



**Revisión de cuentas de cartera de la Cooperativa integral de trabajadores del  
Club los lagartos**

Trabajo de Grado Presentado Para el Título de Contador Público

Estudiante:

Cindy Paola Castiblanco Mora

ID: 513817

Tutor

Nelson Enrique Barrios Jara

Noviembre 24 de 2018



**Revisión de cuentas de cartera de la Cooperativa integral de trabajadores del  
Club los lagartos**

Trabajo de grado presentado para optar el título de  
Contador Público

Cindy Paola Castiblanco Mora

Tutor

Nelson Enrique Barrios Jara

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Programa Contaduría Pública

## Índice

<b>Lista de Tablas.....</b>	<b>5</b>
<b>Lista de figuras .....</b>	<b>6</b>
<b>Resumen .....</b>	<b>7</b>
<b>Palabras Claves .....</b>	<b>9</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>10</b>
<b>Introducción.....</b>	<b>11</b>
<b>Capítulo 1 Descripción general del contexto de práctica profesional en <i>Donde trabaja el...</i></b>	<b>12</b>
1.1    Descripción del entorno de práctica profesional .....	12
1.1.1    Reseña histórica.....	12
1.1.2    Misión, visión y valores corporativos .....	14
1.1.3    Organigrama con la ubicación del practicante .....	15
1.1.4    Logros de la empresa.....	16
1.1.5    Descripción del área funcional donde se desempeñó.....	16
1.1.6    Matriz FODA personal de la experiencia de práctica realizada.....	16
1.1.7    Descripción de herramientas y recursos utilizados .....	18
1.2    Datos del Interlocutor, Jefe inmediato, Supervisor, Equipo interdisciplinario con el que interactuó durante su práctica profesional en contrato de aprendizaje.....	19

- 1.3 Funciones y compromisos establecidos..... 19
- 1.4 Plan de trabajo ..... 21
  - 1.4.1 Objetivo de la práctica profesional..... 21
  - 1.4.2 Plan de trabajo semanal..... 23
  - 1.4.3 Productos a realizar ..... 24
  
- Capítulo II Resultados de la práctica profesional ..... 25**
  - 2.1 Descripción de las actividades realizadas..... 25
  - 2.2 Análisis sobre la relación teoría – práctica, durante la aplicación del proyecto de trabajo. .27
  - 2.3 Evaluación de práctica a partir de lo planteado en el informe inicial..... 29
  - 2.4 Beneficios logrados en el periodo de trabajo de campo ..... 30
  
- Capítulo III Evaluación general de la práctica ..... 31**
  - 3.1 Resultados alcanzados ..... 31
  - 3.2 Beneficios logrados para su perfil profesional una vez terminadas las tres prácticas profesionales ..... 32
  - 3.3 Conclusiones y recomendaciones generales de la práctica ..... 32
  
- Referencias ..... 34**
  - Apéndice A: Referencia Laboral ..... 35

## **Lista de Tablas**

Tabla 1. Matriz FODA personal de la función de práctica desarrollada

Tabla 2. Descripción Plan de trabajo Semanal para el periodo de práctica profesional

Tabla 3. Análisis del aporte al desarrollo de competencias específicas del programa de Contaduría Pública al Ejercicio laboral y profesional

Tabla 4. Evaluación de lo planeado versus lo ejecutado

Tabla 5. Beneficios logrados en el periodo de trabajo de campo

Tabla 6. Resultados alcanzados en la práctica profesional en la COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS

## **Lista de figuras**

Figura No. 1 Grafico Histórico

Figura No. 2 Organigrama con la ubicación del practicante

Figura No. 3 Área Administrativa

Figura No. 4 Software Contable

Figura No.5. Descripción de actividades realizadas.

## Resumen

El siguiente documento tiene como finalidad presentar el proceso adquirido durante la Práctica Profesional en COOTRALAG, realizando de buena manera consultas para que mejoren los posibles errores que adquiere dicha empresa de esta manera se aplicaran procesos en el área contable conociendo inconvenientes de años anteriores que se ven reflejados en la cartera.

Revisando durante la práctica profesional la cartera presenta inconsistencia ya que se conocen créditos falsificados por parte de gerencia es un problema de magnitud grande ya que como este dinero no se tiene en cuenta en el proceso del cobro puede incurrir en la mora y así provisionar valores que no se cobrarán nunca. Durante la visita de la revisoría fiscal en su momento se encuentra dicha información el cual enfatiza en el informe que mensualmente realiza.

Para la verificación de la cartera se realizaron revisiones masivas en las hojas de vida de los asociados dando circularización de cartera para cada uno de ellos, de esta forma se puede notar quien tiene inconsistencia y quien verdaderamente tiene adquirido este crédito, como resultado de la investigación, se encontraron seis (6) créditos falsificados sin documentos que lo comprueben que los asociados realizaron dicha solicitud, se tomó medida para la gerencia y periódicamente se están revisando las hojas de vida y realizando circularización de cartera para que no suceda de nuevo la falsificación de documentos y de esta manera generar datos de mala información.

