



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

TRABAJO DE TITULACIÓN

TIPO: Proyecto de Investigación

Previo a la obtención del Título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LTDA., DE LA CIUDAD DE MACAS, CANTÓN MORONA, PROVINCIA MORONA SANTIAGO, PERIODO 2015-2016.

AUTORA:

LILIAN CARMITA BRAVO CORONEL

MACAS-ECUADOR

2018

CERTIFICADO DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Sra. Lilian Carmita Bravo Coronel, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. José Gabriel Pilaguano Mendoza
DIRECTOR

Ing. Diego Patricio Vallejo Sánchez
MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Lilian Carmita Bravo Coronel, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 03 de mayo de 2018

Lilian Carmita Bravo Coronel

C.C. 140048564-3

DEDICATORIA

Mi tesis se la dedico con todo mi amor a mi amado esposo por su sacrificio y esfuerzo, por darme una carrera para nuestro futuro y por creer en mi capacidad, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre ha estado ahí apoyándome.

A mis hijos por ser mi fuente de inspiración para poder superarme día a día, por tener la paciencia con la que me esperaban cada vez que llegaba de clases y así ser mejor cada día, para que la vida nos brinde un mejor futuro.

A mi querida madre, hermanos y a mi suegra, quienes con sus palabras de aliento no me dejaban caer para que siguiera adelante, sea perseverante y cumpla con mis sueños.

Lilian Carmita Bravo Coronel

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a mi institución Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), a mis compañeras Silvana, Erika, catedráticos y amigos quienes sin esperar nada a cambio compartieron sus conocimientos, alegrías, tristezas y a todos aquellos que estuvieron apoyándome durante estos 5 años y lograron que mi sueño se haga realidad.

Gracias

Lilian Carmita Bravo Coronel

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada	i
Certificado del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	x
Índice de gráficos.....	xi
Índice de ilustraciones	xii
Índice de anexos.....	xii
Resumen.....	xiii
Abstract.....	xiv
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1.1 Formulación del problema	4
1.1.2 Delimitación del problema del contenido	4
1.2 JUSTIFICACIÓN	4
1.3 OBJETIVOS	5
1.3.1 Objetivo general.....	5
1.3.2 Objetivos específicos.	5
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	6
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	6
2.1.1 Antecedentes Históricos	6
2.1.2 Antecedentes de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.	8
2.2 MARCO CONCEPTUAL	9
2.2.1 Concepto de evaluación	9
2.2.2 Objetivo General de la evaluación empresarial.	10
2.2.3 Objetivo Específicos de la evaluación empresarial.	10
2.2.4 Tipos de Evaluación.....	11
2.2.5 Tipos de Control	13

2.2.6	Características de la evaluación	14
2.2.7	Control Interno.....	15
2.2.8	Componentes	19
2.2.8.1	Ambiente control	19
2.2.8.2	Evaluación de riesgo	20
2.2.8.3	Actividades de control	21
2.2.8.4	Información y comunicación	22
2.2.8.5	Supervisión y monitoreo	24
2.2.9	Análisis de estados financieros	25
2.2.9.1	Balance de situación	25
2.2.9.2	Balance General	25
2.2.9.3	Estado de Pérdidas y Ganancias	26
2.2.10	Estrategia Empresarial	26
2.3	IDEA A DEFENDER	29
2.4	VARIABLES DE ESTUDIO.....	29
2.4.1	Variable independiente	29
2.4.2	Variable dependiente	29
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		30
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	30
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	30
3.2.1	Investigación de campo	30
3.2.2	Investigación bibliográfica-documental.....	31
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	31
3.3.1	Población	31
3.3.2	Muestra	31
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	32
3.4.1	Métodos	32
3.4.1.1	Método inductivo-deductivo.....	32
3.4.1.2	Método analítico-sintético	32
3.4.1.3	Método histórico-lógico.....	32
3.4.2	Técnicas y herramientas.....	32
3.4.2.1	Técnicas de investigación	33
3.4.2.2	Herramientas	33
3.5	RESULTADOS	34

3.5.1	Análisis de Resultados	34
3.5.2	Resultados de las encuestas aplicadas en la Cooperativa Macas Ltda.	35
3.5.3	Interpretación de datos.....	47
3.6	VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER	47
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO		48
4.1	TÍTULO	48
4.2	ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA.....	48
4.2.1	Datos Informativos	49
4.2.1.1	Institución ejecutora:.....	49
4.2.1.2	Beneficiarios	49
4.2.1.3	Ubicación.....	49
4.2.1.4	Periodos de estudio.	49
4.2.1.5	Directrices Institucionales.....	50
4.2.2	Estructura del Plan de Acción.....	55
4.2.3	Desarrollo del Plan de Acción	57
4.2.3.1	Planificación y Diagnóstico (Fase I).....	57
4.2.3.2	Estructura orgánica institucional propuesta.....	59
4.2.3.3	Organigrama Funcional o de puestos propuesto.	60
4.2.4	Ejecución del plan estratégico (Fase 2)	63
4.2.4.1	Análisis FODA de la Cooperativa Macas Ltda.	63
4.2.4.2	Oportunidades.....	63
4.2.4.3	Debilidades	65
4.2.4.4	Amenazas.....	66
4.2.5	Control de la gestión administrativa y financiera (Fase 3)	66
4.2.5.1	Cuestionario de Control Administrativo.....	67
4.2.5.2	Determinación de riesgos de la gestión administrativa	71
4.2.5.3	Puntos críticos del área administrativa	71
4.2.5.4	Sugerencias para puntos críticos de la gestión administrativa.....	72
4.2.5.5	Evaluación Financiera.....	75
4.2.5.6	Análisis Vertical Estado de Resultados 2015 y 2016	75
4.2.5.7	Análisis horizontal	93
4.2.5.8	Índices Financieros	103
4.2.6	Evaluación Operativa.....	108
4.2.6.1	Interpretación de la Evaluación Operativa.....	118

CONCLUSIONES	119
RECOMENDACIONES.....	120
BIBLIOGRAFÍA	121
ANEXOS	124

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Evaluaciones efectuadas	35
Tabla 2: Aplicación de Evaluación	36
Tabla 3: Política Organizacional.....	37
Tabla 4: Reglamento Interno	38
Tabla 5: Funciones y Reglamento	39
Tabla 6: Cumplimiento de Tareas.....	40
Tabla 7: Equipamiento.....	41
Tabla 8: Manejo Administrativo y Financiero Directorio	42
Tabla 9: Gestión Administrativa y Financiera dos últimos periodos.....	43
Tabla 10: Indicadores de Gestión	44
Tabla 11: Resultados Administrativos y financieros	45
Tabla 12: Evaluación Administrativa y Financiera	46
Tabla 13: Rutas y Frecuencias Autorizadas 2017.....	53
Tabla 14: Rutas revocadas	54
Tabla 15: Incremento de Unidades Vehiculares	54
Tabla 16: Rutas Negadas	55
Tabla 17: Plan de Acción.....	55
Tabla 18: Matriz de Fortalezas	63
Tabla 19: Matriz de Oportunidades	64
Tabla 20: Matriz de Debilidades.....	65
Tabla 21: Matriz de Amenazas	66
Tabla 22: Cuestionario de control interno para la gestión administrativa	67
Tabla 23: Nivel de confianza y riesgo del área administrativa.....	71
Tabla 24: Análisis Vertical período 2015	76
Tabla 25: Análisis vertical Estado de Resultados 2016.....	78
Tabla 26: Análisis Vertical de los Ingresos Estado de Operación 2016.....	80
Tabla 27: Resumen Análisis Vertical	82
Tabla 28: Análisis Vertical de los Egresos Estado de Operación Financiera 2016.....	84
Tabla 29: Análisis Vertical Patrimonio Estado de Situación Financiera 2016.....	86
Tabla 30: Análisis vertical Estado de Situación Financiera 2016	87
Tabla 31: Análisis Vertical de los Activos Estado de Situación Financiera 2016.....	89

Tabla 32: Análisis Vertical de los Pasivos Estado de Situación Financiera 2016.....	91
Tabla 33: Análisis Vertical Patrimonio Estado de Situación Financiera 2016.....	92
Tabla 34: Evaluación de Control Interno COSO-ERM	108
Tabla 35: Resumen Control Interno.....	113
Tabla 36: Cálculo Nivel de Confianza del Ambiente Organizacional.....	114
Tabla 37: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo de Alineación de Objetivos	114
Tabla 38: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo de Eventos	115
Tabla 39: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo de Riesgos	115
Tabla 40: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo, Riesgos	116
Tabla 41: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo, TIC´S.....	116
Tabla 42: Síntesis Nivel de Confianza y Riesgo.....	117
Tabla 43: Determinación del Nivel de Confianza	117

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Evaluaciones efectuadas	35
Gráfico 2: Aplicación de Evaluación.....	36
Gráfico 3: Política Organizacional	37
Gráfico 4: Reglamento Interno	38
Gráfico 5: Funciones y Reglamento	39
Gráfico 6: Cumplimiento de Tareas.....	40
Gráfico 7: Equipamiento.....	41
Gráfico 8: Manejo Administrativo y Financiero Directorio	42
Gráfico 9: Gestión Administrativa y Financiera dos últimos periodos	43
Gráfico 10: Indicadores de Gestión	44
Gráfico 11: Resultados Administrativos y financieros	45
Gráfico 12: Evaluación Administrativa y Financiera	46
Gráfico 13: Estructura orgánica institucional	59
Gráfico 14: Análisis Financiero Estado de Resultados 2015.....	77
Gráfico 15: Análisis Financiero Estado de Resultados 2016.....	80
Gráfico 16: Estructura del Estado de Situación Financiera 2016.....	88

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Proceso de Evaluación y Control.....	12
Ilustración 2: Componentes	19

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Registro SEPS	124
Anexo 2: RUC	125
Anexo 3: RUC Establecimientos Registrados	127
Anexo 4: Estatutos Cooperativa de Transporte Macas	128
Anexo 5: Encuesta aplicada a socios y empleados	129

RESUMEN

El objetivo del presente trabajo de titulación es la evaluación administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la ciudad de Macas, cantón Morona, provincia Morona Santiago, periodo 2015-2016. La metodología empleada para la investigación se basó en un enfoque mixto, cualitativo por cuanto se trata de un análisis intrínseco de la cooperativa, y cuantitativo porque establece resultados estadísticos de características y conductas humanas de la población objeto e indicadores del análisis situacional de la empresa. La evaluación se efectuó con el propósito de determinar la situación actual de la organización en ámbito de gestión gerencial y manejo financiero, se evaluó el sistema de control interno por medio de indicadores de gestión y métodos como ratios de gestión financiera, análisis horizontal y vertical de la empresa; se establecieron estrategias y procesos de evaluación a fin de mejorar el manejo de liquidez como análisis FODA, cuestionario de Control Administrativo, finalmente se planteó una evaluación acorde a las necesidades de cada departamentos de la empresa. Al final de la investigación se concluye la importancia de la revisión de cada uno de los puntos establecidos y estructurados de manera ordenada a fin de que sirva como una herramienta de gestión capaz de ofrecer alternativas y guía para la resolución de las dificultades encontradas en los aspectos administrativos y financieros. Se recomienda aplicar un análisis de la evaluación administrativa y financiera de acuerdo al planteamiento de esta investigación lo cual permitirá orientar a la toma de decisiones futuras basadas en los eventos de los ejercicios contables aquí estudiados.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>
<EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA FINANCIERA> <ENFOQUE>
<INDICADORES> <ANÁLISIS SITUACIONAL> <GESTIÓN GERENCIAL>
<MANEJO FINANCIERO> <HERRAMIENTA DE GESTIÓN> <TOMA DE DECISIONES>

Ing. José Gabriel Pilaguano Mendoza
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

This research work has as objective the administrative and financial evaluation of the Cooperativa de Transporte Macas Ltda. from Macas city, Morona canton, Morona Santiago province, period 2015-2016. The methodology was based on a mixed approach, qualitative because it is an intrinsic analysis of the cooperative and quantitative because it establishes statistical results of human characteristics and behaviors of the population and indicators of the situational analysis of the company. The evaluation was carried out with the purpose of determining the current situation of the organization in the managerial administration field and financial management. The internal control system was evaluated through management indicators and methods such as financial management ratios, horizontal and vertical analysis of the company; strategies and evaluation processes were established in order to improve liquidity management as SWOT analysis, Administrative Control questionnaire. Finally, an evaluation was proposed according to each department requirements of the company. It is concluded, the importance of reviewing each of the established and structured points in an orderly manner so that it serves as a management tool for offering alternatives and guidance for resolving the difficulties encountered in administrative and financial aspects. It is recommended to apply an analysis of administrative and financial evaluation according to the approach of this research, which will allow guiding future decision-making based on the events of the accounting exercises studied here.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <FINANCIAL ADMINISTRATIVE EVALUATION> <FOCUS> <INDICATORS> <SITUATIONAL ANALYSIS> <MANAGERIAL ADMINISTRATION> <FINANCIAL MANAGEMENT <MANAGEMENT TOOL> <DECISION-MAKING>

INTRODUCCIÓN

Con el vertiginoso desarrollo empresarial que actualmente rige de manera global en el mundo, las empresas sean multinacionales, locales, grandes, pequeñas o medianas, tienen claro que llevar un sistema de evaluación interno administrativo y financiero es primordial ya que da paso a que se aplique un direccionamiento eficaz y rentable. De modo que tanto los directivos como los funcionarios dentro de una empresa puedan prever todas las medidas administrativas y contables de la empresa para el logro de los objetivos, además de que salvaguarda los recursos con que cuenta la empresa.

Dentro del ámbito nacional, en nuestro país se ha convertido en un factor primordial la evaluación interna en los aspectos administrativo y financiero, ya que permiten establecer la exactitud y veracidad de la información, promueve la eficiencia en las operaciones y propicia la aplicación de las políticas para el logro de metas y objetivos que desea alcanzar la empresa.

Bajo estas premisas, en la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., es importante aplicar un proceso de evaluación y de control interno, en la presente investigación se propone aplicar a una serie de estrategias para la planificación, ejecución, control y evaluación adecuados de los recursos y los riesgos, este método es muy apropiado para que la empresa alcance sus metas al mediano y largo plazo.

El desarrollo del proyecto de titulación está dividido en cuatro capítulos, constituidos bajo las siguientes determinaciones:

Capítulo uno, se describen los aspectos generales de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., su reseña histórica, servicios y fines que persigue la Cooperativa, la base legal y la estructura organizativa. En este primer capítulo determinamos la problemática, origen del estudio, la cual se pretende solucionar más adelante, también permite plantear los objetivos de la investigación, así como conocer los principios, valores, constitución, estructura orgánica y administrativa de la institución financiera.

Capítulo dos, corresponde al marco teórico, donde se señala en primera instancia los antecedentes investigativos, el marco teórico correspondiente con conceptos como: control interno, objetivos, componentes, clasificación de control interno, métodos de

evaluación, y afines al estudio, marco conceptual, la idea a defender, y finalmente las variables de estudio que se desprenden de la idea a defender.

Capítulo tres, se procederá a desarrollar el marco metodológico que dictamina el proceso de comprobación de la idea a defender a través de la aplicación de técnicas y métodos metodológicos de investigación.

Capítulo cuatro, corresponde al marco propositivo, en este punto se desarrolla la propuesta del plan de acción, todo el proceso, los flujos, herramientas y propuestas se manifiestan en este capítulo, dando solución a la problemática determinada.

Finalmente se desarrollan las conclusiones y recomendaciones determinadas luego de ejecutar la investigación, y recogidas en base a los objetivos planteados en un inicio sobre la Evaluación Administrativa y Financiera, mismas que se desprenden del desarrollo del proyecto investigativo.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., existe actualmente una normativa y un direccionamiento administrativo preestablecido por el de directorio de la empresa, sin embargo no existen indicadores que permitan verificar la efectividad de la gestión.

Al igual que en las empresas comerciales, en las compañías de transporte también es primordial mantener estrategias y procesos de regulación y control de los recursos y del direccionamiento empresarial.

Es oportuno indicar que contar con procedimientos en una empresa, facilita la ejecución de las operaciones y contribuye a aplicar evaluaciones que permitan tener un conocimiento real de la situación de la empresa, por ello la importancia radica en tener una planificación que sea capaz de verificar el cumplimiento de los controles, para darles a los directivos una mejor visión sobre las actividades administrativas y contables.

El trabajo de titulación desde la perspectiva de determinar la problemática se divide en dos aspectos: evaluación administrativa y evaluación financiera.

En el primer aspecto referente a la evaluación administrativa se busca determinar los problemas con respecto a: toma de decisiones, indicadores de gestión administrativa, determinación de flujogramas de procesos, la carencia o existencia de gestión por procesos, la aplicabilidad real del orgánico estructural y funcional, etc.

En cuanto a la evaluación financiera la problemática es mucho más específica y la resolución de los inconvenientes surgidos en este campo son puntuales, por ejemplo determinar la pérdida o ganancia de los dos últimos periodos económicos, el incremento de activos, la rentabilidad del capital y un sinnúmero de indicadores de gestión financiera que permiten conocer a ciencia cierta el estado actual de la organización.

1.1.1 Formulación del problema

¿La Evaluación Administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la Ciudad de Macas, Cantón Morona, Provincia Morona Santiago, periodo 2015-2016, permitirá una mejor toma de decisiones financieras y gestión administrativa en la organización?

1.1.2 Delimitación del problema del contenido

Evaluación Administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la ciudad de Macas, cantón Morona, provincia Morona Santiago, periodo 2015-2016., se aplicara en el área de administrativa y financiera.

En los siguientes parámetros se delimita el proyecto de investigación:

Delimitación Espacial: “La Evaluación Administrativa Financiera se efectuará en la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la Ciudad de Macas, Cantón Morona, Provincia Morona Santiago.”

Delimitación Temporal: “Período 2015- 2016”

1.2 JUSTIFICACIÓN

El planteamiento de aplicar una Evaluación Administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la ciudad de Macas, cantón Morona, provincia Morona Santiago, periodo 2015-2016, busca establecer mecanismos y procesos internos que lleven al mejor desarrollo empresarial y consecuentemente buenos resultados financieros.

La aplicación de la investigación dentro de la institución permitirá a través de sus resultados que los directivos puedan orientar a la empresa hacia la generación óptima de liquidez, el cumplimiento adecuado de las obligaciones contraídas a corto y largo plazo, y el conocimiento exacto del estado general de la institución. De este modo brindar la seguridad a los socios que la conforman respecto de los objetivos planteados al inicio de la constitución de la misma.

El levantamiento de la información para el diseño del presente proyecto de investigación es justificable en cuanto la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., requiere el contar con un proceso evaluativo tanto en el aspecto administrativo cuanto financiero, y conscientes de esta problemática buscan establecer medidas de acción o contingencia para el reordenamiento administrativo y el mayor control financiero que permitan favorecer el desarrollo de la institución de manera eficiente y eficaz.

Al término de la investigación se contará con sugerencias de políticas institucionales para la gestión administrativa financiera, procesos de implementación de herramientas administrativas, indicadores de gestión financiera establecidos por periodo, instrumentos, formatos necesarios para procesos, flujogramas de procesos, etc.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

- ✓ Desarrollar una Evaluación Administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la ciudad de Macas, cantón Morona, provincia Morona Santiago, periodo 2015-2016.

1.3.2 Objetivos específicos.

- ✓ Evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., para determinar la situación actual de la empresa a través de indicadores de gestión que evidencien su seguridad y confianza.
- ✓ Determinar estrategias y procesos de evaluación administrativa financiera que incidan en los indicadores de la empresa, de modo que se optimice el manejo de la liquidez.
- ✓ Establecer propuesta de mejoras en aspectos administrativos como financieros de acuerdo a las necesidades determinadas dentro de los diferentes departamentos de la empresa para un mejor desarrollo organizacional.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

Para efecto de referenciar el presente trabajo investigativo se revisaron varios estudios que tienen una temática similar, esto nos permitirá guiar nuestra investigación, para tal efecto cito a continuación:

En la Universidad de Cuenca, Escuela de Contabilidad y Auditoría, los señores (Berzuetta Parra & Martinez Coronel, 2010) realizaron su investigación: “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN BUSES DIEZ DE AGOSTO S.A, POR EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010” en la que plantean:

Objetivo: Dictaminar la razonabilidad de los Estados Financieros preparados por la Administración de la Compañía de Transporte en Buses 10 de Agosto S.A., de acuerdo a las Normas de Auditoria, las Normas de Contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Parámetros que le permitieron concluir en los siguientes puntos:

- ✓ No existen mecanismos de control que permitan verificar que las unidades de transporte sean utilizadas para alguna otra actividad diferente a la de su objetivo principal.
- ✓ Al no manejar un fondo para caja chica, la compañía no puede cancelar de manera efectiva y rápida los gastos en los que incurra para cubrir necesidades básicas de la misma.
- ✓ Los estados financieros contienen saldos en cuentas que deben ser cerradas para el cierre del ejercicio económico.

- ✓ Debido a las situaciones presentadas con la cuenta de Inventarios, no presenta un saldo real por lo que no podemos confirmar sus consumos ni su saldo total.
- ✓ Todos los movimientos en los que interviene la cuenta de Bancos son registrados correcta y oportunamente, se debe resaltar también que para esta cuenta es la única que la contadora tiene definido procedimientos de control.

Mientras tanto para (Moreno Peralvo, 2016), de la Universidad Central del Ecuador, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría, en su trabajo: “Diseño de Procedimientos Administrativos y Financieros para la Compañía de Transportes Planeta Transplaneta S.A. ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito”, determino los siguientes parámetros:

Objetivo: Determinar las actividades que se deben realizar dentro de la empresa para la consecución de los Objetivos para los cuales fue creada y a su vez detectar cuales se requieren implementar, modificar o desechar tomando como base de análisis las actividades de los puestos creados para la consecución de dicho objetivo.

Llevándolo a determinar las conclusiones siguientes:

- ✓ Se establece que la empresa no cuenta con una estructura orgánica definida que permita la identificación clara de las competencias, funciones y responsabilidades, de cada una de las áreas y departamentos que conforman la entidad.
- ✓ Como resultado del análisis de las áreas de la compañía se encontró ausencia de procesos razón por la cual se ha propuesto el diseño de organigramas estructural y funcional, los cuales suministran una descripción clara de los departamentos que debe mantener la entidad y muestra los niveles de jerarquía de cada uno de los miembros de la empresa, indicando de forma clara los niveles de comunicación existentes entre ellos.
- ✓ TRANSPLANETA S.A. actualmente no mantiene procedimientos administrativos y financieros coordinados y detallados bajo un documento, ya que para el desarrollo de las actividades internas, no existe la definición de funciones para cada uno de los departamentos y áreas, de tal manera se hace necesario el diseño de procedimientos administrativos y financieros para la empresa para lo cual se aplica conceptos básicos y elementales para su desarrollo.

- ✓ Para el diseño de procedimientos administrativos y financieros para la empresa Transplaneta S.A. se destacó los procesos de mayor relevancia que rigen las actividades de la entidad, tales como Administración de Talento Humano, respecto a reclutamiento y contratación de personal, Capacitación del personal, Proceso de selección de proveedores, Procedimiento de adquisición de materiales, suministros y equipos para prestación de servicios y Procedimiento de selección de clientes en cuanto a las actividades administrativas, y por otra parte los procesos financieros como Creación del Fondo de Caja Chica, Reposición del Fondo de Caja Chica, Cancelación a proveedores y Proceso de cobro a clientes; los cuales requieren de un conjunto ordenado de pasos para su adecuada ejecución, desarrollo y control.

2.1.2 Antecedentes de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

La Cooperativa de Transporte Macas Ltda., fue fundada en el año 1977, y surgió como una solución al transporte de pasajeros de manera intercantonal como interprovincial. Desde el inicio de sus operaciones la institución ha cumplido con todos los estamentos legales para su constitución y operación de actividades.

En la actualidad la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., se viene desarrollando bajo parámetros normales, sin embargo no existe una planificación, coordinación, control o evaluación establecidos de manera formal que permitan conocer la verdadera rentabilidad de la empresa sobre los recursos invertidos.

A través de su vida institucional la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., se ha posicionado en el sector transportista en la región centro oriental, esto debido a la calidad de su servicio y las frecuencias que cubren la mayor cantidad de rutas de la ciudad de Macas a nivel provincial e interprovincial. Sin embargo esta amplitud y calidad en el servicio a significado también dificultades a nivel interno en el aspecto administrativo lo que ha repercutido en los resultados financieros, dichas repercusiones no son cuantificables por lo que el propósito de esta investigación es determinar tales efectos.

La gestión por parte de la gerencia si bien se ha guiado por los resultados parciales no ha sido lo suficientemente eficiente como para medir y comparar estos resultados y

procesos a nivel de periodos anuales, que es lo que daría un real análisis de la situación administrativa y financiera de la empresa.

2.2 MARCO CONCEPTUAL

2.2.1 Concepto de evaluación

Para (Dávalos, 1984) la Auditoría o evaluación financiera es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas, realizado con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar, evaluar y elaborar el respectivo informe sustentado en las evidencias obtenidas por el auditor, que contiene sus comentarios, conclusiones y sugerencias para mejoras.

Mientras que según (Holmes, 2007) define la Auditoría es un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego las Normas Generalmente aceptadas en la información presentada por la empresa o por la entidad para su presentación al público o a las partes interesadas. (pág. 12)

En tanto que la Auditoría Administrativa puede definirse como un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa, institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales. (Franklin, 2007)

Finalmente es importante citar lo manifestado por el ente regulador de las finanzas en el país que es la Contraloría General del estado, el cual determina que la auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.

Las disposiciones legales vigentes que regulan las actividades de la Contraloría General del Estado, definen a la Auditoría Financiera así:

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno. (Contraloría General del Estado Ecuatoriano, 2016, pág. 17)

Por lo tanto, se puede decir que la evaluación es un proceso dinámico por medio del cual se analiza a las empresas, organizaciones o institución con o sin fines de lucro para conocer sus propios rendimientos, especialmente sus logros y debilidades con el fin de reorientar las propuestas y alcanzar los resultados, metas y objetivos.

2.2.2 Objetivo General de la evaluación empresarial.

El objetivo de la evaluación empresarial es: Proporcionar los elementos de juicio necesarios para que el empresario pueda tomar la decisión respecto a la ejecución, el rechazo o la postergación del proyecto. (Gutiérrez Paucar, 2015, pág. 4)

2.2.3 Objetivo Específicos de la evaluación empresarial.

- Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración pública.
- Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos públicos.

- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.(Contraloría General del Estado Ecuatoriano, 2016, pág. 18)

2.2.4 Tipos de Evaluación

Desde el punto de vista del empresario la evaluación se clasifica principalmente en administrativa y financiera.

- **Evaluación Administrativa.**

Tiene por objeto identificar los resultados de la inversión independientemente de la fuente de financiamiento.

Examina si el proyecto por sí mismo genera rentabilidad. Cuantifica la inversión, costos y gastos a precios de mercado sin distinguir si son fondos propios o de terceros, por lo tanto no toma en cuenta el origen de los recursos monetarios y los costos financieros.

Características

- Se adopta el supuesto que toda la inversión es el aporte del proyecto.
- No se considera la estructura de financiación
- No se registra amortización de capital
- No se considera el pago de intereses en fase pre-operativa y operativa(Gutiérrez Paucar, 2015)

- **Evaluación Financiera**

Aplica para proyectos que requieren crédito para su financiamiento.

Permite evaluar los beneficios del proyecto vs. El valor del mismo considerando los factores de financiamiento (costo de capital financiero, monto, horizonte de planeamiento, amortización, intereses) y el aporte de los accionistas.

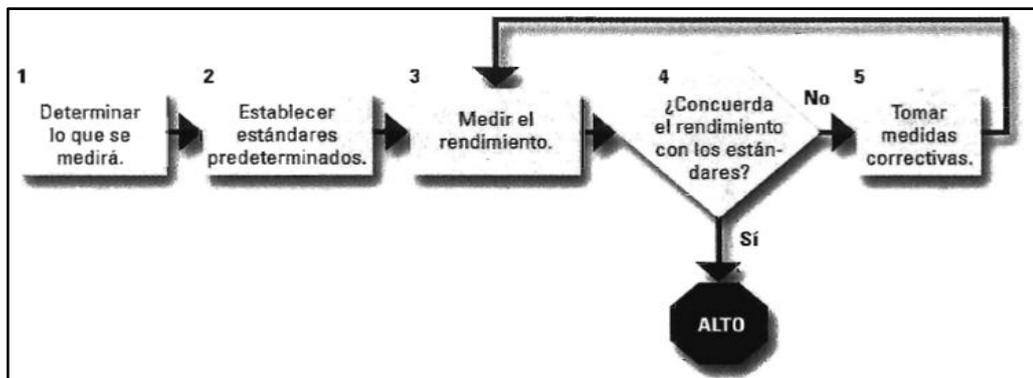
Características

- Mide la rentabilidad del capital
- Se amortiza el capital obtenido mediante préstamo
- Registra el costo financiero en etapas de pre operación y operación
- Considera la estructura de financiamiento (Gutiérrez Paucar, 2015)

- **El proceso de evaluación y control**

Garantiza que una empresa logre lo que se propuso llevar a cabo. Compara el rendimiento con los resultados deseados y proporciona la retroalimentación necesaria para que la administración evalúe los resultados y tome medidas correctivas, según se requiera. Este proceso es visto como un modelo de retroalimentación de cinco pasos, como ilustra la figura siguiente:

Ilustración 1: Proceso de Evaluación y Control



Fuente: Auditoría-Principios y Procedimientos. Teoría y Problemas

Elaborado por: (Holmes, 2007)

Determinar lo que se medirá: Los administradores de alto nivel y los administradores operativos necesitan especificar los procesos y resultados de implementación que se deben supervisar y evaluar. Los procesos y resultados se deben medir de manera razonablemente objetiva y congruente. El enfoque se debe centrar en los elementos más importantes de un proceso, es decir, en los que justifican la mayor proporción del gasto o el mayor número de problemas. Se deben encontrar medidas para todas las áreas importantes, sin importar la dificultad. (Holmes, 2007)

Establecer estándares de rendimiento: Los estándares que se usan para medir el rendimiento son expresiones detalladas de objetivos estratégicos. Son medidas de resultados de rendimiento aceptables. Cada estándar incluye generalmente un margen de tolerancia que define las desviaciones aceptables. Los estándares se establecen no sólo para el resultado final, sino también para las etapas intermedias del resultado de producción. (Holmes, 2007)

2.2.5 Tipos de Control

Los controles se establecen para concentrarse en los resultados reales de rendimiento (salida), las actividades que generan el rendimiento (desempeño) o los recursos que se utilizan para generarlo (entrada).

Los controles del desempeño especifican cómo se debe hacer algo por medio de políticas, reglas, procedimientos operativos estándar y órdenes de un superior. Los controles de salida especifican lo que se debe lograr centrándose en el resultado final de los comportamientos a través del uso de objetivos y metas de rendimiento o logros importantes. Los controles de entrada especifican los recursos, como conocimientos, destrezas, habilidades, valores y motivos de los empleados. (Mercado, 2002)

Los controles de desempeño, salida y entrada no son intercambiables. Los primeros (como seguir los procedimientos de la empresa, realizar llamadas de ventas a clientes potenciales y llegar al trabajo a tiempo) son más adecuados

cuando los resultados de rendimiento son difíciles de medir, pero la relación causa-efecto entre las actividades y los resultados es clara.

Los controles de salida (como las cuotas de ventas, la reducción específica de costos o los objetivos de beneficios y las encuestas sobre la satisfacción del cliente) son más apropiados cuando se han acordado medidas de salida específicas, pero la relación causa-efecto entre las actividades y los resultados no es clara.

Los controles de entrada (como el número de años de educación y experiencia) son más adecuados cuando la salida es difícil de medir y no existe una relación causa-efecto clara entre el desempeño y el rendimiento (como ocurre en la enseñanza universitaria).

Las corporaciones que aplican la estrategia de diversificación de conglomerado tienden a destacar los controles de salida en sus divisiones y subsidiarias (probablemente porque tienen direcciones independientes unas de otras), en tanto que aquellas que siguen la diversificación concéntrica usan los tres tipos de controles (quizá porque se desea lograr sinergia).

Aunque se utilicen los tres tipos de controles, uno o dos de ellos se destacan más, lo cual depende de las circunstancias. (Wheelen & Hunger, 2007)

2.2.6 Características de la evaluación

Las características principales de la evaluación están sintetizadas de la siguiente manera:

- ✓ **Integral y comprehensiva.** Debe abarcar las principales dimensiones y variables del objeto a evaluar, permitiendo, de esta forma, calificar el juicio de valor a emitir sobre el mismo.
- ✓ **Científica.** Emplea herramientas de la matemática aplicada, como la estadística; de la sociología, como la investigación social; y recurre a

técnicas de la metodología de la investigación científica, garantizando el uso de instrumentos de recolección de datos válidos y confiables.

- ✓ **Transparente.** Sus propósitos deben ser explicitados y difundidos para conocimiento de toda la comunidad educativa, generando un clima de confianza y seguridad.
- ✓ **Referencial.** La evaluación tiene como finalidad esencial relacionar los logros obtenidos con las metas y objetivos propuestos en los proyectos educativos
- ✓ **Continua.** Realizada en forma cíclica.
- ✓ **Participativa.** Con participación y compromiso de los actores involucrados.
- ✓ **Decisoria.** Emite juicios de valor sobre el objeto evaluado, orienta y fundamenta la toma de decisiones, con miras a la mejora continua.
- ✓ **Reflexiva.** De forma que contribuya al propósito de aprendizaje institucional.
- ✓ **Útil** para los actores involucrados.
- ✓ **Viable** en el tiempo y con los recursos destinados a la misma.
- ✓ **Imparcial, objetiva.** Fundada en información fidedigna, recolectada a través de instrumentos confiables.
- ✓ **Respetuosa.** Debe considerar la cultura y los valores institucionales.
- ✓ **Voluntaria,** aunque necesaria y obligatoria para las profesiones cuya práctica pueda significar daños a la integridad de las personas o a su patrimonio.
- ✓ **Confidencial.** En los aspectos que lo requieran. (Universidad Nacional de Asuncion, 2017)

2.2.7 Control Interno

- **Definición**

Es un mecanismo preventivo y correctivo adoptado por la administración de una dependencia o entidad que permite la oportuna detección y corrección de desviaciones ineficiencias o incongruencias en el curso de la formulación, instrumentación, ejecución y evaluación de las acciones, con el propósito de

procurar el cumplimiento de la normatividad que las rige y las estrategias, políticas, objetivos, metas y asignación de recursos para modificar.

El control interno es un proceso que realiza dentro de la empresa, con la finalidad de cumplir con los objetivos institucionales, y obtener seguridad en las operaciones financieras de la empresa, con eficiencia y efectividad.

El control interno es un proceso ejecutado por la dirección, diseñado para proporcionar seguridad razonable como miras a la consecución de objetivos en los siguientes aspectos:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones
- ✓ Confiabilidad en la información financiera
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de la empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.

El control interno tiene como finalidad prevenir el fraude, tanto la malversación de activos como los informes fraudulentos. . (Gonzalez Rivera, 2014)

- **Importancia**

El control interno cumple un papel relevante y substancial en la conducción, organización, mediante el control e información de sus actividades, contribuyendo con lo siguiente:

- ✓ Utilización eficiente y protección de los recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos disponibles en la empresa.
- ✓ Producir información contable, financiera y administrativa confiable, real y oportuna, fijando y evaluando los procedimientos respectivos, que ayudan a la empresa en la toma de decisiones, para lograr sus objetivos.

- ✓ Detectar y controlar los riesgos de errores e irregularidades existentes en la empresa, identificar sus causas y proponer acciones correctivas factibles, evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables.
- ✓ Cumplimiento de las políticas, leyes, reglamentos y procedimientos aplicables para la realización de sus operaciones, para que éstas sean desempeñadas de forma correcta y oportuna, contribuyendo a alcanzar los objetivos de la organización. (Mantilla, 2016)

- **Características**

- ✓ El sistema de control interno forma parte integrante de los sistemas contables, financieros, de planificación, de información y operacionales de la respectiva entidad.
- ✓ Corresponde a la máxima autoridad del organismo o entidad, la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el sistema de control interno, el cual debe ser adecuado a la naturaleza, estructura y misión de la organización
- ✓ En cada área de la organización, el funcionario encargado de dirigirla es responsable por el control interno ante su jefe inmediato de acuerdo con los niveles de autoridad establecidos en cada entidad.
- ✓ La unidad de control interno es la encargada de evaluar en forma independiente el sistema de control interno de la entidad y proponer el representante legal del respectivo organismo las recomendaciones para mejorarlo. (Galvis, Montes Salazar, & Mejía Soto, 2007)

- **Objetivo**

El objetivo del control interno, es proporcionar a la empresa un grado de seguridad razonable en cuanto al logro de objetivos.

El control interno ha sido diseñado para ayudar a organizar, controlar, evaluar y mejorar las políticas, los métodos y procedimientos de la empresa, además de asegurar la obtención de información financiera confiable, oportuna y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control.

Los objetivos del control interno se ubican dentro de las siguientes categorías:

- ✓ **Operaciones:** Este se relaciona de manera directa con la misión y visión de la empresa y a la vez determina el uso efectivo y eficiente de los recursos financieros, materiales y humanos con los que cuenta la empresa.
- ✓ **Información financiera:** Se refiere a la elaboración de Estados Financieros que sean claros, confiables y oportunos de igual manera útiles para la toma de decisiones.
- ✓ **Cumplimiento:** se relaciona con el cumplimiento por parte del personal de la empresa a las determinadas leyes, políticas y regulaciones a las que se encuentra sujeta.

De acuerdo a estas categorías los objetivos del control interno más importantes son:

- ✓ Proteger los activos de la empresa contra pérdida, fraudes o ineficiencia
- ✓ Crear políticas que permitan el respeto, cuidado, protección y administración, de los bienes de la institución.
- ✓ Promover la exactitud y confiabilidad de los informes contables y administrativos.
- ✓ Proveer políticas que impulsen la correcta operación de la entidad
- ✓ Evaluar la mejor utilización del recurso humano y tecnológico
- ✓ Contar con políticas sólidas y bien estructuradas que permita una administración y operación ordenada.
- ✓ Asegurar el cumplimiento de las regulaciones legales y normas reglamentarias de las disposiciones administrativas.
- ✓ Realizar un organigrama que determine las líneas de autoridad y dependencia con sus respectivos niveles jerárquicos establecidos en la entidad. (Mantilla, 2016)

2.2.8 Componentes

Ilustración 2: Componentes



Fuente: Slide Share

Elaborado por: (Velarde, 2011)

2.2.8.1 Ambiente control

El ambiente de control es el componente básico de la organización, es el cimiento en que se apoyan los demás componentes del control interno. Aporta disciplina y estructura y refleja la actitud general en la entidad, la conciencia y acciones de la administración y sus propietarios respecto a la importancia de los controles y el peso que ejercen en la determinación de las políticas, sus procesos y estructura organizacional.

El ambiente de control está integrado a su vez por los siguientes factores:

- ✓ Conciencia de control y estilo operativo. La administración es responsable de dirigir, controlar las operaciones, así como de establecer, comunicar, vigilar sus políticas y procedimientos. El ambiente de control está influido principalmente por las acciones y decisiones de la administración.

La conciencia de control se refiere a la importancia que la administración le da al control interno. Es un concepto intangible que se puede definir como la

actitud que la administración toma para asegurar que funcionen o no los controles.

En términos generales, la conciencia de control se refiere a las actitudes y acciones que la administración asume, con relación a:

- ✓ La importancia, cumplimiento y respecto de los controles
- ✓ Las debilidades o errores que se le informa
- ✓ La atención que presta a los sistema de información
- ✓ Las acciones que lleva a cabo ante o en condiciones inusuales
- ✓ La actitud que toma ante presiones de los accionistas para alcanzar determinados resultados.

Por lo tanto, para que la conciencia de control sea un aspecto eficaz del ambiente de control, la administración debe establecer controles apropiados y difundir la convicción sólida sobre la importancia de respetarlos. (Landázuri Cerón, 2016)

2.2.8.2 Evaluación de riesgo

Los riesgos son las acciones, eventos y circunstancias, internas o externas a la empresa que afectan su capacidad para lograr sus objetivos. Tomando en cuenta que los riesgos pueden afectar la existencia de la empresa, sin embargo no existe una forma que nos garantice eliminarlos totalmente. Todas las entidades, independientemente de su tamaño, estructura, naturaleza o industria a la que pertenezcan, tienen riesgos en todos los niveles de su organización, la decisión de establecer una empresa es un riesgo.

La administración es la responsable de determinar el nivel de riesgo que su empresa puede aceptar y determinar acciones para mantenerlo en ese nivel. El nivel de riesgo apropiado para cada empresa varía en función de la naturaleza y circunstancia de cada negocio.

Las situaciones que generan riesgo en una empresa pueden ser:

- ✓ Cambios en el entorno de la entidad (nuevos reglamentos)
- ✓ Tecnología obsoleta
- ✓ Pérdida de mercado
- ✓ Dependencia hacía pocos clientes o proveedores
- ✓ Crecimiento o disminución acelerada
- ✓ Personal nuevo
- ✓ Ubicación geográfica de la empresa o sucursales.
- ✓ La naturaleza y complejidad de sus operaciones (materiales explosivos, químicos, etc.) (Landázuri Cerón, 2016)

2.2.8.3 Actividades de control

Este componente establece las políticas, disposiciones legales y procedimientos de control necesarios para gestionar y verificar la calidad de la gestión, su seguridad razonable con los requerimientos institucionales, para el cumplimiento de los objetivos y misión de los órganos, organismos, organizaciones y demás entidades. Se estructura en las siguientes normas.

- ✓ Coordinación entre áreas separación de tareas, responsabilidades y niveles de autorización.
- ✓ Documentación, registros oportunos y adecuados de las transacciones y hechos.
- ✓ Acceso restringido a los recursos activos y registros.
- ✓ Rotación del personal en las tareas claves.
- ✓ Control de las tecnologías de la información y las comunicaciones, indicadores de rendimiento y de desempeño.

Existen dos tipos de controles:

Control preventivo. Son controles establecidos para evitar errores durante el desarrollo de las operaciones. Ejemplo la autorización de cheques a través de firmas mancomunadas.

Controles detectivos. Son controles para detectar y corregir los errores o las desviaciones que pueden ocurrir en el procesamiento de las operaciones. Funcionan sobre operaciones parcial o totalmente procesadas. Ejemplo, todo tipo de conciliaciones (bancarias, de cuentas por cobrar, etc.)

La efectividad de los controles establecidos en una entidad disminuye el grado de riesgo de posibles errores o irregularidades que afecten su información financiera.

Todas las empresa, sin importar el tamaño o la actividad que realicen, necesitan establecer controles que le ayuden a obtener una seguridad razonable de que se logran los objetivos para los cuales fueron creadas. (Landázuri Cerón, 2016)

2.2.8.4 Información y comunicación

Es el proceso de capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar las operaciones de una entidad. La calidad tanto de la información como la comunicación de una entidad afectan la toma de decisiones oportunas, en el control de sus actividades y en la preparación de información financiera confiable.

- **Información:**

Es el conjunto de datos generados por las operaciones y actividades (financieras y no financieras) que realiza una entidad. La información es necesaria en todos los niveles de la organización, para el logro de sus objetivos.

Existen varios sistemas de información, los cuales identifican, capturan, procesan los datos generados por las actividades y operaciones que realiza una entidad, también incluyen el reporte de los mismos, pueden ser computarizados, manuales o una combinación de los dos.

Al establecer los sistemas de información en una entidad, es necesario considerar, entre otros los siguientes aspectos:

- ✓ Deben aportar a la dirección los informes necesarios sobre el desempeño de la empresa.
- ✓ Los reportes generados por los sistemas de información deben emitirse con oportunidad y mantener suficientes detalles para que sean de utilidad al personal idóneo.
- ✓ Deben existir controles que aseguren y vigilen la participación de los usuarios en el desarrollo, actualización y prueba de los programas de cómputo.
- ✓ Debe existir controles que aseguren el acceso a la información sólo a personas autorizadas para ello.

- **Comunicación**

La comunicación es el intercambio de información entre el personal idóneo para que descargue sus responsabilidades en tiempo y forma. La comunicación se realiza en todos los niveles de la organización a través de manuales de políticas, procedimientos de información financiera, memorandos, mensajes verbales y acciones de la administración.

Un sistema efectivo de comunicación debe contener:

- ✓ Controles que aseguren la comunicación al personal de sus deberes y responsabilidades.
- ✓ Mecanismos y canales de comunicación para que el personal reporte sospechas sobre irregularidades.
- ✓ Controles para el manejo de situaciones inesperadas
- ✓ Controles para dar seguimiento oportuno a comunicaciones que recibe de compradores, proveedores, autoridades y otras entidades externas
- ✓ Controles que aseguren la comunicación de las normas éticas y política de la empresa tanto al personal como a entidades externas (compradores, proveedores). (Landázuri Cerón, 2016)

2.2.8.5 Supervisión y monitoreo

La supervisión es un proceso mediante el cual se comprueba, vigila y verifica el adecuado funcionamiento del sistema de control interno, a lo largo del tiempo, estas actividades de supervisión continua, se traducen en evaluaciones periódicas de los riesgos y de la eficacia de los procesos.

Las evaluaciones buscan identificar las debilidades de controles insuficientes para reforzarlos, eliminarlos e implantar nuevos.

Las deficiencias encontradas deben ser comunicadas a los niveles superiores y a los responsables directos de las mismas, para la aplicación de medidas correctivas.

Mediante el control interno se puede dar un grado de seguridad razonable no absoluta a la dirección, en cuanto a la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y normas aplicables y el consejo en cuanto al logro de los objetivos de la entidad, por lo que el éxito en su función se ve afectado por las limitaciones inherentes del control interno, que puede producir opiniones erróneas para la toma de decisiones.

El control interno puede deteriorarse por múltiples circunstancias y tiende con el tiempo a perder su efectividad, por lo que la administración es responsable de evaluar y verificar la validez y efectividad y ejercer sobre el mismo una supervisión permanente para producir los cambios que se requieran de acuerdo a las exigencias cambiantes del entorno económico y social en el que se desenvuelve la empresa.

Una supervisión permanente del sistema de control interno, determina la correcta interpretación y el cumplimiento de políticas, evalúa si los cambios realizados en las condiciones de operación, han causado procedimientos obsoletos o inadecuados y establece oportunamente si es necesario tomar medidas efectivas de corrección cuando se originen fallas en el mismo. (Landázuri Cerón, 2016)

2.2.9 Análisis de estados financieros

El análisis financiero requiere de un conocimiento completo de la esencia de los Estados Financieros, las partidas que la conforman, sus problemas y limitaciones. Con esta base, quien analice los estados financieros podrá lograr mejores recomendaciones o tomar óptimas decisiones. (Enciclopedia, 2009)

El análisis financiero permite comparar dos periodos financieros de manera vertical y horizontal, para determinar la situación de la empresa entre periodos.

2.2.9.1 Balance de situación

Estado contable de la empresa que refleja su situación patrimonial en una fecha determinada. Tiene tres partidas principales: activo, pasivo y patrimonio. El valor de los activos de la empresa debe ser igual a la suma del pasivo más el patrimonio. (Enciclopedia, 2009)

El balance de situación se convierte en un insumo para a partir de este generar un análisis financiero ya sea por medio de indicadores o comparación con periodos anteriores.

2.2.9.2 Balance General

Representa la situación de los activos y pasivos de una empresa así como también el estado de su patrimonio.

En otras palabras presenta la situación financiera o las condiciones de un negocio, en un momento dado, según se reflejan en los registros contables.

El nombre más utilizado para este estado es el de balance general, pero también suele denominarse:

- Estado de situación financiera
- Estado de Inversiones

- Estado de Recursos y Obligaciones
- Estado de Activo, Pasivo y Capital.

Las divisiones principales del balance o ecuación patrimonial es la siguiente.

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$$

El activo representa los bienes y derechos de la empresa.(Enciclopedia, 2009)

El balance general permite a una empresa conocer su estado financiero económico sobre la inversión realizada al inicio del periodo, es decir determina el estado actual de la empresa de con cuanto cuenta a favor (activos) y que obligaciones a contraído (pasivos).

2.2.9.3 Estado de Pérdidas y Ganancias

Estado Financiero cuya función es presentar el detalle ordenado de ingresos y egresos, con el fin de establecer la utilidad o pérdida resultante en un período determinado. (Enciclopedia, 2009)

El estado de pérdidas y ganancias determina en resumen si la gestión de la empresa ha sido efectiva es decir si presenta rentabilidad, o si ha sido deficiente y presenta perdidas.

2.2.10 Estrategia Empresarial

Es el conjunto de acciones planificadas anticipadamente, cuyo objetivo es alinear los recursos y potencialidades de una empresa para el logro de sus metas y objetivos de expansión y crecimiento. (Dávalos, 1984)

Las estrategias empresariales permiten direccionar la empresa a través de acciones concretas en medida de resultados.

Eficiencia

En economía, utilización eficaz de los recursos disponibles (minimizando su empleo), en la consecución de los objetivos planteados. Productividad. Realización de una

actividad económica de forma que se minimicen los costos y se utilicen los recursos disponibles óptimamente. (Dávalos, 1984)

La eficacia representa la aplicación de estrategias y consecución de objetivos en el menor tiempo posible y con la menor cantidad de recursos.

Gestión

Es la acción y la consecuencia de administrar o gestionar algo. Al respecto, hay que decir que gestionar es llevar a cabo diligencias que hacen posible la realización de una operación comercial o de un anhelo cualquiera. Administrar, por otra parte, abarca las ideas de gobernar, disponer, dirigir, ordenar u organizar una determinada cosa o situación. (Enciclopedia, 2009)

La gestión representa la acción de diligenciar acciones específicas ya sean estas partes de estrategias o procesos con la finalidad de llegar a una meta.

Organización

Es una estructura social creada para lograr metas o leyes por medio de los organismos humanos o de la gestión del talento humano y de otro tipo. Están compuestas por sistemas de interrelaciones que cumplen funciones especializadas. Convenio sistemático entre personas para lograr algún propósito específico. (Dávalos, 1984)

La organización en el caso de nuestra investigación es la Empresa de Transporte Macas Ltda., que se constituye como un tipo de organización de sociedad limitada con capital privado.

Producto

Un producto es un conjunto de atributos tangibles e intangibles que abarcan empaque, color, precio, calidad y marca, además del servicio y la reputación del

vendedor; el producto puede ser un bien, un servicio, un lugar, una persona o una idea. (Enciclopedia, 2009)

En el caso de la empresa Macas Ltda., el producto es intangible y corresponde al transporte de pasajeros en autobuses.

Recursos

Es una fuente o suministro de la que se produce beneficio, por lo general de disponibilidad limitada. (Diccionario Económico, 2012)

Los recursos dentro de una empresa constituyen el punto de partida de las actividades empresariales, pueden ser recurso tecnológico, humano, financiero, etc.

Riesgo de liquidez

Posibilidad de que una institución enfrente una escasez de fondos para cumplir sus obligaciones y que por ello, tenga la necesidad de conseguir recursos alternativos o vender activos en condiciones desfavorables, con un alto costo financiero o una elevada tasa de descuento, incurriendo en pérdidas de valorización. (Enciclopedia, 2009)

Este aspecto es uno de los más delicados dentro de toda empresa, ya que la liquidez determina el accionar de una empresa en su toma de decisiones de endeudamiento e inversión.

Servicio

Son las actividades que intentan satisfacer las necesidades de los clientes. Los servicios son lo mismo que un bien, pero de forma no material. Esto se debe a que el servicio solo es presentado sin que el consumidor lo posea. (Diccionario Económico, 2012)

El servicio es un bien intangible al cambio del cual una empresa recibe una remuneración económica.

2.3 IDEA A DEFENDER

La Evaluación Administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la Ciudad de Macas, Cantón Morona, Provincia Morona Santiago, periodo 2015-2016, permitirá una mejor toma de decisiones financieras y gestión administrativa en la organización.

2.4 VARIABLES DE ESTUDIO

2.4.1 Variable independiente

Evaluación Administrativa Financiera

2.4.2 Variable dependiente

Toma de decisiones financieras y gestión administrativa

Unidad de Observación: Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

En la ejecución de la presente investigación se utilizara un enfoque mixto, es decir cualitativo y cuantitativo. Cualitativo porque la orientación se centrara en la comprensión del problema, objeto de estudio, ya que la observación será naturalista en donde la cooperativa va hacer analizada intrínsecamente, es decir la investigación va hacer interna.

