



**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**

**TEMA: “EL CONTROL FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN  
LA RENTABILIDAD EN LA COOPERATIVA DE  
TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES””.**

**AUTOR: JOSÉ RUPERTO FUENMAYOR MORALES**

**TUTOR: DR. CÉSAR MAYORGA**

**AMBATO – ECUADOR**

**2014**

## **APROBACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN O TITULACIÓN**

### **CERTIFICA:**

Yo, DR. CÉSAR MAYORGA, en mi calidad de Tutor del trabajo de investigación sobre el tema “EL CONTROL FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES” desarrollado por JOSÉ RUPERTO FUENMAYOR MORALES, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría considero que dicho informe Investigativo, reúne los requisitos técnicos, científicos y reglamentarios.

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

Ambato, 27 de Noviembre de 2014



---

**TUTOR:**  
Dr. César Mayorga

## **AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

Dejo constancia de que el presente informe es el resultado de la investigación del autor, quien basado en los estudios realizados durante la carrera, investigación científica, revisión documental y de campo, ha llegado a las conclusiones y recomendaciones descritas en la Investigación. Las ideas, opiniones y comentarios vertidos en este informe, son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Ambato, 27 de Noviembre de 2014



AUTHOR

**José Ruperto Fuenmayor Morales**

**C.I. 180459187-1**

## **CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR**

Cedo los derechos en línea patrimoniales de este trabajo de Investigación sobre el tema: “EL CONTROL FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES”, autorizo su reproducción total o parte de ella, siempre que esté dentro de las regulaciones del Universidad Técnica de Ambato, respetando mis derechos de autor y no se utilice con fines de lucro.

Ambato, 27 de Noviembre de 2014



---

**AUTOR**

**José Ruperto Fuenmayor Morales**

**C.I. 180459187-1**

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

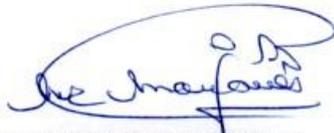
Los Miembros del Tribunal de Grado aprueban el proyecto con el Tema: “EL CONTROL FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES” Presentada por el Sr. José Ruperto Fuenmayor Morales, egresado de la Carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORÍA; Semestre 2014, una vez revisada y calificada la investigación, en razón de que cumple con los principios básicos técnicos y científicos de investigación y reglamentarios.

Por lo tanto, se autoriza la presentación ante los Organismos pertinentes.



**Econ. Diego Proaño**

**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**



**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

**Dra. Myrian Manjarrés**



**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

**Dr. Paúl Ortiz**

## **DEDICATORIA**

*Dedico esta tesis en primer lugar a mi familia, las mismas que han sido un eje fundamental durante mi vida universitaria, gracias a sus consejos y apoyo incondicional he llegado alcanzar uno de mis sueños.*

*Mi trabajo también lo quiero dedicar a la persona que amo, gracias por su apoyo incondicional en todo este proceso y gracias por formar parte de mi vida.*

*José Ruperto Fuenmayor Morales*

## **AGRADECIMIENTO**

*Mi agradecimiento infinito a Dios por haber sido mi guía y mi fuerza para salir adelante.*

*A mi Virgen de la Candelaria por escuchar cada una de mis oraciones y por darme la fuerza para alcanzar lo prometido.*

*A todas y cada una de las personas que estuvieron durante toda mi carrera universitaria, gracias por su apoyo.*

*José Ruperto Fuenmayor Morales*

## ÍNDICE GENERAL

APROBACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN O TITULACIÓN.....	ii
AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	iii
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR.....	iv
AL CONSEJO DIRECTIVO DE LA FACULTAD .....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
ÍNDICE GENERAL.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS .....	xi
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xii
RESUMEN EJECUTIVO .....	xiii
INTRODUCCIÓN .....	1

### CAPITULO I

#### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 TEMA .....	2
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	2
1.2.1. Contextualización.....	2
1.2.1.1. Contextualización Macro .....	2
1.2.1.2. Contextualización Meso.....	3
1.2.1.3. Contextualización Micro.....	4
1.2.2 Análisis Crítico.....	6
1.2.2.1. Árbol de Problemas.....	6
1.2.2.2. Relación Causa Efecto .....	7
1.2.3. Prognosis .....	7
1.2.4. Formulación del problema .....	8
1.2.5. Preguntas Directrices .....	8
1.2.6. Delimitación.....	8
1.3. Justificación.....	9
1.4 OBJETIVOS .....	9
1.4.1 Objetivo General .....	9

1.4.2 Objetivos Específicos.....	9
----------------------------------	---

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS .....	11
2.2. FUNDAMENTACION FILOSÓFICA.....	12
2.3. FUNDAMENTACION LEGAL.....	12
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES .....	15
2.4.1. Gráficos de inclusión interrelacionados .....	15
2.4.2 Grafico 2.2. Constelación de Ideas .....	16
2.4.2.1. Marco Conceptual variable dependiente.....	17

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

3.1. Enfoque de la Investigación .....	36
3.2 Modalidad Básica de la Investigación.....	36
3.3. Nivel o Tipo de Investigación .....	37
3.4. Población y Muestra.....	38
3.4.2 Muestra.....	38
3.5. Operacionalización de Variables.....	40
3.5.1. Operacionalización de la Variable Independiente.....	40
3.5.2. Operacionalización de la Variable Dependiente .....	41
3.6 Plan de recolección de información .....	42
3.6.1 Plan de recolección de información .....	42
3.7 Plan de procesamiento de la información .....	43

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....	45
4.3. VERIFICACION DE HIPOTESIS .....	54

## **CAPITULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1. CONCLUSIONES .....	57
-------------------------	----

5.2 RECOMENDACIONES .....	57
---------------------------	----

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

6.1 DATOS INFORMATIVOS .....	59
6.1.1. TÍTULO DE LA PROPUESTA.....	59
6.1.2. Institución Ejecutora .....	59
6.1.3 Beneficiarios .....	59
6.1.4. Ubicación .....	59
6.1.5. Tiempo Estimado para la ejecución .....	59
6.1.6. Equipo Técnico Responsable .....	59
6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA .....	60
6.3 JUSTIFICACION .....	61
6.4. OBJETIVOS .....	63
6.4.1. Objetivo General .....	63
6.4.2 Objetivos Específicos.....	63
6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD .....	63
6.5.1. Política.....	63
6.5.2. Socio- Cultural .....	63
6.5.3. Tecnológico.....	63
6.5.4. Organizacional .....	63
6.5.5. Equidad .....	64
6.5.6. Ambiente .....	64
6.5.7. Económico-Financiero .....	64
6.5.8. Legal.....	64
6.6. FUNDAMENTACION FILOSOFICA.....	64
6.7. Modelo Operativo .....	70
6.8 ADMINISTRACION DE LA PROPUESTA .....	110
6.9. PREVISION DE LA PROPUESTA .....	110
Bibliografía .....	112

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 4.1 Evaluación Personal Financiero.....	45
Tabla 4.2 Análisis Financiero .....	46
Tabla 4.3 Planificación Financiera.....	47
Tabla 4.4. Presupuesto .....	48
Tabla 4.5. Informe Financiero Directivos .....	49
Tabla 4.6. Riesgo Económico y Rentabilidad.....	50
Tabla 4.7. Liquidez .....	51
Tabla 4.8. Rentabilidad .....	52
Tabla 4.9. Manejo de Recursos .....	53

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 1.1. Árbol de Problemas.....	6
Grafico 2.1. Inclusion de Redes Conceptuales.....	15
Grafico 2.2. Constelación de Ideas .....	16
Gráfico 4.1. Evaluación personal Financiero .....	45
Gráfico 4.2. Análisis Financiero .....	46
Gráfico 4.3. Planificación Financiera.....	47
Gráfico 4.4. Presupuesto .....	48
Gráfico 4.5. Informe Financiero Directivos .....	49
Gráfico 4.6. Riesgo Económico y Rentabilidad.....	50
Gráfico 4.7. Liquidez .....	51
Gráfico 4.8. Rentabilidad .....	52
Gráfico 4.9. Manejo de Recursos .....	53

## RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación se desarrolla en seis capítulos que se presentan a continuación.

El primer capítulo se denomina el problema donde se encuentra el tema de investigación, el planteamiento del problema, la contextualización, sus causas, efectos, prognosis, la formulación del problema, preguntas directrices, la delimitación del problema de la investigación planteada, justificación así como los objetivos que explican el propósito de estudio que se va a detallar.

El segundo capítulo comprende toda la investigación de índole bibliográfica ya que se abarca temas relacionados al investigado pero desarrollados con anterioridad, fundamentación filosófica, fundamentación legal apoyada en leyes que sustentan el tema de investigación, categorías fundamentales las mismas que sustentan teóricamente el estudio realizado, revisado y analizado para su correcta comprensión e interpretación, añadiendo gráficos de inclusión que permiten un desglose de cada uno de los temas tratados en supra ordenación y subordinación de cada una de las variables, así como también hipótesis y señalamiento de variables.

El capítulo tres puntualiza las técnicas aplicadas, métodos en donde se precisa la certeza del procesamiento de los datos y cuál fue su desarrollo estadístico aplicado para determinar población y muestra dentro de la entidad a investigarse.

El cuarto capítulo abarca análisis e interpretación de datos obtenidos del cuestionario aplicado al departamento financiero de la entidad.

El quinto capítulo engloba las conclusiones y las recomendaciones a las que se ha llegado una vez realizada la investigación las mismas que son el resultado de la investigación.

Finalmente el capítulo seis está formado por la parte fundamental de este trabajo, la propuesta que busca a través de la implementación de la caja común ser un modelo de gestión y organización cuyo objetivo será administrar de manera

centralizada la producción y operación de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” en busca de la distribución equitativa de los ingresos generados por cada una de las unidades de la misma.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación se refiere al control financiero que se puede definir como el proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existentes, debido a cambios imprevistos dentro de una entidad.

Sus principales funciones se basan en establecer el sistema de control financiero de la empresa, así como recopilar la información necesaria y analizarla por tal de controlar si se están cumpliendo los objetivos financieros de la organización.

Para analizar esta problemática es necesaria mencionar sus causas una de ellas es la disminución en la rentabilidad de la entidad. Se entiende por rentabilidad el beneficio renta expresada en términos relativos o porcentuales respecto a alguna otra magnitud económica como el capital total invertido o los fondos propios.

La investigación de esta problemática se realizó por el interés de conocer formas en las que se puede mejorar la rentabilidad de las entidades mediante el uso correcto del control financiero.

Por otra parte, es importante buscar nuevos métodos dentro de los sectores de transporte urbano, logrando así la implementación de la caja común en un sector que se encuentra en pleno desarrollo dentro de nuestro país.

En el marco de la teoría sociológica, la investigación se realizó con una serie de cuestionarios a los miembros del departamento financiero de la C.T.U. Los Libertadores.

En la conversación con los miembros del departamento financiero, tuvieron un número limitado de preguntas y se perfilaron por dar a conocer que no se aplica control financiero en la C.T.U. Los Libertadores.

Durante la investigación de campo no se tuvo limitaciones ya que los miembros del departamento financiero de la C.T.U. Los Libertadores contribuyeron de manera positiva con la realización de la investigación.

# **CAPITULO I**

## **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1 TEMA**

“El control Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”.

### **1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa de Transporte Urbanos Los Libertadores se dedica a brindar servicio de transporte urbano de pasajeros, en donde el principal problema es inestabilidad financiera y poco conocimiento contable en el sistema de recaudación.