El desarrollo del trabajo se fundamenta teóricamente a partir de los estudios sobre guías técnicas para la preparación de los estados de cuenta de los asociados y lo importante que es tener la circularización de cartera, dependiendo como la tome la entidad para verificar fielmente los saldos con los correspondientes de los créditos y aportes de los asociados, como resultado de la investigación, se adquirió circular estados de cuentas trimestralmente o mensualmente

dependiendo como el asociado lo adquiriera teniendo como nota que si se pasa después de 15 días entregado este reporte no se tendrá en cuenta pasados estos días las observaciones dadas por el asociado aclarando de manera eficaz la cartera de la COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CUB LOS LAGARTOS.



### **Palabras Claves**

Cartera, Circularización de Cartera, Falsificación, Estado de Cuenta, Saldo Contable.

### **Abstract**

The purpose of the following document is to present the process acquired during the Professional Practice at COOTRALAG, making inquiries in a good way so that they improve the possible errors that this company acquires in this way processes in the accounting area will be applied, knowing the inconveniences of previous years that are seen reflected in the portfolio.

Reviewing during the professional practice the portfolio presents inconsistency since known counterfeit credits by management is a problem of great magnitude since as this money is not taken into account in the collection process may incur the default and thus provision values that they will never be charged. During the visit of the tax auditing at the time is said information which emphasizes in the monthly report.

For the verification of the portfolio, massive revisions were made in the associates' resumes, giving the portfolio circularization for each one of them, in this way it is possible to notice who has inconsistency and who has really acquired this credit, as a result of the investigation , six (6) falsified credits were found without documents that prove that the associates made this request, management was taken and periodically the resumes are being reviewed and the portfolio is circularized so that the counterfeiting does not happen again documents and in this way generate data of bad information.

## Introducción

En este informe de práctica se exponen los principales aspectos del proceso realizado en la función de práctica en *Donde trabaja el estudiante*, en la empresa COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CUB LOS LAGARTOS - COOTRALAG., durante el periodo comprendido entre los meses de septiembre del año 2017 a agosto del año 2018.

En el capítulo uno se evidencia la descripción general del contexto de práctica profesional *Donde trabaja el estudiante*, inicia con una descripción del entorno de la práctica, se presenta en forma sucinta la reseña histórica de la empresa COOTRALAG., y se sintetizan la Misión, Visión y Valores Corporativos. Luego, en el organigrama se ubica a la practicante, también se detallan algunos de los logros de la empresa, se describe el lugar del área funcional de desempeño y en la matriz FODA se analiza la experiencia de práctica en el lugar de trabajo. Seguidamente, se explican las herramientas y recursos utilizados, los datos del interlocutor, las funciones y compromisos establecidos y que son coherentes con el plan de trabajo, su objetivo y una relación semanal de las actividades realizadas además de los resultados de estas.

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

En el capítulo tres se presenta la evaluación general de la práctica, se muestran los resultados alcanzados, al igual que los beneficios logrados para el perfil profesional una vez terminadas las prácticas profesionales y finaliza el informe con la presentación de una conclusión y recomendaciones generales para la empresa COOTRALAG., y la UNIVERSIDAD MINUTO DE DIOS.

## Capítulo Uno

### Descripción general del contexto de práctica profesional

En este capítulo, se presenta la descripción general del contexto de la empresa COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS - COOTRALAG, donde se realizó la práctica profesional en la función en *Donde trabaja el estudiante* y el plan de trabajo que ha realizado en ella, en el periodo comprendido entre los meses de septiembre del año 2017 a agosto del año 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 INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS

Dirección: Calle 116 No. 72<sup>a</sup> – 80 Bogotá

Teléfono: 6438800 ext. 245-271

##### 1.1.1 Reseña histórica

COOTRALAG., es fundada por el primer consejo de administración, integrado por Carlos Rissi, Arturo Pantón, Horacio Sarmiento, Luis Pulido y Gustavo Beltrán, el señor Arturo Pantón era en ese momento tesorero y contador del Club los lagartos y Gustavo Beltrán era el directivo del sindicato.

La personería jurídica fue la 025 de enero 1964, emanada por Dancoop: en ese momento se crean los primeros estatutos, se hace notar que no había revisor fiscal y el despacho se ejercía

directamente desde la Gerencia del club. A partir de 1968, el club le asigno a la cooperativa una oficina ubicada en donde hoy es el vestir de señores de mantenimiento.

Con gran despliegue de juegos, rifas y fiesta, en 1984, el club asigna una nueva oficina a COOTRALAG., cuyo sitio es el que tenemos actualmente sin contrato alguno. La primera reforma de estatutos se hizo en 1981 para aumentar aportes y se establece la sigla de COOTRALAG. En 1992, se hace la segunda reforma de estatutos para ajustarnos a la ley 79 de 1988, y luego en 1999, se hace reforma para ajustarnos a la ley 454 de 1998. En 1999, nos contactamos con el señor Henry Oliveros director de Funservicoop entidad que nos presta servicio de Revisoría Fiscal adicionalmente con Cincoop empieza nuestra capacitación cooperativa. En el año 2000, se compra el software de contabilidad SICOOPWEB., como instrumento fundamental del proceso en el desarrollo cooperativo.

