



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

Tema:

**El Plan Operativo Anual y la Liquidez de la Cooperativa de Transportes
Interprovincial de Pasajeros “22 de Julio” del Cantón Pelileo**

Autor: Mercy Tamara Mayorga Núñez

Tutor: Dra. Patricia Jiménez

AMBATO-ECUADOR

2015

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Patricia Jiménez Estrella, con C.I 1802934230 en mi calidad de tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema **“El Plan Operativo Anual y la Liquidez de la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros 22 de Julio del Cantón Pelileo”**, desarrollado por la Srta. Mercy Tamara Mayorga Núñez, estudiante del décimo semestre de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho trabajo reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a los lineamientos establecidos en el Reglamento de Graduación de Pregrado, bajo la modalidad de Proyecto de Investigación de la Universidad Técnica de Ambato y el normativo para la presentación de trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificación designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 22 de octubre de 2015.

EL TUTOR



.....
Dra. Patricia Jiménez Estrella

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, Mercy Tamara Mayorga Núñez con C.I 1804640959, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: **“El Plan Operativo Anual y la Liquidez de la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros 22 de Julio del Cantón Pelileo”**, son originales, auténticos y personales, en tal virtud la responsabilidad del contenido de la investigación, para efectos académicos y legales son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga del presente Proyecto de Investigación un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 22 de octubre de 2015

AUTORA



Mercy Tamara Mayorga Núñez

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el Tema: **“El Plan Operativo Anual y la Liquidez de la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros 22 de Julio del Cantón Pelileo”**, elaborado por, Mayorga Núñez Mercy Tamara, estudiante del décimo semestre de la carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 22 de octubre de 2015

Para constancia firman



Eco. Rafael Medina.

PROFESOR CALIFICADOR



Dr. Jaime Díaz.

PROFESOR CALIFICADOR



Eco. Diego Proaño.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Dedicatoria

Tomada de su mano inicie mi aprendizaje en la vida, ahora todo lo que soy se lo debo a su ejemplo de tenacidad y responsabilidad.

Por ser mis dilectos amigos, este trabajo va dedicado a ustedes, Papitos.

Mercy Tamara.

Agradecimiento

A Jehová Dios, por haberme hecho pisar en los caminos en que debía andar.

A mi familia, a la Facultad de Contabilidad y Auditoría, a la Cooperativa de Transportes 22 de Julio y a la Dra. Patricia Jiménez, por su apoyo incondicional.

Mercy Tamara.

INDICE GENERAL DE CONTENIDOS

PORTADA.....	I
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	II
AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN.....	III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	IV
Dedicatoria	V
Agradecimiento	VI
INDICE GENERAL DE CONTENIDOS.....	VII
ÍNDICE DE GRÁFICOS	VIII
ÍNDICE DE TABLAS	IX
RESUMEN EJECUTIVO	X
ABSTRACT.....	XI

CAPÍTULO I

ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1 DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	1
1.2 JUSTIFICACIÓN.....	12
1.3 OBJETIVOS.....	14

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO.....	15
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	15
2.2 FUNDAMENTACIÓN CIENTIFICO TÉCNICA.....	19
2.3 PREGUNTAS DIRECTRICES Y/O HIPÓTESIS	39

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	41
3.1 MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN	41
3.2 POBLACIÓN, MUESTRA, UNIDAD DE INVESTIGACIÓN.....	43
3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	45
3.4 DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN DE FUENTES PRIMARIAS Y SECUNDARIAS.	48

CAPÍTULO IV

RESULTADOS.....	52
4.1. PRINCIPALES RESULTADOS.....	52
4.2 LIMITACIONES DEL ESTUDIO.....	71
4.3 CONCLUSIONES.....	71
4.4 RECOMENDACIONES.....	73
PROPUESTA DE SOLUCIÓN.....	75

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1.1 Cooperativas no Financieras por Tipo	5
Gráfico 1.2 Activos de las Cooperativas por Tipo y Nivel	6
Gráfico 1.3 Sector Cooperativo por Tipo de Organización	6
Gráfico 1.4 Activos Corrientes	9
Gráfico 1.5 Pasivos Corrientes.....	9
Gráfico 1.6 Índices financieros	10
Gráfico 1.7 Liquidez Corriente	10
Gráfico 1.8 Árbol de Problemas.....	11
Gráfico 2.1 Contenido del POA	28
Gráfico 4.1 Gastos Administrativos.....	52
Gráfico 4.2 Gastos Operativos	53
Gráfico 4.3 Gastos de Inversión.....	54
Gráfico 4.4 Gastos Financieros	54
Gráfico 4.5 Técnica Presupuestaria.....	55
Gráfico 4.6 Evaluación Objetivos	56
Gráfico 4.7 Conocimiento del POA.....	57
Gráfico 4.8 Rubros Ejecutados y Presupuestados.....	57
Gráfico 4.9 Reformas al Presupuesto.....	58
Gráfico 4.10 Capital de Trabajo.....	59
Gráfico 4.11 Efectivo	60
Gráfico 4.12 Porcentaje de Efectivo	60
Gráfico 4.13 Liquidez	61
Gráfico 4.14 Período Promedio de Pago.....	62
Gráfico 4.15 Activos Comprometidos con Terceros.....	63
Gráfico 4.16 Patrimonio Comprometido con Terceros.....	64
Gráfico 4.17 Índices Financieros (Comparación con el Sector)	67

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 3.1 Cuadro Poblacional	44
Tabla 3.2 Operacionalización de la Variable Independiente	46
Tabla 3.3 Operacionalización de la Variable Dependiente.....	47
Tabla 3.4 Plan de Recolección de la Información.....	48
Tabla 4.1 Tabulación Pregunta 1	52
Tabla 4.2 Tabulación Pregunta 2	55
Tabla 4.3 Tabulación Pregunta 3	56
Tabla 4.4 Tabulación Pregunta 4	57
Tabla 4.5 Tabulación Pregunta 5	58
Tabla 4.6 Tabulación Pregunta 6	58
Tabla 4.7 Tabulación Pregunta 7	59
Tabla 4.8 Tabulación Pregunta 8	60
Tabla 4.9 Tabulación Pregunta 9	61
Tabla 4.10 Tabulación Pregunta 10	62
Tabla 4.11 Tabulación Pregunta 11	63
Tabla 4.12 Tabulación Pregunta 12	64
Tabla 4.13 Semejanzas y Diferencias (Comparación con el Sector)	65
Tabla 4.14 Índices Financieros (Comparación con el Sector)	67
Tabla 4.15 Distribución Estadística	69

RESUMEN EJECUTIVO

La Constitución de la República del Ecuador promulgada en el 2008, reconoce las diversas formas de economía, entre ellas, la social y solidaria. En el último lustro esta economía ha logrado profundos avances en la construcción de un modelo institucional alineado a los principios de equidad, reciprocidad y solidaridad. Ahora bien, dentro de la denominada Economía Popular y Solidaria, representado el 54,7% se encuentran las Cooperativas de Transporte, éstas por su parte han demostrado una importante participación dentro del Sector Cooperativo no Financiero, reflejada en el 65% de los Activos Totales y 42% del número de Socios Agrupados.

Las herramientas que las Cooperativas de Transporte poseen para controlar y manejar adecuadamente sus recursos hoy en día son escasas, muchas de ellas no obedecen a la técnica sino más bien a la experiencia y se las aplica solamente por cumplir con las disposiciones que establece el ente de control, por esta razón los problemas financieros no se hacen faltar, afectando principalmente a la falta de recursos que impiden la consecución de objetivos, metas y fines de cada cooperativa en particular.

El presente proyecto de investigación está enfocado en la detección de las áreas críticas en la elaboración, ejecución y control del Plan Operativo Anual y que han estado afectando a la Liquidez, lo cual se reflejará en el adecuado cumplimiento de objetivos.

La investigación analiza el proceso de elaboración del Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “22 de Julio”, desde su formulación hasta su evaluación y control, permitiendo así sugerir maneras adecuadas en todo su proceso, de esta manera se buscará mantener una liquidez suficiente que permita cumplir con los proveedores en el monto y plazo previsto.

Descriptor: Plan Operativo Anual, Liquidez, Economía Social y Solidaria, control.

ABSTRACT

The Constitution of the Republic of the Ecuador enacted in 2008, recognizes various forms of economy including the social and solidarity, in the last five years is economy has profound advances in the construction of an institutional model aligned to the principles of equity, reciprocity and solidarity. Well, within the so-called Popular and solidary economy, represented by the 54.7% transport cooperatives, are now these in turn have shown an important participation in the non-financial cooperative Sector, reflected in 65% of total assets and 42% in the number of partners grouped.

Tools that transportation unions have to control and properly manage their resources today are scarce, many of them do not obey the technique but rather to experience and it applies them only by complying with the provisions establishing the entity's control, for this reason financial problems were missing, affecting mainly the lack of resources which impede the achievement of objectives goals and purpose of each cooperative in particular.

The present research project is focused on the detection of critical areas in the preparation, execution and control of the annual operating Plan and which have been affecting liquidity, which will be reflected in the appropriate fulfillment of objectives.

The research analyzes the process of preparation of the annual operating Plan of the cooperative of Interprovincial transport of passengers "July 22", since its formulation until its evaluation and control, allowing suggest ways right in all its process, thus will seek to maintain sufficient liquidity allowing to meet suppliers in the amount and period.

Descriptors: Annual operating plan, liquidity, Social economy, control.

CAPÍTULO I

ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

TEMA

“El Plan Operativo Anual y la Liquidez de la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “22 de Julio” del Cantón Pelileo”

1.1 DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Macro Contexto

A nivel mundial, los inicios del cooperativismo se remontan hasta el siglo XVII, cuando este se fue desarrollando en defensa de la clase trabajadora, desde siempre explotada por el capitalismo. Entre los primeros idearios del cooperativismo se desataca a Peter Cornelius Plockboy, quien en 1659 publica un ensayo donde propone la organización de una sociedad que elimine de la explotación de los hombres a favor de otros y plantea la repartición equitativa de los beneficios entre todos sus miembros (Izquierdo, 2014).

“Las Cooperativas han sido consideradas tradicionalmente como las empresas de los trabajadores, al fundarse como sociedades para el autoempleo y autoconsumo de la clase trabajadora” (Gadea & Atxabal, 2014, pág. 7).

Cuando el cooperativismo primitivo se tecnifica jurídicamente, empieza a destacarse sus aspectos económicos, como por ejemplo composición del capital, derechos participativos, fondos económicos legales y estatutarios, etc. La primera cooperativa

surge bajo la denominación de sociedad mercantil, paulatinamente reconocida por la legislación societaria del siglo XIX, desde la legislación británica denominada Industrial and Provident Societies Act de 1852, la francesa denominada Ley de Sociedades de capital Variables de 1867, la alemana por modificación del Código Prusiano convertido en el Código de Comercio de la Alemania unificada, y fuera ya de Europa con la legislación Japonesa de cooperativas de 1900, misma que se convirtió en un referente asiático (Gadea & Atxabal, 2014).

El cooperativismo surge con la idea de fundar una democracia económica en donde se propicie el bien común y se anteponga los intereses sociales a los personales. En la lucha por beneficiar a los más desposeídos el cooperativismo se ha transformado un imperante eje de la economía mundial como una alternativa dentro de las economías de mercado.

Sin embargo, a nivel global es notable la incompetencia que tiene el sistema económico para contrarrestar las grandes injusticias sociales y sobretodo ha impuesto la soberanía del capitalismo, en donde los trabajadores no forman parte de la toma de decisiones.

En el 2012 la Organización de Naciones Unidas declaró a ese año como “el año Internacional del Cooperativismo” bajo el lema “Las Cooperativas construyen un mundo mejor”. Es así que se espera del Cooperativismo un modelo económico de cambio, no solo una alternativa empresarial frente a la crisis, el cooperativismo sigue esperando su momento para la mejora del mundo, para lo cual es vital que sus valores sean reconocidos, especialmente para los jóvenes, innovadores por naturaleza (Gadea & Atxabal, 2014).

Meso Contexto

En Latinoamérica, en los territorios donde actualmente se asientan varios países, los jesuitas instauraron las *reducciones*, se trataban de misiones en donde se organizaban a los pueblos indígenas, era un sistema de explotación mixto, pues combinaba la tierra común con parcelas individuales (Coque, 2002).

En el transcurso de los siglos XVII y XVIII llegaron a América diversas organizaciones cooperativistas de origen religioso. A mediados del siglo XIX antes de que se fundara la primera cooperativa en Rochdale, ya existían cajas de ahorro y crédito en México y Venezuela. La ideología del cooperativismo se adscribe al pensamiento utópico y a las corrientes sociales y asociacionistas Pineda et al. (como se citó en (Coque, 2002)). Entre los impulsores se destacan:

La corriente inicial, introducida por inmigrantes europeos en Argentina y Brasil (italianos, franceses, alemanes), Paraguay (alemanes), Chile o Perú (ingleses). La corriente sindical y mutualista, también de inmigrantes, con cooperativas de consumo, crédito y servicios funerarios (Argentina, Chile y Uruguay). La corriente social de pensadores y políticos latinoamericanos, más autóctona que promovió las cooperativas con fines sociales (Perú, Ecuador, Costa Rica).

Se habla del cooperativismo moderno en siglo XX, con el surgimiento de cooperativas agrícolas en Honduras, México, Argentina, Brasil y Uruguay, sin embargo no se desarrollarían de manera significativa desde finales de los años treinta hasta los años sesenta. El apoyo de organismos norteamericanos fue vital en la marcha de muchas cooperativas de esa entonces, la intervención de agencias multilaterales como la OCA, FAO, la OIT o la ACI han facilitado cierta consolidación (Coque, 2002).

En la actualidad el cooperativismo en Latinoamérica tiene características dispersas, sin embargo se nota que existen tres niveles o perfiles de desarrollo (Coque, 2002) que se detallan a continuación:

Nivel 1: Cooperativismo Consolidado pero con baja expansión actual que abarca los países de: Argentina, Brasil, Colombia, Costa Rica y Honduras y reúne a las cooperativas Agropecuarias, Servicios Públicos, Crédito y Consumo.

Nivel 2: Cooperativismo Latente que abarca los países de Ecuador, México y Venezuela y comprende las cooperativas Agropecuarias, Crédito, Consumo y Servicios.

Nivel 3: Cooperativismo Involucionado que comprende los países de Chile y Perú y reúne a las cooperativas Agropecuarias, Crédito, Servicios Públicos y Vivienda.

En virtud de todo lo expuesto en la parte anterior, se puede decir que el desarrollo cooperativista en Latinoamérica estuvo condicionado a corrientes traídas por inmigrantes extranjeros, y que sin el apoyo de la política norteamericana impulsado por los gobiernos y la iglesia católica, la formación y constitución de los diferentes tipos de cooperativas hoy existentes, no habrían sido una realidad.

Micro Contexto

En los apuntes históricos de nuestro país, los indicios del cooperativismo datan del siglo XX con la constitución de la primera Cooperativa denominada “SOCIEDAD DE ARTESANOS AMANTES DEL PROGRESO” en 1919, no obstante según datos del Diario el Telégrafo, se sabe en 1822 Simón Bolívar, ordenó la creación de una cooperativa de esclavos quienes trabajaban en pro de su libertad (Naranjo, 2013).

La Ley de Cooperativas fue promulgada en el año de 1937 y de allí el auge cooperativista en los años sesenta, década en la que se constituyeron cientos de cooperativas, organismos de integración y un banco. La ley de la Reforma Agraria emitida en 1964 en la Junta Militar de Ramón Castro Jijón, incurrió en la proliferación de varias cooperativas de producción en las cuales el desempeño administrativo era deficiente. Cabe resaltar que el cooperativismo estaba liderado por el gobierno, la iglesia católica y la política norteamericana. En los mismos años sesenta se crea la Dirección Nacional de Cooperativas, organismo que controló y reguló al sector cooperativista hasta el año 2011 (Naranjo, 2013).

Se tiene datos que cooperativas de consumo, de vivienda, de crédito que en su esfuerzo por mantenerse, se fueron a pique, sin embargo hay que resaltar lo que menciona el historiador Naranjo, Carlos (2013) acerca del cooperativismo del transporte: “El sector más y mejor organizado del cooperativismo de servicios, y en opinión de muchos de todo el sector cooperativo, es el de los transportistas” (pág. 211). Las primeras federaciones nacen en los años sesenta, con la constitución de la primera cooperativa denominada “COOPERATIVA DE USUARIOS DEL

TRANSPORTE” que funcionó en Llano Chico y la primera cooperativa de trabajadores del transporte denominada “METROPOLITANA” (Naranjo, 2013).

En la actualidad en el Ecuador, según el Boletín Trimestral del 15 de mayo de 2015 emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2015), existen 1788 Cooperativas de Transporte en estado activo (pág. 1) . Según estimaciones de este ente de control los activos de las Cooperativas del Sector no Financiero alcanza los 457 millones de dólares aproximadamente de los cuales el 84% se concentra en el sector transportista y de vivienda, que además agrupan el 89% de los socios. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2013)

A las Cooperativas no Financieras se les ha clasificado en niveles, en función del total de sus Activos y el número de Socios, como se detalla a continuación:

B. Cooperativas no financieras por tipo

Tipo	Nivel 1	Nivel 2	Por definir	Total por tipo	%
Consumo	2	7	8	17	0,59
Otros servicios	26	23	40	89	3,08
Producción	169	46	216	431	14,94
Vivienda	219	21	205	445	15,42
Transporte	1.257	128	518	1.903	65,96
Total por nivel	1.673	225	987	2.885	100

Gráfico 1.1 Fuente: SEPS, 2013

Del gráfico anterior se destaca la participación mayoritaria del sector transporte (con un 65,96%) en la totalidad del Cooperativismo no Financiero en nuestro país.

En el caso de las Cooperativas de Transporte el 73% tiene activos hasta 250mil dólares y hasta 200 socios, sin embargo cabe resaltar que el 12% posee activos entre 250 mil y 3 millones de dólares y que superan los 200 socios. Mientras que un 15% restante poseen activos que superan incluso los 3 millones de dólares. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2013)

Como se puede observar en el gráfico que se muestra a continuación las cooperativas de transporte tienen la mayor participación de Activos dentro de las Cooperativas no Financieras:

Tipo de cooperativa	Participación del total (%)		
	Nivel 1	Nivel 2	Total
Consumo	0,00%	0,08%	0,08%
Producción	1,03%	4,47%	5,50%
Otros servicios	0,12%	0,81%	0,93%
Transporte	25,16%	35,04%	60,20%
Vivienda	10,18%	23,12%	33,30%
Total general	36,48%	63,52%	100%

Gráfico 1.2 Fuente: SEPS, 2013

De acuerdo con información del Registro de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (ROEPS) (Apunte I: El Sistema de Caja Común y el Cooperativismo, pág. 7) explica que las cooperativas de transporte tiene una participación del 96.9% dentro de las Cooperativas de Servicios y que a su vez representan el 54,7% del Sector Cooperativo, por encima de las COAC, así como lo explica el siguiente gráfico:

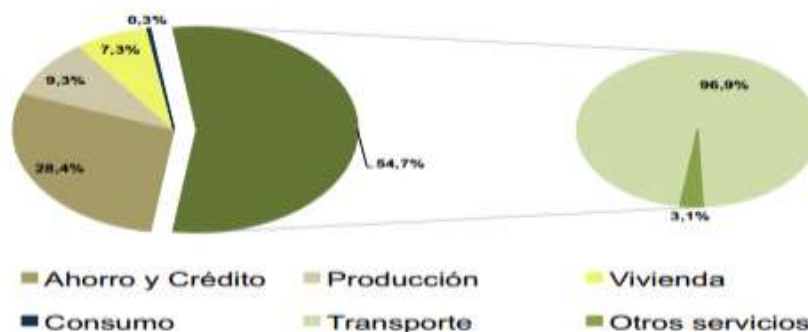


Gráfico 1.3 Figura 1. Sector cooperativo por tipo de organización Fuente: ROEPS (enero, 2014)

La implementación de un Plan Operativo Anual dentro de las Cooperativas de Transporte ecuatorianas nace de la necesidad de alcanzar estándares de calidad y buen servicio con el fin de obtener un crecimiento organizacional que beneficie a todos sus actores, tal y como lo menciona Aguilar, Conrado (2000) “La capacidad de las organizaciones para conservar su poder competitivo y lograr tasa de crecimiento depende en gran parte de la planeación de sus actividades” (pág. 17). La importancia que un Plan Operativo Anual hoy en día. no solo se limita a cumplir con un requisito exigido por el ente de control, sino más bien anticipar las actividades organizacionales con el fin de prevenir riesgos, Schwaninger, Markus como se cita en (Herrscher, 2008) dice por ejemplo: “Planificar es de una importancia vital para cualquier empresa, sobre todo en tiempos turbulentos. Pero no cualquier

planificación es suficientemente buena. Incluso más importante es un maestro virtuoso” (pág. 2). Por otra parte, la implementación de un Plan Operativo ayudará a conocer las metas y objetivos de las Cooperativas, hoy en día se están adoptando herramientas de optimización, basadas en nuevos procesos gerenciales de fin de garantizar el éxito (Castro, 2011). Así también Navas, Paulina (2014) afirma que la “planificación se utiliza como una herramienta que permite ejecutar, mediante programas y actividades, planes de acción que permitan mejorar la calidad de los servicios y la imagen institucional” (págs. 3-11). Además que una deficiente planificación tiene como consecuencia el retraso de los procesos.

