



**Propuesta de implementación del módulo de cartera en el programa HELISA NIFF en la
COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ.**

Estudiante:
Nubia Esperanza Rubio Forero
ID 489052

Tutor:
Mónica Helena González Sánchez

Julio 02 de 2018



Propuesta de implementación del módulo de cartera en el programa HELISA NIFF en la COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ.

Asignatura:
Opción de grado:
Sistematización práctica profesional

Estudiante:
Nubia Esperanza Rubio Forero
ID 489052

Tutor:
Mónica Helena González Sánchez

Julio 02 de 2018

Índice

<u>Introducción</u>	7
<u>Capítulo 1 Descripción general del contexto de práctica profesional en <i>Donde trabaja el estudiante</i></u>	9
<u>1.1 Descripción del entorno de práctica profesional</u>	9
<u>1.1.1 Reseña histórica</u>	10
<u>1.1.2 Misión, visión y valores corporativos</u>	11
<u>1.1.3 Organigrama con la ubicación del practicante</u>	12
<u>1.1.4 Logros de la empresa</u>	13
<u>1.1.5 Descripción del área funcional donde se desempeñó</u>	14
<u>1.1.6 Matriz FODA personal de la experiencia de práctica realizada</u>	16
<u>1.1.7 Descripción de herramientas y recursos utilizados</u>	17
<u>1.2 Datos del Interlocutor, Jefe inmediato, Supervisor, Equipo interdisciplinario con el que interactuó durante su práctica profesional en <i>Donde trabaja el estudiante</i></u>	20
<u>1.3 Funciones y compromisos establecidos</u>	20
<u>1.4 Plan de trabajo</u>	211
<u>1.4.1 Objetivo de la práctica profesional</u>	211
<u>1.4.2 Plan de trabajo semanal</u>	222
<u>1.4.3 Productos a realizar</u>	255
<u>Capítulo 2 Resultados de la práctica profesional</u>	27
<u>2.1 Descripción de las actividades realizadas</u>	27
<u>2.2 Análisis sobre la relación teoría – práctica, durante la aplicación del proyecto de trabajo</u>	277
<u>2.3 Evaluación de práctica a partir de lo planteado en el informe inicial</u>	299
<u>2.4 Beneficios logrados en el periodo de trabajo de campo</u>	37

<u>Capítulo 3 Evaluación general de la práctica</u>	39
<u>3.1 Resultados alcanzados</u>	39
<u>3.2 Beneficios logrados para su perfil profesional una vez terminadas las tres prácticas profesionales</u>	40
<u>3.3 Conclusiones y recomendaciones generales de la práctica</u>	41
<u>Referencias</u>	42
<u>Apéndice A: Referencia Laboral</u>	44

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Matriz FODA implementación del módulo de cartera en el programa.....	16
Tabla 2. Descripción Plan de trabajo Semanal para el periodo de práctica profesional.....	21
Tabla 3. Análisis del aporte al desarrollo de competencias específicas del programa de Contaduría Pública al Ejercicio laboral y profesional.....	27
Tabla 4. Evaluación de lo planeado versus lo ejecutado.....	28
Tabla 5. Beneficios logrados en el periodo de trabajo de campo.....	29
Tabla 6. Resultados alcanzados en la práctica profesional en la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ.....	30

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama de la empresa.....	13
Figura 2. Organigrama del área de trabajo de la empresa	14
Figura 3. Sistema Helisa Norma Internacional.....	17
Figura 4. Programa de cartera Sistemas digitales de Colombia SDC.....	18
Figura 5. Conciliación Bancolombia información en Excel.....	19
Figura 6. Conciliación mensual Banco Caja Social abril.....	30
Figura 7. Extracto Banco Caja Social abril.:.....	31
Figura 8. Extracto Banco Caja Social abril.....	32
Figura 9. Libros auxiliares Banco Caja Social abril.....	33
Figura 10. Declaración de retención en la fuente.....	35
Figura 11. Informe Declaración de retención en la fuente abril.....	36
Figura 12. Declaración impuesto municipal ICA.....	37

RESUMEN

El presente documento muestra los resultados obtenidos en el desarrollo de la práctica profesional realizada en el área contable y administrativa en la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE, en la cual se realizaron procesos contables y metodologías financieras inculcadas en el proceso de formación, evidenciando de esta manera la aplicación de los conocimientos adquiridos en el programa de Contaduría Pública de UNIMINUTO modalidad distancia, como resultado se propuso implementar un módulo de cartera en el programa HELISA NIIF, para minimizar el riesgo que se tiene en exportar información de manera forma manual.

Palabras claves

Práctica profesional, programa, Implementar, cartera, conocimientos.

ABSTRACT

This document shows the results obtained in the development of the professional practice carried out in the accounting and administrative area in the company COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE, in which accounting processes and financial methodologies inculcated in the training process were carried out, evidencing In this way, the application of the knowledge acquired in the Public Accounting program of UNIMINUTO distance modality, as a result, it was proposed to implement a portfolio module in the HELISA NIIF program, to minimize the risk involved in exporting information manually.

Keywords

Professional practice, program, Implement, portfolio, knowledge

Introducción

La aplicación de conocimientos adquiridos durante el periodo formativo comprendido entre los meses de mayo del año 2107 a abril del año 2018, permite la adquisición de herramientas y competencias en la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ, NIT: 860.024.712 – 1, ubicada en la Carrera 10A No 6-66 piso 2 en la ciudad de Zipaquirá, dedicada a actividades financieras de fondos de empleados y otras formas asociativas del sector solidario.

El trabajo de práctica profesional nos permite aplicar los conocimientos adquiridos en el proceso de formación y de esta forma culminar el proceso formativo obtenido en el programa de Contaduría Pública de UNIMINUTO modalidad distancia. Como resultado se propone a la empresa mejoras en el desarrollo de su actividad, consiguiendo de esta manera mejorar el proceso que se hace en el programa de cartera SDC para luego alimentar el programa HELISA NIIF, ya que en al momento de exportar la información del programa de Cartera SDC y subir la información de forma manual al programa HELISA NIIF se puede presentar perdida de información y esto implica un riesgo en el momento de presentar los estados financieros.

(Benjumea, 2017, pág. 5) Hace énfasis en que todas las organizaciones, independientemente del tipo de actividad que desarrollen deben cumplir con los principios de contabilidad generalmente aceptados y adicionalmente, deben cumplir con un paso a paso para la elaboración de los estados financieros. Esto es, cumplir con el ciclo contable. Por consiguiente el presente trabajo muestra la problemática en referencia al riesgo que se tiene alimentar el programa HELISA NIIF de una forma manual, donde se evidencia una falencia en un manejo inadecuado de la información.

Por ende, el capítulo 1. Es la descripción general del contexto de la práctica profesional *Donde trabaja el estudiante*, inicia con una descripción del entorno donde se desarrolló el trabajo de práctica que se complementa con una reseña histórica del lugar, sintetizando los pilares empresariales en la misión, la visión y los valores corporativos. Luego en el organigrama se ubica al practicante, además se detallan algunos de los logros de la empresa y se describe el área funcional donde se desempeñó el estudiante. En la matriz FODA se hace énfasis en el proceso que se desarrolla en cuanto al traslado de información al programa HELISA NIFF, para después explicar las herramientas y los recursos utilizados en el desarrollo de la práctica. Se especifican algunos datos del interlocutor, las funciones y compromisos establecidos, los cuales son coherentes con el plan de trabajo, su objetivo y una relación semanal de las actividades realizadas junto con los resultados de estas.

En el capítulo 2 Resultados de la práctica profesional, se presentan las actividades programadas y se sustenta un especial análisis sobre la relación teórica-práctica en la aplicación del proyecto, finaliza el capítulo del informe, evaluando lo ejecutado con los beneficios elaborados en la práctica en *Donde trabaja el estudiante*.

En el capítulo 3. Evaluación general de la práctica, se muestran los resultados alcanzados a nivel laboral, al igual que los beneficios conseguidos para el perfil profesional del practicante, una vez terminadas las prácticas profesionales. Se entrega el informe con la presentación de una conclusión y recomendaciones generales para la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ y LA UNIVERSIDAD MINUTO DE DIOS.

Capítulo 1 Descripción general del contexto de práctica profesional en

Donde trabaja el estudiante

En este capítulo, se presenta la descripción general del contexto de la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ, donde se realizó la práctica profesional en la función en *Donde trabaja el estudiante* y el plan de trabajo realizado en ella, en el período comprendido entre los meses de mayo de mayo del 2017 a abril de 2018.

1.1 Descripción del entorno de práctica profesional

A continuación, se presentan los principales elementos del entorno donde se desarrolló la práctica profesional.

Nombre de la empresa: COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ.

Dirección: Carrera 10A No. 6 – 66 Piso 2.

Teléfono: 8521856.

Página Web: www.cooperativasanjose.com.co

Responsabilidades fiscales:

Pertenece al grupo 2: Mediante la Ley 1314 del 2009 se regulan los principios y las normas de contabilidad de información financiera y de aseguramiento de la información, aceptadas en Colombia y de acuerdo con el decreto 3032 del 2013 en el cual se reglamenta la Ley 1314 del 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2 al cual pertenecen entidades de tamaño grande y mediano que no emitan valores y que no sean de interés público, deben aplicar las NIIF para Pymes. Dependiendo del tamaño y el volumen de operaciones una cooperativa pertenece al Grupo 2 si la

cantidad de activos que posee en este caso si tiene activos superiores a 500 S.M.L.V. (\$294.750.000 para el año 2013), y no debe ser emisor de valores ni ser una entidad de interés público. Igualmente, si la cooperativa tiene menos de los 500 S.M.L.V. en activos, pero sus ingresos brutos anuales son iguales o superiores a 6.000 S.M.L.V. (\$3.537.000.000 para el año 2013). (Benjumea, 2017)

Código CIU: 6492 Actividades financieras de fondos de empleados y otras formas asociativas del sector solidario.

05 – Impuesto de renta y complementarios.

07 – Retención en la fuente a título de renta.

14- Información exógena

Reporte trimestral a la Superintendencia de economía Solidaria. (SICSES)

Tasa de contribución.

Retención Industria y comercio.