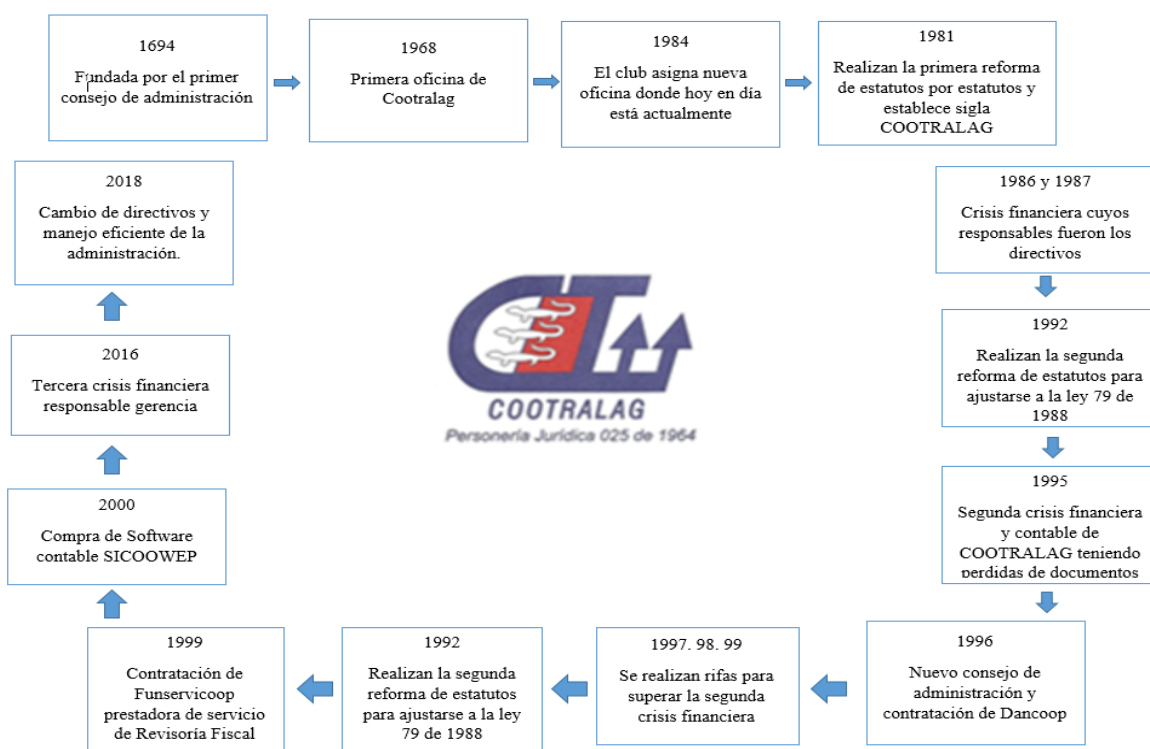


Figura 1. Grafico histórico COOTRALAG. (Fuente: Elaboración Propia).

### **1.1.2 Misión, visión y valores corporativos**

Con base en los elementos del Direccionamiento Estratégico de la empresa COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS, a continuación, se presentan los elementos principales del direccionamiento estratégico:

**Misión:** COOTRALAG., es una empresa del sector solidario que presta servicios de excelente calidad a sus asociados, familia y comunidad en general, fomentando los principios y valores cooperativos basados en la participación del talento humano y la tecnología para satisfacer las necesidades económicas y sociales de sus asociados

**Visión:** COOTRALAG., será modelo de servicio y solidaridad encaminada a buscar el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados, familia y comunidad, con la participación y compromiso de todos los asociados buscando siempre el desarrollo a su objeto social.

**Valores Corporativos:**

**Ayuda mutua e Igualdad:** se basa en la creencia que da el asociado a demás empleados del Club los Lagartos. Todos los miembros del consejo de administración de la cooperativa se verán obligados a escuchar, informar e involucrar en la toma de decisiones a los asociados de COOTRALAG.

**Equidad:** a todos los asociados de COOTRALAG., sin importar edad o raza se deben que tratar de forma equitativa, tales como servicios, distribución de dividendos, obsequios y asignación de beneficios.

Solidaridad: el asociado y el consejo de administración deben proporcionar una mejor calidad de vida, mantener costos de bienes y servicios, esto con el fin de realizar una afirmación de fuerza colectiva y responsabilidad mutua.

### 1.1.3 Organigrama con la ubicación del practicante

En la figura 1, se presenta el organigrama de COOTRALAG., compuesta por la asamblea general, consejo de administración, junta de vigilancia y revisoría fiscal, el cual estas dependencias son encargadas de escoger el gerente general, la contadora y a su vez la secretaria tesorera, en este caso la práctica se realizó en el área de secretaria tesorera.



*Figura 2.* Organigrama de la COOTRALAG., (Fuente: Cooperativa Integral de Trabajadores del Club los Lagartos.)

#### **1.1.4 Logros de la empresa**

COOTRALAG., desarrolla su actividad económica con código 6492 En el sector solidario, su servicio es para los trabajadores y familiares del Club los Lagartos, que brinda calidad a la hora de realizar sus préstamos y/o actividades que se desarrollan en dicha entidad.

La cooperativa ha logrado salir de dos crisis financieras las cuales han tenido mal manejo de administración, solo tiene una oficina principal la cual queda en el edificio de administración del Club los lagartos allí lleva 33 años prestando su servicio a los asociados y demás comunidad.

#### **1.1.5 Descripción del área funcional donde se desempeñó**

La práctica profesional se desarrolló en el Área de tesorería en COOTRALAG., cuya oficina está ubicada en la calle 116 No. 72ª – 80 en Bogotá D.C., en esta área hay dos funcionarios, una es la Secretaria tesorera quien es la encargada de relacionar créditos, recibos de caja, egresos, conciliación bancaria, recaudo de cartera entre otros, y la Contadora que viene una vez por semana a ingresar, revisar y modificar lo que la gerencia o consejo de administración haya puesto a cargo de ella.