En este contexto, la planificación operativa dentro de las Cooperativas de Transportes se ha constituido una herramienta de gestión imprescindible porque coadyuva a este importante eje de la economía ecuatoriana al cumplimiento de sus metas y objetivos propuestas que derivará en un servicio de calidad.

El Boletín Trimestral del 15 de mayo de 2015, emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria manifiesta que en la Provincia de Tungurahua existen 146 cooperativas de transporte en estado activo, reguladas por este ente de control.

Según datos publicados por el Registro de Organizaciones de Economía Popular y Solidaria (Apunte I: El Sistema de Caja Común y el Cooperativismo, 2014) “la Provincia de Tungurahua cuenta con una participación del 6,4% del total de Cooperativas existentes en el país, constituyéndose en la tercera provincia con mayor presencia de cooperativas en su territorio” (pág. 8) .

En nuestra provincia, según Giovanna López (2011) “la mayor parte de las organizaciones no cuentan con una planificación financiera, por desconocimiento o por darle poca importancia al tema, razón por la cual los problemas se presentan e impiden el curso normal de las actividades” (págs. 3-13) . Así también explica la suscrita Giovanna López (2011) “una planificación financiera es de gran importancia teórica y práctica, por cuanto ayudará a definir el rumbo a seguir de la organización para alcanzar sus objetivos financieros y económicos” (pág. 10).

Por otra parte, Jenny Salazar (2011) explica que en Tungurahua la mayor parte de cooperativas se basaran en un modelo financiero que integre: planificación operativa

y financiera. Hoy en día las organizaciones se enfocan en modernos esquemas de planificación donde la ejecución de los objetivos se dé en el desarrollo diario de las actividades.

De todo lo referido anteriormente se puede contrastar las ideas de ambas autoras, sin embargo una realidad que salta la vista es que de una adecuada planificación operativa se desprende el cumplimiento de los objetivos de las organizaciones.

En este sentido, las Cooperativas de Transporte en nuestra provincia en los últimos años han tenido un importante crecimiento, sus actividades se han visto cada vez más relacionadas con el desarrollo económico de los tungurahuales. Sin embargo a pesar del evidente crecimiento del Cooperativismo en la Provincia, los problemas financieros debido a una deficiente planificación han impedido que los objetivos propuestos se cumplan.

La Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “22 de Julio”, se fundó el 22 de julio de 1964, mediante Acuerdo Ministerial N. 8865 y fue inscrita en el Registro General de Cooperativas con orden 1260 del 08 de enero de 1965, su principal actividad económica es la transportación de pasajeros y encomiendas en autobús, cuenta con 38 socios y por ende con 38 modernas unidades, el permiso de operaciones le fue otorgado por parte de la Comisión Nacional de Transporte Terrestre, Transito y Seguridad Vial, según resolución 003-RPO-018-2009-CNTT.

Tomando en cuenta la clasificación de las Cooperativas No Financieras en Niveles emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2013); a la cooperativa en mención se la clasificado en Nivel 1, considerando el monto total de sus Activos que es menor a 800.000,00 dólares y que el número de socios que la conforman no superan los 100.

Debido a inconsistencias en la formulación y ejecución del Plan Operativo Anual, la capacidad para cubrir las deudas corrientes se vio disminuida radicalmente; al efectuar un análisis a los Estados Financieros de los años 2013 y 2014 se puede observar variaciones tanto en el Activo Corriente y en el Pasivo Corriente:

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
	2013	2014	Variación	%
ACTIVO				
CORRIENTE				
DISPONIBLE				
Efectivo	\$ 27.512,89	\$ 42.883,77	\$ 15.370,88	56%
Cooperativa de Ahorro y Crédito	\$ 84.492,63	\$ 6.198,40	\$ (78.294,23)	-93%
Bancos y otras Inst. Financieras	\$ 6.178,99	\$ 3.300,39	\$ (2.878,60)	-47%
ACTIVOS FINANCIEROS				
Cuentas por Cobrar Socios	\$ 10.131,00	\$ 11.311,10	\$ 1.180,10	12%
INVENTARIOS				
Llantas	\$ 14.400,73	\$ -	\$ (14.400,73)	-100%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES				
Crédito Tributario RENTA	\$ -	\$ 100,85	\$ 100,85	
Crédito Tributario IVA	\$ 83,00	\$ 4.405,79	\$ 4.322,79	5208%
Otros Activos	\$ 1.945,69	\$ 2.728,19	\$ 782,50	40%
	\$ 144.744,93	\$ 70.928,49		

Gráfico 1.4 Activos Corrientes
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

En el gráfico anterior se puede observar que aunque el efectivo incremento su valor, el Activo Corriente Total disminuyó en un 51%, ahora bien se observará los cambios que tuvo el Pasivo Corriente entre el año 2013 y 2014:

PASIVO	2013	2014	Variación	%
CORRIENTE				
Proveedores	\$ 4.333,14	\$ 13,06	\$ (4.320,08)	-100%
Obligaciones Patronales	\$ 22.653,49	\$ 990,24	\$ (21.663,25)	-96%
Obligaciones por Pagar SRI	\$ 1.119,67	\$ 4.677,74	\$ 3.558,07	318%
Cuentas por Pagar Varios	\$ 11.823,67	\$ 74.955,44	\$ 63.131,77	534%
	\$ 39.929,97	\$ 80.636,48	\$ 40.706,51	102%

Gráfico 1.5: Pasivos Corrientes
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Se observa en gráfico anterior como el Pasivo Corriente tuvo un incremento radical del 102%, por lo tanto es evidente la falta de liquidez que se presenta en el año 2014.

También se pudo analizar a través de varios indicadores financieros, la liquidez de la cooperativa y a través de dicho análisis se evidencia diferencias entre estos indicadores, que se muestran a continuación:

COMPARACIÓN DE ÍNDICES FINANCIEROS				
Descripción	2013	2014	Variación	%
Índices de Liquidez				
Liquidez Corriente	3,62	0,88	-2,75	-76%
Capital de Trabajo	104814,96	-9707,99	-114522,95	-109%
Prueba Ácida	3,26	0,88	-2,38	-73%
Índices de Gestión				
Rotación del Efectivo y Eq	638,84	18,05	-620,79	-97%
Rotación del Activo	0,15	0,15	-0,01	-4%
Periodo de Cobranza	54,76	59,40	4,64	8%
Índices de Endeudamiento				
Apalancamiento Financiero	0,91	0,83	-0,08	-9%
Endeudamiento del Activo	0,09	0,17	0,08	88%
Solvencia Patrimonial	0,10	0,21	0,11	106%
Endeudamiento Total	10,92	5,81	-5,11	-47%

Gráfico 1.6: Índices Financieros
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

La Liquidez del año 2014 en relación al 2013, ha decaído en un gran porcentaje aproximadamente del 76%, como se puede apreciar en la siguiente gráfica:

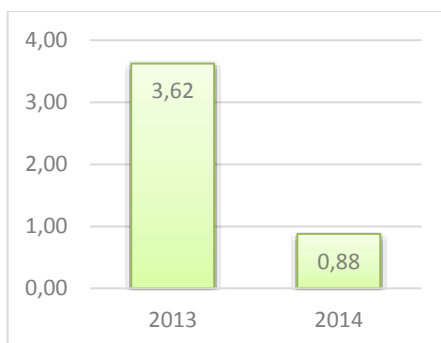


Gráfico 1.7: Líquidez Corriente
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Por consiguiente, en función de todo el análisis anteriormente descrito, se pone de manifiesto que el Plan Operativo Anual no ha sido correctamente elaborado, por lo tanto los problemas de liquidez dentro de esta organización son evidentes

EFFECTOS

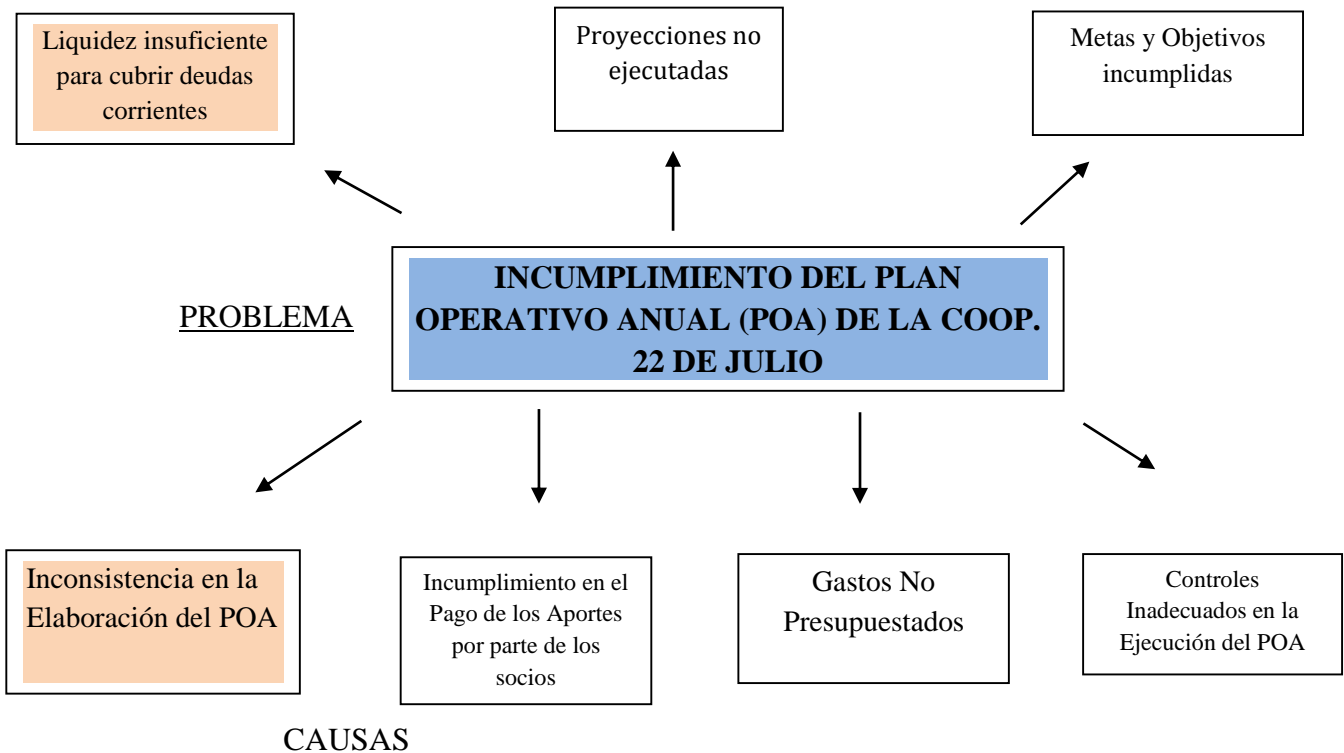


Gráfico 1.8: Árbol de Problemas
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Formulación del Problema

El principal problema de la Institución es el Incumplimiento del Plan Operativo Anual (POA), provocado por inconsistencias en la elaboración del mismo, es decir sin tomar en cuenta las necesidades reales de la organización, lo que a su vez origina liquidez insuficiente para cubrir deudas corrientes. Se ha detectado también que el incumplimiento en el pago de los aportes mensuales de los socios contribuye a que no exista el efectivo suficiente para cubrir gastos.

Por otra parte se ha evidenciado que los gastos no previstos han generado que las proyecciones inicialmente propuestas no se ejecuten. Así también, la falta de control y seguimiento del Plan Operativo Anual ha provocado que las metas y objetivos no se cumplan; por consiguiente, en este escenario, es importante analizar las posibles consecuencias que existirían en caso de no dar una adecuada solución al problema,

en vista de que la Cooperativa de Transportes de Pasajeros 22 de Julio, no toma en cuenta lo planificado o presupuestado dentro de su Plan Operativo Anual, debido a que este está elaborado de manera inapropiada, al afectar la liquidez la cooperativa no cumplirá con sus obligaciones corrientes con eficiencia y por lo tanto sus problemas financieros con empleados, instituciones financieras y proveedores empezaran a aparecer.

Uno de los graves efectos de incumplir sus obligaciones con las entidades de control como la Agencia Nacional de Transito, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria o el Servicio de Rentas Internas se puede producir un cese en sus operaciones o peor aún una revocatoria del Permiso de Operaciones.

Así también, una secuela de no llevar a cabo un control en la ejecución del Plan Operativo es precisamente que los objetivos propuestos no se cumplan, condición negativa para el desarrollo económico institucional, de los socios que la conforman y de los usuarios de esta importante Cooperativa de Transporte, por lo tanto enfocando la relación de las causas posibles para el incumplimiento del POA, se ha considerado el siguiente problema:

¿Es la inconsistencia en la elaboración del Plan Operativo Anual, lo que origina el incumplimiento del mismo, provocando a su vez liquidez insuficiente para cubrir deudas corrientes en la Cooperativa de Transportes 22 de Julio?

1.2 JUSTIFICACIÓN

El Plan Operativo Anual, según lo explica el Reglamento a la Ley de la Economía Popular y Solidaria en su artículo 44, debe ser desarrollado y presentado al Consejo de Administración hasta el 30 de noviembre de cada año por el Gerente de la Cooperativa. (Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2012)

El Plan Operativo Anual y su Proforma Presupuestaria así como el Plan Estratégico deben ser puestos en conocimiento de la Asamblea General, previo aprobación del Consejo de Administración.

Los Planes Operativos son instrumentos de gestión, dentro de los cuales se enumeran los objetivos a conseguir durante un ejercicio económico (Poveda, 2011), por lo tanto se hace imprescindible que hoy en día en una economía globalizada y competitiva las empresas cuenten con Planes y Presupuestos efectivos, que a medida que los objetivos propuestos se vayan cumpliendo, los resultados sean visibles y beneficiosos para las partes integrantes de la organización.

Luego de analizar la Información Financiera de la Cooperativa hemos detectado varias consecuencias negativas e inesperadas por inconsistencias en la elaboración del Plan Operativo Anual, entre ellas se ha estado afectando a la liquidez, que se define como la capacidad que tienen las organizaciones para hacer frente a sus obligaciones corrientes (Pérez de León, 1997), podemos concluir que a causa de un Plan Operativo Anual inadecuadamente elaborado la Cooperativa ha perdido la capacidad de cubrir sus deudas en el corto plazo.

En virtud todo lo expuesto anteriormente, se hace completamente necesario la ejecución del presente proyecto de investigación, porque de esta manera se obtendrá suficientes bases para determinar como un plan o presupuesto correctamente elaborado genera información financiera oportuna y eficiente contribuyendo exitosamente al desarrollo de las organizaciones y a la salvaguarda de sus recursos, tarea básica en toda institución basada en principios de calidad, eficiencia, eficacia y economía.

1.3 OBJETIVOS

Objetivo General.

Estudiar la incidencia del Plan Operativo Anual en la Liquidez de la Cooperativa con el propósito de la fijación de estrategias que contribuyan al desarrollo institucional.

Objetivos Específicos.

Identificar el Procedimiento de Elaboración del Plan Operativo Anual, determinando el grado de técnica y preparación, con el fin de establecer medidas de corrección.

Evaluar la liquidez de la cooperativa, a través de la Comparación de la Información Financiera, con el fin de obtener una excelente cobertura de deudas corrientes.

Establecer un método de elaboración del Plan Operativo Anual, utilizando las técnicas de la Presupuestación, con el propósito de alcanzar metas y objetivos propuestos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Como parte de la antecala investigativa, podemos destacar varios trabajos que se elaboraron con anterioridad y que guardan relación con el presente proyecto de investigación. A continuación detallamos las conclusiones a las que varios investigadores llegaron, basados en la investigación que realizaron:

Paulina Navas Berrones (2014) en su tesis “La Planificación Institucional en la Ejecución Presupuestaria del Departamento Provincial del Seguro Campesino”, que tiene como finalidad Estudiar la planificación institucional en la ejecución presupuestaria del Departamento Provincial del Seguro Campesino, para lograr una mejor coordinación entre las áreas operativa y administrativa, una vez analizados los resultados de la Investigación e interpretados los mismos se puede concluir que:

- 1) La Subdirección del Seguro Social y Campesino Tungurahua posee una planificación institucional y lógicamente los objetivos, una de las falencias de dicha herramienta administrativa institucional es el que no se llega a concretar y a cumplir con dichos objetivos, y por lo tanto la planificación llega a ser un instrumento teórico que no alcanza las realidades palpables y por ende los indicadores de gestión establecidos no son alcanzados a sus niveles esperados.
- 2) Debido a las diferentes deficiencias detectadas a través de esta investigación en la planificación institucional, repercute negativamente en la ejecución presupuestaria del SSC ya que su fundamental meta es el de lograr alcanzar los objetivos, planes y programas propuestos, pero en este caso todo lo planificado se cumple en ciertos casos a medias y en otros definitivamente no se los alcanza,

todo esto, pese a existir indicadores de cumplimiento, mismos que se ubican en un nivel o grado de calificación insatisfactoria.

- 3) Los constantes cambios de jefe departamental provoca que cada uno de ellos a su turno establezca objetivos, metas y políticas a cumplir, por parte de todos quienes conforman el SSC profundizando la ineficiencia de la ejecución presupuestaria, puesto que, el trabajo realizado por el Jefe anterior, el siguiente no lo considera para su gestión, haciendo que en cada cambio de dirección todo lo planificado se reinicie de cero.
- 4) Todos los Jefes que a su debido momento fungían como tales han caído en el error de elaborar una matriz que plasma el Plan Anual de Política Institucional (PAPI), sin considerar los requerimientos de todas las áreas que conforman el SSC y por ende una matriz con errores e inconsistencias que no permiten alcanzar los objetivos planteados, haciéndose necesario un sinnúmero de reajustes que a la postre desdibujan las metas para las cuales fue creado. (pág. 11)

Grey Manuela Castro Gavilánez (2011) en su tesis “Plan Operativo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo de la Ciudad de Ambato”, que tiene como finalidad Implementar el Plan Operativo que contribuya de manera eficiente y eficaz al desarrollo de las actividades y objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, en el año 2012, llega a las siguientes conclusiones:

- 1) La gestión administrativa y financiera presenta graves falencias que pueden ocasionar serios inconvenientes en el futuro. Del análisis de los balances presentados en los años 2005-2011 se determina un crecimiento irregular e incoherente. La rentabilidad presenta variaciones insignificantes y no genera relación con ingresos y la inversión realizada.
- 2) No hay planificación acorde a las necesidades de la Cooperativa, por lo tanto el control interno es débil lo que de hecho ocasiona la desviación de los recursos.
- 3) No existe un proceso de mejora continua que integre a directivos, ejecutivos y al personal, provocando la desactualización del conocimiento y la pérdida de competitividad.
- 4) No guardan relación los objetivos del Plan estratégico, ocasionando el despilfarro de recursos materiales, económicos y humanos,

afectando a los intereses de los socios y a la imagen económica de la organización. (pág. 12)

Giovanna de los Ángeles López (2011) en su tesis “La Planificación Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Ambatol Cía. Ltda.”, que tiene como finalidad Analizar la incidencia de la planificación financiera en la rentabilidad de la Empresa AMBATOL Cia. Ltda. Matriz Ambato en el año 2011, expone las siguientes conclusiones:

- 1) La inexistencia de una planificación financiera ha afectado en gran medida al desarrollo de las actividades de la empresa, pues después de realizado y analizado los resultados que arrojó el trabajo de campo, se pudo determinar que la rentabilidad de la organización no ha sido evaluada de una manera adecuada, ya que la organización ha llevado el control de sus recursos financieros de una manera empírica, es decir, de acuerdo a la experiencia y evolución que ha tenido la empresa con el pasar del tiempo, sin ninguna verdadera herramienta que le permita mantener un adecuado manejo de dichos recursos el cual ayude a prever ciertos riesgos, situaciones o hechos futuros.
- 2) De acuerdo al análisis realizado, se puede señalar que la organización no presenta una regresión comercial, pues sus ventas y participación en el mercado no han disminuido más bien se ha expandido, sin embargo cabe señalar que la empresa presenta ciertas falencias al desarrollar sus actividades, pues al no contar con una planificación que le permita conocer cuál es la mejor manera en la que la organización pueda utilizar sus recursos financieros, no ha podido evitar el mal uso de los mismos, lo que ha ocasionado ciertos problemas en el desarrollo de las operaciones de la misma. (pág. 12)

Jenny Salazar Alcívar (2011) en su tesis “La Planificación Financiera Empírica incide en la Liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina Ltda.”, la misma que tiene como finalidad Analizar la planificación financiera empírica y su incidencia en la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina Ltda; después del análisis respectivo ha llegado a las siguientes conclusiones:

- 1) En la Cooperativa a pesar de existir empíricamente una Planificación Financiera no se la ha realizado como un proceso adecuado, lo que ha afectado a sus actividades cotidianas, al no contar con una herramienta para la toma de decisiones y que satisfagan las necesidades de los socios.
- 2) La Cooperativa ha estado utilizando indicadores pero no han sido analizados con frecuencia lo que no permite el aprovechamiento de los recursos financieros para el logro de objetivos.
- 3) No existe técnicamente una Planificación Financiera como una herramienta para hacer proyecciones y análisis de crecimiento que permita a la Cooperativa fortalecer su liquidez. (pág. 10)

Conrado Aguilar Cruz en su ensayo denominado La necesidad de la Planeación Estratégica (2000) expresa las siguientes conclusiones:

- 1) El proceso de planeación no es necesariamente sencillo, pero tampoco es tan difícil cuando se organiza el trabajo de planeación, la planeación en sí requiere de planeación
- 2) La diferencia entre la planificación tradicional y la planificación estratégica radica en que la primera maneja variables controlables, considera condiciones de mercado estable. En cambio la planificación estratégica maneja variables externas no controlables, considera tendencias sociales, político-económicas, condiciones de innovación y cambio.
- 3) El éxito y fracaso de las empresas depende de la capacidad y calidad con que se lleve a cabo la planificación. (pág. 10)

Nava & Marbelis (2009) en su artículo científico Análisis Financiero: una herramienta clave para la gestión financiera eficiente concluye:

- 1) Es fundamental evaluar la situación actual de la empresa y predecir su desempeño futuro.
- 2) El análisis financiero es la herramienta idónea para interpretar y evaluar la información contable que refleja los recursos disponibles que permitan dar continuidad a un negocio.