1.1.1 Reseña histórica

En noviembre de 1964, guiados por el liderazgo del Padre José del Carmen López (q.e.p.d.), un grupo de 21 asociados, dentro de los cuales se encontraba el Centro Social San José y dos de los asociados que aún nos acompañan Emiliano Guerra Sarmiento y Elda Marina Garzón de Arregoces. (Obando, 2014, pág. 1)

Posteriormente se fundó la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., pagando cada uno un valor de cinco pesos (\$5) como cuota de admisión, conformando como

aportes iniciales la suma de novecientos un pesos (\$901), depositados en la Caja Colombiana de ahorros, además, se redactaron los primeros estatutos como consta en el acta de constitución 515, registrada en la Notaria Tercera del Círculo de Bogotá. Bajo la resolución 00028 de Enero 13 de 1965, la Superintendencia Nacional de Cooperativas, reconoce la Personería Jurídica a la COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ, bajo la Gerencia provisional de la Hermana María de Betania, quien legalizaría la documentación solicitada por la Superintendencia, para que la entidad fuese registrada e inscrita y así pudiese entrar en funcionamiento. (Obando, 2014, pág. 2)

La COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ entidad sin ánimo de lucro, del sector solidario, que después de 50 años de labores y a pesar del comportamiento fluctuante de la economía del país, se mantiene posicionada entre las mejores del municipio, contando en la actualidad con 689 asociados y este crecimiento como resultado del acierto en su manejo administrativo y económico de forma clara, honesta y desde luego solidaria, brindando sus servicios en procura del mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, aplicando siempre los principios que enmarcan el sistema de la economía solidaria y cumpliendo a cabalidad su objeto social. (Obando, 2014, pág. 4)

1.1.2 Misión, visión y valores corporativos

Con base en los elementos del Direccionamiento Estratégico de la empresa COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ, a continuación, se presentan los principales elementos del direccionamiento estratégico:

Misión: La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ, es una entidad dedicada a contribuir al mejoramiento económico, social y cultural de sus asociados, fomentando

una cultura empresarial basada en la solidaridad y la ayuda mutua, con base en el aporte de esfuerzos y recursos, mediante la aplicación de elementos técnicos para desarrollar y consolidar una eficiente entidad. (Obando, 2014, pág. 5)

Visión: La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ, se proyectará como una entidad de avanzada dentro del sector de la economía solidaria, siendo innovadores y críticos para estar a la vanguardia de todos los procesos y tecnología que nos lleven a alcanzar los más altos estándares de calidad, propendiendo por el desarrollo económico, humano, social y la formación en principios y valores cooperativos. (Obando, 2014, pág. 5)

Valores corporativos: Para el desarrollo de sus objetivos y ejecución de sus actividades, la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ, aplicará y respetará los valores corporativos, entre los cuales se encuentran:

- Atención al cliente: La organización debe mostrar evidencia de que su estrategia organizacional va enfocada a cumplir con los requisitos y expectativas del cliente.
- Liderazgo: Asume la responsabilidad y obligación de rendir cuentas con relación a la eficacia del sistema de gestión de la calidad.
- Compromiso: Es obligación de los asociados responder por los actos propios. Garantizar el cumplimiento de los compromisos adquiridos.
- Mejora: La mejora continua de la capacidad y resultados, debe ser el objetivo permanente de la organización. (Obando, 2014, pág. 5)

1.1.3 Organigrama con la ubicación del practicante

En la figura 1, se presenta el organigrama de la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ, compuesta por la Asamblea General quien nombra al Consejo de

Administración, Junta de Vigilancia y Revisor Fiscal. En la Asamblea General y por el medio de votación se escoge el Consejo de Administración, quien es el encargado de la toma de decisiones. La Gerente es asignada por el Consejo de Administración y entre las facultades se encuentra la contratación de personal como es la Auxiliar Administrativa y Contador.



Figura 1. Organigrama de la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ

Fuente: (Cooperativa de aportes y crédito san José, 2014)

1.1.4 Logros de la empresa

Mantenernos en el sector de la economía solidaria por más de 50 años a pesar del comportamiento fluctuante de la economía del país, se mantiene posicionada entre las mejores del municipio.

Durante su permanencia la COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ, ha logrado suplir las necesidades económicas de los asociados a través de los servicios de crédito

con tasas de interés preferenciales. También ha contribuido con la educación municipal invirtiendo parte de sus excedentes en implementos educativos, kit escolar, inmobiliario para las instituciones educativas. Actualmente cuenta con dos empleados directos y tres indirectos, al cierre del año 2017 contaba con 700 asociados. (Obando, 2014, pág. 8)

1.1.5 Descripción del área funcional donde se desempeñó



Figura 2. Organigrama del área de trabajo de la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSE.

Fuente: Elaboración propia.

La COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ, está ubicada en la carrera 10 A No 6 – 66 de la ciudad de Zipaquirá, sus instalaciones están en el segundo piso del edificio CoopSalinas. Está dividida en tres áreas funcionales: Gerencia General, Auxiliar Administrativo y Contabilidad. El área de contabilidad es donde se desempeña la práctica. El equipo de trabajo está conformado por 5 personas. En el área de Gerencia General se realizan los procesos de: ejecución de las decisiones, acuerdos y directrices de la Asamblea General, y del Consejo de Administración, así como supervisar el funcionamiento de la COOPERATIVA DE APORTES Y

CRÉDITO SAN JOSÉ, la eficaz prestación de los servicios, el desarrollo de los programas y controlar la debida y oportuna ejecución de las operaciones y su contabilización.

En el área Auxiliar Administrativo se realizan los procesos de: recaudos y es un filtro de información entre la Dirección General y el Área contable. Entre funciones también se encuentra: Recepción de documentos, atender llamadas, mantener actualizado el archivo de asociados, recaudo en el programa de cartera que posee la COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ.

En el área de Contabilidad se realizan los siguientes procesos: procesamiento de toda la información contable que permita la obtención de los Estados Financieros bajo NIIF y COLGAP con sus respectivas revelaciones, conciliaciones bancarias y de las demás cuentas que las requieran.

En el desarrollo de las funciones establecidas se pudo evidenciar que al cierre de periodo del año 2017 la cartera de crédito de la COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE representaba el 64.13% del total de los activos, el cual aumentó en un 9%, es decir de \$2.566. millones en el 2016 pasó a \$2.794. millones en el 2.017.

Este incremento de \$228 millones obedece a la gestión de colocación de los excedentes de tesorería. Pese a las diversas variables que afectan la economía del país, durante el año 2.017 la Cooperativa San José alcanzó una colocación de 497 operaciones de crédito por un valor de \$2.485 millones representando un 11% menos que en el año 2016. Por modalidad de crédito fue: automático 185 créditos por \$740 millones; extraordinario 64 créditos \$938 millones; especial 110 créditos por \$231 millones, vivienda, con garantía hipotecaria, 4 por \$203. millones, gerencia 69 por \$76 millones, impuestos 42 por \$84. millones y vehículo 1 por \$60. millones.

Como podemos constatar por las cifras que se presentan, el proceso que se desarrolla en el programa de cartera SDC que actualmente se maneja requiere actualización. La empresa posee el programa HELISA NIIF donde se propone implementar el módulo de cartera, ya que de no hacerlo se puede incurrir en posible pérdida de la información en el traslado que se realiza de un programa a otro.

Teniendo en cuenta la importancia que tiene para la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ el eficiente y eficaz recaudo de cartera y la posterior entrega de estados financieros desde el programa HELISA NIIF, como la presentación al consejo de administración y los entes de control de dichos informes nos preguntamos ¿Que efecto y riesgo tiene a nivel contable el traslado de la información del programa SDC al programa HELISA NIIF para la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ?

1.1.6 Matriz FODA personal de la experiencia de práctica realizada

En la tabla 1, se presenta la Matriz FODA en la cual podemos examinar desde la parte contable como se presenta el análisis realizado en el inicio del periodo de la práctica, en ella se describen las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la problemática encontrada durante la práctica profesional y se presentan las estrategias creando tácticas.

Tabla 1

Matriz FODA implementación para del proceso de cartera.

Fuente: Elaboración propia

FACTORES EXTERNOS	FACTORES INTERNOS	FORTALEZAS	DEBILIDADES
		F.1. Posicionamiento de la empresa en el sector cooperativo. F.2 Credibilidad y confianza: se goza de respaldo y confianza de los asociados	D.1 Desactualización del programa de cartera D.2. Información errada en los informes financieros

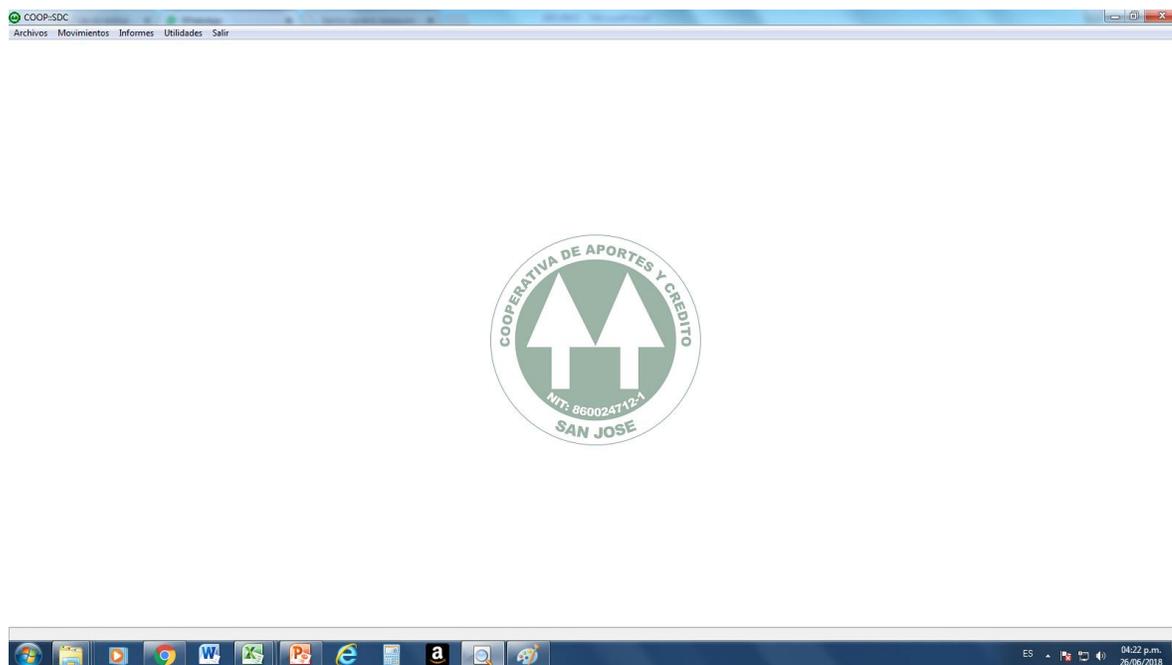
AMENAZAS	ESTRATEGIAS (F-O)	ESTRATEGIAS (F-A)
A.1. Competencia con el sector cooperativo. A.2. Posibles sanciones de las entidades de control.	F.1-O.1. Habilidad en el recaudo de información en el sector solidario. F.2-O.2. Realizar una inversión en la adquisición de un software contable acorde con las exigencias de la cooperativa.	F.1-A1. Disposición para actualizar Información. F.2-A.2. Desarrollo de capacidades para detección de posibles errores en el manejo de la información
OPORTUNIDADES	ESTRATEGIAS (D-O)	ESTRATEGIAS (D-A)
O.1 Capacitación constante en el sector de la economía solidaria y normatividad. O.2 Efectividad y eficiencia en la entrega de informes.	D1-O1. Fortalecer los conocimientos en el recaudo de cartera D2-O2. Minimizar el riesgo de presentar la información financiera de manera errada a los entes de control.	D1-A1 Capacitaciones constantes de información financiera D2-A2 Implementar un sistema de seguridad y control informática para minimizar el riesgo de sanciones.

