

**UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS AMÉRICAS**

**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ECONOMÍA**

**CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA**

**ANÁLISIS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO  
APLICADO A LAS CUENTAS CONTABLES DE LA  
ASOCIACIÓN SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE LA  
EMPRESA THOMSON REUTERS, DURANTE EL II  
CUATRIMESTRE DEL 2020.**

**MODALIDAD DE TESIS PARA OPTAR POR EL GRADO DE BACHILLERATO EN CONTADURÍA  
PÚBLICA**

**AUTORA**

**GÉNESIS ARROYO PORRAS**

**TUTOR**

**VÍCTOR MONTOYA**

**SEDE ARANJUEZ**

## Contenido

<b>CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>Planteamiento del problema .....</b>	<b>1</b>
<b>Objetivos de la investigación.....</b>	<b>4</b>
Objetivo General .....	4
Objetivos Específicos.....	4
<b>Justificación de la investigación.....</b>	<b>4</b>
<b>Antecedentes de la investigación.....</b>	<b>7</b>
Antecedentes internacionales .....	7
Antecedentes nacionales .....	10
<b>Proyecciones de la Investigación.....</b>	<b>15</b>
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>17</b>
<b>Contabilidad .....</b>	<b>17</b>
Proceso o ciclo contable.....	17
Etapas del proceso contable.....	18
<b>Tipos de Usuarios.....</b>	<b>19</b>
Usuarios Externos .....	19
Usuarios Internos.....	20
<b>Tipos de Contabilidad.....</b>	<b>20</b>
Contabilidad Financiera .....	21
Contabilidad Fiscal.....	22
Contabilidad Administrativa .....	23
<b>Estados Financieros .....</b>	<b>23</b>
Estado de situación financiera.....	24

Estado de resultados .....	24
Estado de cambios en el patrimonio.....	25
Estado de flujo de efectivo .....	25
Notas a los estados financieros.....	26
<b>Procedimientos Contables .....</b>	<b>26</b>
Proceso Contable de una Empresa .....	27
Manual de Procedimientos Contables.....	28
<b>Requerimientos Contables .....</b>	<b>29</b>
Requisitos de la Información Contable .....	30
Sistemas de información contable. ....	31
Marco conceptual de la información financiera.....	31
<b>Asociación Solidarista en Costa Rica .....</b>	<b>32</b>
Solidarismo en Costa Rica .....	34
<b>Sistema de Control Interno .....</b>	<b>35</b>
Elementos del control interno .....	37
Ambiente de control.....	37
Evaluación de riesgo. ....	38
Actividades de control. ....	39
Sistemas de información y comunicación.....	39
Monitoreo.....	39
Componentes Funcionales del control interno .....	40
Responsabilidades del control interno. ....	41
<b>Norma Internacional de Contabilidad NIC 1.....</b>	<b>42</b>
Alcance de la normativa .....	42
Objetivo de la normativa .....	43

<b>Norma Internacional de Contabilidad NIC 8.....</b>	<b>44</b>
Alcance.....	44
Información que relevar .....	44
<b>Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....</b>	<b>45</b>
<b>CAPÍTULO III:MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>47</b>
<b>Enfoque de la Investigación .....</b>	<b>47</b>
<b>Elección del Diseño de la investigación .....</b>	<b>48</b>
<b>Fuentes de Información .....</b>	<b>50</b>
Fuente Primaria .....	50
Fuente Secundaria .....	51
<b>Población y Muestra de la Investigación .....</b>	<b>52</b>
Población de la investigación.....	52
<b>Tabla 1: Miembros de la Junta Directiva .....</b>	<b>52</b>
Muestra de la investigación.....	52
<b>Unidad de Análisis .....</b>	<b>53</b>
<b>Instrumentos utilizados en la investigación.....</b>	<b>55</b>
Cuestionario .....	55
Entrevista.....	56
<b>Proceso de recolección de datos y análisis de datos .....</b>	<b>56</b>
<b>CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS .....</b>	<b>58</b>
Análisis del cuestionario .....	59
Análisis de la entrevista.....	94
<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>96</b>
Conclusiones .....	96
Recomendaciones.....	98

<b>CAPÍTULO VI: PROPUESTA .....</b>	<b>100</b>
Descripción.....	100
Objetivos de la propuesta .....	102
Objetivo General .....	102
Objetivos Específicos.....	102
Perspectiva teórica.....	103
Propuesta .....	104
Presentación de los estados financieros de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 .....	104
Estado de Resultados .....	105
Estado de Situación Financiera.....	107
Estado de Cambios en el Patrimonio .....	110
Estado de Flujo de Efectivo .....	111
Notas a los estados financieros .....	112
Implementación de políticas internas para la sistematización de rebajos.....	113
Actualización del catálogo de cuentas contable.....	114
Diversificación de riesgo de las inversiones.....	118
<b>Referencias.....</b>	<b>119</b>
<b>APÉNDICES .....</b>	<b>122</b>
Apéndice A: Cuestionario aplicado a la Junta Directiva de la Asociación Solidarista de empleados de la empresa Thomson Reuters .....	122
Apéndice B: Entrevista aplicada a la administradora de la Asociación Solidarista de empleados de Thomson Reuters.....	125
Apéndice C: Estado de Comprobación Comparativo .....	126
Apéndice D: Estado de Resultados .....	130

## Contenido de Tablas

Tabla 1: Miembros de la Junta Directiva.....	51
Tabla 2: Pregunta N°1.....	59
Tabla 3: Pregunta N°2.....	60
Tabla 5: Pregunta N°4.....	63
Tabla 6: Pregunta N°5.....	65
Tabla 7: Pregunta N°6.....	66
Tabla 8: Pregunta N°7.....	67
Tabla 9: Pregunta N°8.....	69
Tabla 10: Pregunta N°9.....	70
Tabla 11: Pregunta N°10.....	71
Tabla 12: Pregunta N°11.....	72
Tabla 13: Pregunta N°12.....	73
Tabla 14: Pregunta N°13.....	75
Tabla 15: Pregunta N°14.....	76
Tabla 16: Pregunta N°15.....	77
Tabla 17: Pregunta N°16.....	78
Tabla 18: Pregunta N°17.....	79
Tabla 19: Pregunta N°18.....	80
Tabla 20: Pregunta N°19.....	81
Tabla 21: Pregunta N°20.....	82
Tabla 22: Pregunta N°21.....	84
Tabla 23: Pregunta N°22.....	86
Tabla 24: Pregunta N°23.....	87

Tabla 25: Pregunta N°24.....	88
Tabla 26: Pregunta N°25.....	89
Tabla 27: Pregunta N°26.....	91
Tabla 28: Pregunta N°27.....	92

## Contenido de Gráficos

Gráfico 1: Pregunta N°1 .....	59
Gráfico 2: Pregunta N°2 .....	61
Gráfico 3: Pregunta N°3 .....	62
Gráfico 4: Pregunta N°4 .....	64
Gráfico 5: Pregunta N°5 .....	65
Gráfico 6: Pregunta N°6 .....	66
Gráfico 7: Pregunta N°7 .....	68
Gráfico 8: Pregunta N°8 .....	69
Gráfico 9: Pregunta N°9 .....	70
Gráfico 10: Pregunta N°10 .....	71
Gráfico 11: Pregunta N°11 .....	72
Gráfico 12: Pregunta N°12 .....	74
Gráfico 13: Pregunta N°13 .....	75
Gráfico 14: Pregunta N°14 .....	76
Gráfico 15: Pregunta N°15 .....	77
Gráfico 16: Pregunta N°16 .....	78
Gráfico 17: Pregunta N°17 .....	79
Gráfico 18: Pregunta N°18 .....	80
Gráfico 19: Pregunta N°19 .....	81
Gráfico 20: Pregunta N°20 .....	83
Gráfico 21: Pregunta N°21 .....	84
Gráfico 22: Pregunta N°22 .....	86
Gráfico 23: Pregunta N°23 .....	87

Gráfico 24: Pregunta N°24 .....	88
Gráfico 25: Pregunta N°25 .....	90
Gráfico 26: Pregunta N°26 .....	91
Gráfico 27: Pregunta N°27 .....	92

## CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

### Planteamiento del problema

La Ley de Asociaciones Solidaristas No 6970, expone en su numeral 18 incisos b) que el aporte mensual del patrono en favor de sus trabajadores afiliados será fijado de común acuerdo entre ambos de conformidad con los principios solidaristas. Este fondo quedará en custodia y administración de la asociación como reserva para prestaciones. Lo recaudado por este concepto, se considerará como parte del fondo económico del auxilio de cesantía en beneficio del trabajador, sin que ello lo exonere de la responsabilidad por el monto de la diferencia entre lo que le corresponda al trabajador como auxilio de cesantía y lo que el patrono hubiere aportado. La Asociación Solidarista de la empresa Thomson Reuters establece los rebajos específicos, desde un 1% a un 3%, dependiendo de las políticas internas de la empresa; a su vez, cómo aplicarlas según las normativas del país.

Una vez establecido el porcentaje a rebajar sobre el salario base, se establece el aporte del patrono (empresa), del cual hace contribución a una futura provisión que se va a conocer como parte de la cesantía de la persona una vez finalizada sus funciones laborales, las cuales son innegables, ya que forma parte del derecho como asociado a pertenecer a una Asociación Solidarista. Con base en lo expuesto por en La ley de Asociaciones Solidaristas No 6970, en el número 18 inciso a) El asociado autorizará al patrono para que se le deduzca de su salario el monto correspondiente, el cual entregará a la asociación junto con el aporte patronal, a más tardar tres días hábiles después de haber efectuado las deducciones.

La situación actual que presenta la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters surge de una informalidad en el desarrollo de los procesos, tanto administrativos como contables, donde tanto a los miembros de la Junta Directiva como Asociados han captado cierta inconformidad ante la marcha de sus operaciones. Si bien es cierto, se debería manejar un sistema apto para la elaboración de las funciones correspondientes, y una pronta respuesta ante inquietudes o dudas por parte de los Asociados.

La Asociación Solidarista de Empleados de la empresa Thomson Reuters, está conformada por los empleados activos de la empresa, en donde se cumple con lo estipulado en la Ley de Asociaciones Solidaristas No 6970. Esta Asociación administra el aporte obrero del 5% y un aporte patronal del 3%, respectivamente. Actualmente, cuenta con el 78% de afiliación de los empleados de la empresa, para un total de 314 asociados al 08 de enero del 2020.

La finalidad de la Asociación Solidarista es administrar discrecionalmente los ahorros de los asociados, por voluntad propia, donde los mismos están custodiados mediante los contratos de afiliación establecidos por la Asociación y protegidos por las leyes del país.

La Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters desarrolla actividades que generan utilidades por medio de inversiones en certificados a plazo, asesoría profesional de inversión con un corredor de bolsa, establecimiento y gestión de productos de crédito y con la organización de ferias, en fechas significativas durante el año. Esta es una de las razones por las que se originan cuentas por cobrar como parte de los Estados Contables de la Asociación, con lo cual obtiene utilidades y beneficios económicos. Y estas utilidades están reguladas por la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas No 9635, la cual indica en el artículo 31: “Los excedentes o utilidades pagados por las asociaciones solidaristas a sus asociados estarán sujetos a la siguiente escala:

1. Cinco por ciento (5%) hasta por el equivalente a un salario base.
2. Sobre el exceso de un salario base y hasta dos salarios base, pagarán un siete por ciento (7%).
3. Sobre el exceso de dos salarios base, se pagará el diez por ciento (10%).”

En todos los casos el impuesto retenido o pagado tendrá el carácter de único y definitivo, con las salvedades establecidas en esta ley y de acuerdo con el tipo de cambio actualizado por el Banco Central.

De acuerdo con distintos retos que enfrenta una Asociación Solidarista, en los cumplimientos de sus operaciones como sus objetivos y funciones, se plantea un posible plan de mejora para la estandarización de los procesos y en los sistemas contables, en relación con los

rebajos a los asociados, como a estandarizar de los requerimientos contables que se tiene que disponer de acuerdo con la Ley.

Según lo indica el doctor y especialista en Derecho Laboral Briones (2017) en la página web de La Prensa Libre: “Las asociaciones solidaristas tienen una ley específica y especial, donde esta viene a regular varios aspectos importantes dentro del ámbito laboral, donde se contemplan varios beneficios, tales como: Aporte Patronal, Prestamos y Recursos de más.”

Se destacan los distintos beneficios que brinda la Asociación Solidarista a sus afiliados, puntos clave de los cuales se especificarán en el trabajo de investigación para un correcto manejo y un apto conocimiento sobre el tema. En la mayoría de las organizaciones, tanto públicas como privadas, existen las llamadas Asociaciones Solidaristas; sin embargo, hay colaboradores que desconocen los beneficios que pueden obtener al unirse a estas.

Existen generalidades y disposiciones acerca las Asociaciones Solidaristas en Costa Rica de las cuales, según lo estipula la Ley 6970, en el artículo 15: “donde se considerarán asociados los que suscriban la escritura constitutiva y los que sean admitidos posteriormente de acuerdo con los estatutos. Sus nombres deberán figurar en un libro de registro de miembros que llevará el nombre de la asociación.”

Según lo mencionado la Asociación Solidarista deberá mantener vigentes tanto registros físicos como electrónicos en su base de datos, junto con los respectivos expedientes e información de los asociados, con los controles o las cartas de afiliación como desafiliación, solicitud de préstamos y actualizaciones de datos.

Cabe mencionar que la intención de este trabajo de investigación tiene el visto bueno por parte de la Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters para iniciar con las posibles indagaciones sobre esta tesis, cuyo producto final deberá servir como insumo contable para beneficio de la Asociación Solidarista y de todos sus afiliados.

Debido a todo lo anterior, surge la siguiente pregunta: ¿Cuál es un control interno apropiado aplicado a una Asociación Solidarista para cumplir con los requerimientos contables necesarios?

## **Objetivos de la investigación**

### **Objetivo General**

Analizar el Sistema de Control Interno aplicado por la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, para determinar los requerimientos necesarios a nivel contable, durante el II Cuatrimestre del 2020.

### **Objetivos Específicos**

- Identificar las cuentas contables generadas en la Asociación Solidarista, así como otros aspectos importantes que indica la NIC 1, con respecto a la presentación de los estados financieros.
- Sistematizar un procedimiento de mejora de la automatización de los rebajos de asociados.
- Determinar si los requerimientos contables para la Asociación Solidarista cumplen con las políticas de control interno, que garanticen una adecuada presentación en sus operaciones.
- Escribir una propuesta para estandarizar los procesos a nivel contable, aplicando la actual normativa NIC 1 y de Control Interno, que facilite la toma de decisiones a la hora de presentar los estados financieros.

## **Justificación de la investigación**

En Costa Rica la gran parte de las organizaciones tanto públicas como privadas tienen a su disposición Asociaciones Solidaristas, en donde la población conoce sobre sus beneficios, pero no la mayoría. Por eso es importante aclarar los conceptos sobre temas que se relacionan tanto directa como indirectamente con las Asociaciones; existen aspectos de gran importancia en el ámbito laboral y en donde se desarrollan ciertos beneficios, aún desconocidos para sus afiliados.

Este trabajo de investigación quiere destacar el papel importante que desarrollan las Asociaciones Solidaristas en el país, en su relación obrero – patrono, la cual no es muy conocida por la mayoría de las personas que actualmente no tienen un trabajo y no saben el significado que representa ser parte de estas Asociaciones. Por esta razón, el objetivo es revisar el estado actual contable de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, y que el resultado también pueda ayudar ampliamente a otras asociaciones de la misma índole, tanto públicas como privadas, en la toma de decisiones administrativas y contables para mejorar los servicios que brindan a sus accionistas.

Otro punto importante de la investigación es buscar ampliar los conocimientos con respecto al impacto que tiene una Asociación Solidarista en el país, y qué efectos se podría obtener ante un mal manejo, tanto a nivel administrativo como contable. La Asociación Solidarista de empleados de Thomson Reuters señala que los asociados tienen derecho también a recibir un pago por año, que va a corresponder a utilidades o excedentes generados, según sea el porcentaje de ganancia del presente año; estos excedentes son divididos entre todos los asociados.

Dentro de las oportunidades se puede tomar la decisión de los excedentes sean depositados en su totalidad o que se capitalicen en un 100%, durante el próximo año con la posibilidad de invertir, así generarían aún más una ganancia proporcional. Para ello se realiza una convocatoria de los asociados para ejercer la votación. Dentro de los beneficios de esta es tener la oportunidad de optar por ahorros que se generan por disposición del asociado; la asociación va generando utilidades con base en inversiones o alianzas con empresas. La distribución de estos excedentes se hará entre todos los asociados; pero variará o se calculará de acuerdo con los ahorros que tenga cada asociado y se podría considerar como una ventaja o estímulo para los afiliados.

De la misma manera según su capacidad de crédito con base en las cuentas por cobrar, se desarrolla otra nueva opción de préstamos a largo plazo, donde dependerá de la continuidad de la asociación como el saldo existente que se posea. A su vez, se considera una opción viable, ya que las tasas de interés son inferiores a la de los bancos y los rebajos están asegurados con rebajos directos de planilla. También los asociados tienen la oportunidad y derecho de solicitar créditos de acuerdo con los ahorros que se realicen en la Asociación que pueden ser a tasas de interés menores

a las que ofrecen en un banco estatal o público. Mientras más tiempo tenga el asociado de fiar sus ahorros, más posibilidades y más facilidad tienen de adquirir un préstamo.

La presente labor investigativa surgió de la necesidad como trabajadora de optar por una posible evaluación de riesgos, según el Manual de Procedimientos de la empresa y que busca la mejora de las operaciones de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters (ASETR) a nivel contable. Tomando en consideración los aspectos detallados de la NIC 1 en la presentación de los estados financieros para asegurar que los procesos contables y de control interno, se están realizando de una manera viable y correcta, en la toma de decisiones financieras.

## **Antecedentes de la investigación**

### **Antecedentes internacionales**

Como primer antecedente internacional para el desarrollo de esta investigación, se procede a realizar la consulta del trabajo de Olortegui (2019) con el tema “Principios y normas de la contabilidad en la elaboración de un Manual de procedimientos contables para la empresa de restaurantes Franquicias Nitos S.A.C”, realizada para la Universidad Nacional de Trujillo y optar por el grado académico de licenciatura.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Comprobar si la aplicación de las normas internacionales de información financiera sirve como herramienta indispensable para formular un manual de procedimientos contables pertinente para la empresa de restaurantes Franquicias Nitos S.A.C, y los siguientes objetivos específicos: 1. Identificar las normas y principios de contabilidad que son aplicables y pertinentes a las actividades de la empresa de restaurantes Franquicias Nitos S.A.C, 2.Determinar los hechos contables que realiza la empresa de restaurantes Franquicias nitos S.A.C y analizarlos en base a las normas y principios de contabilidad aplicables. 3. Formular un manual de procedimientos contables pertinente para la empresa de restaurantes Franquicias Nitos S.A.C.

La metodología que se emplea es la cualitativa y se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que la aplicación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) sirve como herramienta indispensable para formular un manual de procedimientos contables pertinente para la empresa de restaurantes Franquicias Nitos S.A.C. Para lo anterior se recomienda modificar el manual ante cambios en NIIF, tales como emisión de nuevas normas modificaciones o derogaciones de estas, también modificar los establecidos en el manual cuando existan nuevos hechos contables no considerados previamente, modificar el manual cuando haya cambios en el plan de cuentas utilizado en Perú.

La segunda tesis internacional consultada es la de Fuentes (2004), con el tema “Reorganizaron Administrativa en una Asociación Solidarista de Trabajadores”, realizada para la Universidad Rafael Landívar y optar por el grado académico de licenciatura.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Realizar un estudio de la situación actual en la estructura organizacional de la asociación, para proponer una reorganización administrativa y sus propuestas respectivas de tal manera que esto coadyuve a alcanzar sus objetivos económicos y sociales, y los siguientes objetivos específicos:

- Compenetrar a la asociación de la necesidad de realizar una reorganización administrativa.
- Analizar y actualizar la “Visión y Misión”, de la asociación lo que permitirá conocer su situación actual y futura para el logro de sus fines.
- Estructurar un organigrama que establezca claramente las líneas de autoridad y responsabilidad, sus diversas interrelaciones para una mejor administración.
- Realizar un análisis de puestos que permitan elaborar un manual de funciones, así como la planificación de una auditoria administrativa en los puestos de trabajo.
- Diseñar un manual base de desarrollo y capacitación para el nivel operativo estableciendo claramente sus lineamientos para llevar dicho proceso.

La metodología que se emplea es la cualitativa y se obtiene la siguiente conclusión, dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que se determinó que la Asociación Solidarista se administra empíricamente; no aplican adecuadamente su estructura técnica administrativa. Los directivos de la asociación Solidarista “No” conocen cual es la visión de la Asociación. No planifican sus actividades anuales ni elaboran presupuestos de ingresos y egresos, la ausencia de presupuestos imposibilita, medir y/o cuestionar los resultados conseguidos en cuanto a ventas, costos, producción y/o utilidades. Para lo anterior se recomienda que se realice una reorganización administrativa en la administración de la asociación, lo cual redundara en trabajar con eficiencia y eficacia. Que se identifique y defina claramente cuál es la “Visión” de la asociación esto permitirá prepararse, trazar las estrategias a futuro y encaminarse desde ya a lo que se pretende ser. Que las operaciones de la asociación se planifiquen periódicamente e implante el uso de presupuestos, lo cual permitirá llevar a cabo el control

presupuestario, que consiste básicamente en comparar resultados reales con los presupuestados a efecto de determinar variaciones, analizar las causas que las originan y tomar las acciones correctivas. Es importante recordar que sin presupuestos la dirección de una empresa no sabe hacia cuál meta debe dirigirse y por lo mismo no tiene a su disposición la información requerida para medir el cumplimiento de sus resultados.

La tercera tesis internacional consultada es la de Aguilar (2003) con el tema “Modelo de planeación mediante el análisis estratégico FODA: un caso de estudio”, realizada para la Universidad Tecnológica de la Mixteca y optar por el grado académico de licenciatura.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Determinar la posición competitiva de la empresa comercializadora en Huajuapán de León, mediante análisis FODA, con el fin de establecer estrategias alternativas que contribuyan a generar ventajas competitivas para la misma, y los siguientes objetivos específicos: A. Conocer cuál es la posición competitiva actual de la empresa comercializadora, B. Demostrar que factores de entorno condicionan su desempeño competitivo.

La metodología que se emplea es la cualitativa y se obtiene la siguiente conclusión, dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que la toma de decisiones del directivo de comercializadora de Huajuapán es de forma rutinaria, sin un análisis previo del entorno del sector y tiende a planificar más para el corto plazo; se señala que la posición competitiva que guarda la empresa con respecto a la competencia, a partir de las variedades estudiadas, es muy aceptable. Para lo anterior se recomienda a los directivos de Comercializadora Huajuapán evaluar los resultados de la matriz FODA a manera de que se seleccionen las estrategias alternativas que permitieran un mayor desempeño en el ambiente competitivo y de rápido cambio.

La cuarta tesis consultada es la de Muñoz (2004) con el tema de “Organización y Sistematización contable de una Asociación Solidarista”, realizada para la Universidad de San Carlos de Guatemala, facultad de Ciencias Económicas y optar por el grado de Contadora Pública y Auditora.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Promover el progreso económico y el desarrollo integral de los trabajadores, mejorando el nivel de vida de sus familias y la comunidad, y los siguientes objetivos específicos: A. Fomentar la productividad y el

rendimiento de la empresa para beneficio de todos sus integrantes. B. Defender el concepto de libre empresa como el mejor sistema de producción y riqueza. C. Convertir a la empresa en ejemplo vivo de convivencia humana.

La metodología que se emplea es cualitativa, y se obtiene la siguiente conclusión de las Asociaciones Solidaristas, que logran su desarrollo en la medida que estructuran sus componentes administrativos y de funcionamiento, como, por ejemplo: Sistemas contables, controles internos, políticas, procedimientos e inversiones. El autor indica que actualmente existe una demanda creciente de la nueva creación de Asociaciones, notándose la ausencia de guías apropiadas donde establezcan las normas y procedimientos de organización de estas.

### **Antecedentes nacionales**

La primera tesis nacional consultada es la de Villalta (2015) con el tema “Competencias demandadas por los centros de servicio compartido de los graduados de colegios técnicos profesionales en la especialidad de contabilidad y finanzas, en contraste con las que se contemplan en el plan de estudios del ministerio de educación pública”, la realiza para el Tecnológico de Costa Rica y optar por el posgrado de maestría en educación técnica.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Evaluar la concordancia entre las competencias que los Centros de Servicio Compartido demandan a los graduados en la especialidad Contabilidad y Finanzas de los Colegios Técnicos Profesionales; y las que contempla el plan de estudios de esta especialidad, y los siguientes objetivos específicos: Identificar las competencias que se ofrecen en el plan de estudios del Diseño Curricular bajo el Modelo de Educación Basada en Normas por Competencias especialidad, Contabilidad y Finanzas, establecido por el Ministerio de Educación Pública, Determinar las competencias, que a criterio de empresarios del Centro de Servicio Compartido, deben poseer los graduados de la especialidad Contabilidad y Finanzas, de Colegios Técnicos Profesionales, Analizar comparativamente las expectativas empresariales de los Centros de Servicios Compartidos sobre las competencias que deben poseer los graduados de la especialidad Contabilidad y Finanzas de los Colegios Técnicos Profesionales y aquellas que se contemplan en el plan de estudios de dicha especialidad.

La metodología que se emplea es la cualitativa y se obtiene la siguiente conclusión, dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que Existe confusión por parte del Ministerio de Educación Pública y personal docente sobre el término competencia laboral y lo que es una competencia conductual, las cuales son conocidas como competencias en general, “sin aditamento alguno” (Alles, 2006. p. 70). En este sentido, las competencias propuestas por Alles son reconocidas por el personal docente como habilidades “blandas”. Para lo anterior se recomienda que es importante reforzar los espacios de vinculación con las empresas, al menos una vez al año, de manera que el Ministerio de Educación Pública pueda actualizar las necesidades del sector productivo público, privado y social, sobre cambios en las tecnologías y necesidades de las organizaciones; concretar por parte del Ministerio de Educación Pública un programa de capacitación docente, en el ámbito de competencias, que permita establecer una adecuada conceptualización y diferenciación de competencias y habilidades, en congruencia con los requerimientos del sector productivo en esta materia.