3) A través del análisis financiero se puede identificar la cantidad de efectivo y sus equivalentes necesarios para cubrir las obligaciones contraídas con anterioridad.

4) La falta de liquidez limita el pago de deudas corrientes, lo que trae consecuencias como venta forzada de activos fijos, disminución del nivel productivo, disminución en la rentabilidad, todo esto provoca dificultad para el proceso de toma de decisiones. (pág. 626)

2.2 FUNDAMENTACIÓN CIENTIFICO TÉCNICA

Filosófica

El paradigma con el que se va estudiar la presente investigación es el Crítico-Propositivo.

Paradigma Crítico-Propositivo	Crítico porque se diferencia los esquemas tradicionales de realizar una investigación que se relacionan con la lógica instrumental del poder, así también porque está en desacuerdo con las explicaciones derivadas de la causalidad lineal (Herrera, Medina , & Naranjo, 2004).
	Propositivo porque la investigación no solo se limita a la observación pasiva del problema, sino también plantea opciones de solución (Herrera, Medina , & Naranjo, 2004).

Ahora bien, con el desarrollo del presente proyecto de Investigación se pretende solucionar las deficiencias en el proceso de Elaboración del Plan Operativo Anual, considerando que actualmente sólo lo elaboran a manera de un presupuesto, y lo ideal sería que abarquen los componentes íntegramente en lo que constituye el POA, con el fin de que este ayude a mantener una apropiada Liquidez de la Cooperativa en mención. Esta investigación no se limitará solamente a una mera detección de las

áreas críticas sino también a proponer una alternativa de mejora, en donde se propicie la participación de todos sus actores.

Legal

El presente Proyecto de Investigación se fundamenta en la siguiente base legal:

Constitución de la República del Ecuador	
TÍTULO VI Régimen de Desarrollo en su Capítulo Cuarto Soberanía Económica, en la Sección Primera:	TÍTULO VII Régimen del Buen Vivir, en su Sección Duodécima, denominada Transporte:
<p>Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.</p> <p>El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (2008, pág. 140)</p>	<p>Art. 394.- El Estado garantizará la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional, sin privilegios de ninguna naturaleza. La promoción del transporte público masivo y la adopción de una política de tarifas diferenciadas de transporte serán prioritarias. El Estado regulará el transporte terrestre, aéreo y acuático y las actividades aeroportuarias y portuarias. (2008, pág. 176)</p>

Por otra parte, dentro Reglamento a la Ley Orgánica de la Ley de Economía Popular y Solidaria (2012, pág. 8):

<p>SECCIÓN II Organización Interna, en el Párrafo I denominado De la Asamblea General</p>	<p>Art 29.- Atribuciones y Deberes de la Asamblea General.- Son atribuciones y deberes de la Asamblea General:</p> <p>6. Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto presentados por el Consejo de Administración.</p>
<p>Dentro del Párrafo II, denominado Del Consejo de Administración, explica:</p>	<p>Art. 34.- Atribuciones y Deberes del Consejo de Administración.- Son atribuciones y deberes del Consejo de Administración:</p> <p>12. Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y someterlo en conocimiento de la Asamblea General.</p>
<p>Dentro del Párrafo VI, denominado De la Gerencia, manifiesta:</p>	<p>Art. 44.- Atribuciones y Deberes del Gerente.- Son atribuciones y deberes del Gerente:</p> <p>1. Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo anual y su pro forma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio siguiente.</p>

Revisión de la Teoría o Literatura.

Plan de Desarrollo

En la actualidad el desarrollo se ve condicionado por planes, proyectos y proyectos con un enfoque participativo para de esta manera identificar las prioridades organizacionales y asegurar el establecimiento de estrategias que garantizan un desarrollo integral (Terrones-Cordero, 2013), el contacto con los involucrados es primordial en la obtención de resultados propicios, así lo explica Foster & Osterahus como se cita en (Terrones-Cordero, 2013) “Para obtener resultados favorables la planeación debe partir del conocimiento pleno de la realidad y del contacto permanente con la población” (pág. 527).

Según Rosenberg (2003): Plan es un programa de acciones que se implantará en una empresa y es considerado como un criterio de eficiencia que hace referencia a la capacidad de una organización para medir su reacción ante problemas presentes o previstos. Es decir el plan no significa sólo prever los logros o los avances de un ente, sino más bien anticipar las medidas de corrección ante las contingencias.

Para entender de manera más clara lo que significa un Plan de Desarrollo se observará lo que explica la Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES, 2013) acerca del Plan Nacional del Buen Vivir: “Es un documento tan práctico como un mapa con directrices muy claras para evitar que nos extraviemos en el camino o nos aventuremos en una ruta no trazada que nos lleve a un despeñadero” (pág. 15).

Ahora bien, se puede concluir que el Plan de Desarrollo es un programa de actividades y acciones que puede ser llevado a cabo por instituciones privadas o del estado, dentro del cual se diseñan estrategias y se planifican actividades que coadyuvan al desarrollo de las capacidades de la comunidad o de un grupo social o económico con el fin de hacer frente a situaciones inherentes al entorno en el que se desempeñan diariamente.

Planificación Estratégica

La planificación estratégica tiene sus orígenes en la década de 1940 y es ahí cuando tuvo escena en el área administrativa de las empresas, durante los años sesenta se consolidó como un instrumento de desarrollo en el ámbito organizacional, en la década de los setenta se empezaría a formular conceptos como “gestión estratégica”, que incluía no sólo elementos de planificación sino también definición de esquemas operativos. A partir de los años ochenta pasó de ser considerada una panacea a una herramienta útil que requiere disciplina y una estricta conducción en su aplicación para garantizar el éxito (Ojeda Ramírez, 2013).

La planificación estratégica radica en formular un sistema flexible e integrado de objetivos con sus respectivas estrategias que sea un punto de referencia para controlare en qué medida se alcanzan los objetivos en el largo plazo...” (Allenave, 1997)

El plan estratégico comúnmente se lo ha denominado como una previsión en el largo plazo, para muchos es “un tipo básico de planificación, por el cual una empresa formula sus objetivos a largo plazo y selecciona los medios para alcanzar dichos fines” (Rosenberg, 2003, pág. 379). De la planificación estratégica se desglosan los diferentes planes entre ellos el Plan Operativo Anual que viene siendo una especie de planificación estratégica en el corto plazo.

“La actividad de la planificación estratégica busca controlar la incertidumbre” (Castaño Ramirez, 2011, pág. 148) , y de esta manera reducir el riesgo que está presente inherentemente en toda actividad económica. Para Mulhare, Eileen citada por (Castaño Ramirez, 2011) la planificación estratégica es “una variedad de prácticas administrativas por las que la compañía trata de alinear las acciones a las metas” (pág. 149), es decir las actividades que se realizan cotidianamente dentro de las organizaciones tiene que ser en pro de alcanzar los objetivos planteados.

La importancia de la planificación estratégica para una organización se centra sobre todo en el apoyo que representa para la toma de decisiones, así lo expresa Sánchez & Álvarez (2005):

La planeación estratégica de negocios es una actividad esencial para la toma de decisiones en una organización, razón por la cual requiere el apoyo de otras actividades igualmente esenciales en el logro de la misión organizacional de cualquier compañía que debe enfrentar un alto grado de competencia en la globalización actual. (pág. 35)

Por lo tanto, se puede concluir que la planificación estratégica es un sistema de planificación en el largo plazo, en donde se definen los objetivos a conseguir y las estrategias que se utilizaran en ese camino. Su importancia radica en que ayuda en la toma de decisiones y su finalidad es de controlar la incertidumbre.

Plan Operativo Anual

Planificar significa que los administradores estudian de manera anticipada tanto los objetivos así como las acciones que los llevarán a cumplir con dichos objetivos, don sus actos se sustentan en algún método técnico y no simplemente en corazonadas. Así también, la planificación es una herramienta que ayuda a fijar prioridades y reconocer las fortalezas de la organización, colabora con la resolución de problemas y otros factores externos, entre otras cosas (Salazar & Romero, 2006, pág. 1).

Definición:

La planificación Operativa es una actividad que se basa en la designación de recursos con el fin de lograr un objetivo, se fundamenta en un análisis que se ejecuta de lo general a lo particular (Terrazas Pastor, 2011).

Ahora bien, el Plan Operativo Anual “es un documento formal en el que se enumeran, por parte de los responsables de una entidad, los objetivos a conseguir durante el ejercicio económico” (Bussiness Intelligence, s.f.).

Así también el POA a más de ser un documento clave en la consecución de objetivos en toda organización, también facilita el monitoreo a la ejecución del

mismo para que el presupuesto asignado sea utilizado eficientemente, tal y como lo describe la Universidad Católica de Cuenca (2014):

El Plan Operativo Anual, POA, es un instrumento de gestión que contiene el programa de acción de los distintos estamentos de la Universidad Católica de Cuenca, sede Cañar orientado hacia la consecución de metas y objetivos institucionales. Permite además la evaluación y monitoreo de los resultados así como el empleo eficiente de los recursos asignados. (pág. 2).

Además de ello el Plan Operativo Anual contempla ámbitos importantes dentro de la organización, la SUPERTEL (2014) lo explica así: “el planteamiento de objetivos, metas e indicadores que permitan ejecutar el control de los servicios, así como la gestión en los ámbitos: legal, jurídico, económico financiero y administrativo” (pág. 3). Vale destacar lo que manifiesta Allen & Rachlin (1984)” El plan operativo es esencialmente un resumen de los principales programas de acción” (pág. 53).

En consecuencia, el plan Operativo anual es un documento clave en toda organización dentro del cual se planifican las actividades y operaciones de un periodo anual, también es considerado como un alcance de la planificación estratégica en el corto plazo, colabora con la gestión entre diferentes ámbitos de la organización y también en su propio monitoreo y ejecución.

Coherencia entre el Plan Operativo Anual y el Plan Estratégico.

Como se mencionó anteriormente, el plan operativo anual es una planificación estratégica en el corto plazo, en este sentido Allen & Rachlin (1984) manifiestan “las acciones delineadas en el plan operativo deben ser una lógica extensión de la opción estratégica que se haya escogido” (pág. 54), por lo tanto el plan operativo anual debe lograr una sinergia entre la necesidad de respetar el enfoque estratégico y la necesidad de poder realizar cambios y modificaciones en la medida que se vaya aplicando el plan operativo anual.

Contenido del Plan Operativo Anual

Las partes integrantes del Plan Operativo Anual son las siguientes:

Objetivos: Es el objetivo mayor que se pretende alcanzar durante un año, que contribuya al desarrollo de la organización. De acuerdo a Rosenberg, Jerry (2003)

un objetivo es un “fin o estado de los negocios que una organización procura lograr” (pág. 345), así también según Downes & Goodman (2003) un objetivo es una “meta financiera establecida por un individuo o una institución” (pág. 267). Ahora bien, en concordancia con los autores, el objetivo general dentro de la formulación del Plan Operativo Anual es la finalidad principal que se procura lograr por parte de una entidad.

Objetivos Específicos: Son los resultados que se desea alcanzar en el año respectivo. También se puede complementar al manifestar que los objetivos específicos son metas alineadas al objetivo general, es decir el cumplimiento de los objetivos específicos permitirá alcanzar el objetivo general.

Actividades y Metas: Operaciones que se realizarán para alcanzar los objetivos planteados, indicando la meta que se alcanzara en cada caso. Así también como lo menciona Allen & Rachlin (1984) dentro de las actividades y sus metas se debe incluir una “descripción del programa y su relación con su relación con el objetivo estratégico” (pág. 53).

Estrategia de Trabajo: Es la táctica o la forma como se alcanzará una meta y por ende los objetivos. Para Allen y Rachlin (1984) “el propósito de una estrategia consiste en establecer la unión entre la situación actual y la meta futura dentro del contexto de un ámbito fuera de nuestro control” (pág. 107).

Plazo: Tiempo en que se ejecutarán cada una de las operaciones planificadas. Dentro de los plazos se incluyen un calendario con las fechas en que se deberán cumplir las tareas planificadas.

Presupuesto:

La Gestión Presupuestaria como parte de la Planificación Operativa radica en la previsión en función de los factores tanto internos como externos, que se esperan en un período determinado (Gonxens & Gonxens, 2010) , realizar una visión anticipada de los hechos económicos y financieros de una organización en función de las circunstancias del entorno es una de las funciones principales, así lo explica Hongren & Foster (1995) “Presupuesto es la expresión cuantitativa de un plan de

acción y una ayuda a la coordinación y a ejecución. Se puede crear para la organización en general o cualquier subunidad” (pág. 156).

Ahora bien presupuestar es cuantificar de manera anticipada lo que se desea realizar, como consecuencia de un estudio profundo de los factores con los que se ha de encontrar la organización (Gonxens & Gonxens, 2010). Los presupuestos reúnen varias características que se detallan a continuación:

- Referirse a un período corto de duración, para que puedan preverse racionalmente los hechos que en él se puedan realizar.
- Todas las partidas han de estar referidas a la misma unidad de valor.
- Ha de comprender todos los actos y circunstancias que puedan influir en el conjunto en el conjunto de operaciones que se trata de prever.
- Las Partidas y los hechos han de valorarse con la mayor aproximación posible.
- En la liquidación del presupuesto han de tenerse en cuenta las partidas contraídas y no liquidadas, que han de afectar a la situación de Caja del presupuesto siguiente.

Otros autores como Polimeni Ralph (1998) expresa que:

Un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero: dinero que necesita gastarse para conseguir las actividades planificadas (gasto) y dinero que generarse para cubrir los costes de finalización del trabajo (ingresos). Consiste en una estimación o en conjeturas hechas con fundamento sobre las necesidades en términos monetarios para realizar un trabajo. (pág. 100).

Por su parte Molina, Antonio (2007) manifiesta que presupuesto “es el conjunto de planes, condiciones de operación, incluye recursos humanos, materiales y de organización, con el fin de servir de guía y ejercer control de las empresas” (pág. 291).

Funciones de los Presupuestos: Las características de los presupuestos y las funciones que estos van a desempeñar en el ejercicio de las labores de la organización dependen en gran medida de las necesidades y expectativas de los directivos. (Allen & Rachlin, 1984). Así también el uso que la dirección haga de los presupuestos está fuertemente ligado a los antecedentes gerenciales y al

sistema empresarial. Según Allen y Rachlin (1984) la dirección de las empresas esperan que la función presupuesta proporcione lo siguiente:

1. Una herramienta analítica, precisa y oportuna.
2. La capacidad para predecir el desempeño.
3. El soporte para la asignación de recursos.
4. La capacidad para controlar el desempeño real en curso.
5. Advertencias de las desviaciones respecto de los pronósticos.
6. Indicios anticipados de las oportunidades o de los riesgos venideros.
7. Capacidad para emplear el desempeño pasado como guía o instrumento de aprendizaje.
8. Concepción comprensible, que conduzca a un concurso al respaldo del plan anual.

En concordancia con los autores mencionados el Presupuesto como parte del Plan Operativo Anual es el dinero o los recursos necesarios para cumplir cada operación planificada.

Responsables: Personas que aseguran el cumplimiento de las acciones contempladas dentro del POA.

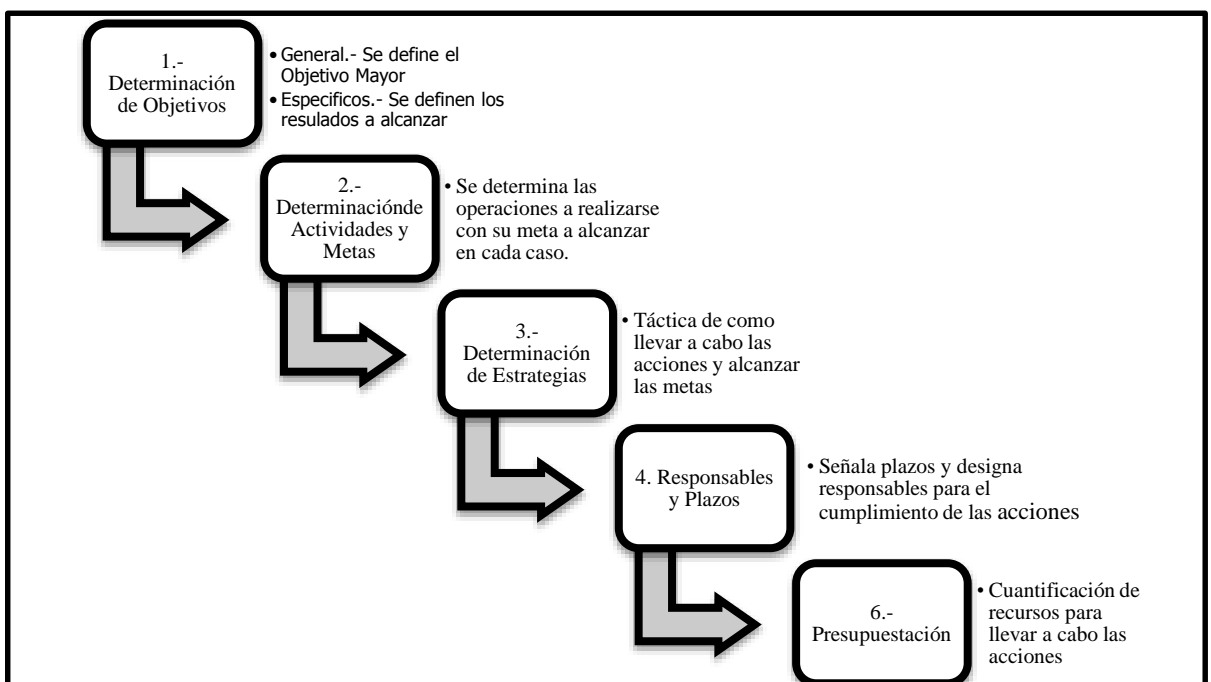


Gráfico 2.1: Contenido POA
Elaborado por: Mayorga M.; (2015)

Importancia del Plan Operativo Anual.

La presencia de un Plan Operativo Anual es imprescindible dentro de toda organización porque "... es un elemento articulador de los estratégico y operativo, es decir que convierte a la planificación estratégica en acciones concretas" (Universidad Agraria del Ecuador, 2015, pág. 1), todo ello conjugado con plazos, responsables y presupuestos que propiciaran no solo su ejecución, sino también su seguimiento y evaluación.

Fases del Proceso de Elaboración del Plan Operativo Anual.

Los Procesos Sistemáticos requiere un orden o encauzamiento en su desarrollo, respecto al Plan Operativo Anual, las fases son:

- a) Previsión: En esta fase se plantea los objetivos generales y específicos que serán las directrices del Plan Operativo Anual.
- b) Planeación: "La fase de planeación comprende varios aspectos, desde la recopilación de datos hasta su ordenamiento e integración, en la cual intervienen todos los departamentos o funcionarios" (Del Río, 2009, pág. 4).
- c) Formulación: Según lo establecido en el Reglamento a la Ley de Economía Popular y Solidaria, en el Párrafo VI, donde se especifican que una de las atribuciones de la Gerencia es: Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo anual y su pro forma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio siguiente.

De acuerdo a lo que dispone la Ley, el Gerente de la Cooperativa el encargado de formular el Plan Operativo Anual y la Proforma Presupuestaria. En esta fase se definen las actividades, metas y estrategias, así también se establecen las responsabilidades, los plazos y el presupuesto necesario para cumplir con cada actividad u operación

- d) Aprobación: Esta fase la lleva a cabo el Consejo de Administración, así lo explica el Reglamento a la Ley de Economía Popular y Solidaria, en el

Párrafo I, donde una de las atribuciones del Consejo de Administración es: aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y someterlo en conocimiento de la Asamblea General.

e) Ejecución y Coordinación: La tarea de ejecutar lo planeado es una actividad en conjunto, Del Río, Cristóbal (2009) explica: “el trabajo de llevar a efecto los presupuestos, es de todo el personal, desde los obreros, bajo órdenes de su jefe, hasta los funcionarios de la más alta jerarquía” (pág. 5) .

f) Seguimiento y Control de ejecución del Plan Operativo Anual:

Control

Esta etapa corresponde a una sucesión de actividades dirigidas a la observancia y la vigilancia del ejercicio de la planificación.

“La finalidad de controlar un plan es detectar actitudes perjudiciales en el momento que aparecen, para evitar que se tornen en situaciones críticas o de importancia negativa” (Del Río, 2009, pág. 5).

Control y Evaluación Presupuestal: Este control en particular está dirigido a observar y comparar las previsiones contempladas en un presupuesto y los datos reales que arroje un sistema de información contable, para Cristóbal Del Río (2009) el control presupuestal:

Es un instrumento del que valen las empresas para proyectar, estimar, dirigir y controlar todas sus operaciones, lo anterior se logra a través de la comparación sistemática, del conjunto de previsiones establecidas para cada uno de sus departamentos, con los datos históricos que refleja la Contabilidad durante el mismo período. (pág. 1)

Este control se lo hace en base al presupuesto, registrando lo realizado y por comparación determinado las variaciones o desviaciones, éstas a su vez son estudiadas o analizadas, para dar lugar a correcciones. (Del Río, 2009, pág. 5)

En concordancia con el autor citado anteriormente, es necesario, no solo determinar las desviaciones, sino enfocar su análisis desde el punto de vista crítico, detectar sus posibles causas y determinar la corrección con el fin de eliminar la deficiencia.