1.1.7 Descripción de herramientas y recursos utilizados

Para el desarrollo de las actividades se utilizaron las siguientes herramientas: el software contable Helisa NIIF versión 3.19.135 Licencia LCN 200032345 que cuenta con los módulos de cuentas por cobrar y pagar, además de este se cuenta con el programa de Cartera SDC; se maneja el paquete de office con los programas de Excel, Word, Power point y Access, utilizados a diario para el desarrollo de la práctica.



Figura 3. Sistema Helisa Norma Internacional. Fuente: (Cooperativa de aportes y crédito san José, 2017).



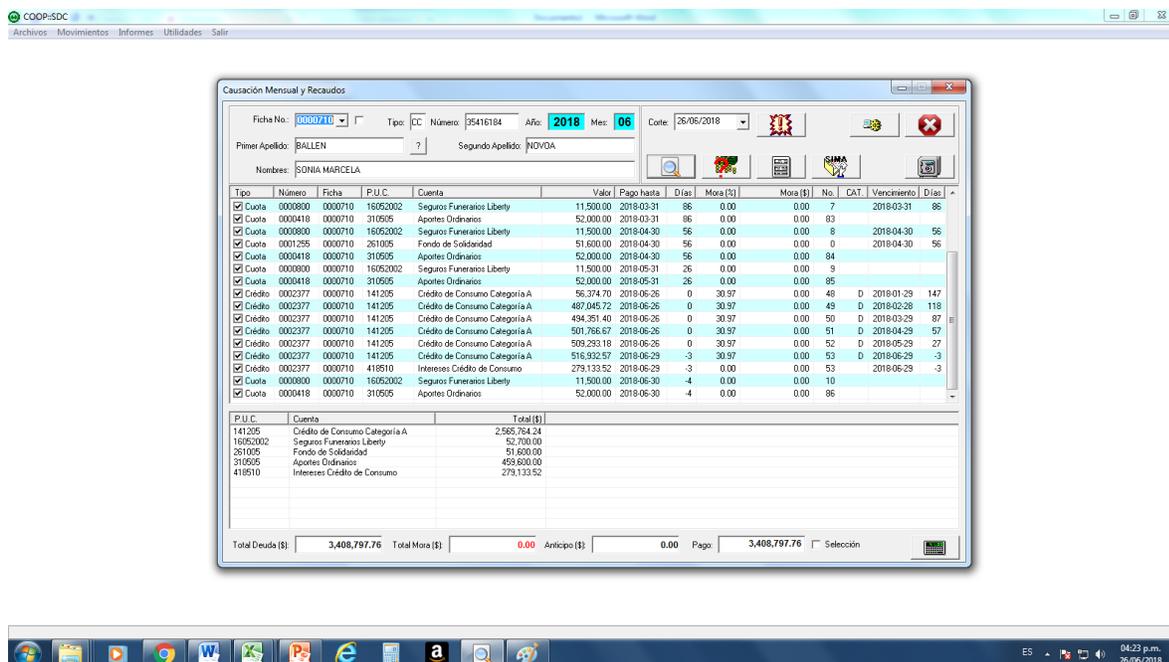


Figura 4. Programa de cartera Sistemas digitales de Colombia SDC (Cooperativa de aportes y crédito san José, 2017).

BANCOLODIC (1) - Excel

ARCHIVO INICIO INSERTAR DISEÑO DE PÁGINA FÓRMULAS DATOS REVISAR VISTA

Calibri 11 Fuente Alineación Número

Portapapeles Pegar

Formato condicional Dar formato como tabla Estilos de celdas Insertar Eliminar Formato Celdas

Autosuma Rellenar Borrador Ordenar y filtrar Buscar y seleccionar Modificar

Inicio sesión

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
CONCILIACION BANCARIA																
BANCOLOMBIA																
01 NOV A 30 NOV 2017																
5	1122017	1	1	332	0	SALDO INICIAL	SALDO INICIAL	0	5641110,45	0	C	5641110,45				
6	1122017	2	1	332	525	CONSIG NAL REFERENC	CONSIG NAL	0	400000	332	C	400000				
7	1122017	3	1	332	573	COMIS RECAUDO CAJER	COMIS RECA	0	-4769,6	332	D	4769,6				
8	1122017	4	1	332	601	IVA COMISION RECAUD	IVA COMISIC	0	-906,22	332	D	906,22				
9	1122017	5	1	332	3339	GRAVAMEN MOVMIEN	GRAVAMEN	0	-141,6	332	D	141,6				
10	1122017	6	1	332	4013	CONSIG LOCAL REFEREN	CONSIG LOC	0	50000	649	C	50000				
11	1122017	7	1	332	4013	CONSIG LOCAL REFEREN	CONSIG LOC	0	120000	332	C	120000				
12	1122017	8	1	332	4013	CONSIG LOCAL REFEREN	CONSIG LOC	0	410000	198	C	410000				
13	1122017	9	1	332	4013	CONSIG LOCAL REFEREN	CONSIG LOC	0	435000	339	C	435000				
14	1122017	10	1	332	4013	CONSIG LOCAL REFEREN	CONSIG LOC	0	500000	332	C	500000				
15	1122017	11	1	332	4017	CONSIG NAL REFERENC	CONSIG NAL	0	844000	305	C	844000				
16	1122017	12	1	332	4160	TRASLADO CTAS BANC	TRASLADO C	0	50000	332	C	50000				
17	1122017	13	1	332	4160	TRASLADO CTAS BANC	TRASLADO C	0	200000	332	C	200000				
18	1122017	14	1	332	4160	TRASLADO CTAS BANC	TRASLADO C	0	450000	332	C	450000				
19	1122017	15	1	332	5537	COMISION RECAUDOS	COMISION R	0	-20816,4	332	D	20816,4				
20	1122017	16	1	332	5539	COMIS RECAUDOS CAJA	COMIS RECA	0	-4163,28	332	D	4163,28				
21	1122017	17	1	332	7525	IVA COMISION RECAUD	IVA COMISIC	0	-791,02	332	D	791,02				
22	1122017	18	1	332	7525	IVA COMISION RECAUD	IVA COMISIC	0	-3955,1	332	D	3955,1				
23	1122017	19	1	332	8142	PAGO INTERBANC ROBI	PAGO INTER	0	100000	332	C	100000				

LISTO RECuento: 2 100%

Figura 5. Conciliación Bancolombia información en Excel. Fuente: (Cooperativa de aportes y crédito san José, 2017)

1.2 Datos del Interlocutor, Jefe inmediato, Supervisor, Equipo interdisciplinario con el que interactuó durante su práctica profesional en *Donde trabaja el estudiante.*

Jefe inmediato

Nombre: Liset Marlen Obando Arévalo.

Cargo: Representante Legal.

Teléfono: 8521856.

Interlocutor

Nombre: Lida Maritza Ballén Novoa.

Cargo: Contadora.

Teléfono: 8521856.

1.3 Funciones y compromisos establecidos

Entre las funciones y compromisos establecidos por la empresa para el desarrollo de la práctica profesional se determinaron:

Inducción al sistema Helisa NIIF, desarrollo del proceso de conciliaciones bancarias de dos cuentas corrientes y dos cuentas de ahorros, haciendo puntuación en cada movimiento y verificando los saldos de los libros contar el saldos de los extractos, en este proceso se encontraron consignaciones cruzadas; cheques pendientes por cobrar, GMF, comisiones, descuento de aportes con la cuenta de ahorros que se tiene en la Cooperativa Crediflores. En

cuanto al recaudo de aportes y crédito en el programa de cartera SDC, se ingresa las consignaciones efectuadas por el asociado a diario, tomando de estas aportes y crédito en el caso en que aplique. Arqueo de caja menor, contabilización egresos (pago de facturas); elaboración y presentación de estados financieros; Presentación informes a la Superintendencia de Economía solidaria

Dentro de los compromisos adquiridos se encuentran: la realización de las funciones asignadas de una manera responsable, realizar los registros contables y las operaciones asignadas con exactitud y veracidad, como la validación de toda la información contable con sus debidos soportes y dejando la trazabilidad del proceso. También cabe resaltar la entrega de la información

1.4 Plan de trabajo

Para el desarrollo de la función de práctica se exponen en el siguiente apartado los elementos clave del plan de trabajo a realizar durante el periodo de Trabajo de Campo, con base en los lineamientos de las funciones de práctica profesional de Uniminuto UVD.

Objetivo de la práctica profesional

La práctica profesional es una de las estrategias de la proyección social de todo el Sistema UNIMINUTO, la cual se concibe como una actividad pedagógica complementaria a la formación del estudiante en su área disciplinar, y que adquiere su relevancia a partir de la relación permanente entre la universidad, la sociedad y el mundo laboral (Uniminuto 2014, p. 1).

Por tanto, para el desarrollo de la función *en Donde trabaja el estudiante* en la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ, la estudiante se propone:

En el desarrollo de la práctica se establecieron los siguientes objetivos enfocados en los principios de la formación obtenida tanto personal como profesional.

Objetivo General

Dar como recomendación a la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ, la implementación del módulo de cartera en el programa HELISA NIFF, para minimizar el riesgo de la pérdida de información, de modo que con ello logre el manejo directo de la información financiera.

Objetivos específicos

- Establecer los riesgos que se incurre en el manejo de la información manual.
- Establecer los lineamientos para el recaudo de cartera con el fin de obtener información confiable, relevante y suficiente.