Para (Herrera, Medina, & Naranjo, 2004, pág. 107)“El método cualitativo consiste en descripciones detalladas de situaciones, eventos, personas, interacciones y comportamientos que son observables. Incorpora lo que las participantes dicen, sus experiencias, actitudes, creencias, pensamientos y reflexiones tal como son expresadas por ellos mismos y no como uno los describe.”

El método cuantitativo está orientado a la comprobación de la investigación, la misma que tiene un enfoque universal donde se va a buscar las causas del problema de una manera fragmentaria.

“La investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede.” (Herrera, Medina, & Naranjo, 2004, pág. 108)

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 Investigación de campo

Se aplicara este tipo de metodología en el lugar mismo donde se están generando los acontecimientos en base a la entrevista y observación para de esta manera determinar la forma actual de obtener la información dentro de la cooperativa y verificar si los datos obtenidos son veraces y contribuirán en la toma de decisiones.

“El trabajo de campo asume las formas de la exploración y la observación del terreno, la encuesta, la observación participante y el experimento. La primera se caracteriza por el contacto directo con el objeto de estudio, del modo que trabajan el arqueólogo y el topógrafo. La encuesta consiste en el acopio de testimonios orales y escritos de personas vivas. (Herrera, Medina, & Naranjo, 2004).

3.2.2 Investigación bibliográfica-documental

Se utilizara esta modalidad ya que para el desarrollo del trabajo de investigación, (marco metodológico) se realizaran consultas en libros e internet, los mismos que nos permitan descubrir o verificar hechos orientados a la realidad de la organización, desarrollo gerencial y el cooperativismo.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

Es el conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación; se puede definir como un conjunto de todas las unidades de muestreo.

La población corresponde a los socios de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., que constituyen 70 personas, más los empleados que se encuentran vinculados a los aspectos administrativos y financieros.

3.3.2 Muestra

Para este caso no aplicaremos ninguna fórmula en específico ya que se trata de una población finita, por lo tanto se aplicaran un total de 75 encuestas distribuidas así:

Socios Cooperativa Macas	70
Empleados administrativos	5
Total	75

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1 Métodos

3.4.1.1 Método inductivo-deductivo

La inducción permite pasar del conocimiento de casos particulares a un conocimiento más general en este caso de investigación se analiza particularmente la composición del proceso presupuestario y el manejo de cuentas claves como inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar.

3.4.1.2 Método analítico-sintético

El método a ser usado será el Analítico-Sintético, ya que se estudia los hechos, partiendo de la descomposición del objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis) y luego se integran dichas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis).

Siendo necesaria la elaboración de encuestas, entrevistas y fichas que contengan la medición de los distintos parámetros que componen la atención al cliente y la forma como se distribuyen los recursos dentro de la institución.

3.4.1.3 Método histórico-lógico

Mediante este método se puede analizar la trayectoria de la teoría, su condicionamiento de la historia del comportamiento presupuestario y de la existencia de la mora, además el requerimiento de la información por parte de los usuarios a través de los diferentes años.

3.4.2 Técnicas y herramientas.

Se van realizar visitas de campo, donde se podrá interactuar y conocer más a fondo los elementos que intervienen de manera directa o indirecta en el estudio del fenómeno.

Se elegirán de una serie de conceptos denominados variables, que pueden adquirir valores diversos, los cuales se miden con la mayor precisión posible a través de los resultados concretos extraídos de los elementos sometidos a la observación. Comprobaremos la relación entre las variables en estudio.

3.4.2.1 Técnicas de investigación

Encuesta: La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador. Para ello, a diferencia de la entrevista, se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos, a fin de que las contesten igualmente por escrito. Ese listado se denomina cuestionario.

Entrevista: Es una técnica para obtener datos que consisten en un diálogo entre dos personas: El entrevistador "investigador" y el entrevistado; se realiza con el fin de obtener información de parte de este, que es, por lo general, una persona entendida en la materia de la investigación.

Observación Directa: Es una técnica que consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarla para su posterior análisis.

La observación es un elemento fundamental de todo proceso investigativo; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. Gran parte del acervo de conocimientos que constituye la ciencia ha sido lograda mediante la observación. (Uceda, 2011, pág. 447)

3.4.2.2 Herramientas

Cuestionario: Esta técnica consiste en recopilar información de: sugerencias, opiniones, respuestas y datos generales que se proporcionen a preguntas formuladas sobre los diversos indicadores que se pretenden explorar a través de este medio. Se utilizara para efectuar un estudio de mercado que nos permita conocer la situación actual de la cooperativa dentro de la ciudad, además para conocer las tendencias de preferencia en la población respecto a los medios de comunicación preferidos. (Rojas Soriano, 1979)

Guía de Entrevista: El guion de la entrevista contiene los temas que deben ser tratados en la conversación. En relación al guion hay que tener en cuenta una serie de cuestiones.

- ✓ Se redactan los temas, mas no se redactan las preguntas concretas.
- ✓ Se prepara y estudia previamente la conversación, por lo que no es recomendable leer los temas a los entrevistados
- ✓ Se va de un tema a otro conforme aparecen no es necesario seguir al pie de la letra la secuencia del guion. (Rojas Soriano, 1979)

Guía de Observación: Es una conversación interpersonal entre el investigador y el sujeto de estudio, con el fin de obtener la información oral de parte del entrevistado y es recabada por el investigador en forma directa. Nos permitirá conocer la perspectiva actual de las personas que se desempeñan dentro de la cooperativa, así también conocer experiencias de personas especializadas en el tema que puedan aportar a nuestra investigación. (Rojas Soriano, 1979, pág. 221).

3.5 RESULTADOS

3.5.1 Análisis de Resultados

Para efecto de determinar la situación de la empresa en cuanto a la percepción y realidad por parte de quienes directamente se encargan tanto de la parte administrativa como financiera dentro de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., aplicaremos un análisis de estados financieros de la institución, a través de los cuales podremos establecer la situación actual y analizar las estrategias apropiadas para la mejora de la situación administrativa-financiera en caso de ser necesario, de igual modo se efectuara una revisión exhaustiva de los procesos que se vinculan al manejo administrativo y financiero de la cooperativa.

Una parte medular dentro de la presente investigación radica en levantamiento de información en campo a través de las encuestas dirigidas tanto a miembros del directorio de la cooperativa como al personal que labora dentro de la empresa. La ficha de observación también constituye una herramienta de levantamiento de información aplicado en el presente estudio, instrumento con el cual pudimos establecer la situación

de condiciones de la infraestructura, localización, recursos humanos, tecnología y organización existente en esta empresa.

3.5.2 Resultados de las encuestas aplicadas en la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

1. ¿Conoce usted si anteriormente se ha efectuado una evaluación administrativa y financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.?

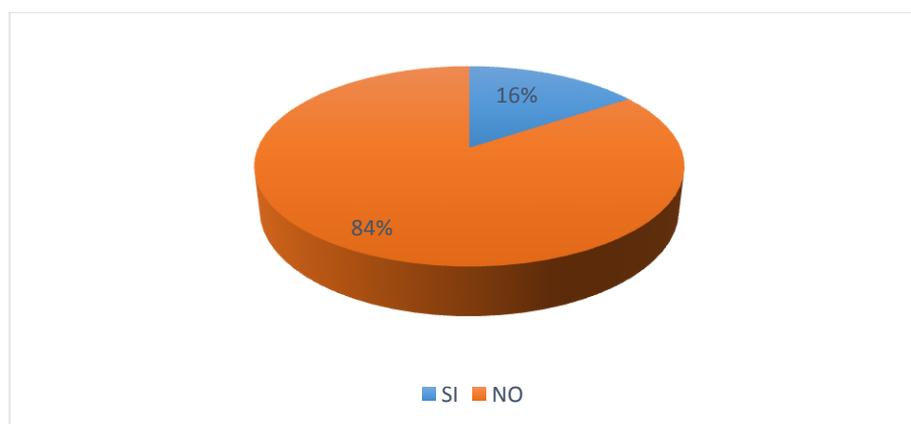
Tabla 1: Evaluaciones efectuadas

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	12	16
<i>NO</i>	63	84
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 1: Evaluaciones efectuadas



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: De acuerdo con el 84% de las personas encuestadas no se ha efectuado un análisis administrativo y financiero dentro de la institución, por lo cual la factibilidad de la investigación es positiva; por otra parte el 16% restante respondió que sí se han efectuado análisis anteriormente.

2. ¿Cree usted que existe la necesidad de aplicar de una evaluación administrativa y financiera dentro de la cooperativa?

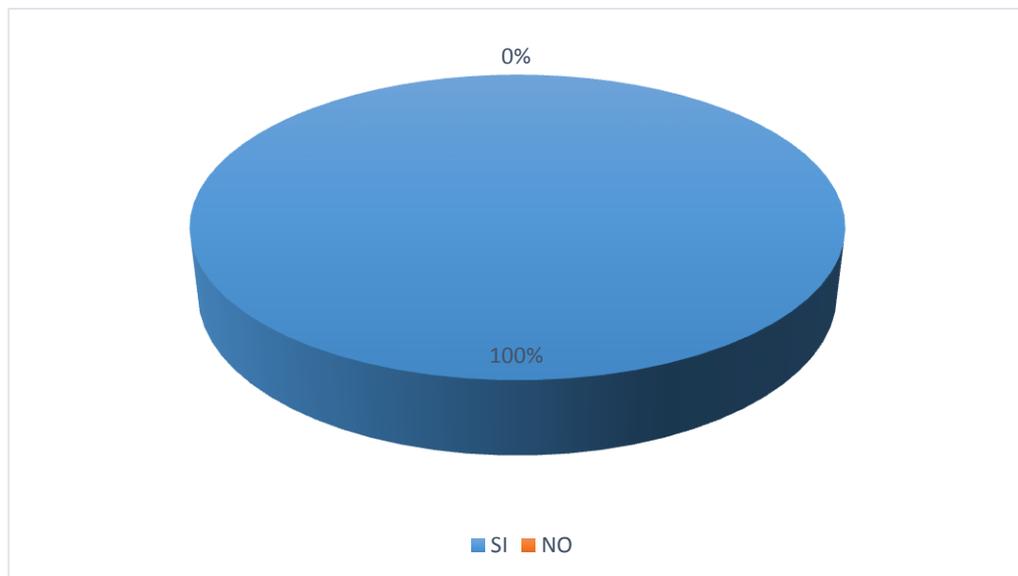
Tabla 2: Aplicación de Evaluación

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	75	100
<i>NO</i>	0	0
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 2: Aplicación de Evaluación



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: La totalidad de las personas consultadas coinciden de manera unánime en que es necesaria la aplicación de una evaluación administrativa y financiera dentro de la cooperativa, este resultado también confirma la factibilidad del estudio.

3. ¿Cuenta la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., con una política organizacional definida a través de misión, visión, objetivos, valores y políticas empresariales?

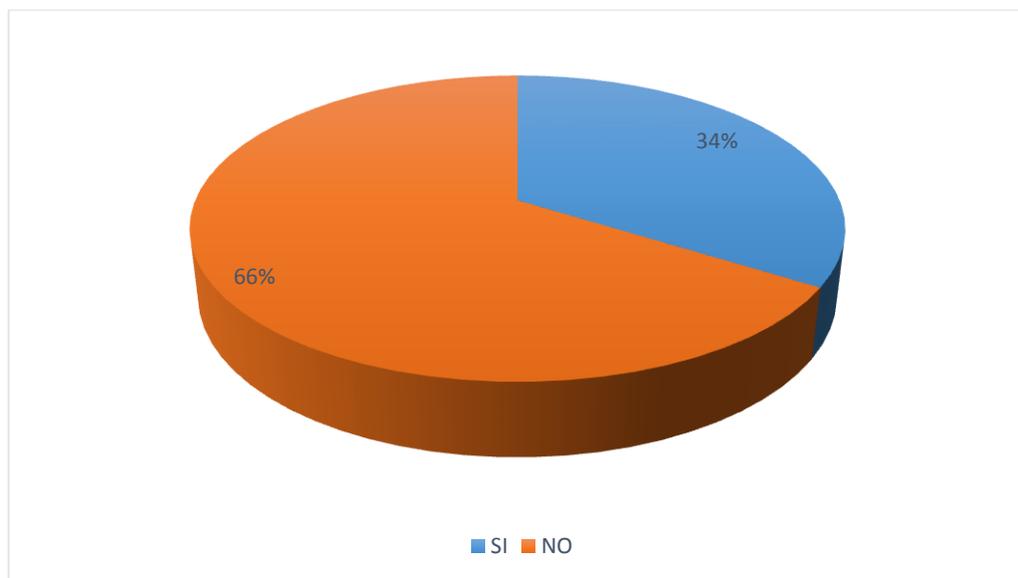
Tabla 3: Política Organizacional

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	27	36
<i>NO</i>	48	64
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 3: Política Organizacional



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: Según el 66% de personas encuestadas la empresa no cuenta con un perfil corporativo definido a través de misión, visión u objetivos por mencionar los principales, en tanto que el 14% manifiesta que si existen; en este sentido la investigación contempla en proponer una filosofía corporativa dentro del capítulo cuatro correspondiente a la propuesta.

4. ¿Cuentan la cooperativa con un reglamento interno de funcionamiento que sea de conocimiento de socios y empleados?

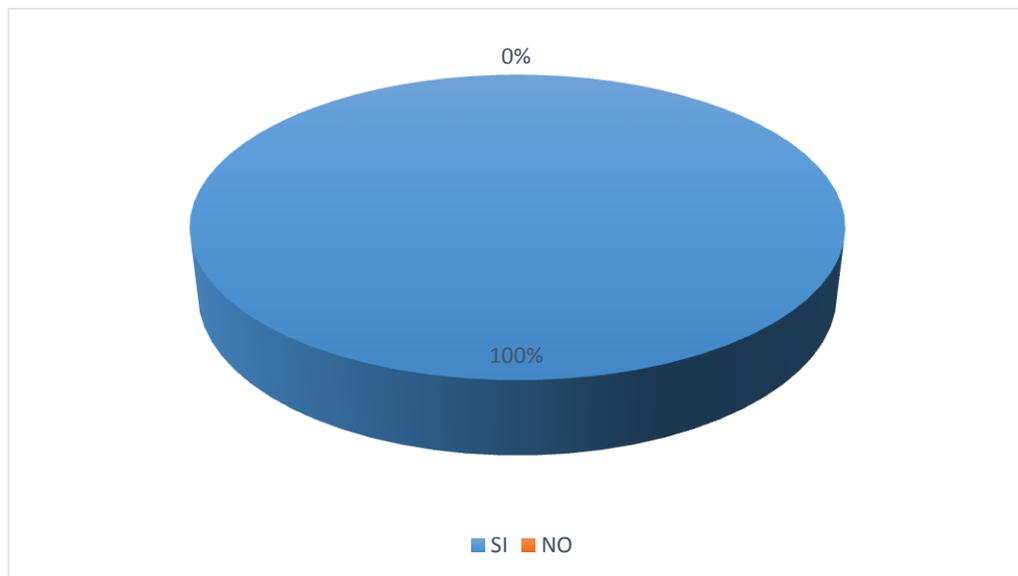
Tabla 4: Reglamento Interno

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	75	100
<i>NO</i>	0	0
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 4: Reglamento Interno



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: Tanto socios como empleados conocen sobre la existencia del reglamento de la empresa, toman como referencia que para la creación y aprobación como cooperativa debían presentar el reglamento respectivo. Para el desarrollo de la propuesta se analizará lo estipulado en dicho reglamento referente a lo administrativo y financiero.

5. ¿Tienen claro cada uno de los empleados las funciones que deben realizar y los reglamentos que deben cumplir dentro de la institución?

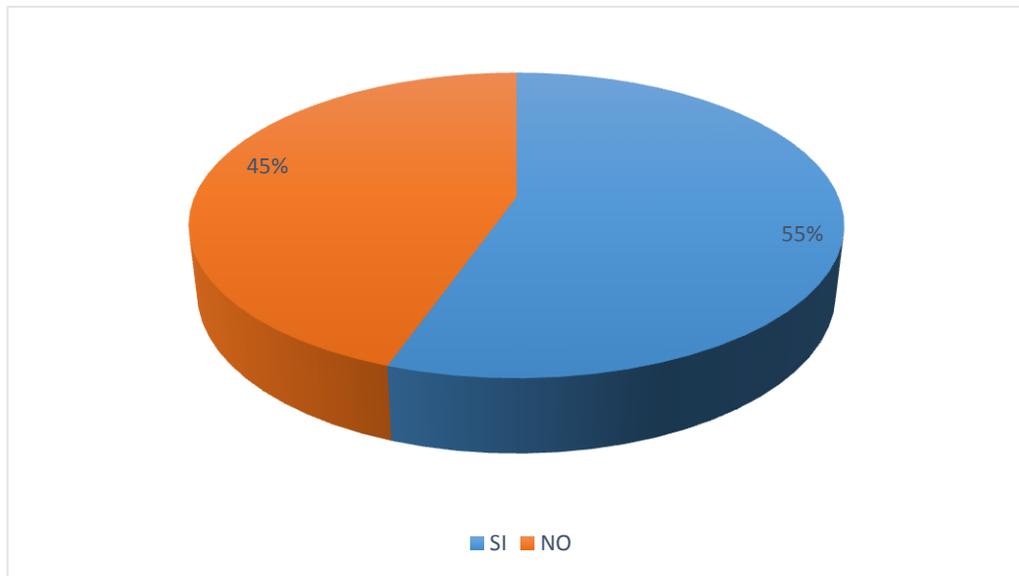
Tabla 5: Funciones y Reglamento

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	41	55
<i>NO</i>	34	45
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 5: Funciones y Reglamento



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: En esta pregunta en específico existe un margen estrecho entre los que conocen sus funciones que corresponden al 55%, y quienes desconocen del mismo que componen un 45%. Lo ideal en el ámbito administrativo es que la totalidad conozcan los reglamentos, por lo que dentro de la propuesta se determinarían acciones y estrategias para solucionar este problema.

6. ¿Las tareas planificadas por los directivos de la cooperativa son cumplidas a cabalidad por cada uno de sus empleados y socios?

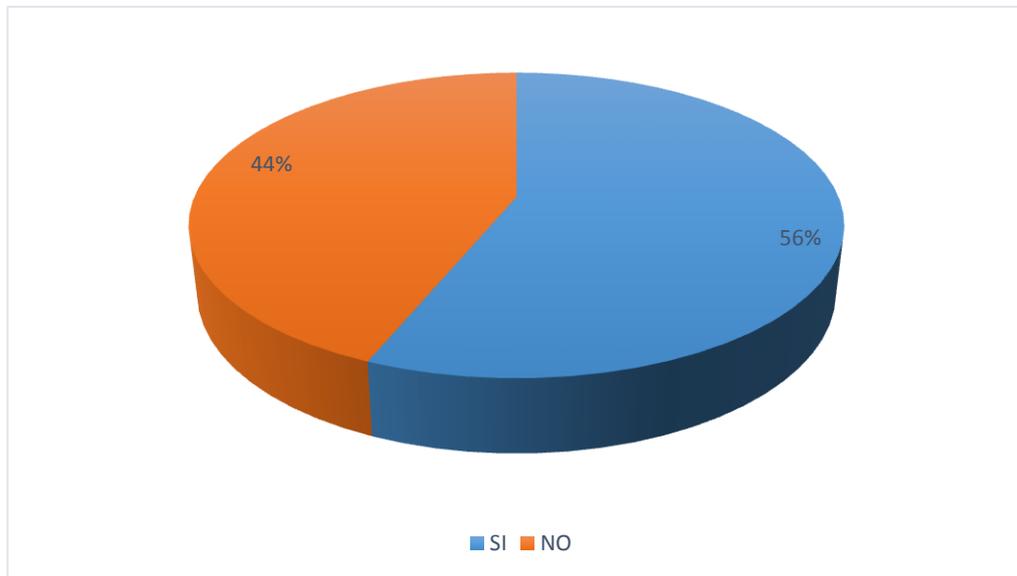
Tabla 6: Cumplimiento de Tareas

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	42	56
<i>NO</i>	33	44
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 6: Cumplimiento de Tareas



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: en esta pregunta un 56% manifiesta que tanto empleados como socios cumplen las tareas planificadas, mientras que un 44% manifiesta que no todos lo hacen. Debemos tomar en cuenta que un factor determinante para el éxito administrativo radica en el cumplimiento de actividades en su totalidad.

7. ¿Cuenta la cooperativa con el equipamiento necesario para la realización de las actividades del personal sin pérdida de tiempo?

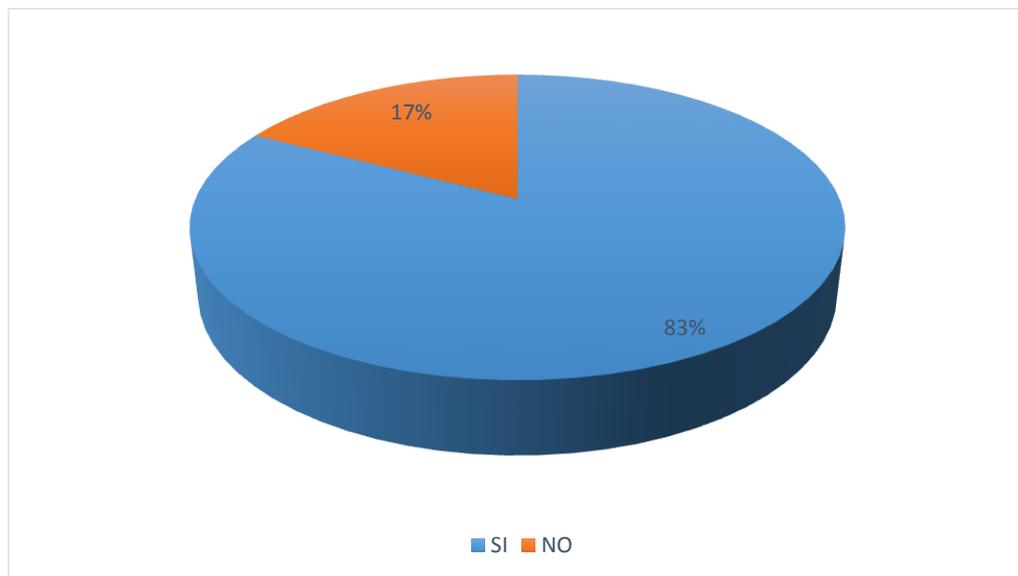
Tabla 7: Equipamiento

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	62	83
<i>NO</i>	13	17
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 7: Equipamiento



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: Otro factor importante para el desarrollo empresarial radica en que los equipos y tecnología sean apropiados, con referencia a este punto un 83% respondieron que la cooperativa si cuenta con el equipamiento necesario, pero un 17% respondió que no por lo que hay que también observar este parámetro dentro del desarrollo de la propuesta.

8. ¿Cómo califica el manejo administrativo y financiero por parte del actual directorio de la cooperativa?

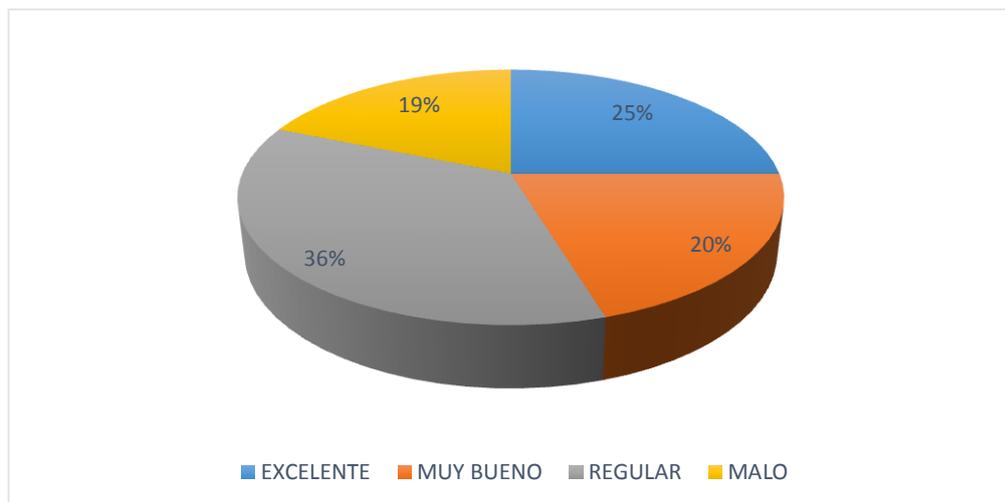
Tabla 8: Manejo Administrativo y Financiero Directorio

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>EXCELENTE</i>	19	25
<i>MUY BUENO</i>	15	20
<i>REGULAR</i>	27	36
<i>MALO</i>	14	19
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 8: Manejo Administrativo y Financiero Directorio



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: esta pregunta nos permite conocer de manera general la situación actual de la cooperativa respecto del manejo administrativo y financiero, es así que un 36% lo califica como regular, el 25% lo considera como excelente, 20% lo examina muy bueno, y un 19% como malo, por tanto podemos interpretar que la mayoría (55%) estiman que no habido el manejo deseado.

9. ¿Cómo califica la gestión administrativa y financiera dentro la cooperativa durante los dos últimos periodos?

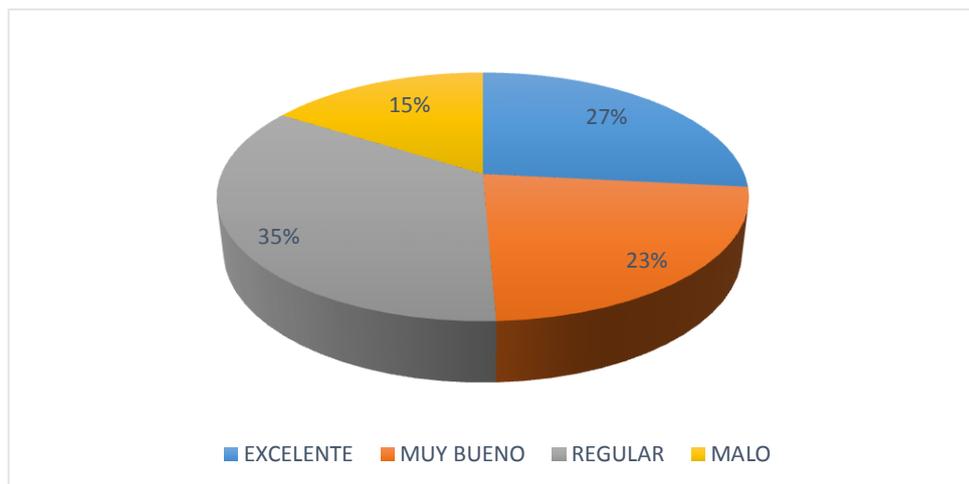
Tabla 9: Gestión Administrativa y Financiera dos últimos periodos

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>EXCELENTE</i>	20	27
<i>MUY BUENO</i>	17	23
<i>REGULAR</i>	26	35
<i>MALO</i>	12	15
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 9: Gestión Administrativa y Financiera dos últimos periodos



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: la pregunta número nueve nos permite conocer a breves rasgos la situación administrativa y financiera de los periodos a evaluar y comparar entre sí en este estudio, es así que un 35% manifiesta que han sido de calificación regular, seguido del 27% que lo considera excelente, mientras que 23% muy bueno y finalmente un 15% considera una mala gestión.