#### **1.2.1. Contextualización**

##### **1.2.1.1. Contextualización Macro**

El servicio de Transporte Urbano comenzó su operación desde la administración del Doctor Isidro Ayora, cuando se crea el Ministerio de Obras Publicas y Comunicaciones que tiene la función del estudio, construcción, explotación, conservación y financiamiento de las obras publicas (Ruiz, 2012)

Según el desarrollo de la población en las ciudades ha puesto la necesidad de la creación de una planificación urbana con el crecimiento acelerado de las ciudades. Durante la revolución industrial la movilidad avanzo espectacularmente con la creación del ferrocarril (Sanchez, 2012).

El sector de la transportación es de gran utilidad para el funcionamiento del país, es por lo que el Estado se preocupa de la construcción de excelentes vías, el transporte público es el que funciona de acuerdo a sus horarios establecidos y de frecuencia asignadas y está a disposición del público.

El 09 de julio del año de 1929 mediante la asamblea Nacional creo la ley de Régimen Político Administrativo en la que consta el Ministerio de Obras Públicas,

en el año de 1973 se comienza con la construcción del ferrocarril y para el año de 1985 es retomada nuevamente por el General Eloy Alfaro para mejorar el comercio en la región interandina y lo que permite la comunicación de poblaciones lejanas a la capital (Sanchez, 2012)

La primera Cooperativa de Transporte Urbano en el Ecuador fue en el año de 1949 y con el nombre de Sindicato de Choferes Profesionales la cual tenía 15 socios existía una buen entorno jurídico y muchas facilidades para poseer un vehículo.

En 1963 fue promulgada la primera Ley de Tránsito Terrestre esta ley la cual cambió drásticamente la organización del servicio de transporte público, puesto que el mismo dejó de estar en manos de la municipalidad y pasó a ser responsabilidad de varias organizaciones (Chauvin, 2007).

Se crearon entonces la Junta General de Tránsito y la Dirección General de Tránsito con el fin de regular y controlar el transporte a escala nacional, y en 1966 se creó el Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestres.

El control financiero a nivel de las cooperativas de transporte urbano se lo planifica con futuros flujos de efectivos que se puede llegar a obtener en las cooperativas y se la realiza a corto plazo para que se medible los resultados obtenidos y realizar estrategias para el mejoramiento continuo para lograr los objetivos y metas planteadas.

Además, el Control Financiero permite a la empresa de una parte, evaluar en forma permanente, objetiva y sistemática las tendencias que se vayan generando, las desviaciones que se presentan con relación a las metas propuestas, los rendimientos que se produzcan durante el proceso propuesto (Ramón, 2012).

### **1.2.1.2. Contextualización Meso**

En la provincia de Tungurahua Cantón Ambato se encuentra en zona centro del Ecuador, consta con una población de 329.856 habitantes según el censo realizado

en el 2010 por el INEC, tiene un área de 1,009 km. Una de su actividad económica con mayor aceptación es el servicio de transporte de pasajeros. La ciudad de Ambato cuenta con cuatro cooperativas de transporte urbano que brindan este servicio y son la Cooperativa de Transporte Tungurahua, Cooperativa de Transporte Unión, Cooperativa de Transporte Los libertadores, Cooperativa de Transporte Vía Flores y una compañía de transporte urbano Jerpazsol, dando en total con 400 unidades según Sánchez (2010).

Las cuales presentan algunos inconvenientes debido al inoportuno control financiero y su influencia en su rentabilidad lo cual conlleva a tomar decisiones incorrectas por partes de sus directivos.

Por lo que se planteara un modelo de control financiero con todos los aspectos a considerar y mediante el cual estaremos velando por un mejor bienestar del transportista y con ello de la ciudadanía que utiliza este medio de transporte, se realizara un modelo de caja común con sus respectivas políticas de funcionamiento para salvaguardar el activo de la cooperativa, verificación y validación de los datos financieros, promover la eficiencia operativa y fomentar la aplicación de modelos financieros, este punto es relevante ya que la adopción de modelo de caja común va ser adoptada hasta finales del año 2014 por la cooperativa, explicaremos detalladamente en la contextualización micro, lo que servirá como base para las demás empresas de transporte puesto que ninguna de ellas cuentan con un modelo de caja común que les permita mejorar sus operaciones.

### **1.2.1.3. Contextualización Micro**

En la zona centro del país, específicamente en la provincia de Tungurahua cantón Ambato se encuentra ubicada la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

La Cooperativa de Transporte Urbano “Los Libertadores” que se constituyó mediante acuerdo Ministerial N° 283 con la fecha 17 de Abril del año 1986, otorgado por la Dirección Nacional de Cooperativas.

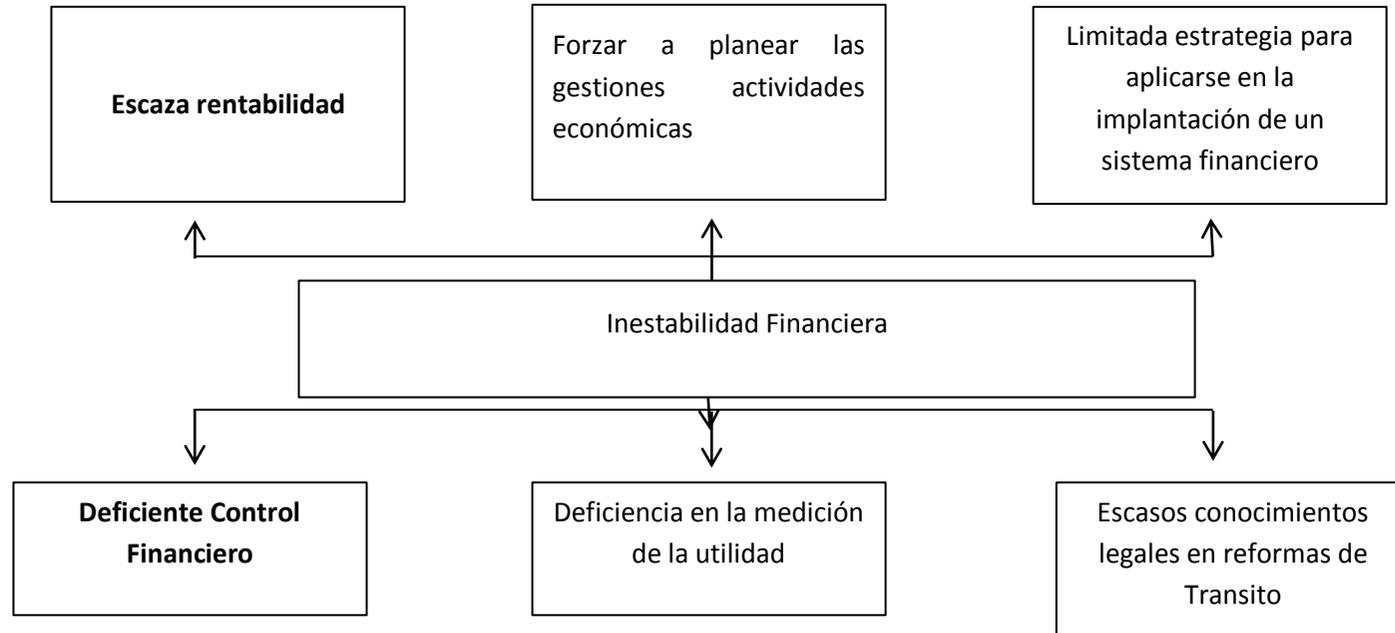
La Cooperativa de Transporte Urbano “Los Libertadores”, es una entidad reconocida en el centro del país, y continua en una búsqueda de mejora continua, por lo que considera indispensable incluir una herramienta de control financiero la misma que contribuya a obtener una mejor rentabilidad dentro de esta.

Siendo la Cooperativa de Transporte Urbano “Los Libertadores” conocedora de su trabajo empírico, es decir, sin guiarse en un control financiero previo. Pretende implementar herramientas que coadyuven a la mejora de su control financiero, ya que esta es la razón de algunos inconvenientes y falencias en la rentabilidad afectando así los resultados económicos de la cooperativa.

La caja común es un modelo de gestión centralizada una forma de administrar y operación del transporte público, todos quienes las conforman la cooperativa operan bajo los mismos parámetros de manera organizada y cumpliendo con sus responsabilidades asignadas, los ingresos provenientes de los pasajes entra a un fondo común, donde luego se distribuirán de forma equitativa con reglas definidas y acordadas previamente.

## 1.2.2 Análisis Crítico

### 1.2.2.1. Árbol de Problemas



**Grafico 1.1. Árbol de Problemas**

Fuente:

Elaborado por: Fuenmayor J. (2014)

### **1.2.2.2. Relación Causa Efecto**

Se determinó que la causa principal es: el poco control financiero que ocasiona la baja rentabilidad en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”.

La Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” al existir poco Control Financiero puede tener problemas en el rendimiento ya que no está siendo controlada adecuadamente, limita a programar las nuevas actividades financieras.

La planificación y el control financiero implican empleo de proyecciones que toman como base las normas y el desarrollo de un proceso de retroalimentación y de ajuste para incrementar el desempeño.

El Control Financiero proporciona elementos relevantes a considerarse en una organización, así como elementos claves en el monitoreo permanente de su gestión y objetivos a alcanzar. Se debe analizar, de igual forma, el proceso de planificación estratégica y su incidencia en el logro de los objetivos organizacionales; así como controlar los costos financieros.

Por lo que el uso de la información contable para fines de control y planificación es un procedimiento sumamente necesario para los dirigentes de la cooperativa por lo que el control es muy necesario para la planificación de la cooperativa.

Otro aspecto a considerar es el escaso conocimiento de las leyes y reglamentos vigentes lo que tiene como efecto directo en forzar los planes económicos, lo cual conlleva a que se vea a este sector como uno de los más desorganizados.

### **1.2.3. Prognosis**

El Control Financiero en la cooperativa de transporte urbano “Los Libertadores” de la ciudad de Ambato, debe ser atendido con responsabilidad ya que interviene en gran parte con la rentabilidad de la cooperativa.

Si no se realizara un control financiero más adecuado dentro de la cooperativa de transporte urbano “Los Libertadores”, se seguirá arrastrando resultados ilusorios lo mismo que ocasionara que en un tiempo futuro esta no pueda realizar inversiones a largo plazo, problemas con socios y desorganización dentro de la misma.

Además de mencionar ya algunas de las cosas que pueden suceder cabe recalcar que si no se implementa herramientas que mejoren el control financiero en la entidad esta no se podrá manejar de manera organizada y hasta pueden llegar a existir incumplimiento de normas por parte de los socios dentro de la organización.

También se continuara con problemas no solo a nivel administrativo sino también entre los señores transportistas que se encuentran en busca de distribución de ingresos de manera equitativa, con reglas definidas y acordadas previamente.

#### **1.2.4. Formulación del problema**

¿Cuál es el impacto del poco control financiero en la baja rentabilidad en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”?

#### **1.2.5. Preguntas Directrices**

- ¿De qué manera se realiza el control financiero?
- ¿Cómo se establece la rentabilidad?
- ¿De qué, manera se puede controlar la inestabilidad financiera?