#### **1.1.6 Matriz FODA personal de la experiencia de práctica realizada**

La matriz FODA que se presenta a continuación, muestra desde el punto de vista contable, las principales Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas encontradas por la estudiante, para el desarrollo de la práctica profesional, en el proceso, área o funciones asignadas dentro de la organización o empresa.



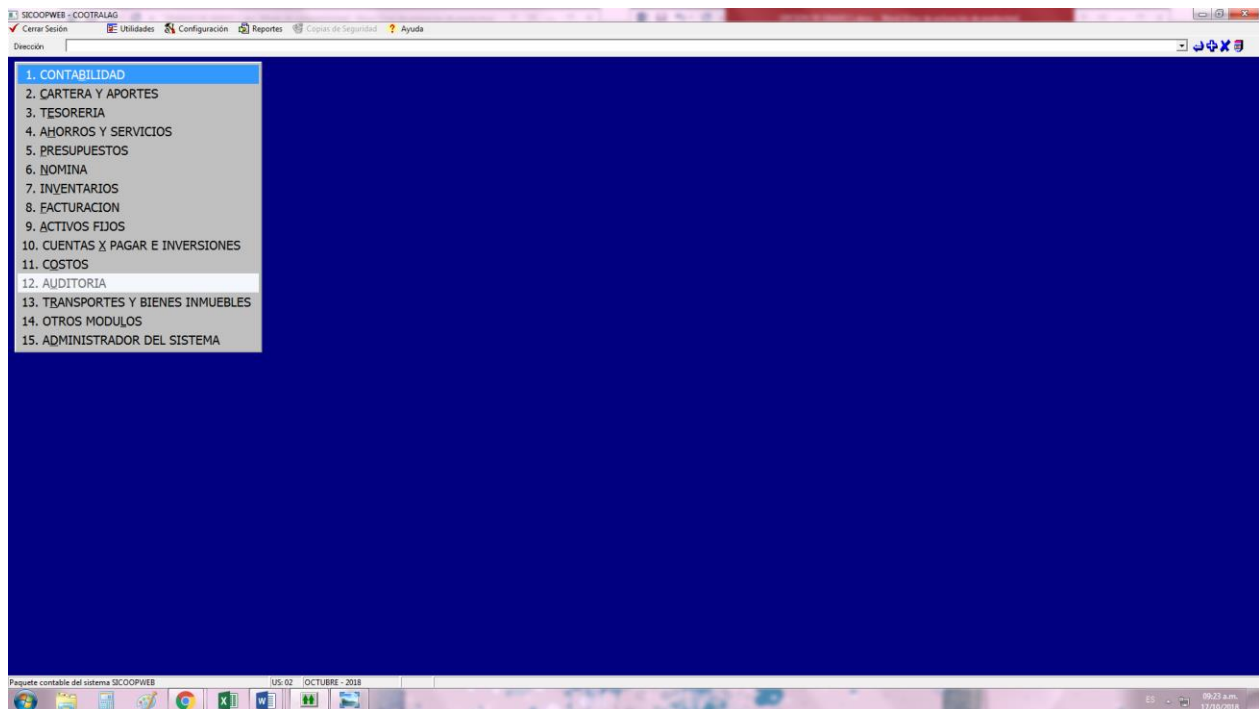
Tabla 1  
Matriz FODA personal de la función de práctica desarrollada.

<b>FODA</b>		
	<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
	O-1 Reconocimiento a fin de año por la labor desempeñada	A-1 Posible errores en el proceso de la practica por falta de conocimiento suficientes sobre los programas
	O-2 subir de cargo directamente con la Empresa Club los Lagartos	A-2 Difícil ascenso laboral dentro de la compañía por falta de dominio de diferentes paquetes contables
	O-3 Efectividad en la toma de decisiones	A-3 El cambio de normatividad y su constante aplicación
<b>FORTALEZAS</b>	<b>ESTRATEGIAS F-O</b>	<b>ESTRATEGIAS F- A</b>
F-1 Alto Conocimiento en la adjudicación de Créditos	F1-O1 incentivar la realización de cursos adicionales para mejorar el statu económico	F1-A1 indagar sobre las dudas de la nueva normativa vigente bajo NIFF
F-2 Manejo eficiente del sistema contable SICOOPWEB.	F2-O2 capacitar a personal en herramientas ofimáticas para aprender un poco más de las estrategias que adquiere la entidad	F2-A2 del sistema contable aprovechar la implementación de la normativa vigente
F-3 Capacidad para desarrollar trabajo en Equipo	F3-O3 acoger más trabajadores para que la cooperativa surja para que de esta forma hallan opción de cargos nuevos y crecimiento de la compañía	F3-A3 solucionar y conservar el portafolio de servicio por la entidad
<b>DEBILIDADES</b>	<b>ESTRATEGIAS D-O</b>	<b>ESTRATEGIAS D-A</b>
D-1 Bajo conocimiento en la clasificación tributaria de los proveedores	D1-O1 Desarrollo de espacio para el crecimiento y capacitación al personal	D1-A1 realizar inversiones en seminarios que ayuden al mejoramiento de las normas contables vigentes
D-2 Bajo conocimiento en normativa NIFF	D2-O2 capacitación de los conocimientos adquiridos en la entidad	D2-A2 manejo e implementación de normativa en conocimiento de los regímenes tributarios
D-3 Falta practicar más tiempo para adquirir habilidades en los diferentes paquetes contables	D3-O3 Desarrollo de nuevas funciones las cuales tenga mejorías para que la entidad continúe	D3-A3 Ampliar el conocimiento y conocer las dificultades y ventajas que tenga la entidad para que de esta manera crezca y sea una cooperativa de ayuda