10. ¿Existen dentro de la cooperativa indicadores de gestión que sean de conocimiento tanto de socios como empleados?

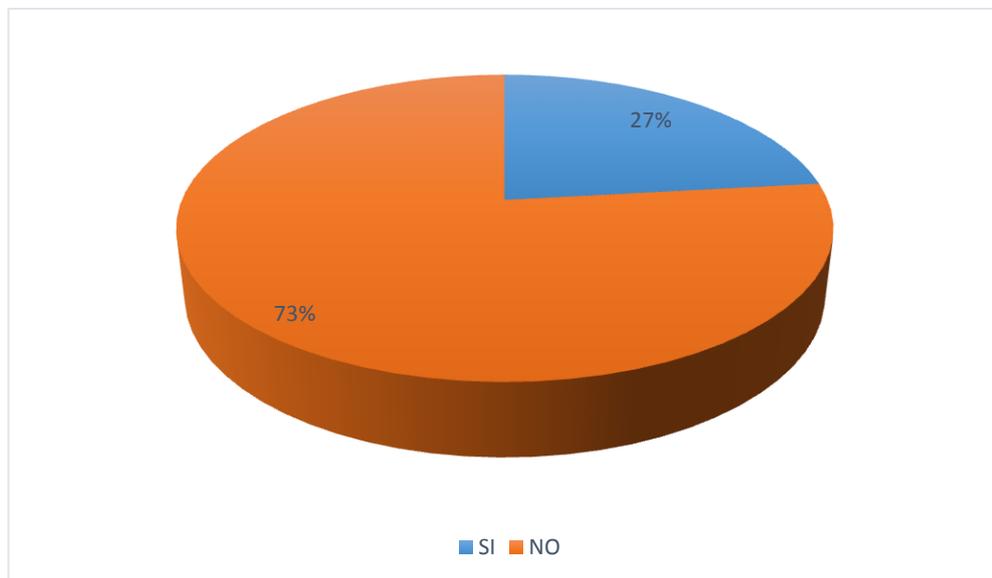
Tabla 10: Indicadores de Gestión

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	20	27
<i>NO</i>	55	73
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 10: Indicadores de Gestión



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: el 73% de encuestados manifiesta que no existen indicadores de gestión dentro de la empresa, y una minoría del 27% que si existen, por lo tanto es otro punto a resaltar dentro del tratamiento de la propuesta.

11. ¿Se dan a conocer los resultados administrativos y financieros tanto a socios como empleados al término de cada periodo?

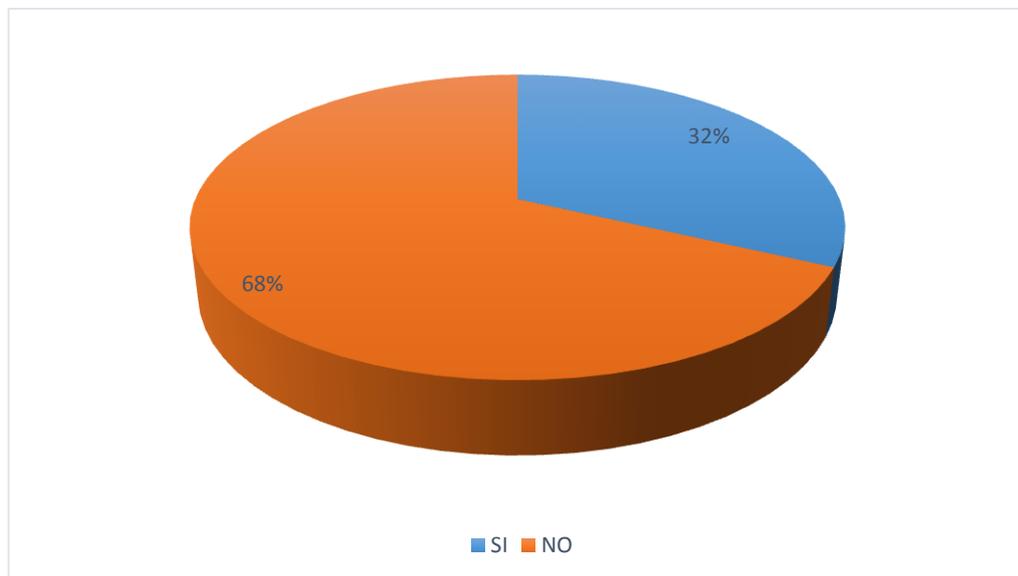
Tabla 11: Resultados Administrativos y financieros

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	24	32
<i>NO</i>	51	68
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 11: Resultados Administrativos y financieros



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: el 68% de los encuestados manifiesta que no se han dado a conocer los resultados de las gestiones de la cooperativa, el 32% afirma que si se emiten resultados. Los resultados corresponden a la parte medular de un proceso administrativo y financiero por lo que deben ser puestos a consideración de los integrantes de una institución.

12. ¿Considera usted que un Análisis Administrativo y Financiero dentro de la empresa ayudará a mejorar la gestión?

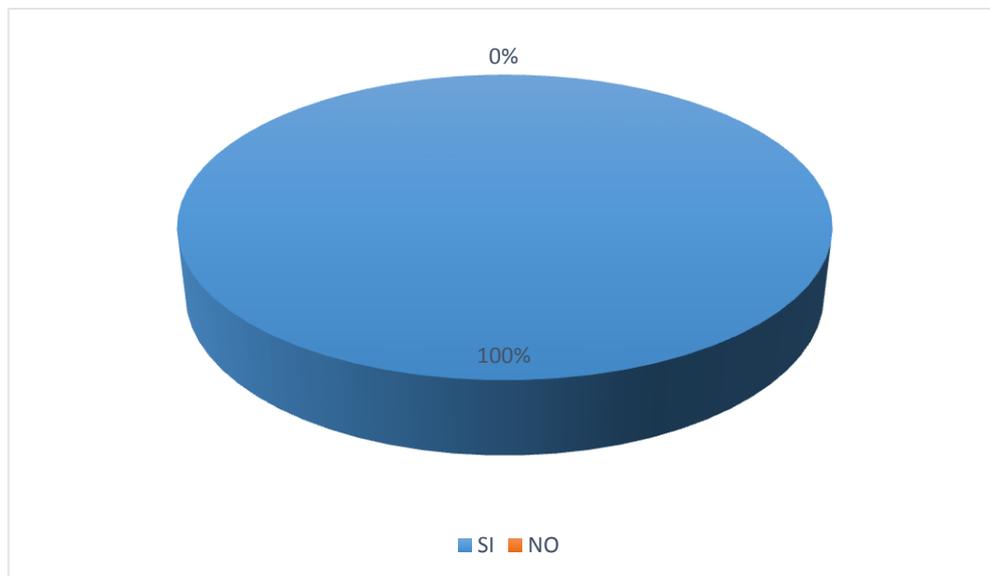
Tabla 12: Evaluación Administrativa y Financiera

<i>Respuesta</i>	Frecuencia	Porcentaje
<i>SI</i>	75	100
<i>NO</i>	0	0
TOTAL	75	100,00

Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 12: Evaluación Administrativa y Financiera



Elaborado por: Lilian Bravo

Fuente: Encuestas aplicadas

Interpretación: Esta pregunta de gran importancia es clave para poder elaborar la propuesta de la presente investigación, la totalidad de las personas encuestadas que son 75 consideran que una evaluación de este tipo ayudara notablemente a la gestión de la cooperativa.

3.5.3 Interpretación de datos

El análisis que se realizó a los datos obtenidos del proceso investigativo fueron aplicados secuencialmente a lo largo de la investigación en sus respectivas etapas como son: diagnóstico, metodología y propuestas que más adelante se describen.

3.6 VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER

La idea general planteada en la investigación hace referencia a que la Evaluación Administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la Ciudad de Macas, Cantón Morona, Provincia Morona Santiago, periodo 2015-2016, permitirá una mejor toma de decisiones financieras y gestión administrativa en la organización, por otro lado la encuesta aplicada y de la cual se presenta el análisis estadístico en el numeral 3.5.2 afirma en varias preguntas la validez de esta hipótesis. La preguntas 1 manifiesta que no se ha efectuado una evaluación de este tipo anteriormente, en la pregunta 2 los encuestados expresan la necesidad de aplicar un estudio de este tipo, la pregunta número 10 denota que no existen indicadores de gestión, en la pregunta 11 se analiza la presentación o no de resultados, y finalmente la número 12 establece que aplicar una evaluación administrativa financiera mejorará la gestión en la organización.

.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TÍTULO

Evaluación Administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la Ciudad de Macas, Cantón Morona, Provincia Morona Santiago, periodo 2015-2016.

4.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

Durante la existencia de la Cooperativa de Transporte Macas no se han efectuado análisis profundos sobre su situación administrativa y financiera debido a distintos factores, entre ellos el considerar suficientes los registros de estados finales en cada periodo sin tomar en cuenta las variaciones entre periodos o cuentas.

La presente propuesta busca reforzar las políticas existentes y manifestadas en los estatutos de la institución, principalmente aquellas orientadas al manejo y direccionamiento empresarial que afectan el correcto desempeño de la institución, así como la rentabilidad al final del ejercicio económico.

La investigación contempla en este capítulo la definición de los aportes o propuestas puestas a disposición para la cooperativa, iniciando con las directrices estratégicas institucionales que contempla objetivos, misión, visión, valores corporativos que no se encuentran definidos de manera concreta en la institución. En segunda instancia se abordará el aporte primordial que es una serie de políticas, estrategias y procedimientos que deberían aplicarse para un mejor manejo administrativo y financiero, finalmente se establecerá una valoración de la situación actual de la cooperativa de transporte Macas Ltda., y las proyecciones correspondientes en base a la situación real actual de la empresa.

Mediante la investigación se logró saber el porqué del nombre o razón social con la siguiente denominación: COOPERTIVA DE TRANSPORTE MACAS LIMITADA., nos indica que, la palabra agregada al nombre de la organización “LIMITADA” obedece lo que establece el Estatuto Social en el artículo dos, inciso segundo que indica:

“La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de socios estará limitada al capital social que aporten a la entidad”. Para sustentar lo dicho anexare la certificación emitida por la Gerencia de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

4.2.1 Datos Informativos

4.2.1.1 Institución ejecutora:

Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

4.2.1.2 Beneficiarios

Directos: 75 personas entre socios (70) y empleados (5)

Indirectos: 53.475 habitantes de acuerdo con proyecciones del (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2017), hombres y mujeres del cantón, distribuidos en las parroquias Santiago y San José de Morona.

4.2.1.3 Ubicación

Provincia Morona Santiago, cantón Morona, ciudad de Macas

4.2.1.4 Periodos de estudio.

Dos años calendario

Primer periodo: Enero a Diciembre 2015

Segundo periodo: Enero a Diciembre 2016.

4.2.1.5 Directrices Institucionales

4.2.1.5.1 Objetivos institucionales

✓ Objetivo institucional actual

Garantizar un servicio de transporte interprovincial de manera responsable garantizando la integridad física de los usuarios y cumpliendo de manera oportuna con las frecuencias establecidas.

4.2.1.5.2 Principios institucionales de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

- ✓ **Misión:** Brindar un servicio de transporte de pasajeros a nivel interprovincial, de manera segura, oportuna; generando confianza, lealtad, seguridad mediante la renovación permanente de sus unidades, además preparando al personal permanentemente para brindar un mejor servicio a los pobladores de las provincias de destino.
- ✓ **Visión:** Ser una cooperativa de transporte interprovincial referente en el traslado de pasajeros y encomiendas a los destinos establecidos, según las frecuencias establecidas por Agencia Nacional de Tránsito; mediante un servicio de calidad siendo unos emprendedores más en el país.

4.2.1.5.3 Valores filosóficos

Los principios que rigen a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., son:

- ✓ Unidades de transporte cómodas y actualizadas
- ✓ Calidez Humana en su personal
- ✓ Respeto a los usuarios
- ✓ Responsabilidad con las normas establecida.
- ✓ Oportunidad en el servicio que se brinda a la población.

4.2.1.5.4 Estructura orgánica institucional.

La Cooperativa de Transporte Macas Ltda., no tiene estructura orgánica definida de manera formal, por lo tanto, de acuerdo a la información recabada propondremos en el desarrollo de la propuesta el organigrama estructural.

4.2.1.5.5 Base legal de funcionamiento

RESOLUCIÓN No. 035-DIR-2017-ANT

INFORME TÉCNICO REFERENTE A LA REGULARIZACIÓN Y DIMENSIONAMIENTO DE LA FLOTA VEHICULAR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LIMITADA.

LA AGENCIA NACIONAL DE REGULACIÓN Y CONTROL DEL TRANSPORTE TERRESTRE, TRÁNSITO Y SEGURIDAD VIAL CONSIDERANDO:

Que, el Art. 394 de la Constitución de la República del Ecuador, publicada en el Registro Oficial No. 499 de 20 de octubre de 2008, garantiza la libertad del transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional, sin privilegios de ninguna naturaleza. De la misma manera, el referido artículo vela por la promoción del transporte público masivo y la adopción de una política de tarifas diferenciadas de transporte como prioritarias;

Que, la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, preceptúa

"Art. 1.- La presente Ley tiene por objeto la organización, planificación, fomento, regulación, modernización y control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, con el fin de proteger a las personas y bienes que se trasladan de un lugar a otro por la red vial del territorio ecuatoriano, y a las personas y lugares expuestos a las contingencias de dicho desplazamiento, contribuyendo al desarrollo socio económico del país en aras de lograr el bienestar general de los ciudadanos".

Art. 6.- El Estado es propietario de las vías públicas, administrará y regulará su uso

Que, el Art. 16 ibídem determina que la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, es el ente encargado de la regulación, planificación y control del transporte terrestre, tránsito y seguridad vial en el territorio nacional;

Que, el Art. 20 de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, entre las funciones y atribuciones del Directorio de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial contempla

2. "Establecer las regulaciones de carácter nacional en materia de transporte terrestre, tránsito y seguridad vial, controlar y auditar en el ámbito de sus competencias..."

6. "Aprobar las normas técnicas en el marco de las políticas públicas nacionales para la aplicación de la presente Ley y su Reglamento".

Que, mediante Contrato de Operación No. 076-2016 de 10 de marzo de 2016, la operadora de transporte público interprovincial denominada COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LIMITADA, domiciliada en el cantón Macas, provincia de Morona Santiago, obtuvo la renovación de su autorización de funcionamiento.

Que, la Coordinación General de Gestión y Control de TTTSV de la Agencia Nacional de Tránsito, con memorando No. ANT-CGCTTTSV-2017-0175-M de 10 de agosto de 2017, remite a la Dirección Ejecutiva el informe No. 253-MG-DTHA-2017-ANT de 04 de agosto de 2017, mediante el cual recomienda la regularización y dimensionamiento de la flota vehicular de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LIMITADA, para cumplir con las rutas y frecuencias autorizadas por la Agencia Nacional de tránsito

Que, la Dirección Ejecutiva con fecha 14 de agosto de 2017, autoriza que el informe No. 253- MG-DTHA-2017-ANT de 04 de agosto de 2017, sea puesto en conocimiento del Directorio de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.

Que, el Directorio de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, en su Sexta Sesión Ordinaria de 15 de agosto de

2017, conoció el informe No. 253-MG-DTHA-2017-ANT de 04 de agosto de 2017, emitida por la Coordinación General de Gestión y Control de TTTSV de la Agencia Nacional de Tránsito.

En uso de sus atribuciones legales y reglamentarias,

RESUELVE: ACOGER la recomendación del informe técnico No. 253-MG-DTHA-2017-ANT de 04 de agosto de 2017, emitida por la Coordinación General de Gestión y Control de TTTSV de la Agencia Nacional de Tránsito:

1. CONCEDER las siguientes rutas y frecuencias según el siguiente detalle:

Tabla 13: Rutas y Frecuencias Autorizadas 2017

RUTAS A CONCEDER	FRECUENCIAS A CONCEDER	TIPO DE SOLICITUD
MACAS-ZAMORA (RUTA DIRECTA VIA GUALAQUIZA)	06H00	CONCESIÓN DE RUTAS Y FRECUENCIAS
ZAMORA-MACAS (RUTA DIRECTA Vía GUALAQUIZA)	09H00	
MACAS-(RUTA DIRECTA VIA GUALAQUIZA ZAMORA)- LOJA	21H15	CONCESIÓN DE RUTAS Y FRECUENCIAS
LOJA-(RUTA DIRECTA Vía ZAMORA GUALAQUIZA)-MACAS	20H05	
CUENCA-(RUTA DIRECTA VIA GUARUMALES- MACAS)-TAISHA	10H45	CONCESIÓN DE RUTAS Y FRECUENCIAS
TAISHA-(RUTA DIRECTA Vía MACAS- GUARUMALES)-CUENCA	20H45	
PUYO-TAISHA (VIA E45 TRONCAL AMAZÓNICA)	03H30	CONCESIÓN DE RUTAS Y FRECUENCIAS
TAISHA-PUYO (VÍA E45 TRONCAL AMAZÓNICA)	15H30	
TAISHA-QUITO (Vía E45 TRONCAL AMAZÓNICA- PUYO-AMBATO-VIA E35)	21 h00	CONCESIÓN DE RUTAS Y FRECUENCIAS
QUITO-TAISHA (Vía E35-AMBATO-PUYO- VIA E45 TRONCAL AMAZÓNICA)	21h20	
PUYO-MACAS-SAN JOSE DE MORONA-LA PUNTA	16H30	ALARGUE
LA PUNTA-SAN JOSÉ DE MORONA-MACAS-PUYO	10H00	

Fuente: (Dirección Nacional de Tránsito, 2017)

Elaborado por: Lilian Bravo

2. **REVERTIR** las siguientes rutas y frecuencias:

Tabla 14: Rutas revocadas

RUTAS	FRECUENCIAS A REVERTIR
PUYO-MACAS	16H30
MACAS-PUYO	16H40
MACAS-MORONA	19h30
MORONA- MACAS	22h00

Fuente: (Dirección Nacional de Tránsito, 2017)

Elaborado por: Lilian Bravo

3. **INCREMENTAR SIETE (07)** unidades vehiculares para cumplir sus rutas de manera oportuna, permanente y segura

Tabla 15: Incremento de Unidades Vehiculares

UNIDADES VEHICULARES CALCULADAS	39
UNIDADES VEHICULARES AUTORIZADAS	32
INCREMENTO DE UNIDADES VEHICULARES	07

Fuente: (Dirección Nacional de Tránsito, 2017)

Elaborado por: Lilian Bravo

4. **HABILITAR los SIETE (07)** cupos concedidos por este organismo, en un plazo de 360 días de acuerdo a lo estipulado en la Resolución Nro. 117-DIR-2015-ANT, de fecha 28 de diciembre del 2015.
5. **NEGAR** la siguiente oferta solicitada por no estar justificada con el análisis demanda de pasajeros registrada en los levantamientos de campo realizados por las direcciones provinciales de la ANT

Tabla 16: Rutas Negadas

QUITO-MACAS-ZAMORA	19H00
ZAMORA-MACAS-QUITO	18H30

Fuente: (Dirección Nacional de Tránsito, 2017)

Elaborado por: Lilian Bravo

6. **COMUNICAR** con la presente Resolución al representante de la operadora, a la Dirección de Títulos Habilitantes y a la Dirección Provincial de Morona Santiago.

Dado y firmado en la ciudad de Quito, Distrito Metropolitano, a los 15 días del mes de agosto de 2017, en la Sala de Sesiones de la Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, en su Sexta Sesión Ordinaria de Directorio

(Dirección Nacional de Tránsito, 2017, págs. 1-4)

4.2.2 Estructura del Plan de Acción

Tabla 17: Plan de Acción

FASE	TÍTULO	OBJETIVO	ACTIVIDADES
Fase I Planificación y Diagnostico	Objetivos Estratégicos	Determinar objetivos que direccionen el correcto funcionamiento de la Cooperativa Macas Ltda., Plantear Misión, visión y valores institucionales que generen identidad empresarial	Definición de objetivos, misión, visión y valores institucionales. Análisis del contexto de la cooperativa. Diseño de organigrama estructural
Fase II Ejecución	Plan Estratégico	Definir las estrategias, procesos y flujos a llevar a cabo para cumplir con lo estipulado en la fase I de	Determinación de estrategias, planteamiento de matriz FODA,

		objetivos estratégicos	planteamiento de método de evaluación.
Fase III Control	Puntos Críticos	Identificar las falencias y puntos bajos dentro del funcionamiento de la empresa para aplicar correctivos a través de acciones específicas.	Generación de flujogramas de proceso de cobranzas y recuperación de cartera vencida. Planteamiento de actividades que solucionen puntos críticos. Elaboración de hoja de hallazgos
Fase IV Evaluación	Indicadores Financieros	Analizar y comparar balances y estados financieros de los dos periodos para poder establecer el estado administrativo y financiero, así como evaluar los movimientos contables de dichos periodos.	Análisis horizontal y vertical. Aplicación de indicadores financieros y diseño de tabla con resultados.

Fuente: Investigación bibliográfica

Elaborado por: Lilian Bravo

4.2.3 Desarrollo del Plan de Acción

4.2.3.1 Planificación y Diagnóstico (Fase I)

Objetivo de la propuesta

✓ Objetivo General

- Desarrollar una Evaluación Administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de la ciudad de Macas, cantón Morona, provincia Morona Santiago, periodo 2015-2016.

✓ Objetivos Específicos

- Evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa de Transporte Macas, para determinar la situación actual de la empresa a través de indicadores de gestión que evidencien su seguridad y confianza.
- Determinar estrategias y procesos de evaluación administrativa financiera que incidan en los indicadores de la empresa, de modo que se optimice el manejo de la liquidez.
- Estructurar la Evaluación Administrativa Financiera a de acuerdo a las necesidades determinadas dentro de los diferentes departamentos de la empresa para un mejor desarrollo organizacional.

Directrices Institucionales

✓ Objetivos institucionales sugeridos

Ser una empresa de transporte con servicio de excelencia, consecuentes con el gran valor que representan las vidas que llevamos a bordo y con la importancia del tiempo de cada uno de nuestros clientes, basados en la capacitación constante de nuestros conductores y el excelente servicio de nuestro personal.

- Incrementar las utilidades de la empresa.
 - Ser reconocidos por brindar un servicio de calidad.
 - Seguridad total del pasajero y carga
 - Puntualidad en la salida y la llegada de los pasajeros y carga.
 - Lograr la fidelidad del cliente.
- ✓ **Misión propuesta:** Buscar la excelencia en el servicio y atención al cliente, basándonos en las premisas de dedicación, eficiencia, puntualidad, calidad y seguridad; buscando siempre las mejores prácticas y alternativas para ofrecer un servicio óptimo tanto en transporte de pasajeros como de encomiendas.
- ✓ **Visión Propuesta:** Constituirse en una empresa de transportación de pasajeros y encomiendas referente del sector amazónico del país, innovadora y eficiente, que encuentre la excelencia en el servicio, mediante el mejoramiento continuo de sus servicios, la modernización de sus unidades cumpliendo con las exigencias de los usuarios en las distintas rutas, así como con la capacitación de su personal para el mejor trato y servicio a los pasajeros.
- ✓ **Valores filosóficos propuestos**

Puntualidad y Cumplimiento:

En la Cooperativa de transporte Macas Ltda., buscamos brindar servicios en el horario planificado y cumpliendo con las expectativas de nuestros usuarios. Recorriendo rutas en cumplimiento con las partidas y llegadas en los tiempos establecidos para su mejor servicio; y manteniendo las expectativas de seguridad y comodidad.

Calidad

Desempeñarnos bajo las normativas nacionales vigentes de calidad de prestación de servicio de transporte público. Con la finalidad de lograr la confianza y satisfacción de nuestros clientes y el desarrollo de nuestros socios.

Innovación

Mantener al día nuestras unidades en cuanto a seguridades, tecnología y mejoras en general para la excelencia de nuestros servicios.

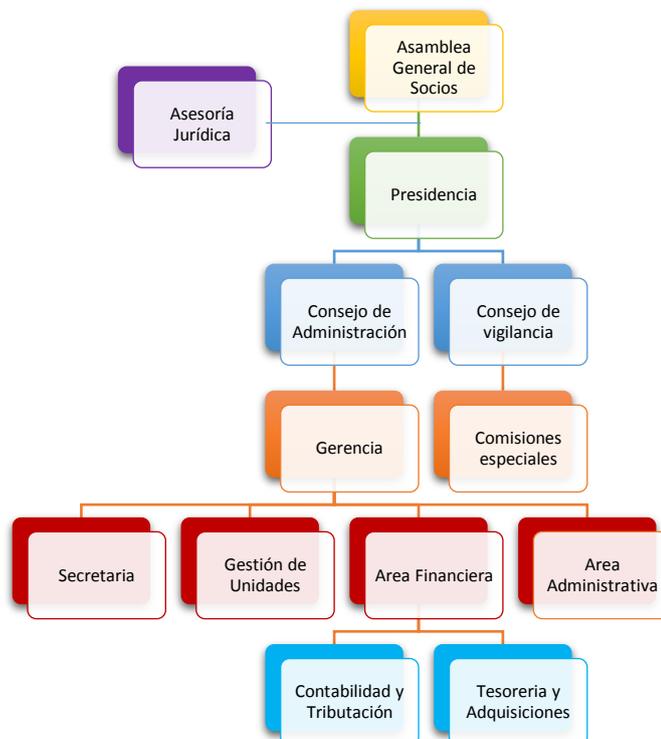
Eficiencia y Honestidad

Laborar con eficiencia para aumentar la productividad de la cooperativa, a través de la prestación de servicios honestos y apegados a lo que manifiesta las leyes de transportación y demás leyes que rigen nuestra operatividad.

