023 que para el periodo actual se convertirá en el estado de situación inicial y será el primer asiento que se registre en el libro diario de la cooperativa en el período actual es decir 2024.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INICIAL			
Al 1 de febrero del 2024			
(expresado en dólares de los Estados Unidos de América)			
ACTIVOS			
FONDOS DISPONIBLES			139.000,00
caja		2.000,00	
efectivo	2.000,00		
bancos y otras instituciones financieras		137.000,00	
banco pichincha	73.000,00		
banco de Guayaquil	64.000,00		
CARTERA DE CRÉDITO			212.300,00
cartera de crédito de consumo por vencer		65.300,00	
cartera de crédito para la microempresa por vencer		95.000,00	
cartera de créditos para la microempresa vencida		40.000,00	
cartera de créditos de consumo vencida		42.500,00	
provisiones para créditos incorporables		-30.500,00	
CUENTAS POR COBRAR			22.729,95
intereses por cobrar de cartera de crédito		22.500,00	
cuentas por cobrar varias		229,95	
PROPIEDADES Y EQUIPO			12.142,60
muebles y enseres	6.523,20	5.942,85	
(depreciación acumulada muebles y enseres)	-580,35		
equipos de oficina	3.600,00	2.800,00	
(depreciación acumulada equipos de oficina)	-800,00		
equipos de computación	3.900,00	3.399,75	
(depreciación acumulada equipos de computación)	-500,25		
TOTAL DE ACTIVOS			386.172,55
PASIVOS			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			316.706,32
depósitos a la vista		174.240,00	
depósitos a plazo		142.466,32	
CUENTAS POR PAGAR			10.736,00
Intereses por pagar		10.300,00	
Intereses por pagar depósitos a plazo	10.300,00		
obligaciones patronales		436,00	
beneficios sociales	110,50		
IESS por pagar	325,50		
TOTAL PASIVOS			327.442,32
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			45.200,00
capital pagado		30.000,00	
Certificados de aportación		15.200,00	
RESERVAS			8.350,23
legal		3.050,23	
reserva de capital		5.300,00	
OTROS APORTES PATRIMONIALES			2.550,00
cuotas de ingreso		2.550,00	
RESULTADOS			2.630,00
utilidades o excedentes acumulados		2.630,00	
TOTAL PATRIMONIO			58.730,23
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			386.172,55

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WAVO LTDA					
LIBRO DIARIO					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
					FOLIO No 01
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
1/2/2024		1			
	1.1.01.05	Efectivo		2.000,00	
	1.1.03.10.05	Banco Pichincha		73.000,00	
	1.1.03.10.10	banco Guayaquil		64.000,00	
	1.4.02.15	De 91 a 180 días		20.700,00	
	1.4.02.20	De 181 a 360 días		21.500,00	
	1.4.02.25	De mas de 360 días		23.100,00	
	1.4.04.20	De 181 a 360 días		46.000,00	
	1.4.04.25	De mas de 360 días		49.000,00	
	1.4.22.15	de 91 a 180 días		15.000,00	
	1.4.22.20	de 181 a 270 días		25.000,00	
	1.4.24.15	De 91 a 180 días		20.500,00	
	1.4.24.20	De 181 a 360 días		22.000,00	
	1.6.03.10	intereses por cobrar de cartera de créditos de consumo		11.730,00	
	1.6.03.20	intereses por cobrar de cartera de créditos para la microempresa		10.770,00	
	1.6.90.05	anticipos al personal		229,95	
	1.8.05	muebles y enseres		6.523,20	
	1.8.06	equipos de oficina		3.600,00	
	1.8.07	equipos de computación		3.900,00	
	1.4.99.10	Cartera de crédito de consumo			13.500,00
	1.4.99.20	cartera de crédito para la microempresa			17.000,00
	1.8.99.10	depreciación acumulada muebles y enseres			580,35
	1.8.99.15	depreciación acumulada equipos de o oficina			800,00
	1.8.99.20	depreciación acumulada de equipos de computación			500,25
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			174.240,00
	2.1.03.05	de 1 a 30 días			10.188,65
	2.1.03.10	de 31 a 90 días			20.348,25
	2.1.03.15	De 91 a 180 días			31.479,38
	2.1.03.20	De 181 a 360 días			80.450,04
	2.5.01.15	interés por pagar depósitos a plazo			10.300,00
	2.5.03.10.05	decimo tercer sueldo			40,75
	2.5.03.10.10	decimo cuarto sueldo			49,75
	2.5.03.10.15	vacaciones por pagar			20,00
	2.5.03.15.05	IESS patronal por pagar			325,50
	3.1.01	capital pagado			30.000,00
	3.1.03.05	certificación de aportación			15.200,00
	3.3.01	legales			3.050,23
	3.3.02	reserva de capital			5.300,00
	3.4.90.05	cuotas de ingreso			2.550,00
	3.6.02	utilidades o excedentes acumulados			2.630,00
		p/r el estado de situación inicial			
2/2/2024		2			
	1.1.01.05	Efectivo		900,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			450,00
		Sr. Pérez José	30,00		
		Sr. Vizúete Walter	30,00		
		Sra. Parra Zoila	30,00		
		Sr. Merino Albino	30,00		
		Sra. Ocaña Cecilia	30,00		
		Sta. Caiza guano Damaris	30,00		
		Sta. Obregón Lizbeth	30,00		
		Sr. Balseca Christopher	30,00		
		Sra. Carrera Johanna	30,00		
		Sra. Montoya Luz	30,00		
		Sta. Flores Andrea	30,00		
		Sr. Mora Gabriel	30,00		
		Sta. Padilla Alison	30,00		
		Sr. Ramírez Juan	30,00		
		Sra. Hernández Ana	30,00		
	3.1.03.05	certificados de aportación			225,00
	3.4.90.05	cuotas de ingreso			150,00
	2.5.04.90.05	fondo mortuorio			75,00
		p/r apertura de cuenta de 15 socios en la cooperativa			
		Pasa		419.453,15	419.453,15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO DIARIO					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
					FOLIO No 02
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			Viene	419.453,15	419.453,15
2/2/2024			3		
	1.1.03.10.05	Banco Pichincha		1.900,00	
	1.1.01.05	Efectivo			1.900,00
		p/r deposito de recaudación de caja Deño 45678900 Cta. No 29024476895			
3/2/2024			4		
	1.1.01.05	Efectivo		120,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			60,00
		Sra. María Sánchez	30,00		
		Sr. Carlos Merino	30,00		
	3.1.03.05	certificados de aportación			30,00
	3.4.90.05	cuotas de ingreso			20,00
	2.5.04.90.05	fondo mortuorio			10,00
		p/r apertura de cuenta de 2 socios en la cooperativa			
			5		
	1.1.01.10	caja Chica		60,00	
	1.1.03.10.05	Banco Pichincha			60,00
		P/r creación del fondo de caja chica			
			6		
	1.1.01.05	Efectivo		2.250,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			2.250,00
		Sra. Guanga Elisa \$ 1000	1.000,00		
		Sr. Villarroel Patricio \$ 300	300,00		
		Sra. Villarroel Teresa \$ 550	550,00		
		Sra. Zumba Consuelo \$ 400	400,00		
		p/r recaudación de depósitos en efectivo en ahorros a la vista			
4/2/2024			7		
	1.1.03.10.10	Banco Guayaquil		2.370,00	
	1.1.01.05	Efectivo			2.370,00
		p/r deposito de caja del día anterior Deño 23747025 Cta. No 299544653-35			
5/2/2024			8		
	1.1.01.05	Efectivo		2.950,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			2.950,00
		Sr. Aldaz Pablo \$ 400	400,00		
		Sr. Moreno Arturo \$ 200	200,00		
		Sra. Ocaña Cecilia \$ 50	50,00		
		Sr. Obregón Edison \$ 500	500,00		
		Sr. Moran Hernán \$ 125	125,00		
		Sra. Mora Elena \$ 700	700,00		
		Sr. Sosa Oswaldo \$ 550	550,00		
		Sr. Torres Geovani \$ 150	150,00		
		Sra. Espinoza Beatriz \$ 75	75,00		
		Sr. Pillajo Fausto \$ 200	200,00		
		p/r recaudación de depósitos en efectivo en ahorros a la vista			
5/2/2024			9		
	1.1.01.05	Efectivo		180,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			90,00
		Sra. Genesis Valdez	30,00		
		Sr. Juan Velasco	30,00		
		Sr. José Pérez	30,00		
	3.1.03.05	certificados de aportación			45,00
	3.4.90.05	cuotas de ingreso			30,00
	2.5.04.90.05	fondo mortuorio			15,00
		p/r apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa			
5/2/2024			10		
	2.5.01.15	interés por pagar depósitos a plazo		35,00	
	1.1.01.05	efectivo			35,00
		p/r pago de interés mensual del periodo a plazo de la Sra. Santillán			
			11		
6/2/2024	1.1.03.10.10	Banco Guayaquil		3.130,00	
	1.1.01.05	Efectivo			3.130,00
		p/r deposito de caja del día anterior Deño 23747025 Cta. No 299544653-35			
			Pasa	432.448,15	432.448,15

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO DIARIO					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
FOLIO No 03					
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Viene		432.448,15	432.448,15
7/2/2024		12			
	1.8.07	equipos de computación		900,00	
	1.9.04.40	IVA en compra 12%		108,00	
	1.1.03.10.05	Banco Pichincha			999,00
	2.5.04.05.15	retención en la fuente 1%			9,00
		p/r compra de un computador cheque # 0012350			
8/2/2024		13			
	2.1.01.35	depósitos de ahorro		225,00	
	1.1.01.05	Efectivo			225,00
		Sr. Moran Hernán \$ 90	90,00		
		Sr. Sosa Oswaldo \$ 50	5,00		
		Sr. Torres Geovani \$ 130	130,00		
		p/r retiros de dinero de la cuenta de ahorros de los socios			
10/2/2024		14			
	1.4.02.05	De 1 a30 días		340,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			337,45
	5.2.01.10	cartera de créditos de Consumo			2,55
		Sr. Gómez Aníbal			
		P/r crédito emergente otorgado al sr. Gómez Aníbal			
10/2/2024		15			
	1.6.03.10	interés por cobrar cartera de crédito de consumo		3,40	
		Sr. Gómez Aníbal	3,40		
	5.1.04.10	intereses ganados cartera de crédito de consumo			3,40
		P/r intereses del crédito emergente otorgado al sr. Gómez Aníbal			
10/2/2024		16			
	2.1.01.35	depósitos de ahorro		337,45	
	1.1.01.05	Efectivo			337,45
		P/r retiro del dinero del crédito acreditado a la cuenta de ahorro del al sr. Gómez Aníbal			
11/2/2024		17			
	1.4.02.20	De 181 a360 días		2.500,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			2.481,25
	5.2.01.10	cartera de créditos de Consumo			18,75
		P/r crédito a 360 días otorgado al Sra. Sánchez Angelica			
11/2/2024		18			
	1.6.03.10	interés por cobrar cartera de crédito de consumo		236,14	
		Sra. Gómez Angelica	236,14		
	5.1.04.10	intereses ganados cartera de crédito de consumo			236,14
		P/r intereses del crédito otorgado al Sra. Sánchez Angelica			
13/2/2024		19			
	1.1.01.05	Efectivo		6.645,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			6.645,00
		Sra. Miranda Francisca \$200	200,00		
		Sra. Cedeño Fabiola \$900	900,00		
		Sr. Villacis Emiliano \$575	575,00		
		Sr. Cedon Juan \$200	200,00		
		Sra. Nogales Mirian \$ 900	900,00		
		Sr. Jumbo Cristian \$700	700,00		
		Sra. Carrasco Maribel \$350	350,00		
		Sr. Puertas Enrique \$450	450,00		
		Sra. Moreta Lourdes \$150	150,00		
		Sra. Chamba Dina \$2220	2.220,00		
		p/r recaudación de depósitos de efectivo en ahorros a la vista			
		Pasa		443.743,14	443.743,14

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO DIARIO					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
					FOLIO No 04
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Viene		443.743,14	443.743,14
14/2/2024		20			
	1.1.03.10.05	Banco Pichincha		6.645,00	
	1.1.01.05	Efectivo			6.645,00
		p/r deposito de recaudación de caja Dep.No 45678900 Cta. No 29024476895			
15/2/2024		21			
	4.5.03.05	movilización, representación y residencia		60,00	
	4.5.03.90.15	servicios de copiado		12,00	
	4.5.03.90.25	periódicos y revistas		15,00	
	4.5.07.05	suministros diversos		10,00	
	4.5.07.15	mantenimiento y reparación		17,50	
	4.5.07.40	refrigerios		22,75	
	4.5.07.60	formularios		3,00	
	1.1.01.10	caja Chica			140,25
		P/r pagos efectuados con el fondo de caja chica			
16/2/2024		22			
	1.1.01.10	caja Chica		140,25	
	1.1.03.10.05	Banco Pichincha			140,25
		p/r la reposición del fondo cheque No 034562 del Banco Pichincha			
17/2/2024		23			
	1.1.01.05	Efectivo		180,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			90,00
		Sr. Colcha Marco	30,00		
		Sra. Arévalo Fátima	30,00		
		Sr. Llamuca Joel.	30,00		
	3.1.03.05	certificados de aportación			45,00
	3.4.90.05	cuotas de ingreso			30,00
	2.5.04.90.05	fondo mortuario			15,00
		p/r apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa			
18/2/2024		24			
	2.1.01.35	depósitos de ahorro		225,00	
		Sr. Guaño Fausto \$ 100	100,00		
		Srta. Julissa Barreno \$ 50	50,00		
		Sr. Chamba Dina \$ 75	75,00		
	1.1.01.05	Efectivo			225,00
		p/r retiro de dinero de la cuenta de ahorros de los socios			
18/2/2024		25			
	1.1.01.05	Efectivo		6.000,00	
	1.1.03.10.10	Banco Guayaquil			6.000,00
		p/r retiro del dinero del banco Guayaquil para fondos en efectivo de la cooperativa			
18/2/2024		26			
	2.1.01.35	depósitos de ahorro		200,00	
		Sr. Silva Cesar	200,00		
	3.1.03.05	certificados de aportación		15,00	
	1.1.01.05	Efectivo			215,00
		p/r cierre de cuentas del socio Sr. Silva Cesar			
20/2/2024		27			
	4.5.03.20.05	energía eléctrica		300,00	
	4.5.03.20.10	agua		95,00	
	4.5.03.20.15	telefonía fija		250,00	
	1.1.03.10.10	Banco Guayaquil			645,00
		p/r pago servicios básicos del mes de enero cheque No 228974 del Banco Guayaquil			
22/2/2024		28			
	2.1.01.35	depósitos de ahorro		2.481,25	
	1.1.03.10.05	Banco Pichincha			2.481,25
		Sra. Sánchez Angelica			
		p/r retiro del dinero de crédito acreditado en la cuenta de ahorros del socio			
		Pasa		460.414,89	460.414,89