La segunda tesis nacional consultada es la de Acevedo (2011) con el tema “Las asociaciones solidaristas del sector público y el aporte patronal, caso: asociación solidarista de empleados del patronato nacional de la infancia”, la realiza para la Universidad de Costa Rica y optar por el grado académico de licenciatura.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Determinar la viabilidad que las Asociaciones Solidaristas del Sector Público, puedan pactar aportes patronales mayores al 5.33%, en concordancia con la Ley de Asociaciones Solidaristas No 6970, la Ley de Protección al Trabajador No 7983 y el principio de legalidad., y los siguientes objetivos específicos:

- Determinar la normativa existente y relacionada con el concepto de aporte patronal para las asociaciones solidaristas.
- Determinar las variaciones introducidas por la Ley de Protección al Trabajador en relación con el aporte patronal, y sus implicaciones en las asociaciones solidaristas del sector público.

- Determinar y analizar la jurisprudencia existente que corrige los criterios de la Procuraduría General de la República, en relación con el tratamiento del aporte patronal para todas las asociaciones solidaristas.
- Analizar los criterios emitidos por la Contraloría General de la República en la aprobación del presupuesto del PANI para el año 2008, en relación con la regulación del aporte patronal para las asociaciones solidaristas del sector público y su relación con el principio de legalidad.

La metodología que se emplea es la cualitativa y se obtiene la siguiente conclusión, dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que Se logra corroborar la hipótesis planteada al inicio de la investigación en el sentido de determinar la viabilidad de que las asociaciones solidaristas del sector público puedan pactar aportes patronales con las instituciones públicas mayores al 5.33% en concordancia con la Ley de Asociaciones Solidaristas No 6970, las modificaciones que la Ley de Protección al Trabajador No 7983 introdujo en el artículo 29 del Código de Trabajo y relacionado con el principio de legalidad. Para lo anterior se recomienda modificar el segundo párrafo del artículo 8 de la Ley de Protección al Trabajador No 7983, cuyo título es “Aportes de cesantía en casos especiales” con el fin de que brinde mayor claridad sobre el tema y poco espacio a la interpretación.

La tercera tesis nacional consultada es la de Hernández (2012) con el tema “Propuesta de un plan estratégico para la empresa Multisaldo”, la realiza para el Instituto Tecnológico de Costa Rica y optar por el grado académico de Bachillerato.

De esta investigación se desprende el siguiente objetivo general: Definir el plan estratégico que mejor se adapta a la empresa Multisaldo para el cumplimiento de sus objetivos de manera eficaz y eficiente, que implemente perspectivas financieras, de clientes, de procesos y aprendizaje, y los siguientes objetivos específicos:

- Analizar el modelo de las seis fuerzas de Porter
- Realizar una evaluación interna mediante el análisis de las 7's de la estructura organizacional

- Realizar un análisis FODA de la organización.
- Crear un análisis MECA de la empresa.

La metodología que se emplea es la cualitativa y se obtiene la siguiente conclusión, dando respuesta al objeto de estudio de la investigación, cuando el autor indica que con la realización del análisis de las fuerzas de Porter se logró extraer que la organización posee un alto poder de negociación con sus proveedores. La empresa se encuentra en un mercado donde los competidores se comportan de manera agresiva y existe facilidad para el ingreso de nuevos oferentes. Gracias al análisis de las 7's se destaca como la estrategia empleada por la organización es ofrecer a los puntos de venta una amplia gama de productos en el momento en el que estos lo requieren. Del análisis FODA se destaca que la mayor fortaleza que posee la organización es la alta capacitación y experiencia que ostenta su gerente general en el área de la comercialización de servicios prepagados. El FODA también permite concluir que la principal debilidad radica en la carencia de inyección de capital de trabajo de forma constante. Para lo anterior se recomienda exponer a los colaboradores de Multisaldo los objetivos que se deben cumplir, y explicar el rol que tendrá cada uno de ellos en la implementación de la propuesta. Se deben crear mecanismos donde se controle y evalúe el cumplimiento de los objetivos trazados en el plan. Multisaldo debe buscar la manera de posicionar su marca en el mercado, de forma tal que le facilite su establecimiento en el mismo.

La organización debe establecer un programa de capacitación para sus agentes de modo que aumente la calidad del servicio brindado. Diversificar su gama de productos mediante la inclusión de más servicios en su plataforma.

La cuarta tesis nacional consultada es la de Mora (2016) desarrollando el tema “Propuesta para el mejoramiento de la gestión de la cartera de inversiones de la Asociación Solidarista de la empresa ABC, S.A” la realiza para la Universidad de Costa Rica y opta por la maestría Profesional en Administración y Dirección de Empresas con énfasis en Finanzas.

De esta investigación se desarrolla el siguiente objetivo general: Formular una propuesta para el mejoramiento de la gestión de la cartera de inversiones de la Asociación Solidarista de la empresa ABC, S.A por medio de la descripción, evaluación y análisis del

funcionamiento actual, con el fin de crear una herramienta complementaria que ayude a la administración en el cumplimiento de sus objetivos organizacionales. Y los siguientes objetivos específicos: a. Contextualizar el entorno en que opera la Asociación, mediante perspectivas financieras, b. Describir la historia, los procesos y actividades llevadas a cabo por la Administración en cuanto a cartera de inversiones, con el propósito de obtener información que permita diagnosticar la situación actual, c. Analizar la gestión financiera de la Asociación Solidarista de la empresa ABC, S.A con el fin de formular la propuesta que ayude a la administración en la toma de decisiones, d. Plantear las conclusiones y recomendaciones que den soporte a la propuesta.

La metodología que se emplea es la cualitativa y se obtiene la siguiente conclusión dando respuesta al objeto de estudio que la Asociación Solidarista de la empresa ABC, S.A es una empresa que fue constituida hace 30 años, y su éxito ha dependido en gran medida de la estabilidad financiera que otorga a sus asociados. Como instrumento de gestión formal para el desarrollo de las actividades, la administración junto con la junta administrativa, han definido una serie de políticas y comités que facilitan la toma de decisiones y procuran mejorar los rendimientos obtenidos por los asociados.

Las tasas de interés fijadas por la Asociación dependen de la tasa básica pasiva calculada por el Banco Central, en medida que se fluctúen las tasas del sistema bancario nacional, las tasas de la Asociación varían; no hay control sobre esta situación, por lo que se convierte en una amenaza. De acuerdo con el análisis efectuado y los escenarios propuestos, es posible señalar que, en cualquiera de los escenarios, se mejora el factor promedio por asociado, que se convertirá a su vez en los rendimientos percibidos. No obstante, es importante que la administración considere que a mayor rendimiento mayor riesgo, por lo que, la Junta Directiva deberá determinar el riesgo que están dispuestos a asumir.

## Proyecciones de la Investigación

Con el presente trabajo de investigación se espera que se conozca el propósito de las Asociaciones Solidaristas y su impacto a nivel nacional, en el cual se permita evaluar el control interno de las cuentas contables.

Se espera obtener los siguientes propósitos, con este trabajo de investigación:

- Identificar las cuentas por cobrar generadas en la Asociación Solidarista es de suma importancia porque es el valor principal y el motivo de la existencia de la Asociación como parte de beneficios a los empleados que laboran en la compañía, se debe de conocer de dónde vienen los fondos existentes con los que se generan utilidades, se ganan intereses y en los que se invierte. Esto para tener en claro su comportamiento y de qué manera se está sobrellevando esta labor.
- Sistematizar un procedimiento de mejora de la automatización de los rebajos de los asociados, ya que según las normativas existentes todo tiene que estar archivado como soporte que tiene que estar tanto como escrito como electrónico. El problema surge a la hora de realizar las conciliaciones por empleado cuando se genera alguna diferencia que, la información de pago por empleado solo lo maneja exclusivamente el administrador. Por lo que resulta tedioso el manejo de información y de comunicación ya que se atrasa con el periodo de respuesta. Este proceso de sistematización ayudará a tener en la plataforma con todas las informaciones de los asociados tanto como sus rebajos, será una manera más útil de realizar óptimamente el trabajo como parte de las mejoras solicitadas por tesorería.
- Especificar los requerimientos contables para la Asociación Solidarista a ejercer de la mejor manera, donde influye las decisiones a futuro. Es vital conocer la situación financiera de la Asociación, saber que pasa a fin de mes o durante el año de las utilidades o pérdidas generadas ya que esto no tiene acceso a desarrollarlo tesorería para evacuar sus dudas.

- Escribir una propuesta para estandarizar los procesos a nivel contable. En donde se tenga, primeramente, confidencialidad en los procesos de las asociaciones, con el fin de establecer un punto de control para que disminuyan los problemas que se han venido desarrollando.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

Este capítulo procede con la definición de la terminología contable que se considera importante explicar como referencia para que el lector adquiera conocimientos necesarios sobre el tema a tratar.

#### **Contabilidad**

De acuerdo con Guajardo y Andrade (2014) la contabilidad tiene como objetivo: “generar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio, así como de otros públicos interesados en la situación financiera de una organización.” (p 13).

La contabilidad se puede definir como una ciencia y arte que clasifica, resume y registra todas las transacciones económicas de una entidad, en forma cronológica con la finalidad de brindar información acerca de la situación de la empresa en un determinado periodo de tiempo. A su vez es sustancial entender a mayor amplitud el proceso contable que requiere diferentes elementos de los cuales se detalla a continuación.

#### **Proceso o ciclo contable**

Según información obtenida en la página web Lifeder (2019) indica que: “El proceso contable es el ciclo entre la ocurrencia, el registro y el procesamiento de las operaciones financieras que se realizan en una empresa.”

Para Guajardo et al (2014): “El producto final del proceso contable es la información financiera, elemento imprescindible para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones. La información financiera que dichos usuarios requieren se centra primordialmente en la evaluación de la situación financiera, de la rentabilidad y de la liquidez”. (p.44).

Es decir, se trata de una secuencia de actividades que conlleva al registro detallado de cómo se reciben, se cobran, pagan los bienes y servicios en una organización solidarista. De los cuales esos registros se realizan en los libros contables y actualmente son sistemáticos.

### **Etapas del proceso contable.**

Guajardo et al (2014) indica que:

El registro de las operaciones o transacciones que realiza una organización económica se realiza con la intención de integrar una base de datos que permita su utilización posterior para generar información útil en el proceso de toma de decisiones de los diferentes usuarios externos. Normalmente, las actividades necesarias para elaborar estados financieros a partir de las transacciones que realiza una organización económica se agrupan en el ciclo contable, que incluye cuatro procesos o módulos principales:

1. Registro de transacciones
2. Ajustes
3. Estados Financieros
4. Cierre. (p.75)

Además, para obtener la información referente a los estados financieros es necesario el análisis de la información con respecto al registro en los balances, la clasificación en el mayor general y la elaboración de la balanza de comprobación correspondiente.

## **Tipos de usuarios**

“Para conocer los usos que los diferentes usuarios le dan a la información contable, es importante identificar los distintos segmentos de usuarios a quienes pretende servir la contabilidad”. (Guajardo y Andrade, 2014, p.16)

Esencialmente, la información que proporciona el sistema de contabilidad pretende satisfacer las necesidades de dos diferentes tipos de usuarios: externos e internos.

### **Usuarios externos**

La definición según Guajardo y Andrade, 2014 es:

La información financiera dirigida a usuarios externos pretende satisfacer las necesidades de inversión de un grupo diverso de usuarios, principalmente los siguientes:

- Inversionistas presentes (accionistas).
- Inversionistas potenciales.
- Acreedores.
- Proveedores.
- Clientes.
- Empleados.
- Órganos Internos.
- Gobierno.
- Usuarios de gobierno corporativo.
- Intermediarios financieros.
- Público en general. (p.16)

Los usuarios externos son aquellos que requieren información financiera para una acertada toma de decisiones en la empresa. De los cuales no forman parte directamente de la empresa, pero son fundamentales para el funcionamiento y el desarrollo de la empresa.

### **Usuarios internos**

La conceptualización es la correspondiente:

Los administradores de una entidad económica, representados principalmente por los funcionarios de los niveles superiores como directores generales, directores funcionales, gerentes de área, jefes de departamento, etc., tienen necesidad de monitorear el desempeño de la entidad para la cual trabajan y el resultado de su propio trabajo. (Guajardo y Andrade, 2014, p.18).

Se conforma por todos los entes internos de la organización mencionados anteriormente, donde se requiere que los involucrados sean una parte activa de la generación de información y acontecimientos de la empresa, propiciando la información necesaria para la toma de decisiones.

### **Tipos de contabilidad**

Guajardo y Andrade (2014) explica que: “El propósito básico de la contabilidad es proveer información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios (accionistas, acreedores, inversionistas potenciales, clientes, administradores, gobierno, etc.)” (p.18).

La clasificación contable es clave, ya que permite definir el tipo de empresa con base en sus relaciones; las empresas tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones, así obtener una mayor productividad y aprovechamiento del patrimonio existente. De esta forma

se puede administrar de la mejor manera posible los activos de la empresa, y esto les permite medir y comparar la situación real de una entidad, por medio de informes financieros que sean acordes con la funcionalidad de la entidad.

## **Contabilidad financiera**

Jiménez (2008) menciona lo siguiente:

Los objetivos de esta rama de la contabilidad, también denominada contabilidad externa o general, están marcados por las necesidades de los usuarios externos, aunque también es útil para los responsables de la gestión de la empresa. La información dirigida al exterior es generalista y tiene como principal objetivo mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados. La consolidación contable consiste en refundir la información financiera de varias sociedades cuando éstas pertenecen al mismo grupo financiero. (p.20).

Lo anterior hace referencia a que la contabilidad financiera es para el uso de usuarios externos, donde se muestra la situación financiera de la empresa, cuya función va dirigida a entidades que ofrecen servicios financieros. Mostrar los estados financieros con detalle y sus resultados de los cuales va a formar parte de su consolidación.

Por otra parte, según indica Guajardo y Andrade (2014):

Se conforma por una serie de elementos como normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. Este tipo de contabilidad se conoce como contabilidad financiera porque expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que una entidad realiza y determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura para la toma de decisiones de usuarios externos (acreedores, accionistas, analistas e intermediarios

financieros, público inversionista y organismos reguladores, entre otros).  
(p.19)

Se destaca un término claro financiero, donde se incluye todos los registros, transacciones contables que forman parte de la ejecución diaria laboral, sean conjuntos para brindar la toma de decisiones y que influya positivamente en relación con los usuarios externos.

### **Contabilidad fiscal**

Guajardo y Andrade (2014) define la contabilidad fiscal como:

Es un sistema de información diseñado para cumplir con las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico. Como sabemos, a las autoridades gubernamentales les interesa contar con información financiera de las diferentes organizaciones económicas para cuantificar el monto de la utilidad que hayan obtenido como producto de sus actividades y así poder determinar la cantidad de impuestos que les corresponde pagar según las leyes fiscales en vigor. La contabilidad fiscal es útil solo para las autoridades gubernamentales. (p.19).

Según se menciona dentro del concepto fiscal, es de uso principalmente para entidades gubernamentales, ya que se especifica la utilidad ante el cumplimiento de las obligaciones tributarias de sus actividades. Determinando de esta manera los impuestos que se tendrán que pagar, según las normativas de cada país. Se destacan las obligaciones tributarias y la gestión económica del pago de los correspondientes impuestos, por parte de la empresa.

## **Contabilidad administrativa**

Para Guajardo y Andrade (2014):

Un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y control, así como la toma de decisiones. Entre las aplicaciones más típicas de esta herramienta se cuentan la elaboración de presupuestos, la determinación de costos de producción y la evaluación de la eficiencia de las diferentes áreas operativas de la organización, así como del desempeño de los distintos ejecutivos que forman parte de ella. Este tipo de contabilidad es útil solo para los usuarios internos de la organización, como directores generales, gerentes de área, jefes de departamento, entre otros. (p.19).

Se enfoca en el aspecto administrativo de una organización donde implica actividades de control y planeación de las cuales van a ser clave para la facilitar la toma de decisiones en la empresa. Este tipo de contabilidad es utilizado principalmente por usuarios internos de la organización.

### **Estados financieros**

Según Guajardo et al (2014) los estados financieros se definen así:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. (p. 44).

Los estados financieros son el conjunto de informes de la situación financiera de la empresa, que muestran la situación real de las empresas en un determinado periodo de tiempo. Los estados financieros vienen a ser una fotografía de la situación financiera de una entidad, los cuales dan parámetros a la administración para la toma de decisiones.

### **Estado de situación financiera**

Guajardo & Andrade (2014) conceptualizan el balance general de la siguiente manera:

El estado de situación financiera, también conocido como balance general, presenta, en un mismo reporte, la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, pues se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio deben corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirirlos (p. 47).

Es el informe que presenta información útil para la toma de decisiones, en cuanto a la inversión y el financiamiento. Se muestran los montos del activo, pasivo y capital contable en un determinado periodo de tiempo; es decir, se presentan los recursos con que cuenta la empresa, lo que debe a sus acreedores y el capital aportado por los dueños.

### **Estado de resultados**

Para Guajardo et al (2014), el estado de resultados se define como: el estado que pretende determinar el monto por el cual los ingresos contables difieren de los gastos contables. Al remanente se le llama resultado, que puede ser positivo o negativo; si es positivo se conoce como utilidad, y si es negativo se denomina pérdida (p.45).

Todo negocio necesita saber si está ganando o perdiendo; para ello, el estado de resultados refleja esa situación, para así dar apoyo a la administración y evaluar las decisiones a tomar con respecto a la rentabilidad que pueda tener la compañía en el desarrollo de sus operaciones.

### **Estado de cambios en el patrimonio**

“El estado de cambios en el capital contable, también conocido como estado de variaciones en el capital contable, al igual que el de resultados, es un estado financiero básico que pretende explicar, en forma desglosada, las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable.” (Guajardo et al, 2014 p.47).

Este estado financiero muestra la rentabilidad del negocio, lo cual permite comprobar si los objetivos de los accionistas se están cumpliendo al finalizar cada periodo; estos resultados de cada periodo van a influir en la toma de decisiones, sobre la inversión ya sea para aumentar o disminuir los aportes de capital de los cuales son factores importantes en su elaboración, puesto que su objetivo principal es mostrar los cambios en la inversión de los accionistas de la empresa.

### **Estado de flujo de efectivo**

Para Guajardo et al (2014), el estado de flujo de efectivo, anteriormente denominado estado de cambios de la situación financiera, a diferencia del estado de resultados: “Es un informe que desglosa los cambios en la situación financiera de un periodo a otro e incluye, de alguna forma, las entradas y salidas de efectivo para determinar el cambio en esta partida, el cual es un factor decisivo al evaluar la liquidez de un negocio.” (p. 49).

La liquidez en las empresas es una herramienta de vital importancia, ya que de ella depende el accionar eficaz y rápido para una entidad elaborar un estado de flujo de efectivo; le permite clasificar las transacciones realizadas en actividades de operación, inversión y de financiamiento,

acorde con su naturaleza, y al igual que los anteriores estados, permite una comparación con periodos anteriores; pero en este caso, sobre el movimiento del efectivo.

### **Notas a los estados financieros**

Para Hongren et al (2012), las notas a los estados financieros “son una parte importante de los estados financieros de una compañía, ya que proporcionan valiosos detalles que recargarían los datos tabulares que se presentan en los estados financieros” (p. 369).

El autor anterior, Hongren et al (2012), indica que las notas representan las aclaraciones con el fin de explicar situaciones que no se visualizan a simple vista en los estados financieros, realizando revelaciones importantes que ayudan a terceros en la toma de decisiones. Las notas a su vez se consideran parte integral de los estados financieros y deben leerse de forma conjunta y acorde a las normas internacionales, puesto que su elaboración y presentación son obligatorias.

“Explican, con mayor detalle, situaciones especiales que afectan ciertas partidas dentro de los estados financieros. Las notas deben presentarse en forma clara, ordenada y referenciada para facilitar su identificación” (Guajardo y Andrade, 2014, p. 50).

Este último estado es uno de los más importantes porque detallan la información sobre la situación de la empresa; es decir, muestran a detalle la información contenida en los distintos estados financieros, además de las políticas adoptadas por la entidad para su operación.

### **Procedimientos contables**

Según la investigación de la página web CERTUS (2020) explica el concepto de procedimientos contables como: “El conjunto de pasos que permite expresar a través de estados financieros las operaciones económicas de una entidad u organización. Dicho ciclo es esencial para toda empresa ya que gracias a ella podrán ver sus gastos e ingresos, y así realizar proyecciones, evitando muchas veces crisis que pueden llevar al cierre de la compañía.”

Con la explicación anterior se destaca que los procedimientos contables son clave en la elaboración de la contabilidad, en las empresas para una toma de decisiones correcta ante los resultados brindados en el desarrollo de los procesos.

### **Proceso contable de una empresa**

Mediante la investigación de la página web Finanzas y Contabilidad (2020) indica: “El proceso contable es un ciclo mediante el cual se registran y procesan todas las operaciones que se llevan a cabo en una empresa a lo largo del ejercicio económico.”

En cuanto a lo anterior se expone el concepto del procedimiento contable enfocado a una empresa; cabe destacar, que la contabilidad lleva a cabo el proceso y la elaboración de los procesos de la siguiente manera:

- Se obtiene información de la empresa, sobre la cual se va a desarrollar una serie de operaciones, como son la captación, simbolización, medición, valoración, representación, coordinación y agregación; que nos permiten obtener los denominados Estados Contables, cada uno de ellos contiene información sobre diferentes aspectos de la realidad económica de la empresa.
- Una vez que hemos obtenido los Estados Contables, analizamos e interpretamos la información que éstos nos proporcionan, obteniendo con ello las conclusiones necesarias para la toma de decisiones.

Esta fuente es generada de la página web Finanzas y Contabilidad (2020), que se mencionó anteriormente.

## **Manual de Procedimientos Contables**

“Un manual de procedimientos es una guía con el propósito de establecer la secuencia de pasos para que una empresa, organización o área, consiga realizar sus funciones. Así como definir el orden, tiempo establecido, reglas o políticas y responsables de las actividades que serán desempeñadas. Bien definido, un manual de procedimientos es una herramienta muy útil, con la que se introducirá rápidamente a las personas a entender y realizar sus actividades.”. Según lo indica la fuente de investigación por medio de la página web Softgrade (2020).

Es importante destacar los beneficios de un manual de procedimientos y su utilidad, en el ámbito profesional; la definición de los procesos a través de manuales ha simplificado las labores de entrenamiento, ha vuelto más eficaces los procesos y ha sido una herramienta vital a nivel contable.

Según lo indica el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social en la Guía técnica para la elaboración de manuales de procedimientos: “Los Directores y jefes son los y las responsables de identificar y documentar adecuadamente las principales actividades y procesos en manuales de procedimientos de la unidad administrativa de su competencia. En la elaboración de los documentos deben participar los colaboradores con el fin de obtener consenso y aplicabilidad en las disposiciones incluidas en ellos.” (p.7).

Cuando se pretende elaborar un Manual de Procedimientos Contables se debe de asignar a responsables que llevarán a cabo el manual, quienes se encargarán de documentar todos los aspectos importantes para la elaboración del proceso administrativo, desde el detalle más simple al más complejo. El manual servirá como soporte escrito de las funciones de los trabajadores, donde se tendrá acceso para su revisión; cada manual de procedimientos debe tener la aprobación del supervisor encargado.

## Requerimientos contables

Conforme con el párrafo 19 de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 10: “Una controladora elaborará estados financieros consolidados utilizando políticas contables uniformes para transacciones y otros sucesos que, siendo similares, se haya producido en circunstancias parecidas”.

Tomando en cuenta los datos anteriores, la elaboración de los estados financieros radica en la información contable de la empresa y es donde, se debería de tomar en cuenta todas aquellas transacciones que formen parte de esta.

Asimismo, según se menciona en la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 10, en el párrafo 20: “La consolidación de una participada comenzará desde la fecha en que el inversor obtenga el control de la participada cesando cuando pierda el control sobre ésta.”

Toda información contable es requerida desde el momento de su creación, donde vienen involucrados todos los movimientos realizados por la empresa, hasta su fecha de finalización de funciones. Esto con el fin de tener una visualización óptima de las transacciones ocurridas durante el periodo de funciones de la empresa, cuyos resultados básicos sirven para desarrollar una correcta toma de decisiones.

## Requisitos de la información contable

Según lo menciona Argañaraz (2019), en lo que se investigó en la página web: “La información contable debe ser útil para la toma de decisiones de los usuarios (internos y externos), para ello debe cumplir con ciertos requisitos.”

- **Pertinencia:** Debe ser apta y pertinente para satisfacer las necesidades de los usuarios. En general ocurre con información que: tiene valor confirmatorio y valor predictivo.
- **Confiabilidad:** Debe ser creíble para los usuarios, que manera que éstos la acepten para tomar sus decisiones. Para que la información sea confiable, debe reunir los requisitos de aproximación a la realidad y verificabilidad.
- **Aproximación a la realidad:** Reconocer que en la contabilidad se realizan estimaciones. Para que la información se aproxime a la realidad debe de ser esencial, integral y neutral.
- **Verificabilidad:** Para que la información contable sea confiable, la misma debe ser verificada por una persona con capacidad suficiente (auditores externos).
- **Sistematicidad:** La información debe estar presentada en forma ordenada para lo cual deben aplicarse reglas que establezcan uniformidad de criterio.
- **Claridad:** La información no debe tener ambigüedades, se tiene que presentar en un lenguaje preciso y claro, resultando de fácil comprensión.
- **Comparabilidad:** Debe ser comparable con otras fechas o periodos, de otros entes. Para que la comparación sea posible los informes deberán estar preparados aplicando los mismos procedimientos. La comparabilidad es un requisito propio de la información contable.