4.2.3.2 Estructura orgánica institucional propuesta

La Cooperativa de Transporte Macas Ltda., no cuenta con la estructura orgánica definida de manera formal, por lo tanto de acuerdo a la información recabada proponemos el siguiente componente estructural:

Gráfico 13: Estructura orgánica institucional



Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

4.2.3.3 Organigrama Funcional o de puestos propuesto.

✓ Asamblea General de Socios

- a) La Asamblea General de Socios es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus decisiones son obligatorias tanto para los demás organismos directivos, como para los socios y empleados de la empresa, siempre que las mismas no impliquen violación de la Ley o Reglamento General de Cooperativas y los Estatutos Reglamentos e Instructivos de la Entidad.
- b) Entre las principales funciones están: Dirigir, controlar y evaluar el desempeño de cada uno de los directivos que conforman la Cooperativa y todo en cuanto se refiere a la misma.

✓ Presidente

- a) Planificar, organizar, dirigir, controlar y evaluar por medio de sus subordinados todas las actividades de la Cooperativa
- b) Coordinar el trabajo para lograr los objetivos de la Cooperativa
- c) Asegurarse de que las actividades de la Cooperativa se lleven correctamente
- d) Revisar mensualmente los informes emitidos de las diferentes áreas de la Cooperativa.

✓ Asesoría legal

- a) La Asesoría Legal se encarga de brindar la información jurídica a quien necesite de ello para la resolución de asuntos que tienen que ver con la aplicación de las leyes, normativas y reglamentos referentes al correcto funcionamiento de la empresa.

✓ Consejo de Administración

- b) Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socio
- c) Sancionar a los socios que infrinjan las disposiciones legales, reglamentarias o estatutarias de la Cooperativa
- d) Nombrar y remover con causa justa al Gerente y más empleados caucionados, inclusive al Secretario

e) Exigir al Gerente y más empleados que manejen fondos de la Cooperativa, la caución que juzgue conveniente.

✓ **Consejo de Vigilancia**

a) Fiscalizar y controlar a la Cooperativa

b) Supervisar todas las inversiones que se haga en la Cooperativa

c) Controlar el movimiento económico de la Cooperativa y presentar el correspondiente informe a la Asamblea General

✓ **Gerente**

a) Velar por el cumplimiento de los estatutos establecidos por la Asamblea de Socios.

b) Planificar, organizar, dirigir y controlar todas las actividades inherentes al objeto social de la empresa

c) Cumplir con los objetivos de la Cooperativa

d) Generar valor para los socios de la Compañía

e) Mantener un clima organizacional que permita el desempeño de las funciones en todas las áreas de la Compañía

f) Manejar todos los recursos de la Compañía

✓ **Secretario/a**

a) Se encarga del manejo de las comunicaciones verbales y escritas, la preparación de documentos, la organización de la oficina, la gestión de proyectos, además de solucionar problemas legales y/o jurídicos, dirigir, coordinar y supervisar la asesoría legal de la empresa.

✓ **Contabilidad**

a) Registrar y verificar que las operaciones se efectúen de acuerdo con las autorizaciones

b) Contabilizar oportunamente las operaciones con el importe correcto en las cuentas apropiadas y en el período correspondiente

c) Elaborar, presentar y sustentar, a las personas y organismos pertinentes estados financieros en el caso que sean requeridos.

✓ **Comisiones especiales**

b) Cada una de las Comisiones Especiales se conformará de tres miembros elegidos por el Consejo de Administración o la Asamblea General, sus funciones y atribuciones se determinarán en el Reglamento Interno de la Cooperativa, contará con los recursos y presupuestos concedidos por el Consejo de Administración y deberá presentarse un informe mensual de sus actividades ante este Organismo.

✓ **Gestión de unidades de transporte**

c) Planificar, organizar, dirigir y controlar el parque automotor

d) Coordinar las actividades diarias

e) Programar los turnos de la flota vehicular

f) Controlar que cumplan las funciones encomendadas los socios y choferes que manejan las unidades.

EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA

Matriz FODA

El desarrollo del análisis FODA de la cooperativa de transporte Macas Ltda., permite establecer el estado actual de la empresa, estudiar cada uno de los enunciados encontrados en la investigación dentro de la empresa con miras a resaltar los puntos críticos tanto en el área administrativa como financiera, esto facilitará las acciones a recomendar en el informe final de la investigación.

4.2.4 Ejecución del plan estratégico (Fase 2)

4.2.4.1 Análisis FODA de la Cooperativa Macas Ltda.

Fortalezas

- ✓ La cooperativa cuenta con infraestructura propia
- ✓ Las oficinas son funcionales y propias
- ✓ Es referente de la transportación de la ciudad y provincia
- ✓ Los conductores de las unidades se encuentran capacitados y autorizados
- ✓ Permisos de operaciones renovados y diversificaciones de las rutas
- ✓ Unidades vehiculares en buenas condiciones y con revisiones al día
- ✓ Precios acorde a lo establecido por la ley

Tabla 18: Matriz de Fortalezas

FORTALEZAS	ALTO	MEDIO	BAJO
La cooperativa cuenta con infraestructura propia	X		
Las oficinas son funcionales y propias	X		
Es referente de transportación de la ciudad y provincia	X		
Los conductores de las unidades se encuentran capacitados y autorizados		X	
Permisos de operaciones renovados y diversificaciones de las rutas	X		
Unidades vehiculares en buenas condiciones y con revisiones al día		X	
Precios acorde a lo establecido por la ley	X		

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

4.2.4.2 Oportunidades

- ✓ Constituirse como la empresa de transporte referente de la provincia.
- ✓ Crecimiento demográfico del sector de influencia.
- ✓ Políticas gubernamentales que apoyan al sector transportista.

- ✓ Fidelidad de nuevos usuarios.
- ✓ Proveedores de insumos de calidad y precios competentes.
- ✓ Incremento de la rentabilidad al recoger resultados de estudios especializados como este.
- ✓ Capacitación de los socios en temáticas de cooperatividad y crecimiento financiero

Tabla 19: Matriz de Oportunidades

OPORTUNIDADES	ALTO	MEDIO	BAJO
Constituirse como la empresa de transporte referente de la provincia.	X		
Crecimiento demográfico del sector de influencia.	X		
Políticas gubernamentales que apoyan al sector transportista.		X	
Fidelidad de nuevos usuarios.	X		
Proveedores de insumos de calidad y precios competentes.		X	
Incremento de la rentabilidad al recoger resultados de estudios especializados como este.	X		
Capacitación de los socios en temáticas de cooperatividad y crecimiento financiero	X		

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

4.2.4.3 Debilidades

- ✓ Valores corporativos inadecuados e incompletos para la cooperativa.
- ✓ No existe una estructura organizacional definida
- ✓ Inexistencia de un estudio administrativo y financiero de los últimos dos periodos
- ✓ Desconocimiento de las cifras y resultados de periodos terminados por parte de los socios.
- ✓ Falta de capacitación en atención al cliente a los empleados y auxiliares de conductores.
- ✓ No existe estandarización de la calidad de servicio en todas las unidades de transporte.

Tabla 20: Matriz de Debilidades

DEBILIDADES	ALTO	MEDIO	BAJO
Valores corporativos inadecuados e incompletos para la cooperativa.		X	
No existe una estructura organizacional definida	X		
Inexistencia de un estudio administrativo y financiero de los últimos dos periodos	X		
Desconocimiento de las cifras y resultados de periodos terminados por parte de los socios.			X
Falta de capacitación en atención al cliente a los empleados y auxiliares de conductores.		X	
No existe estandarización de la calidad de servicio en todas las unidades de transporte		X	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

4.2.4.4 Amenazas

- ✓ Inestabilidad económica y política del país.
- ✓ Control y requerimientos por parte de instituciones de control (SRI, municipio)
- ✓ Creación de nuevas empresas que prestan mismo servicio
- ✓ Rotación del personal que trabaja en las unidades de transporte
- ✓ No existe medición del nivel de endeudamiento
- ✓ Posible eliminación de subsidios gubernamentales al sector transportista

Tabla 21: Matriz de Amenazas

AMENAZAS	ALTO	MEDIO	BAJO
Inestabilidad económica y política del país.	X		
Control y requerimientos por parte de instituciones de control (SRI, municipio)		X	
Creación de nuevas empresas que prestan mismo servicio	X		
Rotación del personal que trabaja en las unidades de transporte	X		
No existe medición del nivel de endeudamiento	X		
Posible eliminación de subsidios gubernamentales al sector transportista	X		

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

4.2.5 Control de la gestión administrativa y financiera (Fase 3)

El punto más importante de la presente investigación radica en este punto en el cual desarrollaremos la evaluación administrativa y financiera de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., para este propósito aplicaremos el método CORRE el cual corresponde al Control Interno de los Recursos y Riesgos – Ecuador, (CORRE) que incorpora objetivos estratégicos como una nueva categoría de objetivos institucionales,

mantiene los objetivos operativos, de información y de cumplimiento. Incrementa además tres componentes, como el Establecimiento de Objetivos, la Identificación de Eventos y la Respuesta a los Riesgos.

Este método guarda mucha relación y se acopla a la realidad de la Cooperativa de Transporte Ltda., se orienta a la gestión de riesgos y en el aspecto técnico está acorde a la realidad de nuestro país.

Para iniciar se desarrollara un cuestionario con preguntas dirigido al gerente de la empresa que es la persona encargada directamente del manejo administrativo y financiero de la empresa.

El objetivo de esta evaluación es dar a conocer las actividades y responsabilidad de todo el personal que labora en esta Cooperativa y ejercer apropiadamente el autocontrol, además de presentar sugerencias tendientes a mejorar los procedimientos. De este modo la autoridad que encabeza la institución podrá evaluar objetivamente el desempeño de los empleados y aplicar medidas en pro de mejorar los procedimientos internos que incidan de la mejor manera en el ambiente interno y externo de la empresa.

El control a efectuar en la cooperativa de transporte Macas Ltda., permitirá conocer el nivel de cumplimiento de a nivel administrativo y financiero, determinando los niveles de eficiencia en el logro de los objetivos institucionales.

4.2.5.1 Cuestionario de Control Administrativo

Tabla 22: Cuestionario de control interno para la gestión administrativa

	ITEM	CALIFICACIÓN (ponderación 10 puntos)	OBSERVACIONES
	AMBIENTE INTERNO		
1	¿Existen objetivos, valores, filosofía y estructura institucionales definidos?	7	Cuenta con algunos de ellos, pero no se encuentran definidos de

			manera correcta
2	¿Existe un manual de funciones que sea de conocimiento de los empleados y funcionarios?	5	No existe un manual de funciones detallado
3	¿Cuenta la cooperativa con plan o políticas de incentivos para sus funcionarios y empleados?	6	Solo existen incentivos por navidad que son simbólicos
4	¿Al final de cada periodo contable se realiza un análisis de los balances contables por parte de los directivos y el gerente en conjunto?	7	
5	¿La compañía cuenta con un consejo de administración o una comisión especial de administración?	10	
6	¿Existe un departamento financiero con profesionales con preparación académica y experiencia suficiente para desempeñarse en esta responsabilidad?	7	Existe una contadora que no cuenta con personal de apoyo.
	CONSECUCCIÓN DE OBJETIVOS		
7	¿Existe asignación de responsabilidades y delegación de autoridad para cumplir con los objetivos de la empresa?	8	
8	¿La contratación de personal cuenta con un análisis de perfil a fin a los objetivos de la empresa?	6	No existe mayor control, se designan por recomendaciones
9	¿Se realizan controles de	7	Se efectúan controles

	periodos cortos en las unidades de transporte?		semestrales
	IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS		
10	¿Existe una comunicación eficiente entre los directivos, la presidencia y el gerente como cabeza de la cooperativa?	10	
11	¿Se analizan y planifican los eventos importantes al inicio de cada periodo?	10	
	EVALUACIÓN DE RIESGOS		
12	¿En la toma de decisiones decisivas se toma en cuenta a todos los niveles de la cooperativa?	7	
13	¿Se lleva un registro de todos los conductores y auxiliares que laboran en las unidades de transporte?	4	Existe alta rotación de choferes y auxiliares y no se registran los cambios,
	RESPUESTA A RIESGOS		
14	¿Existen medidas emergentes en el caso de presentarse una situación administrativa o financiera fortuita?	4	No existe un plan de contingencia
15	¿Cuenta la cooperativa con seguros que cubran a las unidades, al personal y a los usuarios?	8	Existe seguro que es obligatorio para los usuarios en caso de accidentes de tránsito
	PROCEDIMIENTOS DE CONTROL		

16	¿Existen procedimientos de control planificados por parte de los directivos de la cooperativa?	9	
17	¿Se somete a evaluaciones periódicas al personal de la cooperativa?	4	No se evalúa al personal
18	¿Se trasladan el presidente o gerente a las oficinas de la cooperativa que se encuentran ubicadas en otras ciudades a fin de establecer la situación de cada una?	7	Lo hacen, pero no de manera periódica o planificada
19	¿Se efectúan auditorias o procedimientos externos de control en la cooperativa?	8	Se los efectúan una sola vez al año
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
10	¿Cuenta la cooperativa con procedimientos para manejo de TIC's?	4	Existen los medios pero no un proceso para manejar correctamente
	SUPERVISIÓN Y MONITOREO		
21	¿Se supervisa al gerente de manera periódica?	10	La presidencia se encarga de supervisión permanente
22	¿Existe un control y supervisión del comportamiento laboral de directivos, funcionarios y empleados de la cooperativa?	7	Existe una comisión, pero no emite criterios técnicos
	TOTAL	155/220	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

4.2.5.2 Determinación de riesgos de la gestión administrativa

Para determinar el riesgo del área administrativa de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., aplicamos la siguiente fórmula en donde:

CR = Calificación de Riesgo

$$CR = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Calificación P}}$$

$$CR = \frac{155}{220}$$

$$CR = 70,45\%$$

Tabla 23: Nivel de confianza y riesgo del área administrativa

NIVEL DE CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
10-35 (%)	26-60 (%)	61-88 (%)
BAJO	MEDIO	ALTO
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

De acuerdo al cuestionario aplicado al gerente en la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., el resultado se sitúa en 70,45% lo que implica que existe un nivel bajo de confianza y en contraparte este mismo porcentaje revela un nivel alto de riesgo, por lo tanto es importante aplicar análisis adicionales más adelante con el propósito de proponer estrategias luego de efectuada la presente evaluación.

4.2.5.3 Puntos críticos del área administrativa

De acuerdo a lo expuesto en el cuestionario los aspectos en los que existen dificultades son los siguientes:

AMBIENTE INTERNO

- ✓ ¿Existe un manual de funciones que sea de conocimiento de los empleados y funcionarios?
- ✓ ¿Cuenta la cooperativa con plan o política de incentivos para sus funcionarios y empleados?

CONSECUCCIÓN DE OBJETIVOS

- ✓ ¿La contratación de personal cuenta con un análisis de perfil a fin a los objetivos de la empresa?

EVALUACIÓN DE RIESGOS

- ✓ ¿Se lleva un registro de todos los conductores y auxiliares que laboran en las unidades de transporte?

RESPUESTA A RIESGOS

- ✓ ¿Existen medidas emergentes en el caso de presentarse una situación administrativa o financiera fortuita?

PROCEDIMIENTOS DE CONTROL

- ✓ ¿Se somete a evaluaciones periódicas al personal de la cooperativa?
- ✓ ¿Cuenta la cooperativa con procedimientos para manejo de TIC's?

4.2.5.4 Sugerencias para puntos críticos de la gestión administrativa

Luego de la detección de los puntos críticos es importante analizarlos y poder emitir un criterio recogiendo una serie de recomendaciones que ayuden a mejorar la gestión tanto administrativa como financiera, y que los puntos críticos puedan ser desvanecidos aplicando medidas correctivas.

- ✓ **Manual de funciones de conocimiento de empleados y funcionarios**

En la cooperativa de transporte Macas Ltda., si bien existe un estatuto que rige el desempeño de la empresa y de quienes forman parte de ella, no existe otra herramienta que es igual de importante como el manual de funciones definido, este manual es de vital importancia para el desarrollo de la cooperativa ya que establece el accionar de la asamblea de socios, la presidencia, la gerencia y la del personal de cada uno de los departamentos.

✓ **Plan o política de incentivos para funcionarios y empleados**

Los incentivos laborales dentro de la empresa constituyen un factor importante para lograr un desempeño óptimo menos forzado y más voluntarios y consiente por parte de los empleados, por lo tanto debe ser aplicado dentro de toda empresa, en el caso de la cooperativa no existe y la recomendación es plantear un plan de incentivos que permita a la empresa mejorar su desempeño desde el esfuerzo de sus integrantes.

✓ **Contratación de personal y análisis de perfil**

Uno de los factores más delicados al interior de toda empresa pasa por el aspecto de contratación de personal a todo nivel, ya sea en empresas públicas como privadas es delicado topar el tema puesto que existen siempre indicios de irregularidades en el sentido de favorecer a las personas por su afinidad familiar o de amistad con aquellas que tienen el poder de toma de decisiones o de influencias; en este punto se debe trazar una política de talento humano capacitado y experimentado por sobre cualquier aspecto de cercanía con las personas más importantes dentro o fuera de la cooperativa.

✓ **Registro de conductores y auxiliares**

En el sector de transporte de pasajeros por su naturaleza y funcionamiento existe la posibilidad de que ocurran accidentes o percances de diversa índole, muchas de las veces los socios dueños de las unidades contratan de manera imprevista a conductores o auxiliares de los conductores y en el caso de darse alguna situación la responsabilidad recae sobre la cooperativa como representante de todas las unidades, por lo tanto debe existir un registro obligatorio de las personas que trabajaran en cada unidad para poder

ofrecer un servicio óptimo y de calidad y sobretodo precautelar la seguridad de los pasajeros.

✓ **Medidas emergentes administrativas o financieras fortuitas**

En el ámbito empresarial indistintamente del giro del negocio de las instituciones se presentan casos o situaciones inesperadas que deben ser solucionadas de manera inmediata ya que de no hacerlo puede significar pérdidas para la compañía, es por este motivo que se debe contemplar el establecer un plan emergente, en este plan deben fijarse situaciones como por el ejemplo el no pago de proveedores, servicios u obligaciones financieras por mencionar algunos casos, y la posible solución como el autorizar de la asamblea a l presidente, de este al gerente y del gerente a la contadora, puntualizando los justificativos en los que se les autorizaría y el tipo de acciones a los que serían autorizados.

✓ **Someter a evaluaciones periódicas al personal**

El conocer la situación del personal en el ámbito de preparación y experiencia profesional es un ámbito clave en la administración moderna por cuanto el vertiginoso cambio de los negocios, de los requerimientos administrativos y financieros públicos y privados son constantes, implican que las personas que laboran en una organización estén prestos y capacitados para responder a dichos cambios, por lo tanto se sugiere que se establezca como parte del desempeño laboral la rendición de evaluaciones periódicas prácticas y teóricas al menos 2 veces en el año a fin de tener un personal autoeducado y preparado.

✓ **Procedimientos para manejo de TIC's**

En la actualidad el manejo de las tecnologías de la información y comunicación (TIC's) se considera vital dentro de las empresas sean públicas o privadas, de prestación de servicios o comercialización de bienes, por cuanto el manejo de herramientas como internet, redes sociales, correo electrónico, paquetes ofimáticos, etc., son de uso diario e incluso requisitos para rendición de tributos, pagos de servicios, pagos de obligaciones financieras adquiridas, comunicación interna eficaz de la empresa, socialización y

promoción de la empresa; por todos estos aspectos se sugiere la capacitación de los miembros y empleados de la cooperativa de transporte Macas Ltda., en esta temática.

Podemos delimitar a la sugerencia para puntos críticos de la gestión administrativa, un listado de posibles soluciones, con respecto al problema de liquidez del presupuesto que no estaba aprobado técnicamente en lo que se proponía:

- a) Analizar con responsabilidad lo propuesto en forma técnica con respecto al presupuesto.
- b) Aprobar una multa del 1%, al aporte en caso de no ser cancelados con puntualidad dichos aportes por parte de los socios.
- c) Que, la asamblea debe conocer y socializar el presupuesto, mas no cambiar los ingresos de alguna manera por desconocimiento de la ley.
- d) Y finalmente estas irregularidades conlleva a que exista menos ingresos y más gastos.

4.2.5.5 Evaluación Financiera

La evaluación financiera integra el tema planteado al inicio del estudio, en este punto es más fácil ponderar el accionar de la cooperativa de transporte macas Ltda., ya que se presentan las cifras correspondientes a la gestión de los últimos dos años; para ello aplicaremos un análisis comparativa horizontal y vertical de los estados financieros correspondientes a los periodos 2015 – 2016, adicional se presentan índices o ratios financieros que complementan la evaluación financiera.

Para esta finalidad la cooperativa de Transporte Macas Ltda., facilito los balances consolidados de dichos periodos.

4.2.5.6 Análisis Vertical Estado de Resultados 2015 y 2016

El análisis vertical correspondiente al Estado de Resultados de los dos periodos, y establece el nivel porcentual con respecto al total de ingresos, de manera específica, de qué modo están distribuidas las siguientes cuentas:

- ✓ Ingresos
- ✓ Gastos
- ✓ Resultados

Tabla 24: Análisis Vertical período 2015

COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LTDA.

Estado de Resultados

ANALISIS VERTICAL

Hasta el 31 de diciembre del 2015

Código	Cuentas	Cantidad	Parcial	Ing/Gtos
	INGRESOS DE OPERACIÓN	1.139.699,32	121%	70%
4.1.2.01	Ventas de Servicios gravados con IVA	3.241,73	0%	0%
4.1.2.02	Ventas de servicios no gravados con IVA	1.136.457,59	121%	69%
	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	198.117,66	21%	13%
6.1.1.01	REMUNERACIONES	98.367,89	10%	7%
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	19.287,60	2%	1%
6.1.1.03	GTOS ALIMENTACIÓN, MOV. UNIFORMES	2.848,34	0%	0%
6.1.1.04	APORTE AL IESS	17.402,14	2%	1%
6.1.1.06	OTROS GASTOS PERSONALES	7.035,44	1%	0%
6.1.2.01	SERVICIOS	17.056,40	2%	1%
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	334,95	0%	0%
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	12.900,01	1%	1%
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	1.333,93	0%	0%
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	11.119,40	1%	1%
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	818,60	0%	0%
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	3.907,39	0%	0%
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS	5.555,57	1%	0%
6.1.2.12	OTROS GASTOS	150,00	0%	0%
	RESULTADOS EN OPERACIÓN	941.581,66	100%	746%
	INGRESOS FINANCIEROS	352.194,80	100%	22%
4.1.2.01	Ventas de Servicios gravados con IVA	7.858,22	2%	0%
4.1.2.02	Ventas de servicios no gravados con IVA	121.758,72	35%	7%
4.2.1.01	Aportes de Socios	183.537,50	52%	11%
4.2.2.07	Capacitación	9.749,26	3%	1%
4.2.3.01	Chacón Molina Marcelo Fernando	500,00	0%	0%
4.2.3.02	Paredes Bonilla Héctor	2.000,00	1%	0%
4.2.3.03	Cabrera Duran Julio	2.000,00	1%	0%
4.2.3.04	Enríquez Calle Edgar	1.000,00	0%	0%
4.2.3.05	Sangurima Juan Edgardo	1.000,00	0%	0%
4.2.3.06	Guerrero Ríos José	5.000,00	1%	0%
4.2.3.07	Jara Cabrera Nelson Geovanny	5.000,00	1%	0%
4.2.3.08	Chacha Chacha Nelson Estuardo	2.000,00	1%	0%
4.2.3.11	Condo José	2.000,00	1%	0%
4.2.4.01	Aporte de Administración	50,00	0%	0%
4.2.4.02	Inasistencia	1.073,10	0%	0%
4.2.4.03	No Realizar Turno	873,00	0%	0%
4.2.4.07	Aporte de Administración	6.795,00	2%	0%
	GASTOS FINANCIEROS	193,58	0%	0%

6.2.1.05	Otros Intereses	111,04	0%	0%
6.2.2.05	Otras comisiones	82,54	0%	0%
RESULTADOS FINANCIEROS		352.001,22	100%	279%
OTROS INGRESOS		146.157,77	-13%	9%
4.3.1.05	Subsidio de Gobierno	123.560,00	-11%	8%
4.3.2.02	Arrendamientos	7.500,00	-1%	0%
4.3.2.04	Otros ingresos	15.097,77	-1%	1%
OTROS GASTOS		1.313.441,60	-113%	87%
5.1.1.04	Descuento en compras	-5,00	0%	0%
5.2.1.03	Refrigerio Cuenca	2.273,82	0%	0%
5.4.1.01	Venta Boletería	369.052,18	-32%	24%
5.4.1.02	Servicio Transporte 0%	108.943,48	-9%	7%
5.4.1.03	Subsidio de Gobierno	721.601,65	-62%	48%
6.3.4.01	Gastos No Deducibles	111.575,47	-10%	7%
RESULTADOS OPERAC. EXTRAORDINARIAS		-1.167.283,83	100%	-924%
TOTAL INGRESOS		1.638.051,89		100%
TOTAL GASTOS		1.511.752,84		100%
RESULTADO DEL EJERCICIO		126.299,05		100%

Gráfico 14: Análisis Financiero Estado de Resultados 2015



Fuente: Libros contables de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

Elaborado por: Lilian Bravo

Tabla 25: Análisis vertical Estado de Resultados 2016
COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LTDA.