### 1.1.7 Descripción de herramientas y recursos utilizados

En el área de la *práctica profesional lugar de trabajo* se maneja el siguiente sistema de información:

COOTRALAG., maneja el software SICOOPWEB., como se observa en la imagen N° 2 y 3 el cual es un paquete contable fácil de manejar ya que en él se hace créditos se utiliza un pagare por cada asociado, recibos de caja, notas contables, recibos de egresos, recibos de consignaciones, se crean nuevas afiliaciones de asociados, manejo de cuentas contables, fondos de solidaridad, impuestos y cuentas de fondos como los son de actividades, solidaridad y bonos de contribución las cuales se manejan periódicamente, también encontramos dos computadores el cual se manejan periódicamente donde se tiene información clasificada y documentos que generan la importancia de la cooperativa.



*Figura 3.* Fuente: tomada del sistema SICOOPWEB (Fuente: Cooperativa Integral de Trabajadores del Club los Lagartos.)

The screenshot displays the SICOOPWEB web application interface. On the left, a menu lists various system modules such as 'CONTABILIDAD', 'BASE DE DATOS', 'EXTRACTOS', and 'ADMINISTRACION'. The main content area shows a report titled '\*\*OCTUBRE 2018\*\* EXTRAECTO ASOCIADO'. The report header identifies the user as 'SICOOPWEB US' and the organization as 'COOPERATIVA INTEGRAL TRABAJADORES CLUB LAGARTOS'. Below this, a table provides detailed information about the member, including their name (MARTIN SILVA NORA), identification number (C.C. 9827370), affiliation date (20070813), and address. A summary table at the bottom of the report shows financial data for October 2018, including 'APORTES SOCIALES' and 'SALDO ANTERIOR PAGOS RETIROS'.

SEÑOR (A)		MARTIN SILVA NORA	C.C.	9827370	FECHA AFILIACION	20070813
FECHA REG. EMPRESA	0000000	TELEFONO			No. NOMINA	CLUB LAGARTOS
DIRECCION	CALLE 1111 A 27 SUR		COD. EMPRESA		CORPORACION LAZ CAJANO	
DEPENDENCIA	COCHA PRINCIPAL	RESUELDO		800.000	TIPO CLIENTE	ASOCIADO
SEDE	PRINCIPAL	EDAD	56		FECHA NACIMIENTO	19610223
CELULAR	3112871703	CON		000002	PUNTAJE	000000
TIPO CUENTA		No CUENTA GIRO		COD. INCURSAL GIRO		000000
CUPO TARJETA	50	COD. COOPERATIVA	ARTOS		TIPO VINCULACION	
<b>APORTES</b>						
APORTES SOCIALES	\$7915.232	\$0	\$0	20160930	\$7915.232	\$100.000

Figura 4. Fuente: tomada del sistema SICOOPWEB (Fuente: Cooperativa Integral de Trabajadores del Club los Lagartos.)

## 1.2 Datos del Interlocutor, Jefe inmediato, Supervisor, Equipo interdisciplinario con el que interactuó durante su práctica profesional en contrato de aprendizaje.

Nombre: Wilson Torres Almanza

Cargo: Gerente General

Teléfono: 6438800 Ext. 245-271

## 1.3 Funciones y compromisos establecidos

Entre las funciones establecidas por la empresa para el desarrollo de la práctica profesional se determinaron:

- Elaboración de Recibos de caja
- Elaboración de Recibos de egreso
- Elaboración de Recibos de consignación
- Elaboración de Conciliación bancaria
- Ingreso de asociados
- Arqueo de caja diario
- Atención al asociado
- Organizar las Actividades a realizar
- Recaudo de cartera
- Archivar los documentos en las hojas de vida de cada asociado
- Descarga y actualización de descuentos por nomina

Los compromisos establecidos entre la practicante y la entidad fueron:

- Manejo eficiente y dar seguridad en el efectivo
- compromiso adquirido con gerencia quien es el encargado de dar las ordenes a la secretaria
- mantener archivado los documentos de los asociados es decir tener todo al día y realizar las entregas de las obligaciones adquiridas por gerencia.
- Total reserva y seguridad de la información generada durante el desarrollo de la práctica.
- Bajo conocimiento en normativa vigente NIFF
- Dificultad en el tema de trato entre regímenes tributarios

## **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, de manera que se Fortalezcan los procesos contables de la COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS., a partir de la aplicación de conocimientos y ejecución de acciones en la organización

### **1.4.1 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 COOTRALAG., la estudiante se propone:

#### **Objetivo General**

Fortalecer los procesos contables de la COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS., a partir de la aplicación de conocimientos y ejecución de acciones en la organización

#### **Objetivos Específicos**

- Conocer los procedimientos de la COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DE EL CLUB LOS LAGARTOS., a fin de caracterizar los procesos

- Desarrollar el plan de trabajo que permita la solución de los procedimientos contables en la COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS.
- Evaluar las acciones realizadas en función a la optimización contable de la COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS.