Según lo mencionado se redactan los requisitos fundamentales, con la finalidad de obtener la información de mucho interés para los estados financieros y que sean viables para la toma de decisiones. Información obtenida en la búsqueda en la página web según lo indica Argañaraz (2019) y Aprendiendo Administración (2020).

### **Sistemas de información contable**

Horngrén, C. (2007) indica lo siguiente:

Los sistemas de información contable son quizás una de las bases de las actividades empresariales, por no decir que es la más importante dentro del campo de los negocios, dada su naturaleza de informar acerca del incremento de la riqueza, la productividad y el posicionamiento de las empresas en los ambientes competitivos, por lo que es imperioso que vaya al ritmo de las exigencias de los distintos usuarios dentro y fuera de la entidad. (p.4).

Existen muchas definiciones para hacer énfasis sobre los sistemas de información; se refiere a los datos claves para la revisión clara de los procedimientos contables de una empresa. La información es base para poder realizar los procesos en cualquier área.

### **Marco conceptual de la información financiera.**

Para Guajardo et al (2014) “Los diferentes entes de la contabilidad coinciden en que el marco de referencia conceptual de la información financiera es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados que establece la naturaleza, función y limitaciones de la información financiera.” (p. 34).

Romero A. (2010) indica que: “El marco conceptual constituye la piedra angular del desarrollo de las normas particulares que trata sobre cada uno de los conceptos específicos que integran los

estados financieros, siendo la base para la elaboración de las normas de información financiera.” (p. 101).

Como mencionan los anteriores autores, este marco de referencia conceptual proporciona una dirección, estructura y uniformidad, que sirven como sustento racional y teórico para el desarrollo de información, y facilita a sus usuarios, la comprensión de la normativa. En conclusión, el marco conceptual es la guía para lo que puede y/o no puede hacer el usuario, en la preparación de la información.

### **Asociación Solidarista en Costa Rica**

Según Acevedo (2011): “En Costa Rica, el solidarismo se materializó como un modelo económico autosostenible y con un mecanismo financiero sencillo y eficaz en el ámbito laboral; el solidarismo fue fundado por el Lic. Alberto Martén Chavarría, economista, abogado y ministro de gobierno costarricense” (p.13.)

Se menciona en lo anterior las bases del solidarismo en Costa Rica y cómo se convirtió en un modelo sostenible financieramente en el ámbito laboral, en el país. Un punto a favor para dar a conocer el solidarismo como parte fundamental para el objeto de investigación.

Zometa (2017) expone:

El Lic. Alberto Martén ideó el solidarismo como una solución económica a los problemas obreros patronales que se produjeron con la promulgación del Código de Trabajo en 1943, desarrollando un plan de ahorro, conocido inicialmente como el Plan Martén. Este plan es creado como un sistema de ahorros para ayudar a los trabajadores, consiste en un convenio entre el patrón y sus trabajadores con la idea de realizar un ahorro conjunto, donde el trabajador aporta un porcentaje de su salario y el patrón contribuye con otro porcentaje. (Pp.12-13.)

Se enfatiza sobre los beneficios que tiene el accionista al formar parte de una Asociación Solidarista, con la posibilidad de un plan de ahorro, en donde se crea para ayudar a la parte obrera de una empresa a largo plazo. Además de la idea de llevar una relación conjunta entre obrero y patrono.

Según la Ley de Asociaciones Solidaristas No.6970, el artículo 1 menciona lo siguiente:

Las asociaciones solidaristas son organizaciones sociales que se inspiran en una actitud humana por medio de la cual el hombre se identifica con las necesidades y aspiraciones de sus semejantes comprometiendo el aporte de sus recursos y esfuerzos para satisfacer esas necesidades y aspiraciones de manera justa y pacífica. Su gobierno y su administración competen exclusivamente a los trabajadores afiliados a ella. (Art. 1.)

Tanto como se menciona, las asociaciones solidaristas inspiran según las necesidades de las personas, para la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters. Las personas que forman parte de la Junta Directa son los mismos que están afiliados y que corresponden a la parte administrativa de la Asociación, donde se vela por el cumplimiento de las normas y un buen desarrollo de las funciones.

Para Vargas (2014) menciona lo siguiente:

Las asociaciones solidaristas que se rigen bajo la ley antes mencionada tienen entre sus fines lograr una mejor estabilidad socioeconómica de sus asociados. El monto acordado entre el empleador o patrono debe girar a la asociación con el fin de cubrir el pago de cesantía de los asociados, se constituyen, entonces, en derechos del trabajador al amparo de la ley; derechos que son plenamente exigibles por el trabajador. Es una autorización legal expresa para que los entes y los órganos que conforman la hacienda pública puedan girar los montos correspondientes al auxilio de cesantía a la entidad que el trabajador escoja libremente para administrarlos. (p.34.)

Así como lo anterior, los fines de las Asociaciones Solidaristas, según lo estipulado en la Ley 6970, es una mejor estabilidad económica de sus asociados; es por ello, que se establece el monto porcentual acordado a ser rebajado, ya sea quincenal o mensualmente durante un periodo establecido. Este monto se regirá acorde con la normativa de la empresa, tomando en consideración lo estipulado por la ley vigente. En la ASETR los rebajos se realizan de manera quincenal sobre el salario bruto de los asociados, siempre que hayan firmado una carta de afiliación y consentimiento para iniciar.

### **Solidarismo en Costa Rica**

Según lo indica la página web de ASESUDISS (2018): “El Solidarismo costarricense tiene su origen en una experiencia netamente costarricense, basada en el concepto de solidaridad que señala la doctrina social de la iglesia.”

Por otra parte, ASESUDISS et al. (2018) menciona lo que sigue:

En Costa Rica, tuvo como antecedentes las reformas sociales de 1940-1943. Su fundador fue el abogado y economista costarricense Lic. Alberto Martén Chavarría. En el año de 1947, lo inició en el plano económico, como una solución a los problemas obrero-patronales que se produjeron con la promulgación del Código de Trabajo. Posteriormente, la idea evolucionó y se intentó llevar al campo político con la creación del partido Acción Solidarista, que en 1962 presentó papeleta para diputados.

La iglesia tiene sus influencias en el origen del solidarismo como base pacífica y de fe. Las bases del solidarismo radican en la doctrina religiosa y se desarrolló como parte social en el país. Se menciona al fundador de esta teoría al Lic. Alberto Martén Chavarría, donde recalcó la solución de los problemas económicos con la creación de un partido con enfoque a una acción solidarista.

Dentro de la Publicación de la Unión Solidarista, el objetivo del Lic. Alberto Martén Chavarría era: “Trabajar por la armonía y cooperación de patronos y trabajadores dentro de un espíritu de solidaridad, para lograr el aumento de la producción y su equitativo reparo dentro de las normas de eficiencia económica y justicia social”. Según lo menciona en la página web et al. ASESUDISS (2018).

Cabe mencionar que dentro de los beneficios a nivel económico, es la creación de asociaciones donde se considera principal el movimiento solidarista para la elaboración de las funciones, y que con ello, se genere beneficios económicos para los asociados.

### **Sistema de control interno**

A partir de lo que indica el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos en las Generalidades de Sistema de Control Interno (2017) define el concepto como:

Conjunto organizado de disposiciones contenidas en la Ley de Control Interno 8292 y en las Normas de Control Interno para el Sector Público (2009), las cuales son materializadas mediante las acciones ejecutadas por la administración de una organización, diseñadas para proporcionar seguridad en la consecución de los objetivos organizacionales. Dichas regulaciones son transversales en todos los niveles jerárquicos de las instituciones, es decir, las normas son aplicables por igual para cada funcionario (a) público del país. (p.9).

Según lo mencionado, el control interno garantiza un sistema para proporcionar la seguridad del objetivo a alcanzar por la empresa; que ésta pueda desarrollar sus funciones con el objetivo claro de que puede obtener los resultados esperados por los accionistas. Los cuales deberán de aplicarse para todas las jerarquías sin excepción.

La Ley General de Control Interno (8292) indica en el artículo 8:

Para efectos de esta Ley, se entenderá por sistema de control interno la serie de acciones ejecutadas por la administración activa, diseñadas para proporcionar seguridad en la consecución de los siguientes objetivos:

- Proteger y conservar el patrimonio público contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.
- Exigir confiabilidad y oportunidad de la información.
- Garantizar eficiencia y eficacia de las operaciones.
- Cumplir con el ordenamiento jurídico y técnico.”

Se menciona los objetivos del control interno en Costa Rica los cuales forman parte clave para la revisión del Manual de Procedimientos de la Asociación Solidarista de los empleados de Thomson Reuters y poder encontrar posibles mejoras a los procesos actuales.

Según la Norma Internacional de Auditoría NIA 315 (2016) el término de control interno se define de la siguiente manera:

El proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término “controles” se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno (párr.2).

Un sistema de control interno es desarrollado por la administración; sin embargo, la implementación de los métodos y los procedimientos, al igual que la calidad, eficiencia y eficacia del control interno, también es responsabilidad de todos los que laboran para la compañía.

## **Elementos del Control Interno**

El control interno está compuesto por varios elementos relacionados entre sí y se derivan de la forma en que la alta administración dirige la empresa, tales elementos son los siguientes:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgo
- Actividades de control
- Sistemas de información y comunicación
- Monitoreo

Todos los elementos que componen el sistema de control interno se describirán a continuación para dar una guía sobre estos conceptos.

### **Ambiente de control**

El autor Fonseca Luna (2011) define el ambiente de control:

El ambiente de control es la primera línea de defensa en la organización para mitigar los riesgos. Un ambiente de control fuerte es la mejor señal que podría brindar una entidad hacia el exterior, debido a que es una poderosa herramienta que opera en la conciencia de las personas y las orienta para hacer siempre lo correcto, es decir respetar las leyes, regulaciones y normas internas dictadas por la entidad. (p.51).

Según el resumen de la Guía marco integrado de control interno COSO III (2013), recuperado de la página web, el ambiente de control es lo siguiente:

Es un conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que desarrollar el control interno de la organización. La

gerencia marca la dirección con respecto a la importancia del control interno. El entorno de control incluye la integridad y valores éticos de la entidad, parámetros que permitan una supervisión, la estructura organizacional y la asignación de autoridad y responsabilidad, el proceso de atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes y la medición del desempeño (p. 4).

El entorno de control aporta el ambiente en el que las personas desarrollan sus funciones y cumplen con las tareas asignadas día a día, incluyendo aspectos como integridad, valores éticos, habilidades y el ambiente en que esto se lleva a cabo.

### **Evaluación de riesgo.**

Fonseca Luna (2011) define el riesgo como: “La probabilidad de que un evento afecte la entidad, por lo que su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos involucrados que podrían afectar el logro de los objetivos de control interno” (p.77).

La evaluación de riesgo, según resumen de la Guía marco integrado de control interno COSO III (2013) recuperado de la página web, como:

Toda organización se enfrenta a una serie de riesgos de origen tanto interno como externo, que deben ser evaluados. Esto implica identificar los posibles riesgos asociados con el logro de los objetivos de la organización. La evaluación de riesgos requiere que la entidad considere el impacto que puedan tener los posibles cambios en el entorno externo y dentro de su propio modelo, y que puedan provocar un control interno no efectivo. (p.4).

De acuerdo con lo mencionado anteriormente es importante que la empresa tenga conocimiento de los riesgos a los que se encuentra expuesta y con ello administrar esos riesgos, tomando en cuenta factores externos e internos, en el que se desarrolla la organización.

## **Actividades de control**

Fonseca Luna (2011) indica que: “Las actividades de control están representadas por dos elementos principalmente: políticas que establecen lo que debería hacerse en la organización y procedimientos, son acciones que realizan las personas para implementar las políticas establecidas”. (p.95).

Las actividades de control se pueden entender como las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la administración para mitigar riesgos con impacto potencial en los objetivos (COSO III, 2013. P. 4)

## **Sistemas de información y comunicación**

Fonseca Luna (2011) define este concepto así: “Este componente está conformado por los métodos y los procedimientos diseñados por la organización para registrar procesar resumir, e informar sobre las operaciones financieras que, generalmente se muestran en una estructura formalizada denominada estados financieros”. (p.107).

Según lo mencionado, en general, la información es vital para generar los resultados que se desean obtener; por eso, debe de ser clara, permitiendo a la entidad llegar a una decisión financiera correcta.

## **Monitoreo**

El monitoreo se define, según resumen de la Guía marco integrado de control interno COSO III (2013), como: “Las evaluaciones continuas para determinar si cada uno de los cinco componentes del control interno está presente y funcionan adecuadamente. Los resultados se evalúan comparándolos con los criterios establecidos por los reguladores, otros organismos conocidos o la administración y las diferencias se comunican”. (p. 5).

Según lo indicado, el sistema de control interno proporciona seguridad razonable de que la entidad esté logrando sus objetivos de control y buscando la corrección de sus deficiencias. La supervisión es fundamental para comprobar que el desarrollo de los elementos es adecuado.

### **Importancia del sistema de control interno**

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos en las Generalidades del Sistema de Control Interno (2017), la importancia del control interno, es la siguiente:

- Permitir evaluar la eficacia de la planificación, organización y la dirección de la empresa.
  - Permitir lograr una estandarización, medición y dirección del desempeño de los funcionarios en sus labores.
  - Brindar protección de los bienes y recursos contra desperdicios, robos y usos indebidos.
  - Establecer mecanismos de prevención y corrección de fallas o errores menores.
  - Ayuda a lograr los objetivos de las instituciones, mediante una articulación de estos.
- (p.10).

### **Componentes funcionales del control interno**

La Ley General de Control Interno (8292) expone los siguientes componentes del Control Interno en los artículos 15 al 17:

- Ambiente de Control: Serán deberes del jerarca y de los titulares subordinados mantener y demostrar integridad y valores éticos en el ejercicio de sus deberes y obligaciones, así como contribuir con su liderazgo y sus acciones a promoverlos en el resto de la organización, para el cumplimiento efectivo por parte de los demás funcionarios.

- Valoración de Riesgo: Serán deberes del jerarca y de los titulares subordinados identificar y analizar los riesgos relevantes asociados al logro de los objetivos y las metas institucionales, definidos tanto en los planes anuales operativos como en los planes de mediano y de largo plazos. Analizar el efecto posible de los riesgos identificados, su importancia y la probabilidad de que ocurran.
- Actividades de Control: Serán deberes del jerarca y de los titulares subordinados de documentar, mantener actualizados y divulgar internamente, las políticas, las normas y los procedimientos de control que garanticen el cumplimiento del sistema de control interno institucional y la prevención de todo aspecto que conlleve a desviar los objetivos y las metas trazados por la institución en el desempeño de sus funciones.
- Sistemas de Información: Deberá contarse con sistemas de información que permitan a la administración activa tener una gestión documental institucional, entendiendo esta como el conjunto de actividades realizadas con el fin de controlar, almacenar y, posteriormente, recuperar de modo adecuado la información producida o recibida en la organización, en el desarrollo de sus actividades, con el fin de prevenir cualquier desvío en los objetivos trazados.
- Seguimiento del Sistema de Control Interno: Entiéndase por seguimiento del sistema de control interno las actividades que se realizan para valorar la calidad del funcionamiento del sistema de control interno, a lo largo del tiempo; asimismo, para asegurar que los hallazgos de la auditoría y los resultados de otras revisiones se atiendan con prontitud.

### **Responsabilidades del control interno**

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, en las Generalidades del Sistema de Control Interno (2017), indica las siguientes responsabilidades:

- Jerarca y Titulares Subordinados: La responsabilidad por el establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento y evaluación del SCI.
- Funcionarios Institucionales: Deben de manera oportuna, efectiva y con observancia de las regulaciones aplicables, realizar las acciones pertinentes y atender los requerimientos para el debido diseño, implantación, operación, y fortalecimiento de los distintos componentes funcionales del SCI.
- Auditoría Interna: Debe brindar servicios de auditoría interna, como por ejemplo asesoría y evaluación, orientados a fortalecer el SCI. (p.12).

### **Norma Internacional de Contabilidad NIC 1**

Según la NIC número 01 tiene como objetivo establecer: “Las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad, correspondientes a periodos anteriores, con los de otras entidades.”

Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido. Pauta los lineamientos principales para la presentación de los estados financieros, en busca de los estándares fijados por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad; además de ser la primera guía para los usuarios internos de la contabilidad.

#### **Alcance de la normativa**

La norma como todas las demás tiene un alcance. La IFRS Fundación (2016), expresa o detalla lo siguiente sobre esta norma:

- Una entidad aplicara esta Norma al preparar y presentar estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- En otras NIIF se establecen los requerimientos de reconocimientos, medición e información a revelar para transacciones y otros sucesos.
- Esta norma no se aplicará a la estructura y contenido de los estados financieros que se elaboren de acuerdo con la NIC 34. Información Financiera Intermedia. También se aplicará a todas las entidades, aunque estén bajo NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y NIC 27. Estados Financieros Separados.
- Esta norma utiliza terminología propia de las entidades con ánimo de lucro, sean públicas o privadas, si alguna entidad sin fines de lucro privada o pública aplica esta norma podría verse obligada a modificar descripciones utilizadas para partidas específicas.

El uso y aplicación de la norma permite brindar información sobre las partidas importantes, así como una guía de cumplimiento; también, hace referencia a otras normas que complementan la adecuada presentación de los estados financieros y de igual manera, cumplen con la norma NIIF.

### **Objetivo de la normativa**

Establecer las bases para la presentación de los estados del propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros (IFRS Fundación, 2016. Párr. 1).

## **Norma Internacional de Contabilidad NIC 8**

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 8 abarca las políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, en la cual debe de ser aplicada en los periodos anuales que comiencen a partir del 01 de enero del 2005. El proyecto se emprendió con motivo de las preguntas y críticas recibidas, relativas a las Normas, que procedían de supervisores de valores, profesionales de la contabilidad y otros interesados.

La normativa tiene como objetivo: “En reducir o eliminar alternativas, redundancias y conflictos entre las Normas, así como resolver ciertos problemas de convergencia y realizar otras mejoras adicionales.”

A raíz del surgimiento de preguntas e inquietudes, por parte de los usuarios internos hacia determinados procesos de alguna entidad; esta normativa se enfoca en eliminar posibles errores y busca articular la jerarquía de la normativa que sirva con referencia a la empresa.

### **Alcance**

Esta norma se aplicará en la selección y aplicación de políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en éstas y en las estimaciones contables, y en la corrección de errores de periodos anteriores según lo establecido en la Normativa.

### **Información que revelar**

Según lo indicado en la normativa: “Exige revelar información más detallada sobre los importes derivados de los ajustes procedentes de cambios en las políticas contables, así como de la corrección de errores de periodos anteriores.”

Es importante que toda la información establecida sea clara para la revisión por otras partes y así sea entendible. En el caso anterior se especifica acerca de que los ajustes sean bien

establecidos, durante un proceso contable existen muchas formas por la que se proceda un ajuste, ya sea diferencias mínimas, por diferencial cambiario etc. Cabe destacar que independientemente de su motivo, estas razones deben estar detalladas y aprobadas como correcciones de algún periodo determinado.

### **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Las Normas Internacionales de Información Financiera, según lo establece Deloitte (2020) en la página web:

Son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros.

Las NIIF constituyen los estándares internacionales necesarios para cumplir con la presentación de los estados financieros, revelar información referente a transacciones y sucesos económicos que influyan en una empresa.

Las Normas Internacionales de Información Financiera tienen como objetivo universalizar la contabilidad en todos los países, en que fueron adoptadas las normativas; es emitida por el IASB (Hernández, 2016), y son utilizadas en la actualidad en gran parte del mundo como base para la preparación de estados financieros (Deloitte, 2016, p. 20).

#### **Beneficios de la normativa**

Deloitte (2020) menciona según su página web sobre:

La adopción de las NIIF ofrece una oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, obteniendo beneficios potenciales de mayor transparencia,

incremento en la comparabilidad y mejora en la eficiencia. Entre otros podemos destacar:

- Acceso de mercados capital.
- Transparencia en cifras de Estados Financieros.
- Información consistencia y comparable.
- Reducción de costos.
- Modernización de la información financiera.

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### Enfoque de la Investigación

La presente investigación se enfoca tanto en un análisis de información financiera como en el análisis contable del Control Interno de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, porque se considera una opción de mejora para todas las partes involucradas.

Se enfatiza al enfoque cuantitativo como: “Usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.” (Hernández et al, 2014, p. 4).

Se menciona los temas importantes a destacar del enfoque cuantitativo, el cual es de suma importancia a definir para el desarrollo de la respectiva investigación, junto con sus variantes en relación con el tema. En el marco de observación anterior, se desea desarrollar propiamente las variables que propicien un mejor análisis de la información, por lo que, el enfoque cuantitativo especifica una base plenamente numérica para establecer la investigación.

Hernández, Fernández y Baptista (2014) indica que:

El enfoque cuantitativo (que representa, como dijimos, un conjunto de procesos) es secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar o eludir” pasos, el orden es riguroso, aunque, desde luego, podemos redefinir alguna fase. Parte de una idea, que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se desarrolla un plan para probarlas (diseño); se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas

(con frecuencia utilizando métodos estadísticos), y se establece una serie de conclusiones respecto de la(s) hipótesis. (p.4)

La identificación de la investigación se enfoca cuantitativamente, ya que pretende obtener información, recolectar datos, verificar las cuentas contables, comprobar si la información financiera está siendo cumplida con base a las normativas existentes por la Ley y sus normativas.

Una característica de este enfoque es que: “Al final, con los estudios cuantitativos se intenta explicar y predecir los fenómenos investigados, buscando regularidades y relaciones causales entre elementos. Esto significa que la meta principal es la construcción y demostración de teorías (que explican y predicen)”. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 6).

Se menciona que al final de un estudio cuantitativo: “Ocurre en la realidad externa del individuo. Esto nos conduce a una explicación sobre cómo se concibe la realidad con esta aproximación a la investigación”. (Hernández et al, 2014, p. 6).

Una investigación cuantitativa radica en el deseo externo de la persona en conocer ciertos factores o de la manera en que se desarrolla un determinado proyecto. Es por eso que, se inicia con la investigación de los procesos contables de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, tal como es su tratamiento contable a nivel interno.

### **Elección del diseño de la investigación**

El diseño de la investigación facilitará los lineamientos considerados para la recolección de los datos, de una manera más útil y viable; así poder cumplir con los objetivos establecidos, responder a la pregunta planteada e identificar una solución a lo establecido.

Según Hernández et al. (2014), el diseño no experimental indica que: “Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos. Podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables” (p.149.)

Un aspecto del diseño no experimental, según Hernández et al. (2014):

En un estudio no experimental no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza. En la investigación no experimental las variables independientes ocurren y no es posible manipularlas, no se tiene control directo sobre dichas variables ni se puede influir sobre ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus efectos. (p.149).

Según se menciona, el diseño no experimental se realiza sin manipular las variables de la investigación; es decir, no se cambia de forma intencional las variables de esta. Se busca interpretar la información con el fin de conocer su origen y cómo afecta, ya sea positiva o negativamente en el objeto. Importa observar fenómenos en su contexto natural, de esta forma analizar la situación.

Hernández et al. (2014) menciona que el diseño descriptivo: “Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas” (p.80.)

Así se especifica en el párrafo anterior, el diseño descriptivo su propósito es especificar todos los fenómenos que formen parte del análisis, para medir de forma independiente o conjunta sobre la información a las que se refiere.

Hernández et al. (2014) expone que el diseño correlacional:

Describen relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado, ya sea en términos correlacionales, o en función de la relación causa-efecto. Por tanto, los diseños correlacionales-causales pueden limitarse a establecer relaciones entre variables sin precisar sentido de causalidad o pretender analizar relaciones causales. Cuando se limitan a relaciones no causales, se fundamentan en

planteamientos e hipótesis correlacionales; del mismo modo, cuando buscan evaluar vinculaciones causales, se basan en planteamientos e hipótesis causales. (p.155)

Hernández et al. (2014) soporta que el diseño explicativo: “Pretende establecer las causas de los eventos, sucesos o fenómenos que se estudian. Los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos” (pp.83.)

En relación con el diseño correlacional responde a ciertas preguntas de investigación, las cuales intensifican el análisis de los conceptos; en donde este se rige mediante un patrón predecible para un determinado grupo. Con el diseño explicativo como se menciona, se realizan cuando el objetivo consiste en examinar un tema poco estudiado o abarcado.

### **Fuentes de información**

A continuación, se presentan las fuentes de información, ya que el trabajo de investigación se enfoca en el análisis del control interno y de los procedimientos contables de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters.

#### **Fuente primaria**

Según Gallaud (2015):

Que son las que no han sido interpretadas anteriormente, o que al menos, que no lo han sido en el sentido que interesa al enfoque de la tesis o con la amplitud que se desea. Son fuentes originales en el sentido de que nadie reunió antes esa información. Una fuente primaria puede ser un libro que se analiza, un manuscrito que se interpreta, datos estadísticos recién recopilados, encuestas, el relato de un testigo ocular o algún tipo de

documento sobre el que no se ha realizado análisis previo. Hay unas reglas para considerar su validez. (p.21.)

Con base en la definición del área de investigación, se centra en la Asociación Solidarista de la Empresa Thomson Reuters, que es uno de los proveedores de respuestas más confiables del mundo, ayudando a los profesionales a tomar decisiones confiables y administrar mejoras en los negocios y reinventar la forma de trabajar. La Asociación Solidarista nace para que los empleados tengan la oportunidad de ahorrar y establecer una relación patrono – obrero

La Asociación que es totalmente externa a las responsabilidades que ejerce la empresa, está dirigida por un Administrador, el cual se enfoca en la parte administrativa y es fundamental en la toma de decisiones con los integrantes de la Junta Directiva, los cuales si deben de ser empleados activos de la empresa.