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO DIARIO					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
					FOLIO No 05
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
				460.414,89	460.414,89
24/2/2024		29			
	4.5.03.15	publicidad y propaganda		210,00	
	1.9.04.40	IVA Compra 12%		25,20	
	2.5.04.05.15	retención en la fuente 1%			2,10
	1.1.03.10.10	Banco Guayaquil			233,10
		p/r pago de publicidad a ECUADOR TV con el cheque No 87459 del Banco de Guayaquil			
24/2/2024		30			
	1.1.01.05	Efectivo		2.000,00	
	2.1.03.15	De 91 a 180 días			2.000,00
		Sr. Sosa José			
		p/r deposito a plazo fijo del socio Sr. Sosa José a 180 días al 8% del interés anual			
24/2/2024		31			
	4.1.01.30	Intereses causados por Depósitos a Plazo		80,00	
	2.5.01.15	Intereses por pagar Depósitos a plazo			80,00
		p/r interés del deposito a plazo fijo del socio Sr. Sosa José a 180 días al 8% del interés anual			
24/2/2024		32			
	1.4.04.25	De mas de 360 días		7.500,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			7.455,00
	5.2.10.20	cartera de créditos para la microempresa			45,00
		p/r microcrédito a 3 años otorgado a la Sra. Colcha Glenda			
		33			
24/2/2024		intereses por cobrar de créditos para la microempresa		3.922,38	
		Sra. Colcha Glenda	3.922,38		
		intereses ganados cartera de crédito para microempresas			3.922,38
		p/r el interés del microcrédito a 3 años otorgado a la Sra. Colcha Glenda			
25/2/2024		34			
	1.1.01.05	Efectivo		136,81	
		De 181 a360 días			115,56
		interés por cobrar cartera de crédito de consumo			21,25
		Sra. Nogales Damaris			
		P/r el pago de la primera cuota del crédito otorgado del 25/01/2012 a la Sra. Nogales Damaris			
26/2/2024		35			
	1.1.01.05	Efectivo		3.350,00	
	2.1.01.35	depósitos de ahorro			3.350,00
		Sr. Pérez Luis \$ 400,00	400,00		
		Srta. Pazmiño Nataly \$ 500,00	500,00		
		Srta. Sani Carlos \$ 1000	1.000,00		
		Sr. Zambrano Vicente \$ 550,00	550,00		
		Sr. Naranjo José \$ 900,00	900,00		
26/2/2024		p/r recaudación de depósitos de efectivo en ahorros a la vista			
		36			
	4.5.03.30	arriendo de oficina		400,00	
	1.9.04.40	IVA Compra 12%		48,00	
	2.5.04.05.25	retención en la fuente 8%			32,00
	1.1.03.10.10	Banco Guayaquil			416,00
		p/r pago de arriendo de oficina del mes de enero			
27/2/2024		37			
	1.1.03.10.10	Banco Guayaquil		3.350,00	
	1.1.01.05	Efectivo			3.350,00
		p/r deposito de la caja del día anterior Dep. No 33215 No 299544653-35			
27/2/2024		38			
	2.1.01.35	depósitos de ahorro		7.455,00	
	1.1.03.10.1	Banco Guayaquil			7.455,00
		Sta. Colcha Glenda			
		p/r retiro del dinero del crédito acreditado a la cuenta de ahorro del al Sra. Colcha Glenda			
		Pasa		488.892,29	488.892,29

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO DIARIO					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
					FOLIO No 06
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Viene		488.892,29	488.892,29
28/2/2024		39			
	1.1.01.05	Efectivo		700,00	
	2.1.03.10	De 31 a 90 días			700,00
		Srta. Valentina Moran			
		p/r deposito a plazo fijo del socio Srta Valantina Moran a 90 días al 5% del interés anual			
28/2/2024		40			
	4.1.01.30	Intereses causados por Depósitos a Plazo		11,67	
	2.5.01.15	Intereses por pagar Depósitos a plazo			11,67
		p/r interés del deposito a plazo fijo del socio Srta. Valentina Moran a 90 días al 5% del interés anual			
28/2/2024		41			
	4.5.05.15	Depreciación muebles y enseres		45,12	
	4.5.05.20	Depreciación equipos de oficina		22,50	
	4.5.05.25	Depreciación equipos de computación		89,37	
	1.8.99.10	(depreciación acumulada de muebles y enseres)			45,12
	1.8.99.15	(depreciación acumulada equipos de oficina)			22,50
	1.8.99.20	(Depreciación acumulada equipos de computación)			89,37
		p/r depreciación del mes de febrero			
28/2/2024		42			
	4.4.02	Provisión Cartera de Créditos		97,40	
	1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo)			22,40
	1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa)			75,00
		p/r provisión cartera de crédito del mes de febrero			
28/2/2024		43			
	4.5.01.05	remuneraciones mensuales		4.576,25	
		horas extras	46,25		
	4.5.01.20.05	aporte IESS patronal		556,01	
	1.1.03.10.05	Banco Pichincha			4.049,90
	2.5.03.15.05	IESS patronal por pagar			556,01
	2.5.03.15.10	IESS personal por pagar			432,46
	1.6.90.05	anticipos al personal			80,00
	2.5.05.05	impuesto a la renta			13,89
		P/r pago de sueldos correspondientes al mes de febrero			
28/2/2024		44			
	4.5.01.10.05	decimo tercer sueldo		381,34	
	4.5.01.10.10	decimo cuarto sueldo		194,64	
	4.5.01.10.15	vacaciones		190,67	
	4.5.01.35	fondo de reserva IESS		381,34	
	2.5.03.10.05	decimo tercer sueldo			381,34
	2.5.03.10.10	decimo cuarto sueldo			194,64
	2.5.03.10.20	vacaciones por pagar			190,67
	2.5.03.20.	fondo de reserva IESS por pagar			381,34
		p/r provisiones beneficios sociales correspondiente del mes de febrero			
			SUMAN:	496.138,59	496.138,59

Una vez concluido con el registro de las transacciones que la cooperativa realiza es necesario continuar con la mayorización de las diferentes cuentas para de esta manera determinar el valor de las sumas y los saldos de cada una de ellas .

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		1.1.01.05		FOLIO No.01	
CUENTA:		EFFECTIVO			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
	1	estado de situación inicial	2.000,00		
	2	apertura de cuenta de 15 socios en la cooperativa	900,00		
	3	deposito de recaudación de caja Dep.No 45678900 Cta. No 29024476895		1.900,00	
	4	apertura de cuenta de 2 socios en la cooperativa	120,00		
	6	recaudación de depósitos en efectivo en ahorros a la vista	2.250,00		
	7	deposito de caja del día anterior Dep.No 23747025 Cta. No 299544653-35		2.370,00	
	8	recaudación de depósitos en efectivo en ahorros a la vista	2.950,00		
	9	apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa	180,00		
	10	pago de interés mensual del periodo a plazo de la Sra. Santillán		35,00	
	11	deposito de caja del día anterior Dep.No 23747025 Cta. No 299544653-35		3.130,00	
	13	retiros de dinero de la cuenta de ahorros de los socios		225,00	
	16	retiro del dinero del crédito acreditado a la cuenta de ahorro del al sr. Gómez		337,45	
	19	recaudación de depósitos de efectivo en ahorros a la vista	6.645,00		
	20	deposito de recaudación de caja Dep.No 45678900 Cta. No 29024476895		6.645,00	
	23	apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa	180,00		
	24	retiro del dinero del banco Guayaquil para fondos en efectivo de la cooperativa		225,00	
	25	p/r retiro del dinero del banco Guayaquil para fondos en efectivo de la cooperativa	6.000,00		
	26	cierre de cuentas del socio Sr. Silva Cesar		215,00	
	30	p/r deposito a plazo fijo del socio Sr. Sosa José a 180 días al 8% del interés anual	2.000,00		
	34	P/r el pago de la primera cuota del crédito otorgado del 25/0172012 a la Sra. Nogales Damaris	136,81		
	35	p/r recaudación de depósitos de efectivo en ahorros a la vista	3.350,00		
	37	p/r deposito de la caja del día anterior Dep. No 33215 No 299544653-35		3.350,00	
	39	p/r deposito a plazo fijo del socio Srta. Valentina Moran a 90 días al 5% del interés anual	700,00		
		TOTAL	27.411,81	18.432,45	8.979,36

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		1.1.01.10		FOLIO No.02	
CUENTA:		CAJA CHICA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
3/2/2012	5	Para registrar la creación del fondo de caja chica	60,00		
15/2/2012	21	pagos efectuados con el fondo de caja chica		140,25	
16/2/2012	22	reposición del fondo cheque No 034562 del Banco Pichincha	140,25		
		TOTAL	200,25	140,25	60,00
CODIGO:		1.1.03.10.05		FOLIO No.03	
CUENTA:		BANCO PICHINCHA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	73.000,00		
2/2/2012	3	deposito de recaudación de caja Dep.No 45678900 Cta. No 29024476895	1.900,00		
3/2/2012	5	Para registrar la creación del fondo de caja chica		60,00	
4/2/2012	12	p/r compra de un computador cheque # 0012350		999,00	
15/2/2012	20	deposito de recaudación de caja Dep.No 45678900 Cta. No 29024476895	6.645,00		
16/2/2012	22	reposición del fondo cheque No 034562 del Banco Pichincha		140,25	
22/2/2012	28	p/r retiro del dinero de crédito acreditado en la cuenta de ahorros del socio		2.481,25	
28/2/2012	43	P/r pago de sueldos correspondientes al mes de febrero		4.049,90	
		TOTAL	81.545,00	7.730,40	73.814,60
CODIGO:		1.1.01.10		FOLIO No.04	
CUENTA:		Banco Guayaquil			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	64.000,00		
4/2/2012	7	deposito de caja del día anterior Dep.No 23747025 Cta. No 299544653-35	2.370,00		
6/2/2012	11	deposito de caja del día anterior Dep.No 23747025 Cta. No 299544653-35	3.130,00		
18/2/2012	25	Retiro de dinero del Banco Guayaquil para fondos en efectivo de la Cooperativa		6.000,00	
20/2/2012	27	p/r pago servicios básicos del mes de enero cheque No 228974 del Banco Guayaquil		645,00	
23/2/2012	29	p/r pago de publicidad a ECUADOR TV con el cheque No 87459 del Banco de Guayaquil		233,10	
26/2/2012	36	p/r pago de arriendo de oficina del mes de enero		416,00	
27/2/2012	37	p/r deposito de la caja del día anterior Dep. No 33215 No 299544653-35	3.350,00		
27/2/2012	38	p/r retiro del dinero del crédito acreditado a la cuenta de ahorro del al Sra. Colcha Glenda		7.455,00	
		TOTAL	72.850,00	14.749,10	58.100,90

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		1.4.02.05			FOLIO No.05
CUENTA:		Cartera de crédito de consumo por vencer De 1 a 30 días			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
10/2/2012	14	Registro del crédito emergente otorgado al Sr. Gómez Aníbal	340,00		
			TOTAL	340,00	-
					340,00
CODIGO:		1.4.02.15			FOLIO No.06
CUENTA:		Cartera de crédito de consumo por vencer De 91 a 180 días			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	20.700,00		
			TOTAL	20.700,00	-
					20.700,00
CODIGO:		1.4.02.20			FOLIO No.07
CUENTA:		Cartera de crédito de consumo por vencer De 181 a 360 días			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	21.500,00		
11/2/2012	17	Registro de un crédito a 360 días otorgado a la Sra. Sánchez Angelica	2.500,00		
25/2/2012	34	P/r el pago de la primera cuota del crédito otorgado del 25/01/2012 a la Sra. Nogales Damaris		115,56	
			TOTAL	115,56	23.884,44
CODIGO:		1.4.02.25			FOLIO No.08
CUENTA:		Cartera de crédito de consumo por vencer De mas 360 días			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	23.100,00		
			TOTAL	23.100,00	-
					23.100,00
CODIGO:		1.4.04.20			FOLIO No.09
CUENTA:		Cartera de crédito para la microempresa por vencer De 181 a 360 días			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	46.000,00		
			TOTAL	46.000,00	-
					46.000,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA						
LIBRO MAYOR						
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024						
CODIGO:	1.4.04.25				FOLIO No.10	
CUENTA:	Cartera de crédito para la microempresa por vencer De mas 360 días					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
1/2/2012	1	estado de situación inicial	49.000,00			
24/2/2012	32	p/r microcrédito a 3 años otorgado a la Sra. Colcha Glenda	7.500,00			
			TOTAL	56.500,00	-	
					56.500,00	
CODIGO:	1.4.22.15				FOLIO No.11	
CUENTA:	Cartera de crédito de consumo por vencer De 91 a 180 días					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
1/2/2012	1	estado de situación inicial	15.000,00			
			TOTAL	15.000,00	-	
					15.000,00	
CODIGO:	1.4.22.20				FOLIO No.12	
CUENTA:	Cartera de crédito de consumo por vencer De 181 a 270 días					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
1/2/2012	1	estado de situación inicial	25.000,00			
			TOTAL	25.000,00	-	
					25.000,00	
CODIGO:	1.4.22.20				FOLIO No.13	
CUENTA:	Cartera de crédito de consumo por vencer De 91 a 180 días					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
1/2/2012	1	estado de situación inicial	20.500,00			
			TOTAL	20.500,00	-	
					20.500,00	
CODIGO:	1.4.22.20				FOLIO No.14	
CUENTA:	Cartera de crédito de consumo por vencer De 181 a 360 días					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
1/2/2012	1	estado de situación inicial	22.000,00			
			TOTAL	22.000,00	-	
					22.000,00	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		1.6.03.10		FOLIO No.15	
CUENTA:		Intereses por cobrar de cartera de créditos de consumo			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	11.730,00		
10/2/2012	15	P/r intereses del crédito emergente otorgado al sr. Gómez Aníbal	3,40		
11/2/2012	18	P/r intereses del crédito otorgado al Sra. Sánchez Angelica	236,14		
25/2/2012	34	P/r el pago de la primera cuota del crédito otorgado del 25/0172012 a la Sra. Nogales Damaris		21,25	
TOTAL			11.969,54	21,25	11.948,29
CODIGO:		1.6.03.20		FOLIO No.16	
CUENTA:		Intereses por cobrar de cartera de créditos para la microempresa			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	10.770,00		
24/2/2012	33	P/r intereses del crédito emergente otorgado al sr. Gómez Aníbal	3.922,38		
TOTAL			14.692,38	-	14.692,38
CODIGO:		1.6.90.05		FOLIO No.17	
CUENTA:		Anticipos de personal			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	229,95		
24/2/2012	43	P/r pago de sueldos correspondientes al mes de febrero	-	80,00	
TOTAL			229,95	80,00	149,95
CODIGO:		1.8.05		FOLIO No.18	
CUENTA:		muebles y enseres			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	6.523,20		
TOTAL			6.523,20	-	6.523,20

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:	1.8.06			FOLIO No.19	
CUENTA:	equipos de oficina				
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	3.600,00		
		TOTAL	3.600,00	-	3.600,00
CODIGO:	1.8.07			FOLIO No.20	
CUENTA:	Equipos de computación				
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial	3.900,00		
7/2/2012	12	p/r compra de un computador cheque # 0012350	900,00		
		TOTAL	4.800,00	-	4.800,00
CODIGO:	1.9.04.40			FOLIO No.21	
CUENTA:	IVA en compra				
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
7/2/2012	12	p/r compra de un computador cheque # 0012350	108,00		
23/2/2012	29	p/r pago de publicidad a ECUADOR TV con el cheque No 87459 del Banco de Guayaquil	25,20		
26/2/2012	36	p/r pago de arriendo de oficina del mes de enero	48,00		
		TOTAL	181,20	-	181,20
CODIGO:	1.4.99.10			FOLIO No.22	
CUENTA:	(cartera de créditos de consumo)				
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		13.500,00	
28/2/2012	42	provisión cartera de crédito del mes de febrero		22,40	
		TOTAL		13.522,40	13.522,40

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:	1.4.99.20			FOLIO No.23	
CUENTA:	(cartera de créditos para microempresas)				
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		17.000,00	
28/2/2012	42	provisión cartera de crédito del mes de febrero		75,00	
		TOTAL		17.075,00	17.075,00
CODIGO:	1.8.99.10			FOLIO No.24	
CUENTA:	(Depreciación acumulada Muebles y enseres)				
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		580,35	
28/2/2012	41	provisión cartera de crédito del mes de febrero		45,12	
		TOTAL		625,47	625,47
CODIGO:	1.8.99.15			FOLIO No.25	
CUENTA:	(Depreciación acumulada Equipos de oficina)				
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		800,00	
28/2/2012	41	p/r depreciación del mes de febrero		22,50	
		TOTAL		822,50	822,50
CODIGO:	1.8.99.20			FOLIO No.26	
CUENTA:	(Depreciación acumulada Equipos de Computación)				
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		500,25	
28/2/2012	41	provisión cartera de crédito del mes de febrero		89,37	
		TOTAL		589,62	589,62