Estado de Resultados

ANALISIS VERTICAL

Hasta el 31 de diciembre del 2016

Código	Cuentas	Cantidad	Parcial	I/G
	INGRESOS DE OPERACIÓN	44.276,04	-28%	17%
4.2.1.01	Aportes de Socios	34.835,63	-22%	13%
4.2.2.09	Cuotas Extraordinarias	1.003,89	-1%	0%
4.2.3.01	Cuotas Ingreso	4.500,00	-3%	2%
4.2.4.01	Aporte de Administración	1.893,02	-1%	1%
4.2.4.05	Cuota Extraordinaria	1.060,50	-1%	0%
4.2.4.07	Disciplinarias	983,00	-1%	0%
	GASTOS DE ADMINISTRACION	200.804,71	-128%	58%
6.1.1.01	REMUNERACIONES	9.417,17	-6%	3%
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	9.367,77	-6%	3%
6.1.1.03	GTOS DE ALIMENTACION, MOV. Y UNIFORMES	39.599,40	-25%	11%
6.1.1.04	APORTE AL IESS	1.944,54	-1%	1%
6.1.1.06	OTROS GASTOS PERSONALES	1.301,49	-1%	0%
6.1.2.01	SERVICIOS	2.802,62	-2%	1%
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	2,33	0%	0%
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	981,60	-1%	0%
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	4.098,87	-3%	1%
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	9.558,46	-6%	3%
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	3.894,94	-2%	1%
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	546,55	0%	0%
6.1.2.12	OTROS GASTOS	159,10	0%	0%
6.2.1.05	Otros Intereses	18,16	0%	0%
6.2.2.05	Otras comisiones	24,63	0%	0%
6.3.4.01	Gastos No Deducibles	106.288,02	-68%	31%
6.3.4.02	Ayuda Accidentes	6.791,61	-4%	2%

6.3.4.05	Bonificación Nocturna	640,50	0%	0%
6.3.4.06	Mantenimiento vía Macuma-Taisha	533,33	0%	0%
6.3.4.07	Imagen Religiosa	150,00	0%	0%
6.3.4.08	Agasajos Navideños	2.669,03	-2%	1%
6.3.4.10	Proveedor servicios varios	14,59	0%	0%
RESULTADOS EN OPERACIÓN		-156.528,67	100%	202%

	INGRESOS FINANCIEROS	129.616,94	-845%	48%
4.1.2.01	Ventas de Servicios gravados con IVA	7.858,22	-51%	3%
4.1.2.02	Ventas de servicios no gravados con IVA	121.758,72	-794%	45%
	GASTOS FINANCIEROS	144.949,26	-945%	42%
5.4.1.01	Venta Boletería	142.934,76	-932%	41%
5.4.1.03	Convenios	2.014,50	-13%	1%
RESULTADOS FINANCIEROS		-15.332,32	100%	20%

	OTROS INGRESOS	94.340,30	100%	35%
4.3.1.05	Subsidio de Gobierno	86.000,00	91%	32%
4.3.2.02	Arrendamientos	625,00	1%	0%
4.3.2.04	Otros ingresos	6.124,06	6%	2%
4.3.2.05	Reembolso Retención	1.557,01	2%	1%
4.3.2.10	Luz Local Comercial	22,34	0%	0%
4.3.2.11	Saldo a favor de Egresos	1,89	0%	0%
4.3.2.13	Apertura de cuenta de ahorro JEP	10,00	0%	0%
RESULTADOS DE OPER. EXTRAORDINARIAS		94.340,30	100%	-122%

TOTAL INGRESOS		268.233,28	100%
TOTAL GASTOS		345.753,97	100%
RESULTADO DEL EJERCICIO		-77.520,69	100%

Gráfico 15: Análisis Financiero Estado de Resultados 2016



Fuente: Libros contables de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

Elaborado por: Lilian Bravo

Interpretación: para determinar y analizar la composición del estado de resultados es necesario representarlo a través de una tabla en la que se descompone por grupos de grupo y cuentas.

Tabla 26: Análisis Vertical de los Ingresos Estado de Operación 2016

	Grupo	Cuentas
INGRESOS DE OPERACIÓN Se clasifica en tres tipos, el total de ingresos es de \$268.233,28	INGRESOS DE OPERACIÓN Los ingresos por operación implican un 17% del total de ingresos, corresponden a los aportes efectuados por los socios.	Aportes de Socios: con el 13% es el rubro más importante de ingresos por tanto se considera importante.
		Cuotas Extraordinarias: representa menos del 1%
		Cuotas Ingreso: aplicado a nuevos socios implica un 2% .
		Aporte de Administración: representa el 1% te total de ingresos
		Cuota Extraordinaria: representa menos del 1%
		Disciplinarias: representa menos del 1%

<p>INGRESOS FINANCIEROS</p> <p>Representan el 48% de los ingresos totales, registra la venta de servicios de la empresa por tanto presenta el mayor rubro de ingresos</p>	<p>Ventas de Servicios gravados con IVA: conglomerara el 3% del total de ingresos de la empresa, no es un valor significativo.</p>
	<p>Ventas de servicios no gravados con IVA: esta cuenta acumula el mayor porcentaje por concepto de ingresos con el 45%, se registra el ingreso por la prestación de servicios de transporte de personas.</p>
<p>OTROS INGRESOS</p> <p>En este grupo se concentra el 35%, encontramos cuentas que corresponden a actividades adicionales a la prestación de servicios</p>	<p>Subsidio de Gobierno: acumula el 32% del total de ingresos totales, esta cuenta registra los valores por concepto de ayudas del gobierno al sector de transporte público.</p>
	<p>Arrendamientos: por concepto de locales pertenecientes a la cooperativa con valor menor a 1%.</p>
	<p>Otros ingresos: con un porcentaje de 2% sobre el total.</p>
	<p>Reembolso Retención: por concepto de retenciones devueltas a la empresa con 1%.</p>
	<p>Luz Local Comercial: con valor inferior a 1%</p>
	<p>Saldo a favor de Egresos: con valor inferior a 1%</p>
	<p>Apertura de cuenta de ahorro JEP: con valor inferior a 1%</p>

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

Tabla 27: Resumen Análisis Vertical
COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LTDA.
Estado de Situación Financiera
ANALISIS VERTICAL

Código	CUENTAS	2015			2016		
		Cantidad	Parcial	Total	Cantidad	Parcial	Total
1	ACTIVOS	246.421,69		100,00%	263.459,44		100,00%
1.1	CORRIENTE	198.616,95	80,60%	80,60%	216.927,56	82,34%	82,34%
1.1.1	DISPONIBLE	197.697,87	80,23%		211.072,20	80,12%	
1.1.1.01	CAJA	181.929,45	73,83%		181.944,84	69,06%	
1.1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	15.768,42	6,40%		2.807,51	1,07%	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	919,08	0,37%		26.319,85	9,99%	
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	56.990,63	23,13%		5.855,36	2,22%	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR	1.800,00	0,73%		55.511,47	21,07%	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	1.137,79	0,46%		1.137,79	0,43%	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	2.449,99	1,23%		2.050,00	0,78%	
1.1.2.06	PROVISION INCOBRABLES CTAS Y DOC. POR COBRAR	-59.009,34	-23,95%		-52.843,90	-20,06%	
1.2	NO CORRIENTES	47.804,74	19,40%	19,40%	46.531,88	17,66%	17,66%
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	47.804,74	19,40%		46.531,88	17,66%	
1.2.1.02	Edificios y locales	49.609,93	20,13%		49.609,93	18,83%	
1.2.1.04	Muebles y enseres	10.598,05	4,30%		10.653,84	4,04%	

1.2.1.06	Equipo de Oficina	1.490,17	0,60%		2.533,83	0,96%	
1.2.1.08	Equipos de computación	2.936,51	1,19%		4.418,62	1,68%	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	-16.829,92	-6,83%		-20.684,34	-7,85%	
2	PASIVOS	239.977,70	100,00%	91,09%	239.977,70	100,00%	91,09%
2.1	CORRIENTES	239.977,70			239.977,70		
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	224.969,50	100,00%		239.977,70	100,00%	
2.1.1.01	PROVEEDORES	222.138,90	98,74%		238.785,55	99,50%	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	1.608,31	0,71%		-264,16	-0,11%	
2.1.1.03	OBLIACIONES POR PAGAR SRI	1.222,29	0,54%		1.456,31	0,61%	
3	PATRIMONIO NETO	23.481,74	84%	8,91%	23.481,74	100%	8,91%
3.1	CAPITAL	23.919,82	98%		23.919,82	98%	
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS	78.223,13			78.223,13		
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	78.223,13			78.223,13		
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-54.303,31			-54.303,31		
3.1.3.01	RESULTADOS	-51.003,20			-54.303,31		
	Resultado del ejercicio	-3.317,75	-14%		438,08	2%	
	TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	263.459,44		100,00%	263.459,44		100,00%

Tabla 28: Análisis Vertical de los Egresos Estado de Operación Financiera 2016

	Subgrupo	Cuentas
GASTOS	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Remuneraciones: representa el 3% de gastos por pagos a empleados.
		Beneficios sociales: con un 3% se refiere al pago de beneficios por seguridad social
		Gastos de alimentación, movilización y uniformes: con un 11% de los gastos, tiene un valor significativo que para este concepto es excesivo.
		Aporte al IESS: representa 1% de los gastos, por pago de seguridad social
		Otros gastos personales: son gastos menores al 1% del total
		Servicios: el porcentaje es de 1% lo cual no es representativo y se da por concepto de pago de servicios
		Mantenimiento y reparación: son gastos menores al 1% del total
		Materiales y suministros: son gastos menores al 1% del total
		Impuestos, contribuciones y multas: con un valor correspondiente al 1% sobre el total de gastos, se refiere a pagos de impuestos varios.
		Servicios varios: aunque representa un apenas un 3% el valor bordea los diez mil dólares, lo cual debe ser revisado.
		Depreciaciones: con un 1% de representatividad corresponde a los valores resguardados por el desgaste de activos no corrientes
		Servicios básicos: por concepto de luz, agua, teléfono e internet acumulan menos del 1% de los gastos generales
		Otros gastos: acumulan menos del 1% de los gastos generales
		Otros intereses: acumulan menos del 1% de los gastos generales
		Otras comisiones: acumulan menos del 1% de los gastos generales
Gastos no deducibles: representa el valor más importante tanto en la representación dentro de gastos con en el estado de situación		

		<p>en sí, con un 31% es el valor más alto de todos los gastos. El valor de esta cuenta genera en parte la pérdida existente en este periodo por lo que hay que tomar precauciones en su registro</p> <p>Ayuda accidentes: registra un 2% del total de gastos, son pagos efectuados a personas afectadas por accidentes.</p> <p>Bonificación nocturna: registra un valor mínimo al 1% y son pagos por turnos de trabajo en boleterías en la noche.</p> <p>Mantenimiento vía Macuma-Taisha: representa menos del 1% de gastos que se pagan por mantenimiento de la vía.</p> <p>Imagen religiosa: corresponde a un valor menor a 1% por adquisición de imagen religiosa.</p> <p>Agasajos navideños: con un valor mayor a 1% registra el gasto por agasajos.</p> <p>Proveedor servicios varios: por pagos de servicios se acumuló un valor menor al 1% del total de gastos.</p>
	GASTOS FINANCIEROS	<p>Venta Boletería: corresponde al rubro más alto dentro del estado de resultados con 41%</p> <p>Convenios: representan el 1% del total de gastos financieros.</p>

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

Tabla 29: Análisis Vertical Patrimonio Estado de Situación Financiera 2016

	Grupo
RESULTADO DEL EJERCICIO	<p>Resultados en operación En este rubro se registran los aportes de socios y los gastos relacionados al funcionamiento de la cooperativa en cuanto a sus socios, registra un 202% sobre el total del resultado. Se compone de impresos y gastos, esto debido a que los gastos son mayores a los ingresos en más de 150%, lo que es una cifra alarmante para la empresa. Dentro de este grupo los <i>Gastos no deducibles</i> así como la cuenta <i>Gastos de alimentación y movilización</i> representan una cantidad excesiva y negativa para la empresa y generan un resultado negativo.</p>
	<p>Resultados financieros En cuanto a los resultados financieros corresponden al 20% del resultado total, en este grupo se encuentran los ingresos correspondientes a la venta de servicios que debería ser el mayor de los ingresos, por otro lado en cuanto a los gastos la cuenta venta de boletería registra la mayor cantidad dentro del estado de resultados y es negativo para el balance del mismo.</p>
	<p>Resultados de operaciones extraordinarias Es el único resultado de los tres que presenta una cifra positiva, debido a que el resultado final es negativo para la empresa el porcentaje que se concentra en los resultados de operaciones extraordinarias es -122% , y en estos no existen gastos.</p>

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

El análisis vertical del Estado de Situación Financiera correspondiente al último periodo finalizado que es el del 2016 nos permitirá determinar los valores porcentuales de cada cuenta o grupo de cuentas con respecto al porcentaje total de dicho grupo.

Otra finalidad que cumple el análisis financiero vertical es el poder establecer la distribución de las cuentas que componen este balance como son:

- ✓ Balance General
- ✓ Activo
- ✓ Activo Corriente
- ✓ Activo Fijo
- ✓ Pasivo
- ✓ Pasivo Corriente
- ✓ Pasivo no Corriente, y
- ✓ Patrimonio

Tabla 30: Análisis vertical Estado de Situación Financiera 2016**COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LTDA.****Estado de Situación Financiera****ANALISIS VERTICAL**

Hasta el 31 de diciembre del 2016

Código	CUENTAS	Cantidad	Parcial	Total
1	ACTIVOS	263.459,44		100,00%
1.1	CORRIENTE	216.927,56	82,34%	82,34%
1.1.1	DISPONIBLE	211.072,20	80,12%	
1.1.1.01	CAJA	181.944,84	69,06%	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	2.807,51	1,07%	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	26.319,85	9,99%	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	5.855,36	2,22%	
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	55.511,47	21,07%	
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	1.137,79	0,43%	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	2.050,00	0,78%	
1.1.2.06	PROVISION INCOBRABLES DE CTAS Y DOC X COBRAR	-52.843,90	-20,06%	
1.2	NO CORRIENTES	46.531,88	17,66%	17,66%
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	46.531,88	17,66%	
1.2.1.02	Edificios y locales	49.609,93	18,83%	
1.2.1.04	Muebles y enseres	10.653,84	4,04%	
1.2.1.06	Equipo de Oficina	2.533,83	0,96%	
1.2.1.08	Equipos de computación	4.418,62	1,68%	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	-20.684,34	-7,85%	
2	PASIVOS	239.977,70	100,00%	91,09%
2.1	CORRIENTES	239.977,70		
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	239.977,70	100,00%	
2.1.1.01	PROVEEDORES	238.785,55	99,50%	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	-264,16	-0,11%	
2.1.1.03	OBLIACIONES POR PAGAR SRI	1.456,31	0,61%	
3	PATRIMONIO NETO	23.481,74	100%	8,91%
3.1	CAPITAL	23.919,82	98%	
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS	78.223,13		
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	78.223,13		
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-54.303,31		
3.1.3.01	RESULTADOS	-54.303,31		
	Resultado del ejercicio	438,08	2%	
	TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	263.459,44		100,00%

Fuente: Libros contables de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.**Elaborado por:** Lilian Bravo

Gráfico 16: Estructura del Estado de Situación Financiera 2016



Fuente: Libros contables de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

Elaborado por: Lilian Bravo

Interpretación: del análisis vertical del Estado de Situación Financiera del 2016 de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., podemos destacar lo siguiente:

Tabla 31: Análisis Vertical de los Activos Estado de Situación Financiera 2016

	Grupo	Subgrupo	Cuentas
<p>ACTIVOS El activo que presenta una cifra de \$ 263.459,44 está dividido en dos grandes grupos 100%</p>	<p>Activos Corrientes con una cantidad de \$ 216.927,56 que representa 82,34% del total de activos, esto refleja que existe fluidez de efectivo y está representado a través de dos sub grupos</p>	<p>Activo Disponible: Contiene tres cuentas y abarca el 80,12% del total de activos; esto es un buen indicador y que implica que los activos están concentrados en dinero en efectivo que hay liquidez suficiente.</p>	<p>Caja: con el 69,06% del total de activos, esto puede tener dos lecturas, la primera que es positivo contar con recursos inmediatos para responder a emergencias o a oportunidades de negocios inherentes al negocio</p>
			<p>Cooperativa de ahorro y crédito: que es dinero guardado en una entidad cooperativa y tiene una representación del 1,07% que es bajo respecto a caja</p>
			<p>Bancos y otras instituciones financieras: con el 9,99% que es un porcentaje considerable pero no representativo.</p>
		<p>Activo Financiero: concentra el 2,2% de los activos que es un nivel nada representativo.</p>	<p>Cuentas por cobrar: con el 21,07% que es restado de la provisión de cuentas incobrables por lo que presenta porcentaje tan alto</p>
			<p>Otras cuentas y documentos por cobrar: presenta el 0,43% por deudas a favor que tiene la empresa de terceros.</p>
			<p>Anticipo a proveedores: representa el 0,78% del total</p>

		<p>de activos, no es significativo y corresponde a pagos por adelantado.</p>
		<p>Provisiones incobrables de Cuentas y Documentos x cobrar: en un porcentaje del 20,06% del total de activos en un nivel representativo pero en realidad es disminuido de las cuentas por cobrar, representa la precaución de la empresa a probables impagos.</p>
	<p>Activo No corriente Este activo representa el 17,66% el total de activos y está conformado por cinco cuentas correspondientes a los bienes de la empresa que no pueden ser utilizados al instante.</p>	<p>Edificios y locales: que son propiedad de la empresa concentran el 18,83%, superan al porcentaje total del grupo de cuentas porque no está restado el monto de depreciaciones.</p>
		<p>Muebles y enseres: representan el 4,04% del total de activos y corresponde al equipamiento de las oficinas.</p>
		<p>Equipo de Oficina: concentra el 0,96% del total de activos que no es representativo.</p>
		<p>Equipos de computación: con el 1,68% del total de activos, son los equipos informáticos de la empresa.</p>

		<p>Depreciación acumulada: corresponde a la reserva que hace la empresa por el uso de los activos fijos edificios y locales, y es del -7,85%, se presenta en negativo por cuanto resta de los activos fijos.</p>
--	--	--

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

Tabla 32: Análisis Vertical de los Pasivos Estado de Situación Financiera 2016

	Grupo	Subgrupo	Cuentas
<p>PASIVOS Los pasivos representan el 91,09% de la sumatoria conjunta con el capital, esto implica deber más de lo que poseemos como capital</p>	<p>Pasivos Corrientes El único grupo de cuentas existente constituye el 100% de los pasivos</p>	<p>Cuentas por pagar Este subgrupo contiene 3 cuentas que conforman el 100%</p>	<p>Proveedores: corresponde las deudas adquiridas con quienes entregan bienes a la empresa y representa el 99,50%, es decir casi la totalidad de los pasivos totales</p>
			<p>Obligaciones patronales: se refiere a los pagos realizados sobre deudas al IESS y presenta -0,11% que se resta de las obligaciones por pagar.</p>
			<p>Obligaciones por pagar SRI: corresponde al 0,61% de deudas por pagar y resta de las obligaciones patronales.</p>

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

Tabla 33: Análisis Vertical Patrimonio Estado de Situación Financiera 2016

	Grupo	Subgrupo	Cuentas
<p>PATRIMONIO NETO</p> <p>Constituye el 8,91% de la suma entre pasivos y patrimonio, lo que implica que existe cuatro veces más pasivo que patrimonio.</p>	<p>CAPITAL</p> <p>Constituye el 98% del patrimonio y se forma de la diferencia entre los aportes de socios y otros patrimoniales</p>	<p>Aportes de los socios:</p> <p>Este subgrupo contiene una cuenta y constituye el 100% del capital y resta de otros aportes para formarlo.</p>	<p>Certificados de aportación:</p> <p>corresponde a los aportes por parte de los socios a través de las mensualidades establecidas y constituye el mayor componente del patrimonio.</p>
		<p>Otros aportes patrimoniales</p> <p>Contiene una sola cuenta que es resultado.</p>	<p>Resultados: esta cuenta corresponde a resultados de ejercicios anteriores y que son restados del aporte de socios para determinar el capital, por lo tanto no tienen un porcentaje correspondiente en la formación del patrimonio</p>
		<p>Resultado del ejercicio: esta cuenta corresponde al saldo del ejercicio del periodo que cierra, en conjunto con capital conforman el patrimonio total de la empresa, el porte es apenas del 2% hacia el patrimonio.</p>	

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Lilian Bravo

4.2.5.7 Análisis horizontal

La realización del análisis horizontal nos va a permitir determinar las variaciones de cada una de las cuentas del estado de resultados así como del estado de situación financiera, de este modo podremos evaluar el incremento o decremento entre el periodo 2015 al 2016.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LTDA.

Estado de Resultados

ANALISIS HORIZONTAL

Código	Cuentas	2015	2016	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
	INGRESOS DE ADMINISTRACION	222.577,86	44.276,04	-178.301,82	-80,11%
4.2.1.01	Aportes de Socios	183.537,50	34.835,63	-148.701,87	-81,02%
4.2.2.07	Capacitación	9.749,26		-9.749,26	-100,00%
4.2.2.09	Cuotas Extraordinarias	20.500,00	1.003,89	-19.496,11	-95,10%
4.2.3.01	Cuotas Ingreso		4.500,00	4.500,00	0%
4.2.4.01	Aporte de Administración	50,00	1.893,02	1.843,02	3686,04%
4.2.4.05	Cuota Extraordinaria		1.060,50	1.060,50	0%
4.2.4.07	Disciplinarias		983,00	983,00	0%
4.2.4.02	Inasistencia	1.073,10		-1.073,10	-100,00%
4.2.4.03	No Realizar Turno	873,00		-873,00	-100,00%
4.2.4.07	Aporte de Administración	6.795,00		-6.795,00	-100,00%
	GASTOS DE ADMINISTRACION	198.117,66	200.804,71	2.687,05	1,36%
6.1.1.01	REMUNERACIONES	98.367,89	9.417,17	-88.950,72	-90,43%
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	19.287,60	9.367,77	-9.919,83	-51,43%
6.1.1.03	GASTOS ALIMENTACION, MOVILIZACIÓN, UNIFORMES	2.848,34	39.599,40	36.751,06	1290,26%
6.1.1.04	APORTE AL IESS	17.402,14	1.944,54	-15.457,60	-88,83%
6.1.1.06	OTROS GASTOS	7.035,44	1.301,49	-5.733,95	-81,50%

	PERSONALES				
6.1.2.01	SERVICIOS	17.056,40	2.802,62	-14.253,78	-83,57%
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	334,95	2,33	-332,62	-99,30%
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	12.900,01	981,60	-11.918,41	-92,39%
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	1.333,93		-1.333,93	-100,00%
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	11.119,40	4.098,87	-7.020,53	-63,14%
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	818,60	9.558,46	8.739,86	1067,66%
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	3.907,39	3.894,94	-12,45	-0,32%
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	5.555,57	546,55	-5.009,02	-90,16%
6.1.2.12	OTROS GASTOS	150,00	159,10	9,10	6,07%
6.2.1.05	Otros Intereses		18,16	18,16	0%
6.2.2.05	Otras comisiones		24,63	24,63	0%
6.3.4.01	Gastos No Deducibles		106.288,02	106.288,02	0%
6.3.4.02	Ayuda Accidentes		6.791,61	6.791,61	0%
6.3.4.05	Bonificación Nocturna		640,50	640,50	0%
6.3.4.06	Mantenimiento vía Macuma-Taisha		533,33	533,33	0%
6.3.4.07	Imagen Religiosa		150,00	150,00	0%
6.3.4.08	Agasajos Navideños		2.669,03	2.669,03	0%
6.3.4.10	Proveedor servicios varios		14,59	14,59	0%
RESULTADOS EN ADMINISTRACION		24.460,20	-156.528,67	-180.988,87	-739,93%

	INGRESOS FINANCIEROS	1.139.699,32	129.616,94	1.010.082,38	-88,63%
4.1.2.01	Ventas de Servicios gravados con IVA	3.241,73	7.858,22	4.616,49	142,41%
4.1.2.02	Ventas de servicios no gravados con IVA	1.136.457,59	121.758,72	1.014.698,87	-89,29%
	GASTOS FINANCIEROS	369.052,18	144.949,26	-224.102,92	-60,72%
5.4.1.01	Venta Boletería	369.052,18	142.934,76	-226.117,42	-61,27%
5.4.1.03	Convenios		2.014,50	2.014,50	0%
6.2.1.05	Otros Intereses		111,04	111,04	0%

6.2.2.05	Otras comisiones		82,54	82,54	0%
RESULTADOS					
FINANCIEROS		770.647,14	-15.332,32	-785.979,46	-101,99%
OTROS INGRESOS					
		146.157,77	94.340,30	-51.817,47	-35,45%
4.3.1.05	Subsidio de Gobierno	123.560,00	86.000,00	-37.560,00	-30,40%
4.3.2.02	Arrendamientos	7.500,00	625,00	-6.875,00	-91,67%
4.3.2.04	Otros ingresos	15.097,77	6.124,06	-8.973,71	-59,44%
4.3.2.05	Reembolso Retención		1.557,01	1.557,01	0%
4.3.2.10	Luz Local Comercial		22,34	22,34	0%
4.3.2.11	Saldo a favor de Egresos		1,89	1,89	0%
4.3.2.13	Apertura de cuenta de ahorro JEP		10,00	10,00	0%
OTROS GASTOS		944.389,42		-944.389,42	-100,00%
5.1.1.04	Descuento en compras	-5,00		5,00	-100,00%
5.2.1.03	Refrigerio Cuenca	2.273,82		-2.273,82	-100,00%
5.4.1.02	Servicio Transporte 0%	108.943,48		-108.943,48	-100,00%
5.4.1.03	Subsidio de Gobierno	721.601,65		-721.601,65	-100,00%
6.3.4.01	Gastos No Deducibles	111.575,47		-111.575,47	-100,00%
RESULTADOS DE OPERACIONES EXTRAORDINARIAS					
		-798.231,65	94.340,30	892.571,95	-111,82%
TOTAL INGRESOS					
		1.508.434,95	268.233,28	1.240.201,67	-82,22%
TOTAL GASTOS					
		1.511.559,26	345.753,97	1.165.805,29	-77,13%
RESULTADO DEL EJERCICIO					
		-3.124,31	-77.520,69	-74.396,38	2381,21%

Análisis: Para que el análisis tenga el efecto esperado es importante resaltar únicamente las variaciones en las cuentas en las que existen porcentajes considerables, para la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., las cuentas que registran cambios porcentuales considerables son:

Ingresos de administración.

Los ingresos por administración comprenden las transacciones entorno al pago de cuotas de los socios a la cooperativa y cuentas alrededor de esta actividad, existe una variación del -80,11% disminuyeron considerablemente pasando de \$222.577,86 a \$44.276,04 esto debido a la falta de pagos de las alícuotas de los socios, además como parte de la presente investigación los responsables del manejo de los estados financieros manifestaron que existen inconsistencias contables desde el periodo 2012 hasta el 2015 y que se están subsanando hasta la actualidad por lo que se viene registrando estas variaciones altas de porcentajes.