#### **1.2.6. Delimitación**

**Campo:** Departamento Financiero

**Área:** Financiero

**Aspecto:** Control Financiero

**Temporal:** Tiempo del Problema es: Enero- Diciembre del 2013 y el Tiempo de Investigación es: Enero- Julio del 2014

**Espacial:** Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

### **1.3. Justificación**

La presente investigación pretende estudiar la problemática que existe en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de la ciudad de Ambato, el impacto del poco control financiero y la baja rentabilidad en el año 2013.

El control Financiero es un tema poco conocido por la cooperativa por lo cual es la razón que será investigado y será dado a conocer en la Institución y se ha un ejemplo para las demás Instituciones que se dedican a la transportación de pasajeros en la ciudad de Ambato.

Además de que mediante el uso correcto de herramientas de control financiero se obtendrá una organización más establecida y con una misión más amplia de lo que pretenden lograr.

Alcanzando una distribución equitativa de los ingresos que se obtengan; y realizando inversiones a largo plazo que contribuyan al crecimiento de esta.

Es así que la aplicación de la presente investigación no solo estará dirigida a los ingresos obtenidos y su distribución equitativa, sino que también se logra eficiencia en la administración de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de la ciudad de Ambato.

### **1.4 OBJETIVOS**

#### **1.4.1 Objetivo General**

Investigar el control financiero y su influencia en la rentabilidad en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

#### **1.4.2 Objetivos Específicos**

Analizar el control financiero que se realiza en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”, para obtener una distribución equitativa de los ingresos.

Evaluar la evolución de la rentabilidad de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”, para evaluar el comportamiento de un fondo de inversión.

Diseñar un modelo financiero en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” que contribuya a tener un adecuado control financiero que permita a la Cooperativa tener una mayor rentabilidad.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

#### **2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

Desde la constitución de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de la ciudad de Ambato hasta la actualidad se conoce que no se han empleado herramientas de control financiera dentro de esta, llevando una organización poco eficiente y una rentabilidad para nada segura y clara.

Una vez revisado la bibliografía en estudios, publicaciones en la Facultad de Contabilidad y Auditoría, se ha podido encontrar trabajos de investigaciones que tiene relación con el trabajo de investigación propuesto, de los cuales se ha extraído algunas conclusiones:

Según Corella y Mesías (1994) concluye que la ausencia de un control interno no permite a la industria lechera contar con todos y cada uno de los elementos informativos que ayuden a posibiliten a la administración en la toma de decisiones. Es así que el transporte público de Ambato no brinda una atención adecuado para lo cual la presente investigación pretende incluir dentro de la Cooperativa herramientas que ayuden a la obtención de una mejor rentabilidad y un adecuado control financiero.

Ramón (2012) En su trabajo investigativo realiza una propuesta que contribuye a la guía metodológica para llevar a cabo el Control Financiero en cualquier tipo de empresa y en donde se debe desarrollar los diferentes instrumentos financieros para poderlo realizarlos. Se debe analizar la coherencia del plan financiero con el plan estratégico de la organización, con el fin de determinar si las metas y objetivos de este último son alcanzables y si la asignación de los recursos financieros está garantizada, de tal manera que contribuye para una adecuada toma de decisiones en la organización.

(Naranjo, 2013) Expone que el control financiero permite incrementar sus beneficios de manera técnica, administrativa y financiera, y lo puede realizar directivos especializados o no en controlar finanzas lo que se reflejaría en una

mejor estructura organizacional, incremento en la productividad desarrollando controles financieros y políticas para el adecuado desarrollo del mismo.

Por esto es que la presente investigación busca que la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de la ciudad de Ambato sea la primera Cooperativa de transporte que se maneje mediante la utilización de herramientas de control financiero que ayuden a mejorar sus niveles de rendimiento y su calidad en el servicio.

## **2.2. FUNDAMENTACION FILOSÓFICA**

La presente investigación se fundamenta en el paradigma positivista, porque es un conjunto de reglas que tiene que ver con el saber humano y que suele reservar el nombre de ciencia moderna (Meza, 2003).

En palabras de Meza (2003) se menciona que el paradigma positivista es una observación común la del verdadero conocimiento de las cosas solo se logra con la experiencia de su frecuente trato, cuando hemos llegado a adquirir con ella una cierta naturalidad.

El positivismo es una corriente de influencia al que posee un conocimiento proveniente de ciencias empíricas, mediante el método específico de acceder a conocer todos los campos de la experiencia en las ciencias naturales como en las ciencias sociales.

Es así que mediante la utilización de este paradigma se busca determinar la relación del control financiero con la rentabilidad de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de la ciudad de Ambato.

## **2.3. FUNDAMENTACION LEGAL**

Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial

Art. 51.- Para fines de aplicación de la presente Ley, se establecen las siguientes clases de servicios de transporte terrestre:

- a) Público;
- b) Comercial; y,
- c) Por cuenta propia.

Art. 52.- El Estado garantizará la prestación del servicio de transporte público en forma colectiva y/o masiva de personas y bienes, dentro del territorio nacional, haciendo uso del parque automotor ecuatoriano y sujeto a una contraprestación económica.

Art. 54.- La prestación del servicio de transporte atenderá los siguientes aspectos:

- a) La protección y seguridad de los usuarios, incluida la integridad física, psicológica y sexual de las mujeres, adolescentes, niñas y niños;
- b) La eficiencia en la prestación del servicio;
- c) La protección ambiental; y,
- d) La prevalencia del interés general por sobre el particular.

Art. 55.- El transporte público se considera un servicio estratégico, así como la infraestructura y equipamiento auxiliar que se utilizan en la prestación del servicio. Las rutas y frecuencias a nivel nacional son de propiedad exclusiva del Estado, las cuales podrán ser comercialmente explotadas mediante contratos de operación.

Ley de la Economía Popular y Solidaria

## OPERACIONES

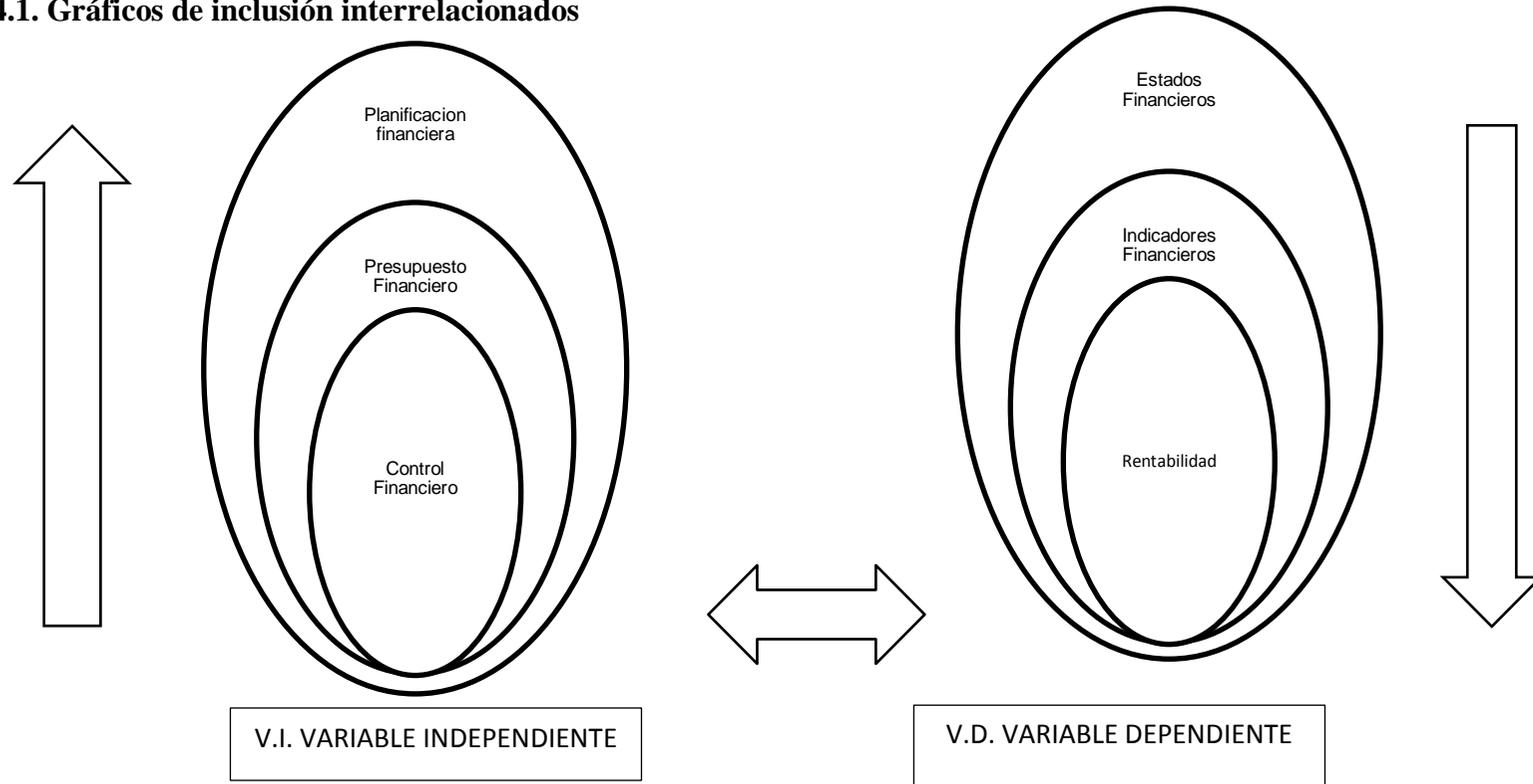
Art.- 62.- Son cooperativas de transportes las constituidas para prestar, en común, el servicio de transportes de personas o bienes, por vía terrestre, fluvial marítima, autoabasteciéndose de vehículos, embarcaciones, repuestos, combustibles, accesorios y el mantenimiento de las unidades de transporte.

## TIPOS DE COOPERATIVAS

Art. - 64.- Las cooperativas de transportes, podrán constituirse, bajo una de las siguientes modalidades:

## 2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

### 2.4.1. Gráficos de inclusión interrelacionados

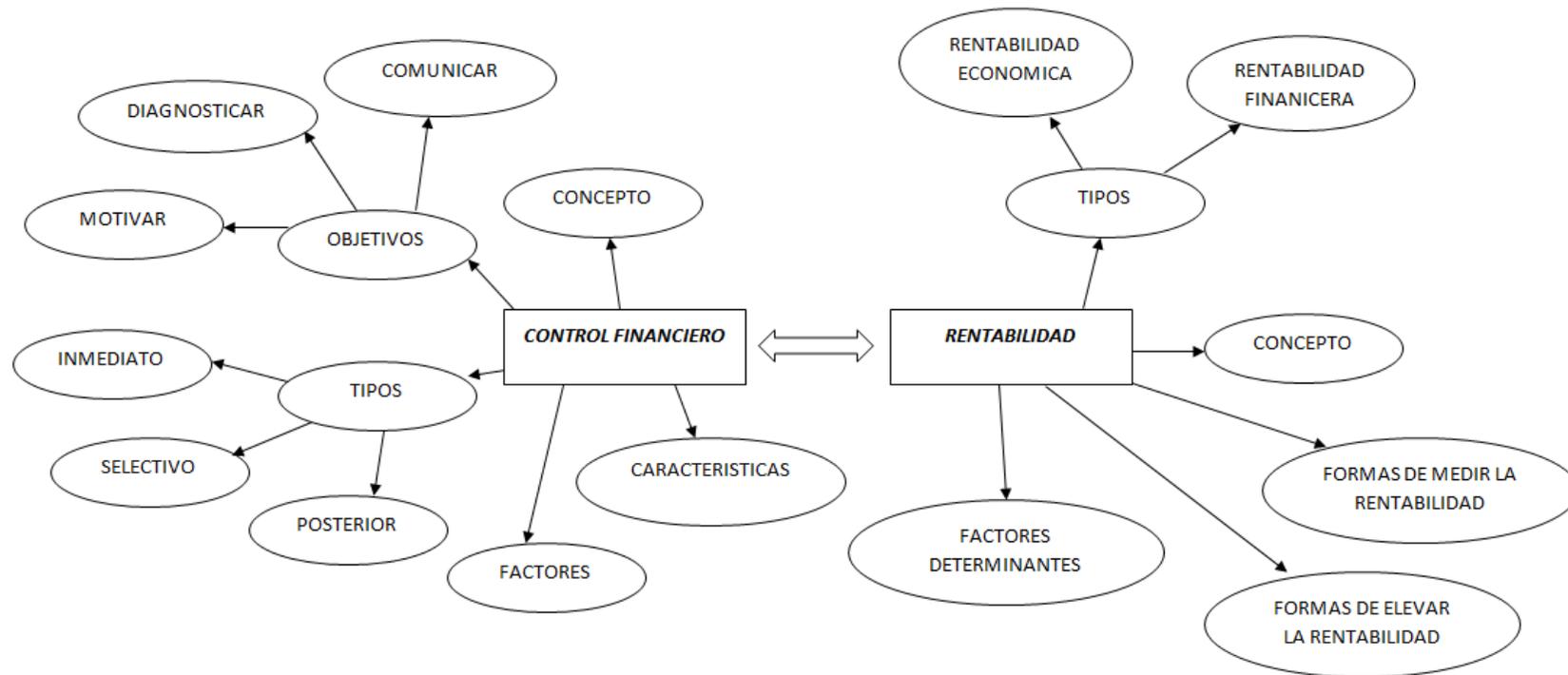


**Gráfico 2.1. Inclusión de Redes Conceptuales**

Fuente:

Elaborado por: Fuenmayor. (2014)

### 2.4.2 Grafico 2.2. Constelación de Ideas



Fuente:

Elaborado por: Fuenmayor. (2014)

## **2.4.2. Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema**

### **2.4.2.1. Marco Conceptual variable dependiente**

#### **ESTADOS FINANCIEROS**

Son la representación financiera y la estructura de las transacciones llevadas a cabo en el periodo contable de la empresa y donde proporcionan información a los propietarios y acreedores de la misma con el fin saber la situación actual y el desempeño financiero (Toro, 2010).

Representa la situación real de la empresa y de cómo está rindiendo financieramente la empresa el objetivo de los Estados Financieros es de proporcionar una información de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que se ha de utilidad para el momento de tomar decisiones financieras (Nuñez, 2012)

Los estados financieros manifiestan los resultados del trabajo realizado por los administradores de la institución

Los estados financieros proveerán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- a) activos;
- b) pasivos;
- c) patrimonio neto;
- d) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;
- e) otros cambios en el patrimonio neto, y
- f) flujos de efectivo.

Un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes:

a) Balance General

Muestra los datos específicos de la posición financiera de la empresa para indicar los recursos que posee, las obligaciones que debe y el monto del capital propios de la empresa (Lobos, 2002)

b) Estados de Resultados

Indica la rentabilidad del negocio con la comparación de años anterior.

c) 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 (Lobos, 2002)

d) Estado de flujos de efectivo

e) Notas, en las que se incluye un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas (Nuñez, 2012).

## **INDICES FINANCIEROS**

Índices financieros son las relaciones que se establecen entre las cifras de los estados financieros, para facilitar su análisis e interpretación.

A través de ellas, se pueden detectar las tendencias, las variaciones estacionales, los cambios cíclicos y las variaciones irregulares que puedan presentar las cifras de los estados financieros.

Dependiendo de la orientación que se dé al cálculo de las razones financieras, éstas se pueden dividir o agrupar en cuatro grandes grupos liquidez, apalancamiento, actividad, y rentabilidad, que analizaremos a continuación.

## **RAZONES DE LIQUIDEZ**

Miden la capacidad de la empresa para satisfacer o cubrir sus obligaciones a corto plazo, en función a la tenencia de activos líquidos, mas no a la capacidad de generación de efectivo. Algunos ejemplos de este tipo de razones son las siguientes:

Capital de Trabajo: representa la inversión neta en recursos circulantes, producto de las decisiones de inversión y financiamiento a corto plazo.

Capital de trabajo = Activo Circulante menos Pasivo Circulante

Razón Circulante: mide el número de unidades monetarias de inversión a corto plazo, por cada unidad de financiamiento a corto plazo contraído; por ejemplo, una razón circulante de 1,5, implica que por cada unidad de financiamiento a corto plazo, se tienen una y media unidad monetaria en inversión a corto plazo (Sánchez, 2006).

Razón circulante = Activo Circulante ÷ Pasivo Circulante

Prueba o razón ácida: se deriva de la anterior, ya que a la inversión a corto plazo se le extrae el inventario, por considerarse un activo muy poco líquido. Mide entonces el número de unidades monetarias en inversión líquida por cada unidad monetaria de pasivo a corto plazo (Sánchez, 2006).

Prueba ácida = (Activo Circulante – Inventarios) ÷ Pasivo Circulante

Prueba Súper Ácida: es similar a la anterior, pero hace la consideración especial de que en el activo circulante pueden estar incorporados, además del inventario, algunos elementos que no son lo suficientemente líquidos para ser realizados en un momento de apremio. Por lo tanto, considera directamente solo aquellos activos de reconocida liquidez. Mide el número de unidades monetarias en activos efectivamente líquidos, por cada unidad monetaria de deuda a corto plazo (Sánchez, 2006)

Prueba súper ácida = (Efectivo y Equivalente de efectivo + Cuentas por cobrar) ÷ Pasivo Circulante

Cobertura de Pagos: no es exactamente un índice financiero puesto que no puede ser calculado a partir de los estados financieros. Es más bien una herramienta utilizada en el momento de preparar un flujo de caja o cash flow para evaluar cómo se afectaría la capacidad de pago, en la hipotética situación en que la empresa tenga que paralizar sus actividades (Sánchez, 2006).

Cobertura de pagos = (Efectivo y Equivalente de efectivo + Cobranzas) ÷ Pagos en efectivo

Razón de Fondo de Maniobra: mide la inversión neta en recursos circulantes, con relación a la inversión bruta total (Sánchez, 2006).

Razón de fondo de maniobra = Capital de trabajo ÷ Total Activo

## **RENTABILIDAD**

Es una medida que se relaciona los rendimientos de la empresa lo que permite evaluar las ventas y poder determinar las ganancias de las ventas con respecto a lo invertido y de esta manera poder saber la utilidad que la empresa está generando y se debe relacionar directamente con el riesgo de aumentar su rentabilidad (Gitman, 1992).

Viendo desde el punto de inversión de capital la rentabilidad es la tasa de ganancia que se propone una empresa sobre un monto de dinero invertido en un producto o proyecto (Baca, 1987).

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla (Komiya , 2012).

La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa,

demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades (Zamora, 2011).

Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados (Zamora, 2011).

En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis sea a pre o posterior (Sanchez, 2012).

Siguiendo a (Gitman, 2014) desde el punto de vista de la Administración Financiera, “la rentabilidad es una medida que relaciona los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital.

Esta medida permite evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños. La importancia de ésta medida radica en que para que una empresa sobreviva es necesario producir utilidades (Gitman, 1992).

Por lo tanto, la rentabilidad está directamente relacionada con el riesgo, si una empresa quiere aumentar su rentabilidad debe también aumentar el riesgo y al contrario, si quiere disminuir el riesgo, debe disminuir la rentabilidad (Gitman, 2014).

De acuerdo con “desde el punto de vista de la inversión de capital, la rentabilidad es la tasa mínima de ganancia que una persona o institución tiene en mente, sobre el monto de capital invertido en una empresa o proyecto (Gitman, 2014).

Por otra parte, (Guiltinan, 1994), plantea desde el enfoque de Marketing, que “la rentabilidad mide la eficiencia general de la gerencia, demostrada a través de las utilidades obtenidas de las ventas y por el manejo adecuado de los recursos, es decir la inversión, de la empresa”

La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios. La rentabilidad es lo que buscan los inversores al invertir sus ahorros en las empresas. La rentabilidad es, al menos una parte, de lo que busca el management con sus decisiones directivas. La rentabilidad es lo que miden los inversores al decidir si reinvierten sus ahorros en una determinada compañía, o si, por el contrario, retiran sus fondos. La rentabilidad es, probablemente, uno de los conceptos menos comprendidos por quienes lo utilizan a diario (Prevé; 2008).

En el imaginario popular, un emprendimiento que logra producir ingresos mayores que sus costos, generando resultados positivos, se considera un emprendimiento rentable. En esta nota, veremos que el mero hecho de mostrar un beneficio contable no quiere decir que el emprendimiento sea rentable. De hecho, una empresa puede generar beneficios, pero no ser rentable (Prevé; 2008).

## **LA RENTABILIDAD EN EL ANÁLISIS CONTABLE**

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o

solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica (Sánchez; 2002).

Así, para los profesores Cuervo y Rivero (1986: 19) la base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad:

### **ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD.**

Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento.

Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa (Sánchez; 2002).

### **NIVELES DE ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD**

El estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere:

Así, tenemos un primer nivel de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que

representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa (Sánchez; 2002).

Y un segundo nivel, la rentabilidad financiera, en el que se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos.

La relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que, bajo el supuesto de una estructura financiera en la que existen capitales ajenos, actuará como amplificador de la rentabilidad financiera respecto a la económica siempre que esta última sea superior al coste medio de la deuda, y como reductor en caso contrario (Sánchez; 2002).

## **PLANIFICACIÓN FINANCIERA**

Transcurrido un año de operación contable después de hacer los respectivos balances de la organización se formula la planificación financiera para proporcionar una guía y coordinar los controles de las actividades de la empresa con el propósito de lograr sus objetivos.

Con lo que se establece que el proceso de planeación financiera comienza con planes financieros a largo plazo, o estratégicos, que a su vez conducen a la formulación de planes corto plazo.

Es la plataforma de la cual se construye las proyecciones de cómo se identifica el crecimiento financiero que se desea lograr mediante estrategias futuras a ser aplicadas en la proyección (Alves, 2011)

La planeación financiera es la técnica que agrupa un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el propósito de establecer pronósticos de metas económicas y financieras de la organización, tomando en cuenta todos los medios disponibles y los que se van a requerir para lograrlo el cual tiene tres fases para realizar en el futuro para lograr los objetivos, planear lo que se desea hacer, llevar a la práctica lo planeado y verificar la eficiencia de lo que se hace.

La planeación financiera no sirve para:

Analizar las influencias mutuas entre las diferentes alternativas de inversión y financiamiento de las que dispone la organización.

Proyectar las consecuencias futuras de las decisiones presentes, a fin de evitar inconvenientes en la toma de decisiones actuales y las que pueden producir.

Comprobar el comportamiento posterior de los objetivos establecidos en el plan financiero (Moreno, 2009).

La concentración del plan financiero se concentra en la inversión agregada por división o línea de negocios, el proceso tendrá una duración de corto plazo o largo plazo según se lo considere la inversión del proyecto.