Evaluación de Resultados

Esta fase dentro del Plan Operativo Anual se lo hace a través de resultados, estos a su vez son evaluados por indicadores de gestión o desempeño; según la Universidad Agraria del Ecuador (2015) “Los resultados, producto del cumplimiento en el desempeño de las actividades, se evidencian en la aplicación de los indicadores, los mismos que permiten medir la implementación adecuada del POA” (pág. 1).

Esta implementación se refleja en tres ámbitos: 1) Un adecuado ejercicio de la planeación que permita delinear 2) un horizonte claro de acción 3) apoyado en un constante monitoreo que permite retroalimentar y evaluar lo programado. (Universidad Agraria del Ecuador, 2015, pág. 1)

En función de los resultados obtenidos, se realiza la evaluación, a través de la comparación, el análisis, la revisión y la interpretación de ellos, con el fin de formular un criterio y determinar si se está en el camino correcto, o de lo contrario tomar las decisiones adecuadas. (Del Río, 2009, pág. 6)

Retroalimentación

Como parte del seguimiento y control de ejecución al plan operativo anual, se ha considerado a la retroalimentación como un componente esencial con el fin de dar oportuno seguimiento a la ejecución del POA, es así como lo expresa Allen & Rachlin (1984): “El plan estratégico puede usarse con efectividad como una guía administrativa todos los días sólo si se establecen mediciones objetivas para los planes de acción y si los resultados reales se comparan periódicamente con dichas mediciones” (pág. 61).

En consecuencia, se puede concluir que la retroalimentación constituye un conjunto de mediciones a las operaciones planificadas y a su vez una comparación con los resultados reales obtenidos de la aplicación del POA, todo esto con el fin de reformular en el caso que sea necesario algún componente del POA, alineado al enfoque estratégico.

Gestión Financiera

La gestión financiera se basa en la Información Financiera que proviene de la Contabilidad, Rodríguez, Leopoldo (2012) expresa que “la información financiera es de carácter cuantitativo, se expresa en términos monetarios y muestra logros en la operación, las inversiones y los financiamientos que una entidad tiene con el tiempo” (pág. 2). Sin embargo la Gestión Financiera abarca más allá de la información que proporciona la Contabilidad, se trata de un proceso de análisis tanto cuantitativo como cualitativo, así como lo manifiesta Baena, Diego (2011): “La Gestión Financiera es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa” (pág. 12) .

Según Salazar Jenny (2011) “La gestión financiera en un sentido amplio constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes de ciclo de cobros y pagos, como los necesarios en el proceso de inversión-financiación” (pág. 18).

Entendiendo que la gestión financiera es un proceso que tiene un fin, para Baena Diego (2011) es: “el obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía, permitiéndole con ello una adecuada toma de decisión” (pág. 12).

La Gestión financiera es un instrumento de gestión donde prevalece:

1. El análisis de inversiones y su financiación.
2. La captación de recursos financieros.
3. La liquidez o equilibrio financiero.
4. La planificación y estructura financiera óptima.
5. El conocimiento de los mecanismos de actuación de la actividad financiera.
6. El análisis y evolución de los riesgos financieros.

Razones Financiera

En la actualidad el constante proceso de transformación trae consigo avances en el tecnológicos, en el desarrollo económico en la automatización de procesos, siendo esto causa de que muchas veces los negocios se encuentren con dificultades que amenacen su progreso y continuidad en el mercado, todo esto asociado con problemas de liquidez y solvencia que en muchas ocasiones son fruto de problemas administrativos, financieros o un inadecuado enfoque estratégico.

Por todo esto, es necesario que el nivel gerencial de una empresa cuente con herramientas que le permitan tomar decisiones rápida y oportunamente y que estas decisiones vayan encaminadas a la consecución de metas y objetivos propuestos.

Para ello es necesario que los gerentes conozcan los principales indicadores financieros y su adecuada interpretación, para que de esta manera contribuya a una adecuada toma de decisiones (Nava & Marbelis, 2009, pág. 609).

Las razones financieras son parte del análisis financiero, que Nava & Marbelis (2009) expresan: “el análisis o diagnostico financiero constituye la herramienta más efectiva para medir el desempeño económico y financiero de una empresa” (pág. 607).

Viscione Jerry (1997) manifiesta: “se definirá a la razón financiera como relación entre dos cantidades de los Estados Financieros de una Empresa” (pág. 53).

El análisis financiero a través de los indicadores financieros, sirve para compararlo con otras empresas del ramo o con la situación financiera de años anteriores, así también se suele comparar con los estándares planteados al inicio del ejercicio económico, todo esto con el fin de demostrar la salud financiera de la empresa o si no es así tomar correctivos.

Es imperativo que toda empresa, sin importar el ramo al que pertenezca realice un análisis financiero de sus actividades económicas, es importante también que los resultados se los difundan entre los colaboradores de la empresa, así lo explica Weston, Fred (1992) “...el análisis de las razones financieras es de interés para un amplio espectro de quienes conforman las empresas... (pág. 221)”

El cálculo a través de razones financieras se lo hace con el fin de evaluar la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de la empresa. (Nava & Marbelis, 2009, pág. 606)

En la actualidad, el análisis financiero se ha convertido en una herramienta imprescindible en todas las empresas, y estas evalúan su salud financiera enfocada en los siguientes parámetros:

1. Liquidez y Solvencia

La liquidez hace referencia en mantener los recursos corrientes para cumplir con las obligaciones contraídas con anterioridad, mientras que la solvencia en salvaguardar los bienes y recursos requeridos para sustentar las deudas adquiridas sin importar si estas sean corrientes o en el largo plazo. (Nava & Marbelis, 2009, pág. 613)

2. Eficiencia en la actividad Empresarial

A través del análisis financiero es posible medir la celeridad con que las cuentas por cobrar se transforman en efectivo, así también como la mercancías se traduce en ventas, de la misma manera estos indicadores financieros analizan la eficiencia con que se utilizan los recursos. (Nava & Marbelis, 2009, pág. 615). Entre estos indicadores se encuentran: rotación de activos totales, rotación de activos fijos, rotación de inventarios, rotación de cuentas por cobrar, período promedio de cobro. Etc.

3. Capacidad de endeudamiento

El nivel de endeudamiento demuestra la capacidad que tiene la empresa de endeudarse y el nivel de recursos que tiene comprometidos con terceros, con el fin de obtener utilidades. (Nava & Marbelis, 2009, pág. 617). Entre los principales indicadores de endeudamiento tenemos: razón de deuda, razón pasivo circulante y pasivo total, razón pasivo a largo plazo y pasivo total y razón cobertura de intereses.

4. Rentabilidad

La rentabilidad para Nava & Marbelis (2009) “está reflejada en la proporción de utilidad o beneficio que aporta un activo” (pág. 618). A través del análisis financiero se puede medir el grado de desempeño de la gerencia para obtener resultados.

Liquidez

La Liquidez se puede definir como la capacidad de cumplir con los compromisos de pago que posee la empresa en el tiempo y monto pactados (Rodríguez Morales, 2012, pág. 204). El propósito de analizar la liquidez es “Evaluar si se tienen suficientes recursos para enfrentar todos los compromisos de pago contraídos en el pasado”. Más de ello la liquidez consiste en un análisis sobre la capacidad de las empresas para convertir sus activos exigibles y realizables en efectivo. Saber si la empresa está en capacidad de cumplir con dichos plazos es vital porque de esto depende su marcha, Rodríguez Leopoldo (2012) afirma: “La liquidez en un momento dado significa sobrevivencia” (pág. 204).

Por lo tanto se puede decir que una buena liquidez asegura una salud financiera aceptable con la cual el negocio puede seguir en marcha.

En el análisis de la Liquidez se deben tomar en cuenta aspectos importantes, uno de ellos es si se cuenta con recursos suficientes para cumplir con las deudas considerando plazo y monto previamente acordados, el otro es el análisis si la empresa posee la capacidad de convertir sus recursos en efectivo (Rodríguez Morales, 2012, pág. 205).

Para el cálculo de la liquidez se toma en cuenta a:

Activos Corrientes: Según la NIC 01 (2013, pág. 10), “un activo corriente se clasificará como tal cuando satisfaga alguno de los siguientes criterios:”

- (a) Se espere realizar, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la explotación de la entidad;
- (b) Se mantenga fundamentalmente con fines de negociación;

- (c) Se espere realizar dentro del periodo de los doce meses posteriores a la fecha del balance; o
- (d) Se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo, cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos doce meses posteriores a la fecha del balance.

Al analizar el Balance General de la Cooperativa, se determinó que las cuentas que cumplen con los criterios anteriormente mencionados son las siguientes:

- Efectivo
- Activos Financieros
- Inventarios
- Otros Activos Corrientes

Pasivos Corrientes: Según la NIC 01 (2013), “un pasivo se clasificará como corriente cuando satisfaga alguno de los siguientes criterios” (pág. 11).

- (a) Se espere liquidar en ciclo normal de la explotación de la entidad;
- (b) Se mantenga fundamentalmente para negociación;
- (c) Deba liquidarse dentro del período de doce meses desde la fecha del balance; o
- (d) la entidad no tenga el derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del balance.

Al efectuar un análisis a las cuentas del Pasivo dentro del Balance General de la Cooperativa, se determinó que las cuentas que cumple con alguno de los criterios anteriormente descritos son las siguientes:

- Proveedores
- Obligaciones Patronales
- Obligaciones con el SRI
- Cuentas por Pagar

Estados Financieros

Así también para calcular la liquidez se tiene en cuenta la información financiera que según la NIC 01 (2013) “los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad” (pág. 8).

Componentes de la Información Financiera

La NIC 01 explica:

Un conjunto completo d estados financieros incluirá los siguientes componentes:

- (a) Balance
- (b) Cuenta de Resultados
- (c) Un estado de cambios en el patrimonio neto que muestre;
 - (i) Todos los cambios habidos en el patrimonio neto; o bien
 - (ii) Los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo; cuando actúen como tales;
- (d) Estado de flujos de efectivo
- (e) Notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas.

Análisis Financiero

La liquidez se mide a través de varios métodos de Análisis Financiero, entre ellos tenemos:

Método Comparativo:

Este método permite “comparar razones financieras permite determinar promedios, tendencias y variaciones ocurridas en el transcurso del tiempo” (Nava & Marbelis, 2009, pág. 620), y así determinar si han variado favorablemente o no.

Hay varios tipos de análisis comparativo según Gitman (citado por (Nava & Marbelis, 2009) “existen 2 tipos de comparaciones de razones el análisis seccional y el análisis de series de tiempo” (pág. 620)

El **análisis seccional** radica en comparar razones financieras con entidades que se dedican a la misma actividad económica o con estándares preestablecidos según el ramo al que la empresa pertenezca. (Nava & Marbelis, 2009, pág. 620)

El **análisis de series de tiempo** permite medir el desempeño de la organización en el tiempo, es decir compara las razones financieras con períodos anteriores con el fin de determinar la tendencia de crecimiento de la entidad a través del tiempo. (Nava & Marbelis, 2009, pág. 620)

Razones Financieras:

Las razones financieras con los que se mide la Liquidez son los siguientes:

Razón Circulante

Para Rodríguez, Leopoldo (2012) “La razón circulante es la relación que existe entre el activo circulante y el pasivo circulante y sirve para determinar si se tienen recursos suficientes para cubrir los compromisos de pago de los próximos 12 meses” (pág. 205) .

La fórmula es la siguiente:

$$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

El resultado debe ser mayor que uno, si el resultado es menor que uno se entenderá que la empresa no cuenta con recursos para cubrir con sus obligaciones corrientes.

Prueba Ácida

La prueba ácida es una razón que indica la parte del pasivo circulante que puede pagarse con el activo circulante más líquido, es decir sin considerar activos realizables o inventarios (Rodríguez Morales, 2012, pág. 206)

La fórmula es la siguiente:

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Activo Realizable}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

Razón de efectivo al activo circulante

Esta razón indica el grado de liquidez inmediata de los activos circulantes; la fórmula es la siguiente:

$$\frac{\text{Efectivo y Equivalentes de Efectivo} + \text{Valores Negociables}}{\text{Activo Circulante}}$$

Mientras el resultado sea mayor quiere decir que se cuenta con más efectivo disponible dentro del activo circulante.

Razón de efectivo al pasivo circulante

Indica la proporción que puede pagarse de inmediato del pasivo circulante. La fórmula es la siguiente:

$$\frac{\text{Efectivo y Equivalentes de Efectivo} + \text{Valores Negociables}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

2.3 PREGUNTAS DIRECTRICES Y/O HIPÓTESIS

Preguntas Directrices

¿Cuál es el proceso de elaboración del Plan Operativo Anual en la Cooperativa de Transportes “22 de Julio”?

¿Cómo ha variado la Liquidez en cuanto a una correcta cobertura de las obligaciones corrientes?

¿Qué método adecuado para la elaboración del Plan Operativo Anual contribuye a la consecución de metas y objetivos Institucionales?

Hipótesis

El incumplimiento al Plan Operativo Anual afecta a la Liquidez de la Cooperativa de Transportes 22 de Julio.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN

Enfoque

El presente proyecto de investigación se guiará por un enfoque Cualitativo-cuantitativo o denominado también mixto, por las siguientes consideraciones:

Cuantitativo: Se pretende medir numéricamente la relación entre la variable Independiente Plan Operativo Anual y la Variable Dependiente Liquidez, a través de un proceso sistemático, con el fin de probar la hipótesis, así como lo explica Sampieri, Fernández & Baptista (2010) “El enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar una hipótesis, con base a la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías” (pág. 4).

Cualitativo.-A través de la aplicación de este enfoque se identificará las características más sobresalientes tanto de la Variable Independiente Plan Operativo Anual y de la Variable Dependiente: Liquidez, con el fin de poder interpretar preguntas de investigación así lo manifiesta Sampieri, Fernández & Baptista (2010) “El enfoque cualitativo utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (pág. 5).

Modalidad Básica de Investigación

De Campo:

La investigación de Campo es aquella donde los datos son recogidos en el contexto en el que se desarrolla el hecho o fenómeno de investigación, así lo expresa Muñoz, Carlos (2011) :

Son las investigaciones cuya recopilación de información se realiza dentro del ambiente específico donde se presenta el hecho o fenómeno de estudio, son trabajos de investigación que se siguen con un método comprobado de recopilación, tabulación y análisis de la información que se obtiene y comprueba directamente en el campo donde se presenta el hecho bajo estudio. (pág. 14)

Bibliográfica:

La investigación bibliográfica se basa en la recopilación de datos que otros autores ya recogieron en base a su estudio o a su vez en afirmaciones que ya fueron realizadas, tal y como lo manifiesta Muñoz, Carlos (2011) “son trabajos cuyo método se concentra en la recopilación de datos documentales que aparecen en libros, revistas, sitios WEB o cualesquiera otros sitios gráficos, icnográficos y electrónicos” (pág. 14).

Documental:

Este tipo de investigación tiene como base la información escrita acerca de un tema en concreto, según Bernal, César (2010) “La investigación documental consiste en el análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio” (pág. 111).

Por lo tanto, la investigación documental obedece principalmente a la información que se obtiene o se consulta de fuentes que son consideradas como referencia bibliográfica sin que se altere su naturaleza respecto de un tema o fenómeno de estudio Casares Hernández como se citó en (Bernal, 2010)

Nivel o Tipo de Investigación

Exploratorio

Según Sampieri, Fernández & Baptista (2010) un estudio exploratorio:

Se efectúa, normalmente, cuando el objetivo de es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes. Los estudios exploratorios nos sirven para aumentar el grado de familiaridad con fenómenos

relativamente desconocidos, obtener información sobre la posibilidad de llevar a cabo una investigación. (pág. 14)

En concordancia con lo que el autor expresa, los estudios correlacionales se aplican en fenómenos de investigación prácticamente desconocidos, con el fin de determinar la posibilidad de efectuar una investigación formal.

Descriptivo

La investigación de tipo descriptivo, buscan caracterizar al fenómeno de investigación, así lo menciona Salkind (1998) en la investigación descriptiva “se reseñan las características o rasgos de la situación o fenómeno de estudio” (pág. 11).

Según Bernal, César (2010): “Una de las principales funciones de la investigación descriptiva es la capacidad para seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de ese objeto” (pág. 113).

De acuerdo con los autores, la investigación de tipo descriptivo es un nivel básico de investigación. Así también esta investigación se guiará por las preguntas de investigación que será de base para técnicas de encuesta, entrevista, la observación y la revisión documental.

Correlacional

Según Salkind N. (1998):

La investigación correlacional tiene como propósito mostrar o examinar la relación entre variables o resultados de variables. Uno de los puntos importantes respecto a la investigación correlacional es examinar relaciones entre variables o sus resultados, pero en ningún momento explica que una sea la causa de la otra. (pág. 13)

De acuerdo con el criterio del autor la investigación correlacional mide la relación entre variables o sus resultados, sin embargo no es necesariamente una relación causal en donde un cambio en un factor de una incide directamente en un cambio de la otra.

3.2 POBLACIÓN, MUESTRA, UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

Población

Según Herrera, Medina & Naranjo (2004) “La población o universo es la totalidad de elementos a investigar” (págs. 142-143). Para del presente proyecto de investigación, la población objeto de estudio es la directiva de la Cooperativa de Transportes “22 de Julio” conformado por: Presidente, Gerente, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia. El motivo porque se ha escogido solamente a la directiva es porque la misma está involucrada en proceso de elaboración del Plan Operativo Anual, tanto en su formulación, aprobación y control.

Muestra

Debido a que la población es relativamente pequeña no hará falta determinar una muestra, por lo tanto el estudio se llevará a cabo con la población completa.

Elemento	Número
Presidente	1
Gerente	1
Consejo de Administración	2
Consejo de Vigilancia	3
Total	7

Tabla 3.1: Cuadro Poblacional
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Unidad de Investigación

Delimitación del Objeto de Investigación.

Delimitación de Contenido

Campo: Contabilidad.

Área: Desarrollo Territorial y Empresarial.

Aspecto: Plan Operativo Anual.

Delimitación Temporal:

La investigación durará un período de 6 meses, de acuerdo al cronograma de actividades y se desarrollara de acuerdo a la información presentada en el año 2013 y 2014.

Delimitación Espacial:

La investigación se realizará en la Cooperativa de Transportes Interprovincial de Pasajeros “22 de Julio” ubicada en el cantón Pelileo, en la Av. y Padre Chacón y Antonio Clavijo, frente al mercado República de Argentina.

3.3.OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

El proceso de Operacionalización de variables es un paso importante dentro de la investigación, porque de aquí parten pautas fundamentales con el fin de recolectar y procesar la información.

Variable Independiente: Plan Operativo Anual

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos
<p>El Plan Operativo Anual es un documento formal en el que se marcan, por parte de una entidad, los objetivos a conseguir durante un ejercicio económico, tomando en cuenta la Mecánica Presupuestaria y el seguimiento y control de cumplimiento</p>	Mecánica Presupuestaria	Monto de Recursos Disponibles	¿En orden de importancia, como se distribuyen los Recursos disponibles?	<p>Encuesta dirigida al Gerente, al Consejo de Administración y Vigilancia a través de un Cuestionario</p> <p>Entrevista dirigida e representantes de otras cooperativas del sector a través de una Cédula de Entrevista.</p>
		Número de Métodos Presupuestarios	¿Cuál es el método de elaboración del Presupuesto del POA?	
	Objetivos Institucionales	Número de Objetivos Planteados y Cumplidos	-¿Con que frecuencia se evalúa los objetivos alcanzados en el POA?	
	Seguimiento y Control de Cumplimiento	Monto presupuestado ejecutado y evaluado	<p>-¿Se pone en conocimiento de la Asamblea General los objetivos planteados?</p> <p>-¿Se compara el monto ejecutado con el presupuestado?</p> <p>-¿Al comparar lo ejecutado y presupuestado, se consideran reformas en función de las necesidades de la Cooperativa?</p>	

Tabla 3.2: Operacionalización de la Variable Independiente
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Variable Dependiente: Liquidez

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos	
<p>La liquidez representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero de forma inmediata sin la pérdida significativa de su valor, es decir, es la capacidad de los activos corrientes en cubrir pasivos corrientes en el monto y plazo establecido, a más de eso la liquidez tiene estrecha relación con la solvencia, está por su parte representa la capacidad de la entidad para responder a las deudas con la totalidad de sus activos.</p>	Activos Corrientes	Cantidad de dinero destinada a cubrir Pasivos Corrientes	¿Los Activos Corrientes son suficientes para cubrir deudas corrientes?	<p>Técnica Analítica A través de un análisis financiero a los EE.FF de los años 2013 y 2014</p> <p>Técnica Analítica a través de un análisis financiero a los estados financieros 2014 de otras cooperativas del sector.</p>	
		Efectivo destinado a cubrir deudas corrientes	¿En qué porcentaje el efectivo y eq. Cubre deudas corrientes?		
	Pasivos Corrientes	Capacidad de cubrir deudas corrientes con Activos Corrientes en el monto establecido	¿Por cada dólar en deuda corriente, con cuánto dinero se cuenta de Activos Corrientes para cubrir las?		
		Capacidad de cubrir deudas corrientes en el plazo establecido	¿Se cumplen con los plazos establecidos para cubrir las deudas corrientes?		
	Solvencia	Nivel de endeudamiento	¿Qué porcentaje de Activos se encuentra comprometido con terceros?		<p>¿Qué porcentaje del Patrimonio se encuentra comprometido con terceros?</p>
			¿Qué porcentaje del Patrimonio se encuentra comprometido con terceros?		