Plan de trabajo semanal

Las actividades propuestas para ser desarrolladas en el periodo de trabajo de campo, se organizaron para un periodo de 16 semanas y describen con detalle a continuación, en la tabla 2:

Tabla 2

Descripción Plan de trabajo Semanal para el periodo de práctica profesional

Semana	Actividades a desarrollar
1	Se realizó contabilización de consignaciones realizadas diariamente por los asociados; arqueo de caja menor que para este año quedó pactada en trescientos diez mil pesos, teniendo en cuenta las políticas de la cooperativa se debe realizar reembolso cuando la caja menor este en 30% del valor total, conciliaciones bancarias ,realizadas en cada cierre de mes de dos cuentas corrientes y dos cuenta de ahorros, haciendo puntuación en cada movimiento y verificando los

	saldos de los libros contar el saldos de los extractos, en este proceso se encontraron consignaciones cruzadas; cheques pendientes por cobrar, GMF, comisiones, descuento de aportes con la cuenta de ahorros que se tiene en la Cooperativa Crediflores
2	Se realizó la contabilización y presentación de impuestos nacional y municipal; Se aplicó uno de los principios de la contabilidad que es la causación, elaboración comprobantes ingresos, egresos y comprobantes de contabilidad.
3	Se presentó la contabilización egresos (pago de facturas); elaboración y presentación de estados financieros; Presentación informes a la Superintendencia de Economía solidaria y los demás entes de control que los soliciten.
4	Causación mensualmente de las provisiones, amortizaciones, depreciaciones y rendimientos financieros. Imprimir los libros oficiales (mayor, balances, diario, e inventarios) y los libros auxiliares.
5	Se realizó contabilización de consignaciones realizadas diariamente por los asociados; arqueo de caja menor que para este año quedó pactada en trescientos diez mil pesos, teniendo en cuenta las políticas de la cooperativa se debe realizar reembolso cuando la caja menor este en 30% del valor total, conciliaciones bancarias ,realizadas en cada cierre de mes de dos cuentas corrientes y dos cuenta de ahorros, haciendo puntuación en cada movimiento y verificando los saldos de los libros contar el saldos de los extractos, en este proceso se encontraron consignaciones cruzadas; cheques pendientes por cobrar, GMF, comisiones, descuento de aportes con la cuenta de ahorros que se tiene en la Cooperativa Crediflores
6	Se realizó la contabilización y presentación de impuestos nacional y municipal; Se aplicó uno de los principios de la contabilidad que es la causación, elaboración comprobantes ingresos, egresos y comprobantes de contabilidad.
7	Se presentó la contabilización egresos (pago de facturas); elaboración y presentación de estados financieros; Presentación informes a la Superintendencia de Economía solidaria y los demás entes de control que los soliciten.

8	Causación mensualmente de las provisiones, amortizaciones, depreciaciones y rendimientos financieros. Imprimir los libros oficiales (mayor, balances, diario, e inventarios) y los libros auxiliares.
9	Se realizó contabilización de consignaciones realizadas diariamente por los asociados; arqueo de caja menor que para este año quedó pactada en trescientos diez mil pesos, teniendo en cuenta las políticas de la cooperativa se debe realizar reembolso cuando la caja menor este en 30% del valor total, conciliaciones bancarias ,realizadas en cada cierre de mes de dos cuentas corrientes y dos cuenta de ahorros, haciendo puntuación en cada movimiento y verificando los saldos de los libros contar el saldos de los extractos, en este proceso se encontraron consignaciones cruzadas; cheques pendientes por cobrar, GMF, comisiones, descuento de aportes con la cuenta de ahorros que se tiene en la Cooperativa Crediflores
10	Se realizó la contabilización y presentación de impuestos nacional y municipal; Se aplicó uno de los principios de la contabilidad que es la causación, elaboración comprobantes ingresos, egresos y comprobantes de contabilidad.
11	Se presentó la contabilización egresos (pago de facturas); elaboración y presentación de estados financieros; Presentación informes a la Superintendencia de Economía solidaria y los demás entes de control que los soliciten.
12	Causación mensualmente de las provisiones, amortizaciones, depreciaciones y rendimientos financieros. Imprimir los libros oficiales (mayor, balances, diario, e inventarios) y los libros auxiliares.
13	Se realizó contabilización de consignaciones realizadas diariamente por los asociados; arqueo de caja menor que para este año quedó pactada en trescientos diez mil pesos, teniendo en cuenta las políticas de la cooperativa se debe realizar reembolso cuando la caja menor este en 30% del valor total, conciliaciones bancarias ,realizadas en cada cierre de mes de dos cuentas corrientes y dos cuenta de ahorros, haciendo puntuación en cada movimiento y verificando los

	saldos de los libros contar el saldos de los extractos, en este proceso se encontraron consignaciones cruzadas; cheques pendientes por cobrar, GMF, comisiones, descuento de aportes con la cuenta de ahorros que se tiene en la Cooperativa Crediflores
--	--

14	Se realizó la contabilización y presentación de impuestos nacional y municipal; Se aplicó uno de los principios de la contabilidad que es la causación, elaboración comprobantes ingresos, egresos y comprobantes de contabilidad.
----	--

15	Se presentó la contabilización egresos (pago de facturas); elaboración y presentación de estados financieros; Presentación informes a la Superintendencia de Economía solidaria y los demás entes de control que los soliciten.
----	---

16	Causación mensualmente de las provisiones, amortizaciones, depreciaciones y rendimientos financieros. Imprimir los libros oficiales (mayor, balances, diario, e inventarios) y los libros auxiliares.
----	---

Fuente: Elaboración propia

Productos a realizar

Algunas de las actividades propuestas para el desarrollo de la práctica profesional implican un producto para la organización y de los cuales se debe entregar un resultado para la posterior toma de decisiones, los cuales son:

- Durante el proceso de conciliación bancaria para cada cuenta, los cuadros de auxiliares con los extractos de bancos y corporaciones financieras
- Se preparó mensualmente los estados financieros para aprobación del Gerente, Revisor Fiscal y Consejo de Administración, así mismos se prepararon los estados financieros anuales para presentación a la Asamblea General.

- Presentación de reportes de estado de cartera, informes a la superintendencia de economía solidaria, elaboración y presentación impuestos nacionales y municipales.
- Elaboración en forma anual los correspondientes certificados de Ingresos y Retenciones, para cada uno de los trabajadores asociados, efectuar la consolidación anual de prestaciones sociales de trabajadores asociados y la consolidación de compensación extraordinaria anual.

Capítulo 2 Resultados de la práctica profesional

En este capítulo se presentan los aspectos relevantes del desarrollo y ejecución de la práctica profesional en la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ.

2.1 Descripción de las actividades realizadas

Durante el desarrollo de la práctica profesional se realizaron actividades como: Contabilización de consignaciones; arqueo de caja menor; conciliaciones bancarias. Contabilización y presentación de impuestos nacional y municipal; elaboración comprobantes ingresos, egresos y comprobantes de contabilidad. Contabilización egresos (pago de facturas); elaboración y presentación de estados financieros; Presentación informes a la Superintendencia de Economía solidaria. Causación mensualmente de las provisiones, amortizaciones, depreciaciones y rendimientos financieros. Imprimir los libros oficiales (mayor, balances, diario, e inventarios) y los libros auxiliares.

2.2 Análisis sobre la relación teoría – práctica, durante la aplicación del proyecto de trabajo.

Con base en el plan de estudios del programa de Contaduría Pública y de las asignaturas que hace parte del componente específico profesional, que a su vez se dividen en los subcomponentes: Contabilidad financiera, Finanzas, Contabilidad de gestión, Control y regulación, Contabilidad Tributaria, se describen en la tabla 3, los principales aspectos o temáticas de la teoría fueron aplicados en el ejercicio de la práctica profesional.

Tabla 3

Análisis del aporte al desarrollo de competencias específicas del programa de Contaduría Pública al Ejercicio laboral y profesional

Subcomponente	Impacto académico	Impacto desde lo práctico	Conclusiones y sugerencias
1. Contabilidad Financiera. Contabilidad I, II,III,IV, V. (Horngen, 2000) Cabe resaltar la importancia que nos brinda el autor en cuanto a la iniciación de los conceptos de contabilidad y las transacciones que allí se realizan en el proceso de las operaciones realizadas.	Conocimiento en cuanto al registro de operaciones que se realizan en la empresa siguiendo un orden cronológico y aplicando unas normas de obligado cumplimiento.	Habilidad en la aplicación y desarrollo de los registros contables.	A manera de conclusión la contabilidad fue importante para el desarrollo de la práctica profesional. Como sugerencia establecer laboratorios para que el conocimiento se fortalezca con la parte práctica. En cuanto la práctica profesional que se realicen las visitas en el lugar donde se desarrolla.
2. Finanzas Matemática financiera Análisis financiero Costos I y II (Álvarez Arango, 2005) El autor nos brinda una guía detallada de conceptos como: tablas de amortización, combinando capital, tasas de interés y periodos de tiempo, así mismo enfatiza en el método del valor que posee el dinero.	Facilidad para el interpretar tablas de amortización, combinando capital, tasas de interés y periodos de tiempo, para obtener un rendimiento o el valor del interés de un crédito.	Habilidad para analizar los créditos, capacidad de ratificar que el sistema estuviera generando los intereses de forma correcta.	A manera de conclusión Finanzas fue muy importante para el desarrollo de la práctica. Como sugerencia se debe asignar un mayor tiempo en las materias que cobijan esta área.
3. Contabilidad de Gestión Administración financiera Contabilidad pública Presupuestos. (Diaz, Parra , & Lopez, 2016)Esta guía está orientada a los procesos de planeación que requiere las empresas del sector privado, brindando los elementos básicos (Arens, Elder, & Beasley, 2007) de la realización de los presupuestos.	Conocimiento de los principios y conceptos de la naturaleza de las empresas, análisis de la responsabilidad de la obtención de calidad a bajo costo y de manera eficiente.	Habilidad para inferir en la interpretación de los estados financieros.	A manera de conclusión es importante lo visto en las tutorías, el objetivo se cumple. Como sugerencia la intensidad horaria debería ser mayor en el área de presupuesto y administración financiera.

4.	Control y Regulación Auditoría I y II Auditoría de sistemas (Arens, Elder, & Beasley, 2007). Los autores ilustran los enfoques dados en los principios éticos y profesionales de la auditoría.	Ilustración enfocada en los principios éticos y profesionales de la auditoría. Conocimiento asertivo del proceso que se debe realizar en la auditoría de las empresas.	Destreza para realizar procesos de auditoría. Conocimiento para desarrollar auditoría de sistemas en los equipos a mi cargo.	Inspección a los equipos de cómputo y verificación de la legalidad de los programas instalados. Como sugerencia, enfocar estas auditorías a las pymes.
5.	Contabilidad Tributaria Tributaria I y II (Vargas Restrepo, 2017) Cabe resaltar la importancia que el autor brinda e cuanto a los conceptos de la contabilidad tributaria, tanto como su normatividad.	Conocimiento en los fundamentos de la tributación. Actualización de la reforma tributaria.	Uso del conocimiento en las políticas contables establecidas en la última reforma tributaria.	A manera de conclusión es importante lo visto en las tutorías, el objetivo se cumple. Como sugerencia se debe asignar un mayor tiempo en las materias que cobijan esta área.