### 1.4.2 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*

<b>Semana</b>	<b>Actividades a desarrollar</b>
1	Actualización de descuentos nomina
2	Recaudo de cartera
3	Reporte de seguro de cartera
4	Descargue de descuentos por nomina quincenal propina
5	Recaudo de créditos solicitados por los asociados
6	Pendiente de pago de facturas las cuales son Cincoop, Funservicoop, Afiancol
7	Colaborar en el llamado de terceros para la actualización de beneficiarios del
8	plan Exequial único del Club los Lagartos
9	Archivar documentación
10	Revisar sistema para el siguiente mes
11	Actualización de descuentos nomina
12	Recaudo de cartera
13	Reporte de seguro de cartera
14	Descargue de descuentos por nomina quincenal propina
15	Recaudo de créditos solicitados por los asociados
16	Pendiente de pago de facturas las cuales son Cincoop, Funservicoop, Afiancol
17	Archivar documentación

### **1.4.3 Productos a realizar**

Las responsabilidades de la practicante fue tener todo al día en sus archivos, adquirir una buena disposición en atender al asociado de igual manera informar y dar a conocer las sugerencia recibidas por ellos, también procesó de cobro de cartera que en el mes de mayo se recibió una repuesta afirmativa para la cooperativa, gracias a la secretaria quién realizo el proceso con la asegurador, también se resalta el manejo de las actividades buena disposición y buen recaudo tanto de personal como de dinero para que de esta manera se ingrese a nuestro fondo y tener una utilidad favorable para la cooperativa.



## Capítulo Dos

### 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 INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS.

#### 2.1 Descripción de las actividades realizadas

Durante la práctica profesional el estudiante desarrolló las siguientes actividades: Actualización de descuentos de nómina el cual se envía al área Contable del Club los Lagartos para que la Coordinadora de nómina realice el proceso de descuentos y así poder actualizar en el sistema de la Cooperativa los descuentos realizados por el área. Reporte de seguro de cartera este reporte se enviara a al correo de la oficina de AFIANCOL el cual allí se reporta la cartera más alta de la cooperativa para que ellos tengan en cuenta en el proceso de exigibilidad de la cartera de un asociado ellos verifiquen que se reporte mes a mes, Descarga de descuentos por nómina quincenal estos descuentos son para las asociados que están por temporal PTA y SERVIOLA también se envían descuentos con propina para los asociados que están directamente por el Club los Lagartos el descuento es total o parcial ya que al fin de mes los asociados reportados en esta primera quincena no tienen modos del descuento.

Además, se realizó el flujo de efectivo para el gerente con las Cuentas por Pagar a los proveedores de las facturas las cuales son Cincoop, Funservicoop y Afiancol estas cuentas son la de asesoría Contable, Revisoría Fiscal y Seguro de Cartera para efectuar el pago de ellas y poder ingresarlas al sistema, Archivo de documentos se enviaran los créditos desembolsados por el comité de crédito de la cooperativa en la hoja de vida de cada asociado y Revisión del sistema SICOOPWEP para el siguiente mes en este proceso se verifica que asociado quedo en mora,



## 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 que se describen en la tabla 3, los principales aspectos o temáticas de la teoría que 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 sugerencia
1. Contabilidad financiera Contabilidad I, II, III, IV, V Gómez Bravo. O. (2015).	Reconocimiento de la naturaleza y movimiento de las diferentes cuentas contables del PUC. Conocimiento sobre los Estados Financieros Básicos	Contabilización de los diferentes hechos económico de la compañía, utilizando el Plan Único de Cuentas	Como conclusión en el campo laboral fue una forma de aprender, conociendo más así de las formas contables. Como sugerencia se pide que haya más practica en la empresa y tanto para la universidad que disponga más tiempo para este tipo de clases ya que son importantes porque día a día se están manejando
2. Revisoría Fiscal Arenas, A. A., Elder, R. J y Beasley, M.s (2007)	Optimo conocimiento en el desarrollo de los informes elaborados por el Revisor Fiscal	Saber interpretar el informe escrito por el revisor, teniendo en cuenta cada aspecto que observa en el campo laboral aplicando los conceptos básicos de la auditoria disponiendo la elaboración útil de informes	Como conclusión el revisor fiscal es quien da un óptimo informe de la organización generando así de manera eficaz los hallazgos que el encuentra y así mejorar cada día. Se sugiere hacer un poco más práctico el temario esta asignatura con talleres explicativos.