Tabla 3.3: Operacionalización de la Variable Dependiente
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

3.4 DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN DE FUENTES PRIMARIAS Y SECUNDARIAS.

Plan de Recolección de la Información

Preguntas Básicas	Explicación
1. ¿Para qué?	Comprobar la hipótesis: El incumplimiento al Plan Operativo Anual afecta a la liquidez de la Cooperativa de Transportes 22 de Julio
2. ¿De qué persona u objeto?	Cooperativa de Transporte” 22 de Julio”
3. ¿Sobre qué aspectos?	Plan Operativo Anual y Liquidez
4. ¿Quién? ¿Quiénes?	Mercy Tamara Mayorga Núñez
5. ¿A quién?	Gerente, Presidente, Consejo de Administración y Vigilancia.
6. ¿Cuándo?	De Abril – Septiembre 2015
7. ¿Dónde?	En la sede ubicada en el cantón Pelileo
8. ¿Cuántas veces?	Las necesarias
9. ¿Cómo? ¿Qué técnicas de recolección?	Mediante la aplicación de Encuestas y Análisis; Cuestionarios y Análisis Financiero a los EEFF 2013 y 2014.
10. ¿Con qué?	Recursos Propios

Tabla 3.4: Plan de Recolección de la Información
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Tratamiento de la Información de Fuentes Secundarias / Primarias

Fuentes Secundarias:

La información que se obtuvo de fuentes secundarias corresponde a los Estados Financieros que se detallan a continuación:

- Estado de Situación Financiera Semestral y Anual del año 2013.
- Estado de Resultados Semestral y Anual del año 2013.
- Estado de Situación Financiera Semestral y Anual del año 2014.
- Estado de Resultados Semestral y Anual del año 2014.

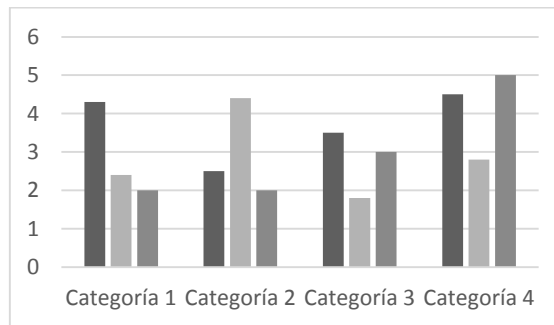
Tratamiento: Se va a realizar un análisis financiero a los Estados Financieros mencionados anteriormente, con la finalidad de responder a los ítems planteados en la Operacionalización de las Variable Dependiente: Liquidez.

A través de la siguiente tabla se va a exponer la evolución que ha tenido los aspectos mencionados en la Operacionalización de Variables, de manera semestral:

Pregunta	Al 30/06/2013	Al 31/12/2013	Al 30/06/2014	Al 31/12/2014

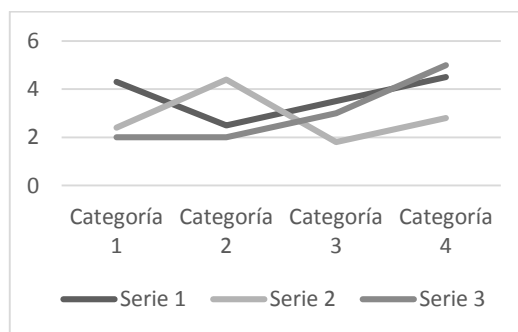
Para poder explicar de una mejor manera los resultados obtenidos se va a utilizar las siguientes graficas:

Gráfico de Barras:



El gráfico de barras nos permite visualizar de una mejor manera la variación de variables a analizar en el tiempo.

Líneas de Dispersión:



Al igual que el gráfico de barras, el gráfico de líneas de dispersión permite mostrar la evolución de las variables en el tiempo.

Fuentes Primarias

Esta información se obtendrá con la utilización de la encuesta a través de un cuestionario dirigido a: Presidente, Gerente, Consejo de Administración y Vigilancia. Con la información primaria recolectada se pretende dar respuesta a los ítems planteados en la Operacionalización de la Variable Independiente: Plan Operativo Anual.

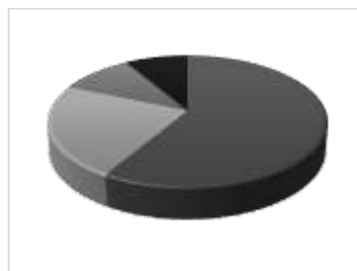
Tratamiento de la Información

Una vez que se haya aplicado las encuestas a través de un cuestionario, los datos recolectados se tabularan en un tabla por pregunta, con la finalidad de mostrar en número de respuestas por opción de cada pregunta, también se incluirá una columna con una frecuencia relativa y un porcentaje. Así como se muestra a continuación:

Pregunta:			
Opciones	Fa	Fr	%
Opción 1			
Opción 2			
Total			

Para visualizar los resultados de manera más clara, se utilizará un gráfico de pastel.

Gráfico de Pastel:



El grafico de pastel permite apreciar los resultados de manera proporcional y a la vez, se puede visualizar a simple vista la diferencia entre los resultado entre opción y opción.

Así también para poder explicar los resultados representados en los gráficos se analizará y se interpretara los resultados en mención

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1.PRINCIPALES RESULTADOS.

Resultados de la Variable Dependiente: Plan Operativo Anual

Pregunta 01: Al elaborar el Presupuesto como parte del Plan Operativo Anual.
¿Cómo se distribuyen los recursos disponibles?

Rubros	Muy Importante		Poco Importante		No es Importante		Desconoce	
	Fa	%	Fa	%	Fa	%	Fa	%
Gastos Administrativos	6	86%	1	14%	0	0%	0	0%
Gastos Operativos	1	14%	6	86%	0	0%	0	0%
Gastos de Inversión	5	71%	0	0%	0	0%	2	29%
Gastos Financieros	0	0	0	0%	5	71%	2	29%

Tabla 4.1: Tabulación Pregunta 1
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Gastos Administrativos

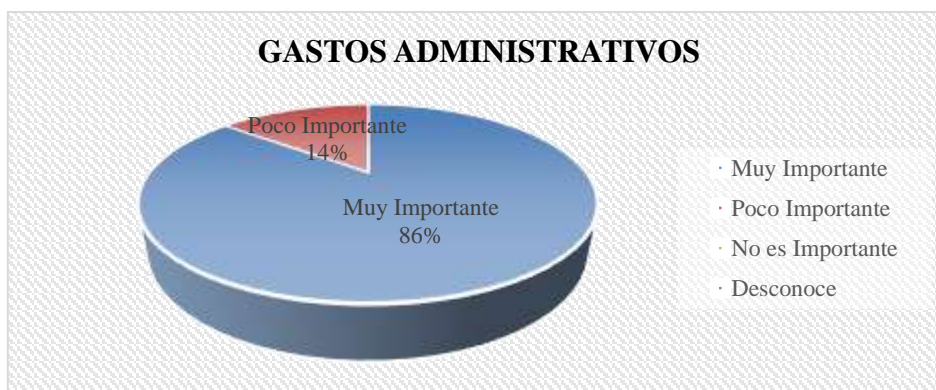


Gráfico 4.1: Gastos Administrativos
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación.

En el gráfico anterior se puede observar que el 86% de la población encuestada considera a los Gastos Administrativos dentro de la elaboración de la Proforma Presupuestaria como “Muy Importantes”, mientras que un 14% los considera como “Poco Importantes”.

La mayoría de los encuestados concuerda que los Gastos de Administración tiene gran importancia en el Presupuesto y por ende en el Plan Operativo Anual.

Gastos Operativos



Gráfico 4.2: Gastos Operativos
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación.

Se puede visualizar en el gráfico anterior que para el 14% de los encuestados los Gastos Operativos dentro de la Proforma Presupuestaria son considerados como “Muy Importantes”, mientras para un 86% son considerados como “Poco Importantes”.

Para una mayoría los gastos Operativos no tienen demasiada importancia dentro del presupuesto.

Gastos de Inversión

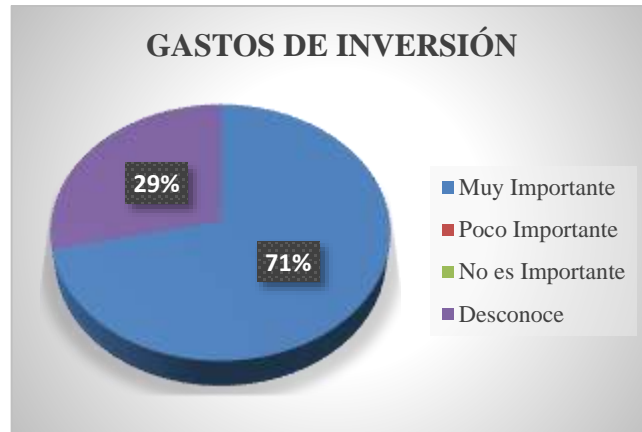


Gráfico 4.3: Gastos de Inversión
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación.

Analizando el gráfico anterior es posible notar que un 71% de los encuestados considera a los Gastos de Inversión, dentro de la elaboración de la Proforma Presupuestaria, como “Muy Importantes”, mientras que un 29% desconoce la importancia que estos tengan dentro del presupuesto.

Una gran mayoría de los encuestados consideran a los Gastos de Inversión de gran importancia, así también hay que reconocer que un 29% desconocen la importancia que estos tengan dentro de un presupuesto

Gastos Financieros

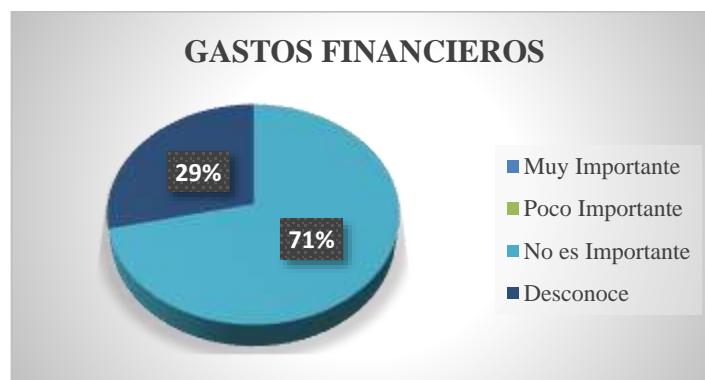


Gráfico 4.4: Gastos Financieros
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación.

Los Gastos Financieros, dentro de la elaboración del presupuesto, para un 71% de los encuestados son considerados como “No Importantes”, mientras que un 29% desconoce la importancia que estos tengan dentro del Presupuesto.

La mayoría de encuestados reconoce la poca importancia que los gastos financieros tienen dentro de un presupuesto.

Pregunta 02: ¿Cuál de estas técnicas se utiliza para elaborar la Proforma Presupuestaria?

Opciones	Fa	Fr	%
Incr. F Salario Min	5	0,71	71%
Incr. F Inflaci	0	0	0%
Datos históricos	0	0	0%
Planteam. Objetivos	0	0	0%
Desconoce	2	0,29	29%
Total	7	1,00	100%

Tabla 4.2: Tabulación Pregunta 2
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

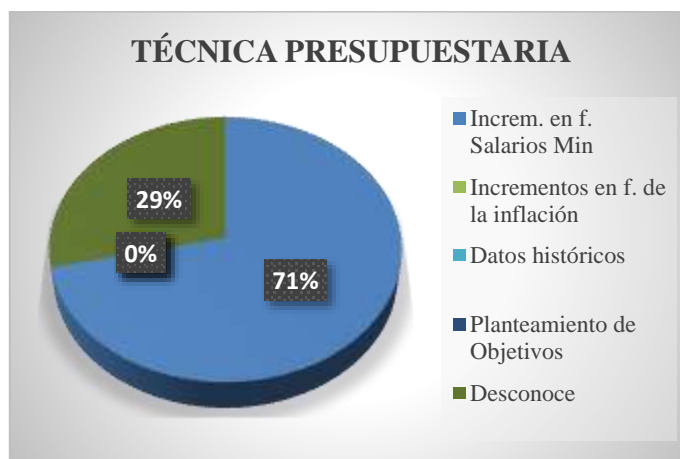


Gráfico 4.5: Técnica Presupuestaria
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación.

En el gráfico anterior se puede visualizar que un 29% de los encuestados reconoce al Incrementalismo basado en el salario mínimo, es la técnica más utilizada para la

elaboración del Presupuesto, mientras que un 29% desconoce la forma en que se presupuesta.

Pregunta 03: ¿Con qué frecuencia se evalúa los objetivos alcanzados en el POA?

Opciones	Fa	Fr	%
Anualmente			
Semestralmente			
Trimestralmente			
Mensualmente			
Nunca	7	0,1	100%
Total	7	0,1	100%

Tabla 4.3: Tabulación Pregunta 3
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

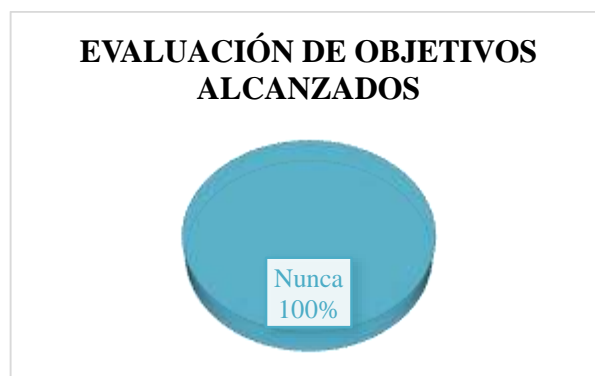


Gráfico 4.6: Evaluación Objetivos
Elaborado por: Mayorga M. (2015)

Análisis e Interpretación.

En el gráfico anterior se puede observar que el 100% de los encuestados que nunca se evalúa los objetivos alcanzados.

Pregunta 04: De acuerdo a lo que establece la Ley. ¿Se pone en conocimiento de la Asamblea General el Plan Operativo Anual y su Proforma Presupuestaria?

Opciones	Fa	Fr	%
Siempre	5	0,71	71%
Casi Siempre	2	0,29	29%
Nunca	0	0	0%
Total	7	1	100%

Tabla 4.4: Tabulación Pregunta 4
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

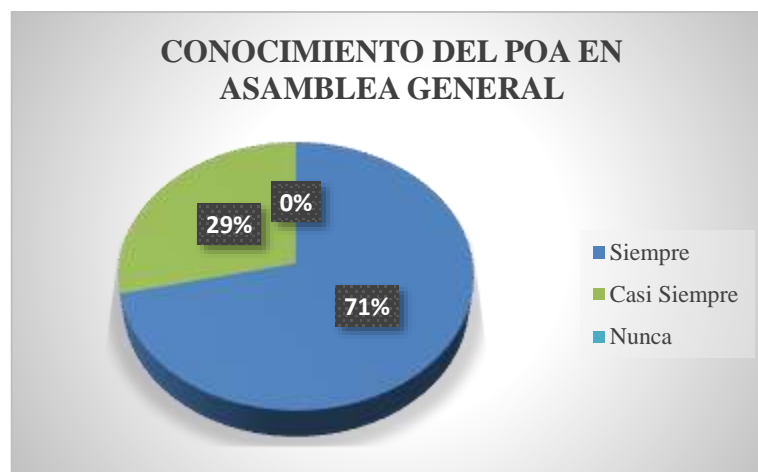


Gráfico 4.7: Conocimiento del POA
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación

Al observar el gráfico anterior se puede notar que el 71% de los encuestados concuerda de acuerdo a lo que establece la Ley, siempre se pone en conocimiento de la Asamblea General el Plan Operativo Anual y su proforma Presupuestaria, mientras que un 29% indica que se lo hace casi siempre.

Pregunta 05: ¿Con qué frecuencia se realiza una comparación entre rubros presupuestados y rubros ejecutados?

Opciones	Fa	Fr	%
Anualmente			
Semestralmente	5	0,57	57%
Trimestralmente	2	0,43	43%
Mensualmente			
Nunca			
Total	7	0,1	100%

Tabla 4.5: Tabulación Pregunta 5
Elaborado por: Mayorga M; (2015)



Gráfico 4.8: Rubros Presupuestados y Ejecutados
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación

De acuerdo al gráfico anterior, el 57% de los encuestados coincide en que se realiza una comparación entre el monto presupuestado y el monto ejecutado una vez cada semestre, mientras que un 43% concuerda en que se lo hace cada trimestre.

Pregunta 06: Al comparar el monto ejecutado y el monto presupuestado. ¿Se consideran reformas de acuerdo a las necesidades de la cooperativa?

Opciones	Fa	Fr	%
Siempre	3	0,43	43%
Casi Siempre	4	0,57	57%
Nunca	0	0	0%
Total	7	1	100%

Tabla 4.6: Tabulación Pregunta 6
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

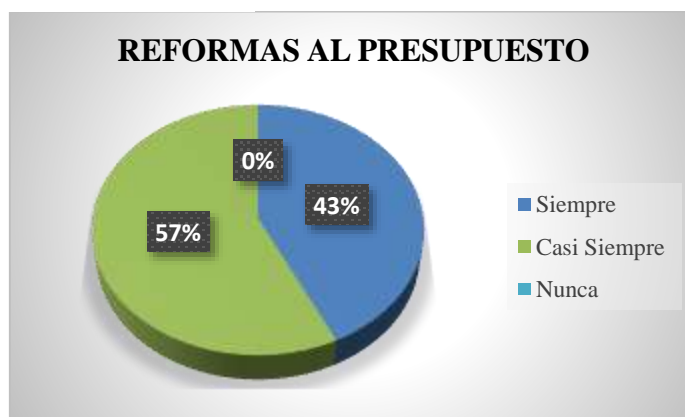


Gráfico 4.9: Reformas al Presupuesto
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación

Del gráfico anterior se puede observar que un 43% de los encuestados coinciden en que al comparar montos presupuestados y ejecutados siempre se realizan reformas o reajustes en función de las necesidades de la Cooperativa, mientras que un 57% explica que mencionadas reformas o reajustes se las realiza Casi Siempre.

Resultados de la Variable Dependiente: Liquidez

Pregunta 07: ¿Los Activos Corrientes son suficientes para cubrir deudas corrientes?

Pregunta	Junio 2013	Diciembre 2013	Junio 2014	Diciembre 2014
¿Los Activos Corrientes son suficientes para cubrir deudas corrientes?	106216,99	104814,96	40570,90	-9707,99

Tabla 4.7: Tabulación Pregunta 7

Elaborado por: Mayorga M; (2015)

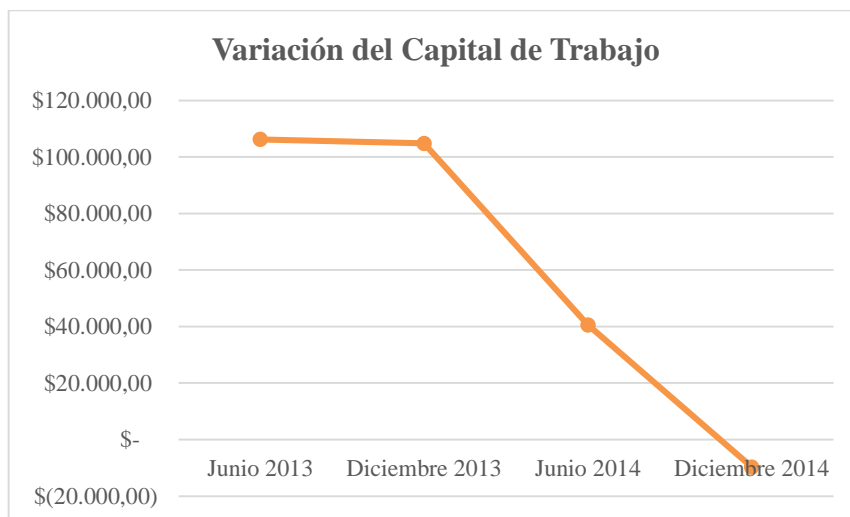


Gráfico 4.10: Capital de Trabajo

Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación.

En el gráfico anterior se puede observar como el Capital de Trabajo ha variado en gran medida, al 30 de junio de 2013 fue de \$ 106216,99, al 31 de diciembre del mismo año fue de 104814,96, mientras que al 30 de junio de 2014 fue de \$ 40570,90 y al 31 de diciembre de 2014 cayó a \$- 9707,99.

El Capital de Trabajo es una razón financiera que mide la cobertura las deudas en el corto plazo con activos corrientes, al interpretar el gráfico anterior se puede visualizar como esta cobertura de deudas corrientes fue excelente hasta el 30 de

junio de 2014, tanto así que incluso los activos corrientes superaron por mucho a las deudas corrientes, sin embargo al finalizar el año 2014 este mismo capital de trabajo tuvo un déficit de -9707,99; es decir por esta cantidad se quedó adeudando a varios proveedores.

Pregunta 08: ¿En qué porcentaje el efectivo y sus equivalentes cubren deudas corrientes?