Fuente: Elaboración propia

2.3 Evaluación de práctica a partir de lo planteado en el informe inicial.

Es conveniente comparar lo planeado con lo ejecutado para poder realizar un análisis de la práctica de una manera objetiva.

Tabla 4
Evaluación de lo planeado versus lo ejecutado

Semana	Actividades planeadas	Actividades ejecutadas
1,5,9,13	Contabilización de consignaciones; arqueo de caja menor; conciliaciones bancarias.	Durante las diferentes semanas se ejecutaron al 100% las actividades planeadas encontrando como resultado en las conciliaciones bancarias, consignaciones cruzadas, cheques pendientes por cobrar, registro de consignaciones por menor valor y satisfactoriamente las respectivas actividades de: contabilización de consignaciones; arqueo de caja menor.
2,6,10,14	Contabilización y presentación de impuestos nacional y municipal; elaboración comprobantes ingresos, egresos y comprobantes de contabilidad.	Durante las diferentes semanas se ejecutaron al 100% y satisfactoriamente las respectivas actividades de: contabilización y presentación de impuestos nacional y municipal; elaboración comprobantes ingresos, egresos y comprobantes de contabilidad.
3,7,11,15	Contabilización egresos (pago de facturas); elaboración y presentación de estados financieros; Presentación informes a la Superintendencia de Economía.	Durante las diferentes semanas se ejecutaron al 80 % las respectivas actividades de: Contabilización egresos (pago de facturas); elaboración y presentación de estados financieros; Presentación informes a la Superintendencia de Economía solidaria.

4,8,12,16	Causación mensualmente de las provisiones, amortizaciones, depreciaciones y rendimientos financieros. Imprimir los libros oficiales (mayor, balances, diario, e inventarios) y los libros auxiliares.	Durante las diferentes semanas se ejecutaron al 70 % las respectivas actividades de: Causación mensualmente de las provisiones, amortizaciones, depreciaciones y rendimientos financieros. Imprimir los libros oficiales (mayor, balances, diario, e inventarios) y los libros auxiliares.
-----------	---	--

Fuente: Elaboración propia

Anexo soporte de actividades planeadas y ejecutadas.

Conciliaciones bancarias.

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE
NIT. 860.024.712 - 1

CONCILIACION BANCARIA MENSUAL
BANCO CAJA SOCIAL ZIPAQUIRA
CUENTA CORRIENTE No. 2 1 5 0 0 1 - 6 2 2 3

MES A CONCILIAR: 1 abr. 18 / 30 abr. 18

Saldo según extracto	159.362.225,49
Saldo según libros	154.081.777,49
Diferencia	5.280.448,00

EXPLICACION DE LA DIFERENCIA

1. Consignaciones Sin Registrar	(+)	\$4.202.000,00
2. Cheques sin Cobrar	(+)	\$1.078.448,00
3. Notas Debitos	(-)	\$0,00
4. Notas Creditos	(+)	\$0,00
Diferencia		\$ 5.280.448,00

1. CONSIGNACIONES PENDIENTES POR REGISTRAR EN LIBROS			2. CHEQUES SIN COBRAR			
FECHA	CONCEPTO	VALOR	FECHA	BENEFICIARIO	CHEQUE	VALOR
25 abr. 18	CONSIGNACION POR REGISTRAR	842.000	28 mar. 18	BALLEN LIDA	1000427	1.078.448
27 abr. 18	CONSIGNACION POR REGISTRAR	250.000				
30 abr. 18	CONSIGNACION POR REGISTRAR	860.000				
30 abr. 18	CONSIGNACION POR REGISTRAR	1.650.000				
30 abr. 18	CONSIGNACION POR REGISTRAR	600.000				
TOTAL						\$1.078.448,00
3. NOTAS DEBITOS (Disminuye el saldo del Banco pendiente de registrar en contabilidad)						
FECHA	CONCEPTO	VALOR				
TOTAL						0,00
4. NOTAS CREDITOS (Aumenta el saldo del Banco pendiente de registrar en contabilidad)						
FECHA	CONCEPTO	VALOR				
TOTAL						\$4.202.000,00
TOTAL						0,00

Figura 6. Conciliación mensual Banco Caja Social abril. Fuente: (Cooperativa de aportes y crédito san José, 2018)



**Banco
Caja Social**
Su banco amigo.

Extracto Individual Cuenta Corriente

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE
KR 10 A 6 66 PI 2
ALGARRA 1
ZIPAQUIRA
CUNDINAMARCA
OF: ZIPAQUIRA 0047

123039



Recuerde que el portal de Internet Empresarial ofrece diversos recursos y herramientas que contribuyen a que las transacciones de su empresa se puedan ejecutar con la mayor efectividad y seguridad posibles. La restricción de horarios, la matriculación de direcciones IP y la configuración de notificaciones son algunas de las opciones disponibles. Puede ponerse en contacto con el gerente responsable de la relación comercial, quien con gusto atenderá sus inquietudes y requerimientos.



A través de Internet Empresarial, consulte y realice transacciones sobre los productos de su empresa

Características:

- No requiere instalación, únicamente su empresa debe contar con acceso a Internet.
- Cuenta con un módulo de administración que se ajusta a las necesidades de su empresa.
- Consultas y transacciones seguras 24 horas, todos los días.
- Mecanismos de autenticación sólidos para realizar sus transacciones de manera confiable.



bancocajasocial.com
 Bancocajasocial
 @bancocajasocial
 bancocajasocial
 Banco Caja Social

Cuenta Corriente
*****6223

Período del Informe
1 de Abril a 30 de Abril de 2018

Saldo Disponible Anterior	Saldo Total Anterior	Más Créditos y Depósitos	Menos Débitos y Cheques	Nuevo Saldo
149,302,336.93	149,302,336.93	127,892,646.56	-117,832,758.00	159,362,225.49
Intereses del Periodo	Cupo de Sobregiro	Cupo de Canje	Cupo de Remesas	Tasa de Interés Corriente Sobregiro
0.00	0.00	0.00	0.00	30.71 % E.A.
				Tasa de Interés Mora
				30.72 % E.A.

Cuenta Corriente
*****6223

Detalle de Productos

Fecha	Transacción	Documento	Lugar	Valor Transacción	Saldo Disponible	Saldo Total
ABR 02	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	5,029,650.00	154,331,986.93	154,331,986.93
ABR 02	COMPRA INTERNET	6076184	INTERNET	-2,177,025.00	152,154,961.93	152,154,961.93
ABR 03	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	13,024,300.00	165,179,261.93	165,179,261.93
ABR 03	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000428	ZIPAQUIRA	-6,837,000.00	158,342,261.93	158,342,261.93
ABR 03	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000427	ZIPAQUIRA	-1,078,448.00	157,263,813.93	157,263,813.93
ABR 03	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000423	SANTAFE	-1,424,000.00	155,839,813.93	155,839,813.93
ABR 03	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000429	ZIPAQUIRA	-490,329.00	155,349,484.93	155,349,484.93
ABR 04	PAGO DE CHEQUE POR CANJE	01000425	CENTRO DE CANJE B	-21,364,455.00	133,985,029.93	133,985,029.93
ABR 04	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	5,294,700.00	139,279,729.93	139,279,729.93
ABR 04	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000431	ZIPAQUIRA	-1,000,000.00	138,279,729.93	138,279,729.93
ABR 04	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000430	ZIPAQUIRA	-1,922,895.00	136,356,834.93	136,356,834.93

Continúa en la siguiente página

Línea Amiga
307 7060 en Bogotá
018000910038
en otras ciudades.

Información Importante

1. Banco Caja Social NIT. 860.007.335-4 informa que la Defensoría del cliente es ejercida por los Doctores José Guillermo Peña González (Defensor Principal) y Carlos Alfonso Cifuentes Neira (Defensor Suplente).
Dirección: Av 19 No 114-09 oficina 502, Bogotá D.C. Teléfonos: 2131322 / 2131370.
E-mail: defensorbancocajasocial@ngabogados.com. Horario de atención de Lunes a viernes de 8:30 a.m. a 1:00 p.m. y de 2:00 p.m. a 5:30 p.m.

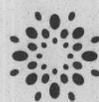
2. Por favor informar su inconformidad sobre el contenido del extracto a nuestros revisores fiscales Deloitte & Touche Ltda. al correo revisoriasfiscalbanco@fs.co o al A.A. No. 073674 de Bogotá.

3. Este producto se encuentra protegido por el Seguro de Depósito de Fogafin. Para mayor información ingrese a www.bancocajasocial.com

Fogafin
Producto protegido por el Seguro de Depósito
www.fogafin.gov.co

Página 1 de 2

Figura 7. Extracto Banco Caja Social abril. Fuente: (Cooperativa de aportes y crédito san José, 2018)



**Banco
Caja Social**

Su banco amigo.