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		2.1.01.35		FOLIO No.27	
CUENTA:		DEPÓSITOS DE AHORRO			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		174.240,00	
	2	apertura de cuenta de 15 socios en la cooperativa		450,00	
	4	apertura de cuenta de 2 socios en la cooperativa		60,00	
	6	recaudación de depósitos en efectivo en ahorros a la vista		2.250,00	
	8	recaudación de depósitos en efectivo en ahorros a la vista		2.950,00	
	9	apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa		90,00	
	13	retiros de dinero de la cuenta de ahorros de los socios	225,00		
	14	P/r crédito emergente otorgado al sr. Gómez Aníbal		337,45	
	16	retiro del dinero del crédito acreditado a la cuenta de ahorro del al sr. Gómez	337,45		
	17	P/r crédito a 360 días otorgado al Sra. Sánchez Angelica		2.481,25	
	19	recaudación de depósitos de efectivo en ahorros a la vista		6.645,00	
	23	apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa		90,00	
	24	retiro del dinero del banco Guayaquil para fondos en efectivo de la cooperativa	225,00		
	26	cierre de cuentas del socio Sr. Silva Cesar	200,00		
	28	p/r retiro del dinero de crédito acreditado en la cuenta de ahorros del socio	2.481,25		
	32	p/r microcrédito a 3 años otorgado a la Sra. Colcha Glenda		7.455,00	
	35	p/r recaudación de depósitos de efectivo en ahorros a la vista		3.350,00	
	38	p/r retiro del dinero del crédito acreditado a la cuenta de ahorro del al Sra. Colcha Glenda	7.455,00		
		TOTAL	10.923,70	200.398,70	211.322,40
CODIGO:		2.1.03.05		FOLIO No.28	
CUENTA:		DEPÓSITOS A PLAZO de 1 a 30 días			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		10.188,65	
		TOTAL		10.188,65	10.188,65

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		2.1.03.10		FOLIO No.29	
CUENTA:		DEPÓSITOS A PLAZO de 31 a 90 días			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		20.348,25	
28/2/2012	39	p/r deposito a plazo fijo del socio Srta. Valentina Moran a 90 días al 5% del interés anual		700,00	
		TOTAL		21.048,25	21.048,25
CODIGO:		2.1.03.15		FOLIO No.30	
CUENTA:		DEPÓSITOS A PLAZO de 91 a 180 días			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		31.479,38	
28/2/2012	30	p/r deposito a plazo fijo del socio Srta. Valentina Moran a 90 días al 5% del interés anual		2.000,00	
		TOTAL		33.479,38	33.479,38
CODIGO:		2.1.03.20		FOLIO No.31	
CUENTA:		DEPÓSITOS A PLAZO de 181 a 360 días			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		80.450,04	
		TOTAL		80.450,04	80.450,04
CODIGO:		2.5.01.15		FOLIO No.32	
CUENTA:		INTERESES POR PAGAR DEPÓSITOS A PLAZO			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		10.300,00	
	10	pago de interés mensual del periodo a plazo de la Sra. Santillán	35,00		
	31	p/r interés del deposito a plazo fijo del socio Sr. Sosa José a 180 días al 8% del interés anual		80,00	
	40	p/r interés del deposito a plazo fijo del socio Srta. Valentina Moran a 90 días al 5% del interés anual		11,67	
		TOTAL	35,00	10.391,67	10.356,67

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		2.5.03.10.05		FOLIO No.33	
CUENTA:		DECIMO TERCER SUELDO			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		40,75	
28/2/2012	44	Provisiones beneficios sociales correspondientes del mes de febrero		381,34	
		TOTAL		422,09	422,09
CODIGO:		2.5.03.10.10		FOLIO No.35	
CUENTA:		DECIMO CUARTO SUELDO			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		49,75	
28/2/2012	44	Provisiones beneficios sociales correspondientes del mes de febrero		194,64	
		TOTAL		244,39	244,39
CODIGO:		2.5.03.10.10		FOLIO No.36	
CUENTA:		VACACIONES POR PAGAR			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		20,00	
28/2/2012	44	Provisiones beneficios sociales correspondientes del mes de febrero		190,67	
		TOTAL		210,67	210,67
CODIGO:		2.5.03.10.20		FOLIO No.37	
CUENTA:		IESS PATRONAL POR PAGAR			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
1/2/2012	1	estado de situación inicial		325,50	
28/2/2012	43	Pago sueldos correspondientes al mes de febrero		556,01	
		TOTAL		881,51	881,51

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		2.5.03.15.05		FOLIO No.38	
CUENTA:		IESS PERSONAL POR PAGAR			
FECHA	REF	DETALLES		DEBE	HABER
28/2/2012	43	Pago sueldos correspondientes al mes de febrero			432,46
		TOTAL			432,46
					432,46
CODIGO:		2.5.03.20		FOLIO No.39	
CUENTA:		FONDO DE RESERVA IESS POR PAGAR			
FECHA	REF	DETALLES		DEBE	HABER
28/2/2012	44	Provisiones beneficios sociales correspondientes del mes de febrero			381,34
		TOTAL			381,34
					381,34
CODIGO:		2.5.04.05.15		FOLIO No.40	
CUENTA:		RETENCION EN LA FUENTE 1%			
FECHA	REF	DETALLES		DEBE	HABER
7/2/2012	12	p/r compra de un computador cheque # 0012350			9,00
23/2/2012	29	p/r pago de publicidad a ECUADOR TV con el cheque No 87459 del Banco de Guayaquil			2,10
		TOTAL			11,10
					11,10
CODIGO:		2.5.04.05.25		FOLIO No.41	
CUENTA:		RETENCION EN LA FUENTE 8%			
FECHA	REF	DETALLES		DEBE	HABER
26/2/2012	36	p/r pago de arriendo de oficina del mes de enero			32,00
		TOTAL			32,00
					32,00
CODIGO:		2.5.04.90.05		FOLIO No.42	
CUENTA:		FONDO MORTUORIO			
FECHA	REF	DETALLES		DEBE	HABER
2/2/2012	2	apertura de cuenta de 15 socios en la cooperativa			75,00
3/2/2012	4	apertura de cuenta de 2 socios en la cooperativa			10,00
5/2/2012	9	apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa			15,00
17/2/2012	23	p/r apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa			15,00
		TOTAL			115,00
					115,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA						
LIBRO MAYOR						
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024						
CODIGO:	2.5.05.05				FOLIO No.43	
CUENTA:	IMPUESTO A LA RENTA					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
28/2/2012	43	Pago sueldos correspondientes al mes de febrero		13,89		
		TOTAL		13,89	13,89	
CODIGO:	3.1.01				FOLIO No.44	
CUENTA:	CAPITAL PAGADO					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
1/2/2012	1	estado de situación inicial		30.000,00		
		TOTAL		30.000,00	30.000,00	
CODIGO:	3.1.03.05				FOLIO No.45	
CUENTA:	CERTIFIADOS DE APORTACION					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
1/2/2012	1	estado de situación inicial		15.200,00		
2/2/2012	2	apertura de cuenta de 15 socios en la cooperativa		225,00		
3/2/2012	4	apertura de cuenta de 2 socios en la cooperativa		30,00		
5/2/2012	9	apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa		45,00		
17/2/2012	23	p/r apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa		45,00		
18/2/2012	26	cierre de cuentas del socio Sr. Silva Cesar	15,00			
		TOTAL	15,00	15.545,00	15.530,00	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA						
LIBRO MAYOR						
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024						
CODIGO:	3.3.01				FOLIO No.46	
CUENTA:	LEGALES					
FECHA	REF	DETALLES			DEBE	HABER
1/2/2012	1	estado de situación inicial				3.050,23
		TOTAL				3.050,23
						3.050,23
CODIGO:	3.3.02				FOLIO No.47	
CUENTA:	RESERVAS DE CAPITAL					
FECHA	REF	DETALLES			DEBE	HABER
1/2/2012	1	estado de situación inicial				5.300,00
		TOTAL				5.300,00
						5.300,00
CODIGO:	3.4.90.05				FOLIO No.48	
CUENTA:	CUOTAS DE INGRESO					
FECHA	REF	DETALLES			DEBE	HABER
1/2/2012	1	estado de situación inicial				2.550,00
2/2/2012	2	apertura de cuenta de 15 socios en la cooperativa				150,00
3/2/2012	4	apertura de cuenta de 2 socios en la cooperativa				20,00
5/2/2012	9	p/r apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa				30,00
17/2/2012	23	p/r apertura de cuenta de 3 socios en la cooperativa				30,00
		TOTAL				2.780,00
						2.780,00
CODIGO:	3.6.02				FOLIO No.49	
CUENTA:	UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS					
FECHA	REF	DETALLES			DEBE	HABER
1/2/2012	1	estado de situación inicial				2.630,00
		TOTAL				2.630,00
						2.630,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA						
LIBRO MAYOR						
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024						
CODIGO:	4.1.01.30				FOLIO No.50	
CUENTA:	INTERESES CAUSADOS POR DEPÓSITOS A PLAZO					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
24/2/2012	31	p/r interés del deposito a plazo fijo del socio Sr. Sosa José a 180 días al 8% del interés anual	80,00	-		
28/2/2012	40	p/r interés del deposito a plazo fijo del socio Srta. Valentina Moran a 90 días al 5% del interés anual	11,67			
		TOTAL	91,67	-	91,67	
CODIGO:	4.4.02				FOLIO No.51	
CUENTA:	PROVICIONES CARTERA DE CREDITO					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
28/2/2012	42	p/r provisión cartera de crédito del mes de febrero	97,40			
		TOTAL	97,40		97,40	
CODIGO:	4.5.01.05				FOLIO No.52	
CUENTA:	REMUNERACIONES MENSUALES					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
28/2/2012	43	P/r pago de sueldos correspondientes al mes de febrero	4.576,25	-		
		TOTAL	4.576,25	-	4.576,25	
CODIGO:	4.5.01.10.05				FOLIO No.53	
CUENTA:	DECIMO TERCER SUELDO					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
28/2/2012	44	p/r provisiones beneficios sociales correspondiente del mes de febrero	381,34	419.453,15		
		TOTAL	381,34	419.453,15	419.834,49	
CODIGO:	4.5.01.10.10				FOLIO No.54	
CUENTA:	DECIMO CUARTO SUELDO					
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO	
28/2/2012	44	p/r provisiones beneficios sociales correspondiente del mes de febrero	194,64			
		TOTAL	194,64	-	194,64	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		4.5.01.10.15		FOLIO No.55	
CUENTA:		VACACIONES			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
28/2/2012	44	p/r provisiones beneficios sociales correspondiente del mes de febrero	190,67	-	
		TOTAL	190,67	-	190,67
CODIGO:		4.5.01.20.05		FOLIO No.56	
CUENTA:		APORTE IESS PATRONAL			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
28/2/2012	43	P/r pago de sueldos correspondientes al mes de febrero	556,01	-	
		TOTAL	556,01	-	556,01
CODIGO:		4.5.01.20.05		FOLIO No.57	
CUENTA:		FONDOS DE RESERVA IESS			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
28/2/2012	44	p/r provisiones beneficios sociales correspondiente del mes de febrero	381,34	-	
		TOTAL	381,34	-	381,34
CODIGO:		4.5.03.5		FOLIO No.58	
CUENTA:		MOVILIZACION, REPRESENTACION Y RESIDENCIA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
15/2/2012	21	P/r pagos efectuados con el fondo de caja chica	60,00		
		TOTAL	60,00		60,00
CODIGO:		4.5.03.15		FOLIO No.59	
CUENTA:		PUBLICIDAD Y PROPAGANDA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
23/2/2012	29	p/r pago de publicidad a ECUADOR TV con el cheque No 87459 del Banco de Guayaquil	210,00		
		TOTAL	210,00		210,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		4.5.03.20.05			FOLIO No.60
CUENTA:		ENERGIA ELECTRICA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
20/2/2012	27	p/r pago servicios básicos del mes de enero cheque No 228974 del Banco Guayaquil	300,00		
		TOTAL	300,00		300,00
CODIGO:		4.5.03.20.10			FOLIO No.61
CUENTA:		AGUA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
20/2/2012	27	p/r pago servicios básicos del mes de enero cheque No 228974 del Banco Guayaquil	95,00		
		TOTAL	95,00		95,00
CODIGO:		4.5.03.20.15			FOLIO No.62
CUENTA:		TELEFONIA FIJA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
20/2/2012	27	p/r pago servicios básicos del mes de enero cheque No 228974 del Banco Guayaquil	250,00		
		TOTAL	250,00		250,00
CODIGO:		4.5.03.30			FOLIO No.63
CUENTA:		ARRENDAMIENTO			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
26/2/2012	36	p/r pago de arriendo de oficina del mes de enero	400,00		
		TOTAL	400,00		400,00
CODIGO:		4.5.03.90.15			FOLIO No.64
CUENTA:		SERVICIOS DE COPIADO			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
15/2/2012	21	P/r pagos efectuados con el fondo de caja chica	12,00		
		TOTAL	12,00		12,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		4.5.03.90.25		FOLIO No.65	
CUENTA:		PERIODICOS Y REVISTAS			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
15/2/2012	21	P/r pagos efectuados con el fondo de caja chica	15,00		
		TOTAL	15,00		15,00
CODIGO:		4.5.05.15		FOLIO No.66	
CUENTA:		DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
28/2/2012	41	p/r depreciación del mes de febrero	45,12		
		TOTAL	45,12		45,12
CODIGO:		4.5.05.20		FOLIO No.67	
CUENTA:		DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
28/2/2012	41	p/r depreciación del mes de febrero	22,50		
		TOTAL	22,50		22,50
CODIGO:		4.5.05.25		FOLIO No.68	
CUENTA:		DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
28/2/2012	41	p/r depreciación del mes de febrero	89,37		
		TOTAL	89,37		89,37
CODIGO:		4.5.07.05		FOLIO No.69	
CUENTA:		SUMINISTROS DIVERSOS			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
15/2/2012	21	P/r pagos efectuados con el fondo de caja chica	10,00		
		TOTAL	10,00		10,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		4.5.07.15		FOLIO No.70	
CUENTA:		MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
15/2/2012	21	P/r pagos efectuados con el fondo de caja chica	17,50		
		TOTAL	17,50		17,50
CODIGO:		4.5.07.40		FOLIO No.71	
CUENTA:		REFRIGERIOS			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
15/2/2012	21	P/r pagos efectuados con el fondo de caja chica	22,75		
		TOTAL	22,75		22,75
CODIGO:		4.5.07.60		FOLIO No.72	
CUENTA:		FORMULARIOS			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
15/2/2012	21	P/r pagos efectuados con el fondo de caja chica	3,00		
		TOTAL	3,00		3,00
CODIGO:		5.1.04.10		FOLIO No.73	
CUENTA:		INTERESES GANADOS CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
10/2/2012	15	P/r intereses del crédito emergente otorgado al sr. Gómez Aníbal		3,40	
11/2/2012	18	P/r intereses del crédito otorgado al Sra. Sánchez Angelica	-	236,14	
		TOTAL	-	239,54	239,54
CODIGO:		5.1.04.20		FOLIO No.74	
CUENTA:		INTERESES GANADOS CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
24/2/2012	33	P/r pagos efectuados con el fondo de caja chica	-	3.922,38	
		TOTAL	-	3.922,38	3.922,38

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA					
LIBRO MAYOR					
Periodo: del 01 al 28 de febrero del 2024					
CODIGO:		5.2.01.10		FOLIO No.75	
CUENTA:		CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
10/2/2012	14	P/r crédito emergente otorgado al sr. Gómez Aníbal		2,55	
11/2/2012	17	P/r crédito a 360 días otorgado al Sra. Sánchez Angelica	-	18,75	
		TOTAL	-	21,30	21,30
CODIGO:		5.2.01.20		FOLIO No.76	
CUENTA:		CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA			
FECHA	REF	DETALLES	DEBE	HABER	SALDO
24/2/2012	32	p/r microcrédito a 3 años otorgado a la Sra. Colcha Glenda	-	45,00	
		TOTAL	-	45,00	45,00

TABLA DE AMORTIZACION DEL CRÉDITO							
SOCIO		Sra. Sánchez Angelica					
CREDITO		crédito de consumo					
No DE CEDULA		605811504					
FECHA DE CONCECION		11 de enero					
importe	2500	PAGOS TOTALES					
años	1	CAPITAL		2.500,00			
comisión	0,75%	INTERESES		236,14			
tasa de interés anual	17%	COMISION		18,75			
periodo de pago	12	TOTAL		2.754,89			
CUOTA FIJA: \$228,01							
PERIODO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA	CAPITAL	INTERES POR PAGAR	ABONO CAPITAL	CUOTA FIJA	SALDO CAPITAL
1	12/1/2012	17%	\$ 2.500,00	\$ 35,42	\$ 192,60	\$228,01	\$ 2.307,40
2	12/2/2012	17%	\$ 2.307,40	\$ 32,69	\$ 195,32	\$228,01	\$ 2.112,08
3	12/3/2012	17%	\$ 2.112,08	\$ 29,92	\$ 198,09	\$228,01	\$ 1.913,99
4	12/4/2012	17%	\$ 1.913,99	\$ 27,11	\$ 200,90	\$228,01	\$ 1.713,09
5	12/5/2012	17%	\$ 1.713,09	\$ 24,27	\$ 203,74	\$228,01	\$ 1.509,35
6	12/6/2012	17%	\$ 1.509,35	\$ 21,38	\$ 206,63	\$228,01	\$ 1.302,72
7	12/7/2012	17%	\$ 1.302,72	\$ 18,46	\$ 209,56	\$228,01	\$ 1.093,16
8	12/8/2012	17%	\$ 1.093,16	\$ 15,49	\$ 212,53	\$228,01	\$ 880,64
9	12/9/2012	17%	\$ 880,64	\$ 12,48	\$ 215,54	\$228,01	\$ 665,10
10	12/10/2012	17%	\$ 665,10	\$ 9,42	\$ 218,59	\$228,01	\$ 446,51
11	12/11/2012	17%	\$ 446,51	\$ 6,33	\$ 221,69	\$228,01	\$ 224,83
12	12/12/2012	17%	\$ 224,83	\$ 3,19	\$ 224,83	\$228,01	\$ 0,00

Como podemos observar el cambio de los valores del capital y el interés van aumentando y disminuyendo paulatinamente, la tabla de amortización es considerada un paso fundamental para otorgar un crédito pues nos ayuda a determinar y a informar al socio.