Pregunta	Junio 2013	Diciembre 2013	Junio 2014	Diciembre 2014
¿En qué porcentaje el efectivo y sus equivalentes cubren deudas corrientes?	1,73 173%	2,96 296%	1,08 108%	0,65 65%

Tabla 4.8: Tabulación Pregunta 8
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

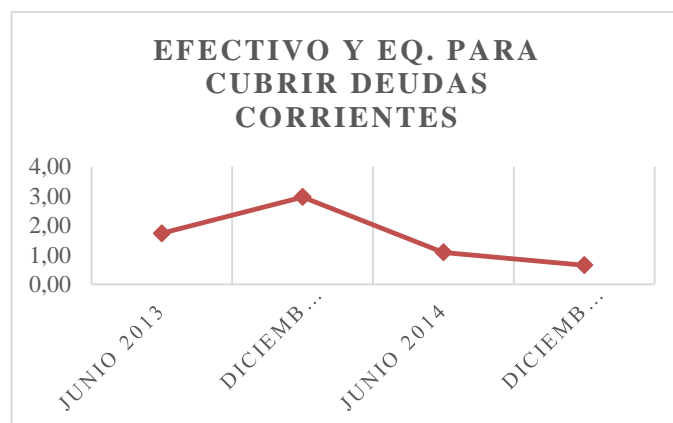


Gráfico 4.11: Efectivo
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

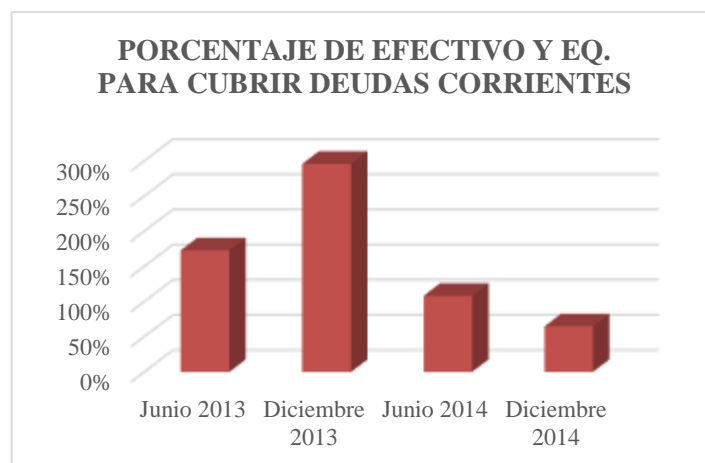


Gráfico 4.12: Porcentaje de Efectivo
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación

En los gráficos anteriores se puede observar como la cobertura de deudas corrientes con efectivo y sus equivalentes, ha variado sorprendentemente; al 30 de junio de 2013 por cada dólar de deuda se tiene 1,73 dólares de efectivo y equivalentes para cubrir, lo que representa un porcentaje de 173%; al 31 de diciembre del mismo año por cada dólar de deuda corriente se tiene 2,96 dólares para cubrir lo que representa un porcentaje 296%; al 30 de junio de 2014 por cada dólar de deuda corriente se tiene 1.08 dólares para cubrir lo que representa un porcentaje 108%; sin embargo al 31 de diciembre del mismo año esta cobertura decae a 0,65 de efectivo y equivalentes por cada dólar de deuda en el corto plazo, representando un porcentaje de 65%.

Es importante recalcar como esta cobertura de deudas corrientes con efectivo y equivalentes, en el año 2013 se incrementó, sin embargo para el año 2014 disminuyó notablemente al punto de ser efectivo insuficiente a finales de 2014 para cubrir las deudas en el corto plazo.

Pregunta 09: ¿Por cada dólar en deuda corriente, con cuánto dinero se cuenta de Activos Corrientes para cubrir las?

Pregunta	Junio 2013	Diciembre 2013	Junio 2014	Diciembre 2014
¿Por cada dólar en deuda corriente, con cuánto dinero se cuenta de Activos Corrientes para cubrir las?	2,35	3,62	1,37	0,88

Tabla 4.9: Tabulación Pregunta 9
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

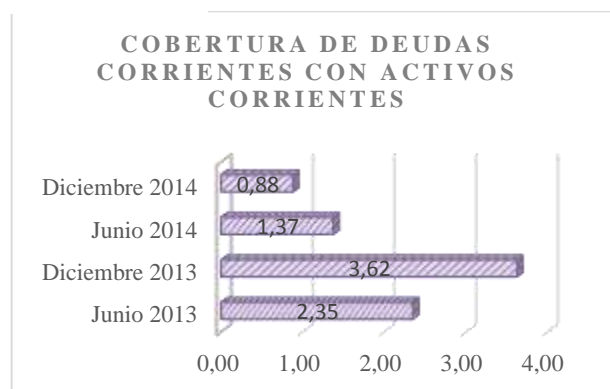


Gráfico 4.13: Liquidez
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación

Se puede observar en el gráfico anterior como la liquidez corriente al 30 de junio de 2013 fue de 2,35 por cada dólar de deuda corriente, al 31 de diciembre del mismo año se contaba con 3,62 por cada dólar de deuda corriente; sin embargo al 30 de junio de 2014 por cada dólar de deuda se cuenta con 1,37 de activos corrientes para cubrirla, sin embargo al 31 de diciembre del mismo año se cuenta con tan sólo 0,88 por cada dólar de deuda.

La liquidez es la capacidad que tiene las entidades para cubrir las deudas corrientes con activos corrientes, se evidencia que la entidad ha perdido dicha capacidad con el paso del tiempo, al culminar el primer semestre del 2014 la liquidez era adecuada, sin embargo al 31 de diciembre del mismo año la misma se redujo notablemente, resultando insuficiente.

Pregunta 10: ¿Se cumplen con los plazos establecidos para cubrir las deudas corrientes?

Pregunta	Diciembre 2013	Junio 2014	Diciembre 2014
¿Se cumplen con los plazos establecidos para cubrir las deudas corrientes?	63 días	271 días	138 días

Tabla 4.10: Tabulación Pregunta 10
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

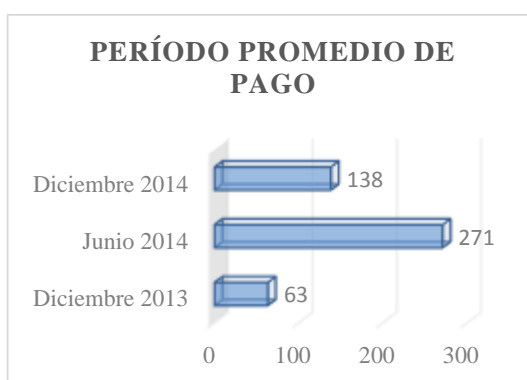


Gráfico 4.14: Período Promedio de Pago
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación

En el gráfico se puede notar que a diciembre de 2013 se cubrían las deudas cada 63 días en promedio, al 30 de junio de 2014 el período promedio de pago fue de 217, al 31 de diciembre del mismo año la Cooperativa se tomaba 138 días en promedio para cubrir sus deudas.

Al interpretar el gráfico se observa que entre diciembre de 2013 y junio de 2014 el período promedio de pago se incrementó en gran medida, sin embargo al finalizar el año 2014 el número de días promedio de pago disminuyó, no obstante ninguno de los períodos analizados superó los 360 días, es decir todos se encontraban en el plazo que corresponde a las deudas corrientes.

Pregunta 11: ¿Qué porcentaje de Activos se encuentra comprometido con terceros?

Pregunta	Junio 2013	Diciembre 2013	Junio 2014	Diciembre 2014
¿Qué porcentaje de Activos se encuentra comprometido con terceros?	17%	9%	21%	17%

Tabla 4.11: Tabulación Pregunta 11
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

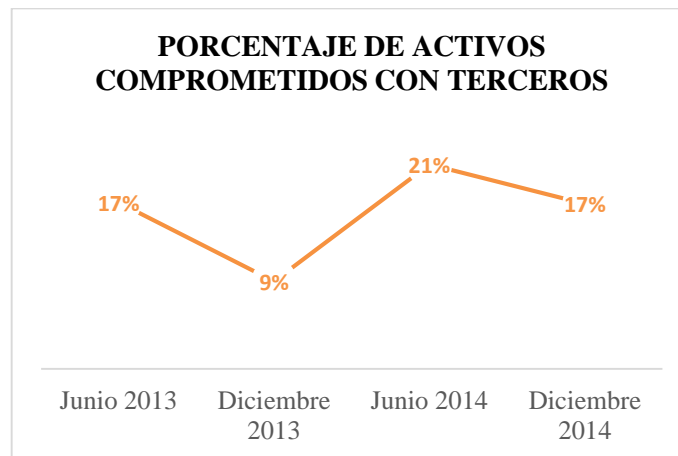


Gráfico 4.15: Activos Comprometidos con Terceros
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación

Al analizar el gráfico anterior se observa que al 30 de junio de 2013 el 17% de los activos representaban obligaciones por pagar, al 31 de diciembre del mismo año el

9% de los activos estaban comprometidos con terceros, al 30 de junio de 2014 el 21% de los activos significaban deudas con terceros y al finalizar el 2014 este porcentaje disminuyó al 17%.

La solvencia es la capacidad que tienen las entidades para responder a las obligaciones a corto o a largo plazo con sus propios recursos, en este caso los activos. La tendencia del grafico anterior es diversa, de un semestre a otro en el año 2013 tiene a disminuir, sin embargo al 2014 existe un incremento de 12 puntos porcentuales pero al finalizar el 2014 el grado de compromiso de los activos con terceros se mantiene en un 17%.

Pregunta 12: ¿Qué porcentaje del Patrimonio se encuentra comprometido con terceros?

Pregunta	Junio 2013	Diciembre 2013	Junio 2014	Diciembre 2014
¿Qué porcentaje del Patrimonio se encuentra comprometido con terceros?	17%	9%	21%	17%

Tabla 4.12: Tabulación Pregunta 12
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

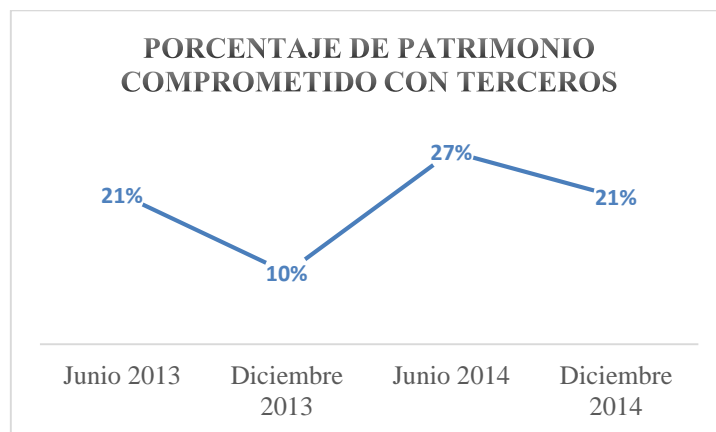


Gráfico 4.16: Patrimonio Comprometido con Terceros
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Análisis e Interpretación

El gráfico anterior muestra que el porcentaje de patrimonio comprometido con terceros en el primer semestre del 2013 fue de 21%, al terminar el 2013 fue del 10%, al 30 de junio de 2014 fue de 27% y al concluir el mismo año fue del 21%.

El grado de solvencia patrimonial ha tenido una tendencia diversa, se puede observar como en el segundo semestre del 2013 tiene una disminución al del 21 al 10%, sin embargo al primer semestre del 2014 se incrementa en 17 puntos porcentuales para luego mantenerse en el 21% al finalizar el 2014.

Comparación con otras empresas del Sector Cooperativista del Transporte en la provincia de Tungurahua

Semejanzas y Diferencias en la Formulación, Ejecución y Seguimiento al Plan Operativo Anual

DIFERENCIAS

La Gerencia toma en cuenta los criterios de todos los socios para la formulación del POA.	Se formula objetivos, acciones y estrategias y de acuerdo con esto un presupuesto.	El personal a cargo de la formulación del POA está capacitado.	La Gerencia formula los objetivos en función de las necesidades latentes de la Cooperativa.
Las técnicas de estimación y presupuestación son controladas y evaluadas anualmente.	Semejanzas: <ul style="list-style-type: none"> - Es elaborado por la Gerencia. - Se pone en conocimiento de la Asamblea General. - Se cumplen con los plazos de formulación y puesta en conocimiento. - Se toman en cuenta los Gastos más representativos. - Las fuentes de los Ingresos son los aportes de los Socios. - El seguimiento está a cargo del Consejo de Vigilancia. - Se consideran reformas en función de los controles y comparaciones que se realizan. 		El nivel del alcance los objetivos propuestos se lo discute en asamblea general con el fin de generar nuevas estrategias que permitan su consecución.
El Consejo de Administración coadyuva en la preparación del Plan Operativo y en la formulación de acciones y estrategias			Se exige que las aportaciones de los socios sean canceladas puntualmente.
El control y evaluación del POA, se realiza durante los tres primeros meses.	La Comparación de lo ejecutado vs lo presupuestado se lo realiza durante los tres primeros meses.	El Consejo de Vigilancia está capacitado en temas de control, seguimiento, etc.	El Consejo de Vigilancia funciona como una unidad de auditoría Interna.

Tabla 4.13: Semejanzas y Diferencias (Comparación con otras empresas del Sector)
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Al analizar la matriz anterior es evidente las diferencias en la elaboración, ejecución y control del Plan Operativo Anual entre la Cooperativa objeto del presente proyecto de investigación y otras cooperativas del Sector.

Al efectuar una entrevista con representantes de otras cooperativas del sector, se estableció las siguientes diferencias:

- En la fase de formulación del POA, el planteamiento de objetivos se lo realiza en función de las necesidades sentidas de todos los que conforman la cooperativa, a diferencia de la cooperativa en mención que lo realiza a criterio de la gerencia.
- La capacitación y la asesoría adecuada al momento de formular el POA es otro punto a favor de otras cooperativas del sector, mientras que en la cooperativa en mención la capacitación y la asesoría es deficiente.
- Las técnicas de estimación son evaluadas cada cierto período de tiempo con el fin de comprobar su validez, sin embargo en la cooperativa objeto de la investigación se utilizan siempre las mismas técnicas sin importar si son adecuadas.
- Los presupuestos son formulados en función de los objetivos planteados, por otra parte dentro de la cooperativa objeto de estudio los presupuestos se los realiza independientemente de los objetivos.
- El Control y la Evaluación del POA se lo hace dentro de los tres primeros meses del año y de ahí en adelante con una frecuencia trimestral, dentro de la cooperativa objetivo de estudio esta evaluación se la hace semestralmente, tomando en cuenta que los objetivos no son evaluados.
- Los Consejos de Vigilancia están capacitados en temas de control, a diferencia de la cooperativa objetivo de estudio donde el Consejo de Vigilancia no se encuentra capacitado para ejercer sus funciones como una unidad de auditoría interna.

Índices Financieros que miden la Liquidez y su comparación con otras cooperativas del Sector.

Indicadores Financieros que miden Liquidez	Transporte Interprovincial	Transporte Intercantonal	Transporte de Carga Liviana
Liquidez	0,88	4,66	2,28
Capital de Trabajo	-9707,99	8701,49	1985,09
Prueba Ácida	0,88	4,66	2,28
Razón de efectivo al activo circulante	0,60	0,61	0,88
Razón de efectivo al pasivo circulante	0,53	2,87	2

Tabla 4.14: Índices Financieros (Comparación con otras empresas del Sector)
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

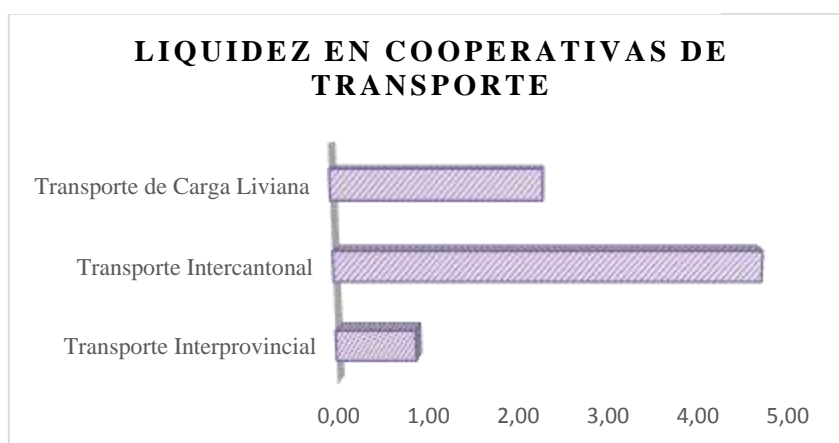


Gráfico 4.17: Índices Financieros (Comparación con otras empresas del Sector)
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Al analizar el gráfico se puede fácilmente identificar que la Liquidez de la Cooperativa objeto del presente estudio se encuentra gravemente deteriorada, en comparación con otras cooperativas del sector que cuentan con una liquidez suficiente que revela su buena salud financiera. Es indiscutible que la afectación que tuvo la liquidez de la cooperativa en el año 2014, se debe a los inadecuados procedimientos de formulación, ejecución y control de Plan Operativo Anual.

Verificación de Hipótesis

Modelo Lógico

H₀ = Hipótesis Nula

H₁ = Hipótesis Alternativa

H₀ = El incumplimiento al Plan Operativo Anual **NO** afecta a la Liquidez de la Cooperativa de Transportes 22 de Julio.

H₁ = El incumplimiento al Plan Operativo Anual afecta a la Liquidez de la Cooperativa de Transportes 22 de Julio.

Modelo Estadístico

La prueba t de student es una manera de verificación de hipótesis con muestras relativamente pequeñas ($n < 30$); para determinar los valores t se lo realiza en función de los grados de libertad.

Elección de la Prueba Estadística

En el caso del presente Proyecto de Investigación se utilizará para verificar la hipótesis la Prueba t de student para muestras relacionadas, porque la población objeto de estudio es pequeña ($N < 30$).

Simbología

\bar{X} = Valor Promedio

gl = Grados de Libertad

σ = Desviación Estándar

t = Valor *t* de estudent

α = Valor de Significancia

El nivel de significancia escogido para el presente proyecto de investigación es del 0,5%.

$\alpha = 0,005$

Los grados de libertad se calculan en base a la siguiente formula:

$$gl = n - 1$$

$$gl = 7 - 1 = 6$$

El valor t en función del nivel de significancia y de los grados de libertad, según la tabla de valores t de student es el siguiente:

$t = \pm 3,70$ según la tabla t de student.

Regla de Decisión: Se acepta la Hipótesis Alternativa H_1 , El incumplimiento al Plan Operativo Anual afecta a la Liquidez, si el valor calculado t se encuentra en el intervalo $\pm 3,70$.

Cuadro de Distribución Estadística:

Preguntas	Respuestas		x	x-x	(x-x) ²
	SI	NO			
3	0	7	-7	-7,7142857	59,510204
4	5	2	3	2,2857143	5,2244898
5	4	3	1	0,2857143	0,0816327
6	3	4	-1	-1,7142857	2,9387755
7	5	2	3	2,2857143	5,2244898
8	5	2	3	2,2857143	5,2244898
9	5	2	3	2,2857143	5,2244898
		X	5		$\Sigma=10,43$

Tabla 4.15: Distribución Estadística
Elaborado por: Mayorga M; (2015)

Formula N° 1 Cálculo de la Media Aritmética

$$\bar{X} = \frac{\sum_{i=1}^n Xi}{n}$$

$$\bar{X} = \frac{5}{7}$$

$$\bar{X} = 0,71$$

Formula N° 2 Cálculo de la Desviación Estándar

—

$$\sigma = \frac{\sqrt{\sum_{i=1}^n (X - \bar{X})^2}}{n - 1}$$

$$\sigma = \frac{\sqrt{10,43}}{7 - 1}$$

$$\sigma = 0,54$$

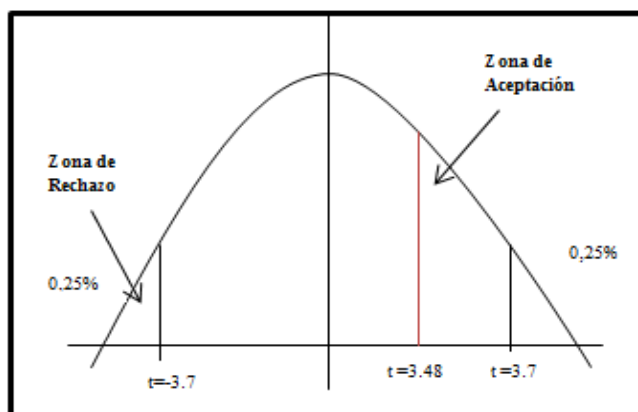
Formula N° 3 Cálculo del Valor t de student

$$t = \frac{\bar{X} - \mu}{\frac{\sigma}{\sqrt{n}}}$$

$$t = \frac{0,71 - 0}{\frac{0,54}{\sqrt{7}}}$$

$$t = 3,48$$

Gráfico



Decisión:

El valor de t calculado es $t = 3,48$, el mismo que es mayor que $-3,7$ y menor que $3,7$; por lo tanto se acepta la hipótesis alternativa El incumplimiento al Plan

Operativo Anual afecta a la Liquidez de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros 22 de Julio, y se rechaza la hipótesis nula.

4.2 LIMITACIONES DEL ESTUDIO

Las limitaciones del estudio se presentaron a lo largo del desarrollo del presente Proyecto de Investigación, a continuación se describen las mismas:

- Al momento de contextualizar el problema de investigación, la información disponible en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria no especificaba datos de las cooperativas de transporte en la provincia de Tungurahua, solo contenía información básica de todo el país en general.
- Para definir la población objeto de investigación, en un principio se contaba con la presencia con el Sr. Contador de la Cooperativa, sin embargo pocos días antes de aplicar el instrumento de recolección de datos, el Sr. Contador renunció a sus funciones dentro de la Cooperativa, motivo por el cual, se limitó en cierta manera el acceso de información contable.