Con ello, también, va asociado el contador, persona fundamental que se encarga de la elaboración de estados financieros, la situación financiera de un periodo establecido, hacer el análisis correspondiente, tratamiento contable de las partidas, registrar las cuentas contables e identificar utilidades, al final de año; también, debe tener pleno conocimiento de las normativas que rigen al país, en relación con una asociación solidarista.

### **Fuente secundaria**

Según Gallaud (2015):

Que incluyen un material que ya ha pasado por el análisis de otros expertos. Se trata de hechos y materiales conocidos o transmitidos por otros. Son los libros de crítica y, en general, las interpretaciones que de un tema se han hecho. En un estudio sobre la Poesía de Rubén Darío, sus poemas serían la fuente primaria y todos los libros que se han escrito sobre ellos, las secundarias. Estas fuentes indirectas tienen mayor o menor validez según el nivel del autor y su método de investigación. (p.21.)

Se incluye todo lo relacionado a material de trabajo, manuales, libros contables, archivos, expedientes de los asociados con sus respectivas cartas de afiliación, desafiliación y solicitudes de ahorros. También un aspecto importante es la plataforma digital en donde se lleva un control de las deducciones a las asociaciones con un mayor detalle.

## **Población y muestra de la investigación**

### **Población de la investigación**

Según el enfoque de la población en recolección de datos cuantitativos, Hernández et al. (2014) indican: “El objetivo es generalizar los datos de una muestra a una población (de un grupo pequeño a uno mayor)” (p. 13.)

Conforme a los autores anteriores, la población del presente trabajo de investigación corresponde a la Administradora y a la Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, que se detalla a continuación:

**Tabla 1 Miembros de la Junta Directiva**

<b>Puesto</b>	<b>Cantidad</b>
<b>Administradora</b>	<b>01</b>
<b>Junta Directiva</b>	<b>09</b>
<b>Total Población</b>	<b>10</b>

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### **Muestra de la investigación**

Hernández et al (2014) definen la muestra como “un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectan datos” (p. 173). Al ser un enfoque cuantitativo el muestreo utilizado es de carácter no probabilístico, es dirigida puesto que depende de las características del estudio y se decidió emplear como criterios de selección, el criterio de expertos y selección intencional.

En este caso según el objeto de estudio que se enfoca a un grupo específico directamente a la Junta Directiva de la Asociación y poniendo en exposición a lo que corresponde una muestra, para esta investigación la muestra no será parte de ella, únicamente corresponde a la población.

### Unidad de análisis

Según los objetivos de la investigación, se determinan las siguientes variables de estudio:

Objetivo	Variable	Conceptual	Operacional	Instrumental
Identificar las cuentas por cobrar generadas en la Asociación Solidarista como aspectos importantes que indica la NIC 1, con respecto a la presentación de los estados financieros.	Cuentas por cobrar	Norma Internacional establecida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad indica que “Las cuentas a cobrar se desagregarán en función de si proceden de clientes comerciales, de partes vinculadas, de anticipos y	Analizar la preparación y presentación de los estados financieros para la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, así como los controles internos para elaboración.	Se realizará un análisis de los lineamientos planteados por la NIC 1 con relación a los estados financieros de la Asociación.

		otras” NIC 1 (p. 14)		
Desarrollar un procedimiento de mejora de la sistematización de los rebajos de asociados.	Procedimientos de sistematización	Se indica que el procedimiento contable: “Se debe conservar, en la medida en que sea practicable, una estructura sistemática”. NIC 1 (p.19).	Se investigará los procedimientos actuales utilizados por la administración para los rebajos a los asociados y optar por que sea la más viable y velar por la sistematización de esta.	Mediante la definición del procedimiento y la estandarización de los procesos de una forma selectiva, se establecerá la automatización de los procesos así sea de mayor funcionalidad.
Establecer si los requerimientos contables para la Asociación Solidarista cumplen con las políticas de control interno de las cuales garanticen una adecuada presentación en sus operaciones.	Requerimientos Contables	Según lo mencionado en la NIC 01: “Los estados financieros son el producto que se obtiene del procesamiento de grandes cantidades de transacciones y otros eventos, las cuales se agruparán por clases, de acuerdo con su	Se utilizará políticas de control interno que aseguren el tratamiento adecuado de sus operaciones y la presentación de la información financiera.	Proponer una política contable que alinee los procedimientos y tratamientos contables de acuerdo con la NIC 1. Así desarrollando una toma decisiones con una mejor perspectiva.

		naturaleza o función.” (p.7).		
Estandarizar los procesos a nivel contable que se ajuste a la actual normativa NIC 1 y de Control Interno, que brinde una mejor perspectiva para la toma de decisiones a la hora de la presentación de los estados financieros.	Procesos Contables	Según lo establecido en la NIC 8 (párr. 5) define las políticas contables como: “Principios específicos, bases, reglas y procedimientos adoptados por una entidad para la elaboración y presentación de sus estados financieros”.	Recolección de datos midiendo las variables obtenidos en la hipótesis, así utilizar procesos estandarizados para que la investigación sea creíble.	Análisis de la actual plataforma contable, registros y estados. Colocando en comparativa según lo establecido en la normativa, y en buscar mejoras en la presentación.

### **Instrumentos utilizados en la investigación**

El paso siguiente es recopilar la información requerida, mediante herramientas que se adapten al estudio; se utilizarán como instrumentos de recolección de datos, el cuestionario, con el propósito de hallar respuestas importantes para esta investigación.

#### **Cuestionario**

Según lo indica Hernández et al. (2014) define los cuestionarios de la siguiente forma: “Tal vez sea el instrumento más utilizado para recolectar los datos, consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir” (p.217.)

Se eligió el cuestionario como instrumento de recolección de información, ya que además de ser el más utilizado, puede brindar un mayor análisis de respuestas concretas, según el objetivo de la investigación. En este caso se seleccionan cuatro variables a medir, dando respuestas cerradas que son de más importancia para el análisis y brindan mayor optimización de los resultados.

## **Entrevista**

Como complemento del instrumento anterior, se empleará la entrevista, planteada específicamente para tomar en consideración el punto de vista de la Administradora de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, en relación con aspectos administrativos y contables que se presenta actualmente.

Hernández et al (2014) indican que: “Una persona calificada (entrevistador) aplica el cuestionario a los participantes; primero hace las preguntas a cada entrevistado y anota las respuestas. Su papel es crucial, resulta una especie de filtro” (p. 233)

Aplicar este instrumento nos permite obtener información adicional a la esperada, la cual sería un insumo más en el estudio. Y el tratamiento de la muestra debe ser provechosa, debe cumplir con la objetividad, validez y confiabilidad de la información.

## **Proceso de recolección de datos y análisis de datos**

En la investigación se utilizaron como herramientas un cuestionario aplicado a la Junta Directiva y una entrevista dirigida a la Administradora de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters. Los instrumentos son aplicados con el fin de evaluar el conocimiento y aplicación de lo dispuesto en la normativa contable NIC, NIIF para PYMES; de igual manera, los aspectos relacionados al control interno.

En el caso del cuestionario, los datos se seleccionaron a raíz de los objetivos del trabajo de investigación, el cual hace énfasis al control interno y análisis de los estados financieros de la Asociación Solidarista de Empleados Thomson Reuters; también, se diseñó un cuestionario que se le aplicará a los miembros de la Junta Directiva de la Asociación Solidarista, cuya información se

analizará con mucho cuidado, por el valor trascendente que significa para este proyecto de investigación

La recolección de los datos en este caso, dada la situación se obtendrá por medio electrónico; primeramente, se verifica la información y que sus fuentes sean confiables, dado al objeto de investigación. Seguidamente, se enviará el instrumento a los miembros de la Junta Directiva, por medio de correo electrónico, para que ellos completen con sus respuestas. Y, seguidamente, se realizará la tabulación de los resultados como parte del análisis correspondiente.

Cada una de las respuestas recibidas de los miembros de la Junta Directiva será examinada por el investigador, con lo cual le permita analizar a fondo las variables y concluir con algunos resultados y recomendaciones que sirvan como referentes o insumos de trabajo para el mejoramiento del proceso administrativo contable de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters.

Por otra parte, la entrevista se hará por medio de una llamada telefónica, donde se le planteará algunas preguntas abiertas, en relación con los procesos actuales y cómo ha mejorado la administración, actual en relación con la administración anterior; de esta manera, podemos complementar la investigación con diferentes puntos de vista.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS DE RESULTADOS

En el siguiente segmento se desarrolla el análisis e interpretación de los resultados obtenidos a través de la aplicación del instrumento de la investigación, en este caso, el cuestionario realizado de manera virtual a los integrantes de la Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters. Este análisis tiene como propósito abarcar los objetivos planteados del estudio.

En este estudio se analizan los resultados obtenidos, con el fin de realizar una investigación de tipo cuantitativa, ya que se abarca temas de opiniones, experiencias, formas de pensamiento de la Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, y el conocimiento por parte a los demás informantes, con respecto a las variables. Tanto ser miembro de la Junta Directiva como ser asociado, da una perspectiva importante sobre los resultados, ya que se puede analizar la opinión desde ambos puntos de vista.

La Asociación Solidarista de empleados de la empresa Thomson Reuters, inició sus operaciones a partir del año 2014, donde su principal propósito es mantener la relación obrero – patrono. Esta Asociación se encuentra en una constante toma de decisiones y de resolución de problemas de acuerdo con la Ley de Asociaciones Solidaristas N°6970. Cabe resaltar que la Asociación recibe asesoría financiera por parte del Grupo SAMA.

En esta investigación se abarcan cuatro variables fundamentales, cuyo mayor anhelo es analizar e interpretar las respuestas obtenidas, con lo cual podamos dar respuesta a los objetivos planteados.

Para este periodo, la recolección de las respuestas se realizó de manera virtual, en donde se envió por correo electrónico el enlace para el acceso al cuestionario; la población corresponde a nueve personas que conforman la Junta Directiva actualmente y en donde se verá el análisis de varios criterios en relación con los objetivos iniciales. Seguidamente, se tabulará los resultados dando una perspectiva amplia de lo que se desea analiza

## **Análisis del cuestionario**

Al analizar los resultados obtenidos en el cuestionario aplicado a los miembros de la Junta Directiva, se desea obtener respuestas concretas con base en lo solicitado, ya que, se pretende saber el grado de conocimiento que posee la Junta Directiva, con respecto al área de control interno. Con ello establecer las conclusiones y recomendaciones necesarias de la investigación.

El cuestionario se basa en posibles confirmaciones en relación con los criterios; los miembros de la Junta Directiva tienen cuatro opciones para dirigir sus respuestas. El análisis de cada una se verá reflejado en los siguientes aspectos:

### **Criterio N°1. Las cuentas contables de la Asociación Solidarista generan:**

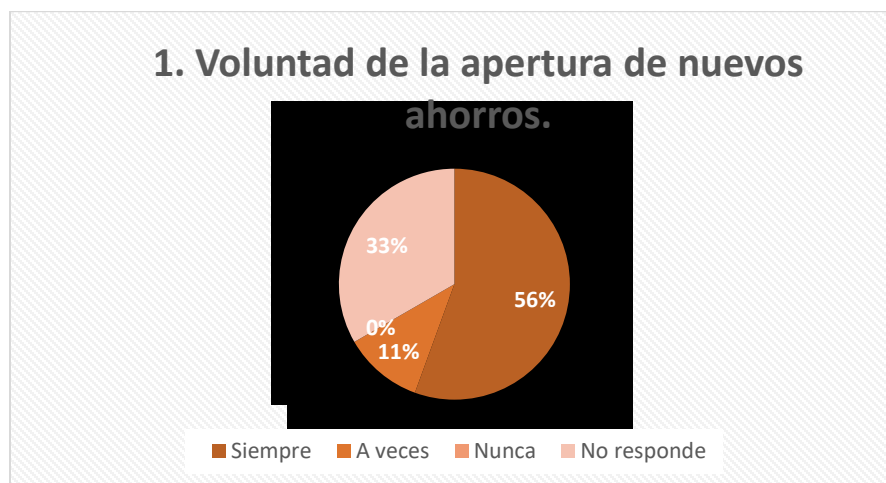
1. Voluntad de la apertura de nuevos ahorros.

Tabla 2: Pregunta N°1

	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>	<b>Total</b>
<b>Junta Directiva</b>	5	1	0	3	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 1: Pregunta N°1



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Se dirige a la voluntad de nuevos ahorros por parte de los Asociados; se tiene que reconocer a primera instancia que las cuentas por cobrar no forman parte de los ahorros de una asociación. Y también, se valora la voluntad que cuenta Junta Directiva de establecer nuevos ahorros.

### Análisis

Con base al análisis de los resultados obtenidos ante la primera pregunta se destaca que cinco miembros respondieron siempre, un miembro a veces y tres miembros con no responde.

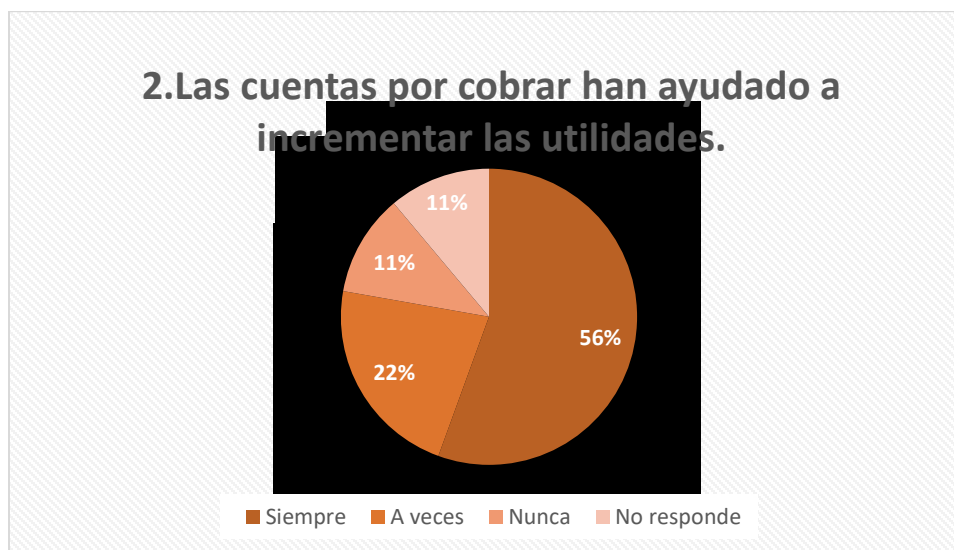
2. Las cuentas por cobrar han ayudado a incrementar las utilidades.

Tabla 3: Pregunta N°2

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	5	2	1	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 2: Pregunta N°2



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Al definir que las cuentas por cobrar forman parte de los activos de la asociación, se conforma de créditos y préstamos de los cuales se establece un contrato o acuerdo entre ambas partes, ya sea a corto o largo plazo a cambio de la obtención de un interés. La amortización se hará de acuerdo con los acuerdos establecidos que permitan devolver la suma solicitada, bajo un esquema de facilidad prestataria.

Los créditos también son una parte fundamental en el incremento de las utilidades al final del periodo, ya que la Asociación provee varias opciones de pago que más se acomode con las necesidades del asociado, esto con la coordinación de ferias para diferentes días festivos, durante el año y gran variedad de opciones de compra. Uno de los ejemplos son las ferias del día de padre y de madre, durante el año.

Las cuentas por cobrar se consideran como los activos más líquidos, después del efectivo de una organización y los ahorros de una Asociación Solidarista son parte del patrimonio, el cual conforma los recursos económicos de una entidad, según lo establece La Ley de Asociaciones Solidaristas en el artículo 18.

## Análisis

Según los resultados, cinco miembros mencionan que las cuentas por cobrar incrementan las utilidades, dos miembros responde a veces, un miembro responde nunca y un miembro no responde. Por lo que se demuestra que un 56% considera que efectivamente la obtención de préstamos y créditos por los asociados incrementan las utilidades o excedentes de la Asociación, un 22% opina que hay un incremento por este aspecto; pero no abarca todas las utilidades obtenidas durante el periodo; mientras tanto, un 11% indica que nunca estas partidas generan alguna utilidad y el otro 11%, no responde la pregunta.

### 3. Seguridad ante ahorros y rebajos respectivos.

Tabla 4: Pregunta N°3

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	7	2	0	0	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 3: Pregunta N°3



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

## Interpretación

Como se menciona anteriormente, a pesar de que los ahorros no forman parte en la cuenta de activo, con respecto a las cuentas por cobrar, el objeto de investigación es conocer por ambas partes, tanto miembros como asociados, qué tan rentable y seguro considerar optar parte de sus ahorros, mediante este medio y los rebajos quincenales que implica mes a mes.

## Análisis

Los resultados finales indican que un 78% de la Junta Directa que corresponde a siete miembros confían en la seguridad y los rebajos realizados, por otra parte, un 22%, que pertenece a dos miembros, señala que a veces ante esta variable ante un factor de riesgo en los sistemas.

El factor de riesgo ante cualquier eventualidad debe de estar previsto por la asociación y con las medidas necesarias para su solución; por lo que es importante abarcar este factor,, ya que ningún sistema es seguro en su totalidad.

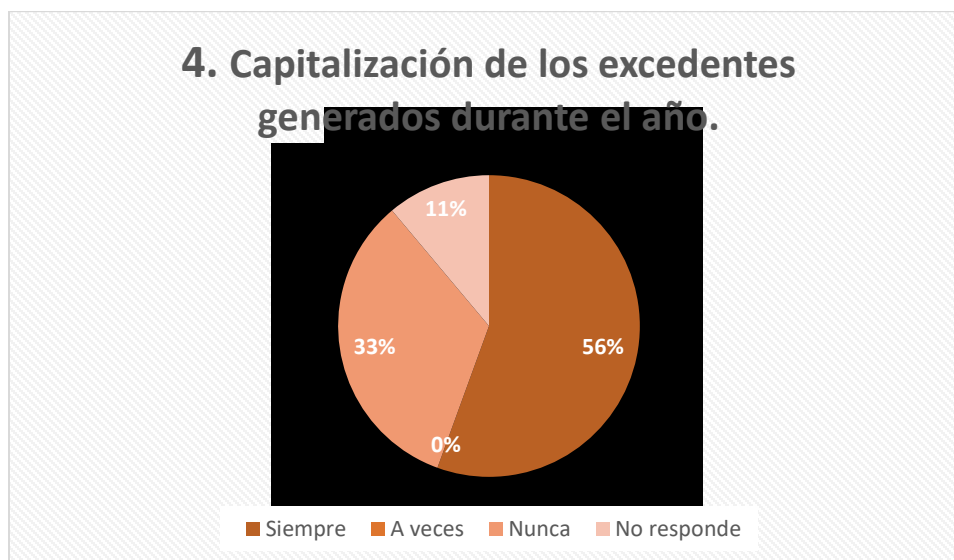
4. Capitalización de los excedentes generados durante el año.

Tabla 5: Pregunta N°4

	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>	<b>Total</b>
<b>Junta Directiva</b>	5	0	3	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 4: Pregunta N°4



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

En el aspecto financiero, la capitalización de utilidades es la no distribución de estas, en donde permite a la Asociación mantener en su poder los recursos y permitirle llevarlas como utilidades retenidas de las cuales suelen generar intereses a favor de los socios, así aumentando el aporte de ellos. Todos los años en la Asamblea general de la Asociación queda a decisión del foro si estas utilidades que corresponden a los asociados si quieren dividir sus partes inmediatamente o si existe la opción de capitalizarlas para obtener más intereses; de esta manera, la Asociación tiene mayor sustentabilidad. La decisión concluye con la mayor cantidad de votantes ante la determinada opción.

### Análisis

Un 56% de los miembros de la Junta que corresponden a cinco personas señalan que están de acuerdo con la capitalización de los excedentes; así obtener una mayor liquidez; un 33% que abarca dos miembros respondieron que nunca se debería de capitalizar estas utilidades, se debería

dividir de inmediato y no optar como fuente de financiación y un 11% que representa un miembro no respondió esta inquietud.

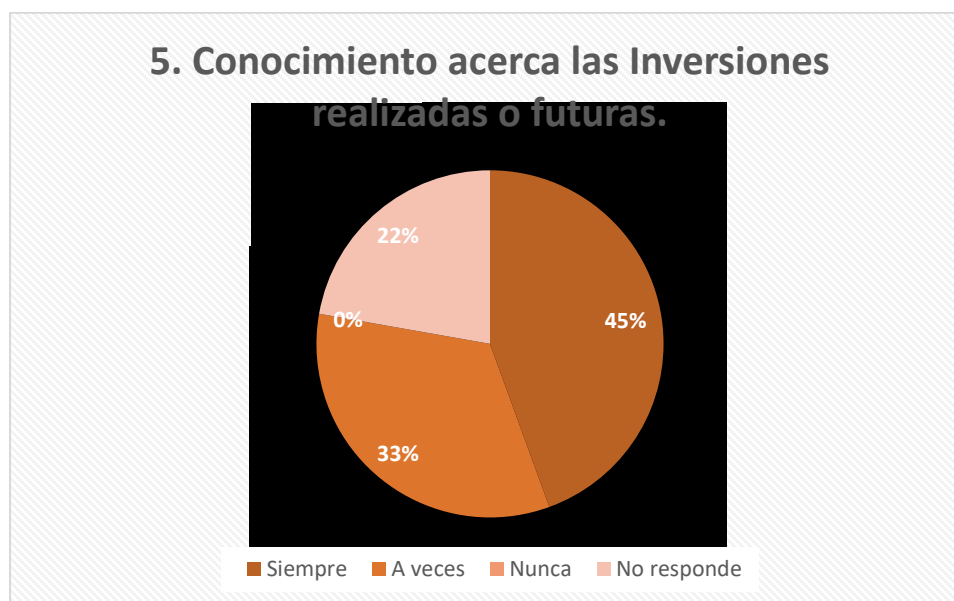
#### 5. Conocimiento acerca las inversiones realizadas o futuras.

Tabla 6: Pregunta N°5

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	4	3	0	2	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 5: Pregunta N°5



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Este planteamiento se originó ante la necesidad de regular la carga de trabajo por los que forman parte de la Junta, que en la propuesta se especifica mejor sobre este aspecto, ya que se quiere contar con la ayuda también de los asociados que quieran invertir en la Asociación Solidarista y conocer más sobre este rubro.

## Análisis

En lo que respecta a la Junta Directiva, cuatro miembros tienen un amplio concepto en lo que son las inversiones de la Asociación que conforma un 45% sobre la investigación, tres miembros responden a veces lo que significa que no se encuentran totalmente involucrados con el concepto que resulta un porcentaje 33% y, por último, un 22% que se conforma por dos miembros de la Junta Directiva, no responde.

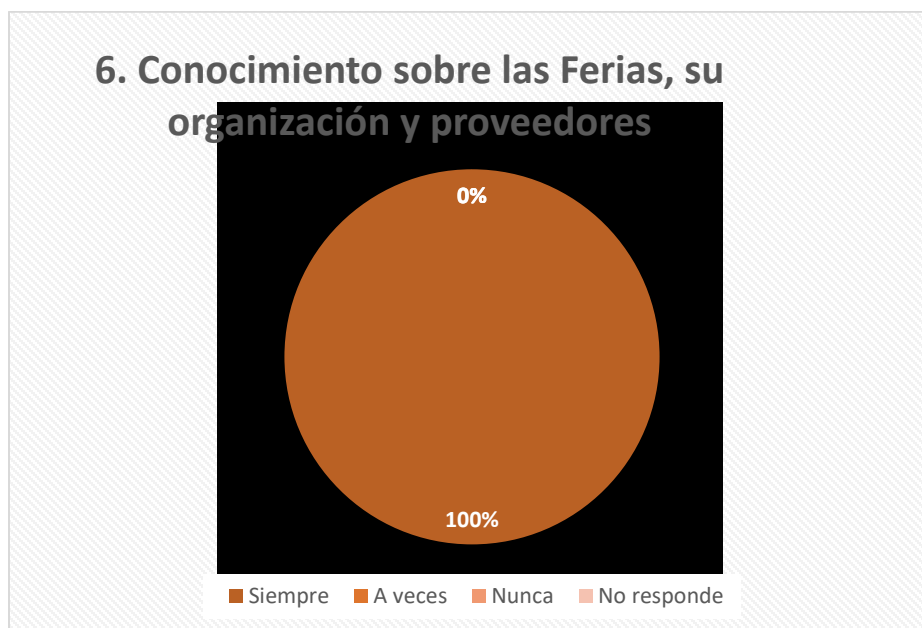
### 6. Conocimiento sobre las ferias, su organización y proveedores

Tabla 7: Pregunta N°6

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	4	3	0	2	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 6: Pregunta N°6



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

## Interpretación

El conocimiento de las ferias, organización y proveedores; este aspecto es base ante la obtención de nuevos créditos, ya que en él radica parte de la obtención de utilidades en la Asociación. A nivel general, la Junta Directiva tiene la tarea de dar a conocer cuándo serán las ferias para la adquisición de nuevos productos, a como cuáles serán los proveedores. Siempre se mantienen recordatorios ante los horarios y fechas de las ferias para que los asociados puedan adquirir los productos deseados y con ello, adquirir créditos que se acoplen con sus necesidades.

## Análisis

Ante la gran demanda existente por este aspecto, se concuerda en su totalidad, con que existe conocimiento sobre las ferias realizadas durante el año, como parte de los proveedores. El objetivo de estas ferias es que los asociados tengan la oportunidad de comprar los productos establecidos y que cuenten con una opción viable para la obtención de un crédito.