La planificación financiera es la oportunidad para que las organizaciones desarrollen, analicen y comparen en forma consistente, se puede explorar diferentes tipos de inversiones y cuál va a ser el financiamiento y evaluar el efecto ante los accionistas en donde se plantearan interrogantes relacionadas con futuras negocios de la empresa y de cómo se realiza el óptimo funcionamiento para la inversión.

La planificación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomados en base a estrategias como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr la proyección.

En concordancia con lo definido por los autores y en la opinión de los investigadores, la planificación financiera comienza con planes financieros a largo plazo o estratégicos, que a su vez conducen a la formulación de planes y presupuestos a corto plazo u operativos. Por consiguiente, el desarrollo de la misma se basa en aspectos financieros fundamentales, tanto teóricos como prácticos para este tipo de organizaciones entre ellos se encuentran: la misión, las políticas, recaudación del efectivo, flujo de efectivo, el presupuesto y presupuesto de compra.

### **2.4.2.2 Marco Teórico Variable Independiente**

#### **PRESUPUESTO FINANCIERO**

El presupuesto financiero es el que está encargado de la estructura financiera de la institución, esto es, la composición y la relación que existe entre los activos, pasivos, y patrimonio del cual se consideran las condiciones del capital de trabajo sus orígenes y como es su aplicación de los recursos de la entidad (Burbano, 2005).

Es la proyección de ingresos o egresos de efectivos de los diferentes orígenes en un periodo determinado o también se lo puede realizar en el curso de la acción que se ha financiera lo que puede llegar a modificar los resultados proyectados de la institución.

Se refiere a los recursos económicos y financieros de lo necesario para desarrollar a cabo las actividades o procesos para obtener los medios esenciales que deben calcularse, el costo de realización, el costo de tiempo y costo de adquirir nuevos recursos.

#### **PERÍODOS PRESUPUESTARIOS**

Es la complementa y determina la factibilidad operativa en el punto de equilibrio, pero presenta diferencias al convenir el horizonte presupuestario el punto de equilibrio puede presupuestarse a más de un año, pero el financiero no porque cuanto mayor es el plazo determinado, menor es la precisión de la planificación financiera (Cortes, 2010).

El plazo de presupuestario debe ser del año operativo, porque permite tener en cuenta las condiciones del mercado y de cada cliente en particular.

Existen dos posibilidades de realizar:

1. tomar el año calendario como base de presupuestario.
2. se define en función del ejercicio económico legal de la empresa.

*“Los autores se inclinan más por la segunda, ya que resulta ventajoso que todo el sistema presupuestario esté en concordancia con el período contable, lo que permitirá controlar el presupuesto correspondiente sin realizar cortes contables especiales”*(Cortes, 2010)

El presupuesto financiero debe ser desintegrado mes a mes, porque cada período obliga a realizar controles y a hacer sus correspondientes ajustes en función de los hechos producidos en el mes.

## **TIPOS DE PRESUPUESTO**

Existen dos tipos: el presupuesto financiero base Presupuesto financiero Base y el presupuesto financiero operativo Presupuesto financiero Operativo.

### **a) Presupuesto financiero Base**

Es el movimiento proyectado de fondos que luego sirve como punto de partida del presupuesto financiero operativo que se trata sólo de la estimación con apertura mensual de ingresos y egresos, inclinando en las proyecciones de la empresa que tengan que ver con el sistema financiero y que este dentro del período que se está presupuestando (Cortes, 2010).

Sobre los resultados que arroje, se tomarán decisiones ya sea si el mismo arrojó déficit o superávit; debe aceptarse que las finanzas limitan lo económico y muchas veces una excelente proyección económica debe descartarse o adaptarse por limitaciones financieras (Cortes, 2010).

### **b) Presupuesto financiero Operativo**

El presupuesto financiero operativo puede ser adoptado y ajustado a la necesidad de la empresa para una correcta toma de decisiones en materiales y equilibrio en función a la información financiera que puede tomar dos aspectos básicos:

Modificación de las pautas económicas

## Ajustes de índole financiera

Partiendo del primer aspecto este modifica la proyección económica y como consecuencia directa obliga a considerar la totalidad del presupuesto financiero operativo, iniciando nuevamente el proceso de toma de decisiones tendientes a lograr su equilibrio o ajuste (Cortes, 2010).

El segundo aspecto tiene relación financiera, lo que lleva a la organización a efectuar ajustes de tipo temporario que este en el período presupuestario, como pueden ser la reconsideración de plazos de pagos o toma de préstamos. Estos ajustes no modifican el Presupuesto financiero Operativo del período pero son captados por dos subproductos del mismo:

Presupuesto financiero mensual

Presupuesto financiero semanal

Estos dos asimilan los impactos de los hechos reales, reprocesando la información financiera a fin de que el Presupuesto financiero mantenga su concepción de herramienta de control.

Dando como la secuencia, el proceso se inicia en la concepción del presupuesto económico y financiero base. Ambos intercambian información, además de alimentarse de información tanto financiera como económica. El siguiente paso es convertir el Presupuesto financiero Base en el Presupuesto financiero Operativo aplicando las decisiones de ajuste y equilibrio (Cortes, 2010).

Los costos e ingresos financieros que los ajustes que se producen deben ser arrebatados por el económico, porque son variables que afectan el resultado proyectado lo que implica la posibilidad de reajustar el Presupuesto financiero Base, con lo cual se reinicia el ciclo (Cortes, 2010).

## **CONTROL FINANCIERO**

Es uno de los aspectos más importantes ya que tiene como objetivo comprobar el adecuado funcionamiento del departamento financiero y donde dicho control informa de manera oportuna la situación financiera de la empresa y del registro y la contabilización de las operaciones registradas dentro de un periodo (Salvador, 2007).

Es el periodo de ejecución en el cual se implantan los planes financieros, el control presenta el proceso de retroalimentación y ajuste que se requiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existentes, debido a cambios previstos (Díaz , 2013).

El control financiero permite a los directivos de la cooperativa y al encargado del departamento de financiero de la institución lleve de una mejor manera el sistema contable para estudiar los puntos claves para un buen desempeño del control financiero, de este modo los directivos se podrán cerciorar que las actividades se desarrollen según lo señalado en la planificación financiera (Crecerpyme, 2013).

El control forma una fase importante en la dirección de una empresa, sin control financiero los planes de negocio, la estructura organizacional y la dirección quedan a la deriva (Crecerpyme, 2013).

El Control Financiero avala un buen manejo de la institución y que todas las actividades que se den realicen y que de una u otra forma tengan relación con las actividades financieras de la empresa, queden registradas y documentadas; de tal manera, que al consolidarlas en los estados financieros muestren la realidad por la que se encuentra la organización, con el fin de establecer cuáles fueron las causas de dicha situación y en base a lo cual se puede tomar decisiones, con el fin de direccionar la empresa al cumplimiento de sus objetivos organizacionales planteados al principio del periodo (Ramón, 2012).

El control financiero permite a los directivos del área financiera a controlar las finanzas de una organización ya que es una de las herramientas necesarias para

parte contable y poder estudiar las estructuras claves para un buen desarrollo del control financiero y así cerciorarse que las actividades se desarrollen según lo pautado aunado a las políticas financieras (Poro, 2011).

Un adecuado control financiero es vital para la supervivencias de las actividades de la empresa incluye todos aquellos que ofrecen servicios financieros y con el sistema de contabilidad están diseñados para revelar el movimiento de los fondos en la empresa, el manejo del libro de transacción y de contabilidad registran el movimiento y el uso de los fondos en el proceso de contabilidad y con los altos ejecutivos pueden observar los resultados y tomar decisiones.

### **IMPORTANCIA DEL CONTROL FINANCIERO**

Un adecuado control es trabajo de todos los administradores de la empresa los cuales en algunas ocasiones se les olvida de sus responsabilidades y el control recae por igual manera a todos los trabajadores de la empresa en el momento de evaluar la situación financiera de la empresa en donde la información presentada muestra los puntos fuertes y débiles que se deben considerar para adoptar acciones correctivas en cada una de las actividades de la empresa.

Se puede enfrentar cambios de forma inmediata en cualquier parte de la empresa y brinda oportunidades de mejora en la organización.

### **OBJETIVOS DEL CONTROL FINANCIEROS**

Previene posibles fraudes que se puedan dar en la empresa.

Implanta correctivos de ser necesario para que la información financiera reflejada en los Estados Financieros sean los correctos y estén de acuerdo al periodo contable.

Examina que las partidas establecidas cumplan los objetivos para los cuales fueron creados.

Servir para que las personas ajenas a la empresa puedan entender como esta construida la información financiera y así puedan confiar en ella.

Analiza cuando existen áreas con problemas y se emplean medidas de prevención antes que de corrección.

Comunicar a través de la información los resultados de las diversas actividades económicas que se desarrollan dentro de la empresa.

Motivar a que los logros planteados que tiene la empresa se cumplan través de los sistemas de control y obtener beneficios para todo el personal de la empresa.

## **MÉTODOS PARA EJERCER EL CONTROL FINANCIERO**

En la empresa , de acuerdo a la estructura que posea la misma, es necesario revisar que este proceso sea realizado por el personal experimentado en el área financiera, con la participación de todas las áreas involucradas y teniendo en cuenta las técnicas de solución de problemas grupales y finalmente el informe debe ser discutido en la junta directiva, aunque la ejecución de esta tarea se lleve a cabo en áreas especializadas de la Organización, así como el valor de sensibilidad de los resultados económicos ante estas variaciones presentadas (Medret, 2013).

## **PROCESOS PARA EL CONTROL FINANCIERO**

Se relaciona con el plan estratégico de una organización lo que se debe hacer de acuerdo al plan del control financiero lo cual intervienen las proyecciones y se debe tomar en cuenta las normas y como va hacer el desarrollo por lo que posee un proceso de retroalimentación de manera que se pueda incrementar el desempeño y los resultados esperados en la proyección de los planes (Díaz , 2013).

Los beneficios obtenidos en la proyección se reflejan en el estado de resultados presupuestados por lo que tenemos que tomar en cuenta las ventas anticipadas y considerar las diferentes inversiones destinadas para la producción de un producto (Díaz , 2013).

La inversión representa parte importante en el control financiero de una organización y la cual proporciona los datos que necesitamos para poder desarrollar un análisis financiero (Díaz , 2013).

El flujo de efectivo cumple un rol muy importante porque es el que señala si la organización cuenta con un financiamiento positivo o si requiere de un complemento de efectivo para lo cual el control financiero trabaja con el flujo de efectivo para realizar un pronóstico financiero que partirá de los objetivos que persigue la empresa.

Para lo cual debe tener claro lo que quiere decir “pronóstico financiero”, lo que puede ayudar a planificar el futuro financiero de la empresa, con el uso de los pronósticos financieros ayudan a determinar a donde se dirige la empresa y como se van a lograr las metas planteadas (Otis, 2012) .

El pronóstico posee dos características principales; en primer lugar, éstos hacen referencia a eventos que pueden llegar a realizarse en algún momento específico del futuro, por lo que cualquier mínimo cambio que se produzca en ese momento, alteraría de manera considerable el pronóstico financiero (Nariño, 2008).

Si los estados financieros no satisfacen las metas planteadas se debe cambiar algunos elementos del pronóstico en donde la formación del pronóstico constituye un proceso iterativo en donde se forma la generación de los estados financieros como una forma de desarrollar un plan financiero y los planes operativos alternativos se examinan bajo los diferentes escenarios de tasas de crecimiento en ventas, y donde se evalúa la política de dividendos como decisiones en la construcción de capital (Nariño, 2008).