Dentro de los ingresos de administración existen dos cuentas con mayor porcentaje de variación, la primera Aporte de Administración con el 3686,04% ya que paso de \$50,00 a \$ 1.893,02 lo que es una variación positiva; la segunda cuenta con mayor variación e importante por el monto que presenta es Aportes de Socios con -81,02%, la disminución de esta cuenta es parte importante dentro de la perdida generada en el ejercicio, y se debe al atraso de pago en cuotas de los socios.

Gastos de administración.

Con respecto a los gastos de administración, de manera global existe una pequeño incremento de 1,36%, esto sin duda es un negativo para el balance con incremento de \$2.687,05 que al final incide en el resultado final que es negativo.

En lo que corresponde a las cuentas específicas destacan Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes con un incremento 1290,26% pasando de \$2.848,34 a \$39.599,40 los responsables justifican que los \$36.751,06 de incremento se debe a desajustes hallados en la contabilidad de periodos anteriores. Otra cuenta con incremento considerable del 1067,66% corresponde a Servicios Varios pasando de \$818,60 a \$9.558,46; con un aumento de \$8.739,86 que es de igual modo negativo para la cooperativa; finalmente la cuenta *Gastos No Deducibles* representa el saldo más alto que para el resultado del ejercicio es negativo y que parece en el periodo más reciente 2016 y no en el 2015 el valor es de \$106.288,02.

En contraposición a ~~a~~ las cuentas que inciden al negativo del balance tenemos las cuentas siguientes que por los decrementos implican mejoras para el balance de la cooperativa, es así que la cuenta Servicios Básicos paso de generar \$5.555,57 en gasto a \$546,55 con lo que se ahorró a la empresa \$5.009,02 lo que en porcentajes represento una disminución de 90,16%, la siguiente cuenta es Materiales y Suministros que decreció para bien de la empresa de \$12.900,01 a \$981,60 disminuyendo en \$11.918,41 con un 92,39% de relación entre los dos periodos; la cuenta Servicios que registra transacciones de pagos de seguros, publicidad, arrendamientos, de igual modo sufrió un decremento considerable y paso de \$17.056,40 a \$2.802,62 con una disminución de \$14.253,78 que implico 83,57% de disminución favoreciendo a la empresa; así también la cuenta *Remuneraciones* paso de \$98.367,89 a \$9.417,17 presentando una disminución de \$88.950,72 es decir 90,43% menos, como consecuencia de esta disminución también mermo la cuenta *Aporte al IESS* de \$17.402,14 a \$1.944,54 es decir \$15.457,60 de diferencia a favor de saldo positivo para la empresa con el 88,83% de disminución.

Resultados de Administración.

Como resultado de la diferencia entre los dos periodos que paso de un saldo a favor de \$24.460,20 en el 2015 a un saldo negativo -\$156.528,67 en el 2016, la diferencia es de -\$180.988,87, lo que implica un decremento de -739,93%; hemos mencionado en párrafos anteriores que de acuerdo con los representantes de la cooperativa de Transporte Macas Ltda., han existido irregularidades en el manejo así como en el registro contable y se están ajustando los balances por lo que este sería el motivo al incremento excesivo del valor de gastos y saldo en pérdida.

Ingresos Operativos.

De manera general los ingresos operativos sufren una variación negativa, cuando en el 2015 contaba la cooperativa con \$1.139.699,32 de ingresos, para el año 2016 decrece y llega a \$129.616,94, la diferencia es muy amplia con una cantidad de \$1.010.082,38 que al final abulta la pérdida de este último periodo, el nivel de caída es de 88,63%.

En cuanto a los ingresos operativos se registran dos cuentas, la primera corresponde a *Ventas de Servicios gravados con IVA* que paso de \$3.241,73 a \$7.858,22 con una diferencia de \$4.616,49 lo que implica 142,41% de incremento, por la cantidad respecto de las otras cuentas aunque el aumento es positivo no es representativo. La segunda cuenta es *Ventas de servicios no gravados con IVA* que en el año 2015 registró \$1.136.457,59 mientras que para el 2016 apenas \$121.758,72 teniendo la disminución más representativa del estado de resultados con -\$1.014.698,87 de diferencia entre ambos periodos contables, esto significó una caída en los ingresos por operaciones de 89,29%, lo que ocasiono una perdida muchos más sustancial en el año 2016 con respecto del 2015.

Gastos Operativos.

Los gastos operativos en suma en el 2015 sumaban \$369.052,18 y para el 2016 decrecieron a \$144.949,26 es decir un 60,72% menos lo que favoreció a la empresa, el detalle de variación y cuentas que contienen corresponden a: en el caso de *Venta Boletería* que es la principal de este rubro que en el 2015 pasa de \$369.052,18 a decrecer en 61,27% y llegar a la cantidad de \$142.934,76 para el 2016, la diferencia es de \$226.117,42, esta disminución de gastos sin duda es positivo para el saldo final de la institución, las tres cuentas restantes que son *Convenios, Otros Intereses y Otras comisiones* aparecen para el 2016 únicamente y representan en dinero \$2.208,08, que no es representativo.

Resultados Operativos.

El total de los resultados de operación en el 2015 sumaron \$770.647,14 de manera efectiva para un buen resultado, sin embargo para 2016 el saldo fue rojo llegando los gastos a superar a los ingresos y genera una saldo negativo de -\$15.332,32, la diferencia abismal es de -\$785.979,46, el porcentaje es alarmante ya que decreció en -101,99%, esto principalmente por los ingresos bajos por ventas de servicios.

Otros Ingresos.

El grupo de cuentas otros ingresos establecieron los siguientes saldos: para el 2015 un valor de \$146.157,77 mientras que para 2016 el valor fue de \$94.340,30 , la diferencia es una cifra cuantiosa de -\$51.817,47 lo que indica que se tuvo ingresos menores en un 35,45%, siendo la principal cuenta aportante *Subsidio de Gobierno que en 2015 registro* \$123.560,00, en tanto que para 2016 restó a \$86.000,00 es decir -\$37.560,00 menos y una reducción porcentual del 30,40%, el bajón se debe a recortes de presupuesto en el gobierno central que como medida redujeron los aportes de apoyo al sector transportista.

Otros Gastos.

En este caso hay una particularidad, las cuentas de este grupo registraron saldos únicamente en el periodo 2015, la suma de estos saldos corresponden a \$944.389,42, para el año 2016 estos gastos se suprimen con una reducción del 100,00%, esta reducción merma en cerca de un millón de dólares las pérdidas que se dieron en este último periodo, la irregularidad se debe directamente a las malas gestiones administrativas y registros contables inapropiados.

Resultados de Otras Operaciones.

Existe en este grupo de cuentas un punto crítico que ya con las medidas administrativas contables paso de generar un saldo negativo en el 2015 de -\$798.231,65 a un saldo positivo de \$94.340,30 es decir una diferencia superada en \$892.571,95, que corresponde a 111,82% de variación.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LTDA.

Estado de Situación Financiera

ANALISIS HORIZONTAL

Código	CUENTAS	2015	2016	VARIACIO	VARIACIO
				N	N
				ABSOLUT	RELATIVA
				A	
1	ACTIVOS	248.871,68	263.459,44	14.587,76	5,86%
1.1	CORRIENTE	201.066,94	216.927,56	15.860,62	7,89%
1.1.1	DISPONIBLE	197.697,87	211.072,20	13.374,33	6,77%

1.1.1.01	Caja	181.929,45	181.944,84	15,39	0,01%
1.1.1.02	Cooperativas de ahorro y crédito		2.807,51	2.807,51	100,00%
1.1.1.03	Bancos y otras instituciones financieras	15.768,42	26.319,85	10.551,43	66,91%
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	3.369,07	5.855,36	2.486,29	73,80%
1.1.2.01	Cuentas por cobrar	56.990,63	55.511,47	-1.479,16	-2,60%
1.1.2.02	Documentos por cobrar	1.800,00		-1.800,00	-100,00%
1.1.2.04	Otras cuentas y documentos por cobrar	1.137,79	1.137,79	0	0%
1.1.2.05	Anticipo a proveedores	2.449,99	2.050,00	-399,99	-16,33%
1.1.2.06	Prov. Incobrables de Ctas y Doc x cobrar	-59.009,34	-52.843,90	6.165,44	-10,45%
1.2	NO CORRIENTES	47.804,74	46.531,88	-1.272,86	-2,66%
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	47.804,74	46.531,88	-1.272,86	-2,66%
1.2.1.02	Edificios y locales	49.609,93	49.609,93	0	0%
1.2.1.04	Muebles y enseres	10.598,05	10.653,84	55,79	0,53%
1.2.1.06	Equipo de Oficina	1.490,17	2.533,83	1.043,66	70,04%
1.2.1.08	Equipos de computación	2.936,51	4.418,62	1.482,11	50,47%
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-16.829,92	-20.684,34	-3.854,42	22,90%
2	PASIVOS	224.969,50	239.977,70	15.008,20	6,67%
2.1	CORRIENTES	224.969,50	239.977,70	15.008,20	6,67%
2.1.1	Cuentas por pagar	224.969,50	239.977,70	15.008,20	6,67%
2.1.1.01	Proveedores	222.138,90	238.785,55	16.646,65	7,49%
2.1.1.02	Obligaciones patronales	1.608,31	-264,16	-1.872,47	-116,42%
2.1.1.03	Obligaciones por pagar SRI	1.222,29	1.456,31	234,02	19,15%
3	PATRIMONIO NETO	23.902,18	23.481,74	-420,44	-1,76%
3.1	CAPITAL	27.219,93	23.919,82	-3.300,11	-12,12%
3.1.1	Aportes de los socios	78.223,13	78.223,13	0	0%
3.1.1.01	Certificados de aportación	78.223,13	78.223,13	0	0%
3.1.3	Otros aportes patrimoniales	-51.003,20	-54.303,31	-3.300,11	6,47%
3.1.3.01	Resultados	-51.003,20	-54.303,31	-3.300,11	6,47%
	Resultado del ejercicio	-3.317,75	438,08	3.755,83	-113,20%
	TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	248.871,68	263.459,44	14.587,76	5,86%

Análisis: en el siguiente balance vamos a destacar las cuentas y cifras que inciden en mayor porcentaje a cada grupo del estado de situación financiera, ya que es importante

saber en qué medida la empresa fortalece su estructura financiera a través de sus activos principalmente, y a través del manejo adecuado de sus pasivos.

A. Activos.

En cuanto a este grupo de cuentas que se divide en dos subgrupos de cuentas existe un balance positivo de crecimiento del 5,86% entre el periodo 2015 en el que existía un saldo de \$248.871,68 al del 2016 que presenta un saldo de \$263.459,44, la cantidad en que aumento es de \$14.587,76, es decir que los activos de la empresa crecieron no en gran proporción pero la cantidad efectiva es un tanto sustancial para la empresa.

✓ Corriente

El primer grupo de cuentas de los activos crece del año 2015 con \$201.066,94 al año 2016 con \$216.927,56, el crecimiento representa un 7,89% y la suma efectiva es de \$15.860,62. Dentro de este grupo existen dos subgrupos de cuentas que corresponden a las siguientes:

- Disponible

En este subgrupo existen tres cuentas que en suma pasaron de contar en el 2015 con \$197.697,87 al 2016 tener \$211.072,20 es decir sumaron \$13.374,33 entre cada periodo elevando en un 6,77% el saldo del subgrupo, la principal cuenta en cuanto a variación es *Bancos y Otras Instituciones Financieras que crece en un 66,91%*, la suma incrementada es de 10.551,43; en tanto que caja que posee el valor más alto se mantiene en 181.944,84 a causa de un incremento de \$15,39 que es positivo.

- Activos Financieros

Es el segundo subgrupo de cuentas de los activos, por su cantidad de saldo acumulado no es representativo frente a otros grupos o cuentas, paso de \$3.369,07 en el año 2015 a \$5.855,36 para el año 2016, incremento la cantidad de \$2.486,29 que es un 73,80% entre periodos; la cuenta que más se destaca en este subgrupo es *Provisión Incobrables de Ctas Y Doc x Cobrar* que tenía un saldo de -\$59.009,34 en el primer periodo a -

\$52.843,90 para el 2016, significo una mejora sustancial que le sumo a los activos de la cooperativa \$6.165,44 que es una variación de 10,45%.

✓ **No Corrientes**

Los activos no corrientes registran una variación moderada con apenas un -2,66% de variación que significo una cantidad de -\$1.272,86, es decir la empresa decreció pero no en un grado importante, este grupo contiene un único subgrupo de cuentas dentro de los estados de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

- **Propiedad, Planta y Equipos**

Este subgrupo en el mismo sentido del grupo que lo contiene presento una variación moderada, la cuenta a resaltar es *Depreciación Acumulada que paso de* -\$16.829,92 en 2015 a -\$20.684,34 en 2016, lo que significa una diferencia de -\$3.854,42 y un 22,90% de variación, esto debido a que las depreciaciones acumulativas son crecientes en medida de los periodos de tiempo.

B. Pasivos

Los pasivos del estado de situación financiera presentan un incremento de 6,67%, pasando de un valor de \$224.969,50 en 2015 a \$239.977,70, el valor incrementado es de \$15.008,20, y cuenta con un grupo y un subgrupo que detallamos a continuación.

✓ **Corrientes**

Dentro de pasivos corrientes el subgrupo es *Cuentas por Pagar*, dentro de este subgrupo la cuenta que vamos analizar es *Proveedores* que pasó de \$222.138,90 en el 2015 a \$238.785,55 para el 2016, el incremento en la diferencia es de \$16.646,65 y la variación de 7,49%; esto implica que la empresa incurrió en obligaciones con los proveedores en mayor cantidad en el último periodo.

C. Patrimonio Neto

Como balance del ejercicio presentamos el análisis del patrimonio que se redujo en un porcentaje menor del -1,76%, ya que en 2015 tenía \$23.902,18 y al 2016 paso a contar con \$23.481,74, la diferencia mínima es de -\$420,44; dentro de este grupo de cuentas resaltan dos que componen directamente el patrimonio, la primera corresponde a *Capital* que paso de \$27.219,93 en 2015 a \$23.919,82 en el 2016, la cantidad de diferencia corresponde a -\$3.300,11, con una variación de -12,12%, esto se debe a las variaciones sufridas en las cuentas de activos tanto como de pasivos, y como complemento tenemos a la cuenta de *Resultado del ejercicio que contaba con* -\$3.317,75 en 2015, mientras que en 2016 con \$438,08, la diferencia es positiva en \$3.755,83, y la variación es representativa de -113,20%, y lo más importante es que la cooperativa paso de saldo negativo a positivo.

4.2.5.8 Índices Financieros

Razones de Liquidez

Miden la capacidad del negocio para cancelar sus obligaciones inmediatas a corto plazo.

- ✓ **Razón corriente:** Esta razón es una buena medida de la capacidad de pago del negocio, entre más líquido sea el activo corriente más significativo es el resultado.

$$\text{Razon corriente 2015} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{201.066,94}{224.969,50} = 0,89$$

$$\text{Razon corriente 2016} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{216.927,56}{239.977,70} = 0,90$$

Interpretación: este índice nos ayuda a determinar la capacidad de la Cooperativa de Transporte Macas para cubrir sus obligaciones adquiridas, en suma mide por cada dólar de deuda que cantidad puede solventar, es así que para el 2015 poseen \$0,89 lo que le vuelve incapaz de responder a sus deudas, para el 2016 el promedio se mantiene similar en \$0.90 cuando lo óptimo es que el promedio se sitúe entre \$1 y \$2

- ✓ **Prueba Ácida:** Mide la capacidad inmediata que tienen los activos corrientes más líquidos para cubrir los pasivos corrientes.

$$P. \text{Ácida } 2015 = \frac{\text{Act. Corriente} - G. \text{Pag. x anticipado}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{198.616,95}{224.969,50} = 0,88$$

$$P. \text{Ácida } 2016 = \frac{\text{Act. Corriente} - G. \text{Pag. x anticipado}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{214.877,56}{239.977,70} = 0,90$$

Interpretación: para la cooperativa como para toda empresa es importante tener la capacidad de poder responder a las obligaciones de manera inmediata, en el caso del periodo 2015 se cuenta con \$0,88 que son insuficientes al igual que para el 2016 con 0,90, cuando el nivel óptimo es sobre el \$1.

- ✓ **Prueba defensiva:** Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Activo Disponible. Nos indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus flujos de venta. Calculamos este ratio dividiendo el total del Activo Disponible entre el pasivo corriente.

$$Prueba \text{ Def. } 2015 = \frac{\text{Activo Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{197.697,87}{224.969,50} = 0,88$$

$$Prueba \text{ Def. } 2016 = \frac{\text{Activo Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{211.072,20}{239.977,70} = 0,88$$

Interpretación: mediante este indicador podemos conocer que la cooperativa Macas Ltda., es capaz de responder de manera adecuada pero no optima frente a un imprevisto, en ambos periodos se mantiene el promedio de \$0,88 por cada \$1 de deuda adquirido, como la respuesta es únicamente con el efectivo con el que cuenta la empresa el nivel es aceptable.

- ✓ **Capital de trabajo Neto:** Permite determinar la disponibilidad de dinero para solventar las operaciones del negocio en los meses siguientes y la capacidad para enfrentar los pasivos corrientes.

$$\begin{aligned} \text{Capital de trabajo Neto } 2015 &= \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} \\ &= -\$23.902,56 = 201.066,94 - 224.969,50 \\ \text{Capital de trabajo Neto } 2016 &= \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} \\ &= -\$23.050,14 = 216.927,56 - 239.977,70 \end{aligned}$$

Interpretación: la Cooperativa a decir de quienes se encuentran al frente de la administración en la actualidad cursa por una etapa de recuperación puesto que en periodos anteriores la gestión administrativa y financiera fueron ineficientes de modo que es incapaz la empresa por ejemplo de contar con un capital de trabajo mínimo, en el 2015 los números en rojo fueron de **-\$23.902,56** y para el 2016 la tendencia fue la misma con **-\$23.050,14**

Razones de endeudamiento

Las razones de endeudamiento miden la capacidad del negocio para contraer deudas a corto plazo o largo plazo.

- ✓ **Razón de endeudamiento total:** Mide la participación de los acreedores en la financiación de los activos de la empresa.

$$\text{Razon de Endeudamiento 2015} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \times 100 = \frac{224.969,50}{248.871,68} \times 100 = 90\%$$

$$\text{Razon de Endeudamiento 2016} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \times 100 = \frac{239.977,70}{263.459,44} \times 100 = 91\%$$

Interpretación: En el año 2015, la empresa presenta una razón de deuda del 90% similar a lo ocurrido para el periodo 2016 con 91%, estas cifras también son de cuidado tomando en cuenta que el nivel de aceptación circula entre el 40% al 60%, en la actualidad con las cifras de la cooperativa se evidencia un sobreendeudamiento.

- ✓ **Razón de endeudamiento a corto plazo:** mide la relación existente entre el importe de los fondos propios de una empresa con relación a las deudas que mantiene en el corto plazo

$$\text{End. corto plazo 2015} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}} \times 100 = \frac{224.969,50}{23.902,18} \times 100 = 941\%$$

$$\text{End. corto plazo 2016} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}} \times 100 = \frac{239.977,70}{23.481,74} \times 100 = 1022\%$$

Interpretación: con este ratio financiero evidenciamos una vez más la crítica situación financiera que atraviesa la institución, lo óptimo indica que el nivel se ubique en un nivel inferior al 50%, tomando en cuenta que en el 2015 se sitúa en un 9141% y en el 2016 en 1022%, la situación es de sumo cuidado para la empresa.

Razones de rentabilidad

Se define a la Razón de rentabilidad como el índice que mide el rendimiento o la utilidad por cada unidad de inversión, de patrimonio o de aporte de los accionistas.

- ✓ **Rotación de Activos:** Indica la eficiencia en el empleo de los activos por parte de la administración.

$$\text{Rotacion de activos 2015} = \frac{\text{Ingresos Operativos}}{\text{Activo Total}} = \frac{1'139.699,32}{248.871,68} = 458\%$$

$$\text{Rotacion de activos 2016} = \frac{\text{Ingresos Operativos}}{\text{Activo Total}} = \frac{129.616,94}{263.459,44} = 49\%$$

Interpretación: en este índice la empresa muestra un lado positivo que es durante el periodo 2015 un porcentaje del 458% una vez más aclarando que en parte se debe a las correcciones efectuadas obre periodos anteriores, para el 2016 también muestra un nivel aceptable de 49%, también se puede justificar debido a la naturaleza del negocio que es la prestación de servicios que se demandan a diario.

- ✓ **Margen Bruto de Utilidad:** Indica en porcentaje la utilidad que está generando la empresa frente a las ventas.

$$\begin{aligned} \text{Margen Bruto de Utilidad 2015} &= \frac{\text{Total Ingresos}}{\text{Ingresos Operativos}} = \frac{1'508.434,95}{1'139.699,32} \\ &= 132\% \end{aligned}$$

$$\text{Margen Bruto de Utilidad 2016} = \frac{\text{Total Ingresos}}{\text{Ingresos Operativos}} = \frac{268.233,28}{129.616,94} = 207\%$$

Interpretación: La utilidad bruta de la cooperativa de transporte Macas Ltda., en el 2015 presenta 132% de porcentaje sobre las ventas y para el 2016 el 207%, lo que implica un gran margen de utilidad sobre los ingresos operacionales, sin duda en este punto no radica el problema sino más adelante a través del siguiente ratio.

- ✓ **Margen de Utilidad Neta:** Indica en porcentaje el nivel de utilidad que generaron las ventas en un periodo determinado.

$$\begin{aligned} \text{Margen de utilidad neta 2015} &= \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Ventas}} = \frac{-3.124,31}{1'139.699,32} \\ &= 0,27\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Margen de utilidad neta 2016} &= \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Ventas}} = \frac{-77520,69}{129.616,94} \\ &= -59,81\% \end{aligned}$$

Interpretación: Una vez efectuado el contraste necesario entre los ingresos totales y gastos y hallada la pérdida del ejercicio podemos visualizar la real y negativa situación de la empresa cuyo margen de utilidad es inexistente en ambos periodos, en el 2015 con el -0,27%, y en el 2016 del -59,81%, la empresa en los dos últimos periodos no solo que no genero utilidad sino que perdió y genero endeudamiento.

- ✓ **Rendimiento sobre Activos:** Indica en porcentaje el nivel de rendimiento obtenido frente a total de activos.

$$\begin{aligned} \text{Rendimiento sobre activos 2015} &= \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Activo Total}} = \frac{-3124,31}{248.871,68} \\ &= -1\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Rendimiento sobre activos 2016} &= \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Activo Total}} = \frac{-77520,69}{263.459,44} \\ &= -29\% \end{aligned}$$

Interpretación: al igual que los anteriores indicadores de rentabilidad en este también se observa la perdida generada, para el 2015 un rendimiento de -1% y para el 2016 de -29% de utilidad sobre la inversión evidencian los números rojos de la cooperativa.

- ✓ **Rendimiento sobre Patrimonio Contable:** Indica en porcentaje el nivel de rendimiento obtenido frente al patrimonio.

$$\text{Rend. sobre patrimonio 2015} = \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Patrimonio}} = \frac{-3124,31}{23.902,18} = -13\%$$

$$\text{Rend. sobre patrimonio 2016} = \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Patrimonio}} = \frac{-77520,69}{23.481,74} = -330\%$$

Interpretación: en el año 2015 el sub rendimiento se ubica en -13%, mientras que para 2016 en un -330% que es una situación sumamente crítica, la empresa se mantiene debido a que los socios manejan de manera independiente cada uno como negocio aislado, pero en el mediano plazo puede afectarles con la insolvencia de la sociedad cooperativa que han formado.

4.2.6 Evaluación Operativa

Se origina con la finalidad de establecer el nivel de ejecución de las actividades que se efectúan dentro de la empresa a nivel de toda su estructura operativa, es decir a través de la realidad y la percepción de quienes se desempeñan dentro de la institución conocer el estado y capacidad real de la cooperativa de Transporte Macas Ltda., con el objetivo de ejecutar acciones que vayan sesgando las malas prácticas y estrategias que guíen sobre la marcha del negocio a la consecución de objetivos institucionales.

Tabla 34: Evaluación de Control Interno COSO-ERM

COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LTDA								
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO – COSO								
AMBIENTE ORGANIZACIONAL								
Factor	Pregunta	Adm. Fin.		Mkt.		Vta. Serv.		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Valores Institucionales	¿La empresa posee un código de ética definido, ha sido socializado?	X			X		X	
	¿Existe	X		X			X	

	comunicación sobre ética y valores entre los distintos niveles de la empresa?						
	¿Existe una relación de respeto e integridad entre los empleados?	X		X		X	
Dirección y ética Empresarial	¿El gerente representa de manera íntegra la imagen de la empresa?	X		X		X	
	¿El gerente promueve al comprometimiento de los empleados con la empresa?	X		X		X	
Organización Estructural	¿La institución cuenta con estructura establecida?		X		X		X
	¿Tanto, directivos como trabajadores conocen sus funciones correspondientes?		X		X		X
Figura de Autoridad	¿Existe conocimiento pleno y respeto hacia quien dirige la institución?	X		X		X	

	¿Tiene la capacidad y potestad de mando y asignación de tareas?	X		X			X	
Talento Humano	¿Existe una dependencia de talento humano?		X		X		X	
	¿Se establecen con claridad los procesos de reclutamiento de personal?		X		X		X	
	¿El personal está debidamente capacitado y asesorado?	X		X			X	
	¿Existe un plan de incentivos y sanciones?		X		X		X	
ALINEACION DE OBJETIVOS								
Objetivo general	¿Cuenta la cooperativa con un plan de actividades para cumplir objetivos anuales?	X			X		X	
	¿Quiénes conforman la empresa están familiarizados con el objetivo de la misma?	X			X		X	
Objetivos	¿Se establecen	X		X			X	

específicos	acciones específicas y se delegan funciones para conseguir estos objetivos?							
EVENTOS								
Determinantes Internos y externos	¿La dirigencia establece estrategias para identificar y manejar los factores internos y externos de la empresa?		X		X		X	
Determinantes de Eventos	¿Se planifica con anticipación ante eventos conocidos?	X			X	X		
	¿Existe un plan administrativo de contingencia en eventos fortuitos?	X			X		X	
	¿Se categorizan los tipos de eventos por su mayor o menor importancia?	X		X		X		
RIESGOS								
Prevención de Riesgo	¿Se trazan planes administrativos, financieros, operativos de respuesta al riesgo?		X		X		X	
Respuesta al	¿El personal	X			X	X		

Riesgo	conoce el procedimiento a seguir en un caso de riesgo de cualquier tipo?							
CONTROL								
Procesos de Control	¿Se establecen cronogramas de control por áreas?	X		X		X		
	¿Existe una programación periódica de control de actividades?		X		X		X	
	¿El personal es evaluado al menos una vez al año?		X		X		X	
	¿Existen filtros para controlar el manejo de información importante en la empresa?	X			X		X	
TIC'S								
Herramientas de información y comunicación	¿Cuenta la empresa con sistemas eficientes de información y comunicación?	X		X		X		
	¿El personal se encuentra capacitado en el manejo de TIC's?	X		X			X	

	¿La información se gestiona en base a resultados?	X			X		X	
	¿Se utiliza la información externa y externa a fin de emplearla a favor de la empresa?		X		X		X	

Fuente: Encuesta aplicada al presidente, gerente y contadora.