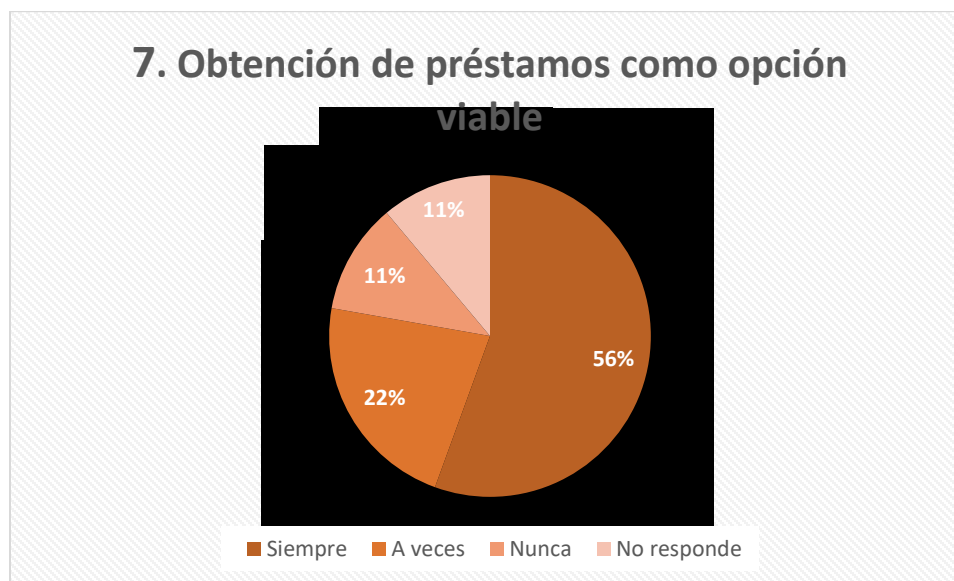
### 7. Obtención de préstamos como opción viable

Tabla 8: Pregunta N°7

	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>	<b>Total</b>
<b>Junta Directiva</b>	5	2	1	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 7: Pregunta N°7



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

La obtención de préstamos que brinda la Asociación tiene el propósito esencial de tener los intereses más bajos, en comparación a entidades financieras o bancos; así, los asociados pueden solicitar el crédito, adecuándose a las condiciones establecidas en el contrato y que beneficie a ambas partes.

### Análisis

Los resultados brindados corresponden a que cinco miembros consideran la obtención de préstamos como opción viable, teniendo en cuenta los beneficios que le ofrece la Asociación; dos miembros respondieron a veces, no la consideran como la mejor opción ante ofertas por parte de otras entidades; un miembro indicó que nunca se verá como una opción viable; y un miembro, finaliza con un no responde.

Lo anterior implica que, a pesar del resultado, una mayoría de los miembros prefieren obtener los préstamos mediante la Asociación ya que ella establece mejores plazos de tiempo y como se mencionó anteriormente una tasa de interés mejor a otras entidades.

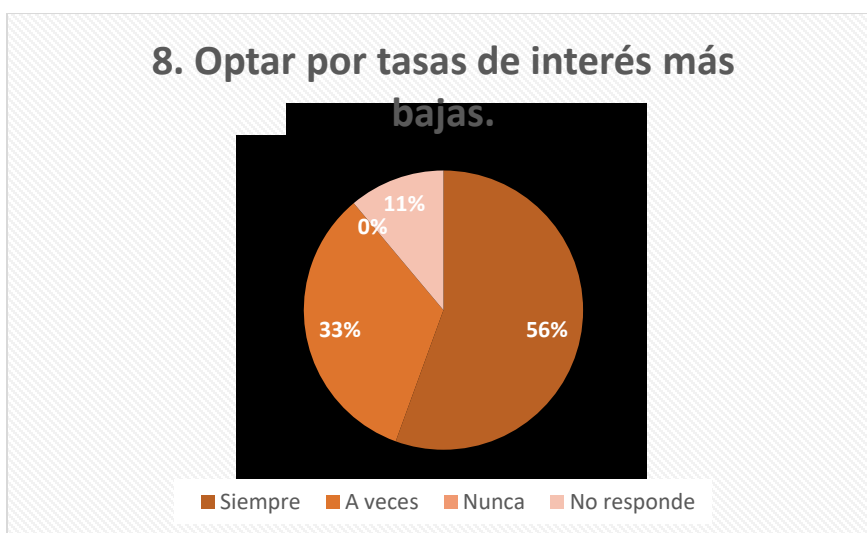
#### 8. Optar por tasas de interés más bajas.

Tabla 9: Pregunta N°8

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	5	3	0	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 8: Pregunta N°8



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Con base en la pregunta anterior, se especifica qué tan viable es la obtención de un préstamo en la Asociación y con ello va relacionado con sus tasas de interés. Definir qué tan viable resultaría la solicitud de un préstamo, tomando en cuenta que los intereses son menores, en comparación a otros bancos o entidades financieras.

## Análisis

Un 56% de los informantes que corresponde a cinco miembros de la Junta, optan por la opción de implementar intereses más bajos para llamar la atención de los asociados, tres miembros indican que a veces y un miembro eligió del cuestionario, un no responde.

### Criterio N°2. La sistematización de los rebajos de la Asociación Solidarista mejora

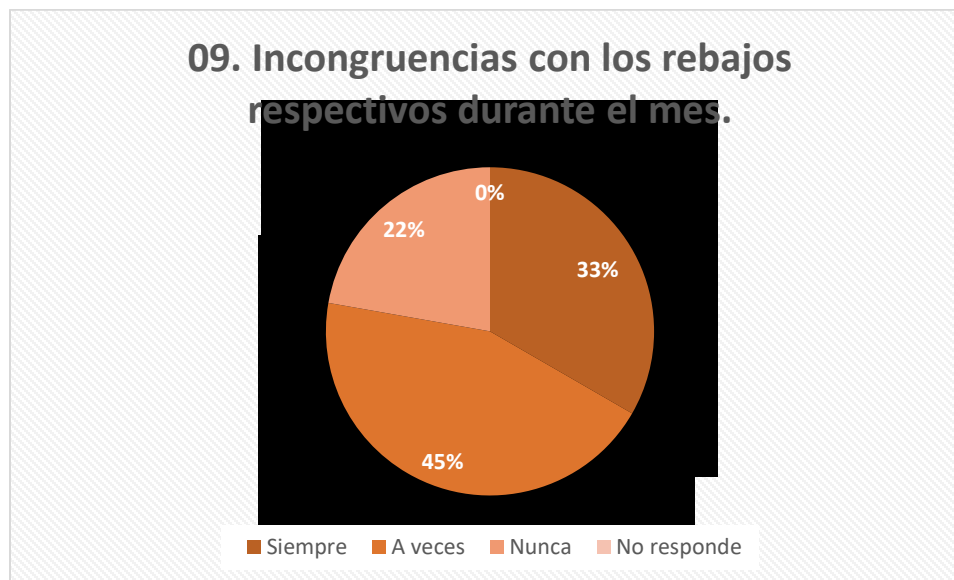
#### 9. Incongruencias con los rebajos respectivos durante el mes

Tabla 10: Pregunta N°9

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	3	4	2	0	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 9: Pregunta N°9



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

## Interpretación

En la investigación se indicó que durante el año anterior hubo ciertas incongruencias, en lo que respecta a procesos de sistematización en la Asociación y en su administración. Por lo que, se desea conocer la opinión de la Junta Directiva ante este rubro. Ante la generación de estas incongruencias, hay una llamada de atención para mejorar los sistemas, ya que a su vez se implementan diferencias en las planillas de los asociados, las cuales deben de resolverse mediante la administración y la tesorería.

## Análisis

Un 45% de los miembros acertaron que siempre existen incongruencias con los rebajos respectivos, durante el mes; tres miembros de la Junta, que equivale al 33%, mencionan que a veces se generan estas incongruencias, y dos miembros que representan un 22% indican que nunca existen incongruencias con los rebajos correspondientes.

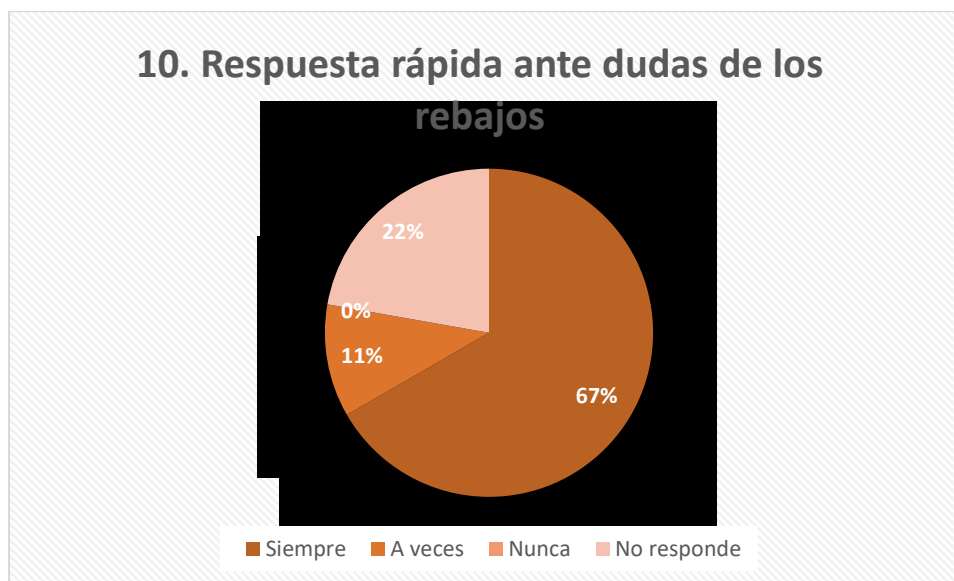
### 10. Respuesta rápida ante dudas de los rebajos.

Tabla 11: Pregunta N°10

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	6	1	0	2	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 10: Pregunta N°10



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Parte de la sistematización de los procesos, es ayudar a mejorar opciones viables. La comunicación es clave ante todas las perspectivas, ya sea como administrador con la Junta Directiva y como miembro de la Junta de los asociados.

### Análisis

Ante esta incertidumbre, seis miembros afirmaron que existe una respuesta rápida ante dudas sobre los rebajos y, en general, lo que significa un 67% de la población; un miembro respondió que a veces, corresponde al 11%; y un 22% no responde; lo cual indica que dos miembros no respondieron. Las respuestas obtenidas indican que el mayor porcentaje confirma que existe un gran índice de respuesta ante incertidumbres generadas por parte de los asociados.

11. Los rebajos quincenales se efectúan de la manera correcta.

Tabla 12: Pregunta N°11

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	6	3	0	0	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 11: Pregunta N°11



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Es importante mejorar los procesos de rebajo a los asociados, conocer sobre ese aspecto a nivel de la Junta Directiva, sus opiniones para dar así una perspectiva más amplia sobre este rubro. Los rebajos se realizan de forma quincenal todos los meses, así como rebajo de préstamos, ahorros o créditos.

## Análisis

Seis miembros indicaron que siempre se realizan los rebajos quincenales de manera correcta, que corresponde al 67% de la población; por otra parte, un 33% que se conforma por tres miembros, seleccionan a veces como opción. Por lo que se concluye que los rebajos se realizan de la manera correcta, podría ser más efectiva con la sistematización.

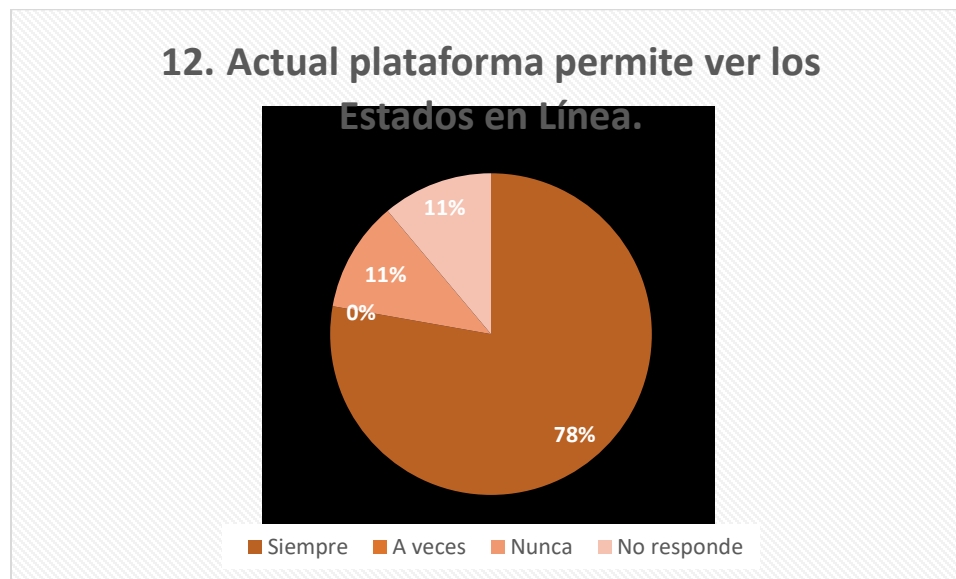
### 12. Actual plataforma permite ver los Estados en Línea.

Tabla 13: Pregunta N°12

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	7	0	1	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 12: Pregunta N°12



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

## Interpretación

Este punto es clave ante la mejora en los procesos de sistematización, ya que, actualmente los estados de cada asociado son enviados por medio de correo electrónico, ante el desequilibrio existente a finales del año pasado; muchos estados no fueron enviados ni actualizados. A principios de año la administración cambio, generando mejoras en estos aspectos.

Entre estas mejoras, se encuentra la creación de una nueva plataforma para que los asociados puedan ver sus estados en línea en tiempo real, dando total independencia.

## Análisis

Un 78% de población confirma la creación de una nueva plataforma para ver los Estados en Línea, equivalente a siete miembros de la junta; un 11% indica que nunca y otro 11% no responde; cada uno de estos rubros, representa a un miembro.

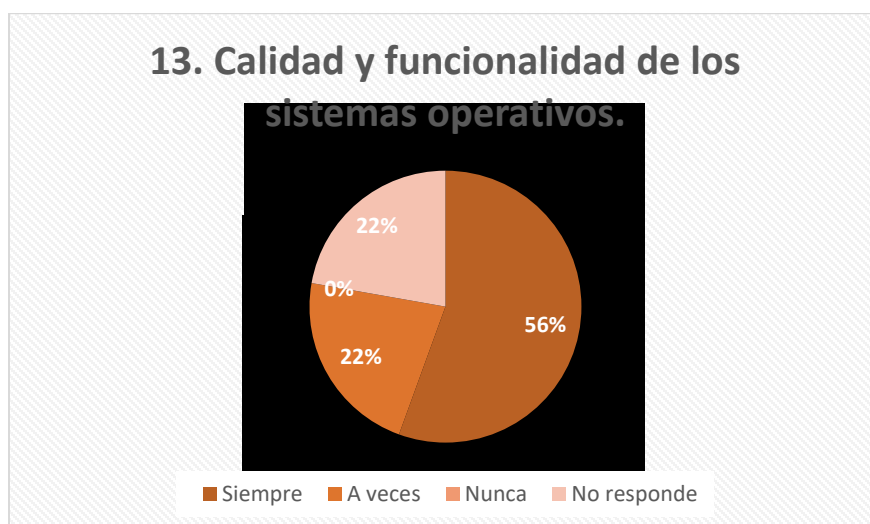
### 13. Calidad y funcionalidad de los sistemas operativos.

Tabla 14: Pregunta N°13

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	5	2	0	2	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 13: Pregunta N°13



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Los sistemas operativos son los programas o software destinado a permitir la comunicación entre los usuarios y el sistema de manera eficiente. En este punto se desea conocer que tan funcional son los sistemas actuales, manejados por la Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters.

### Análisis

Los resultados especifican que cinco miembros consideran efectiva la calidad de los sistemas operativos, un 22% que son dos miembros, a veces y otros dos miembros no responde.

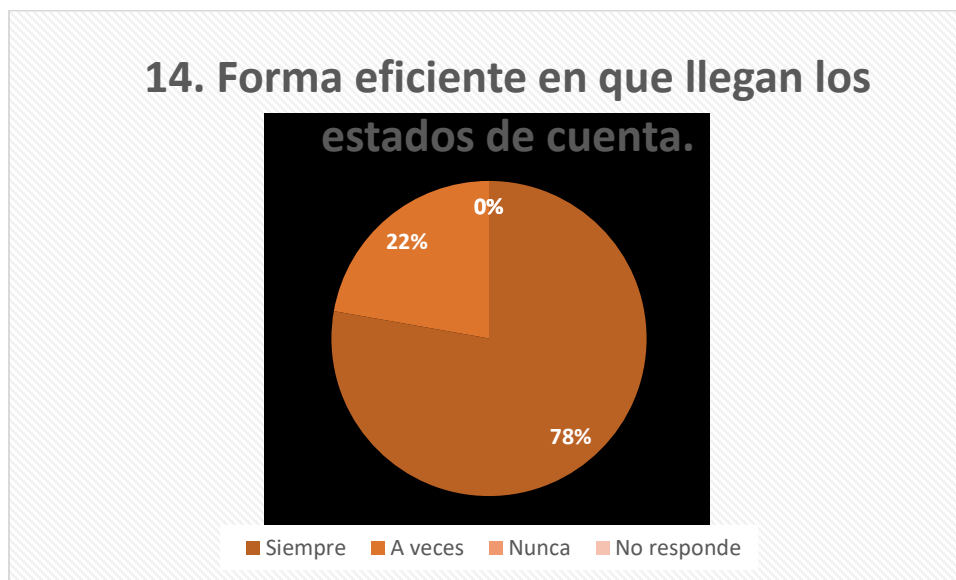
### 14. Forma eficiente en que llegan los estados de cuenta

Tabla 15: Pregunta N°14

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	7	2	0	0	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 14: Pregunta N°14



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Los estados de cuenta de los asociados deben de ser enviados mensualmente y tener una actualización al día de estos. Por lo que, se desea abarcar que tan eficiente se considera esta variable para la población.

### Análisis

En este aspecto, siete miembros consideran que sí hay una eficiencia en el envío de los estados de cuenta y dos miembros concluyeron que a veces.

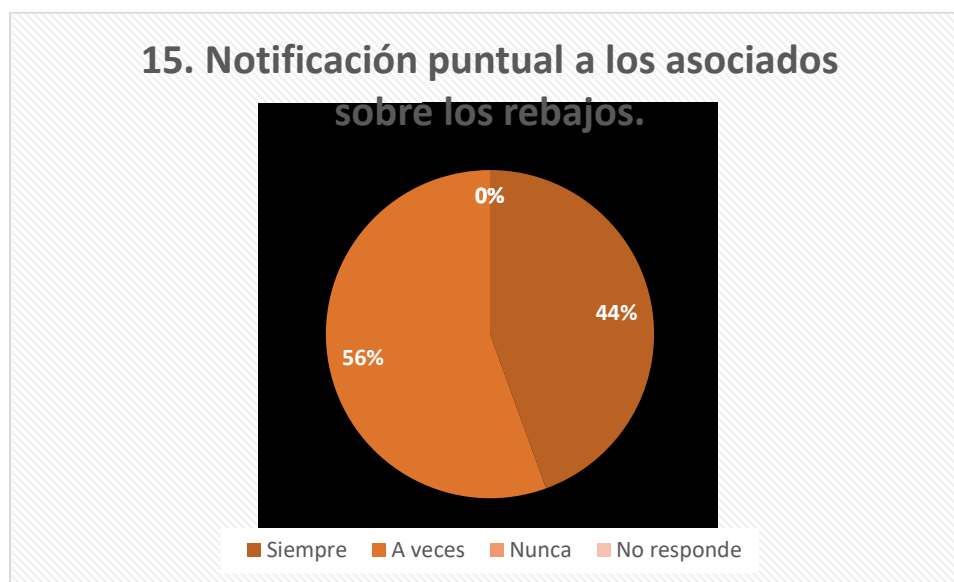
## 15. Notificación puntual a los asociados sobre los rebajos

Tabla 16: Pregunta N°15

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	4	5	0	0	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 15: Pregunta N°15



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Los rebajos se deben de detallar en el extracto bancario correspondiente y notificarse de manera quincenal sobre los rebajos de la Asociación. Dentro del desglose de pago la Empresa Thomson Reuters lo maneja mediante la plataforma de Couldplay donde se incluye el rebajo que respecta aporte obrero – patrono, ahorros, préstamos y créditos.

## Análisis

En este aspecto un 44% indica que siempre se notifica puntualmente a los asociados que corresponde a cuatro miembros y los cinco restantes responden que a veces; corresponde al 56%.

16. Manejo de expedientes de los asociados de una manera ordenada.

Tabla 17: Pregunta N°16

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	6	1	0	2	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 16: Pregunta N°16



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

## Interpretación

Como parte del control interno se debe de tener un amplio control y registro de la información de la asociación y con ello una confidencialidad. Cada boleta de afiliación, desafiliación, solicitudes deben archivar en los expedientes de los empleados de forma tanto física como virtual así dando la completa seguridad ante robo de datos o daños en la plataforma.

## Análisis

Ante esta incertidumbre, resultó que seis miembros de la Junta que corresponde un 67% concuerdan con que existen un buen manejo de los expedientes de los asociados de manera ordenada; el 11% que respecta a un miembro, indicó que a veces se maneja de esta forma y por último, dos miembros que son un 22%, no respondieron.

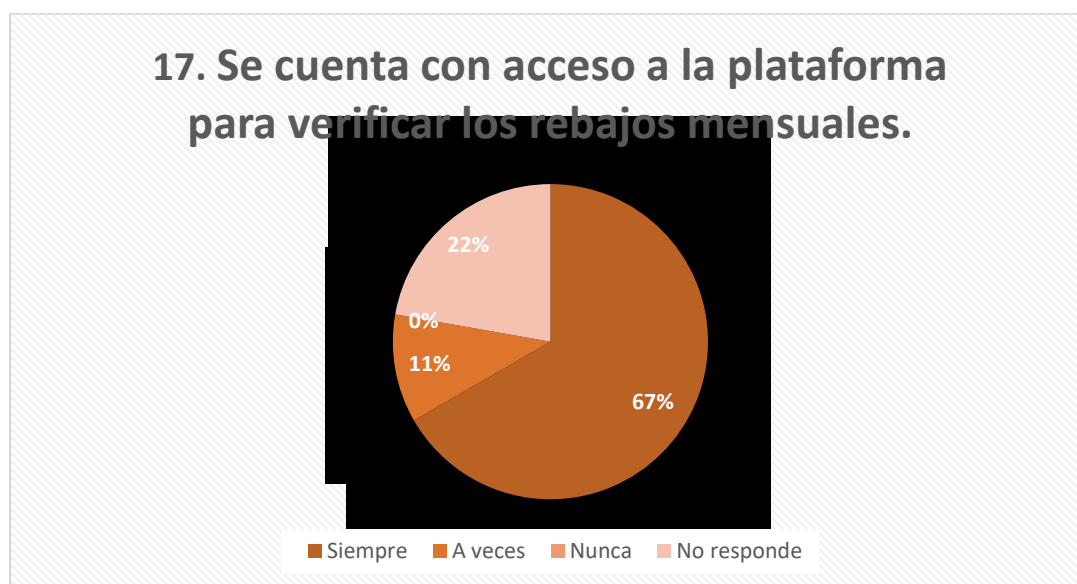
17. Se cuenta con acceso a la plataforma para verificar los rebajos mensuales.

Tabla 18: Pregunta N°17

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	6	1	0	2	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 17: Pregunta N°17



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020)

## Interpretación

La sistematización de los procesos tiene como objeto optar por que las mejoras que sean notables en funcionamientos generales de la Asociación. La creación de una plataforma para que los asociados tengan acceso a sus rebajos quincenales como la implementación de los estados de cuenta forman parte del proceso de mejora así el asociado pueda compartir esta información de manera inmediata y en línea.

## Análisis

La mayoría de las respuestas se basan en que un 67% de la población afirma sobre la creación de esta nueva plataforma y en los beneficios que se obtendrían. En cambio, un 11% indica que podría ser apto para la mejora de las funciones y un 22% aplica un no responde.

### **Criterio N°3. Especificar los requerimientos contables para la Asociación Solidarista.**

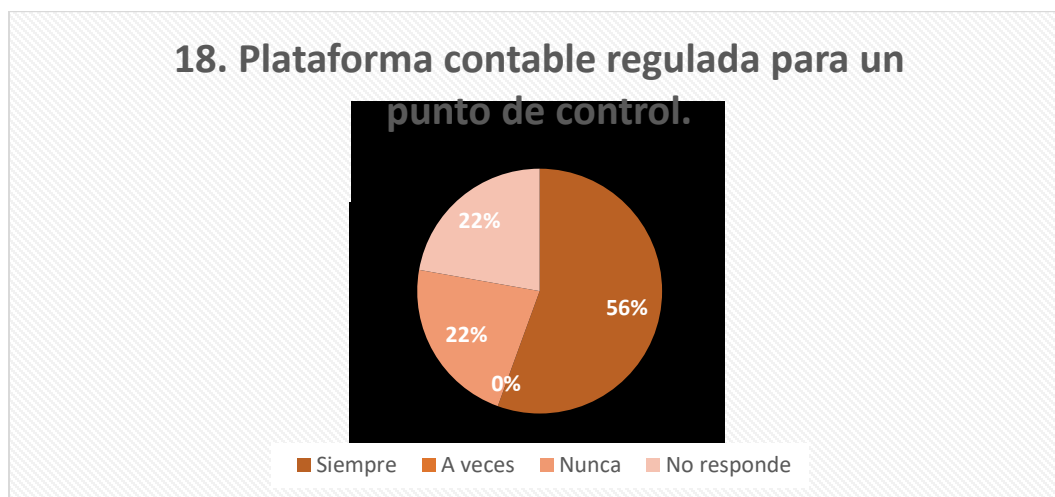
18. Plataforma contable regulada para un punto de control.

Tabla 19: Pregunta N°18

	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>	<b>Total</b>
<b>Junta Directiva</b>	5	0	2	2	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 18: Pregunta N°18



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Es importante establecer los parámetros para la sistematización; conviene definir los requerimientos que se necesita, dando como punto inicial a la plataforma contable para su regulación y establecer un punto de control. La contabilidad se maneja externamente por la administración, pero tesorería también tiene una gran influencia en los procesos.

### Análisis

Cinco miembros de la Junta especificaron que, si se pudiera regular la plataforma contable en los procesos; un 22% respondió nunca y otro 22% no responde; estos corresponden a dos miembros de la Junta Administrativa.