Continuación Cuenta Corriente

Fecha	Transacción	Documento	Lugar	Valor Transacción	Saldo Disponible	Saldo Total
ABR 05	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	4,872,300.00	141,229,134.93	141,229,134.93
ABR 06	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000432	ZIPAQUIRA	-2,013,430.00	139,215,704.93	139,215,704.93
ABR 06	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	5,500,527.00	144,716,231.93	144,716,231.93
ABR 06	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000433	ZIPAQUIRA	-1,573,069.00	143,143,162.93	143,143,162.93
ABR 07	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC	01000434	ZIPAQUIRA	-1,282,060.00	141,861,102.93	141,861,102.93
ABR 09	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	544,500.00	142,805,602.93	142,805,602.93
ABR 09	PAGO CHEQUE POR VENTANILL		ZIPAQUIRA	8,330,200.00	151,135,802.93	151,135,802.93
ABR 10	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC	01000435	ZIPAQUIRA	-986,200.00	150,149,602.93	150,149,602.93
ABR 11	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	3,922,141.00	154,071,743.93	154,071,743.93
ABR 11	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000436	ZIPAQUIRA	2,434,500.00	156,506,243.93	156,506,243.93
ABR 12	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		CAJICA	-2,662,740.00	153,843,503.93	153,843,503.93
ABR 12	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000424	ZIPAQUIRA	3,507,200.00	157,350,703.93	157,350,703.93
ABR 12	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000424	RESTREPO VALVANER	-5,933,641.00	151,417,062.93	151,417,062.93
ABR 12	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000437	ZIPAQUIRA	-1,803,046.00	149,614,016.93	149,614,016.93
ABR 13	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	3,866,750.00	153,480,766.93	153,480,766.93
ABR 14	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	3,659,000.00	157,139,766.93	157,139,766.93
ABR 16	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	8,538,500.00	165,678,266.93	165,678,266.93
ABR 16	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000438	ZIPAQUIRA	-1,564,552.00	164,113,714.93	164,113,714.93
ABR 17	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	4,325,050.00	168,438,764.93	168,438,764.93
ABR 18	DEPOSITO POR RECAUDO CHEQ		ZIPAQUIRA	1,140,868.00	169,579,632.93	169,579,632.93
ABR 18	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	6,469,545.00	176,049,177.93	176,049,177.93
ABR 18	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000439	ZIPAQUIRA	-2,958,600.00	173,090,577.93	173,090,577.93
ABR 18	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000440	ZIPAQUIRA	-986,200.00	172,104,377.93	172,104,377.93
ABR 19	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	7,270,050.00	179,374,427.93	179,374,427.93
ABR 19	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000444	ZIPAQUIRA	-1,822,071.00	177,552,356.93	177,552,356.93
ABR 20	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	3,413,000.00	180,965,356.93	180,965,356.93
ABR 20	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000442	SANTA HELENITA	-352,000.00	180,613,356.93	180,613,356.93
ABR 20	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000445	CAJICA	-6,015,820.00	174,597,536.93	174,597,536.93
ABR 20	PAGO DE CHEQUE POR CANJE	01000443	CENTRO DE CANJE B	-30,917,667.00	143,679,869.93	143,679,869.93
ABR 21	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	1,059,000.00	144,738,869.93	144,738,869.93
ABR 23	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	6,052,005.56	150,790,875.49	150,790,875.49
ABR 23	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000446	ZIPAQUIRA	-352,000.00	150,438,875.49	150,438,875.49
ABR 23	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000447	ZIPAQUIRA	-7,636,623.00	142,802,252.49	142,802,252.49
ABR 23	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000448	ZIPAQUIRA	-1,479,300.00	141,322,952.49	141,322,952.49
ABR 23	CREDITO TRANSFERENCIA	78669913	INTERNET	850,000.00	142,172,952.49	142,172,952.49
ABR 23	CREDITO TRANSFERENCIA	28184568	INTERNET	104,000.00	142,276,952.49	142,276,952.49
ABR 24	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	5,055,210.00	147,332,162.49	147,332,162.49
ABR 24	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000450	ZIPAQUIRA	-986,200.00	146,345,962.49	146,345,962.49
ABR 24	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000449	ZIPAQUIRA	-1,972,400.00	144,373,562.49	144,373,562.49
ABR 24	CREDITO TRANSFERENCIA	12847725	INTERNET	1,000,000.00	145,373,562.49	145,373,562.49
ABR 24	PAGO DE CHEQUE POR CANJE	01000451	CENTRO DE CANJE B	-895,900.00	144,477,662.49	144,477,662.49
ABR 25	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	2,593,000.00	147,070,662.49	147,070,662.49
ABR 26	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	1,938,350.00	149,009,012.49	149,009,012.49
ABR 27	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	3,232,600.00	152,241,612.49	152,241,612.49
ABR 28	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	1,749,000.00	153,990,612.49	153,990,612.49
ABR 30	DEPOSITO POR RECAUDO EFEC		ZIPAQUIRA	12,716,700.00	166,707,312.49	166,707,312.49
ABR 30	PAGO CHEQUE POR VENTANILL	01000441	ZIPAQUIRA	-5,592,279.00	161,115,033.49	161,115,033.49
ABR 30	COMISION RECAUDOS		ZIPAQUIRA	-468,786.00	160,646,247.49	160,646,247.49
ABR 30	PAGO DE CHEQUE POR CANJE	01000452	CENTRO DE CANJE B	-725,500.00	159,920,747.49	159,920,747.49
ABR 30	GRAVAMEN MOV'S FINANCIEROS	12345678	ZIPAQUIRA	-489,453.00	159,451,294.49	159,451,294.49
ABR 30	IVA SOBRE COMISIONES	12345678	ZIPAQUIRA	-89,069.00	159,362,225.49	159,362,225.49

Figura 8. Extracto Banco Caja Social abril. Fuente: (Cooperativa de aportes y crédito san

José, 2017)

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE
(Nit: 860,024,712-1)

Libro de Caja Bancos Ahorros (desde 1/ABR/2018 a 30/ABR/2018)

FECHA	DOCUMENTO	CHEQUE	NOMBRE DEL	VALOR DEBITO	VALOR CREDITO	SALDO
	BANCO CAJA SOCIAL CORRIENTE		Saldo Inicial a	149,302,336.93		
02/ ABR/ 2018	CN	00059247	GARCIA AREVALO ELVIRA	80,000.00	0.00	149,382,336.93
02/ ABR/ 2018	CN	00059249	JIMENEZ SALAZAR AURA	367,200.00	0.00	149,749,536.93
02/ ABR/ 2018	CN	00059251	HERRERA ZABALA LEIDY	104,000.00	0.00	149,853,536.93
02/ ABR/ 2018	CN	00059252	SIERRA SUAREZ DIEGO	52,000.00	0.00	149,905,536.93
02/ ABR/ 2018	CN	00059257	RODRIGUEZ RINCON	63,500.00	0.00	149,969,036.93
02/ ABR/ 2018	CN	00059258	RODRIGUEZ RINCON ANA	63,500.00	0.00	150,032,536.93
02/ ABR/ 2018	CN	00059259	CAMARGO MURCIA CLARA	63,500.00	0.00	150,096,036.93
02/ ABR/ 2018	CN	00059260	HERNANDEZ PACHON ANA	100,000.00	0.00	150,196,036.93
02/ ABR/ 2018	CN	00059271	MURCIA RINCON HIPOLITO	750,000.00	0.00	150,946,036.93
02/ ABR/ 2018	CE	00000510	BIG PASS SAS	0.00	2,177,025.00	148,769,011.93
03/ ABR/ 2018	CE	00003941	GARCIA DE MORA ANA	0.00	6,837,000.00	141,932,011.93
03/ ABR/ 2018	CE	00003942	GONZALEZ DE CARDENAS	0.00	490,329.00	141,441,682.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059273	GUZMAN DE RODRIGUEZ	100,000.00	0.00	141,541,682.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059274	GUZMAN DE RODRIGUEZ	318,000.00	0.00	141,859,682.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059276	CAICEDO MELO CESAR	55,000.00	0.00	141,914,682.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059277	MELO PACHON JUDITH	65,000.00	0.00	141,979,682.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059278	BUITRAGO SEMA LUIS	480,900.00	0.00	142,460,582.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059279	CONTRERAS VALBUENA	52,000.00	0.00	142,512,582.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059288	OLAYA GOMEZ JOSE ISAIAS	625,000.00	0.00	143,137,582.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059290	CALDERON ROMERO LUZ	41,300.00	0.00	143,178,882.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059291	CALDERON ROMERO LUZ	108,700.00	0.00	143,287,582.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059292	RODRIGUEZ ACOSTA	100,000.00	0.00	143,387,582.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059293	MUNEVAR CAYCEDO	52,000.00	0.00	143,439,582.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059294	JARAMILLO ALVAREZ	61,000.00	0.00	143,500,582.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059295	MEDINA DE VELEZ LEONOR	52,000.00	0.00	143,552,582.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059296	AGUILAR GARAVITO MARIA	228,350.00	0.00	143,780,932.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059298	ZULUAGA RODRIGUEZ	52,000.00	0.00	143,832,932.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059299	ZULUAGA RODRIGUEZ	528,000.00	0.00	144,360,932.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059300	BELLO DE TORRES LUZ	100,000.00	0.00	144,460,932.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059301	GUZMAN BALLEEN AMPARO	1,567,000.00	0.00	146,027,932.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059302	PALACIO PRIETO JOSE	180,000.00	0.00	146,207,932.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059303	GARCIA DE RODRIGUEZ	52,000.00	0.00	146,259,932.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059304	GARCIA DE RODRIGUEZ	148,000.00	0.00	146,407,932.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059305	JIMENEZ SICACHA CARLOS	620,000.00	0.00	147,027,932.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059310	COOPERATIVA DE	1,190,100.00	0.00	148,218,032.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059311	CASTAÑEDA GUTIERREZ	125,000.00	0.00	148,343,032.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059312	CASTAÑEDA - PEDRO	250,000.00	0.00	148,593,032.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059313	ACOSTA BARRERA LUZ	63,500.00	0.00	148,656,532.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059314	LEON DE ACOSTA MARIA	320,000.00	0.00	148,976,532.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059315	HERNANDEZ GALVIS	50,000.00	0.00	149,026,532.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059316	SANCHEZ AREVALO	887,300.00	0.00	149,913,832.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059317	GARCIA DE MORA ANA	100,000.00	0.00	150,013,832.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059330	ROMERO RODRIGUEZ	1,680,000.00	0.00	151,693,832.93
03/ ABR/ 2018	CN	00059333	GOMEZ PINZON MARLEN	52,000.00	0.00	151,745,832.93
04/ ABR/ 2018	CE	00003943	RODRIGUEZ DE VILLEGAS	0.00	1,000,000.00	150,745,832.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059337	MENDEZ VILLAGRAN	115,000.00	0.00	150,860,832.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059338	RODRIGUEZ CARMEN ROSA	52,000.00	0.00	150,912,832.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059346	DOZA DE LUQUE MARIA	52,000.00	0.00	150,964,832.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059347	DOZA DE LUQUE MARIA	263,000.00	0.00	151,227,832.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059348	LUQUE DOZA MONICA	51,000.00	0.00	151,278,832.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059349	RODRIGUEZ LEON	52,000.00	0.00	151,330,832.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059361	ALVARADO MONCADA	63,500.00	0.00	151,394,332.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059362	ROMERO UMAÑA ISABEL	353,000.00	0.00	151,747,332.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059363	SOLER DE VARGAS MARIA	346,000.00	0.00	152,093,332.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059364	BONILLA OLIVEROS MARIA	52,000.00	0.00	152,145,332.93
04/ ABR/ 2018	CN	00059365	BONILLA OLIVEROS	52,000.00	0.00	152,197,332.93