En donde el control financiero se realiza a cabo en la empresa donde se encuentra respaldado por una vinculación lógica de las ventas con el activo lo que se entiende que de acuerdo a las ventas, la empresa puede realizar las inversiones y permite el correcto funcionamiento del control financiero.

En su mayoría de registro que guarda la empresa del control financiero muestra lo que se ha realizado en el transcurso del periodo de las ventas y poder realizar inversiones en activos y por donde se relaciona las ventas y la partida del balance general y nos indica el movimiento y control financiero adecuado.

## **ETAPAS DEL CONTROL FINANCIERO**

Para tener un adecuado control financiero de debe seguir las siguientes etapas:

**Definir Resultados Futuros:**

Es la parte donde los directivos establecen una serie de parámetros y a donde se desea llegar y para que se haga un análisis financiero es para conocer la situación actual de la empresa y en base a eso poder tomar decisiones de cambio o de mejora (Castañeda, 2010).

**Determinar Objetivos Futuros:**

En esta etapa del control la organización formula los aspectos que puedan pasar en el futuro para lo cual se debe utilizar el análisis factorial con esta tiene mayor control en la condiciones externas y así evitar problemas (Castañeda, 2010).

**Determinar Estándares Flexibles:**

Corresponde al almacenamiento de los márgenes en los estándares pronosticados, ya que de no ser así pueden existir inconvenientes en caso de que no se logre la meta proyectada (Castañeda, 2010).

**Determinar Flujo de Información:**

Debe existir canales de comunicación de tal forma que los alcances no logrados sean informados directamente a la supervisión y a su vez las correcciones de las posibles desviaciones deben ser informadas de manera directa a los responsables de cada área (Castañeda, 2010).

**Acción Correctiva:**

Es la última etapa de control financiero es cuando ya se vio la problemática de la empresa y donde se puede plantear las debidas correcciones en este aspecto se deben tomar en cuenta que es irreversible una decisión ya tomada (Castañeda, 2010).

## **TIPOS DE CONTROL FINANCIERO**

Control Financiero Inmediato o Direccional:

Es donde se desea saber con mayor razón de que es lo que va a pasar en el periodo a ser estudiado en donde se debe realizar acciones correctivas antes de que cumpla o se termine el periodo planteado (Castañeda, 2010).

Control Financiero Selectivo:

Es el que determina con anticipación de esa forma se detecte si los procesos antes implantados son los adecuados o se pueden analizar otras alternativas (Castañeda, 2010).

Control Financiero Posteriori:

En este control se desarrolla cuando se mide los logros una vez terminada lo planteado en principio (Castañeda, 2010)

Se debe predecir los resultados de las decisiones en forma de medidas de rendimientos de la información incurrida en el pronóstico real cuando se defina una decisión del pronóstico de lo que causo y corregir sus consecuencias posibles.

## **METODOS PARA EJERCER EL CONTROL FINANCIERO**

Se lo realiza de acuerdo a la estructura de la empresa en donde es necesario revisar el proceso con la colaboración de todas las áreas organizadas en las que se tiene que ver las probables soluciones del problema y dar un informe a la directiva para que se han analizadas en la empresa para que tenga responsabilidad en los altos directivos y llegar al grado de sensibilidad de los resultados económicos (Medret, 2013).

## **DESARROLLO DE CONTROLES FINANCIEROS**

Son los procedimientos que deben garantizar:

Los fondos y recursos que se utilicen de manera responsable y adecuada.

La información financiera debe proporcionar un modelo completo de todos los ingresos y egresos de efectivo.

Se debe especificar controles financieros que garanticen:

Los ingresos y egresos de acuerdo al manejo de los procedimientos autorizados.

Las transacciones que se registren correctamente para preparar los estados financieros en forma correcta y comprensible.

Todos los movimientos de efectivos deben quedar respaldados con documentos para su aprobación antes de su despacho y pedir autorización de los montos superiores a los establecidos.

## **2.5. HIPÓTESIS**

El inadecuado Control Financiero incide en la Rentabilidad de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores.

## **2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPOTESIS**

Variable independiente: Control Financiero

Variable dependiente: Rentabilidad

Unidad de observación: la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Enfoque de la Investigación**

Esta investigación posee una fundamentación primordial cuantitativa su intención es buscar la exactitud de mediciones o indicadores sociales con el fin de generar los resultados óptimos para la empresa.

Es un instrumento de medición adecuado es aquel que registra datos observables que representan verdaderamente los conceptos o las variables que el investigador tiene en mente, en términos cuantitativos se captura verdaderamente la realidad que se desee capturar, aunque no hay medición perfecta, el resultado se acerca todo lo posible a la representación del concepto que el investigador tiene en mente (Gomez, 2006).

Es necesario la recolección y el análisis de datos para contestar las preguntas de la investigación y probar la hipótesis con base de medición numérica y el análisis estadístico por medio del cual se transforman las mediciones en valores numéricos, es decir datos cuantificables que son analizados con técnicas estadísticas para posteriormente extender los resultados a la empresa y al entorno (Gomez, 2006).

#### **3.2 Modalidad Básica de la Investigación**

##### **Observacional**

Es que el investigador no posee la autoridad de decir quienes sí o quienes no van a estar expuestos a la influencia de determinado factor, en estos el investigador ni controla, ni manipula las variables de estudio y esta se da independiente a la voluntad del investigador (Anguera, 2003).

En la presente investigación se ha escogido la modalidad observacional, porque el investigador no controla ni manipula las variables de estudio.

### **Prospectivo**

La prospectiva es la recolección de la información para luego planificar el estudio, en esta modalidad obtenemos las ventajas, y el control de las variable dependiente así como la de variable independiente, la inspección y revisión de los materiales con los que se efectuaran las mediciones (Gasto, 2005).

En esta investigación se realizara mediante la aplicación de modalidad prospectiva, ya que al obtener los datos podremos dominar las variables analizadas y a su vez planificar los resultados que se desean obtener.

### **Transversal**

Son estudios diseñados para medir la prevalencia de una exposición de resultados en la población definida y en un punto específico de tiempo (Gasto, 2005).

Se utilizara este tipo de estudio porque se analizara una población definida y específica.

### **Analítico**

Es la descomposición de un todo en elementos constitutivos para proceder a su comprensión y rearticulación (Tamayo, 2003).

Y se trabajara en esta investigación con la modalidad analítico ya que específicamente se trabaja con dos variables en la cual se relacionan la variable dependiente con la variable independiente.

## **3.3. Nivel o Tipo de Investigación**

### **Relacional**

Se miden las variables para después mediante pruebas de la hipótesis correlacionar y la aplicación de estadística se estima la correlación la cual puede

aportar indicios de un problema y buscar el grado de relación existente entre las variables (Tamayo, 2003).

En esta investigación se aplicara para determinar el grado de relación entre las variables las cuales son:

Variable Independiente Control Financiero y la variable dependiente

### **3.4. Población y Muestra**

La estadística y en investigación se denomina población o universo a todo grupo de personas u objetos que posee alguna característica común al igual se denominara un conjunto de datos que se han obtenido en una investigación (Servia, 2007).

Es a menudo imposible a poco práctico observar totalidad de los individuos, sobre todo si los datos son muchos, en lugar de examinar el grupo entero llamado población o universo, se examina una parte significativa del grupo llamado muestra (Servia, 2007).

#### **3.4.2 Muestra**

A criterio de es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene información para el desarrollo del estudio y sobre el cual se efectuara la medición y la observación de los variables objetos de estudio.

Pasos para la selección de la muestra

Definir la población

Identificar el marco muestral

Determinar el tamaño de la muestra

Elegir el proceso de muestreo

Seleccionar la muestra

Fórmula para el cálculo de la muestra

$$n = \frac{Z^2 N * PQ}{(N - 1)E^2 + Z^2 PQ}$$

Simbología:

n=Tamaño de la muestra

z=Nivel de fiabilidad

N=Población

P=Constante probabilidad de ocurrencia

Q=Constante de probabilidad de no ocurrencia

E=Margen de error

### 3.5. Operacionalización de Variables

#### 3.5.1. Operacionalización de la Variable Independiente

<b>Variable Independiente: Control Financiero</b>				
<b>CONCEPTUALIZACIÓN</b>	<b>CATEGORÍAS</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ÍTEMS BASICOS</b>	<b>TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE INFORMACION</b>
El control financiero es el examen a los estados financieros de una entidad en la cual se reflejan la razonabilidad de sus operaciones y de la situación actual de la empresa.	Planificación Financiera	Análisis Financiero	¿Se evalúa al personal encargado del departamento financiero?	Encuesta al personal administrativo
			¿Se realizan análisis financieros en la empresa?	
			¿Se realiza una planificación financiera?	
	Presupuesto Financiero	Periodos Presupuestados	¿Se trabaja mediante presupuestos?	

### 3.5.2. Operacionalización de la Variable Dependiente

<b>Variable Dependiente: Rentabilidad</b>				
<b>CONCEPTUALIZACIÓN</b>	<b>CATEGORÍAS</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ÍTEMS BÁSICOS</b>	<b>TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE INFORMACION</b>
<p>Es la obtención de beneficios o ganancias provenientes de una inversión o actividad económica. La rentabilidad mide la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada en la utilidad de la empresa.</p>	Estados Financieros	Dar información correcta a los socios	¿Cada que tiempo se presentan los informes financieros?	Encuesta al personal administrativo
		Tomar decisiones financieras importantes	¿Se relaciona el riesgo económico y la rentabilidad?	
	Económicas	Medir la capacidad de la cooperativa	¿Se revisa permanentemente la liquidez de la cooperativa antes de la toma de decisiones?	
	Indicadores Financieros	Indicadores de Liquidez Indicadores Operacionales Indicadores de Endeudamiento Indicadores de Rentabilidad	¿Cómo se encuentra la rentabilidad de la empresa?	

### **3.6 Plan de recolección de información**

#### **3.6.1 Plan de recolección de información**

Para recolectar información referente al problema objeto de estudio se aplicara las siguientes técnicas que a continuación se detallan:

**¿Para qué?** Para mejorar el Control Financiero que influirá en la rentabilidad.

**¿Para Quienes?** La recolección de información se realizara a los socios de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

**¿Sobre qué aspectos?** Sobre el control financiero dentro de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

**Quién?** José Fuenmayor Alumno de la Universidad Técnica de Ambato de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

**¿A quiénes?** A los socios de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

**¿Cuándo?** La recolección de la información se realizara en el primer semestre del año 2014.

**¿Dónde?** En la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de la Provincia de Tungurahua.

**¿Cuántas veces?** Las que se requieran.

**¿Qué técnicas de recolección?** Se tomara en cuenta las siguientes técnicas: Entrevista y Observación Directa.

**¿Con que?** Encuesta.

**¿En qué situación?** En un ambiente de total colaboración por parte del Gerente-Propietario, Jefe de Control, contadora y empleados, y para mayor facilidad se realizara cita previa para recolectar la información.

### **3.7 Plan de procesamiento de la información**

Para el procesamiento de la información se seguirá los siguientes pasos:

Se utilizará la técnica de Observación con su instrumento Encuesta, los cuáles permitirán la recolección de información, misma que estará expuesta a: Revisión para detectar posibles errores, organización para facilitar su análisis y codificación.