TABLA DE AMORTIZACION DEL CREDITO							
SOCIO		Sra. Colcha Glenda					
CREDITO		microcrédito					
No DE CEDULA		605811356					
FECHA DE CONCECION		24 de febrero 2012					
importe		6.500,00	PAGOS TOTALES				
años		3	CAPITAL		6.500,00		
comisión		0,75%	INTERESES		2.928,01		
tasa de interés anual		26%	COMISION		48,75		
periodo de pago		36	TOTAL		9.476,76		
CUOTA FIJA: \$261,89							
PERIODO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA	CAPITAL	INTERES POR PAGAR	ABONO CAPITAL	CUOTA FIJA	SALDO CAPITAL
1	25/1/2024	26%	\$ 6.500,00	\$ 140,83	\$ 121,06	\$261,89	\$ 6.378,94
2	25/2/2024	26%	\$ 6.378,94	\$ 138,21	\$ 123,68	\$261,89	\$ 6.255,27
3	25/3/2024	26%	\$ 6.255,27	\$ 135,53	\$ 126,36	\$261,89	\$ 6.128,91
4	25/4/2024	26%	\$ 6.128,91	\$ 132,79	\$ 129,10	\$261,89	\$ 5.999,81
5	25/5/2024	26%	\$ 5.999,81	\$ 130,00	\$ 131,89	\$261,89	\$ 5.867,92
6	25/6/2024	26%	\$ 5.867,92	\$ 127,14	\$ 134,75	\$261,89	\$ 5.733,17
7	25/7/2024	26%	\$ 5.733,17	\$ 124,22	\$ 137,67	\$261,89	\$ 5.595,50
8	25/8/2024	26%	\$ 5.595,50	\$ 121,24	\$ 140,65	\$261,89	\$ 5.454,84
9	25/9/2024	26%	\$ 5.454,84	\$ 118,19	\$ 143,70	\$261,89	\$ 5.311,14
10	25/10/2024	26%	\$ 5.311,14	\$ 115,07	\$ 146,81	\$261,89	\$ 5.164,33
11	25/11/2024	26%	\$ 5.164,33	\$ 111,89	\$ 150,00	\$261,89	\$ 5.014,33
12	25/12/2024	26%	\$ 5.014,33	\$ 108,64	\$ 153,25	\$261,89	\$ 4.861,09
13	25/1/2025	26%	\$ 4.861,09	\$ 105,32	\$ 156,57	\$261,89	\$ 4.704,52
14	25/2/2025	26%	\$ 4.704,52	\$ 101,93	\$ 159,96	\$261,89	\$ 4.544,57
15	25/3/2025	26%	\$ 4.544,57	\$ 98,47	\$ 163,42	\$261,89	\$ 4.381,14
16	25/4/2025	26%	\$ 4.381,14	\$ 94,92	\$ 166,96	\$261,89	\$ 4.214,18
17	25/5/2025	26%	\$ 4.214,18	\$ 91,31	\$ 170,58	\$261,89	\$ 4.043,60
18	25/6/2025	26%	\$ 4.043,60	\$ 87,61	\$ 174,28	\$261,89	\$ 3.869,32
19	25/7/2025	26%	\$ 3.869,32	\$ 83,84	\$ 178,05	\$261,89	\$ 3.691,26
20	25/8/2025	26%	\$ 3.691,26	\$ 79,98	\$ 181,91	\$261,89	\$ 3.509,35
21	25/9/2025	26%	\$ 3.509,35	\$ 76,04	\$ 185,85	\$261,89	\$ 3.323,50
22	25/10/2025	26%	\$ 3.323,50	\$ 72,01	\$ 189,88	\$261,89	\$ 3.133,62
23	25/11/2025	26%	\$ 3.133,62	\$ 67,90	\$ 193,99	\$261,89	\$ 2.939,63
24	25/12/2025	26%	\$ 2.939,63	\$ 63,69	\$ 198,20	\$261,89	\$ 2.741,43
25	25/1/2026	26%	\$ 2.741,43	\$ 59,40	\$ 202,49	\$261,89	\$ 2.538,94
26	25/2/2026	26%	\$ 2.538,94	\$ 55,01	\$ 206,88	\$261,89	\$ 2.332,06
27	25/3/2026	26%	\$ 2.332,06	\$ 50,53	\$ 211,36	\$261,89	\$ 2.120,70
28	25/4/2026	26%	\$ 2.120,70	\$ 45,95	\$ 215,94	\$261,89	\$ 1.904,76
29	25/5/2026	26%	\$ 1.904,76	\$ 41,27	\$ 220,62	\$261,89	\$ 1.684,14
30	25/6/2026	26%	\$ 1.684,14	\$ 36,49	\$ 225,40	\$261,89	\$ 1.458,74
31	25/7/2026	26%	\$ 1.458,74	\$ 31,61	\$ 230,28	\$261,89	\$ 1.228,45
32	25/8/2026	26%	\$ 1.228,45	\$ 26,62	\$ 235,27	\$261,89	\$ 993,18
33	25/9/2026	26%	\$ 993,18	\$ 21,52	\$ 240,37	\$261,89	\$ 752,81
34	25/10/2026	26%	\$ 752,81	\$ 16,31	\$ 245,58	\$261,89	\$ 507,23
35	25/11/2026	26%	\$ 507,23	\$ 10,99	\$ 250,90	\$261,89	\$ 256,34
36	25/12/2026	26%	\$ 256,34	\$ 5,55	\$ 256,34	\$261,89	\$ -0,00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA											
ROL DE PROVICIONES											
MES DE FEBRERO DEL 2024											
N°	NÓMINA	CARGO	SUELDO	INGRESOS			EGRESOS				
				50%	100%	TOTAL INGRESOS	9,45 % IESS PERSONAL	IMPUESTO A LA RENTA	ANTICIPOS	TOTAL EGRESOS	LÍQUIDO A PAGAR
1	JAIME ENDARA	GERENTE GENERAL	1.200,00			1.200,00	113,40	13,89		113,40	1.086,60
2	LUIS CHUIZA	CONTADOR GENERAL	900,00	22,50		922,50	87,18			87,18	835,32
3	MILTON GADVAY	AUXILIAR CONTABLE	450,00			450,00	42,53			42,53	407,48
4	SALOMÓN CALI	ASESOR JURÍDICO	500,00			500,00	47,25		80,00	47,25	452,75
5	JOEL ALTAMIRANO	JEFE DE CRÉDITOS	550,00	13,75		563,75	53,27			53,27	510,48
6	MARIUXI GUERRA	OFICIAL DE CRÉDITO	320,00			320,00	30,24			30,24	289,76
7	PAULINA OCHOA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS	310,00			310,00	29,30			29,30	280,71
8	MISHEL MOYANO	CAJERA	300,00		10,00	310,00	29,30			29,30	280,71
		SUMA:	4.530,00	36,25	10,00	4.576,25	432,46	13,89	80,00	432,46	4.143,79

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WAVO LTDA									
ROL DE PROVICIONES									
MES DE febrero DEL 2024									
			TOTAL DE INGRESOS	DECIMO TERCER SUELDO	DECIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	FONDOS DE RESERVA	TOTAL DE PROVICIONES	APORTE PATRONAL
1	JAIME ENDARA	GERENTE GENERAL	1.200,00	100,00	24,33	50,00	100,00	274,32	145,80
2	LUIS CHUIZA	CONTADOR GENERAL	922,50	76,87	24,33	38,44	76,87	216,51	112,08
3	MILTON GADVAY	AUXILIAR CONTABLE	450,00	37,50	24,33	18,75	37,50	118,08	54,68
4	SALOMÓN CALI	ASESOR JURÍDICO	500,00	41,67	24,33	20,83	41,67	128,49	60,75
5	JOEL ALTAMIRANO	JEFE DE CRÉDITOS	563,75	46,98	24,33	23,49	46,98	141,77	68,50
6	MARIUXI GUERRA	OFICIAL DE CRÉDITO	320,00	26,67	24,33	13,33	26,67	90,99	38,88
7	PAULINA OCHOA	EJECUTIVO DE NEGOCIOS	310,00	25,83	24,33	12,92	25,83	88,91	37,67
8	MISHEL MOYANO	CAJERA	310,00	25,83	24,33	12,92	25,83	88,91	37,67
		SUMA:	4.576,25	381,34	194,64	190,67	381,34	1.147,99	556,01

Rol de pagos y Rol de provisiones

El Rol de pagos y Rol de provisiones son considerados herramientas para el calculo de los diferentes valores que la cooperativa debe cancelar por concepto de sueldos y salarios esta herramienta contable nos permite calcular:

- Horas Extras
- Horas Suplementarios
- Vacaciones
- Aporte personal
- Aporte patronal
- Decimo tercer sueldo
- Decimo cuarto sueldo
- Entre otros

Este tipo de roles se los realiza cada mes para realizar el pago correcto a los colaboradores de la cooperativa.

Balance de comprobación

Una vez realizado el libro diario y el libro mayor se realiza el balance de comprobación que es aquel que permite registrar las sumas y los saldos de las diferentes cuentas que intervinieron en el registro del diario, estos valores deben ser trasladados del libro mayor y las sumas deben ser iguales a la suma del libro diario, esta ultima condición se debe cumplir con la finalidad de saber que el registro tanto del diario como del mayor fueron realizados de la mejor manera.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO WAVO LTDA						
BALANCE DE COMPROBACIÓN						
Al 28 de febrero del 2024						
No	CODIGO	CUENTAS	MOVIMIENTOS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	1.1.01.05	efectivo	27.411,81	18.432,45	8.979,36	
2	1.1.01.10	caja chica	200,25	140,25	60,00	
3	1.1.03.10.05	Banco Pichincha	81.545,00	7.730,40	73.814,60	
4	1.1.03.10.10	Banco Guayaquil	72.850,00	14.749,10	58.100,90	
5	1.4.02.05	De 1 a30 días	340,00		340,00	
6	1.4.02.15	De 91 a 180 días	20.700,00		20.700,00	
7	1.4.02.20	De 181 a 360 días	24.000,00	115,56	23.884,44	
8	1.4.02.25	De mas de 360 días	23.100,00		23.100,00	
9	1.4.04.20	De 181 a 360 días	46.000,00		46.000,00	
10	1.4.04.25	De mas de 360 días	56.500,00		56.500,00	
11	1.4.22.15	De 91 a 180 días	15.000,00		15.000,00	
12	1.4.22.20	De 181 a 270 días	25.000,00		25.000,00	
13	1.4.24.15	De 91 a 180 días	20.500,00		20.500,00	
14	1.4.24.20	De 181 a 360 días	22.000,00		22.000,00	
15	1.6.03.10	interés por cobrar de cartera de créditos de consumo	11.969,54	21,25	11.948,29	
16	1.6.03.20	intereses por cobrar de cartera de crédito para la microempresa	13.698,01		13.698,01	
17	1.6.90.05	anticipos al personal	229,95	80,00	149,95	
18	1.8.05	muebles y enseres	6.523,20		6.523,20	
19	1.8.06	equipos de oficina	3.600,00		3.600,00	
20	1.8.07	equipos de computación	4.800,00		4.800,00	
21	1.09.04.40	IVA compras 12%	181,20		181,20	
22	1.4.99.10	(cartera de crédito de consumo)		13.522,40		13.522,40
23	1.4.99.20	(cartera de crédito para la microempresa)		17.075,00		17.075,00
24	1.8.99.10	(Depreciación acumulada muebles y enseres)		625,47		625,47
25	1.8.99.15	(Depreciación acumulada equipos de oficina)		822,50		822,50
26	1.8.99.20	(Depreciación acumulada equipos de computación)		589,62		589,62
27	2.1.01.35	Depósitos de ahorro	10.923,70	200.398,70		189.475,00
28	2.1.03.05	De 1 a30 días		10.188,65		10.188,65
29	2.1.03.10	De 31 a 90 días		21.048,25		21.048,25
30	2.1.03.15	De 91 a 180 días		33.479,38		33.479,38
31	2.1.03.20	De 181 a 360 días		80.450,04		80.450,04
32	2.5.01.15	intereses por pagar depósitos a plazo	35,00	10.391,67		10.356,67
33	2.5.03.10.05	decimo tercer sueldo		422,09		422,09
34	2.5.03.10.10	decimo cuarto sueldo		244,39		244,39
35	2.5.03.10.20	vacaciones por pagar		210,67		210,67
36	2.5.03.15.05	IESS patronal por pagar		881,51		881,51
37	2.5.03.15.10	IESS personal por pagar		432,46		432,46
38	2.5.03.20	fondo de reserva IESS por pagar		381,34		381,34
39	2.5.04.05.15	retención en la fuente 1%		11,10		11,10
40	2.5.04.05.25	retención en la fuente 8%		32,00		32,00
41	2.5.04.90.05	fondo mortuorio		115,00		115,00
42	2.505.05	impuesto a la renta		13,89		13,89
43	3.1.01	capital pagado		30.000,00		30.000,00
44	3.3.02	certificados de aportación	15,00	15.545,00		15.530,00
45	3.3.01	legales		3.050,23		3.050,23
46	3.3.02	reservas de capital		5.300,00		5.300,00
47	3.4.90.05	cuotas de ingreso		2.780,00		2.780,00
48	3.6.02	utilidades o excedentes acumulados		2.630,00		2.630,00
49	4.1.01.30	intereses causados por depósitos a plazo	91,67		91,67	
50	4.4.02	provisión cartera de créditos	97,40		97,40	
51	4.5.01.05	remuneraciones mensuales	4.576,25		4.576,25	
52	4.5.01.10.05	decimo tercer sueldo	381,34		381,34	
53	4.5.01.10.10	decimo cuarto sueldo	194,64		194,64	
54	4.5.01.10.15	vacaciones	190,67		190,67	
55	4.5.01.20.05	Aporte IESS patronal	556,01		556,01	
56	4.5.01.35	fondos de reserva IESS	381,34		381,34	
57	4.5.03.05	Movilización, representación y residencia	60,00		60,00	
58	4.5.03.15	Publicidad y propaganda	210,00		210,00	
59	4.5.0320.05	energía eléctrica	300,00		300,00	
60	4.5.03.20.10	agua	95,00		95,00	
61	4.5.03.20.15	telefonía fija	250,00		250,00	
62	4.5.03.30	arrendamientos	400,00		400,00	
63	4.5.03.90.15	servicios de copiado	12,00		12,00	
64	4.5.03.90.25	periódicos y revistas	15,00		15,00	
65	4.5.05.15	Depreciación muebles y enseres	45,12		45,12	
66	4.5.05.20	depreciación equipos de oficina	22,50		22,50	
67	4.5.05.25	depreciación equipo de computación	89,37		89,37	
68	4.5.07.05	suministros diversos	10,00		10,00	
69	4.5.07.15	mantenimiento y reparaciones	17,50		17,50	
70	4.5.07.40	refrigerios	22,75		22,75	
71	4.5.07.60	formularios	3,00		3,00	
72	5.1.04.10	intereses ganados cartera de créditos de consumo		239,54		239,54
73	5.1.04.20	intereses ganados cartera de créditos para la microempresa		2.928,01		2.928,01
74	5.2.01.10	cartera de créditos de consumo		21,30		21,30
75	5.2.01.20	cartera de crédito para la microempresa		45,00		45,00
		TOTAL SUMAN:	495.144,22	495.144,22	442.901,50	442.901,50