FECHA	DOCUMENTO	CHEQUE	NOMBRE DEL	VALOR DEBITO	VALOR CREDITO	SALDO
						...VIENE
30/ ABR/ 2018	CN 00060034		GARZON ESPINOSA DIANA	105,000.00	0.00	182,226,622.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060035		CANO CORTES MARIELA	12,000.00	0.00	182,238,622.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060036		POVEDA GOMEZ JUAN	60,000.00	0.00	182,298,622.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060037		CASTRO MELO BLANCA	156,000.00	0.00	182,454,622.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060038		CASTRO MELO BLANCA	3,944,000.00	0.00	186,398,622.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060039		GUTIERREZ MARILUZ	150,000.00	0.00	186,548,622.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060040		ROMERO LEON MARITZA	280,000.00	0.00	186,828,622.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060041		CORCHUELO DE BELLO	51,600.00	0.00	186,880,222.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060042		CUBILLOS GUTIERREZ	52,000.00	0.00	186,932,222.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060043		GOMEZ GOMEZ EDILBERTO	52,000.00	0.00	186,984,222.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060045		SIERRA GARCIA RAFAEL	1,500,000.00	0.00	188,484,222.49
30/ ABR/ 2018	CN 00060046		MORENO PARDO RAMIRO	80,000.00	0.00	188,564,222.49
30/ ABR/ 2018	CE 00000525	1000455	LIDA MARITZA BALEN	0.00	1,078,448.00	187,485,774.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		COOPERATIVA DE	0.00	200.00	187,485,574.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		COOPERATIVA DE	0.00	50,000.00	187,435,574.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		COOPERATIVA DE	0.00	367,200.00	187,068,374.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		COOPERATIVA DE	0.00	80,000.00	186,988,374.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		COOPERATIVA DE	0.00	52,000.00	186,936,374.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		COOPERATIVA DE	0.00	104,000.00	186,832,374.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		CASTILLO ALBA NELSON	0.00	1,424,000.00	185,408,374.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		VALDERRAMA ALCALA	0.00	5,933,641.00	179,474,733.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		GOMEZ JIMENEZ	0.00	21,364,455.00	158,110,278.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		LIDA MARITZA BALEN	0.00	1,078,448.00	157,031,830.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002		QUIROGA OLAYA EDGAR	0.00	1,922,895.00	155,108,935.49
30/ ABR/ 2018	CC ABR18002	0	AGUILAR GARAVITO MARIA	150.00	0.00	155,109,085.49
30/ ABR/ 2018	ND ABR18003		BANCO CAJA SOCIAL SA	0.00	468,786.00	154,640,299.49
30/ ABR/ 2018	ND ABR18003		BANCO CAJA SOCIAL SA	0.00	469,453.00	154,170,846.49
30/ ABR/ 2018	ND ABR18003		BANCO CAJA SOCIAL SA	0.00	89,069.00	154,081,777.49
Totales movimiento (desde 01/ ABR/ 2018 hasta 30/ ABR				124,344,046.56	119,564,606.00	154,081,777.49

Este informe se elaboró el 1 de Junio del año 2018, 10:04 AM

Figura 9. Libros auxiliares Banco Caja Social abril. Fuente: (Cooperativa de aportes y crédito san José., 2018)

DIAN Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales		Declaración Retenciones en la Fuente			PRIVADA	350
1. Año 2018		3. Período 4		4. Número de formulario 3501644792849		
Espacio reservado para la DIAN		5. Número de Identificación Tributaria (NIT) 8600247121			6. DV 1	
7. Primer apellido		8. Segundo apellido		9. Primer nombre		10. Otros nombres
11. Razón social COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE		12. Cód. Dirección seccional 3 2				
Si es una corrección indique: 25. Cód.		26. No Formulario anterior		87. Autorretenedores contribuyentes exonerados de aportes (art. 114-1 E.T.). Acuridad económica principal		88. Tarifa %
Concepto		Base sujeta a retención para pagos o abonos en cuenta		Retenciones a título de renta		
Rentas de trabajo	27	0	51	0		
Rentas de pensiones	28	0	52	0		
Honorarios	29	0	53	0		
Comisiones	30	0	54	0		
Servicios	31	168,000	55	6,000		
Rendimientos financieros	32	0	56	0		
Arrendamientos (Muebles e inmuebles)	33	0	57	0		
Regalías y explotación de la propiedad intelectual	34	0	58	0		
Dividendos y participaciones	35	0	59	0		
Compras	36	0	60	0		
Transacciones con tarjetas débito y crédito	37	0	61	0		
Contratos de construcción	38	0	62	0		
Enajenación de activos fijos de personas naturales ante notarios y autoridades de tránsito	39	0	63	0		
Loterías, rifas, apuestas y similares	40	0	64	0		
Otros pagos sujetos a retención	41	0	65	0		
Autorretenedores						
Contribuyentes exonerados de aportes (art. 114-1 E.T.)	42	0	66	0		
Ventas	43	0	67	0		
Honorarios	44	0	68	0		
Comisiones	45	0	69	0		
Servicios	46	0	70	0		
Rendimientos financieros	47	0	71	0		
Otros conceptos	48	0	72	0		
Pagos o abonos en cuenta al exterior a países sin convenio		49		0		
Pagos o abonos en cuenta al exterior a países con convenio vigente		50		0		
Menos: Retenciones practicadas en exceso o indebidas o por operaciones anuladas, rescindidas o resueltas				75		
Total retenciones renta y complementarios				76		
				Retenciones practicadas a título de impuesto sobre las ventas (I.V.A.)		
A responsables del régimen común		77		0		
Practicadas por servicios a no residentes o no domiciliados		78		0		
Menos: Retenciones practicadas en exceso o indebidas o por operaciones anuladas, rescindidas o resueltas		79		0		
Total retenciones I. V. A.		80		0		
Retenciones impuesto timbre nacional		81		0		
Total retenciones		82		6,000		
Más: Sanciones		83		0		
Total retenciones más sanciones		84		6,000		
85. No. Identificación signatario		86. DV				
981. Cód. Representación		997. Fecha exclusiva para el caso		980. Pago total \$ 0		
Firma del declarante o de quien lo representa		(Fe) 		996. Espacio para el número interno de la DIAN / Adhesivo		
982. Código Contador o Revisor Fiscal		2018-05-17 12:04:01 PM		91000492319983		
Firma Contador o Revisor Fiscal 994. Con salvedades		Fecha Acuse de Recibo				
983. No. Tarjeta profesional		20180517120401				
		20183406485824				

Figura 10. Declaración de retención en la fuente. (Cooperativa de aportes y crédito san José, 2018)

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE
NIT. 860.024.712 - 1

RETENCION EN LA FUENTE MES DE ABRIL DE 2018

FECHA	TIPO DOC.	NÚMERO DOC.	CUENTA NIIF	NOMBRE CUENTA NIIF	CONCEPTO	BENEFICIARIO	DÉBITOS	CRÉDITOS
2018/04/17	CE	00000518	243525	SERVICIOS	CANCELACION RETENCION EN LA FUENTE MES DE MARZO	DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANA NACIONAL	\$237.695,00	\$0,00
2018/04/18	CE	00000519	243525	SERVICIOS	RETE FTE SERV. DE HOTEL Y RESTAUR-NO DECLAR 3.5%. 168.000	OSPINA BAQUERO MARTHA SORAYA	\$0,00	\$5.880,00
							\$237.695,00	\$5.880,00

Figura 11. Informe Declaración de retención en la fuente abril. (Cooperativa de aportes y crédito san José , 2018)

ALCALDÍA MUNICIPAL DE ZIPAQUIRÁ
Palacio Municipal Cra. 7 No 14-11 Centro
Zipaquirá - Cundinamarca Tel: (57) (1) 5939150
www.zipaquirá-cundinamarca.gov.co - www.fijic.zipaquirá.gov.co

Link y Sesión de Impuestos de Industria y Comercio

DECLARACIÓN RETENCION IGA

Rit: 201524228 Año Gravable: 2018 Período: Marzo-Abril 2018 Referencia: 201840553 Tipo de Declaración: Oficial Fecha: 2018-05-10

Razón Social: COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE Identificación: 860024712 D.V.

Régimen: Especial Naturaleza: Jurídica Ingreso de Actividades: 06/012015 Representante Legal: LISET MARLEN OBANDO AREVALO NIT: 860024712

Dirección: CARRERA 10A 6-66 PISO 2 Localización: Teléfono: 0918521856

Concepto	%	Meses/Días	Impuesto	+/-
Industrial				3.000
Comercial				3.000
Servicios				81.000
Financiera				
Total retenciones			87.000	
Compensación / Devolución				
Total retenido			87.000	
Rescindidas, indebidas, anuladas o resueltas				
Sanción	5	0		0
Intereses	0,0000	0		0
TOTAL A PAGAR				87.000

Firma del Declarante: *Liset Marlen Obando Arevalo* Firma Contador: *Lida Maritza Ballen Novoa*
Nombre: LISET MARLEN OBANDO AREVALO Nombre: LIDA MARITZA BALLENOVA
C.C: 860024712 C.C: 35418639
Archivo adjunto: 201840553.xls Tarjeta Profesional: 72661-T

ALCALDIA MUNICIPAL DE ZIPAQUIRA
Palacio Municipal Cra. 7 No 14-11 Centro
Zipaquirá - Cundinamarca Tel: (57) (1) 5939150

RIT: 201524228 Referencia: 201840553
Razón Social: COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE
Identificación: 860024712 Dirección: CARRERA 10A 6-66 PISO 2

RELACION DE CHEQUES

No. CHEQUES	CHEQUE NO.	VALOR
PUNTOS DE PAGO		
Banco Occidente		
Davienvia		
BBVA		
Banco Agrario		