3. Matemáticas Financiera Álvaro Arango A.(2005)	optimo conocimiento en las tablas de amortización y ejecución de los intereses	Saber dar respuesta e interpretar el por qué las diferencias en cada realización del proceso de los crédito, es así que al personal se le dará la respuesta correcta sobre la variación de sus cuotas o intereses	Como conclusión se da que gracias a esta materia he entendido en el campo laboral la adquisición de las tablas de amortización y dar respuesta del por qué nuestro sistema no ejecuta bien las intereses ya que es un sistema que causa por fechas  Como sugerencia a la empresa se da que se capacite al personal que la compone ya que muchas veces se genera inconformidad por los pagos y valores de las cuotas
4.Tributaria I Vargas Restrepo, C. M. (2017).	Reconocer el marco legal de la tributación en Colombia. Capacidad para clasificar los hechos generadores, tarifas de impuestos y formularios de prestación de las diferentes obligaciones tributarias	Aplicación dela reforma tributaria, en el cambio de tarifa del IVA del 16% al 19% elaboración de la Retención en la Fuente e ICA	Como conclusión se debe que estar actualizando periódicamente ya que por ser una ley cada vez tiene cambios, por lo general los cambios se dan cuando hay cambio de presidencia Como sugerencia para la empresa es que los impuestos se presenten días anteriores ya que a veces la página de la DIAN se congestiona y es posible incurrir en el incumplimiento de esto

*Tabla No. 3 Análisis competencias específicas del programa de Contaduría. (Fuente 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*

<b>Semana</b>	<b>Actividades planeadas</b>	<b>Actividades Ejecutadas</b>
1,1	Actualización de descuentos nomina	La actualización de descuentos se ejecutó al 100% ya que los primero 5 días de cada mes el asociado pide reporte de cartera
2,11	Recaudo de cartera	el recaudo de cartera ha generado inconformidad ya que las personas que no laboral en esta entidad manifiestan el pago de sus cuotas en mora y esto ha hecho una provisión al 100% y así se contrata una firma de abogados para realizar el cobro mediante ellos
3,12	Reporte de seguro de cartera	este reporte se envía los 10 primeros días de cada mes el cual se generó al 100%
4,13	Descargue de descuentos por nomina quincenal propina	este descuento se ejecutó al 100%
5,14	Recaudo de créditos solicitados por los asociados	el recaudo de créditos para los asociados se realiza cada mes dentro de los primero 15 días de cada mes y así se genera el flujo de efectivo que cuento con el apoyo del gerente para que genere su aprobación y así realizar el desembolso
6,15	Pendiente de pago de facturas las cuales son Cincoop, Funservicoop, Afiancol	el pago de estas cuentas por pagar se ejecutaron al 100%
7	Colaborar en el llamado de terceros para la actualización de beneficiarios del plan Exequial único del Club los Lagartos	esta actividad fue dispendiosa pero se obtuvo la colaboración por parte de la ejecutiva comercial de jardines de paz el cual fue el 100%
8,16	Archivar documentación	el archivar los documentos como los son las solicitudes aprobadas por el comité de crédito fue un

		100% archivando cada documento en su carpeta indicada
9	Revisar el sistema para el siguiente mes	la revisión del sistema fue el 100% ya que con esto se verifica que asociado esta en mora y cuanto hay que enviarles en el descuento para el siguiente mes

Tabla N° 4. Evaluación de lo planteado versus lo ejecutado (Fuente Propia)

## 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*

<b>Campo de acción</b>	<b>Beneficios logrados</b>
Personal	La oportunidad que tuve en la Cooperativa fue de gran motivación ya que he aprendido y cada día me esfuerzo por aprender más y sobre todo poner en práctica mis conocimientos, generalmente me exijo cada día más para formarme como Contadora Pública, y así generando gran facilidad en adaptación en otras rutinas de trabajo aplicando las estrategias acorde a la Situación.
Profesional	Actualización y consolidación de conocimientos relacionados con la contaduría pública, ayudando así a identificar y corregir falencias que minimizar el riesgo de caer en errores del orden ético-moral, profesión y moral. Profesional y penal, garantizando la correcta ejecución de la profesión
Laboral	Adquisición de experiencia laboral, donde se evidencian las competencias y el potencial laboral adquirido a lo largo de la profesión, ayudando a tener una visión amplia a futuro, de las metas y las elecciones de mejora de oportunidades en los negocios.

Tabla No. 5 beneficios logrados en el periodo de trabajo. (Fuente propia).

## Capítulo Tres

### 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 *Donde trabaja el estudiante*, en la empresa **COOPERATIVA INTEGRAL DE TRABAJADORES DEL CLUB LOS LAGARTOS**.

#### 3.1 Resultados alcanzados

En la Tabla 6 se presentan los principales resultados alcanzados en el desarrollo de la Práctica Profesional, ordenándolos desde el punto de vista del Impacto Académico y del impacto Práctico en la empresa COOTRALAG.

Tabla 6  
*Resultados alcanzados en la práctica profesional en la empresa COOTRALAG.*

<b>Resultado</b>	<b>Impacto Académico</b>	<b>Impacto desde lo Práctico</b>	<b>Conclusiones y sugerencias</b>
Conocimiento en la elaboración de los estados financieros y manejo de las cuentas contables según su naturaleza	Conocimiento en la naturaleza de las cuentas según el PUC.	realizar los procesos contables correctamente conociendo la naturaleza de cada cuenta	Como conclusión en el campo laboral fue una forma de aprender conocimiento más así de las formas contables, como sugerencia se pide que haya más prácticas en la empresa y tanto para la universidad de disponer más tiempo para este tipo de clases ya que son importantes porque día a día se están manejando.
Conceptos básicos relacionados a los procesos de control para gestión adecuada en la cooperativa	óptimo conocimiento en el desarrollo de los informes	saber interpretar el informe escrito por el revisor fiscal y tener en cuenta cada aspecto observado en el campo laboral	Como conclusión el revisor fiscal es quien da un quien da un óptimo informe de la organización generando así de manera eficaz los hallazgos que el encuentra y así mejor cada día
Conocimiento óptimo en la ejecución de créditos v.s			Como conclusión se da que gracias a esta materia he

intereses comprendiendo satisfactoriamente el movimiento que genera el sistema en su momento de ejecución

optimo conocimiento en las tablas de amortización y ejecución de los interés

saber dar respuesta e interpretar el por qué las diferencias en cada proceso de crédito

entendido en el campo laboral la adquisición de las tablas de amortización y dar respuesta del por qué nuestro sistema no ejecuta bien los intereses ya que es un sistema que causa por fechas, como sugerencia a la empresa se da que se capacita el personal que la compone ya que muchas veces se genera inconformidad por los pagos y valores de las cuotas