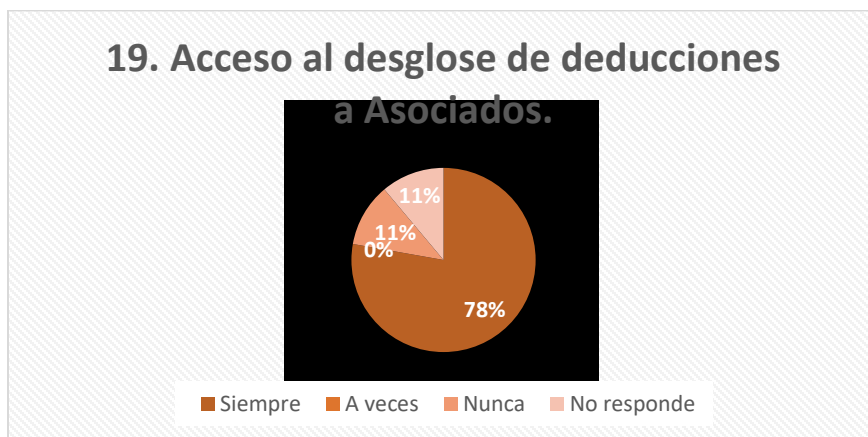
### 19. Acceso al desglose de deducciones a asociados

Tabla 20: Pregunta N°19

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	7	0	1	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 19: Pregunta N°19



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Con base al criterio establecido de establecer los requerimientos necesarios para la Asociación Solidarista, se contempla el acceso que tiene la Junta Directiva al desglose de las deducciones a los Asociados. Es importante contemplar este aspecto tanto a nivel administrativo como interno en la Junta, porque se pueden generar ciertas incongruencias durante el mes con respecto a las deducciones y el mejor mecanismo de respuesta es tener acceso a esta información para un rápido tiempo de respuesta.

### Análisis

Con ello, un total de siete miembros, es el 78 %, responden que se cuenta con el acceso a estas informaciones de los asociados; mientras que un miembro, es un 11%, responde que nunca y un miembro no responde; corresponderían a un 11% de la población

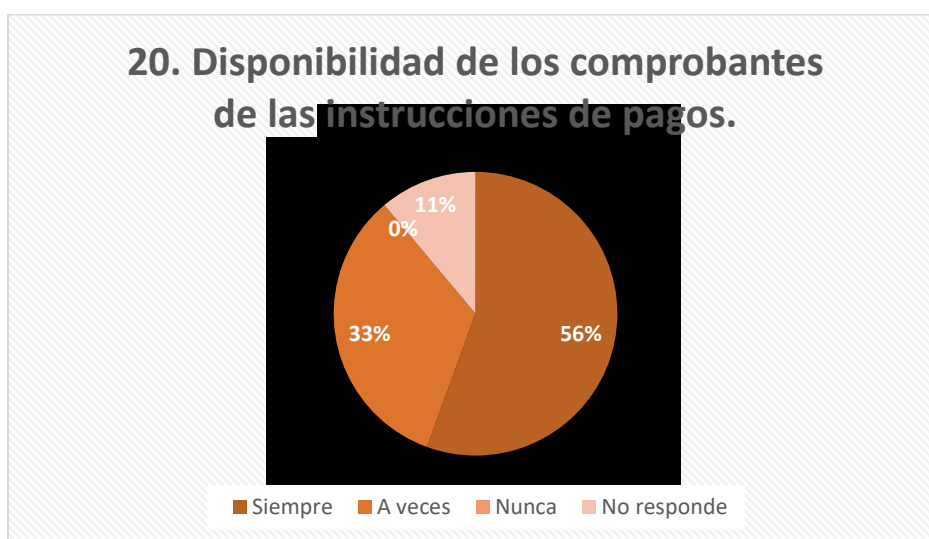
## 20. Disponibilidad de los comprobantes de las instrucciones de pagos.

Tabla 21: Pregunta N°20

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	5	3	0	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 20: Pregunta N°20



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

La administración y la Junta Directiva deben de tener los documentos disponibles necesarios ante cualquier solicitud, ya sea a nivel presencial o virtual. Prevenir cualquier inconveniente, durante el mes de deducción de planilla.

## Análisis

La respuesta brindada por la Junta estableció que un 56% siempre tiene la disponibilidad de los comprobantes de pago de los asociados, ante cualquier duda; esto corresponde a cinco miembros; un 33% indica que a veces se cuenta con esta documentación a la mano y para finalizar, un 11% no responde.

21. Creación de algún proceso de estandarización para la conciliación de planillas.

Tabla 22: Pregunta N°21

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	4	4	0	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 21: Pregunta N°21



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

## Interpretación

Se quiere tomar en cuenta la opinión de la Junta Directiva sobre la creación de algún proceso de estandarización para la conciliación de planillas, que pueda mejorar los procesos de tesorería.

## Análisis

Cuatro miembros de la Junta, es el 45 %, indican que están anuentes a la creación de algún proceso de estandarización; mientras que otros cuatro miembros (44 %) mencionaron que a veces; y un miembro (11 %) no responde.

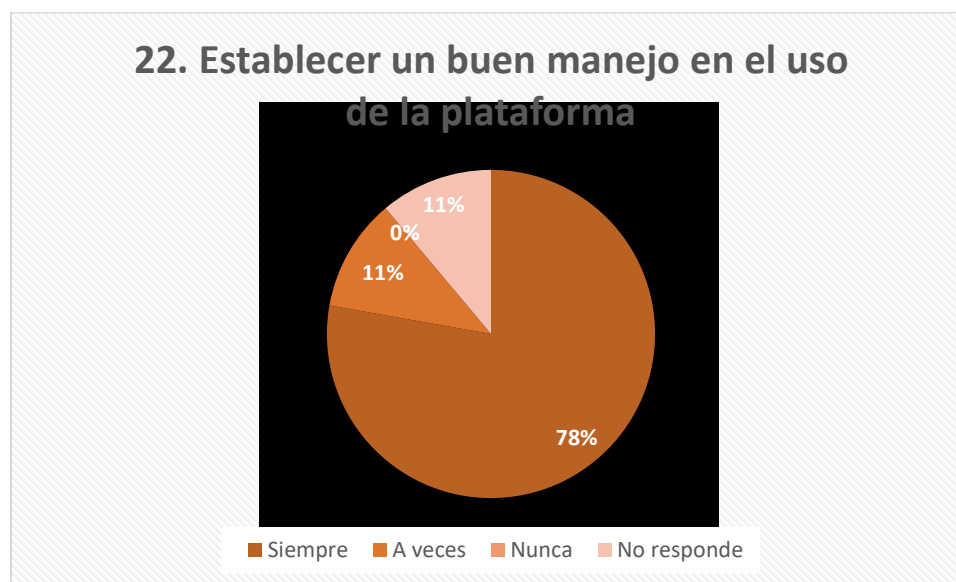
### 22. Buen manejo en el uso de la plataforma

Tabla 23: Pregunta N°22

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
Junta Directiva	7	1	0	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 22: Pregunta N°22



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

## Interpretación

En la estandarización de los requerimientos contables es importante establecer que tan buen manejo se está llevando actualmente, con respecto a los sistemas; que si bien es cierto, a pesar de tener una buena respuesta, no está de demás querer mejorar de una forma significativa.

## Análisis

Un 78% de la población indicó que siempre ha existido un buen manejo de los sistemas; un 11% indica que a veces y otro 11% restante, no responde.

### Criterio N°4. Estandarización de los procesos a nivel contable:

23. Manejo de información confidencial de los asociados.

Tabla 24: Pregunta N°23

	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>	<b>Total</b>
<b>Junta Directiva</b>	9	0	0	0	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 23: Pregunta N°23



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

La idea es conocer sobre el manejo de la información confidencial de los asociados, porque se sabe que es muy importante mantener el grado de confidencialidad, entre las partes involucradas. La información no puede ser conocida por terceros que no pertenezcan a la Asociación Solidarista; por eso la seguridad es indispensable.

### Análisis

Este punto es de gran importancia para la investigación. Y el 100 % de la población encuestada concuerda en que siempre hay un manejo confidencial de la información de los asociados, por parte de la Junta Directiva.

## 24. Inflación de los costos operacionales y administrativos.

Tabla 25: Pregunta N°24

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	2	3	1	3	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 24: Pregunta N°24



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Ante una gran variedad de fuentes para llamar la atención de los asociados y a su vez mantener los estándares establecidos, durante el año con respecto a las ferias, asamblea general de asociados, actividades extraordinarias, presentaciones, foros entre otros. Se desea conocer si estas variables son de ayuda para el incremento de utilidades o si existe un aumento considerable, en los costos que se podría cambiar.

Actualmente, por la situación que está atravesando el país, los costos por estos motivos se han reducido, pero no se están dando los resultados previstos ante la obtención de créditos mediante ferias que ahora su modalidad es virtual. Los costos para la asamblea general de este año van a ser distintos, en comparación con años anteriores, ya que será virtual y no habrá sorteos de premiación.

### **Análisis**

Dada la interpretación que se mencionó anteriormente, se obtuvo resultados diversos, en lo que respecta al 22% de la población, indica que siempre los costos operacionales como administrativos se han inflado considerablemente para satisfacer las expectativas de los asociados; un 34% menciona que a veces este factor se ve inflado; un 11% especifica que nunca se considera como una variable de inflación y un 33% no responde.

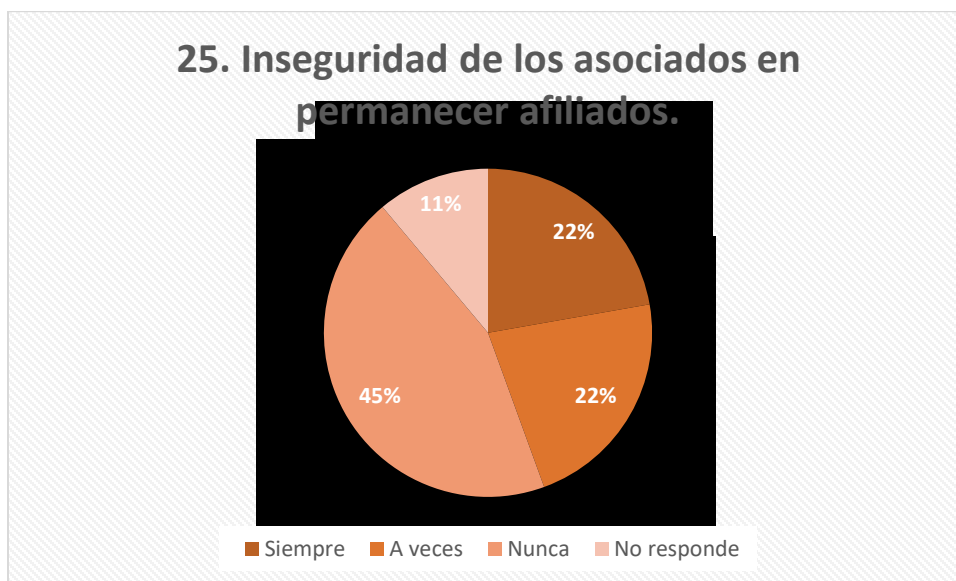
25. Inseguridad de los asociados en permanecer afiliados.

Tabla 26: Pregunta N°25

	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>	<b>Total</b>
<b>Junta Directiva</b>	2	2	4	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 25: Pregunta N°25



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

Las posibilidades de inseguridad siempre han existido en cualquier proceso; por eso, se quiere conocer en este caso, el punto de vista de la Junta Directiva sobre cuánta inseguridad puedan tener los asociados en permanecer afiliados. Esto surge por los diferentes cambios de la Asociación Solidarista, durante el año.

### Análisis

Los resultados: un 22% de la Junta tienen la inseguridad de que los asociados no quieran seguir afiliados por diferentes motivos, ya sea personales o directos a la administración de la Asociación; otro 22% indica que a veces se tiene esta incertidumbre, un 45% especifica que nunca se tiene la inseguridad y un 11% no responde.

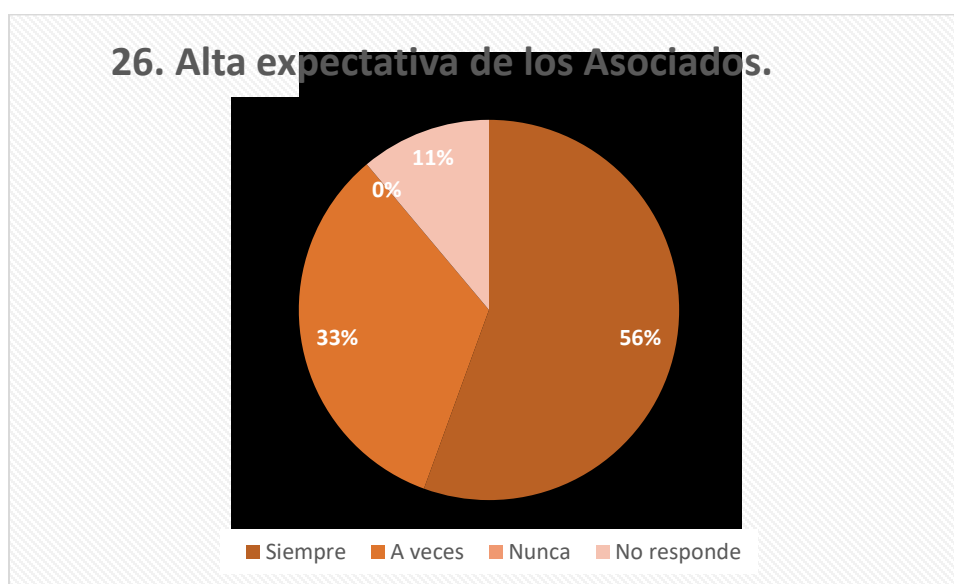
## 26. Alta expectativa de los Asociados.

Tabla 27: Pregunta N°26

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	5	3	0	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 26: Pregunta N°26



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

### Interpretación

De acuerdo con la pregunta, se quiere identificar qué tan alta es la expectativa de los asociados, en relación con las actividades extraordinarias y de administración, en torno a la implementación de nuevos estándares para la mejora de procesos.

## Análisis

Se determina que un 56% de la población, que corresponde a cinco miembros, siempre tienen altas expectativas con la Asociación; un 33% indica que a veces y un 11% no responde.

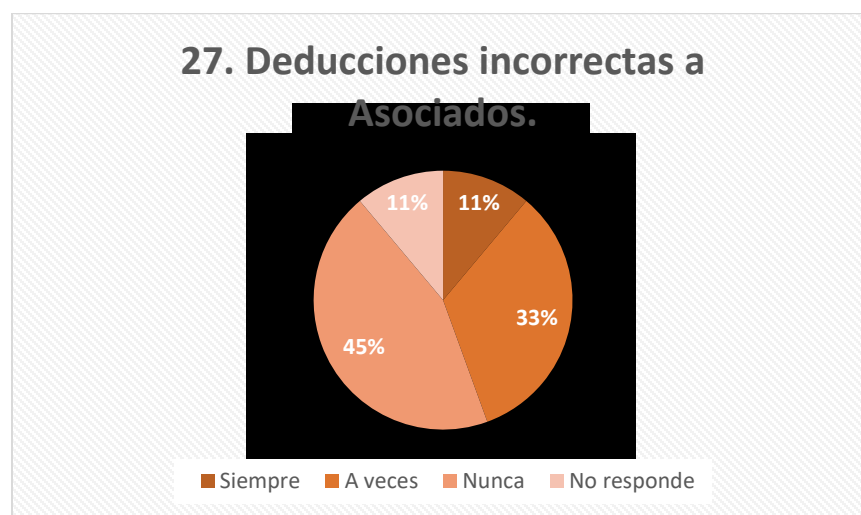
### 27. Deducciones incorrectas a asociados

Tabla 28: Pregunta N°27

	Siempre	A veces	Nunca	No responde	Total
<b>Junta Directiva</b>	1	3	4	1	9

Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

Gráfico 27: Pregunta N°27



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020).

## Interpretación

La estandarización de los procesos contables requiere una actualización de las funciones, de las cuales se menciona si se considera que las deducciones han sido incorrectas a los asociados, durante este año.

## **Análisis**

Tal como se muestra en el gráfico N° 27 se obtuvo una respuesta del 11%, indicando que siempre se efectúan deducciones incorrectas; un 33% indica que a veces existen diferencias, el 45% que corresponde a la mayoría, especifica que nunca; y un 11%, no responde.

## **Análisis de la entrevista**

Se realizó una entrevista a la administradora de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters para conocer la perspectiva del área, tanto contable como administrativa; la entrevista contiene un total de cinco preguntas abiertas, con el fin de valorar la aplicación de normas contables que permitan la elaboración de los estados financieros de manera idónea y los controles internos que utilicen en los procesos.

Según lo comentado por la administradora, cuando se le hizo la primera pregunta: Durante el periodo de incorporación a la nueva administración del presente año a la Asociación ¿Cuáles han sido los cambios relevantes realizados en comparación con la administración pasada? Su respuesta fue que en la nueva administración ha intentado mejorar significativamente en cuanto al servicio al cliente, más apoyo a la Junta Directiva en la labor de administración y ejecución de proyectos, ferias, inversiones, entre otras cosas.

Por lo que una de las variantes de la investigación radica en los cambios por los que ha pasado la Asociación, con respecto al cambio administrativo a inicios del presente año, se quiere conocer una perspectiva real de la situación de la Asociación.

¿Quién es la persona encargada de realizar los estados financieros? La respuesta es que la persona encargada actualmente es la administradora. Se lleva ambos cargos ya que además de brindar ayuda con el ámbito administrativo, es una Contadora Pública Certificada. Acorde con lo mencionado en el párrafo anterior, los estados financieros de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, los realiza la actual administradora.

En la tercera pregunta alude a una comunicación asertiva de la Administración con la Junta Directiva. ¿Se realizan reuniones con la Junta Directiva para debatir diferentes puntos de vista

tanto administrativos como contables? La Administradora indica que cada quince días se realizan las reuniones de junta, donde se conversan diferentes temas. De esta manera se confirma la constancia en la cual se manejan diferentes temas o inquietudes por parte de la Junta Directiva como administración.

Otra de las interrogantes planteadas fue: ¿Sabe si el administrador y el contador anteriores disponían de estas reuniones constantes con la Junta Directiva? La respuesta es que no se tiene conocimiento, y se cree que se reunían solo para la entrega de estados financieros, una vez al mes. De esta manera se confirma que la actual administración no tiene un gran detalle sobre las incongruencias, durante la pasada administración.

En la última pregunta se formula: ¿Qué sistema contable se utiliza actualmente para emitir los estados financieros? La respuesta de la administradora fue directa y el sistema que utiliza la Asociación para la emisión de los estados financieros se llama CODEAS. Este sistema se explicará más adelante como parte de la propuesta y de la implementación de políticas internas para un Control Interno.

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

En el presente capítulo se proporcionará algunas conclusiones y recomendaciones, consideradas importantes a luz del trabajo de recolección de datos, durante el proceso investigativo, correspondiente al periodo 2020, en la Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters y en su Junta Directiva.

#### **Conclusiones**

Según los resultados del análisis del instrumento aplicado para la recolección de datos durante el desarrollo de la investigación, se logró determinar que la mayoría de las respuestas obtenidas fueron un “Siempre” donde se confirma la funcionalidad de los procesos. El objetivo del cuestionario es abarcar un ámbito más real de la situación de la Asociación Solidarista y en donde se brinda la oportunidad de varias opciones de respuesta. Se obtuvo un margen de no respuesta del 33%, en donde se establece que la Junta Directiva de la Asociación Solidarista no cuenta con la información necesaria para establecer una respuesta concreta a lo solicitado.

Durante la investigación se determinó que no existen manuales de procedimientos formales, por escrito, que establezcan los lineamientos para ejecutar los procesos en las diferentes áreas dentro de la Asociación, sino que todo gira en torno a las indicaciones de la administración; por lo tanto, no se aplica el desarrollo correcto de las tareas que permitan medir objetivos y el cumplimiento de ellos.

Se determinó que internamente no se cuenta con procedimientos de control que aseguren las operaciones establecidas de la Asociación Solidarista, pues no hay herramientas de control que permitan medir el cumplimiento de objetivos en los proyectos.

Otro aspecto que se determinó es que la información financiera no se discute de manera constante y eficiente entre el Contador, la Administración y Tesorería. Lo cual indica que no existen mecanismos que aseguren la correcta comunicación de la situación financiera. Esto

complica la toma de decisiones por parte de la Junta Directiva y se prolonga la respuesta ante solicitudes o preguntas de los asociados. Únicamente, el administrador tiene acceso a las instrucciones de pago por asociado; por lo que no existe una comunicación transparente entre Administración y sus accionistas.

Cabe resaltar que esta investigación inicio el año pasado donde se identificaron las variables y donde no se estaba efectuando un apropiado control interno en las operaciones de la Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters. Durante ese periodo existió una gran informalidad de la administración, generando desacuerdos con la Junta Directa y no existía una comunicación asertiva entre ambas partes. A inicios del presente año, la administración de la Asociación Solidarista cambio en su totalidad, e impulsó así grandes cambios y nuevas incorporaciones. Con la nueva administración se soluciona la mayoría de los puntos de mejora y se incrementa la estandarización de los procesos como la sistematización de las plataformas.

Dado los últimos cambios por motivo del COVID-19, las inversiones de la Asociación se han visto afectadas, pues eran proyectos que generaban las utilidades anuales, que implica inversiones en certificados de depósito a plazo, asesorías financieras con corredor de bolsa, establecimiento, gestión de productos de crédito y organizaciones de ferias. Esta última es la que más se ha perjudicado por que en ferias presenciales se da a conocer mejor el producto y hay una mayor atención por parte de los asociados. Hoy, parte del cambio ha sido continuar con las mismas virtualmente con la ayuda de los mejores proveedores, pero sí hay una deducción considerable de los ingresos obtenidos por este rubro, en comparación con los resultados obtenidos años anteriores.

Se han tomado medidas de contención del gasto y se han revisado las provisiones contables con el fin de reducir o eliminar algunos elementos que no se consideran prioritarios. Para reiterar el compromiso por garantizar el más alto nivel de transparencia en la rendición de cuentas de la gestión, se está conformando un comité extendido de inversión, donde algunos de los asociados tendrán la oportunidad de influenciar las decisiones que tomamos, en relación con este tema.

## Recomendaciones

Los estados financieros suministrados por la Asociación Solidarista de Empleados de la empresa Thomson Reuters abarca los periodos de septiembre del 2018 - 2019 de los cuales solo elaboran y presentan el estado de situación financiera y el estado de resultados, que fueron adquiridos a los asociados, en la convocatoria anual de la Asociación y realizado por la contadora de ese periodo, que es actualmente la responsable del cambio de la administración. Estos estados se realizan con el sistema contable CODEAS y son elaborados únicamente cuando se requiere o cuando es necesario.

La investigación logró determinar que con el cambio administrativo se han mejorado considerablemente los aspectos que se mencionan en la investigación, ya que ahora existe una comunicación óptima por parte de la Administración con la Junta Directiva y una constante sistematización para que los procesos contables, se lleven a cabo de la mejor manera.

Con base en la normativa vigente y el control interno de la Asociación Solidarista de Empleados de la empresa Thomson Reuters, se procede a realizar las siguientes recomendaciones:

- Se debe definir y emitir tanto los procedimientos como las políticas contables para el tratamiento contable de las partidas que conforman los estados financieros de esa manera se define una estandarización, en la ejecución de los procesos organizacionales.
- Se recomienda a la Asociación Solidarista realizar la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, con el fin de poder emitir sus estados financieros que permitan brindar información comprensible y relevante, como lo indican las características dispuestas en la normativa.
- Se recomienda se emita formalmente manuales de procedimientos que definan la forma de desarrollar los procesos dentro de la Asociación, lo cual beneficiaría el ámbito de control interno de la Junta Directiva.

- Se recomienda implementar mecanismos de control interno que permitan realizar evaluaciones periódicas del sistema de control interno, con el fin de optimizar las herramientas utilizadas de manera frecuente, ofreciendo eficiencia y eficacia en la ejecución de los procesos, satisfaciendo las necesidades de la Asociación.
- Se recomienda la implementación de un sistema contable que permita llevar los registros contables al día, que brinde información oportuna y fiable, permitiendo a la administración tomar las decisiones acertadas y que impacten de manera positiva a la asociación. Facilitarle a la Tesorería de la Junta Administrativa que tenga acceso a la información para que haya un mejor registro y manejo de la información de los asociados.
- Efectuar un proceso de reestructuración contable con el objetivo de cumplir y alinear la estructura de la Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters con lo establecido en la normativa contable vigente NIC y NIIF. También se recomienda la elaboración de todos los estados financieros mensualmente y que se encuentren al día, ante cualquier solicitud de información.
- Se recomienda estudio de factibilidad que permita implementar un sistema para establecer un control sobre los estados de cuenta y que los asociados tengan acceso a ella, así, poder revisar los estados actualizados y vigentes del presente año.

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

En este último capítulo se desarrollará la propuesta a la Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters; se especifica una estandarización de los procesos a nivel contable que se ajuste a la actual normativa NIC 1 y de Control Interno, que brinde una mejor perspectiva para la toma de decisiones a la hora de la presentación de los estados financieros.

#### **Descripción**

Se plantea una serie de herramientas que contribuirán a la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad, políticas y normas de control interno que se incluyan con el giro del negocio y los lineamientos dispuestos en la normativa. La investigación inicia a partir de la necesidad como asociado en la cual se desea entender parte del proceso, tanto administrativo como contable de la asociación, a raíz de una serie de cambios que hubo por un tiempo.

Parte de estos cambios a nivel de la Junta Administrativa como con usuarios externos, lo cual originó un desequilibrio administrativo, generó inquietud por la investigación y a raíz de estos cambios, se pudo afectar directamente a los asociados. Cabe resaltar que la Asociación inicia sus operaciones en el año 2014, junto una Junta Directiva que ha tenido un cambio constante de puestos durante los años; pero se ha mantenido activa.