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WAVO LTDA			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al 28 de febrero del 2024			
Expresado en dolares de los Estados unidos de América			
ACTIVOS			
FONDOS DISPONIBLES			140.954,86
caja		9.039,36	
efectivo	8.979,36		
caja chica	60,00		
bancos y otras instituciones financieras		131.915,50	
banco pichincha	73.814,60		
banco de Guayaquil	58.100,90		
CARTERA DE CREDITO			222.427,04
cartera de credito de consumo por vencer		68.024,44	
cartera de credito para la microempresa por vencer		102.500,00	
cartera de creditos para la microempresa vencida		40.000,00	
cartera de creditos de consumo vencida		42.500,00	
provisiones para creditos incorporables		-30.597,40	
CUENTAS POR COBRAR			25.796,25
intereses por cobrar de cartera de credito		25.646,30	
cuentas por cobrar varias		149,95	
PROPIEDADES Y EQUIPO			13.066,81
muebles y enseres	6.523,20	5.897,73	
(depreciacion acumulada muebles y enseres)	-625,47		
equipos de oficina	3.600,00	2.777,50	
(depreciacion acumulada equipos de oficina)	-822,50		
equipos de computacion	4.800,00	4.210,38	
(depreciacion acumulada equipos de computacion)	-589,62		
OTROS ACTIVOS			
gastos y pagos anticipados		181,20	
TOTAL DE ACTIVOS			402.244,95
PASIVOS			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			334.641,32
depositos a la vista		189.475,00	
depósitos a plazo		145.166,32	
CUENTAS POR PAGAR			13.101,11
Intereses por pagar		10.356,67	
Intereses por pagar depósitos a plazo	10.356,67		
obligaciones patronales		2.572,46	
beneficios sociales	877,15		
IESS por pagar	1.695,31		
retenciones		158,10	
retenciones fiscales	43,10		
otras retenciones	115,00		
Contribuciones, impuestos y multas		13,89	
impuesto a la renta por pagar	13,89		
TOTAL PASIVOS			347.742,43
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			45.530,00
capital pagado		30.000,00	
Certificados de aportacion		15.530,00	
RESERVAS			8.350,23
legal		3.050,23	
reserva de capital		5.300,00	
OTROS APORTES PATRIMONIALES			2.780,00
cuotas de ingreso		2.780,00	
RESULTADOS			-2.157,71
utilidades o exedentes acumulados		2.630,00	
perdida del ejercicio		-4.787,71	
TOTAL PATRIMONIO			54.502,52
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			402.244,95

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO WAVO LTDA		
ESTADO DE RESULTADOS		
Al 28 de febrero del 2024		
Expresado en dolares de los Estados unidos de América		
INGRESOS		
INGRESOS OPERACIONALES		
intereses ganados		3.167,55
cartera de creditos de consumo	239,54	
cartera de credito para la microempresa	2.928,01	
comisiones en cartera de credito		66,30
cartera de credito de consumo	21,30	
cartera de credito para la microempresa	45,00	
TOTAL DE INGRESO		3.233,85
GASTOS		
Intereses causados		91,67
intereses causados por depósitos a plazo	91,67	
provisiones		97,40
provisiones cartera de creditos	97,40	
GASTOS OPERACIONALES		7.832,49
remuneraciones mensuales	4.576,25	
beneficios socios	766,65	
aportes al IESS	937,35	
servicios varios	270,00	
servicios basicos	645,00	
otros servicios	53,25	
arrendamientos	400,00	
depreciaciones	156,99	
otros gastos	27,00	
TOTAL GASTOS		8.021,56
PERDIDA DEL EJERCICIO	-	4.787,71

Una vez realizado el balance de comprobación se distribuye las cuentas según su origen: Activo, Pasivo y patrimonio, por otro lado, los ingresos y los diferentes gastos, como se puede observar el Estado de Situación Financiera o Balance General esta compuesto por los 3 primeros parametros es decir por el activo, pasivo y patrimonio, mientras que el Estado de Resultados o Balance de Perdidad y Ganancias esta compuesto por los ingresos y gastos, este ultimo nos ayuda a determinar si la cooperativa tuvo ganancias o perdidas.

Bibliografía

- Asanza-Tacuri, O., & Avendaño-Briones, Á. (2021). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en Pymes comerciales en la ciudad de Guayaquil periodo 2021-2022. *Polo del conocimiento*, 8(8), 763-779. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i8>
- Gerencie.com. (11 de marzo de 2022). Gerencie.com: <https://www.gerencie.com/analisis-horizontal.html#:~:text=Variaci%C3%B3n%20absoluta,-Para%20determinar%20la&text=La%20f%C3%B3rmula%20ser%20ADa%20P2%2DP1,en%20el%20periodo%20en%20cuesti%C3%B3n>.
- Alavedra Flores , C., Gastelu Pinedo , Y., & Mendez Orellana , G. (2016). Gestión de mantenimiento preventivo y su relación con la disponibilidad de la flota de camiones 730e Komatsu-2013. *Redalyc*, 8.
- Alberto, J. (2019). *Contabilidad para Todos.com*. ¿Qué es el valor Económico Agregado (EVA) y Cómo se Calcula?: <https://contabilidadparatodos.com/valor-economico-agregado-eva/>
- Alexander Cliville, Z. E. (2019). Problemas que afectan el sistema financiero . *EUMED*, 10 .
- Almenara, C. (01 de Enero de 2020). *Economipedia*. Modelo de valoración de activos financieros (CAPM): <https://economipedia.com/definiciones/modelo-valoracion-activos-financieros-capm.html>
- Alvarez, J. C. (2020). Sistema financiero en Ecuador herramientas innovadoras y modelos de negocios . *Koinonia* , 23.
- Álvarez, S. (2020). Análisis de la relevancia de la diversificación financiera y operativa en la rentabilidad de las empresas constructoras en cataluña (2005-2016). *Tec Empresarial*, 14(1), 54-70.
- Amaiquema, F. (2019). Métodos y técnicas en la investigación cualitativa. Algunas precisiones necesarias. *Conrado*, 15(70), 455 - 459. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000500455&lng=es&tlng=pt.
- Andino Oñate , L. E. (2023). La cultura del stream y su relación con el aprendizaje del Diseño Gráfico . *UNACH*, 23.

- Andrade Paco , J., Nava Ortega , M., & Valverde Nuñez , J. (2009). La educación continua como proceso de formación académica en los alumnos egresados de las instituciones de educación superior en el estado de Sonora (México). *Formación Profesional* , 4.
- Apablaza Campos , A. (2018). Social Media Live Streaming: estudio de caso y diseño de matriz de análisis. *Scielo* .
- Arenas , E., & Calzada, H. (07 de Enero de 2023). *Rankia*. ¿Qué es el Costo de Capital Promedio Ponderado (CCPP)? Cálculo y función empresarial: <https://www.rankia.mx/blog/como-comenzar-invertir-bolsa/3323298-que-costo-capital-promedio-ponderado-ccpp-calculo-funcion-empresarial>
- Arevalo Nugra, J. A., & Cardenas Cardenas, E. X. (2020). Mantenimiento a vehiculos parados por largos periodos de tiempo en época de pandemia . *Juventud y Ciencias Sociales* , 2.
- Argandoña, A. (7 de marzo de 2018). *blog.iese.edu*. [blog.iese.edu: https://blog.iese.edu/antonioargandona/2018/03/07/principios-eticos-para-las-finanzas/](https://blog.iese.edu/antonioargandona/2018/03/07/principios-eticos-para-las-finanzas/)
- Argandoña, A. (07 de marzo de 2018). *blog.iese.edu*. [blog.iese.edu: https://blog.iese.edu/antonioargandona/2018/03/07/principios-eticos-para-las-finanzas/](https://blog.iese.edu/antonioargandona/2018/03/07/principios-eticos-para-las-finanzas/)
- Arias, A. S. (20 de noviembre de 2014). *economipedia.com*. [economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/cuenta-de-resultados.html](https://economipedia.com/definiciones/cuenta-de-resultados.html)
- Arias, A. S. (20 de noviembre de 2014). *economipedia.com*. [economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/cuenta-de-resultados.html](https://economipedia.com/definiciones/cuenta-de-resultados.html)
- Arias, A. S. (04 de Noviembre de 2015). *Rentabilidad*. *Economipedia*: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Arias, E. R. (5 de abril de 2020). <https://economipedia.com/definiciones/analisis-horizontal.html>
- Arias, E. R. (09 de diciembre de 2020). <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-documental.html>
- Arias, E. R. (10 de diciembre de 2020). <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-de-campo.html>

- Arias, E. R. (08 de marzo de 2021). <https://economipedia.com/definiciones/metodo-sintetico.html>
- Arias, J. (2021). Contabilidad de gestión y regímenes de poder: revisión de la literatura y reflexión crítica sobre los eufemismos de los sistemas de costos en las organizaciones. *Innovar*, 31(82), 45-64.
- Avalos, A. y. (2018). Ingeniero. *Modelo de negocio para la producción y comercialización de envases biodegradables a base de cascarilla de arroz (Tesis de licenciatura en Ingeniería Industrial y de Sistemas)*. Universidad de Piura.
- Ayala, J., & Navarrete, E. (2004). Efectos tamaño y sector sobre la rentabilidad, endeudamiento y coste de la deuda de las empresas familiares riojanas. *Cuadernos de Gestion*, 4(1), 4-20. <https://ojs.ehu.es/index.php/CG/article/view/19183/17149>
- Ayala, J., Osés, E., & Acedo, M. (2005). Rentabilidades, endeudamiento y coste de la deuda de las pymes. *Revista Europea de Dirección y Economía de la Empresa*, 14(4). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1432250>
- Azkue, I. d. (18 de Julio de 2023). *humanidades*. *humanidades*: <https://humanidades.com/empresa/>
- Baelo Alvarez, R. (2009). EL E-LEARNING, UNA RESPUESTA EDUCATIVA A LAS DEMANDAS DE LAS SOCIEDADES DEL SIGLO XXI. *Redalyc*, 2.
- Bankinter. (s.f). *Bankinter*. *Bankinter*: <https://www.bankinter.com/banca/diccionario-economico/capitalizacion-de-intereses#letra-A>
- Barcia Intriago, D., & Mestre Gómez, U. (2023). Estrategias didácticas para el aprendizaje de las matemáticas en los estudiantes del séptimo año de la Unidad Educativa Víctor Manuel Peñaherrera. *Recomunicar*, 6(12), 3-5.
- Barrios, A. (2021). Generar nueva riqueza con responsabilidad social: La meta del gerente financiero. *Revista activos*, 19 (1), 179 - 226. <http://dspace.opengeek.cl/handle/uvsc/2558>
- Belloso, L. (2021). Rentabilidad en las empresas de construcción y montaje. *IPSA Scientia, revista científica multidisciplinaria*, 6(1), 81-99.

- BELLOSO-ARAUJO, L., FERNÁNDEZ-FERNÁNDEZ, N., & ÁLVAREZ MACHADO, D. (2021). Rentabilidad en las empresas de construcción y montaje. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(1), 81-99. <https://doi.org/10.25214/27114406.1055>
- Benavidez , J., Gomez , A., & Vicuña, M. (2017). *Digital Publisher*. Estructura de Capital: <file:///D:/Downloads/16-Art%C3%ADculo-401-2-10-20191121.pdf>
- Betancurt, A. (2020). Procesos de gestión de documentos. Metadatos para la gestión documental . *Revista española de documentación ,científica* , 3.
- Billin. (S/f). *Billin*. ¿Qué es Capital invertido?: <https://www.billin.net/glosario/capital-invertido/>
- Bimboza Masaquiza , J., Cardenas Mora , L., & Mancheno Saá, M. (2020). Calidad del servicio y satisfacción del cliente. El caso del mantenimiento vehicular liviano . *Religación* , 3.
- BLOOMENTHAL, A. (Febrero de 2024). *Gross Margin*. <https://www.investopedia.com/terms/g/grossmargin.asp>
- Bonmatí, J. (2011). El valor de una empresa y la creación de valor en esa empresa. *Dialnet*, 10-12. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3816159>
- Botello, H., & Guerrero, I. (2021). Modelo CAPM para valorar el riesgo de los inversionistas a partir de la información contable antes y después de las NIIF en los bancos de Colombia. *Scielo*, 122-135. <http://www.scielo.org.co/pdf/entra/v17n1/2539-0279-entra-17-01-122.pdf>
- Bravo Navalpotro , J. (2010). Publicidad digital/interactiva: Internet . *Revista Telos* , 3.
- Buitrago , A., Garcia , M., & Torres Ortiz . (2021). *Revista de Comunicación*, 2022, vol. 21, N° 1. E-ISSN: 2227-146549Trabajemos juntos: Coworking online y sincrónico en Twitch como muestra del potencial colaborativo del live-streaming. *Redalyc* , 2. <https://doi.org/https://doi.org/10.26441/RC21.1-2022-A3>
- Cabrejos , J. (2003). Costo de Capital. *Revista de la Facultad de Ciencias Economicas de la UNMSM*.

<https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/economia/22/a09.pdf>

Caicedo, A. (Agosto de 2016). *La forma de medir la creación de valor que todo gerente debe conocer*. La forma de medir la creación de valor que todo gerente debe conocer: <https://es.linkedin.com/pulse/la-forma-de-medir-creaci%C3%B3n-valor-que-todo-gerente-caicedo-carrero-1e>

Cajal, A. (07 de mayo de 2020). *lifeder.com*. lifeder.com: <https://www.lifeder.com/observacion-directa/>

Camacho, N. (2022). Ingeniera. *Desarrollo de una metodología para el control y seguimiento de materiales al interior de la constructora Perez y asociados S.A.S*. Universidad de Pamplona.

Camargo Uribe, L., Gascón, J., Llinares Ciscar, S., Radfor, L., Sacristan Rock, A., Salares, D., . . . Romo Vazquez, A. (2014). *Educación Matemática*. Universidad Pedagógica Nacional, México.

Caminos Manjarrez, W. G., & Santillan Silva, M. D. (2023). *Contabilidad de costos y comercial para PYMES*. Compas. <https://doi.org/http://142.93.18.15:8080/jspui/handle/123456789/928>

Caminos Manjarrez, W. G., & Nieto, W. (2021). *Importancia del proceso contable para una microempresa ferretera*. <https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>.

Caminos Manjarrez, W. G., Guerrero Arrieta, K. G., & Peñafiel Andino, F. (2022). *Análisis financiero como una herramienta para la toma de decisiones en la pandemia del covid 19*. 6. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3418

Carbajal, C. (200). *La Decision del Financiamiento*. *Economicas.unsa*, 185-210. https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/afe_2/material_de_estudio/material/COSTO%20DE%20CAPITAL.pdf

Carcamo Vargas, G., & Mena Bastias, C. (2006). *Alimentación Saludable*. *Horizontes Ducacionales* (11), 2.