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

El desarrollo de la Práctica Profesional tuvo la oportunidad en la cooperativa COOTRALAG que fue una gran motivación ya que he aprendido cada día a esforzarse por aprender más, al dar mis conocimientos adquiridos y generalmente se exijo cada día más para formarse como Contador Pública y de esta manera generar gran facilidad en la adaptación en otras rutinas de trabajo aplicando las estrategias acorde a la situación.

En la realización de la Práctica Profesional las funciones deben realizarse profesionalmente y responsable ya que cada función realizada vienen más procesos que realizan más personas que evalúan el trabajo y de esta manera se puede tener una oportunidad más adelante con los conocimientos adquiridos.

Para la experiencia laboral el cual fue adquirido en la Cooperativa me ha permitido evaluar los conocimientos que durante el proceso educativo en la universidad he corrigiendo de manera satisfactoria y dudas que se generaron durante el proceso y así dar cumplimiento ante las directivas y jefe inmediato.

### **3.3 Conclusiones y recomendaciones generales de la práctica**



Gracias a la práctica profesional realizada en esta Cooperativa logre determinar y evaluar las capacidades profesionales como futura Contadora pública; dando cuenta de mis fortalezas en las distintas áreas que abarcan la suscrita carrera y generando en mí la responsabilidad ética y profesional suficientes y acordes para destacarme a futuro dentro de esta profesión.

Siguiendo de esta forma los estándares profesionales alineados y estructurando la metodología de trabajo dentro de la contaduría en Colombia, me fue posible conocer y manejar los distintos lineamientos profesionales que debe de tener el profesional en Contaduría pública tales como lo son las leyes y/o normas que se generan día a día con la reformas tributarias, generando así bases de conocimientos más sólidos y experimentando las nuevas situaciones en el ámbito laboral.

En lo que refiere a la universidad, una vez concluida la practica profesional se puede notar que hace falta un poco más de ayuda con las tutorías ya que son grupos de bastantes estudiantes y sería oportuno reducirlos a la mitad esto con el fin de que el tutor pueda ayudar y guiar de una manera más eficaz al estudiante ante la debilidad que experimenta en el desarrollo de la práctica profesional.

## Referencias

- Álvarez Arango, A. (2005). Matemáticas Financiera, Tercera Edición. Bogotá: Mc Graw Hill
- Arenas, A. A., Elder, R. J y Beasley, M.s (2007) Auditoria un enfoque integral, Decimoprimer a Edición, Bogotá: Pearson Prentice Hall
- Corporación Universitaria Minuto de Dios (2015). Plantilla de práctica profesional. Bogotá Colombia.
- Cuervo, B. A., Bautista, P. A., y Tibaduisa, R. O. (2017). *Manual de Ejercicios. Aplicación de las Normas APA*. Bogotá: Corporación Universitaria Minuto de Dios.
- García Restrepo, J (2013), Estados Financieros Consolidación y método de participación, Bogotá: ECOE EDICIONES
- Hornngren, C. T. (s.f.). Introducción a la contabilidad financiera, Séptima Edición. México: Pearson Educación
- Reseña histórica, misión, visión, valores. (Información tipo Manual y Plan operativo) Cootralag 2008.
- Silva C. H. (2017). Plantilla informe final Contrato de Aprendizaje y Práctica en el Lugar de Trabajo. Bogotá. Corporación Universitaria Minuto de Dios.
- Vargas Restrepo, C. M. (2017). Contabilidad tributaria, Segunda edición. Bogotá: Eco Ediciones.
- Zuluaga Potes, J.H (2017). Cartilla Impuesto al Valor Agregado 2017, Bogotá: ECOE EDICIONES

## Apéndice A: Referencia Laboral



Bogotá, 27 de agosto de 2017

### A QUIEN INTERESE

Por medio de la presente certifico que la señora CINDY PAOLA CASTIBLANCO MORA identificada con C.C 1.070.923.053 De Cota, que labora en la Cooperativa Integral de Trabajadores del Club los Lagartos como secretaria de tesorería desde el 09 de septiembre del 2014, con un ingreso mensual de \$800.000 un contrato indefinido, en el cual ha demostrado ser una persona trabajadora, responsable, honesta y eficiente.

Se expide la presente petición de la interesada a los veintisiete (27) días del mes octubre 2017.

Cordialmente



**LEONOR PINTO FONSECA**

**Sub Gerente**

*!En el presente trabajamos para mejorar su futuro!*

---

Calle 116 No. 72A-80 Conm. Fax: 643 88 00 Ext. 245 - Bogotá D.C. - Colombia  
E-mail: cootralag@gmail.com