Límite de Pago 2018-05-15 Valor a Pagar 87.000



LIGIC										Zipaquirá Nuestra Un gobierno bonito!		
Link y Gestión de Impuestos de Industria y Comercio												
Rit	201524228									Industrial	3.00	
2018 Año gravable	2018									Comercial	3.00	
Período	2									Financiera	81.00	
Vence	5/15/2018											
Fecha límite	5/15/2018											
COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE												
Insertar Filas												
A quien practicó Retención ICA	Tipo Id.	Identificación	Teléfono	Dirección	Cerreo	Actividad	Servicio	Ciudad	Fecha Retuvo	Base	Tarifa % mli	Valor Retenido
RINCON PARDO JESUS GABRIEL	N.I.T	19267804-0	3.1062+09	1 64 75 CA 8 17 BO	N/A	6920 - Actividades de contabilidad, teneduría	3	30406920	28-03-18	1.404.000	0,007	10.388
RINCON PARDO JESUS GABRIEL	N.I.T	19267804-0	3.1066+09	1 64 75 CA 8 17 BO	N/A	6920 - Actividades de contabilidad, teneduría	3	30406920	30-04-18	1.404.000	0,007	10.388
BALLEN NOVOLA LIDA	N.I.T	35418639-9	3.1338+09	1 6 6 10 MZ O CASA	N/A	6920 - Actividades de contabilidad, teneduría	3	30406920	28-03-18	1.086.000	0,007	7.607
BALLEN NOVOLA LIDA	N.I.T	35418639-9	3.1338+09	1 6 6 10 MZ O CASA	N/A	6920 - Actividades de contabilidad, teneduría	3	30406920	30-04-18	1.086.000	0,007	7.607
OSPINA BAQUERO MARTHA	N.I.T	40375813-6	8525138	CR 18 68 24	N/A	5619 - Otros tipos de expendio de comidas pr	3	30405619	06-03-18	3.822.700	0,007	40.759
OSPINA BAQUERO MARTHA	N.I.T	40375813-6	8525138	CR 18 68 24	N/A	5619 - Otros tipos de expendio de comidas pr	3	30405619	28-03-18	1.800.000	0,007	1.260
OSPINA BAQUERO MARTHA	N.I.T	40375813-6	8525138	CR 18 68 24	N/A	5619 - Otros tipos de expendio de comidas pr	3	30405619	18-04-18	1.688.000	0,007	1.170
ROZO VELANDIA CARLOS	N.I.T	11344407-0	8521180	CR 11 18 72	N/A	7310 - Publicidad.	3	30407310	06-03-18	2.400.000	0,007	1.688
SALGADO AGUILERA CESAR	N.I.T	11341404-5	8520874	CR 9 7 30	N/A	4741 - Comercio al por menor de computado	2	20124741	12-04-18	324.900	0,009	2.927
AREVALO NAVA CONCEPCION	N.I.T	51636232-8	6272849	IA 19 59 AP 306 BC	N/A	1812 - Actividades de servicios relacionados c	1	10301812	16-03-18	450.000	0,007	3.154
					N/A							-
					N/A							-
					N/A							-
					N/A							-
					N/A							-
					N/A							-
					N/A							-
					N/A							-
					N/A							-
					N/A							-

Figura 12. Declaración impuesto municipal ICA. (Cooperativa de aportes y crédito san José, 2018)

2.4 Beneficios logrados en el periodo de trabajo de campo

Los beneficios logrados a partir del desarrollo del trabajo de campo, de la práctica profesional se describen en la tabla 5.

Tabla 5
Beneficios logrados en el periodo de trabajo de campo

Campo de acción	Beneficios logrados
Personal	Conocimiento, habilidad, destreza para resolver problemas reales, enriquecimiento de valores; obtención de experiencia. Desarrollo de nuevas competencias.
Profesional	El trabajo que se efectuó en el campo de práctica, desarrollo el fortalecimiento del aprendizaje y mejoras de habilidades como lo son la confiabilidad, integridad, responsabilidad y la constante actualización profesional; además el comportamiento que se debe tener en el caso de que se presenten dilemas éticos que pondrían a prueba el juicio y actuación para tener la objetividad en la situación en la cual se presente.
Laboral	En el desarrollo de la práctica profesional se desarrollaron competencias como amplios conocimientos en el área contable, objetividad en el equilibrio se hechos que se presenten en la actuación de la profesión, obrar consecuentemente con los valores

morales y éticos respetando las políticas de la empresa. Capacidad de analizar y expresar de forma efectiva los conceptos adquiridos.

Fuente: Elaboración propia

Capítulo 3 Evaluación general de la práctica

En este capítulo se presentan de manera condensada, los aspectos más relevantes del proceso de práctica profesional realizado en la función Práctica en *Donde trabaja el estudiante*, en la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ.

3.1 Resultados alcanzados

En la Tabla 6 se presentan los principales resultados alcanzados en el desarrollo de la práctica profesional, abordándolos desde el punto de vista del Impacto Académico y desde el punto de vista Práctico en la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ.

Tabla 6

Resultados alcanzados en la práctica profesional en la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ.

Resultado	Impacto académico	Impacto desde lo práctico	Conclusiones y sugerencias
Registro de operaciones contables.	Conocimiento en cuanto al registro de operaciones que se realizan en la empresa siguiendo un orden cronológico y aplicando unas normas de obligado cumplimiento.	Habilidad en la aplicación y desarrollo de los registros contables.	A manera de conclusión la contabilidad fue importante para el desarrollo de la práctica profesional. Como sugerencia establecer laboratorios para que el conocimiento se fortalezca con la parte práctica. En cuanto la práctica profesional que se realicen las visitas en el lugar donde se desarrolla

Interpretación de tablas de amortización.	Facilidad para el interpretar tablas de amortización, combinando capital, tasas de interés y periodos de tiempo, para obtener un rendimiento o el valor del interés de un crédito.	Habilidad para analizar los créditos, capacidad de ratificar que el sistema estuviera generando los intereses de forma correcta.	A manera de conclusión Finanzas fue muy importante para el desarrollo de la práctica. Como sugerencia se debe asignar un mayor tiempo en las materias que cobijan esta área.
Conocimiento de las políticas contables actualizadas.	Conocimiento en los fundamentos de la tributación. Actualización de la reforma tributaria.	Uso del conocimiento en las políticas contables establecidas en la última reforma tributaria.	A manera de conclusión es importante lo visto en las tutorías, el objetivo se cumple. Como sugerencia se debe asignar un mayor tiempo en las materias que cobijan esta área.

Fuente: Elaboración propia

3.2 Beneficios logrados para su perfil profesional una vez terminadas las tres prácticas profesionales.

Durante el desarrollo de las tres prácticas profesionales se logró fortalecer aspectos fundamentales como la profundización de conocimientos adquiridos del aprendizaje, también desarrollo en el fortalecimiento del aprendizaje y mejoras de habilidades como lo son la confiabilidad, integridad, responsabilidad y la constante actualización profesional; además el comportamiento que se debe tener en el caso de que se presenten dilemas éticos que pondrían a prueba el juicio y actuación para tener la objetividad en la situación en la cual se presente.

3.3 Conclusiones y recomendaciones generales de la práctica

La práctica profesional es la culminación de un proceso en el cual se ve reflejado la aplicación de los conocimientos adquiridos durante el periodo formativo comprendido entre los meses de mayo del año 2107 a abril del año 2018, permite la adquisición de herramientas y competencias en la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ

Por lo tanto, permite que el estudiante se enfrente al campo laboral y empresarial, permitiendo así que con los conocimientos adquiridos identifique las operaciones que se realizan en el área contable; de esta manera fortalece las habilidades para analizar la situación financiera de la empresa y donde el estudiante recomienda la implementación del módulo de cartera en el programa HELISA NIFF, para minimizar el riesgo de la pérdida de información, de modo que con ello se logre el manejo directo de la información contable.

Al cumplir satisfactoriamente el periodo de práctica, cabe resaltar la oportuna recomendación que el estudiante realiza ya que es de vital importancia en el manejo de la información contable y se toma como un valor agregado en el desarrollo de esta.

A manera de recomendación para la universidad pondría en consideración las visitas de acompañamiento al estudiante por parte de los tutores de práctica, este proceso es de vital importancia ya que allí se ven reflejados los conocimientos adquiridos y el desempeño del estudiante dentro de la empresa donde la realiza.

En cuanto la recomendación para la empresa COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSÉ es brindar la oportunidad de que estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios puedan realizar su práctica en este lugar.

Bibliografía

Álvarez Arango, A. (2005). *Matemáticas Financieras, Tercera edición*. Bogotá: McGraw Hill.

Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2007). *Auditoría Un Enfoque Integral*. México: Pearson Educación.

Benjumea, J. A. (2017). *Contabilidad del sector solidario*. Obtenido de Univerisdad Coopertaiva de Colombia:
<http://repository.ucc.edu.co/bitstream/ucc/215/1/10.%20Gu%C3%ADas%20de%20clase%20-%20Curso%20Contabilidad%20del%20sector%20solidario.pdf>

CIFRAS Y CONCEPTOS SA. (2018). *Sistema Helisa NIIF*. Bogotá.

Cooperativa de aportes y crédito san José . (2018). *Declaracion de retención en la fuente*.

Cooperativa de aportes y crédito san José. (2014). Obtenido de
<http://cooperativasanjose.com.co/index.php/quienes-somos/estructura>

Cooperativa de aportes y crédito san José. (2017). *Conciliación Banco caja social*. Zipaquirá.

Cooperativa de aportes y crédito san José. (2017). *Programa de cartera SDC*. Zipaquirá.

Cooperativa de aportes y crédito san José. (2017). *Sistema Helisa Norma Internacional*. Zipaquirá.

Cooperativa de aportes y crédito san José. (2018). *Conciliación mensual Banco caja social*.

Cooperativa de aportes y crédito san José. (2018). *Declaración impuesto municipal ICA marzo-abril*.

Cooperativa de aportes y crédito san José. (2018). *Libros auxiliares de banco caja social cuenta corriente*.

Diaz, M., Parra , R., & Lopez, L. (2016). *Presupuestos. Enfoque para la planeación financiera, Segunda Edición-*. Bogotá: Pearson Educación de Colombia.

Horngen, C. T. (2000). *Introducción a la Contabilidad Financiera, Séptima edición*. México: Pearson Educación.

Obando, L. (2014). *Cooperativa de aportes y crédito san José*. Obtenido de <http://cooperativasanjose.com.co/index.php/quienes-somos/mision>

Vargas Restrepo, C. M. (2017). *Contabilidad Tributaria*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Apéndice A: Referencia Laboral

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO

SAN JOSE

Personería Jurídica 0028 del 13 de Enero de 1995

Nit. 860.024.712-1

CERTIFICACIÓN LABORAL

La suscrita Representante Legal de la Cooperativa de Aportes y Crédito San José CERTIFICA que la señorita NUBIA ESPERANZA RUBIO FORERO, identificada con la cédula de ciudadanía No. 35.424.942, labora en la Cooperativa desde el primero de febrero de 2016, como Auxiliar de oficina, devengando un salario mensual de \$753.000, más auxilio de transporte \$83.140.

La presente se expide a solicitud de la interesada, a los once días del mes de agosto de 2.017.

Atentamente,


LISET MARLEN OBANDO AREVALO
C.C 35.414.990

Cooperativa de Aportes y Crédito
SAN JOSE

GERENTE

Carrera 10A No. 6-66 piso 2 - Algarra I Zipaquirá - Tels.: 852 1856 - 311 8339916
Email: coopsanjose05@yahoo.es - www.coopsanjose.com.co.