Carolina, M. (27 de agosto de 2015). *incp*. incp: <https://incp.org.co/cuales-son-las-razones-financieras-de-rentabilidad/>

- Casanova-Villalba, C., Herrera-Sánchez, M., Bravo-Bravo, I., & Barba-Mosquera, A. (Abril - Junio de 2024). Transformación de universidades incubadoras a creadoras directas de empresas Spin-Of. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, 30 (2), 305-319. https://www.researchgate.net/profile/Cesar-Casanova-Villalba/publication/379955368_Transformacion_de_universidades_incu_badoras_a_creadoras_directas_de_empresas_Spin-Off/links/6623461843f8df018d1ca358/Transformacion-de-universidades-incubadoras-a-creadoras
- Castro Analuisa , J. C., & Pazmiño Chimbana , V. M. (2023). La publicidad digital como estimulante de respuesta emocionales básicas en la audiencia. *UIDE*, 8(2), 3. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v8.n2.2023.2237>
- Castro Higuera, A., Pérez Rufi , J., Torres Manrtin , J., Carballada Camacho, M., & Aguilera Moyano, M. (2022). Video streaming, how social video platforms condition users behavior and expressive uses of their apps . *Revista Latina de Comunicación Social*, 6.
- Castro, A. (2020). Herramientas de gestión ambiental para reducir el impacto de los costos ambientales en una empresa de construcción. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(6), 82-88.
- Castro, J. (06 de diciembre de 2018). <https://blog.corponet.com/estas-son-formulas-financieras-para-analizar-tu-negocio-y-saber-si-va-en-la-direcci%C3%B3n-correcta-parte-iii>
- Castro, J. (09 de julio de 2021). *blog.corponet.com*. [blog.corponet.com: https://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos](https://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos)
- Castro, L. F. (27 de abril de 2021). *www.rankia.com*. [www.rankia.com: https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos](https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos)
- Castro, L. F. (27 de Abril de 2021). *www.rankia.com*. [www.rankia.com: https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos](https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos)
- Cedeño, P. (2019). La contabilidad de costos y su relación en el ámbito de aplicación de las entidades manufactureras o industriales. . *Journal of Science and Research: Revista Ciencia e Investigación*, 4(1), 13-20.

- CFI. (s/f). Costo de las acciones preferentes:
<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/valuation/cost-of-preferred-stock/>
- chase for business. (2020). chase for business:
<https://www.chase.com/es/business/knowledge-center/start/what-is-operating-margin-a-basic-guide#:~:text=C%C3%B3mo%20calcular%20el%20margen%20operativo,operativos%20por%20tus%20ventas%20netas>
- Chela Ninabanda, C. (2023). Modelado de objetos como herramienta de publicidad para medios digitales. *UNACH*, 22.
- Chipax. (s/f). Qué es el costo de oportunidad:
<https://www.chipax.com/diccionario-financiero/coste-de-oportunidad/>
- Chung Pinzas , A. (2009). Software libre aplicado al dibujo industrial: el caso Blender . *Sistema de Informatica* , 12, 1.
- COAC Maria Inmacilada. (2023). Reseña Historica .
- Contabilidad finanzas. (2019). *contabilidad finanzas*.
<https://contabilidadfinanzas.com/contabilidad-de-costos/margen-operativo/#:~:text=Los%20gastos%20de%20administraci%C3%B3n%20ventas,operaciones%20el%20margen%20operativo%20aumentar%C3%A1>
- Contabilidad y fiscalidad*. (2023). Principio económico: costo de oportunidad:
<https://blog.rindegastos.com/costo-de-oportunidad-concepto>
- Contraloria General del Estado . (2000). Manual de auditoria interna de Contabilidad Gubernamental . *Contraloria General del Estado* , 2(5), 15.
- Corpus, Y., & García, H. (2019). Contador. *El costo promedio de capital (WACC) y su efecto en la rentabilidad de la empresa de servicios de producción audiovisual Señor Z S.A.C, distrito de Barranco, Lima, para el periodo 2018-2020*". Universidad Tecnológica del Perú.
- Court, E. (2009). APLICACIONES PARA FINANZAS EMPRESARIALES. En E. Court, *APLICACIONES PARA FINANZAS EMPRESARIALES*.
https://apps.utel.edu.mx/recursos/files/r161r/w25721w/Cap_14.pdf

- Cueba, I. (2015). VALUACIÓN DE ACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIÓN PARA PODER INVERTIR EN LA EMPRESA ELEKTRA CPO.". *Universidad Técnica de Machala*.
<https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3221/1/ECUACE-2015-CA-CD00046.pdf>
- Cueva Vallejo, C. A., & Martínez Reyes , M. (2021). La Enseñanza del cálculo, las ciencias y las matemáticas .
- Cunuhay Patango, L., Andrade Guamán, J., Cando Pilatasig, J., & Tualombo Rea, M. (2019). ANÁLISIS FINANCIERO DEL ECUADOR. *Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador*, 1-21.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/05/analisis-financiero-ecuador.html>
- Dariox, M. B. (2020). *scribd*. scribd:
<https://es.scribd.com/document/354678467/Limitaciones-de-Los-Estados-Financieros>
- Dariox, M. B. (2020). *scribd*. scribd:
<https://es.scribd.com/document/354678467/Limitaciones-de-Los-Estados-Financieros>
- De la Cruz , I. (20 de 03 de 2024). *Investing*. Qué son acciones preferentes y sus características: <https://es.investing.com/academy/stocks/que-son-acciones-preferentes-caracteristicas/#:~:text=Las%20acciones%20preferentes%20tienen%20a,posteriormente%20a%20los%20accionistas%20ordinarios.>
- De La Hoz Suárez, B., Ferrer, M., & De La Hoz Suárez, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*, 14(1). https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008
- Debitoor by Sumup. (S/f). *Debitoor by Sumup*. Capital invertido: <https://debitoor.es/glosario/capital-invertido>
- Del Prete, A., & Cabero Almenara , J. (2018). Las plataformas de formación virtual: algunas variables que determinan su utilización. *apertura* , 11(2), 1.

- Del Puerto , S., & Minnaard, C. (2013). EL USO DE LA CALCULADORA GRÁFICA EN EL APRENDIZAJE DE LA MATEMÁTICA. *Revista Iberoamericana de educación* , 1-5.
- Delfino , M. (2003). Costo del Capital. *Marcelodelfino.net*.
<https://marcelodelfino.net/notas/CPPC.pdf>
- Delgado, I. (12 de julio de 2019). *significados.com*. *significados.com*:
<https://www.significados.com/caracteristicas-de-las-entrevistas/>
- Diaz , A. (2018). ¿COMO MEJORAR EL RENDIMIENTO DE LA FLOTA EN UNA EMPRESA TRANSPORTADORA EN CUANTO A MANTENIMIENTO Y COMBUSTIBLE? *Universidad Militar Nueva Granada* , 7.
- Díaz Alemán , M. (2021). Modelado 3D de precisión en procesos de digitalización de esculturas constituidas . *AusArt Journal* , 9, 2.
<https://doi.org/10.1387/ausart.23077>
- Díaz Cuello , S., Yokoyama Rebollar , E., & Del Castillo Ruiz , V. (2016). Genómica del síndrome de Down. *Acta pediátrica de Mexico* , 37(5), 2.
- Dieuzeide, H. (1982). Pociiones controversiales de las matemáticas . *Revista de Educación* , 12(4), 20-25.
- Dobaño, R. (04 de Abril de 2024). *getquipu*. *getquipu*:
<https://getquipu.com/blog/que-es-el-roa-y-el-roe/>
- Dueñas , R. (2023). *Introducción al sistema financiero y bancario* . Politecnico grancolombiano .
- Equipo editorial Etecé. (05 de agosto de 2021). *concepto.de*. *concepto.de*:
<https://concepto.de/toma-de-decisiones/>
- Equipo editorial, E. (5 de agosto de 2021). *concepto.de*. *concepto.de*:
<https://concepto.de/toma-de-decisiones/>
- Escobar , J., & Sepúlveda, C. (2014). Costos de capital. *Biblioteca digital*, 9-121.
https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/1955/6/JennyMoscoso_2014_CostoCapitalConceptos.pdf
- Escobar, H. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales-Perú. *Visión de futuro*, 27(1), 160-181.

- Espejo, Y. (2019). Contabilidad de gestión y su impacto en la rentabilidad de las empresas comerciales. *Revista ciencia y tecnología*, 15(4), 41-46.
- Estrategias de inversión. (2019). *Estrategias de inversión*. <https://www.estrategiasdeinversion.com/herramientas/diccionario/analisis-fundamental/ratios-de-rentabilidad-t-957>
- estrategias de inversion. (2023). *estrategias de inversion*. <https://www.estrategiasdeinversion.com/herramientas/diccionario/analisis-fundamental/margen-operativo-t-1065>
- FasterCapital. (2023). *FasterCapital*. FasterCapital: <https://fastercapital.com/es/startup-tema/Factores-que-afectan-a-la-rentabilidad.html>
- Folres Rivera , L., Melendez Tamayo , C., & Morocho Amaguaya , M. (2021). Análisis documental relacionado con la educación continua como eje integrador de las competencias del currículo universitario. *Education siglo XXI*, 39(2), 3. <https://doi.org/https://doi.org/10.6018/educatio.414901>
- Fonseca Castro , J., & Alfaro Carvajal , C. (2018). El cálculo diferencial e integral en una variable en la formación inicial de docentes de matemática en Costa Rica. *Revista Educación* , 42(2), 3-8.
- Fornero, R., & Carnevale, A. (s.f). Inflación y costo de la deuda. *Sadaf*, 3-23. https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/sadaf/xl_jornadas/40-j-fornero-carnevale-inflacion-y-costo-de-la-deuda.pdf
- Frederick , D. (s/f). Acciones. Partes en las que se divide el capital social de una determinada sociedad.: <https://enciclopediaiberoamericana.com/acciones/>
- Galán, J. S. (02 de diciembre de 2015). *economipedia.com*. [economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/empresa.html](https://economipedia.com/definiciones/empresa.html)
- Gallo Esquivel, A., Núñez Villalba, B., Laborde Meza, J., & Ipiates Aguayo, M. (2024). Análisis de métodos para evaluar la calidad de los servicios prestados por las empresas de servicios. *Polo del Conocimiento*, 9(5). <http://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>
- Garcia Cisneros , E., & Gondres. (2022). Análisis del mantenimiento en vehículos de transporte masivo através de indicadores de mantenimiento de clase mundial. *Researchgate* , 5.

- García Cisneros , E., Gondres Torne, I., & Matos Ramirez , N. (2021). Análisis del mantenimiento en vehículos de transporte masivo a través de indicadores de mantenimiento de clase mundial . *Conjecturas*, 3.
- García Renata , J. Á. (2013). La problemática de la enseñanza y el aprendizaje del cálculo para ingeniería . *Revista Educación* , 37(1), 4.
- GBM Academy. (21 de 02 de 2022). Importancia de la Evaluación de una empresa para un inversionista: <https://gbm.com/academy/valuacion-de-empresas-3-formas-efectivas-de-realizarla/>
- Genera mas. (2020). *genera mas*. <https://generamas.com/definiciones/margen-neto- definiciones/#:~:text=El%20margen%20neto%20es%20un%20indicador%20financiero%20que%20refleja%20la,generados%20por%20sus%20actividades%20comerciales>
- Gil Rivera , M. (2016). Base de datos Importancia y aplicación en educación . *Redalyc*, 2.
- Gómez Nieto, B. (2016). Análisis de la Publicidad digital en los sitios web españoles de mayor audiencia. *RAZÓN Y PALABRA*, 3.
- Gómez Rosales , M., & Mireles Medina , A. (2019). Cálculo mental como estrategia para el aprendizaje de los contenidos matemáticos en la educación . *Revista científica de educación* , 3(10), 1-2.
- Gómez Valencia , L. (2010). Síndrome de Down por trisomía 21 regular asociado a traslocación robertsoniana 13;14 de origen materno en el producto de un embarazo gemelar biamniótico. *Boletín médico del Hospital Infantil de México*, 68(3), 1.
- Gomez Veca , J. L. (2021). Plan de mantenimiento preventivo para la flota vehicular de la empresa transportes sotrance S.A.S. *Universidad Autonoma Occidental* , 75.
- Gomez, A., Hernandez, G., Madrid , A., & Ramón , M. (2012). Relaciones bancarias y coste de la deuda en la pequeña y mediana empresa familiar. *Researchgate*, 4-31. https://www.researchgate.net/profile/Antonio-Durendez/publication/261145472_Relaciones_bancarias_y_coste_de_la_deuda_en_la_pequena_y_mediana_empresa_familiar/links/57e935840aed0a291302eb3/Relaciones-bancarias-y-coste-de-la-deuda-en-la-pequena-y-mediana-e

- Gonzales, B. (s/f). *Universidad de Oviedo*. El coste de oportunidad como herramienta empresarial:
https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/45785/d202_00.pdf;jsession
- Gonzales, P., Arbio, F., & Barbei, A. (2019). *CECIN*. Estructura de capital: revisión de la literatura y Propuesta de Investigación:
<https://www.econo.unlp.edu.ar/frontend/media/52/15052/16814454d53f283fdabfbaa2c229e127.pdf>
- González, G. (26 de mayo de 2020). *lifeder.com*. lifeder.com:
<https://www.lifeder.com/metodo-inductivo/>
- Grisales Aguirre, A. M. (2018). Uso de recursos TIC en la enseñanza de las matemáticas: retos y perspectiva . *Entramado* , 14(2), 2.
- Guijarro Padilla, M. S. (2021). *UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO*.
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO:
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/33963/1/T5184ig.pdf>
- Guillermo, W. (08 de octubre de 2018). *economipedia*. economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/analisis-dupont.html>
- Guillermo, W. (08 de octubre de 2018). *economipedia*. economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/analisis-dupont.html>
- Gutierrez , H., Morán, C., & Posas , R. (2019). *Contaduría y administración*. Determinantes de la estructura de capital:
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-10422019000300014#:~:text=La%20importancia%20de%20estudiar%20la,uso%20eficiente%20de%20los%20recursos.
- Gutiérrez Hernández , M. T., Téllez Sánchez , L., & Munilla Gonzáles , F. (2005). La liquidez empresarial y su relación al sistema financiero. *Ciencias Holguín* , 11(2), 4.
- Gutierrez Lozano, J., & Ruiz del Olmo, F. (2020). Comunicación y juventud. Nuevos medios, representación, recepción y participación en contenidos de entretenimiento e información. *Revista Internacional de Comunicación* , 6.

- Herrada, V. (2013). La naturaleza de la Capitalización de Créditos en la Sociedad Anónima. *Revista de Derecho*, 14, 2-31.
file:///C:/Users/PC/Downloads/Dialnet-LaNaturalezaDeLaCapitalizacionDeCreditosEnLaSociedad-8472335.pdf
- Hidalgo, C. (2019). Estrategia competitiva y rentabilidad de las empresas peruanas exportadoras de polos de algodón. *Quipukamayoc*, 27(54), 57-64.
- Hitt, F. (2017). El aprendizaje del cálculo y nuevas tendencias en su enseñanza en el aula de matemáticas. *Revista Ecomatemático*, 8(1), 2.
- Holded. (2024). *Holded*. Holded: <https://www.holded.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas>
- Hoogervorst, H. (octubre de 2018). *deloitte.com*. deloitte.com: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Huacchillo, L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.
- Huamaní Arone, J., Rimayhuaman Taipa, O., & Tito Catalan, X. (2022). Influencia del Mantenimiento Vial y Satisfacción del Usuario. *Ciencia Latina*, 6(5), 4.
- Hurtado, K. (2019). Responsabilidad social empresarial, logística inversa y desarrollo de la contabilidad de costos. *Cooperativismo y Desarrollo*, 7(3), 333-340.
- I.G. (s/f). Acciones preferentes: <https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-acciones-preferentes>
- Icaza Rivera, D., Arce Yopez, L., Valero Camino, M., & Andrade Zamora, F. (2022). EN LA CAPTACIÓN DE CLIENTES SEGÚN LA PERCEPCIÓN DEL COMERCIANTE MILAGREÑO. *PUBLICIDAD DIGITAL*, 2.
- Illicachi, M. E. (2016). *DISEÑO DE UN MODELO DE GESTIÓN PARA LA PLANTA DE BALANCEADOS "EXIBAL" DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO*. Riobamba: ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO.