La categorización de la información conllevará a algunas clases de interés para determinar las respuestas requeridas, y se muestran a continuación:

Conocer cuál ha sido el proceso para el control financiero.

Identificar la información requerida para dicho proceso.

Saber de qué manera la empresa realiza control financiero.

La Encuesta se aplicará al personal de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de manera individual y escrita. La misma debe ser revisada y analizada de una manera crítica.

Se proseguirá a tabular dicha información mediante el programa Excel, de manera que esta herramienta nos facilite el análisis de cada una de las preguntas planteadas, permitiendo realizar gráficos los mismos que permitirán interpretar de mejor manera la información obtenida.

Para una mejor presentación de los análisis realizados a cada pregunta, se utilizara gráficos de barras o columnas, ya que este nos permite hacer contraste entre variables, de igual manera la información graficada será relativa, es decir, porcentual, lo cual facilitara la interpretación de los resultados con relación a las variables estudiadas, dando respuestas a varias interrogantes, indicando falencias, sus causas y consecuencias, para luego poder emitir sus conclusiones y recomendaciones aceptables que puedan ser acogidas por la gerencia de la organización.

Para la comprobación de la hipótesis se aplicara la herramienta estadística t de student para conocer qué tan confiable es la información y la factibilidad de hacer la investigación.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La encuesta realizada a los diferentes colaboradores de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de la provincia de Tungurahua del cantón Ambato, los resultados obtenidos se clasifican con el fin de ser interpretados en pasteles estadísticos

El análisis expresado en estudio solo considera el total de respuestas con sus diferentes indicadores señalados en porcentajes para mayor visibilidad y manejo de la información obtenida durante el proceso.

#### 4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

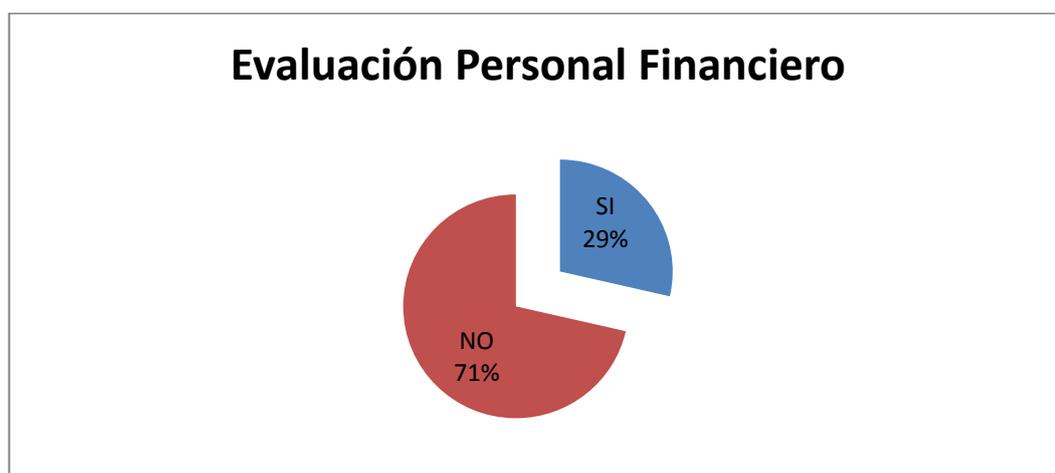
Pregunta 1

1. ¿Se evalúa al personal encargado del departamento financiero?

**Tabla 4.1 Evaluación Personal Financiero**

ALTERNATIVAS	RESULTADOS	PORCENTAJE
SI	2	29%
NO	5	71%
TOTALES	7	100%

Fuente: Encuesta a encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores



**Gráfico 4.1. Evaluación personal Financiero**

Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

## Análisis

Como se puede observar en el gráfico se aprecia que de los 7 colaboradores de la cooperativa el 29% del total de la población planteada es evaluado y mientras que el 71% de los colaboradores no indican que no les han realizado evaluaciones.

## Interpretación

Se puede determinar mediante la encuesta realizada que la Cooperativa de Transportes Urbanos Los Libertadores no realiza periódicamente evaluaciones al personal encargado del departamento de finanzas se puede decir entonces que el control financiero se lo lleva de forma ineficiente.

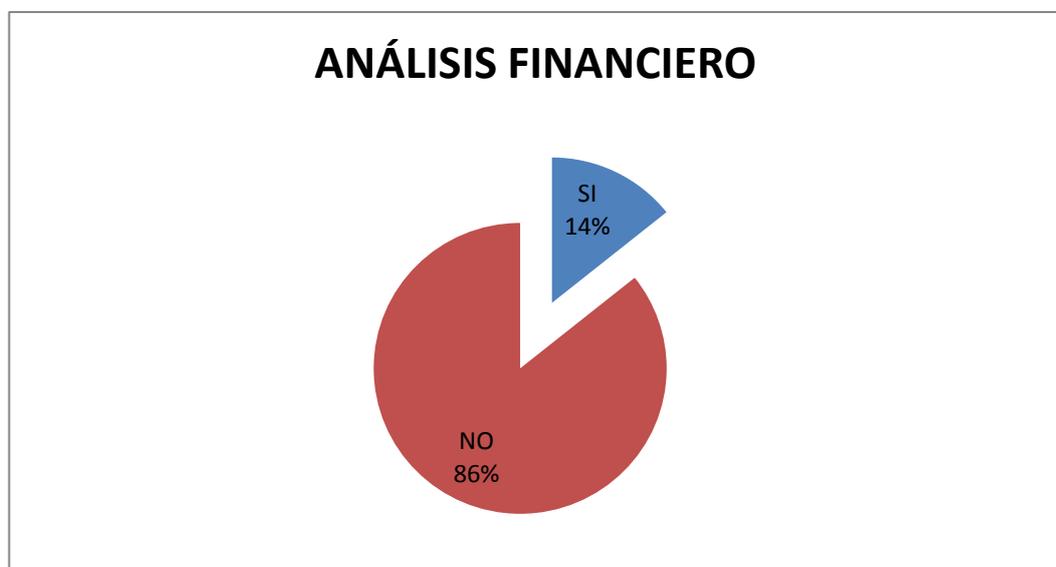
### Pregunta 2

¿Se realizan análisis financieros en la empresa?

**Tabla 4.2 Análisis Financiero**

ALTERNATIVAS	RESULTADOS	PORCENTAJE
SI	1	14%
NO	6	86%
<b>TOTALES</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores



**Gráfico 4.2. Análisis Financiero**

Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

## Análisis

Con respecto a lo que se puede visualizar seis que corresponde al 86% respondieron que la cooperativa no se realiza un análisis financiero en cambio el 14% ha optado por responder en forma contraria ya que dicen que la empresa si realiza un análisis financiero.

## Interpretación

La mayoría de los colaboradores dan una respuesta negativa debido al desconocimiento de la aplicación de análisis financiero y la importancia de la misma para la contribución de mejora continua dentro de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

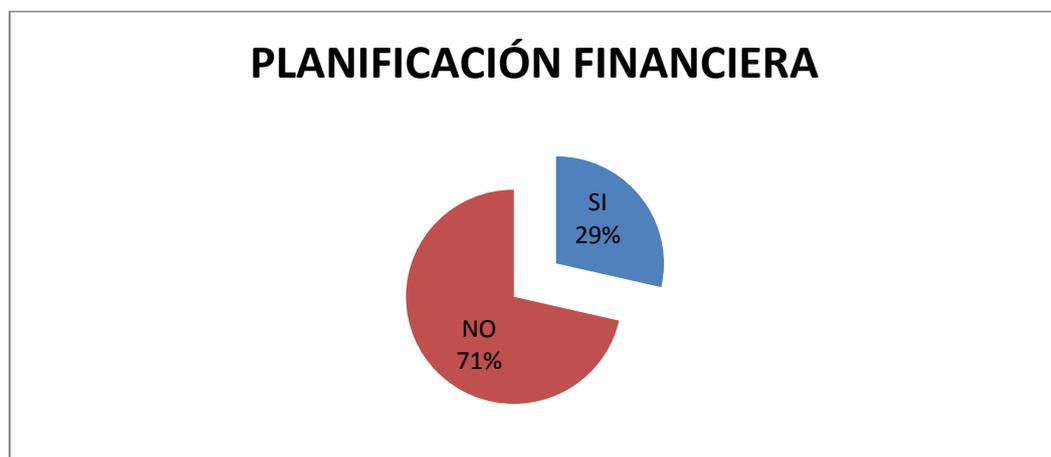
### Pregunta 3

¿Se realiza una planificación financiera?

**Tabla 4.3 Planificación Financiera**

ALTERNATIVAS	RESULTADOS	PORCENTAJE
SI	2	29%
NO	5	71%
<b>TOTALES</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores



**Gráfico 4.3. Planificación Financiera**

Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

## Análisis

Con la información proporcionada en el gráfico 3 se puede ver que el 67% de los colaboradores dieron una respuesta negativa en cuanto a la planificación financiera de la cooperativa por otro lado un 33% afirmó que se realiza una planificación financiera.

## Interpretación

Al aplicar la encuesta a los encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” se observa claramente que esta no aplica una planificación financiera mensual ni anual, debido a la poca experiencia y desconocimiento de su aplicación por parte del personal financiero.

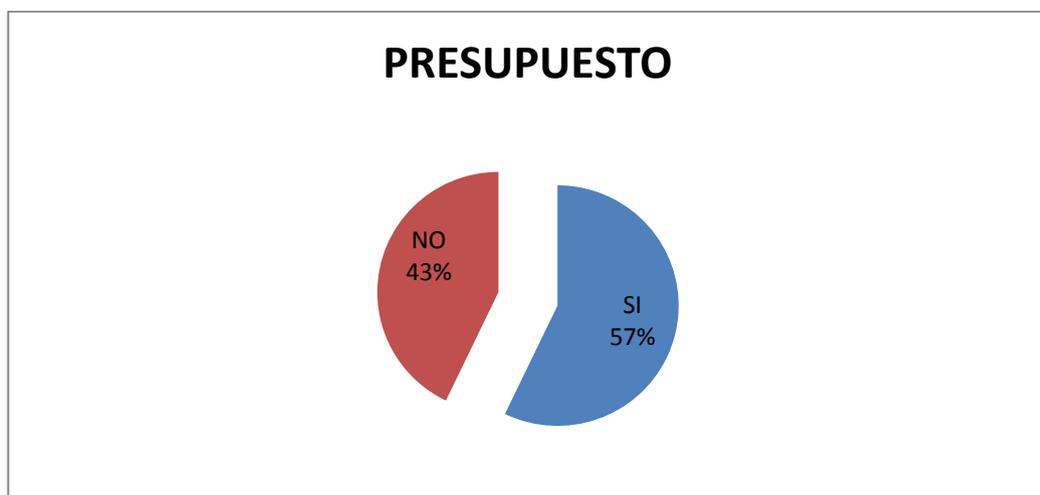
Pregunta 4

¿Se trabaja mediante presupuestos?

**Tabla 4.4. Presupuesto**

ALTERNATIVAS	RESULTADOS	PORCENTAJE
SI	6	57%
NO	1	43%
<b>TOTALES</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores



**Gráfico 4.4. Presupuesto**

Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

## Análisis

En esta pregunta se identificó que el 57% de los empleados de la institución expone que la cooperativa sí realiza un presupuesto financiero de cómo se va a utilizar sus recursos monetarios mientras que un 43% manifiesta lo contrario.