Durante el año pasado (2019) se tuvo una transición significativa, ya que tuvo un cambio de administradores, y en el área contable también. Estos usuarios deben de ser ajenos a la empresa Thomson Reuters, según lo establece la Ley de Asociaciones Solidaristas en Costa Ricas, en el artículo N°4, dice:

El control administrativo de las asociaciones corresponde al Poder Ejecutivo, quien es el encargado de autorizar la creación de asociaciones nacionales y la incorporación de las extranjeras; de fiscalizar las actividades de estas y de disolver las que persigan fines ilícitos o lesionen la moral o el orden público, todo de acuerdo con lo dispuesto por esta ley.

Con ello, gran parte del personal de la Junta Directiva también se modificó. Al no tener una constancia mínima de un año plazo, en la posición se debe de realizar mejoras internas para dar abasto con las necesidades de la Asociación. La investigación se complementa con los detalles de la persona responsable en tesorería, la cual trabaja en el área contable de la empresa Thomson Reuters y que actualmente permanece en su posición en la Junta Directiva, de ahí surge la iniciativa de aplicar un control interno a las operaciones.

La investigación inicia desde el año pasado donde se observaron ciertas variables que se podría mejorar; parte de estas se identificaron en su mayoría a nivel administrativo. No se contaba con una buena comunicación entre los miembros de la Junta y el administrador, no existían estándares de los procesos ni actos de mejora, desactualización de los estados de los asociados de los cuales no se enviaban al mes actual; tesorería no contaba con total acceso a los rebajos por empleado para la identificación de las diferencias, ya que solo eran visibles para el administrador. A nivel contable los estados financieros no cumplían con los estándares indicados en la normativa 01. En la investigación realizada solo elaboran y presentan el estado de situación financiera y el estado de resultados, incumpliendo con la normativa actual al periodo de Setiembre del 2019.

Se dio el cambio en la administración de la Asociación, a principios del presente año se notaron mejoras en las variables mencionadas, hubo un claro cambio, tanto administrativo como contablemente. Ha sido una mejora continua en la transición de proyectos, métodos de innovación y futuras inversiones. Los estados financieros al mes actual se encuentran debidamente auditados y generados por un contador certificado por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, dando fe pública y confiabilidad sobre los estados, siguiendo con las normativas vigentes de la NIC 01.

Junto con la implementación de nuevas medidas para incrementar los resultados en las operaciones diarias, se cuenta con una constante creación de los procesos de estandarización, los cuales se detallarán en el actual capítulo.

## **Objetivos de la propuesta**

### **Objetivo General**

Proponer una estandarización de los procesos a nivel contable, que se ajuste a la actual normativa NIC 1 y de Control Interno, que brinde una mejor perspectiva para la toma de decisiones a la hora de la presentación de los estados financieros.

### **Objetivos Específicos**

- Proponer una presentación razonable de los estados financieros de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, utilizando como marco de referencia la NIC 01 para el periodo 2019 – 2020.
- Crear políticas para la sistematización de rebajos a asociados, mediante un sistema de control interno que permita la evaluación de los procesos, de la misma forma, realizar las mejoras en las funciones con la creación de un proceso de estandarización para la conciliación de planillas.
- Proponer la implementación de un catálogo de cuentas que se ajuste a lo dispuesto en la NIC 1.
- Diversificar la especulación contable en los factores de riesgo de las inversiones de la Asociación directa a los bancos o corporativas, así poder disminuir los gastos relacionados con las comisiones por parte de servicios de asesoría financiera.

Los objetivos presentados en la propuesta se derivan de los resultados de la investigación que se realizó a la Asociación Solidarista de empleados de Thomson Reuters; se determinaron algunas áreas de mejora, que ya la Administración y la Junta Directiva las han identificado bien.

## Perspectiva teórica

Según la investigación planteada en el trabajo, se establecerá un programa en línea para que los asociados puedan ver sus estados actualizados y de periodos anteriores en una plataforma virtual y accesible. Esta surge ante la necesidad de una actualización de los procesos, ya que, anteriormente se enviaban por correo a cada uno de los Asociados su estado de cuenta correspondiente, a lo largo del proceso, hubo un periodo donde los estados no estaban siendo enviados durante el mes respectivo. Por ello, con el nuevo cambio administrativo se han implementado mejoras en este ámbito, colocándose esta nueva plataforma como una de ellas.

Salvar y guardar historial será parte de las nuevas implementaciones de la plataforma para los asociados como primer lanzamiento, consulta de los extractos en línea en tiempo real, junto al detalle de la información del asociado como lo es si forma parte de algún ahorro extraordinario, boleta de afiliación y solicitud de futuros préstamos.

Es un proceso que se encuentra disponible hace poco; se debe informar a cada asociado el número de usuario y contraseña inicial, la cual debe cambiar durante un plazo de 24 horas y será el administrador el encargado de brindar estas informaciones para acceder a la cuenta.

Tabla: Plataforma en línea ASETR



Fuente: Elaboración propia, basado en los datos de la investigación (2020)

## **Propuesta**

Se detallará los planes de mejora que se le propone a la Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters, mediante los siguientes aspectos:

### **Presentación de los estados financieros de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1**

En concordancia con el artículo número 01 de las Normas Internacionales de Contabilidad indica como parte de su objetivo en “establecer las bases para la presentación de los estados financieros, con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables.”

En la normativa rigen estructuras definidas que todas las empresas deben aplicar en la elaboración de los estados financieros, así asegurar que los resultados sean comparables y comprensibles entre los periodos establecidos.

En resumen, según la investigación realizada la Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters, no cumple con la actualización de todos sus estados mensualmente, ya que los estados de cambios en el patrimonio no se encuentran actualizados. Por lo que, en la respectiva propuesta, se incluyen los modelos de los estados financieros para que se cumpla de ahora en adelante con la emisión de estos.

Según los lineamientos mencionados en la NIC 1 y NIIF 1, se propone a la entidad, la adopción de las normas, la cual deberá presentar los estados financieros completos. A continuación, se detallan los estados financieros a presentar:

- Estado de resultados integral
- Estado de situación financiera
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujos de efectivo
- Notas a los estados financieros

A continuación, se muestran los modelos de los estados financieros propuestos para la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, los cuales podrán aplicarse el próximo periodo; los mismos han sido diseñados según la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1.

## Estado de Resultados

**ASETR**  
**Estado de Resultados**  
**Por los períodos terminados el 30 de Setiembre del 2020 y 2019**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

	Notas	2020	2019
<b>Ingresos</b>			
<b>Ingresos Financieros</b>			
Ingresos Financieros por Disponibilidades		-	-
Productos por depósitos a la vista en entidades financieras		-	-
Ingresos sobre inversiones		-	-
<b>Productos por cartera de crédito vigente</b>		-	-
Productos por préstamos con otros recursos		-	-
Cargo Administrativo		-	-
<b>Productos por otros créditos</b>		-	-
Ingresos por Ferias		-	-
Ingresos Préstamo Personal con Fianza		-	-
Ingresos Préstamo Salud		-	-
Ingresos Funerarios		-	-
Ingresos Préstamo Extraordinarios		-	-
Ingresos Préstamo Electrodomésticos		-	-
Ingresos Préstamo Educación		-	-
Ingreso Préstamo Vacacional		-	-
Extraordinarios		-	-
<b>Otros Ingresos Financieros</b>		-	-
Comisiones por líneas de crédito		-	-
Otros ingresos financieros diversos		-	-
Otras comisiones		-	-
<b>Total Ingresos</b>		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>Gastos</b>			

<b>Gastos Financieros</b>	-	-
Gastos Financieros por obligaciones con el publico	-	-
Gastos por captaciones a la vista	-	-
Gastos por intereses de ahorro	-	-
Gasto por intereses Aporte en Custodia	-	-
<b>Gastos Operativos</b>	-	-
Comisiones por Servicio	-	-
Comisiones por giros y transferencias	-	-
Comisiones por cobranzas	-	-
Comisiones por Inversiones	-	-
<b>Incobrables</b>	-	-
Incobrables	-	-
<b>Gastos de Administración</b>	-	-
Gastos del Personal	-	-
Incentivos	-	-
Atenciones Junta Directiva	-	-
Capacitación	-	-
<b>Gastos por Servicios Externos</b>	-	-
Servicios de Información	-	-
Asesoría Jurídica	-	-
Consultoría Externa	-	-
<b>Gastos por Servicios de Movilidad</b>	-	-
Pasajes y Fletes	-	-
<b>Gastos de Infraestructura</b>	-	-
Depreciación de inmuebles mobiliario	-	-
Depreciación equipo (excepto Vehículo)	-	-
<b>Gastos Generales</b>	-	-
Actividades Sociales	-	-
Gastos de Asamblea	-	-
Papelería	-	-
Gastos por atención proveedores	-	-
Suscripciones y afiliaciones	-	-
Publicidad	-	-
Incobrables	-	-
Fondo Mutualidad	-	-
<b>Total Gastos</b>	-	-
<b>Utilidad o Pérdida del Periodo</b>	-	-

**Estado de Situación Financiera**

**ASETR**  
**Estado De Situación Financiera**  
**Al 30 de Setiembre del 2020 y 2019**  
**(Expresado en colones costarricenses)**

	Notas	2020	2019
<b>Activo</b>			
<b>Activo Corriente</b>			
<b>Disponibilidades</b>	-		-
Efectivo	-		-
Dinero en Cajas	-		-
Caja Chica	-		-
<b>Depósitos a la vista en entidades</b>	-		-
Cuentas Corrientes	-		-
BAC San Jose	-		-
<b>Inversiones en Instrumentos</b>	-		-
Instrumentos Financieros de entidades	-		-
Coopeservidores	-		-
Fondos Inversion Grupo SAMA	-		-
Banco Popular	-		-
Coopemep	-		-
Coopecaja R.L	-		-
Intereses sobre inversiones a cobrar	-		-
Primas sobre inversiones	-		-
Descuentos sobre inversiones	-		-
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	-		-
Instrumentos financieros del BCCR	-		-
Reserva liquidez BCCR	-		-
<b>Cartera de Créditos</b>	-		-
Créditos Vigentes	-		-
Otros créditos vigentes	-		-
Créditos pendientes recuperar bancos	-		-
<b>Cuentas y productos por cobrar</b>	-		-
Cuentas por cobrar	-		-
Préstamo Dia del Padre	-		-
Préstamo Dia de la Madre	-		-
Préstamo Personal	-		-
Préstamo Feria Navideña	-		-
Préstamo Salud	-		-

Préstamo Educación	-	-
Préstamo Electrodomésticos	-	-
Préstamo Vacacional	-	-
Créditos especiales	-	-
<b>Otras cuentas por cobrar</b>	-	-
Deducciones de Planilla	-	-
<b>Total Activo Corriente</b>	-	-
<b>Activo No Corriente</b>	-	-
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo en Uso</b>	-	-
Depreciación Acumulada	-	-
Costo de equipos y mobiliario	-	-
<b>Total Activo No Corriente</b>	-	-
<b>Total Activo</b>	-	-
<b>Pasivo</b>		
<b>Pasivo Corriente</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>	-	-
Captaciones a la Vista	-	-
Captaciones a plazo vencido	-	-
Ahorro Navideño	-	-
Ahorro Escolar	-	-
Ahorro Marchamo	-	-
Ahorro Extraordinario	-	-
Cuota Funeraria	-	-
Cuota Cooperativas	-	-
<b>Cargos por pagar por obligaciones</b>	-	-
Intereses por pagar Ahorro Navideño	-	-
Intereses por pagar Ahorro Escolar	-	-
Intereses por pagar Ahorro Marchamo	-	-
Intereses por pagar Ahorro Extraordinario	-	-
<b>Obligaciones con Entidades</b>	-	-
Obligaciones a la vista con entidades	-	-
Aporte en custodia	-	-
Excedentes por pagar de otros periodos	-	-
<b>Otras cuentas por pagar</b>	-	-
Cuentas y comisiones por pagar	-	-
Sobrante Planilla	-	-
Cuentas por pagar proveedores	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
<b>Total Pasivo Corriente</b>	-	-

<b>Pasivo No Corriente</b>		
Documentos Por Pagar	-	-
<b>Provisiones</b>	-	-
Provisión Asamblea	-	-
Provisión Cierre Fiscal	-	-
Provisión Actividades Sociales	-	-
Provisión Fondo Mutualidad	-	-
Provisión Incobrables	-	-
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	-	-
<b>Total Pasivo</b>	-	-
<b>Patrimonio</b>		
Capital Social	-	-
Capital Pagado	-	-
<b>Aportaciones de Capital</b>	-	-
Ahorro Obreiro	-	-
Ahorro Patronal	-	-
Utilidades Acumuladas	-	--
Excedentes Capitalizados	-	-
Resultado del Periodo	-	-
Utilidad o Pérdida Del Periodo	-	-
<b>Total Patrimonio</b>	-	-
<b>Total Pasivo Y Patrimonio</b>	-	-



**Estado de Flujo de Efectivo**

<b>ASETR</b>		
<b>Estado de Flujo de Efectivo</b>		
<b>Por el período terminado el 30 de Setiembre del 2020 y 2019</b>		
<b>(Expresado en colones costarricenses)</b>		
	<b>Notas</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Excedentes del Período	-	-
<b>Partidas que no requieren el uso de efectivo</b>	-	-
Depreciación y Amortización	-	-
<b>Recursos provenientes de Actividades de Operación</b>		
Cuentas por cobrar		
Intereses por cobrar		
Instrumentos financieros		
Préstamos por cobrar		
Gastos varios		
Cuentas por pagar		
Retenciones y aportes por pagar		
Provisiones por pagar		
Dividendos por pagar		
<b>Efectivo Neto generado por Actividades de Operación</b>		
Ahorros por pagar		
Fondos por pagar		
<b>Flujo de Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación</b>	-	-
<b>Recursos provenientes de Actividades de Inversión</b>	-	-
Inversiones largo plazo	-	-
Inversiones disponibles		
Instrumentos Financieros de entidades	-	-
<b>Flujo de Efectivo Neto proveniente de Actividades de Inversión</b>	-	-
<b>Recursos provenientes de Actividades de Financiamiento</b>	-	-
Ahorro Asociado	-	-
Aporte Patronal	-	-

Excedentes Capitalizados	-	-
Excedentes Pagados	-	-
Valuación de Inversiones	-	-
<b>Flujo de Efectivo proveniente de Actividades de Financiamiento</b>	-	-
<b>Flujo Neto del Periodo</b>	-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	-	-

### Notas a los estados financieros

Según lo indicado en la NIC 01:

Las notas a los estados financieros son parte integral, puesto que presentan información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros; son requeridas por la ampliación de la información sobre las partidas que componen los estados financieros; contienen las políticas contables adoptadas por la empresa.

La presentación de las notas detalla la información corporativa, las bases para la presentación de los estados financieros, la moneda funcional y de presentación, las políticas contables adoptadas, detalle de las cuentas y otras revelaciones importantes.

## **Implementación de políticas internas para la sistematización de rebajos**

Se sugiere la creación de políticas internas, cuyo fin es servir de guía para el registro y tratamiento contable adecuado de las partidas, que ayuden en la elaboración de la información financiera, dictando los lineamientos para los procesos del ciclo contable, el giro del negocio y lo dispuesto por las Normas Internacionales de Contabilidad.

Mediante la implementación de nuevos procedimientos, se encuentra el sistema contable CODEAS en la nube como plataforma utilizada por los miembros de la Junta Directiva y administración, en la cual se detalla específicamente la información de los rebajos de empleado, junto a su planilla correspondiente. Esta es una plataforma completa en donde se enfoca en la gestión administrativa, financiera, contable, de ahorro y de crédito donde se permite actualizar el trabajo con total seguridad, agilidad y orden en el manejo de la información, con procesos integrados, simples y ordenados. Plataforma que va dirigida a Asociaciones Solidaristas, cooperativas de ahorro y crédito, cooperativas de empleados entre otros.

Algunos de los beneficios que esta plataforma dispone son las siguientes:

- Sin pase de datos o pérdida de información actual o histórica.
- Sin implementaciones largas y fatigosas.
- Seguridad contra robo de datos.
- Reducción de costos administrativos y de equipos hasta un 30%.
- Equipo de soporte con 25 personas capacitadas para la atención y ayuda ante alguna eventualidad o duda.
- Acceso desde cualquier navegador de internet.

Mediante este software se abarcan o se resuelven algunas inquietudes de la investigación como las discrepancias que tenía Tesorería, en lo que respecta al acceso a las instrucciones de pago, ya que eran únicamente visibles por el administrador y se tenía que solicitar permiso para acceder a la información ante diferencias de los empleados durante el mes. A su vez, existía un

problema de comunicación entre Administración y la Junta Directiva, por lo que la resolución ante diferentes escenarios no era de manera inmediata.

El proceso de conciliación de planillas era otro aspecto que se vio afectado antes del cambio administrativo y que, por medio de esta nueva plataforma mejoró en un gran porcentaje. Se puede diferenciar y conocer cuáles son los faltantes o sobrantes durante el periodo, ya que mes a mes se generan algunas diferencias que son notificadas por los asociados, en las cuales deben de ser revisadas por el sistema y aplicar el análisis respectivo. Si existe una mejor base del sistema y un mejor acceso, resulta más efectivo el proceso de respuesta.

### Actualización del catálogo de cuentas contable

En los estados financieros se mantiene un catálogo de cuentas que está correctamente clasificado por sus enumeraciones. Se le podría añadir al mismo las subcuentas que corresponden para cada elemento contable, así tener una mejor visualización del impacto de las cuentas, según su naturaleza. Se le propone a la Asociación presentarlo de la siguiente forma:

Clase	Grupo	Cuenta	Subcuenta	Código Cuenta	Descripción
1					<b>Activo</b>
1	1-1				<b>Activo Corriente</b>
1	1-1	1-1-1			Efectivo Y Equivalentes De Efectivo
1	1-1	1-1-1	1-1-1-01		Dinero en cajas y bóveda
1	1-1	1-1-1	1-1-1-01	1-1-1-01-01	Caja Chica
1	1-1	1-1-1	1-1-1-02		Depósitos a la vista en entidades
1	1-1	1-1-1	1-1-1-02	1-1-1-02-01	BAC San José
1	1-1	1-1-1	1-1-1-02	1-1-1-02-02	Banco Nacional
1	1-1	1-1-1	1-1-1-02	1-1-1-02-03	Banco Popular
1	1-1	1-1-1	1-1-1-02	1-1-1-02-04	Banco De Costa Rica
1	1-1	1-1-1	1-1-1-03		Inversiones en Instrumentos
1	1-1	1-1-1	1-1-1-03	1-1-1-03-01	Instrumentos Financieros de entidades
1	1-1	1-1-1	1-1-1-03	1-1-1-03-02	Coopeservidores RL
1	1-1	1-1-1	1-1-1-03	1-1-1-03-03	Fondos Inversion Grupo SAMA
1	1-1	1-1-1	1-1-1-03	1-1-1-03-04	Coopemep
1	1-1	1-1-1	1-1-1-03	1-1-1-03-05	Intereses sobre inversiones por pagar

1	1-1	1-1-1	1-1-1-04		Inversiones disponibles para la venta
1	1-1	1-1-1	1-1-1-04	1-1-1-04-01	Instrumentos financieros BCCR Respaldo
1	1-1	1-1-2			Cartera de Créditos
1	1-1	1-1-2	1-1-2-01		Cuentas Por Cobrar Asociada a cartera de
1	1-1	1-1-2	1-1-2-01	1-1-2-01-01	Préstamo Día del Padre
1	1-1	1-1-2	1-1-2-01	1-1-2-01-02	Préstamo Día de la Madre
1	1-1	1-1-2	1-1-2-01	1-1-2-01-03	Préstamo Personal
1	1-1	1-1-2	1-1-2-01	1-1-2-01-04	Créditos especiales
1	1-1	1-1-2	1-1-2-01	1-1-2-01-05	Feria Navidad
1	1-1	1-1-2	1-1-2-01	1-1-2-01-06	Préstamo Salud
1	1-1	1-1-2	1-1-2-01	1-1-2-01-07	Préstamo Vacacional
1	1-1	1-1-2	1-1-2-02		Cuentas y Comisiones por cobrar
1	1-1	1-1-2		1-1-2-02-01	Otras cuentas por cobrar
1	1-1	1-1-2		1-1-2-02-02	Deducciones planilla
1	1-2				<b>Activo No Corriente</b>
1	1-2	1-2-1			Propiedad Planta Y Equipo
1	1-2	1-2-1	1-2-1-01		Mobiliario Y Equipo
1	1-2	1-2-1	1-2-1-02		Maquinaria Y Equipo
1	1-2	1-2-1	1-2-1-03		Vehículos
1	1-2	1-2-2			Depreciación Acumulada
1	1-2	1-2-2	1-2-2-01		Mobiliario Y Equipo
1	1-2	1-2-2	1-2-2-03		Vehículos
1	1-2	1-2-3			Otros Activos
2					<b>Pasivo</b>
2	2-1				<b>Pasivo Corriente</b>
2	2-1	2-1-1			Capacitaciones a la vista
2	2-1	2-1-1	2-1-1-01		Ahorro Navideño
2	2-1	2-1-1	2-1-1-01	2-1-1-01-01	Ahorro Escolar
2	2-1	2-1-1	2-1-1-01	2-1-1-01-02	Ahhoro Marchamo
2	2-1	2-1-1	2-1-1-01	2-1-1-01-03	Ahorro extraordinario
2	2-1	2-1-1	2-1-1-01	2-1-1-01-04	Cuota Funeraria
2	2-1	2-1-1	2-1-1-02		Cuentas Por Pagar
2	2-1	2-1-1	2-1-1-02	2-1-1-02-01	Intereses por pagar
2	2-1	2-1-1	2-1-1-02	2-1-1-02-02	Proveedores
2	2-1	2-1-1	2-1-1-03		Otras Cuentas Por Pagar
2	2-1	2-1-1	2-1-1-03	2-1-1-02-01	Sobrante Planilla
2	2-1	2-1-1	2-1-1-03	2-1-1-02-02	Cuentas por pagar proveedores
2	2-1	2-1-1	2-1-1-03	2-1-1-02-03	Otras cuentas por cobrar
2	2-1	2-1-1	2-1-1-03	2-1-1-02-04	Cargas Sociales
2	2-1	2-1-2			Provisiones
2	2-1	2-1-2	2-1-2-01		Provisión Asamblea

2	2-1	2-1-2	2-1-2-01	2-1-2-01-01	Provisión Cierre Fiscal
2	2-1	2-1-2	2-1-2-01	2-1-2-01-02	Provisiones Actividades Sociales
2	2-1	2-1-2	2-1-2-01	2-1-2-01-03	Provisiones Por Pagar Colaboradores
2	2-1	2-1-2	2-1-2-01	2-1-2-01-04	Provisiones Fondo Mutualidad
2	2-2				<b>Pasivo No Corriente</b>
2	2-2	2-2-1			Documentos Por Pagar
2	2-2	2-2-1	2-2-1-01		Hipotecas Por Pagar L.P.
2	2-2	2-2-1	2-2-1-01	2-2-1-01-01	Banco Popular
3					<b>Patrimonio</b>
3	3-1				Capital Social
3	3-1	3-1-1	3-1-1-01		Capital Pagado
3	3-1	3-1-2			Aportaciones de Capital
3	3-1	3-1-2	3-1-1-01		Ahorro Obrero
3	3-1	3-1-2	3-1-1-01		Aporte Patronal
3	3-2				Resultados Acumulados del Periodo
3	3-2	3-2-1			Utilidades Acumuladas
3	3-2	3-2-1	3-2-1-01		Utilidades Generadas Periodos Anteriores
3	3-2	3-2-1	3-2-1-01	3-2-1-01-01	Excedentes Capitalizados
3	3-3				Resultado del Periodo
3	3-3	3-3-1			Utilidad o Excedente del Periodo
4					<b>Ingresos</b>
4	4-1				Ingresos Financieros
4	4-1	4-1-1			Ingresos sobre inversiones
4	4-1	4-1-1	4-1-1-01		Productos por servicios a la vista
4	4-1	4-1-1	4-1-1-01	4-1-1-01-01	Otros Ingresos
4	4-2				Productos por cartera de crédito
4	4-2	4-2-1			Cargo Administrativo
4	4-2	4-2-1	4-2-1-01		Otros Ingresos
4	4-3				Productos por otros creditos
4	4-3	4-3-1	4-3-1-01	4-3-1-01-01	Ingresos por Ferias
4	4-3	4-3-1	4-3-1-01	4-3-1-01-02	Ingresos prestamo personal
4	4-3	4-3-1	4-3-1-01	4-3-1-01-03	Ingreso Prestamos Salud
4	4-3	4-3-1	4-3-1-01	4-3-1-01-04	Ingresos Prestamos Extraordinarios
4	4-2	4-3-1	4-2-1-01	4-2-1-01-05	Ingresos Prestamos Educacion
5					<b>Ingresos Operativos Diversos</b>
5	5-1				Comisiones por Servicios
5	5-1	5-1-1			Comisiones por Línea de Credito
5	5-1	5-1-1	5-1-1-01		Otras Comisiones
6					<b>Gastos</b>
6					<b>Gastos Financieros</b>
6	6-1	6-1-1			Gastos Financieros por Obligaciones

6	6-1	6-1-1	6-1-1-01		Gastos por captaciones a la vista
6	6-1	6-1-1	6-1-1-01	6-1-1-01-01	Gastos por intereses ahorro
6	6-1	6-1-1	6-1-1-01	6-1-1-01-02	Gastos por intereses Aporte en Custodia
6	6-1	6-1-1	6-1-1-01	6-1-1-01-03	Papelería Y Útiles De Oficina
6	6-1	6-1-1	6-1-1-01	6-1-1-01-05	Mantenimiento
6	6-1	6-1-1	6-1-1-01	6-1-1-01-06	Honorarios
6	6-1	6-1-1	6-1-1-01	6-1-1-01-07	Pólizas
6	6-1	6-1-1	6-1-1-01	6-1-1-01-08	Depreciaciones
6	6-2	6-1-2			<b>Gastos Operativos</b>
6	6-2	6-1-2	6-1-2-01	6-1-1-02-01	Comisiones por giros y transferencias
6	6-2	6-1-2	6-1-2-02	6-1-1-02-03	Comisiones por cobranzas
6	6-2	6-1-2	6-1-2-02	6-1-1-02-04	Comisiones por inversiones
6	6-3	6-1-3			<b>Incobrables</b>
6	6-3	6-1-3	6-1-3-03	6-1-1-03-01	Incobrables
6	6-4	6-1-4			<b>Gastos de Administracion</b>
6	6-4	6-1-4	6-1-4-01	6-1-1-04-01	Gastos del personal
6	6-4	6-1-4	6-1-4-02	6-1-1-04-02	Incentivos
6	6-4	6-1-4	6-1-4-03	6-1-1-04-03	Atenciones Junta Directiva
6	6-4	6-1-4	6-1-4-04	6-1-1-04-04	Capacitación
6	6-4	6-1-4	6-1-4-04	6-1-1-04-05	Otros Gastos
6	6-5	6-1-5			<b>Gastos por Servicios Externos</b>
6	6-5	6-1-5	6-1-5-01	6-1-1-05-01	Servicios de Información
6	6-5	6-1-5	6-1-5-02	6-1-1-05-02	Asesoría Jurídica
6	6-5	6-1-5	6-1-5-03	6-1-1-05-03	Consultoría Externa
6	6-5	6-1-5	6-1-5-04	6-1-1-05-04	Soporte Técnico
6	6-6	6-1-6			<b>Gastos Movilidad</b>
6	6-6	6-1-6	6-1-6-01	6-1-1-06-01	Pasajes y Fletes
6	6-6	6-1-6	6-1-6-02	6-1-1-06-02	Diferencia Cambiaria
6	6-7	6-1-7			<b>Gastos de Infraestructura</b>
6	6-7	6-1-7	6-1-7-01	6-1-1-07-01	Depreciación Inmuebles
6	6-7	6-1-7	6-1-7-02	6-1-1-07-02	Depreciación Equipo
6	6-8	6-1-8			<b>Gastos Generales</b>
6	6-8	6-1-8	6-1-8-01	6-1-1-08-01	Actividades Sociales
6	6-8	6-1-8	6-1-8-02	6-1-1-08-02	Gastos de Asamblea
6	6-8	6-1-8	6-1-8-03	6-1-1-08-03	Papelería e útiles
6	6-8	6-1-8	6-1-8-04	6-1-1-08-04	Suscripciones y afiliaciones
6	6-8	6-1-8	6-1-8-05	6-1-1-08-05	Publicidad
6	6-8	6-1-8	6-1-8-06	6-1-1-08-06	Gasto por atención de proveedores
<b>Fuente: Elaboración propia (2020).</b>					

### **Diversificación de riesgo de las inversiones**

Los ingresos de la Asociación Solidarista se originaban de los créditos e inversiones durante un periodo específico; para este año se inventó un comité de inversión que la conforman tanto miembros de la Junta Directa como asociados activos para escuchar la mayor cantidad de opiniones posibles y regular el peso de la distribución de la carga laboral, ya que la Junta recaída con mucha demanda. Se pudo vender inversiones para ganar capital con la ayuda de Grupo SAMA. Parte de la diversificación que se desea adquirir es poder invertir directamente en las entidades bancarias y cooperativa, de esta manera tener un manejo interno y no requerir asesorías financieras, ya que se está pagando gran cantidad de dinero en honorarios; y esto se podría aprovechar mejor invirtiendo en acciones.