- Investopedia. (Febrero de 2024). *investopedia*.
https://www.investopedia.com/terms/n/net_margin.asp
- Isuiza, V. (2019). Ejecución presupuesta y calidad del gasto en un gobierno local, período 2019. *Sapienza: Revista Internacional de Estudios Interdisciplinarios*, 3(1), 378-387.
- Izquierdo Hernández, A., Armenteros Borrell, M., Lancés Cotilla, L., & Martín González, I. (2004). Alimentación Saludable. *Scielo*, 20(1), 1.
- Izquierdo Pardo, J. M., Pardo Gómez, M. E., & Izquierdo Lao, J. M. (2020). Modelos digitales 3D en el proceso de enseñanza-aprendizaje de las ciencias médicas. *Medisan*, 24(5), 2.
- Jonathan, L. (14 de abril de 2020). *economipedia*. *economipedia*:
<https://economipedia.com/definiciones/caracteristicas-de-los-estados-financieros.html>
- Jonathan, L. (14 de abril de 2020). *economipedia*. *economipedia*:
<https://economipedia.com/definiciones/caracteristicas-de-los-estados-financieros.html>
- Jones, T. (31 de 03 de 2004). *mef.gob.pe*. *mef.gob.pe*:
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/NIC01_04.pdf
- Juca, C. (2019). Modelo de gestión y control de inventarios para la determinación de los niveles óptimos en la cadena de suministros de la Empresa Modesto Casajoana Cía. Ltda. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(3), 19-39.
- Julio, C. (06 de diciembre de 2018). <https://blog.corponet.com/estas-son-formulas-financieras-para-analizar-tu-negocio-y-saber-si-va-en-la-direccion-correcta-parte-final#:~:text=Los%20ratios%20o%20razones%20de%20actividad%20se%20utilizan%20para%20medir,volcando%20sus%20activos%20o%20pasivos.>
- Julio, C. (1 de septiembre de 2021). *blog.corponet*. *blog.corponet*:
<https://blog.corponet.com/estas-son-formulas-financieras-para-analizar-tu-negocio-y-saber-si-va-en-la-direcci%C3%B3n-correcta-parte-iii>

- Kaminker, P., & Armando, R. (2008). Síndrome de Down. Primera parte: enfoque clínico-genético. *Actuación*, 1.
- Largo, N. (2019). Ingeniero. *COMUNICACIÓN DIGITAL PARA EL POSICIONAMIENTO DE LA MARCA BALANCEADOS EXIBAL*. UNACH.
- Laura, P. (8 de septiembre de 2020). *billin.net*. *billin.net*: <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>
- Lemos, R. (2020). El efecto tamaño y sector sobre la rentabilidad de las empresas vinculadas al deporte en España. *Retos: nuevas tendencias en educación física, deporte y recreación*, 1(37), 160-166.
- León Duarte, J., & Martínez Cadena, G. (2024). Desarrollo de un plan de mantenimiento vehicular apoyado por un sistema de gestión asistido por ordenador. *Información Tecnológica*, 5.
- Li Bonilla, F. (2013). EL VALOR ECONÓMICO AGREGADO (EVA) EN EL VALOR DEL NEGOCIO. *Revista Nacional De Administración*, 55-70. <https://doi.org/https://doi.org/10.22458/rna.v1i1.284>
- Libertex. (22 de 03 de 2024). Acciones comunes: todo lo que debes saber para invertir en ellas: <https://libertex.org/es/blog/acciones-comunes-preferentes#:~:text=El%20valor%20de%20las%20acciones,negocian%20entre%20el%20p%C3%BAblico%20general.>
- Llerena Mera, A., Gómez Berrezueta, M., Daniela Alexandra, J., & Peña Pinargote, A. (2024). Vehicle preventive maintenance: a comprehensive analysis of its impact on society, economic, and environmental factors in General Villamil Playas City. *South Florida*, 5(1), 6.
- López Muñoz, J., Trinchet Varela, C., Pérez Rodríguez, R., & Vargas Guativa, J. (2021). Procedimiento para evaluar el mantenimiento en una flota de transporte de combustibles por carretera. *La habana*, 4.
- López Roldán, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Creative commons.
- Lopez Vicuña, E. (20 de mayo de 2021). *MAXXA*. *MAXXA*: <https://www.gomaxxa.com/blog/documentos-tributarios>
- Lopez, A. (2019). [/lopezvitorrobinsonangel.blogspot.](https://lopezvitorrobinsonangel.blogspot.com/)
[/lopezvitorrobinsonangel.blogspot.:](https://lopezvitorrobinsonangel.blogspot.com/)

<http://lopezvitorrobinsonangel.blogspot.com/p/importancia-de-los-ratios-financieros.html>

López, S. (s.f.). Procedimientos Administrativos. En S. López, *Procedimientos Administrativos* (pág. unidad 3). Universidad Nacional de Cordova: <https://patgu.eco.catedras.unc.edu.ar/creditos/>.

Ludeña , J. (01 de 11 de 2021). *Economipedia*. Valoración de una acción: <https://economipedia.com/definiciones/valoracion-de-una-accion.html#:~:text=La%20valoraci%C3%B3n%20de%20una%20acci%C3%B3n%20es%2C%20en%20otras%20palabras%2C%20simplemente,los%20inversores%20pueden%20decidir%20comprar.>

Mancero, H. G., Toctaguano, D. S., & Tacuri, C. A. (2015). Evolución de los modelos digitales de elevación obtenidos por diferentes sensores remotos . *Congreso de Ciencia y tecnología* , 1.

Manzano Vera, M. S. (2019). PLAN DE MEJORA EN PROCESOS DE MANTENIMIENTO PARA FLOTA DE VEHÍCULOS PESADOS . *UIDE*, 75.

Marin, H. (2014). VALUACIÓN DE LAS ACCIONES ORDINARIAS O COMUNES. *Universidad Humanitas*. <https://hector.marinruiz.com.mx/wp-content/uploads/HUMANITASFINANZASIII03100713.pdf>

Martín, O. (2020). Cría de pollos para consumo . *Escuela Agrotécnica "Los Pioneros"* , 3.

Martínez, S. (31 de enero de 2019). *.jasminsoftware.es*. [.jasminsoftware.es: https://www.jasminsoftware.es/blog/consiste-balance-general/](https://www.jasminsoftware.es/blog/consiste-balance-general/)

Martínez, S. (31 de enero de 2019). *.jasminsoftware.es*. [.jasminsoftware.es: https://www.jasminsoftware.es/blog/consiste-balance-general/](https://www.jasminsoftware.es/blog/consiste-balance-general/)

Mascareñas , J. (2001). El Coste de Capital. *Universidad Complutense de Madrid*. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56583711/Costo_de_Capital_-_Mascarenas-libre.pdf?1526494558=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DEl_coste_del_capital.pdf&Expires=1715099387&Signature=e3oEdgBoJuyh8CyH7VBpR4wDE2udXvVYzRp~BKwkfoc~zXzBLAt

Mascareñas, J. (Abril de 2001). *El Coste del Capital*. *Academia.edu*: https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/56583711/Costo_de_Capital_-

_Mascarenas-libre.pdf?1526494558=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DEI_coste_del_capital.pdf&Expires=1677730515&Signature=dn8osSfZxVaChMVnFTwbEh-SwHlPScrsrQ-pSuSsU91nMIDTEwA

- Masterlogistica. (15 de 03 de 2022). Masterlogistica: <https://www.masterlogistica.es/objetivos-del-sistema-financiero/>
- Maza, M. (2020). Control y valoración de inventarios con aplicación de NIC 2 en comercializadoras de insumos agrícolas. *Revista arbitrada interdisciplinaria Koinonía*, 5(4), 473-503.
- Medina, V., & Vásquez, M. (2004). Emisión de Acciones como una estrategia de Financiamientopara las empresas que operan en el mercado Ecuatoriano. *Escuela Superior Politecnica del Litoral*. <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3471/1/5998.pdf>
- Mejias, A. (18 de junio de 2018). *cuidatudinero.com*. *cuidatudinero.com*: <https://www.cuidatudinero.com/13095426/cuatro-tipos-de-usuarios-externos-en-contabilidad>
- Meleán, R. (2021). Gestión de costos en las cadenas productivas: reflexiones sobre su génesis. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(21), 131-146.
- Melo, M. (2023). Efectos del endeudamiento extranjero sobre el costo de la deuda. *Repositorio*, 25-74. <http://repositorio.udec.cl/bitstream/11594/12010/1/Mo%CC%81nica%20Mellado%20Melo.pdf>
- Mendoza Pacheco , L. (2017). Publicidad digital y redes sociales dirigidas a jóvenes de la ciudad de Sucre. *Investigación y Negocios* , 1.
- Mera, P. (2019). Importancia de los costos y el control en la gestión de la calidad de bienes y servicios. *Revista Científica Retos de La Ciencia*, 3(6), 104-116.
- Mesa , J. C. (2020). Análisis comparativo de los modelos digitales de elevaciones SRTM y MDE-Ar 2.0 para la identificación de áreas de peligrosidad por inundaciones y anegamientos en un área urbana de llanura. *Geográfica Digital*, 14(33), 3.

- Mheducation. (2006). Capitalización, actualización y equivalencia financiera en capitalización compuesta. *Mheducation*, 2-20. <https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448146964.pdf>
- Ministerio de Educación . (2023). *Datos Abiertos del Ministerio de Educación del Ecuador*. El Nuevo Ecuador: <https://educacion.gob.ec/datos-abiertos/>
- Ministerio de Educación . (2023). *Publicaciones Estadística Educativa*. El nuevo Ecuador : <https://educacion.gob.ec/publicaciones-estadistica-educativa/>
- Ministerio de educación . (2023). *Reglamento educacional*. El Nuevo Ecuador : <https://educacion.gob.ec/>
- Moncayo , C. (27 de agosto de 2015). *incp*. incp: <https://incp.org.co/cuales-son-las-razones-financieras-de-rentabilidad/>
- Montano, J. (28 de marzo de 2021). *lifeder.com*. lifeder.com: <https://www.lifeder.com/investigacion-no-experimental/>
- Montesdeoca , L., Caminos , W., Bermeo , E., & Dominguez , L. (2024). La criminología en la actualidad . *Polo del conocimiento* , 7(2), 2-7.
- Mora Castro , D. (2023). Estrategias para el aprendizaje y la enseñanza de las matemáticas. *Rev. Ped (online)* , 24(70), 3-6.
- Morales , E. (2018). ANTEPROYECTO DE POLÍTICA PÚBLICA SOBRE EL DERECHO AL TRABAJO DE LAS PERSONAS PRIVADAS DE LA LIBERTAD PARA DISMINUIR SU INACTIVIDAD OCUPACIONAL EN EL CANTÓN IBARRA. *Universidad Autonoma de los Andes (UNIANDES)*, 10-92.
- Morales Jaramillo , Y. (7 de mayo de 2024). *Ficalia del ecuador* . Peritajes : <https://biblioteca.uazuay.edu.ec/buscar/item/75568>
- Moreno Brotóns, Sarría , A., Castillo , G., & Bernardo , A. (2010). ANÁLISIS Y VALIDACIÓN DE MODELOS DIGITALES DE ELEVACIONES MEDIANTE DATOS LIDAR . *Tecnologías de la Información Geográfica: la Información Geográfica al Servicio de los Ciudadanos*(3).
- Moreno Martinez , N., Leiva Olivencia, J., & López Meneses , E. (2020). Robótica, modelado 3D y realidad aumentadas en educación para el desarrollo de las inteligencias multiples . *AULA*, 2(18), 3.

- Moreno, E. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. *Revista Ciencia UNEMI*, 12(31), 128-139.
- Morin, D. (2024). *Acciones de crecimiento: aprenda a operar con ellas y cómo funcionan*. Acciones de crecimiento: aprenda a operar con ellas y cómo funcionan: <https://www.ig.com/es/estrategias-de-trading/las-principales-acciones-de-crecimiento-200129#:~:text=Una%20acci%C3%B3n%20de%20crecimiento%20hace,un%20punto%20de%20venta%20%C3%BAnico>
- Mosquera, J. (08 de 12 de 2018). *Mercapital*. Valorar una acción: <https://www.mercapital.ec/es/como-saber-si-precio-accion-subir-bajar-valoracion/>
- Murillo, O. &. (12 de junio de 2019). <https://krestonbsg.com.mx/analisisfinanciero/>
- Murillo, O. &. (12 de junio de 2019). <https://krestonbsg.com.mx/analisisfinanciero/>
- NIIF. (julio de 2014). *mef.gob.pe*. [mef.gob.pe: https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niiif/NIIF9_2014_v12112014.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niiif/NIIF9_2014_v12112014.pdf)
- Norris, E. (20 de 07 de 2023). *Investopedia*. Por qué una empresa debería emitir acciones preferentes en lugar de acciones ordinarias: <https://www.investopedia.com/ask/answers/042015/why-would-company-issue-preference-shares-instead-common-shares.asp>
- Novo, M. (2021). Matemáticas en el Grado de Educación Infantil: la importancia del juego y los materiales manipulativos. *Educación Matemática en la Infancia*, 2.
- Ochoa Gutierrez, R., & Balderas Gutierrez, K. (2021). Educación continua, educación permanente y aprendizaje a lo largo de la vida: coincidencias y divergencias conceptuales. *Revista Andina de Educación*, 3. <https://doi.org/https://doi.org/10.32719/26312816.2021.4.2.8>
- Orellana, W. (11 de noviembre de 2020). *somosfinanzas.site*. [somosfinanzas.site: https://www.somosfinanzas.site/contabilidad-y-finanzas/estado-de-cambios-en-el-patrimonio](https://www.somosfinanzas.site/contabilidad-y-finanzas/estado-de-cambios-en-el-patrimonio)

- Orellana, W. (11 de noviembre de 2020). *somosfinanzas.site*. [somosfinanzas.site: https://www.somosfinanzas.site/contabilidad-y-finanzas/estado-de-cambios-en-el-patrimonio](https://www.somosfinanzas.site/contabilidad-y-finanzas/estado-de-cambios-en-el-patrimonio)
- Orranti , J. (2006). Dificultades en el aprendizaje de las matemáticas: una perspectiva evolutiva. *Revista Psicopedagogia*, 23(71), 2.
- Pachon, S. (2017). *repository.unimilitar*. [repository.unimilitar.: https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17322/PachonMicanSandraMireya2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17322/PachonMicanSandraMireya2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Páez, M. I. (16 de julio de 2020). *actuarial.com*. [actuarial.com: https://actuarial.com.ec/importancia-de-realizar-un-diagnostico-financiero-de-una-empresa/](https://actuarial.com.ec/importancia-de-realizar-un-diagnostico-financiero-de-una-empresa/)
- Páez, M. I. (16 de julio de 2020). *actuarial.com*. [actuarial.com: https://actuarial.com.ec/importancia-de-realizar-un-diagnostico-financiero-de-una-empresa/](https://actuarial.com.ec/importancia-de-realizar-un-diagnostico-financiero-de-una-empresa/)
- Paladines, K. (2020). El control de inventarios en el sector camaronero y su aporte en los estados financieros. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(4), 4-33.
- Paredes Hernández, C. U., Salinas Castillo, W. E., Martínez Becerra, X., & Jimenez Hernández, S. B. (2013). Evaluación y comparación de métodos de interpolación determinísticos y probabilísticos para la generación de modelos digitales de elevación. *Investigaciones Geográficas, Boletín del Instituto de Geografía, UNAM*, 82(1), 3.
- Paredes Morán , F. A. (2016). Análisis Del Proceso Y Control Del Mantenimiento De Vehículos De Las Escuelas De Conducción Aneta, Desarrollo E Implementación De Un Sistema Web Para La Gestión De Mantenimiento Vehicular. *Universidad de Guayaquil*, 55.
- Parra , A. (2018). Un acercamiento al costo de capital de la empresa: naturaleza y aplicación en las decisiones financieras. *Contexto*, 2-22. <https://core.ac.uk/download/pdf/268087975.pdf>
- Párraga Franco, S., Pinargote Vázquez., N., García Álava, C., & Zamora Sornoza., J. (Marzo de 2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.(especial)*, 1-24.