4.3 CONCLUSIONES

Una vez que se ha realizado el estudio en base al Cuestionario aplicado a los dirigentes de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros “22 de Julio” y al análisis financiero realizado a los Estados Financieros se ha llegado a las siguientes conclusiones:

De acuerdo al Primer Objetivo Específico: *“Identificar el Procedimiento de Elaboración del Plan Operativo Anual, determinando el grado de técnica y preparación, con el fin de establecer medidas de corrección”*

- Al momento de elaborar la proforma Presupuestaria que forma parte del Plan Operativo Anual, la distribución de los recursos disponibles se da más importancia a los Gastos Administrativos y Gastos de Inversión y se le resta importancia a los gastos Operativos y Financieros, es aquí

precisamente donde se detecta una falencia, porque no se da la misma importancia al momento de distribuir los recursos disponibles tanto a los Gastos Administrativos como a los Gastos Operativos, porque estos representan la operatividad y la continuidad de las actividades de la Cooperativa.

- La técnica para preparar la Proforma Presupuestaria es el Incrementalismo basado en los salarios mínimos, por lo tanto se concluye que dicha técnica no es la adecuada.
- No se realiza evaluaciones periódicas al cumplimiento de los objetivos, sencillamente porque estos no han sido planteados o formulados dentro del Plan Operativo Anual.
- En lo que respecta a la evaluación presupuestaria, ésta se realiza semestralmente en base a una comparación de los rubros presupuestados y los rubros ejecutados, y de acuerdo a esta comparación se considera reformas en función de las necesidades de la cooperativa.
- Según lo que exige la ley el Plan Operativo Anual y su Proforma Presupuestaria siempre se ponen en conocimiento de la Asamblea General.
- Luego de estudiar las semejanzas y diferencias en todos los aspectos relacionados al Plan Operativo Anual, se ha llegado a la conclusión que de un proceso adecuado de formulación, ejecución y control depende en gran medida el desarrollo de escenarios financieros que permitan la obtención de las metas y los objetivos propuestos.

De acuerdo al Segundo Objetivo Específico: *“Evaluar la liquidez de la cooperativa, a través de la Comparación de la Información Financiera, con el fin de obtener una excelente cobertura de deudas corrientes”*

- El incumplimiento a lo establecido dentro del Plan Operativo Anual ha afectado considerablemente a la Liquidez de la Cooperativa, al aplicar los

distintos indicadores que miden la liquidez se pueden observar como ésta a diciembre de 2014, se encontraba seriamente deteriorada, tal es caso: con respecto al capital de trabajo han mantenido un déficit negativo de -9707,99 y tanto el efectivo y sus equivalentes, demostrando que la totalidad de activos corrientes han sido insuficientes para cubrir las deudas corrientes.

- Sin embargo el promedio de días de pago no superó el año de plazo, todos los períodos analizados se mantuvieron en número de días inferiores a los 360 días, por lo tanto se concluye que todos los pagos se realizaron dentro del plazo que se considera como deuda corriente, por otra parte al analizar la solvencia tanto del activo como del patrimonio, se pudo observar que el nivel de endeudamiento es relativamente bajo, obviamente en algunos períodos este se incrementó, sin embargo al finalizar el período a diciembre de 2014 este regresó a su nivel como en un principio del análisis. Se concluye que no se afectó a la solvencia, por lo que activos y patrimonio no se encuentran seriamente comprometido con terceros.
- Una adecuada liquidez se fundamenta en el desarrollo de un Plan Operativo Anual que integre a todos sus actores, que se renueve constantemente y que su formulación, ejecución y control este a cargo de personal capacitado.

4.4 RECOMENDACIONES.

- Al momento de distribuir los recursos disponibles se debe tener en cuenta la importancia que cada gasto tiene, para de esta manera asegurar la continuidad de las actividades institucionales.
- Es imprescindible elegir una técnica de presupuestación adecuada, que se ajuste a las necesidades de la entidad y que se base en los objetivos propuestos dentro del Plan Operativo Anual, por otra parte la evaluación continua al presupuesto es primordial porque de esta manera se verifica la ejecución del mismo, se determinan reformas y se aseguran que los gastos no sobrepasen lo previsto y afectando de esta manera a la liquidez.

- Para mantener una adecuada liquidez se recomienda formular el Plan Operativo Anual en función de las necesidades de la Cooperativa, orientando al cumplimiento de objetivos que se contemplaran dentro de este, también hay que asegurar que los recursos con los que se cuenta estén disponibles siempre, de esta manera se cumplirán con las obligaciones corrientes en el monto y plazo previsto.
- Para que la cooperativa maneje de manera más eficiente su entorno económico y operativo, se deja sentada una propuesta de solución, con la cual pueda guiarse para ejecutar de mejor manera la estructuración de su presupuesto conllevando a la planeación de un plan operativo flexible en cuanto a la elaboración del mismo, así como su seguimiento, ejecución y control para la medición de resultados entre lo presupuestado y lo real, como se detalla a continuación:

PROPUESTA DE SOLUCIÓN

Datos Informativos

1. **Título:** Método de elaboración del Plan Operativo Anual para la Cooperativa de Transportes de Pasajeros “22 de Julio” como herramienta financiera para mantener una adecuada liquidez.
2. **Unidad Ejecutora:** Cooperativa de Transportes de Pasajeros “22 de Julio”.
3. **Beneficiarios:** Consejos de administración y Vigilancia y Gerencia.
4. **Ubicación:** Av. Padre Chacón y Antonio Clavijo, frente al Mercado República de Argentina, cantón Pelileo.
5. **Equipo Técnico Responsable:**
 - Gerente:** Sr. Guido Mayorga.
 - Presidente:** Eco. Noé Coello
 - Vocales del Consejo de Administración:** Sr. Julio Villegas
Sr. Becker Llerena
 - Vocales del Consejo de Vigilancia:** Sr. Antonio Paredes
Sr. Luis Chicaiza.
Sr. Paco Aldáz
 - Investigadora:** Mayorga Mercy Tamara.

6. Desarrollo de la Propuesta de Solución.

Primera Etapa

Identificación de las Deficiencias en la Elaboración y Ejecución del Plan Operativo Anual

Descripción: En base a la Investigación realizada, en esta etapa se evidenciarán las deficiencias detectadas al momento de elaborar y ejecutar el Plan Operativo Anual, motivo por el cual estaba viéndose afectando la Liquidez.

Objetivo:

- Identificar las falencias en la elaboración del Plan Operativo Anual, con el fin de corregirlas.

Actividades, Plazos, Responsables y Medios de Desarrollo de las actividades

Actividades	Plazos	Responsables	Medios de verificación
Identificación de falencias detectadas en la elaboración del POA	30 días	-Investigadora -Consejo de Administración y Vigilancia -Gerencia	-Proforma Presupuestaria -Tabulación de Preguntas del Cuestionario

Desarrollo de las Actividades Etapa 1

Para la detección de las áreas críticas en el proceso de elaboración del Plan Operativo Anual, se llevó a cabo un trabajo investigativo conjuntamente con las autoridades de la Cooperativa. A través de una encuesta se pudo determinar cómo se destinan los recursos disponibles a cada uno de los componentes del presupuesto, la técnica presupuestaria que utilizan, la forma y la frecuencia en la evaluación de objetivos alcanzados y rubros ejecutados.

Segunda Etapa

Formulación de los lineamientos para la elaboración del Plan Operativo Anual.

Descripción: De acuerdo a la Fundamentación Científico Técnica, en esta etapa se establecerá los lineamientos básicos en la formulación del Plan Operativo Anual, el mismo que ejecutado correctamente derivará en una liquidez suficiente.

Objetivo:

- Establecer los lineamientos que coadyuvarán a una adecuada formulación del Plan Operativo Anual

Actividades

Actividades	Plazos	Responsables	Medios de verificación
Identificación de Objetivos Generales y Específicos	5 días	Consejo de Administración y Gerencia	-Actas de Sesiones - Avance del POA
Establecimiento de Actividades y Metas	5 días	Consejo de Administración y Gerencia	Actas de Sesiones -Avance del POA
Determinación de Estrategias	5 días	Consejo de Administración y Gerencia	Actas de Sesiones -Avance del POA
Fijación de Plazos	5 días	Consejo de Administración y Gerencia	-Actas de Sesiones -Avance del POA
Designación de Responsabilidades	2 días	Consejo de Administración y Gerencia	-Actas de Sesiones -Avance del POA
Asignación de Presupuesto	2 días	Consejo de Administración y Gerencia	Proforma Presupuestaria

Desarrollo de las Actividades Etapa 2

Determinación de Objetivos Generales y Específicos

Para formular los objetivos Generales y Específicos, hay que recordar que estos son las directrices que guiarán al Plan Operativo Anual durante su ejecución, así mismo se debe tener en cuenta que todo objetivo

contemplado dentro del POA, debe estar alineado a los objetivos estratégicos, que son parte del Plan Estratégico

Establecimiento de Actividades y Metas

Dentro de esta actividad se enunciarán las actividades operativas y las metas que conducirán a la consecución de los objetivos, en otras palabras las actividades operativas definen el cómo se va a cumplir los objetivos ya formulados anteriormente. Por otra parte las metas son el desglose de los objetivos en fines más pequeños considerando que el cumplimiento de cada una de las metas conllevara a la consecución de los objetivos.

Determinación de Estrategias

Las estrategias son las tácticas que ayudan al cumplimiento de metas y de objetivos, por lo tanto estas deben ser formuladas de tal manera que se establezca una unión entre la situación actual y la meta que se desee alcanzar en el futuro.

Determinación de Plazos

Los plazos se definen como el periodo de tiempo que tomará ejecutar una actividad y alcanzar una meta. Para que el cumplimiento de actividades y metas sea prolijo y ordenado, hoy en día existen infinidad de herramientas que permiten que el cumplimiento de plazos obedezca a un cronograma preestablecido. Se sugiere adoptar una de estas herramientas como el Diagrama de Gantt, que es una herramienta que permite al usuario modelar la planificación de las tareas necesarias para la realización de un proyecto, así también es una herramienta versátil, flexible y de fácil entendimiento y lectura para todos sus usuarios.

Designación de Responsabilidades

En esta actividad se definen el responsable del cumplimiento de cada actividad, cabe recalcar que este colaborador debe cumplir con los conocimientos y la preparación para llevar a cabo cada actividad y de esta manera cumplir con las metas.

Asignación de Presupuesto

Dentro del Plan Operativo Anual se debe incluir la Proforma Presupuestaria, esta debe estar orientada a cada actividad operativa y a su

respectiva meta, se debe utilizar una correcta técnica de Presupuestación basada en datos históricos y cumplimiento de metas y objetivos, así se debe procurar flexibilidad en los componentes del presupuesto para que sea posible realizar reajustes o reformas en función de las necesidades de la cooperativa.

Por último se debe asegurar los recursos disponibles y prever los casos en que la financiación sea necesaria ya sea de fuentes internas (socios) o de fuentes externas (instituciones financieras).

Tercera Etapa

Seguimiento al Cumplimiento del Plan Operativo Anual

Descripción: En esta etapa se pretende sugerir las herramientas de evaluación, control y seguimiento al Plan Operativo Anual.

Objetivo:

- Establecer herramientas de evaluación y medición al Plan Operativo Anual con el fin de asegurar su cumplimiento y prever posibles reajustes o reformas al POA.

Actividades

Actividades	Plazos	Responsables	Medios de verificación
Evaluación al Cumplimiento de Objetivos	30 días	Consejo de Vigilancia	-Actas de Sesiones - Indicadores de Gestión
Comparación de Rubros Presupuestados y Ejecutados	5 días	Consejo de Vigilancia	-Actas de Sesiones -Evaluación Presupuestal
Consideración de Reformas y reajustes al POA	5 días	Consejo de Vigilancia	-Actas de Sesiones -Reformas o Reajustes

Desarrollo de las Actividades de la Etapa 3

Evaluación al Cumplimiento de Objetivos: De acuerdo a los plazos establecidos dentro del cronograma, al término de cada actividad se procederá a la evaluación de la meta preestablecida, se sugiere al Consejo de Vigilancia utilizar una herramienta denominada Indicadores de Gestión, los mismos que son medidas de control de objetivos y se pueden construir de acuerdo a los parámetros de cada actividad operativa.

Comparación de Rubros Presupuestados y Ejecutados: La Evaluación Presupuestal, responde a una técnica de Medición que ayuda a la detección de falencias en la aplicación de presupuestos, esta técnica se basa en la comparación, determinación de variaciones, análisis de las mismas y corrección en el caso que fuese necesario.

Consideración de Reformas: Una vez que se ha realizado la Evaluación Presupuestal y se ha determinado falencias en la ejecución del Presupuesto, estas pueden ser corregidas a través de reformas o reajustes. Una reforma presupuestal es la utilización de los recursos pre asignados a un componente del Presupuesto y que no han sido utilizados, en otro u otros que son prioritarios o que han excedido su pre asignación inicial. Procurando no exceder el presupuesto general tanto en ingresos como gastos.

Se sugiere al Consejo de Vigilancia utilizar un Flujo de Caja para controlar el desembolso del efectivo, presupuestando los siguientes componentes:

Ingresos:

1. Cuotas para Gastos Administrativos
2. Cuotas de Ingresos
3. Multas
4. Ingresos Financieros.

Gastos:

1. Gastos Administrativos
2. Gastos Operativos
3. Gastos de Inversión
4. Gastos Financieros.

Referencias Bibliográficas

- Aguilar Cruz, C. (2000). La necesidad de la planeación estratégica. *Temas de Ciencia y Tecnología*, 28.
- Allen, S. H., & Rachlin, R. (1984). *Manual de Presupuestos*. México D.F.: McGraw-Hill.
- Allenave, P. (1997). *Gerencia y Planeación Estratégica*. Barcelona, España: Norma.
- Asamblea Constituyente de Montecristi. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi: R.O N° 449-Lunes 20 de octubre de 2008.
- Baena Toro, D. (2011). *Análisis Financiero, Enfoque y Proyecciones*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación* (Tercera Edición ed.). Bogotá, Colombia: Prentice Hall.
- Bussiness Inteligence. (s.f.). *Sinnexus*. Recuperado el 23 de julio de 2015, de http://www.sinnexus.com/business_intelligence/plan_operativo_anual.aspx
- Castaño Ramirez, A. (2011). Planificación estratégica en la Pyme de Bogotá: Orientación al futuro y evasión de la incertidumbre. *Contaduría y Administración*, 235, 147-173. Recuperado el 21 de julio de 2015, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-10422011000300008&lng=es&tlng=es.
- Castro, G. (2011). *Plan Operativo Anual para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo*. Ambato: Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.
- Coque, J. (2002). Las Cooperativas en América Latina: visión histórica general y comentarios de algunos países tipo. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(43), 145-172. Recuperado el 13 de junio de 2015, de <http://www.redalyc.org/pdf/174/17404309.pdf>
- Del Río, C. (2009). *El Presupuesto* (Décima Edición ed.). México D.F: CENGAGE Learning.
- Downes, J., & Goodman, J. (2003). *Dictionary of Finance and Investment Terms*. México D.F: Grupo Patria Cultural.

- Gadea, E., & Atxabal, A. (Enero-Junio de 2014). Las Sociedades Cooperativas construyen un Mundo Mejor. *Revista de Estudios Cooperativos*(117), 7-11. Recuperado el 13 de junio de 2015, de <http://www.redalyc.org/pdf/367/36735416001.pdf>
- Gonxens, A., & Gonxens, M. A. (2010). *Enciclopedia Práctica de la Contabilidad*. Barcelona, España: Océano Grupo Editorial S.A.
- Herrera, L., Medina , A., & Naranjo, G. (2004). *Tutoría de la Investigación Científica*. Quito, Ecuador: Diemerino Editores.
- Herrscher, E. (2008). *Planeamiento Sistémico, Un enfoque estratégico en la turbulencia*. Buenos Aires: Granica.
- Hongren, C., & Foster, G. (1995). *Contabilidad de Costos* (Sexta Edición ed.). México D.F.: Prentice Hall.
- International Accounting Standard Boards. (2013). *NIC 01 Presentación de Estados Financieros*. Londres.
- Izquierdo, C. (12 de 08 de 2014). *Eumed.net*. Recuperado el 03 de 06 de 2015, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2005/ceia/1d.htm>
- López, G. (2011). *Planificación Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Ambatol Cia. Ltda.* Ambato: Biblioteca de la Facultad de contabilidad y Auditoría.
- Molina, A. (2007). *Contabilidad de Costos, Teoría y Ejercicios* (Cuarta Edición ed.). Quito: Diseño y Diagramación Pablo Molina.
- Muñoz Razo, c. (2011). *Como Elaborar y Asesorar una Investigación de Tesis* (Segunda Edición ed.). México D.F: Prentice Hall.
- Naranjo, C. (2013). Apuntes de la Historia del Cooperativismo Ecuatoriano. En S. d. Solidaría, *Estudios sobre la Economía Popular y Solidaria* (págs. 201-215). Quito, Ecuador: Intendencia de Estadísticas, Estudios y Normas de la EPS y SFPS.
- Nava, R., & Marbelis, A. (2009). Análisis Financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(28), 606-628. Recuperado el 25 de julio de 2015, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29012059009>
- Navas, P. (2014). *La Planificación Institucional en la Ejecución Presupuestaria del Departamento Provincial del Seguro Social y Campesino*. Ambato: Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

- Ojeda Ramírez, M. M. (2013). La planificación estratégica en las instituciones de educación superior mexicanas: de la retórica a la práctica. *CPU-e Revista de Investigación Educativa*(16), 119-19. Recuperado el 19 de julio de 2015, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=283128328007>
- Pérez de León, O. (1997). *La Información Financiera*. México D.F.: Noriega Editores.
- Polimeni, R. &. (1998). *Teoría y Problemas de la Contabilidad de Costos*. Bogotá, Colombia: Ediciones Mc Graw Hill.
- Poveda, S. (2011). *El Marco de Control de Gestión y su incidencia en el Plan Operativo Anual en el Centro de Rehabilitación Social de Ambato*. Ambato: Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.
- Registro de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. (27 de enero de 2014). *SEPS*. Recuperado el 19 de junio de 2015, de http://www.seps.gob.ec/estadisticas?cajacomun_webactualizacion.pdf
- Rodríguez Morales, L. (2012). *Análisis de los Estados Financieros*. México D.F: Mc-Graw Hill.
- Rodríguez, E. (2010). Aplicación de la "Planificación Estratégica en el Centro de Investigaciones del Níquel. *Ingeniería Industrial*, XXXI(3), 1-6.
- Rosenberg, J. M. (2003). *Diccionario de Administración y Finanzas*. (J. Gallifa, Ed.) Barcelona, España: Editorial Océano.
- Salazar, D., & Romero, G. (2006). Planificación, ¿Éxito Gerencial? *Multiciencias*, 6(1), 1-17. Recuperado el 13 de julio de 2015 , de <http://www.redalyc.org/pdf/904/90460103.pdf>
- Salazar, J. (2011). *La Planificación Financiera Empírica incide en la Rentabilidad de las Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina* . Ambato: Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.
- Salkind, N. (1998). *Método de Investigación*. México D.F: Prentice Hall.
- Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la Investigación* (Quinta Edición ed.). Mexico D.F: Mc-Graw Hill.
- Sánchez, J., & Álvarez, R. (2005). De la planeación estratégica a la planeación tecnológica. *El Hombre y la Máquina*(24), 34-45. Recuperado el 19 de julio de 2015, de <http://www.redalyc.org/pdf/478/47812408004.pdf>

- SENPLADES. (24 de junio de 2013). *SENPLADES*. Recuperado el 23 de julio de 2015, de http://issuu.com/buen-vivir/docs/1_presentacion/9?e=8910223/4403818
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2012). *Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Quito: Registro Oficial Suplemento 648.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (01 de abril de 2013). *SEPS*. Recuperado el 19 de junio de 2015, de <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?boletin-II>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (15 de mayo de 2015). *SEPS*. Recuperado el 19 de junio de 2015, de <http://www.seps.gob.ec/estadisticas?boletin-financiero>
- Superintendencia de Telecomunicaciones. (2014). *SUPERTEL*. Recuperado el 23 de julio de 2015, de <http://www.supertel.gob.ec>
- Terrazas Pastor, R. (2011). Planificación y programación de operaciones. *Perspectivas*(28), 7-32. Recuperado el 23 de julio de 2015, de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332011000200002&lang=es
- Terrones-Cordero, A. (2013). Planeación Participativa para desarrollar un plan de desarrollo municipal. *Economía, Sociedad y Territorio, XIII*(42), 521-559. Recuperado el 23 de julio de 2015, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-84212013000200009&lng=es&tlng=es .
- Universidad Agraria del Ecuador. (01 de febrero de 2015). *uagraria.edu.ec*. Recuperado el 31 de julio de 2015, de <http://www.uagraria.edu.ec/transparencia/2014/PLANIFICACION/INFORME%20DEL%20POA%202014.pdf>
- Universidad Central de Cuenca. (2014). *UCCANAR*. Recuperado el 23 de julio de 2015, de http://web.uccanar.edu.ec/files/POA_UCC_SC.pdf
- Viscione, J. (1997). *Análisis Financiero, Principios y Métodos* (Sétima Edición ed.). México D.F: Limusa.
- Weston, F. (1992). *Finanzas en la Administración* (Novena Edición ed.). México D.F: McGraw Hill.