## Referencias

- Acevedo, D. (2011). Las Asociaciones Solidaristas del sector público y el aporte patronal del Patronato Nacional de la Infancia. Recuperado el 17 de octubre de 2019, de Universidad de Costa Rica: <https://docplayer.es/73382614-Universidad-de-costa-rica.html>
- Álvarez-Gayou (2003). Como hacer una investigación cuantitativa. Fundamentos y metodología. <http://www.derechoshumanos.unlp.edu.ar/assets/files/documentos/como-hacer-investigacion-cualitativa.pdf>
- Amparo, A. (diciembre de 2009). EVALUACIÓN ESTRATÉGICA DE SUSTENTABILIDAD DEL TURISMO EN EL DEPARTAMENTO DE CHUQUISACA – BOLIVIA. . Recuperado el 18 de octubre de 2019, de Universidad Católica de Chile: [http://estudiosurbanos.uc.cl/images/tesis/2010/MHM\\_AFlores.pdf](http://estudiosurbanos.uc.cl/images/tesis/2010/MHM_AFlores.pdf)
- Guajardo, G. y Andrade, N. (2008). Contabilidad financiera. (05ª ed.). México, D.F.: McGraw-Hill.
- Guajardo y Andrade. 2014. Contabilidad Financiera. México: McGraw-Hill.
- Hernández, Fernández y Baptista (2014). Metodología de la Investigación Quinta Edición. [https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
- Hernández, R.; Fernández, C.; Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. (6ª ed.). México, D.F.: McGraw-Hill.
- Hernández, Fernández y Batista (2014). Metodología de la Investigación. México: McGraw-Hill.
- Ley de asociaciones solidaristas. (2016). Recuperado el 18 de octubre de 2018, de ASEGBM afines: <https://www.asegbm.net/que-es-el-solidarismo/>

NIC 1 Presentación de Estados Financieros, 2016. International Financial Reporting Standard Foundation. Recuperado del sitio de internet: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements/#translations>

NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las estimaciones Contables y Errores, 2008. Recuperado del sitio de internet: [https://www.nicniif.org/files/u1/NIC\\_8\\_1.pdf](https://www.nicniif.org/files/u1/NIC_8_1.pdf)

NIIF Normas Internacionales de Información Financiera, Deloitte, 2020. Recuperado del sitio de internet: <https://www2.deloitte.com/ni/es/pages/audit/articles/niif-2019-completas.html#>

Ponce, H. (2007). Matrix SWOT: An alternative for diagnosing and determining intervention strategies in organization. Recuperado el 19 de octubre de 2019, de Escuela Superior de Comercio y Administración Unidad Santo Tomás.

Quirós, P. (2014). Análisis y propuesta de mejoramiento del proceso de servicio al cliente en Sofland Costa Rica. Recuperado el 19 de octubre de 2019, de Universidad Hispanoamericana.

Ramírez, J. (2012). Procedimiento para la elaboración de un análisis FODA como una herramienta de planeación estratégica en las empresas. Recuperado el 18 de octubre de 2019, de Google académico: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/herramienta2009-2.pdf>

Vargas, J. (junio de 2014). ADICIÓN DE DOS INCISOS NUEVOS AL ARTÍCULO 21 DE LA LEY N° 6970, LEY DE ASOCIACIONES SOLIDARISTAS. Recuperado el 18 de octubre de 2019, de la Gaceta: [https://www.imprentanacional.go.cr/pub/2014/06/18/ALCA30\\_18\\_06\\_2014.pdf](https://www.imprentanacional.go.cr/pub/2014/06/18/ALCA30_18_06_2014.pdf)

Zometa, A. (2017). Propuesta de un sistema de valor agregado como indicador financiero en la Asociación Solidarista. Recuperado el 18 de octubre de 2019, de Universidad de Costa Rica:

<http://www.kerwa.ucr.ac.cr/bitstream/handle/10669/75280/Tesis%20Adriana%20Zometa%20CD%20%282%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

## APÉNDICES

### Apéndice A: Cuestionario aplicado a la Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de la Empresa Thomson Reuters

UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS AMÉRICAS

Cuestionario # \_\_

BACHILLERATO EN CONTABILIDAD PÚBLICA

JUNIO 2020

Cuestionario para la Junta Directiva de ASETR

Estimada Junta:

Este cuestionario tiene como propósito obtener información sobre un análisis del Control Interno aplicado a las cuentas contables de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, para determinar los requerimientos necesarios a nivel contable. Por lo anterior, se le solicita su colaboración para responder a las interrogantes que se le presentan. La información suministrada se tratará con total confidencialidad y tiene como finalidad proveer los datos necesarios para realizar este estudio.

**A continuación, marque con una equis(X) la casilla que se ajuste a su opinión.**

**PRIMERA PARTE:** Cuentas contables generadas por la Asociación Solidarista.

<b>Criterios</b> Las cuentas contables de la Asociación Solidarista generan:	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>
1. Voluntad de la apertura de nuevos ahorros.				
2. Las cuentas por cobrar han ayudado a incrementar utilidades.				
3. Seguridad ante ahorros y rebajos respectivos.				
4. Capitalización de los excedentes generados durante el año.				
5. Conocimiento acerca las Inversiones realizadas o futuras.				

6. Conocimiento sobre las Ferias, su organización y proveedores.				
7. Obtención de préstamos como opción viable.				
8. Optar por tasas de interés más bajas.				

**SEGUNDA PARTE:** Procedimiento de mejora de la sistematización de los rebajos a Asociados

<b>Criterios</b> La sistematización de los rebajos de la Asociación Solidarista mejora:	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>
9. Incongruencias con los rebajos respectivos durante el mes				
10. Respuesta rápida ante dudas de los rebajos.				
11. Los rebajos quincenales se efectúan de la manera correcta.				
12. Actual plataforma permite ver los Estados en Línea.				
13. Calidad y funcionalidad de los sistemas operativos.				
14. Forma eficiente en que llegan los estados de cuenta.				
15. Notificación puntual a los asociados sobre los rebajos.				
16. Manejo de expedientes de los asociados de una manera ordenada.				
17. Se cuenta con acceso a la plataforma para verificar los rebajos mensuales.				

**TERCERA PARTE:** Especificar los requerimientos contables para la Asociación Solidarista.

<b>Criterios</b> Los requerimientos contables para la Asociación Solidarista especifica:	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>
18. Plataforma contable regulada para un punto de control.				
19. Acceso al desglose de deducciones a Asociados.				
20. Disponibilidad de los comprobantes de las instrucciones de pagos.				
21. Creación de algún proceso de estandarización para la conciliación de planillas.				

22. Buen manejo en el uso de la plataforma				
--	--	--	--	--

**CUARTA PARTE:** Estandarización de los procesos a nivel contable

<b>Criterios:</b> Estandarización de los procesos a nivel contable	<b>Siempre</b>	<b>A veces</b>	<b>Nunca</b>	<b>No responde</b>
23. Manejo de información confidencial de los asociados.				
24. Inflación de los costos operacionales y administrativos.				
25. Inseguridad de los asociados en permanecer afiliados.				
26. Alta expectativa de los Asociados.				
27. Deducciones incorrectas a los Asociados.				

**¡Muchas gracias por su colaboración!**

## **Apéndice B: Entrevista aplicada a la Administradora de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters**

Universidad Internacional de las Américas

San José, Costa Rica.

Estudiante de Contaduría Pública: Génesis Arroyo Porras

Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters

Estimada Administradora:

El siguiente cuestionario como propósito obtener información sobre un análisis del Control Interno aplicado a las cuentas contables de la Asociación Solidarista de Empleados de Thomson Reuters, para determinar los requerimientos necesarios a nivel contable. Por lo anterior, se le solicita su colaboración para responder a las interrogantes que se le presentan. La información suministrada se tratará con total confidencialidad y tiene como finalidad proveer los datos necesarios para realizar este estudio.

- 1- Durante el periodo de incorporación a la nueva administración del presente año a la Asociación, ¿cuáles han sido los cambios relevantes realizados en comparación a la administración pasada?
- 2- Con enfoque al área contable, ¿Quién es la persona encargada de realizar los estados financieros?
- 3- Para una comunicación asertiva, ¿Se realizan reuniones con la Junta Directiva para debatir diferentes puntos de vista tanto administrativos como contables?
- 4- ¿Sabe si el administrador y contador anterior disponían de estas reuniones constantes con la Junta Directiva?
- 5- ¿Qué sistema contable se utiliza actualmente para emitir los estados financieros?

## Apéndice C: Estado de Comprobación Comparativo

**ASETR**

### Balance de Comprobación Comparativo

(Histórico) Al: 30 de Setiembre del 2019

Colones

Código Opción:0010307

Preparado SICELY ARIAS

Fecha : 23/10/2019 12:30:31

1 de 4

#### ACTIVOS

##### ACTIVO

1- - - - -	<b>ACTIVO</b>
1-1- - - -	<b>DISPONIBILIDADES</b>
1-1-1- - - -	<b>EFFECTIVO</b>
1-1-1-01- - -	<b>Dinero en cajas y bóvedas</b>
1-1-1-01-1- -	<b>Dinero en Cajas y Bóvedas MN</b>
1-1-1-01-1-01-	Caja chica 01
1-1-3- - - -	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES</b>
1-1-3-02- - -	<b>Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista</b>
1-1-3-02-1- -	<b>Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista</b>
1-1-3-02-1-01-	BAC SAN JOSE COLONES
1-2- - - -	<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS</b>
1-2-1- - - -	<b>INVERSIONES MANTENIDAS PARA</b>
1-2-1-03- - -	<b>Instrumentos financieros de entidades</b>
1-2-1-03-1- -	<b>Instrumentos financieros de entidades</b>
1-2-1-03-1-01-	Coopeservidores RL
1-2-1-03-1-03-	Fondos de Inversión Grupo Sama
1-2-1-03-1-05-	Banco Popular
1-2-1-03-1-06-	Coopemep
1-2-1-03-1-07-	Coopecaja R.L.
1-2-1-03-1-09-	Intereses sobre inversiones por cobrar
1-2-1-03-1-10-	Primas / descuentos sobre Inversiones
1-2-1-03-1-11-	Coopecaja R.L. Vista
1-2-1-03-1-12-	Coopeservidores Vista
1-2-2- - - -	<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>
1-2-2-04- - -	<b>Instrumentos financieros del BCCR Respaldo</b>
1-2-2-04-1- -	Instrumentos financieros del BCCR Respaldo Reserva Liquidez MN
1-3- - - -	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>
1-3-1- - - -	<b>CRÉDITOS VIGENTES</b>
1-3-1-99- - -	<b>Otros créditos vigentes</b>
1-3-1-99-1- -	Otros Créditos vigentes MN
1-3-1-99-3- -	Creditos pendientes de recuperar bancos
1-3-8- - - -	<b>CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR</b>
1-3-8-01- - -	<b>Cuentas por cobrar asociadas a cartera de</b>
1-3-8-01-1- -	<b>Cuentas por cobrar asociadas a cartera de</b>
1-3-8-01-1-01-	Prestamo Feria Día del Padre
1-3-8-01-1-02-	Prestamo Feria Día dela Madre
1-3-8-01-1-03-	Prestamo Personal
1-3-8-01-1-04-	Feria Navidena
1-3-8-01-1-05-	Prestamo Salud
1-3-8-01-1-06-	Prestamo Personal con Fianza
1-3-8-01-1-08-	Prestamo Salud con Fianza
1-3-8-01-1-09-	Préstamo Educación
1-3-8-01-1-11-	Mejoras Vivienda
1-3-8-01-1-14-	Préstamo Electrodomesticos
1-3-8-01-1-15-	Créditos especiales
1-3-8-01-1-19-	Préstamo Vacacional
1-4- - - -	<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>

1-4-7-01- - -	<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>
1-4-7-01-1- -	<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>
1-4-7-01-1-01-	DEDUCCIONES DE LA PLANILLA
1-6- - - -	<b>PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE</b>
1-6-1- - - -	<b>Aportes de capital</b>
1-6-1-01- - -	Aportes de capital Coopecaja RL
1-7- - - -	<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO</b>
1-7-3- - - -	<b>EQUIPOS Y MOBILIARIO</b>
1-7-3-01- - -	Costo de equipos y mobiliario
1-7-3-02- - -	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO )

## PASIVOS

### PASIVO

2- - - - -	<b>PASIVO</b>
2-1- - - -	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>
2-1-1- - - -	<b>CAPTACIONES A LA VISTA</b>
2-1-1-04- - -	<b>Captaciones a plazo vencidas</b>
2-1-1-04-1- -	<b>Captaciones a plazo vencidas MN</b>
2-1-1-04-1-01-	Ahorro Navideño
2-1-1-04-1-02-	AHORRO ESCOLAR
2-1-1-04-1-03-	AHORRO MARCHAMO
2-1-1-04-1-04-	AHORRO EXTRAORDINARIO
2-1-1-04-1-05-	CUOTA FUNERARIA
2-1-1-04-1-06-	Cuota Cooperativas
2-1-9- - - -	<b>CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES</b>
2-1-9-01- - -	<b>CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES</b>
2-1-9-01-1- -	<b>CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES</b>
2-1-9-01-1-01-	Intereses por pagar Ahorro Navideño
2-1-9-01-1-02-	INTERESES POR PAGAR AHORRO ESCOLAR
2-1-9-01-1-03-	INTERESES POR PAGAR AHORRO MARCHAMO
2-1-9-01-1-04-	INTERESES POR PAGAR AHORRO EXTRAORDINARIO
2-1-9-01-1-05-	Intereses x Pagar Aporte Custodia
2-3- - - -	<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>
2-3-1- - - -	<b>OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES</b>
2-3-1-01- - -	<b>OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES</b>
2-3-1-01-1- -	<b>Aporte en custodia MN</b>
2-3-1-01-1-01-	Aporte en Custodia
2-3-1-01-1-02-	Excedentes por pagar otros periodos
2-4- - - -	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y</b>
2-4-2- - - -	<b>CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR</b>
2-4-2-99- - -	<b>Otras cuentas y comisiones por pagar</b>
2-4-2-99-1- -	<b>Otras cuentas y comisiones por pagar</b>
2-4-2-99-1-01-	Sobrante de planilla
2-4-2-99-1-02-	Cuentas por pagar proveedores
2-4-2-99-1-04-	Otras cuentas por pagar
2-4-3- - - -	<b>PROVISIONES</b>
2-4-3-02- - -	Provisión Asamblea
2-4-3-03- - -	Provisión Cierre Fiscal
2-4-3-04- - -	Provisión Actividades Sociales

**CAPITAL****PATRIMONIO**

3- - - - -	<b>PATRIMONIO</b>
3-1- - - -	<b>CAPITAL SOCIAL</b>
3-1-1- - - -	<b>CAPITAL PAGADO</b>
3-1-1-05- - -	<b>Aportaciones de capital</b>
3-1-1-05-1- - -	<b>Aportaciones del capital</b>
3-1-1-05-1-01- -	Ahorro Obrero
3-1-1-05-1-02- -	Aporte Patronal
3-5- - - -	<b>RESULTADOS ACUMULADOS DE</b>
3-5-1- - - -	<b>UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS</b>
3-5-1-01- - - -	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar
3-5-1-01-1- - -	<b>Excedentes capitalizados (Colones)</b>
3-5-1-01-1-01- -	Excedentes capitalizados
3-6- - - -	<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>
3-6-1- - - -	<b>UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO</b>
3-6-1-01- - - -	Utilidad o excedente del periodo
3-6-1-01-1- - -	Utilidad o excedente del periodo

**GASTOS****GASTOS**

4- - - - -	<b>GASTOS</b>
4-1- - - -	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>
4-1-1- - - -	<b>GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES</b>
4-1-1-01- - - -	Gastos por captaciones a la vista
4-1-1-01-1- - -	Gastos por captaciones a la vista MN
4-1-1-01-1-01- -	Gasto por intereses ahorro
4-1-1-01-1-02- -	Gtos x Intereses Aporte en Custodia
4-3- - - -	<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>
4-3-1- - - -	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>
4-3-1-02- - - -	Comisiones por giros y transferencias
4-3-1-02-1- - -	Comisiones por giros y transferencias MN
4-3-1-03- - - -	Comisiones por cobranzas
4-3-1-03-1- - -	Comisiones por Inversiones
4-3-1-99- - - -	<b>INCOBRABLES</b>
4-3-1-99-3- - -	Incoobrables
4-4- - - -	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>
4-4-1- - - -	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>
4-4-1-08- - - -	Incentivos
4-4-1-13- - - -	Atenciones Junta Directiva
4-4-1-15- - - -	Capacitación
4-4-2- - - -	<b>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</b>
4-4-2-03- - - -	Servicios de información
4-4-2-05- - - -	Asesoría jurídica
4-4-2-07- - - -	Consultoría externa
4-4-2-10- - - -	Soporte Técnico Cuarzo
4-4-3- - - -	<b>GASTOS DE MOVILIDAD Y</b>
4-4-3-01- - - -	Pasajes y fletes

<b>4-4- - -</b>	<b>GASTOS DE INFRAESTRUCTURA</b>
4-4-07- - -	Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos
<b>4-4-5- - -</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>
4-4-5-01- - -	Actividades Sociales
4-4-5-05- - -	Gastos de Asamblea
4-4-5-06- - -	Papelería útiles y otros materiales
4-4-5-08- - -	Suscripciones y afiliaciones
4-4-5-09- - -	Gastos por atención proveedores
4-4-5-10- - -	Publicidad
4-4-5-13- - -	Incoables
4-4-5-14- - -	Fondo de Mutualidad
<b>INGRESOS</b>	
<b>INGRESOS</b>	
<b>5- - - - -</b>	<b>INGRESOS</b>
<b>5-1- - - -</b>	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>
<b>5-1-1- - - -</b>	<b>INGRESOS FINANCIEROS POR</b>
<b>5-1-1-02- - -</b>	<b>Productos por depósitos a la vista en</b>
5-1-1-02-1- - -	Ingresos sobre Inversiones
<b>5-1-3- - - -</b>	<b>PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO</b>
<b>5-1-3-04- - -</b>	<b>Productos por préstamos con otros recursos</b>
<b>5-1-3-04-1- -</b>	<b>Productos por préstamos con otros recursos</b>
5-1-3-04-1-02-	Cargo Administrativo
<b>5-1-3-89- - -</b>	<b>Productos por otros créditos</b>
<b>5-1-3-89-1- -</b>	<b>Productos por otros créditos MN</b>
5-1-3-89-1-01-	Ingresos por Férias
5-1-3-89-1-02-	Ingresos Préstamo Personal con Fianza
5-1-3-89-1-03-	Ingresos Préstamo Personal
5-1-3-89-1-05-	Ingresos Préstamo Salud
5-1-3-89-1-06-	Ingresos Funerarios
5-1-3-89-1-07-	Ingresos Préstamos Extraordinarios
5-1-3-89-1-08-	Ingresos Préstamo Salud con Fianza
5-1-3-89-1-09-	Ingresos Préstamo Educación
5-1-3-89-1-11-	Ingresos Mejoras Vivienda
5-1-3-89-1-14-	Ingresos Préstamo Electrodomésticos
5-1-3-89-1-15-	Créditos especiales
5-1-3-89-1-19-	Ingresos Préstamo Vacacional
5-1-3-89-1-34-	Extraordinarios
<b>5-1-8- - - -</b>	<b>OTROS INGRESOS FINANCIEROS</b>
5-1-8-03- - -	Comisiones por líneas de crédito
<b>5-1-8-89- - -</b>	<b>Otros ingresos financieros diversos</b>
5-1-8-89-1- - -	Otros ingresos financieros diversos MN
<b>5-3- - - -</b>	<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>
<b>5-3-1- - - -</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>
<b>5-3-1-89- - -</b>	<b>Otras comisiones</b>
5-3-1-89-1- - -	Otras comisiones MN
<b>Totales:</b>	

## Apéndice D: Estado de Resultados

**ASETR**  
**Estado de Resultados**  
(Histórico) Al: 30 de Setiembre del 2019

Código Opción:0010308  
Preparado [REDACTED]  
Fecha : 23/10/2019 12:31:41  
1 de 2

Colones

	Setiembre-2019	Setiembre-2018	Variación	%
<b>Ingresos</b>				
<b>INGRESOS</b>				
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
<b>INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES</b>				
<b>Productos por depósitos a la vista en entidades financieras del país</b>				
Ingresos sobre Inversiones				
<b>PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>				
<b>Productos por préstamos con otros recursos</b>				
<b>Productos por préstamos con otros recursos MN</b>				
Cargo Administrativo				
<b>Productos por otros créditos</b>				
<b>Productos por otros créditos MN</b>				
Ingresos por Ferias				
Ingresos Préstamo Personal con Fianza				
Ingresos Prestamo Personal				
Ingresos Prestamo Salud				
Ingresos Funerarios				
Ingresos Préstamos Extraordinarios				
Ingresos Préstamo Salud con Fianza				
Ingresos Préstamo Educación				
Ingresos Mejoras Vivienda				
Ingresos Préstamo Electrodomésticos				
Créditos especiales				
Ingresos Préstamo Vacacional				
Extraordinarios				
<b>OTROS INGRESOS FINANCIEROS</b>				
Comisiones por líneas de crédito				
<b>Otros ingresos financieros diversos</b>				
Otros ingresos financieros diversos MN				
<b>INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>				
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>				
<b>Otras comisiones</b>				
Otras comisiones MN				
<b>Total Ingresos</b>				

**Gastos****GASTOS****GASTOS FINANCIEROS****GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO****Gastos por captaciones a la vista****Gastos por captaciones a la vista MN**

Gasto por intereses ahorro

Gtos x Intereses Aporte en Custodia

**GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS****COMISIONES POR SERVICIOS****Comisiones por giros y transferencias**

Comisiones por giros y transferencias MN

**Comisiones por cobranzas**

Comisiones por Inversiones

**INCOBRABLES**

Incobrables

**GASTOS DE ADMINISTRACION****GASTOS DE PERSONAL**

Incentivos

Atenciones Junta Directiva

Capacitación

**GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS**

Servicios de información

Asesoría jurídica

Consultoría externa

Soporte Tecnico Quarzo

**GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES**

Pasajes y fletes

**GASTOS DE INFRAESTRUCTURA**

Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos

**GASTOS GENERALES**

Actividades Sociales

Gastos de Asamblea

Papelería útiles y otros materiales

Suscripciones y afiliaciones

Gastos por atención proveedores

Publicidad

Incobrables

Fondo de Mutualidad

**Total Gastos****Utilidad o Perdida**