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000400026&script=sci_arttext

- Párraga, S. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(4), 2.
- Peiro, A. (26 de Junio de 2021). *Economipedia*. WACC – Coste medio ponderado del capital: <https://economipedia.com/definiciones/coste-medio-ponderado-del-capital-wacc.html>
- Peiró, R. (01 de noviembre de 2020). *economipedia.com*. [economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/proceso-de-toma-de-decisiones.html](https://economipedia.com/definiciones/proceso-de-toma-de-decisiones.html)
- Peña, L. (8 de septiembre de 2020). <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>
- Peña, L. (08 de septiembre de 2020). *billin.net*. [billin.net: https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/](https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/)
- Pereiro, L., & Galli, M. (2000). La Determinación del Costo del Capital en la Valuación de Empresas de Capital Cerrado: una Guía Práctica. *gc.scalahed*, 9-64. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25592w/S1/S1_RECURSO_2.pdf
- Pérez Muñoz, M., & Bonifacio Pérez, O. (2008). Guía práctica para desarrollar auditoría administrativa .
- Pichincha, B. (07 de mayo de 2021). *pichincha.com*. [pichincha.com: https://www.pichincha.com/portal/blog/post/clasificacion-empresas-por-tamano](https://www.pichincha.com/portal/blog/post/clasificacion-empresas-por-tamano)
- Pitre, R. (2020). Planeación y rentabilidad financiera en empresas prestadoras de servicios de bombeo electrosumergible en PDVSA, Venezuela. *Revista Innova ITFIP*, 7(1), 78-87.
- Pomar, F. (2020). Costes, precios y excedente contractual en el control de la contratación de consumo, especialmente la hipotecaria. *Anuario de Derecho civil*, 1(1), 7-100.

- Portilla, O., Leiva, C., Luna, M., & Gonzales, I. (2023). EVALUACIÓN DE LOS MODELOS DIGITALES DE TERRENO Y GEOPOTENCIALES EN EL ECUADOR. *La granja revista de ciencias de la vida*, 38(2), 2. <https://doi.org/https://doi.org/10.17163/lgr.n38.2023.05>
- Proaño-González, E., & Ruiz-López, S. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(1), 1-14. <https://economicsocialresearch.com/index.php/home/article/view/59/223>
- Quijije, B. (2019). Costo, volumen y utilidad del cultivo de arroz, cantón Samborondón (Ecuador). *Revista Espacio*, 20(7).
- Quintanilla, D. (2019). Una revisión conceptual y de aplicación de la contabilidad de gestión en el sector público. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 1(74), 35-57.
- Quiroz, I. Z. (26 de agosto de 2020). *vaglatam.com*. <https://vaglatam.com/noticias/estructura-de-los-estados-financieros-nic-1/>
- Quiroz, I. Z. (26 de agosto de 2020). *vaglatam.com*. <https://vaglatam.com/noticias/estructura-de-los-estados-financieros-nic-1/>
- Ramirez, V. (2018). Costo de Capital y Rentabilidad en Empresas de Transporte Terrestre y Pasajeros. *Quipukamayoc*, 26(51), 2-20. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v26i51.14865>
- Resolución Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Resolución Seps*. Quito.
- Restrepo, A. M. (2015). *UPB*. <https://repository.upb.edu.co/handle/20.500.11912/2239><https://repository.upb.edu.co/handle/20.500.11912/2239>
- Retana, A. (2013). *Sistema Financiero*. Mexico.
- Reyes Narváez, S., & Oyola Canto, M. (2021). Conocimientos sobre alimentación saludable en estudiantes de una universidad pública. *Revista Chilena de Nutrición*, 47(1), 2.

- Ricardo, R. (06 de Septiembre de 2020). *Valoración de acciones comunes y tipos de crecimiento*. Valoración de acciones comunes y tipos de crecimiento: <https://estudyando.com/valoracion-de-acciones-comunes-y-tipos-de-crecimiento/>
- Rico Segura, A. (2024). El Aprendizaje y La Enseñanza del Cálculo Diferencial: Perspectivas desde las Teorías APOE y Ontosemiótica. *Ciencia Latina* , 8(1), 3.
- Ríos, R. H. (12 de abril de 2020). *gestiopolis.com*. gestiopolis.com: <https://www.gestiopolis.com/analisis-financiero-mediante-indicadores-para-la-toma-de-decisiones/>
- Ríos, R. H. (12 de abril de 2020). *gestiopolis.com*. gestiopolis.com: <https://www.gestiopolis.com/analisis-financiero-mediante-indicadores-para-la-toma-de-decisiones/>
- Rivera Tomala , & Allan , D. (2022). Marketing de contenidos en la plataforma Twitch y su impacto en la comunicación de las marcas. *Repositorio UG*.
- Rodriguez Pérez , E., Bonet Borja, C. M., & Pérez Quiñones , L. (2013). Propuesta de sistema de mantenimiento a los vehículos de transporte urbano y agrícola de una base de transporte de carga. *Redalyc*, 22(2), 3.
- Roldán, P. N. (01 de mayo de 2017). <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Roldán, P. N. (01 de mayo de 2017). <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Roldán, P. N. (01 de mayo de 2017). <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Roldán, P. N. (01 de mayo de 2017). <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Sage Group plc . (2024). Sage. Acciones comunes: <https://www.sage.com/es-es/blog/diccionario-empresarial/acciones-comunes/>
- Sage. (s/f). Acciones comunes: <https://www.sage.com/es-es/blog/diccionario-empresarial/acciones-comunes/>

- Salto, I. (2019). Gastos no deducible y su efecto en la base imponible del impuesto a la renta. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1(7), 59.
- Salvatierra Melgar , A., Romero , S., & Shardin Flores, L. (2021). Khan Academy: Fortalecimiento del aprendizaje de Cálculo I en estudiantes universitarios. *Propósitos y representaciones* , 9(1), 3.
- Sanchez Rodríguez , J. (2009). PLATAFORMAS DE ENSEÑANZA VIRTUAL PARA ENTORNOS EDUCATIVOS. *Redalyc*(34), 2.
- SANDRA, P. (2017). *repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17322/PachonMicanSandraMireya2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y*
- Sanjuán, F. J. (17 de noviembre de 2016). *economipedia.com*. *economipedia.com*: <https://economipedia.com/definiciones/estado-flujos-efectivo.html>
- Sanjuán, F. J. (17 de noviembre de 2016). *economipedia.com*. *economipedia.com*: <https://economipedia.com/definiciones/estado-flujos-efectivo.html>
- Serrano, J. M. (2015). *El sistema financiero y la evolución del sistema bancario* . México .
- Servicio de Rentas Internas . (5 de enero de 2023). SRI. SRI: <https://www.sri.gob.ec/que-es-el-sri>
- Sevilla , A. (1 de Junio de 2020). *Economipedia*. Modelo de crecimiento de Gordon: <https://economipedia.com/definiciones/modelo-crecimiento-gordon.html#:~:text=El%20modelo%20de%20crecimiento%20de,en%20ingl%C3%A9s%20modelo%20Gordon%20Growth>
- Silva, K. D. (13 de agosto de 2018). *cuidatudinero.com*. *cuidatudinero.com*: <https://www.cuidatudinero.com/13117554/como-evaluar-el-desempeno-financiero>
- Silva, K. D. (13 de agosto de 2018). *cuidatudinero.com*. *cuidatudinero.com*: <https://www.cuidatudinero.com/13117554/como-evaluar-el-desempeno-financiero>

- Solórzano, J. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Dominio de las ciencias*, 6(1), 466-497.
- Soto, E. (2022). Reflexiones y desafíos de investigación contable: hacia la consolidación de la teoría general contable. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 27(7), 380-374.
- Sten. (31 de 01 de 2023). Qué es la financiación de acciones: <https://www.stenn.com/es/news/stock-finance#:~:text=La%20financiaci%C3%B3n%20de%20acciones%2C%20tambi%C3%A9n,a%20cambio%20de%20sus%20bienes.>
- TeamSystem. (2024). *TeamSystem*. Capital invertido: <https://www.sdelsol.com/glosario/capital-invertido/>
- Thompson, I. (septiembre de 2020). *promonegocios.net*. [promonegocios.net: https://www.promonegocios.net/empresa/tipos-empresa.html](https://www.promonegocios.net/empresa/tipos-empresa.html)
- Torres, T., & Vílchez, K. (2019). Ingeniero. *Gestión de la calidad para el manejo de los encadenamientos productivos: diseño de un modelo de gestión de calidad en empresas PYME*. Universidad Nacional Costa Rica.
- Tugalt. (2016). <https://www.tugalt-riobamba.com.ec/empresa-2/>
- TUGALT. (2016). <https://www.tugalt-riobamba.com.ec/empresa-2/>
- UNAH. (7 de Julio de 2021). *Calculo del costo de capital en acciones comunes*. Calculo del costo de capital en acciones comunes: <https://www.coursehero.com/file/p3cmk8p/CALCULO-DEL-COSTO-DE-CAPITAL-EN-ACCIONES-COMUNES-El-costo-de-capital-en/>
- UNIR. (15 de Julio de 2022). *UNIR*. El modelo CAPM: ¿Cómo calcular la tasa de retorno de un activo financiero?: <https://www.unir.net/empresa/revista/modelo-capm/>
- UNIR. (22 de Agosto de 2023). *UNIR*. ¿Qué es el valor económico agregado (EVA)?: <https://ecuador.unir.net/actualidad-unir/valor-economico-agregado/>
- Universidad Europea. (17 de Abril de 2023). *Universidad Europea*. ¿Qué es el valor económico agregado (EVA)?: <https://universidadeuropea.com/blog/que-es-eva/>

- Universidad para la Cooperación Internacional. (2020). El Análisis del Árbol de Problemas y transformación en Árbol de Objetivos. Universidad para a Cooperación Internacional.
- Uriarte, J. M. (08 de noviembre de 2019). *Caracteristicas.co*. Caracteristicas.co: <https://www.caracteristicas.co/balance-general/>
- Uriarte, J. M. (8 de noviembre de 2019). *Caracteristicas.co*. Caracteristicas.co: <https://www.caracteristicas.co/balance-general/>
- Usca, J. (2018). Ingeniero. *DISEÑO DE UN SISTEMA DE COSTOS POR PROCESOS EN LA EMPRESA DE BALANCEADOS EXIBAL, DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO*. ESPOCH.
- Valverde, S., & Fernandez, F. (2023). Un año de subidas de tipos de interés. *Cuadernos de Informacion Economica* , 1-6. https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2023/09/CIE-296_-Carbo-y-Rodriguez.pdf
- Vaquirro, J. (31 de Marzo de 2024). *PYMES Futuro*. Costo Ponderado de Capital y Tasa de Rentabilidad: <https://www.pymesfuturo.com/Cpcapital.htm>
- Varón, L. (13 de octubre de 2017). *gerencie.com*. *gerencie.com*: <https://www.gerencie.com/formas-de-presentacion-del-estado-de-resultados.html>
- Varón, L. (13 de octubre de 2017). *gerencie.com*. *gerencie.com*: <https://www.gerencie.com/formas-de-presentacion-del-estado-de-resultados.html>
- Vasquez, J., & Velez, P. (2007). Evaluacion Financiera del Proyecto Durapalets. *Dspace*, 72-110. <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/1561/1/06794.pdf>
- VEGA, M. J. (15 de marzo de 2018). *dspace.esPOCH.edu.ec*. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/8963/1/82T00884.pdf>
- Velarde, R. (2020). Ingeniero. *DISEÑO DE ENCAPSULAMIENTO DEL MOTOR DE UNA PELETIZADORA DE BALANCEADO PARA REDUCIR EL RUIDO ANALIZANDO MATERIALES ATENUANTES EN LA EMPRESA EXIBAL*. UNACH.

- Vilariño, A. (26 de Junio de 2019). *Revista Haz*. ¿Cómo medir la creación de valor a largo plazo?: <https://hazrevista.org/rsc/2019/06/como-medir-la-creacion-de-valor-a-largo-plazo/>
- Villalba, I. (2021). Gestión y costos de producción: Balances y perspectivas. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(1), 302-314.
- Villalobos , L. (2018). Enfoques y diseños de investigación social. *Dialnet*, 18(27), 96 - 99.
- Vivas , L. (28 de 11 de 2023). *Insights*. Diferencias entre acciones comunes y preferentes: <https://www.mittrade.com/es/articulo/acciones/conceptos-basicos/acciones-comunes-y-preferentes>
- Weare Drew. (2024). *blog.wearedrew*. [blog.wearedrew: https://blog.wearedrew.co/limitaciones-de-los-kpis-financieros-que-tener-en-cuenta](https://blog.wearedrew.co/limitaciones-de-los-kpis-financieros-que-tener-en-cuenta)
- Westreicher, G. (08 de Octubre de 2018). *economipedia*. [economipedia: https://economipedia.com/definiciones/analisis-dupont.html](https://economipedia.com/definiciones/analisis-dupont.html)
- Westreicher, G. (19 de mayo de 2020). <https://economipedia.com/definiciones/metodo-deductivo.html>
- Westreicher, G. (22 de septiembre de 2020). <https://economipedia.com/definiciones/metodo-cientifico.html>
- Zambrano, J. (2021). Análisis de la gestión administrativa y su impacto en la rentabilidad de la empresa pinturas Mundocolor, del cantón Santo Domingo. *Polo del conocimiento*, 6(4), 763-780.
- Zurita, I. (2019). Aseguramiento de la información de costos a través de los sistemas de control interno. *Dominio de las Ciencias*, 5(4), 95-124.



Walter Geovanny Caminos Manjarrez

Geowalter.2705@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-6472-7696>

Ingeniero en contabilidad y Auditoría, graduado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba – Ecuador. Estudios de postgrado: Magister en Finanzas, graduado en la Universidad Técnica de Ambato, Estudiante de PhD en Economía y Finanzas en la Universidad de Investigación e Innovación de México.

Docente investigador en las áreas de Contabilidad, Finanzas, Economía, Tributación entre otras.



Katherine Geovanna Guerrero Arrieta

Universidad Nacional de Chimborazo

geovanna.guerrero@unach.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-2278-8954>

Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, máster universitario en economía social, cooperativas y entidades no lucrativas, en la especialidad de entidades no lucrativas, docente universitaria e investigadora de la Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH). Con experiencia en docencia en la Carrera de Administración de Empresas.



Cintya Lisbeth Tello Núñez

Universidad Nacional de Chimborazo

cintya.tello@unach.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0008-8045-6273>

Ingeniera y Magíster en Contabilidad y Auditoría, con experiencia en los ámbitos administrativo y financiero, tanto en el sector público como en el privado. A lo largo de mi camino profesional, he integrado la docencia universitaria y la investigación, aportando a una gestión contable eficiente, orientada a la práctica y a la mejora continua.



Luis Fernando Guashca Saguay

Iguashca1990@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-3282-6571>

Ingeniero en contabilidad y Auditoría, graduado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba – Ecuador. Estudios de postgrado: Magister en Contabilidad y Auditoría.

Docente y Contador con experiencia en Auditoría en BDO, contador de Grupo SEMAAN y Contador de Grupo Petrosynergy .



Darío Xavier Paca Charig

xavier0862@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0003-9613-5419>

Ingeniero en contabilidad y Auditoría, graduado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba – Ecuador. Estudios de postgrado: Magister en Contabilidad y Auditoría.

Asistente contable / D.I.C.A declaración impuestos contabilidad auditoria

Asistente de presupuestos / escuela superior politécnica de Chimborazo

ISBN: 978-9942-33-935-5



9 789942 339355