Anexos

Anexo N 1: Gráfico de Supraordinación Conceptual

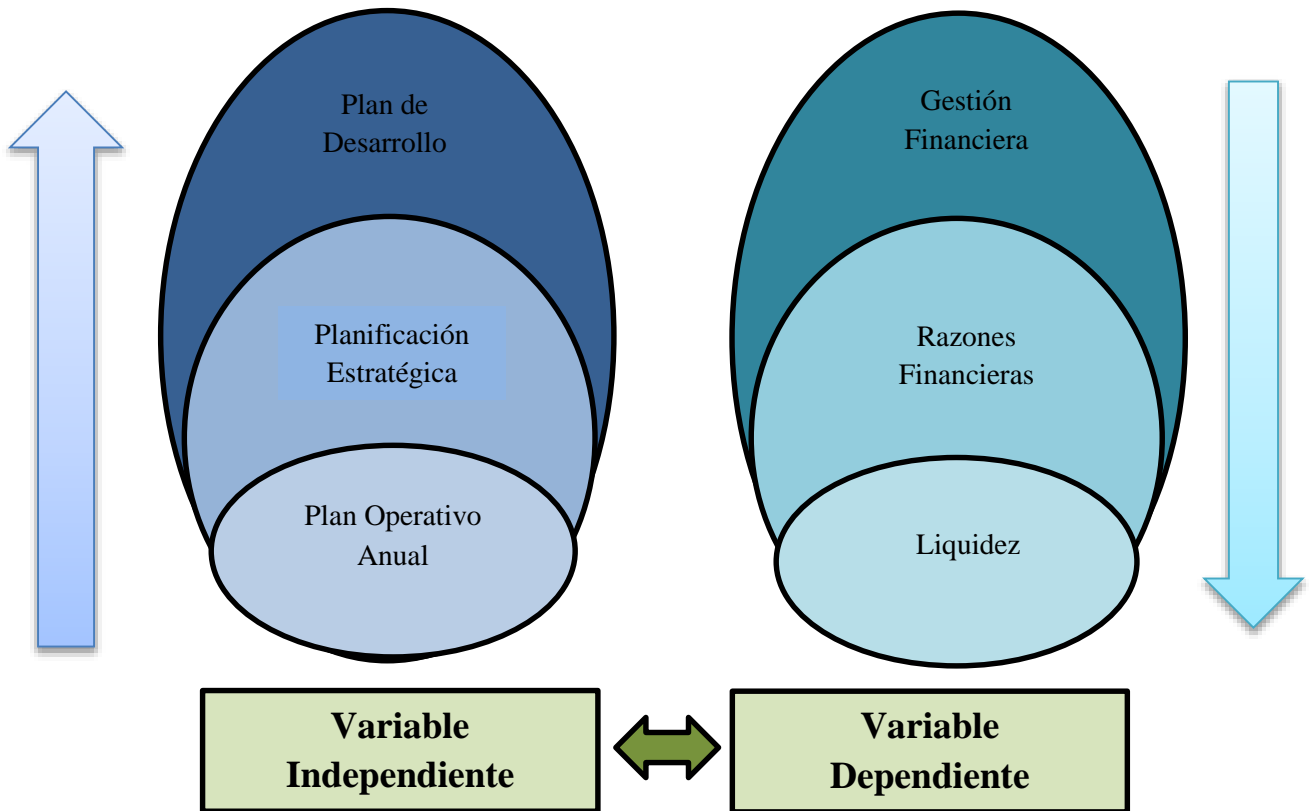


Gráfico Anexo 1: Supraordinación Conceptual
Elaborado por: Mayorga M. (2015)

Anexo N° 2: Gráfico de Subordinación Conceptual

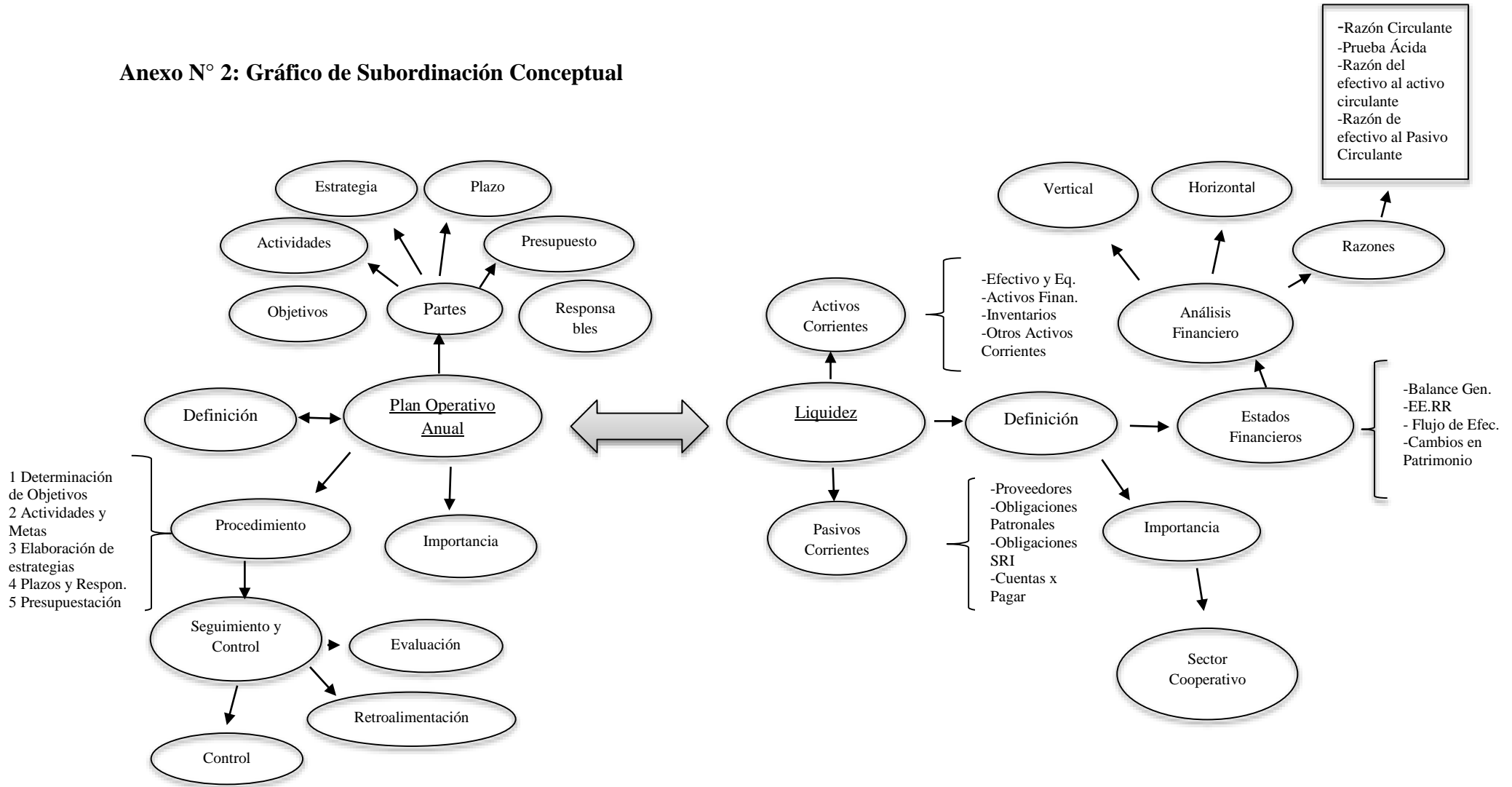


Gráfico Anexo 2: Subordinación Conceptual
Elaborado por: Mayorga M. (2015)

Anexo N° 3 Registro Único de Contribuyentes

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1890080487001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS INTERPROVINCIAL
22 DE JULIO
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: MAYORGA RIGOYA GUIDO NERQUIZ
CONTADOR: CABEZAS NUÑEZ FREDDY GIOVANNY

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 26/04/1967 **FEC. CONSTITUCION:** 26/04/1967
FEC. INSCRIPCION: 14/01/1985 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 10/05/2013

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

SERVICIOS DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN AUTOBUSES

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SAN PEDRO DE PELILEO Parroquia: PELILEO Barrio: COMERCIAL Calle: QUIZ QUIZ
 Número: 3-24 Intersección: PADRE CHAGON Referencia ubicación: FRENTE AL MERCADO REPUBLICA DE ARGENTINA
 Teléfono Trabajo: 032871750 Teléfono Trabajo: 032621051 Fax: 032871750 Celular: 0988881891

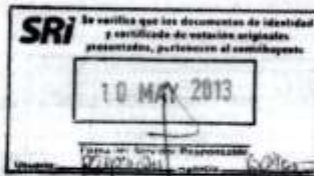
DOMICILIO ESPECIAL:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SAN PEDRO DE PELILEO

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPIES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 004 **ABIERTOS:** 4
JURISDICCION: \ REGIONAL CENTRO II TUNGURAHUA **CERRADOS:** 0



[Firma manuscrita]
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Firma manuscrita]
 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: PAVP010711 Lugar de emisión: BAÑOS DE AGUA Fecha y hora: 10/05/2013 10:16:02

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1890080487001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS INTERPROVINCIAL
 22 DE JULIO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 26/04/1967
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 SERVICIOS DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN AUTOBUSES
 SERVICIO DE ENCOMIENDA
 ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SAN PEDRO DE PELILEO Parroquia: PELILEO Barrio: COMERCIAL C/la: QUEZ QUEZ Número: 3-24 Intersección: PADRE CHACON Referencia: FRENTE AL MERCADO REPUBLICA DE ARGENTINA Telefono Trabajo: 032671750 Telefono Trabajo: 032621051 Fax: 032671750 Celular: 0986661691

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 15/04/2010
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

SERVICIO DE ENCOMIENDA
 SERVICIOS DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN AUTOBUSES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: LA MERCED Ciudadela: INGAHURCO Calle: COLOMBIA Número: 03-32 Intersección: BOLIVIA Referencia: A UNA CUADRA DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO Edificio: TERMINAL TERRESTRE Oficina: 12 Telefono Trabajo: 032521051

No. ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 14/05/2013
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

SERVICIO DE ENCOMIENDA
 SERVICIOS DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN AUTOBUSES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: BABAHOYO Parroquia: BABAHOYO Calle: CRISTINA MORENO Número: 608 Intersección: SUCRE Referencia: A MEDIA CUADRA DEL TERMINAL DE TRANSPORTES EN EL Terminal Telefono Trabajo: 052734567



 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
 Usuario: PAVP010711 Lugar de emisión: BAÑOS DE AGUA Fecha y hora: 10/05/2013 10:10:02



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1890080487001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS INTERPROVINCIAL
22 DE JULIO

No. ESTABLECIMIENTO: 004 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 18/05/2013

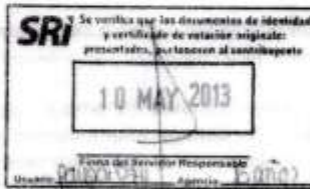
NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: FEC. REINICIO:

SERVICIO DE ENCOMIENDA
SERVICIOS DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS EN AUTOBUSES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: EPICLACHIMA Número: SIN Inscripción: DANIEL LEON BORJA Referencia: A UNA CUADRA Y MEDIA DEL COLEGIO NACIONAL RIOBAMBA Edificio: TERMINAL TERRESTRE INTERPROVIN Taléfono Trabajo: 032946953



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: PAVP010711 Lugar de emisión: BAÑOS DE AGUA Fecha y hora: 10/05/2013 16:10:02

Anexo N° 4 Estados Financieros de los años 2013 y 2014

COOP. DE TRANSPORTE 22 DE JULIO		BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013		
ACTIVO			PASIVO	
CORRIENTE			CORRIENTE	
DISPONIBLE			CUENTAS POR PAGAR	
Efectivo	27.512,29	112.184,51	Proveedores	4.333,14
Cosp. Ahor. Cred. Ochoa	84.492,63		Obligaciones Patronales	22.653,49
Bancos y otras Inst. Financieras	6.178,99		Obligaciones por pagar GRI	1.119,87
			Cuentas por Pagar Varios	11.823,87
ACTIVOS FINANCIEROS	10.131,00	10.131,00	TOTAL PASIVO	39.929,97
Cuentas por Cobrar Socios	10.131,00			
INVENTARIOS		14.400,73		
Libros	14.400,73		PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		2.028,69	CAPITAL	
Credito tributario I+D	83,03		APORTES DE SOCIOS	
Otros Activos	1.945,66		Aportaciones	335.180,84
			Reserva Legal Irrogables	62.984,86
			Utilidad 2013	1.072,26
NO CORRIENTE			TOTAL PATRIMONIO	396.217,76
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		291.402,82		
Terreno-S	125.929,96			
Construcción en Proceso	25.492,35			
Edificios	169.994,25			
(-) Deprec Acum Edific.	29.919,88			
Muebles y Enseres	15.090,31			
(-) Deprec Acum M. y Ens.	12.370,04			
Equipo de Computo	1.674,85			
(-) Deprec Acum Eq. de Comp.	1.405,65			
Sistemas Control y Segur.	544,48			
(-) Deprec Acum S.C. Segur.	295,00			
Equipo de Comunicación	13.032,09			
(-) Deprec Acum Eq. Comunica.	6.965,12			
TOTAL ACTIVO	436.147,75		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	436.147,75
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			CUENTAS DE ORDEN ACREDO.	
Datos de Garantía en Custodia	1.200,00		Datos En Garantía	1.200,00


 ECON. NOE COBELLO
 PRESIDENTE
 CONSEJO ADMINISTRACION


 SR. ANTONIO PAREDES
 PRESIDENTE
 CONSEJO DE VIGILANCIA


 SR. GUIDO MAYORCA
 GERENTE


 CPA FREDDY CABEZAS N.
 CONTADOR
 REG. 30302

INGRESOS	
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	
Cuotas para Gastos de Administración	66.600,00
Cuotas de Ingresos	23.640,95
Multas	410,29
Otros Ingresos	3.246,70
OTROS INGRESOS	
Arrendamientos	7.600,00
Boletos	61.011,16
Encomiendas	18.554,70
TOTAL INGRESOS	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	
Remuneración Básica Unificada	27.630,58
Horas Extras	382,00
Eventuales y Reemplazos	360,00
Décimo Tercer Sueldo	1.617,64
Décimo Cuarto Sueldo	1.351,50
Vacaciones	223,18
Fondos de Reserva	619,66
Alimentación	10,00
Movilización	43,94
Refrigerio	3.912,40
Viáticos	4.026,00
Fletes	64.934,65
Aporte Patronal	3.883,94
Fondos de Reserva	169,94
Agasajos	5.166,35
Festividades Cooperativa	2.467,70
Servicio de Seguros	463,70
Arrendamientos	4.490,25
Comunicación, publicidad y propaganda	664,62
Alt. Mej. Trabajo	1.689,92
Otros Gastos Operativos	40.400,00

COOP. DE TRANSPORTE
22 DE JULIO

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2.014

ACTIVO			PASIVO	
CORRIENTE			CORRIENTE	
DISPONIBLE		52.382,56	CUENTAS POR PAGAR	
Efectivo	42.883,77		Proveedores	13,06
Coop. Ahorr. Cred. Oscus	6.198,40		Obligaciones Patronales	990,24
Bancos y otras Ins. Financieras	3.300,39		Obligaciones por pagar SRI	4.677,74
			Cuentas por Pagar Varios	74.955,44
ACTIVOS FINANCIEROS		11.311,10	TOTAL PASIVO	80.636,48
Cuentas por Cobrar Socios	11.311,10			
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		7.234,83		
Crédito tributario Renta	100,85			
Crédito tributario Iva	4.405,79			
Otros Activos	2728,19			
NO CORRIENTE			PATRIMONIO	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		397.502,80	CAPITAL	
Terreno-B	126.929,96		APORTES DE SOCIOS	
Construcción en Proceso	132.201,22		Aportaciones	327.961,10
Edificios	158.994,25		Reserva Legal Irrepartible	58.984,86
(-) Deprec.Acum.Edific.	32.919,68		Utilidad 2.014	848,85
Muebles y Enseres	15.690,31		TOTAL PATRIMONIO	387.794,81
(-) Deprec.Acum.M.y Ens.	12.570,70			
Equipo de Computo	4.801,82			
(-) Deprec.Acum.Eq.de Comp.	1.926,76			
Sistemas Control y Segur.	1.883,78			
(-) Deprec.Acum.S.C.Segur.	345,17			
Equipo de Comunicación	13.032,09			
(-) Deprec.Acum.Eq. Comunica.	8.268,32			
TOTAL ACTIVO		468.431,29	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	468.431,29
		=====		=====
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			CUENTAS DE ORDEN ACREED.	
Dctos de Garantia en Custodia		1.200,00	Dctos. En Garantia	1.200,00

ECON. NOE COELLO
PRESIDENTE
CONSEJO ADMINISTRACION

SR. ANTONIO PAREDES
PRESIDENTE
CONSEJO DE VIGILANCIA

SR. GUIDO MAYORGA
GERENTE

CPA. FREDDY CABEZAS N.
CONTADOR
REG. 30302

COOP. DE TRANSPORTE
22 DE JULIO

ESTADO DE RESULTADOS
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2014

INGRESOS		
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		
Cuotas para Gastos de Administración	68.550,00	
Cuotas de Ingresos	13.800,00	
Multas	1.221,60	
Otros Ingresos	197,53	
OTROS INGRESOS		
Arrendamientos	687,24	
Boletos	64.616,75	
Encomiendas	15.482,30	
Otros Ingresos	2.404,88	
TOTAL INGRESOS		166.960,30
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
Remuneración Básica Unificada	29.230,00	
Horas Extras	2.513,44	
Eventuales y Reemplazos	1.927,58	
Décimo Tercer Sueldo	2.551,37	
Décimo Cuarto Sueldo	2.125,01	
Aporte Patronal	6.224,17	
Fondos de Reserva	1.512,86	
Arriendos	2.231,21	
Publicación, Propaganda	1.259,21	
Suministros y materiales	4.355,16	
Servicios Cooperativos	1.614,26	
Impuestos y contribuciones	4.012,42	
Honorarios Profesionales	4.925,00	
Fletes	69.196,75	
Encomiendas	14.901,10	
Festividades Cooperativa	4.245,93	
Refrigerios sesiones	2.291,60	
Servicios Basicos	4.029,64	
Otros Gastos Generales	1.889,60	
Depreciaciones	5.075,14	
TOTAL GASTOS		166.111,45
UTILIDADES 2014		<u>848,85</u>

ECON. NOE COELLO
PRESIDENTE
CONSEJO ADMINISTRACION

SR. ANTONIO PAREDES
PRESIDENTE
CONSEJO DE VIGILANCIA

SR. GUIDO MAYORGA
GERENTE

DR. CPA. FREDDY CABEZAS N.
CONTADOR
REG. 30302

Anexo N° 5 Instrumento de Recolección de Datos

Universidad Técnica de Ambato
Facultad de Contabilidad y Auditoría
Carrera de Contabilidad y Auditoría

Cuestionario dirigido al Presidente, Gerente, Miembros del Consejo de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros 22 de Julio

Tema: Plan Operativo Anual y Liquidez

Objetivo: Levantar información pertinente a la elaboración del Plan Operativo Anual de la Cooperativa

Indicaciones:

- Información obtenida usada para fines académicos
- Conteste el Cuestionario de la manera más objetiva posible.
- Escoja una opción por pregunta

Cuestionario

1. Al elaborar el Presupuesto como parte del Plan Operativo Anual. ¿Cómo se distribuyen los recursos disponibles

Rubros	Muy Importante	Poco Importante	No es Importante	Desconoce
Gastos Administrativos				
Gastos Operacionales				
Gastos de Inversión				
Gastos Financieros				

2. ¿Cuál de las siguientes técnicas se usa para elaborar la Proforma Presupuestaria?

Incrementos en función de los salarios mínimos_____

Incrementos en función de la inflación_____

En base a datos históricos_____

En base a Planteamiento de Objetivos _____

Desconoce_____

3. ¿Con qué frecuencia se evalúa los objetivos alcanzados en el POA?

Anualmente_____

Semestralmente_____

Trimestralmente_____

Mensualmente_____

Nunca_____

4. De acuerdo a lo que establece la Ley. ¿Se pone en conocimiento de la Asamblea General el Plan Operativo Anual y su Proforma Presupuestaria?

Siempre_____

Casi siempre_____

Nunca_____

5. ¿Con qué frecuencia se realiza una comparación entre los rubros presupuestados y los rubros ejecutados?

Anualmente_____

Semestralmente_____

Trimestralmente_____

Mensualmente_____

Nunca_____

6. Al comparar el monto ejecutado y el monto presupuestado ¿Se consideran reformas de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa?

Siempre_____

Casi siempre_____

Nunca_____

Anexo N° 6 Instrumento de Recolección de Datos

Universidad Técnica de Ambato
Facultad de Contabilidad y Auditoría
Carrera de Contabilidad y Auditoría

Cédula de Entrevista dirigida a los representantes de otras Cooperativas del Sector

Tema: Plan Operativo Anual y Liquidez

Objetivo: Levantar información pertinente a la elaboración del Plan Operativo Anual

Indicaciones:

- Información obtenida usada para fines académicos
- Conteste el Cuestionario de la manera más objetiva posible.

Ítems	Respuesta
¿Cómo se formula el Plan Operativo Anual?	
¿A cargo de quien está la formulación del Plan Operativo Anual?	
¿Cómo se controla la ejecución de los objetivos alcanzados?	
¿A cargo de quien está el control y seguimiento al Plan Operativo anual?	
¿Los organismos responsables de la formulación, ejecución y control del Plan Operativo Anual se encuentran adecuadamente capacitados?	