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

Como resultado de la matriz efectuada, a continuación se deriva un resumen que recoge las respuestas obtenidas de tres representantes de la empresa, el presidente que es el encargado de responder por la parte operativa, el gerente responde en cuanto a la gestión administrativa y marketing, y la contadora respecto a las finanzas, lo que nos permite evaluar por medio de este control interno.

Tabla 35: Resumen Control Interno

COMPONENTES (COSO)	Adm. Fin.		Mkt.		Vta. Serv.		TOTAL	
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
	AMBIENTE ORGANIZACIONAL	8	5	7	6	3	10	18
ALINEACION DE OBJETIVOS	3	0	1	2	0	3	4	5
EVENTOS	3	1	1	3	2	2	6	6
RIESGOS	1	1	0	2	1	1	2	4
CONTROL	2	2	1	3	1	3	4	8
TIC'S	3	1	2	2	1	3	6	6

Fuente: Encuesta aplicada al presidente, gerente y contadora.

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

Tabla 36: Cálculo Nivel de Confianza del Ambiente Organizacional

COMPONENTE	RESPUESTAS POSITIVAS	RESPUESTAS NEGATIVAS	TOTAL
AMBIENTE ORGANIZACIONAL	18	21	39

CALCULO NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{CONFIANZA} = \frac{\text{RESPUESTAS POSITIVAS}}{\text{TOTAL RESPUESTAS}} * 100$$
$$\text{CONFIANZA} = \frac{18}{39} * 100$$
$$\text{CONFIANZA} = 46\%$$
$$\text{RIESGO} = 54\%$$

Fuente: Tabla 33

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

Tabla 37: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo de Alineación de Objetivos

COMPONENTE	RESPUESTAS POSITIVAS	RESPUESTAS NEGATIVAS	TOTAL
ALINEACION DE OBJETIVOS	4	5	9

CALCULO NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{CONFIANZA} = \frac{\text{RESPUESTAS POSITIVAS}}{\text{TOTAL RESPUESTAS}} * 100$$
$$\text{CONFIANZA} = \frac{4}{9} * 100$$
$$\text{CONFIANZA} = 44\%$$
$$\text{RIESGO} = 56\%$$

Fuente: Tabla 33

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

Tabla 38: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo de Eventos

COMPONENTE	RESPUESTAS POSITIVAS	RESPUESTAS NEGATIVAS	TOTAL
EVENTOS	6	6	12
CALCULO NIVEL DE CONFIANZA			
$\text{CONFIANZA} = \frac{\text{RESPUESTAS POSITIVAS}}{\text{TOTAL RESPUESTAS}} * 100$			
$\text{CONFIANZA} = \frac{6}{12} * 100$			
$\text{CONFIANZA} = 50\%$			
$\text{RIESGO} = 50\%$			

Fuente: Tabla 33

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

Tabla 39: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo de Riesgos

COMPONENTE	RESPUESTAS POSITIVAS	RESPUESTAS NEGATIVAS	TOTAL
RIESGOS	2	4	6
CALCULO NIVEL DE CONFIANZA			
$\text{CONFIANZA} = \frac{\text{RESPUESTAS POSITIVAS}}{\text{TOTAL RESPUESTAS}} * 100$			
$\text{CONFIANZA} = \frac{2}{6} * 100$			
$\text{CONFIANZA} = 33\%$			
$\text{RIESGO} = 67\%$			

Fuente: Tabla 33

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

Tabla 40: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo, Riesgos

COMPONENTE	RESPUESTAS POSITIVAS	RESPUESTAS NEGATIVAS	TOTAL
CONTROL	4	8	12

CALCULO NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{CONFIANZA} = \frac{\text{RESPUESTAS POSITIVAS}}{\text{TOTAL RESPUESTAS}} * 100$$
$$\text{CONFIANZA} = \frac{4}{12} * 100$$
$$\text{CONFIANZA} = 33\%$$
$$\text{RIESGO} = 67\%$$

Fuente: Tabla 33

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

Tabla 41: Cálculo Nivel de Confianza y Riesgo, TIC'S

COMPONENTE	RESPUESTAS POSITIVAS	RESPUESTAS NEGATIVAS	TOTAL
TIC'S	6	6	12

CALCULO NIVEL DE CONFIANZA

$$\text{CONFIANZA} = \frac{\text{RESPUESTAS POSITIVAS}}{\text{TOTAL RESPUESTAS}} * 100$$
$$\text{CONFIANZA} = \frac{6}{12} * 100$$
$$\text{CONFIANZA} = 50\%$$
$$\text{RIESGO} = 50\%$$

Fuente: Tabla 33

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

Tabla 42: Síntesis Nivel de Confianza y Riesgo

COMPONENTES (COSO-ERM)	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
AMBIENTE ORGANIZACIONAL	46%	54%
ALINEACIÓN DE OBJETIVOS	44%	56%
EVENTOS	50%	50%
RIESGOS	33%	67%
CONTROL	33%	67%
TIC'S	50%	50%

Fuente: Tablas 34 a la 39

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

A continuación determinamos y calificamos el nivel de confianza de acuerdo a lo formulado en las tablas anteriores, para esto fijamos los siguientes porcentajes y nominación así:

- ✓ BAJO = 15% - 50%
- ✓ MEDIO = 51% - 75%
- ✓ ALTO = 76% - 100%

Tabla 43: Determinación del Nivel de Confianza

COMPONENTES (COSO-ERM)	NIVEL DE CONFIANZA	BAJO	MEDIO	ALTO
AMBIENTE ORGANIZACIONAL	46%	X		
ALINEACIÓN DE OBJETIVOS	44%	X		
EVENTOS	50%		X	
RIESGOS	33%	X		
CONTROL	33%	X		
TIC'S	50%		X	

Fuente: Tabla 40

Elaborado por: Lilian Bravo Coronel

4.2.6.1 Interpretación de la Evaluación Operativa

Luego de efectuado una serie de matrices, del procesamiento de los resultados de la encuesta aplicada y los resultados obtenidos a través de la aplicación de fórmulas para establecer los niveles de confianza y riesgo podemos determinar que la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., en su desempeño institucional tanto administrativo, financiero y operativo se encuentra en un nivel bajo de menos del 50%.

Esto sin duda se ve reflejado también en los ejercicios financieros que fueron analizados en puntos anteriores en los que arrojan cifras en rojo como consecuencia de arrastrar deudas y obligaciones de periodos anteriores e incluso mal manejo financiero, esta información fue establecida durante la investigación directa en la organización.

Planteamiento de mejoras

- Establecer políticas de control para los movimientos económicos y financieros.
- Realizar un cronograma de pagos, con el fin de cumplir con las obligaciones pendientes en los tiempos establecidos, y de acuerdo a la capacidad en que la empresa genera ingresos.
- Establecer políticas de cobro para la pronta recuperación de las ventas a crédito y la cartera vencida.
- Realizar mínimo una evaluación financiera por período para conocer la evolución financiera de la empresa y tomar decisiones en caso de que exista falencia.
- Permitir el desarrollo de una evaluación externa a la empresa periódicamente para medir su accionar, determinar las falencias internas y el cumplimiento de los objetivos empresariales.

CONCLUSIONES

- ✓ El desarrollo de la Evaluación Administrativa Financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., permitió determinar la situación actual de la empresa a fin de que se conozca su estado actual y los directivos puedan aplicar las estrategias y correctivos necesarios; bajo este punto de vista la situación de la empresa en los dos años analizados es crítica y se evidencia por sus cifras negativas y sobreendeudamiento que a través del análisis financiero son contundentes, al punto de que la empresa podría entrar en quiebra.
- ✓ La evaluación del sistema de control interno estableció que en la institución existen serias dificultades tanto de orden administrativo como financiero, que son fruto de pérdidas generadas en ejercicios fiscales anteriores así como por la falta de un sistema eficaz de manejo empresarial.
- ✓ Las estrategias y procesos de evaluación administrativa financiera aplicados permitieron conocer el estado de cada uno de los departamentos y áreas de la empresa y proponer políticas de resolución de estas dificultades, en este aspecto el departamento financiero y de manera más específica el contable presentan situaciones desfavorables debido en gran parte a la transición entre una administración saliente y la que tomo el control de la cooperativa en el 2016.
- ✓ El proceso y estructura de la evaluación se planteó de acuerdo al perfil de la empresa y a las necesidades establecidas a través del estudio estadístico previamente efectuado a las personas directamente implicadas dentro del manejo de la organización, de modo que se actuó en base a los resultados de dicho estudio para estructurar el estudio, sin embargo al tratarse de una nueva administración los empleados en parte son nuevos y existen criterios distintos entre lo sucedido en el 2015 y el 2016 en los aspectos administrativos y financieros que presentan alto riesgo.

RECOMENDACIONES

- ✓ La evaluación administrativa y financiera es una herramienta de gestión empresarial que está orientada a ofrecer un análisis estructurado de los aspectos globales de la empresa, por tanto se recomienda su revisión minuciosa a fin de recoger los puntos más importantes y determinar las medidas necesarias por parte de sus directivos, ya que la empresa al momento necesita aplicar medidas urgentes respecto de su endeudamiento y gastos excesivos registrados.
- ✓ El sistema de control de la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., de acuerdo al presente estudio no es adecuado por tanto recomendamos a través del capítulo cuatro un sistema de control administrativo y financiero acorde a las necesidades y requerimientos de la empresa, entre el año 2015 y 2016 la contabilidad se manejó con distintos criterios y políticas por lo que es recomendable aplicar un sistema retroactivo de control.
- ✓ La revisión de las estrategias y procesos de evaluación aplicados en la presente investigación se enfocan en determinar un panorama real de la empresa por tanto es importante que se tome el tiempo necesario por parte de las personas indicadas como son los miembros del directorio y el gerente para realizar un análisis, sobretodo que se analicen las razones financieras que establecen porcentajes reales de la situación negativa que atraviesa la cooperativa en los dos periodos.
- ✓ La estructura y proceso de evaluación son importantes también de ser revisados por cuanto van determinando de manera ordenada y secuencial los puntos críticos en el desarrollo de la empresa durante los periodos analizados, de igual modo se recomienda un análisis secuencial a fin de establecer en que instancia se encuentra el punto más bajo de la situación administrativa y financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- Asamblea Constituyente del Ecuador. (2008). *Constitucion del Ecuador* . Montecristi: Asamblea Constituyente del Ecuador.
- BANCARIBE. (2013). *Activos y activos productivos* . Recuperado el Octubre de 2016, de <https://bancaribe.wordpress.com/2013/05/09/diferencia-entre-activos-y-activos-productivos/>
- Berrezueta Parra , L. A., & Martinez Coronel, J. C. (2010). *Auditoría financiera a la compañía de transporte en buses diez de agosto s.a por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Canavos, C. (1998). *Probabilidad y estadística para ingenieros*. México: McGraw-Hill.
- Contraloria General del Estado Ecuatoriano. (2016). *Normatividad de auditoria financiera general*. Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/NAFG-Cap-II.pdf>
- Cooperativa de Ahorro y Credito 27 de Noviembre. (2010). *Estatutos institucionales*. Riobamba.
- Correa Altamirano, R. C. (2013). *La mediación en el proceso de recuperación de la cartera vencida en la cooperativa de ahorro y crédito indígena sac-pelileo provincia de tungurahua*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Cortez Rivas, D. A., & Burgos Burgos, J. E. (2016). La gestión de cartera de crédito y el riesgo crediticio como determinante de morosidad o liquidez de las empresas comerciales. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 2.
- Davalos, N. (1984). *Enciclopedia básica de administración, contabilidad y auditoría*. . Quito: Editorial Ecuador.
- Diario La Hora. (25 de abril de 2016). Morosidad aumenta en sector cooperativo. *Morosidad aumenta en sector cooperativo*, pág. 1.
- Diccionario Economico. (2012). *Diccionario economico*. Recuperado el Octubre de 2015, de <http://definicion.mx/gestion/>
- Dirección Nacional de Tránsito. (2017). *Resolución No. 035-DIR-2017-ANT*. Quito.
- El Comercio. (24 de Agosto de 2016). *Gremio de cooperativas afirma que el sector tiene buena salud*. Obtenido de

<http://edicionimpresa.elcomercio.com/es/212300007362090f-9ac0-4fb6-a0da-9e6cb4648655>

- Enciclopedia, E. (2009). *Enciclopedia de economia*. Recuperado el Octubre de 2015, de <http://www.economia48.com/spa/d/recursos-productivos/recursos-productivos.htm>
- Franklin, E. B. (2007). *Auditoria administrativa: gestión estratégica del cambio*. Pearson Educación.
- Galvis, O. D., Montes Salazar, C. A., & Mejía Soto, E. (2007). *Análisis de la fundamentación del modelo estándar de control interno, MECI 1000: 2005*. Estudios Gerenciales.
- Gonzalez Rivera, Y. E. (2014). *Evaluación del control interno a la cuenta de inventarios de insumos y materiales de la Hacienda La Suerte*. Quito.
- Gutiérrez Paucar, J. (2015). *Evaluación empresarial*. Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Herrera, L., Medina, A., & Naranjo, G. (2004). *Tutoría de la investigación científica*. Quito.
- Holmes, A. (2007). *Auditoría-principios y procedimientos. teoria y problemas*. México: Noriega Editores.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (29 de 11 de 2017). *Ecuador en cifras*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>
- Lainez, V. (1 de Agosto de 2015). *Creditos y Cobranzas Blogspot*. Obtenido de http://creditoscobranzasdinero.blogspot.com/2010/03/todocreditoscobranza_24.html
- Landázuri Cerón, E. G. (2016). *Evaluación de un sistema de control interno administrativo y financiero, para la cooperativa de transportes Inti-Rumiñahui, en el Distrito Metropolitano de Guayaquil*. (Tesis de pregrado UCE) Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/8904>
- Mantilla, S. A. (2016). *Auditoría del control interno*. Ecoe Ediciones.
- Mercado, S. (2002). *Administracion aplicada/Applied Management*. . Editorial Limusa.
- Moreno Peralvo, C. G. (2016). *Diseño de procedimientos administrativos y financieros para la compañía de transportes planeta transplaneta s.a. ubicada en el distrito metropolitano de quito*. Quito: Universidad Central del Ecuador.
- Rojas Soriano, R. (1979). *Guía para realizar investigaciones sociales*. . México: Plaza y Valdes.

- Salazar, F. (2013). *Cuantificación del riesgo de incumplimiento en créditos de libre inversión: un ejercicio econométrico para una entidad bancaria del municipio de Popayán*. Bogotá: Estudios Gerenciales.
- Sánchez Santander, L. A. (2015). *La gestión en la recuperación de cartera y la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito mushuc yuyai ltda. de la ciudad de puyo*. (tesis de pregrado UTA) Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/18323>
- SBS. (2013). *Normas generales para la aplicación de la ley*. Quito.
- SEPS. (2016). Análisis de Coyuntura del Sector Financiero Popular y Solidario. *Estudios Especializados SFPS*.
- Sistema financiero popular y solidario. (2016). Situación financiera cooperativas de ahorro y crédito . *boletín financiero comparativo*, 1-2.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2016). Balances mensuales de cooperativas de ahorro y crédito. *Análisis de Coyuntura del Sector Financiero Popular y Solidario*, 9.
- Uceda, M. G. (2011). *Las claves de la publicidad*. Madrid: ESIC editorial.
- Universidad Nacional de Asuncion. (05 de 07 de 2017). *Evaluación de calidad*.. Obtenido de <http://www.pol.una.py/?q=node/151>
- Wheelen, T., & Hunger, D. (2007). *Administración estratégica y política de negocios*. Mexico: Pearson Educación.

ANEXOS

Anexo 1: Registro SEPS



Fecha de Generación de Documento: 28/agosto/2017

Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

COMPROBANTES DE REGISTRO DE DIRECTIVOS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

SECTOR: COOPERATIVA-SERVICIOS
RUC: 1490004331001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LIMITADA
PROVINCIA: MORONA SANTIAGO
CANTÓN: MORONA
PARROQUIA: MACAS
DIRECCIÓN: 10 DE AGOSTO S/N AMAZONAS
TELÉFONO: 072702342
SEGMENTO / NIVEL: NIV1
ESTADO: ACTIVA

DIRECTIVOS

REPRESENTANTE LEGAL (GERENTE): ERAZO CASTILLO EDWIN
FERNANDO
FECHA DE NOMBRAMIENTO 29/12/2015
PRESIDENTE: PESANTEZ JAPA ANGEL
MESIAS
SECRETARIO: DUTAN ARBITO VICENTE
GUSTAVO
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA: TACURI YANQUI JORGE
MANUEL JESUS

La información constante en el presente documento, corresponde a la recibida de la organización, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad en la misma. En caso de querer validar ésta información deberá ingresar en la página web: www.seps.gob.ec

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



Anexo 2: Certificación



COOPERATIVA DE TRANSPORTES MACAS LTDA.

Edwin Fernando Erazo Castillo
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LTDA.

CERTIFICA:

Que, la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., está conformada en base a lo que establece la Constitución de la República del Ecuador en su artículo 283, inciso segundo; la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria;

Que, la Disposición Primera de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, establece:

Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, que actualmente se encuentran en funcionamiento y operación, adecuarán sus estatutos sociales a la presente Ley, de conformidad con las regulaciones que se dicten para el efecto.

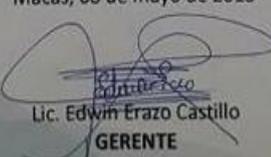
Que, la palabra agregada al nombre de la organización "LIMITADA" obedece a lo que establece el Estatuto Social en el artículo dos, inciso segundo que indica: ***"La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital social que aportaren a la entidad"***.

Que, mediante Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-002370, de fecha 09 de Junio del 2013, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, dispuso:

1.- Aprobar el estatuto de la Cooperativa debidamente adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento a la Primera Disposición Transitoria de la mencionada Ley.

Es todo cuanto puedo certificar, autorizando a la interesada hacer uso del presente documento como creyere conveniente.

Macas, 08 de mayo de 2018



Lic. Edwin Erazo Castillo
GERENTE

ALQUILER DE NUESTRAS UNIDADES A CUALQUIER PARTE DEL PAÍS, A PRECIOS CÓMODOS.

Macas Gerencia	2702 342	Cuenca	2869 983	Puyo	032 886 991	Riobamba	0994201 601
Macas Boletería	2700 869	Quito Boletería	023 824 787	Guayaquil	042 130 413	San José de Morona	073 058 429
Macas Enciendas	2703 764	Quito Enciendas	023 824 786	Sucúa	2 741 633		

 coop-macas-lda@hotmail.com | www.transportesmacas.com |  0998324997

Anexo 3: RUC

28/8/2017

Sistema de Autorización de Documentos



Desconectado

Autorización de Documentos

Búsqueda de Contribuyentes / [Información del Contribuyente](#)

Información del Contribuyente

Fecha : 28-08-2017

Razón Social: COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LIMITADA

RUC: 1490004331001

Nombre Comercial:

Estado del Contribuyente en el RUC Activo

Clase de Contribuyente Otro

Tipo de Contribuyente Sociedad

Obligado a llevar Contabilidad SI

Actividad Económica Principal SERVICIOS REGULARES DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS.

Fecha de inicio de actividades 14-12-1977

Fecha de cese de actividades

Fecha reinicio de actividades

Fecha actualización 17-09-2015

Categoría Mi PYMES Mediana

Establecimientos registrados

[Regresar](#)

Anexo 4: RUC Establecimientos Registrados

28/8/2017

Sistema de Autorización de Documentos



Desconectado

Autorización de Documentos

Búsqueda de Contribuyentes / [Información del Contribuyente](#)

Información del Contribuyente

Razón Social: COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS LIMITADA
RUC: 1490004331001

Establecimiento Matriz

No. de Establecimiento	Nombre Comercial	Ubicación del Establecimiento	Estado del Establecimiento
001		MORONA SANTIAGO / MORONA / 10 DE AGOSTO S/N Y AMAZONAS	Abierto

Establecimientos Adicionales

No. de Establecimiento	Nombre Comercial	Ubicación del Establecimiento	Estado del Establecimiento
002		AZUAY / CUENCA / ESPAÑA S/N Y GIL RAMIRES DAVALOS	Abierto
003		PASTAZA / PASTAZA / ALBERTO ZAMBRANO S/N Y SIN NOMBRE	Abierto
004		MORONA SANTIAGO / SUCUA / CARLOS PALACIOS 15 Y ABELARDO DELGADO	Abierto
005		GUAYAS / GUAYAQUIL / AV. BENJAMIN ROSALES S/N Y AV. DE LAS AMERICAS	Abierto
006		CHIMBORAZO / RIOBAMBA / KM 1 PANAMERICANA SUR S/N Y SIN NOMBRE	Abierto
007		MORONA SANTIAGO / MORONA / 10 DE AGOSTO S/N Y AMAZONAS	Abierto
008		PICHINCHA / QUITO / AV. CONDOR NAN 0 Y AV. MARISCAL SUCRE	Abierto
009		MORONA SANTIAGO / LIMON - INDANZA / AV. 12 DE DICIEMBRE S/N Y ELICEO AREVALO	Abierto

Líneas por página:

[Cambiar](#)

[Regresar](#)

Anexo 5: Estatutos Cooperativa de Transporte Macas Ltda.

ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN BUSES "MACAS LIMITADA"

TÍTULO I GENERALIDADES Y PRINCIPIOS

Artículo 1.- ADECUACIÓN DE ESTATUTOS: La Cooperativa de Transporte DE PASAJEROS EN BUSES "MACAS LIMITADA" actualmente funcionando en legal y debida forma, adecua su estatuto social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Artículo 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD Y DURACIÓN: El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón MORONA, Provincia de MORONA SANTIAGO y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aportaren a la entidad.

La cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Artículo 3.- OBJETO SOCIAL: La Cooperativa tendrá como objeto social, la prestación del servicio de transporte en la modalidad de TRANSPORTE DE PASAJEROS EN BUSES DE MEDIANA Y GRAN CAPACIDAD con eficiencia y responsabilidad, con la conducción de choferes profesionales, en vehículos tipo BUS Y/U OMNIBUS de conformidad con la autorización conferida por la Autoridad de Transporte y Tránsito competente, a cambio de una contraprestación económica o tarifa que permita el sustento diario de los socios y sus familias en busca de su desarrollo social y económico.

Artículo 4.- ACTIVIDADES: Sin perjuicio de las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social, especialmente, los siguientes:

1. Adquirir, administrar, arrendar, enajenar, importar y exportar, toda clase de bienes muebles, inmuebles, vehículos, necesarios para el cumplimiento de su objeto social;
2. Fomentar el desarrollo cultural, social y moral de sus socios organizando eventos educativos, sociales, culturales y deportivos, y gestionando becas para su capacitación;
3. Brindar asesoramiento y asistencia técnica a sus socios, procurando la unificación de la marca de los vehículos de sus socios;
4. Crear por si misma o contratar de preferencia con entidades del sistema cooperativo o societario, nacional y/o extranjeras, líneas de crédito y seguros sobre bienes y personas;
5. Crear la unidad de capacitación, perfeccionamiento y especialización profesional para beneficio de los socios y sus familias, en temas como el mejoramiento en la prestación del servicio de transportes, la Ley de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial; la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, sus reglamentos, ordenanzas municipales y resoluciones de los Organismos nacionales y locales de planificación, regulación y control de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, régimen de seguros y reclamaciones; solidaridad y ayuda mutua, promoción turística, mercadeo y otros que propendan a la realización personal de cada uno de sus miembros;
6. Promover y cuidar el medio ambiente mediante la utilización preferente de combustibles alternativos que sean ecológicos, limpios, seguros y económicos;

Anexo 6: Encuesta aplicada a socios y empleados

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
PROGRAMA CARRERA EXTENSIÓN MORONOA SANTIAGO
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ENCUESTA APLICADA A LOS SOCIOS Y EMPLEADOS
ADMINISTRATIVOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE MACAS**

1. ¿Conoce usted si anteriormente se ha efectuado una evaluación administrativa y financiera a la Cooperativa de Transporte Macas Ltda.?

SI	
NO	

2. ¿Cree usted que existe la necesidad de aplicar de una evaluación administrativa y financiera dentro de la cooperativa?

SI	
NO	

3. ¿Cuenta la Cooperativa de Transporte Macas Ltda., con una política organizacional definida a través de misión, visión, objetivos, valores y políticas empresariales?

SI	
NO	

4. ¿Cuentan la cooperativa con un reglamento interno de funcionamiento que sea de conocimiento de socios y empleados?

SI	
NO	

5. ¿Tienen claro cada uno de los empleados las funciones que deben realizar y los reglamentos que deben cumplir dentro de la institución?

SI	
NO	

6. ¿Las tareas planificadas por los directivos de la cooperativa son cumplidas a cabalidad por cada uno de sus empleados y socios?

SI	
NO	

7. ¿Cuenta la cooperativa con el equipamiento necesario para la realización de las actividades del personal sin pérdida de tiempo?

EXCELENTE	
MUY BUENO	
REGULAR	
MALO	

8. ¿Cómo califica el manejo administrativo y financiero por parte del actual directorio de la cooperativa?

EXCELENTE	
MUY BUENO	
REGULAR	
MALO	

9. ¿Cómo califica la gestión administrativa y financiera dentro la cooperativa durante los dos últimos periodos?

EXCELENTE	
MUY BUENO	
REGULAR	
MALO	

10. ¿Existen dentro de la cooperativa indicadores de gestión que sean de conocimiento tanto de socios como empleados?

SI	
NO	

11. ¿Se dan a conocer los resultados administrativos y financieros tanto a socios como empleados al término de cada periodo?

SI	
NO	

12. ¿Considera usted que un Análisis Administrativo y Financiero dentro de la empresa ayudará a mejorar la gestión?

SI	
NO	