## Interpretación

Dado que la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” se maneja con alrededor de 65 socios que contribuyen al desarrollo continuo de la misma se realiza una aplicación anual de presupuestos, ya que esto ayuda a que la cooperativa pueda acceder a tomar cualquier decisión siendo conocedora de cuánto dinero maneja anualmente.

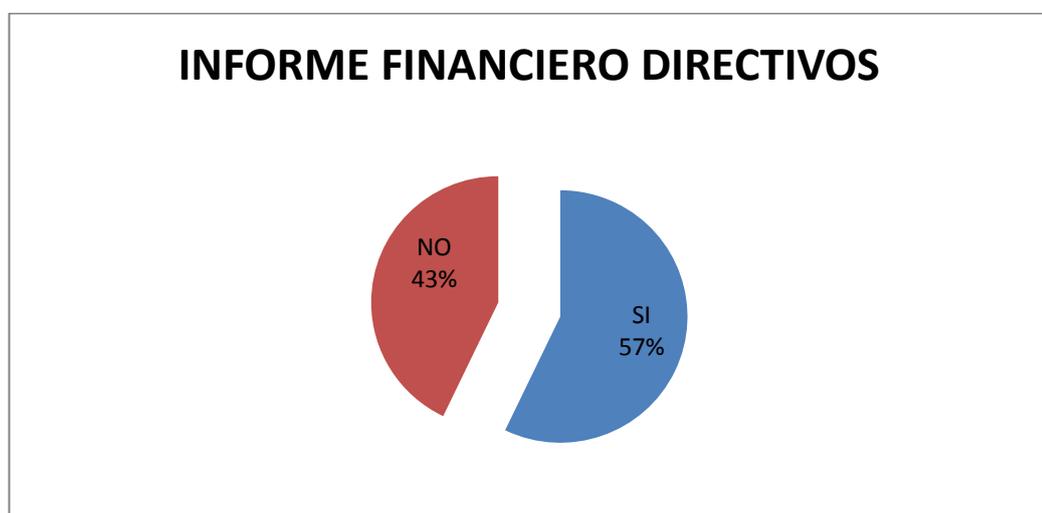
### Pregunta 5

¿Se presentan los informes financieros a los directivos?

**Tabla 4.5. Informe Financiero Directivos**

ALTERNATIVAS	RESULTADOS	PORCENTAJE
SI	7	100%
NO	0	0%
<b>TOTALES</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores



**Gráfico 4.5. Informe Financiero Directivos**  
Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

## Análisis

Se puede afirmar que los directivos tienen conocimiento de oportuna información financiera según el 100% de los colaboradores de la institución.

## Interpretación

En busca de un mejor funcionamiento de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” se ha logrado en los últimos años emitir información financiera de utilidad a directivos, como es una entidad en pro de mejora no se logra en su totalidad dar a conocer a todas las personas que lo conforman.

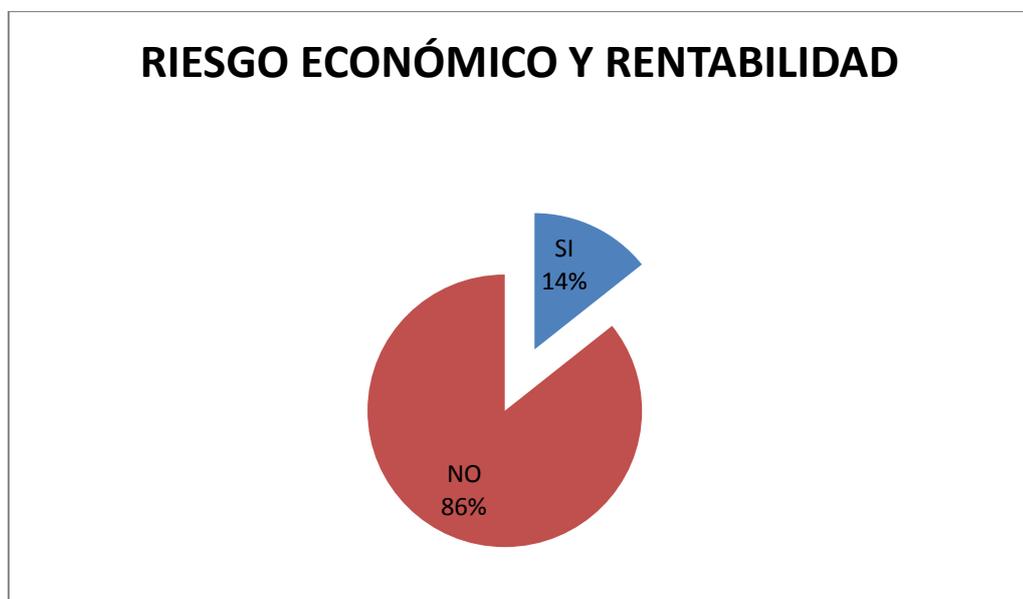
### Pregunta 6

¿Se relaciona el riesgo económico y la rentabilidad?

**Tabla 4.6. Riesgo Económico y Rentabilidad**

ALTERNATIVAS	RESULTADOS	PORCENTAJE
SI	1	14%
NO	6	86%
<b>TOTALES</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores



**Gráfico 4.6. Riesgo Económico y Rentabilidad**

Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

## Análisis

El 86% nos indica que no se relaciona el riesgo económico y la rentabilidad por la otra parte el 14% dice la misma que si lo hace.

## Interpretación

La Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” cuenta con un personal en el departamento financiero que no realiza una comparación mensual entre el riesgo económico que puede surgir y la rentabilidad que llega a obtener la misma, logrando con ello cuidar y hacer un buen uso de la rentabilidad bruta alcanzada, es decir que exponen el rendimiento económico a riesgos del mismo nombre.

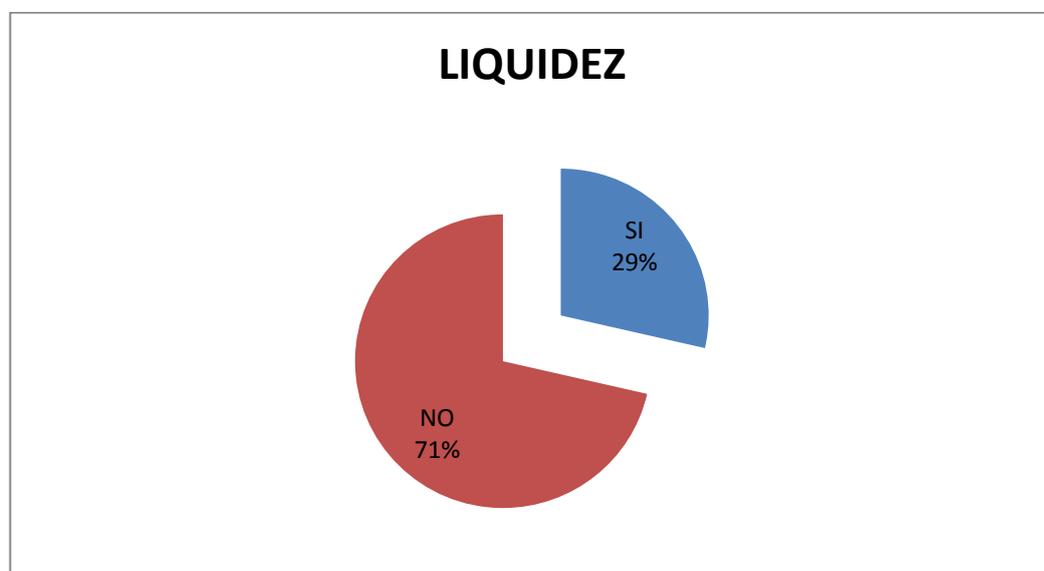
### Pregunta 7

¿Se revisa permanentemente la liquidez de la cooperativa antes de la toma de decisiones?

**Tabla 4.7. Liquidez**

ALTERNATIVAS	RESULTADOS	PORCENTAJE
SI	2	29%
NO	5	71%
<b>TOTALES</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores



**Gráfico 4.7. Liquidez**

Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

## Análisis

En el gráfico el 71% afirma que no se revisa la liquidez antes de la toma de decisiones, en cambio el 29% nos indica lo contrario en que si se lo revisa.

## Interpretación

La liquidez de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” no es una opción analizar dentro del departamento financiero de la misma, simplemente es la directiva la que toma las decisiones en base a las situaciones en las que se encuentre en ese momento la misma.

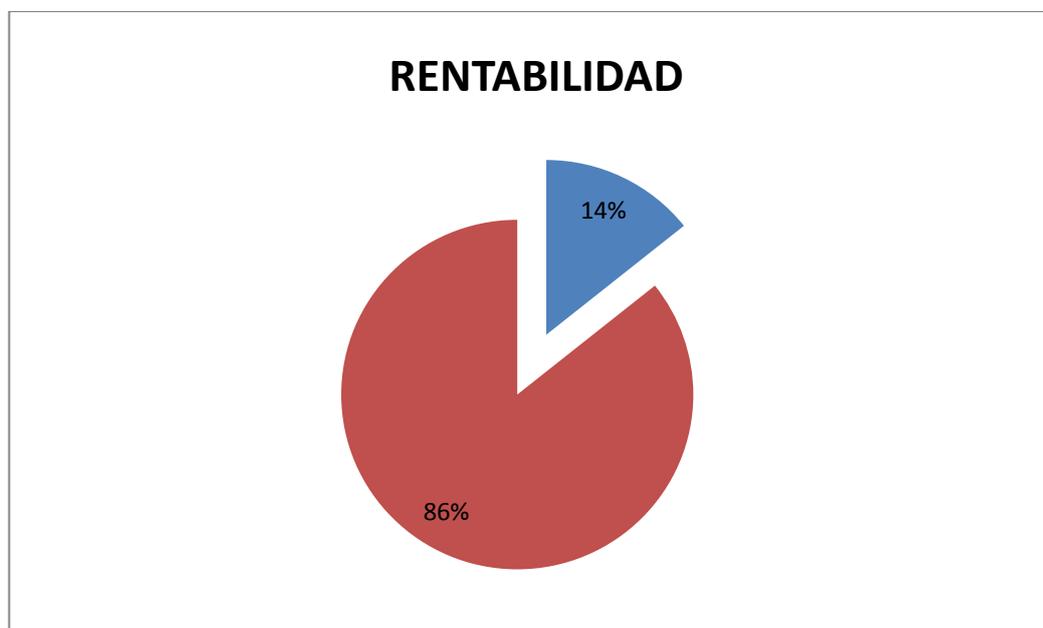
## Pregunta 8

¿Se conoce la rentabilidad de la empresa?

**Tabla 4.8. Rentabilidad**

ALTERNATIVAS	RESULTADOS	PORCENTAJE
SI	6	86%
NO	1	14%
<b>TOTALES</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores



**Gráfico 4.8. Rentabilidad**

Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

## Análisis

Por lo general la cooperativa si conoce su rentabilidad como nos indica el grafico en donde el 86% de sus colaboradores nos indica y un 14% dice que la institución no conoce sobre su rentabilidad.

## Interpretación

Por lo general, la institución conoce su rentabilidad ya que continuamente esta es requerida por los directivos ya que en base a este indicador es que ellos toman decisiones.

## Pregunta 9

¿La cooperativa conoce como es el manejo de recursos mediante el sistema de caja común?

**Tabla 4.9. Manejo de Recursos**

ALTERNTIVAS	RESULTADOS	PORCENTAJE
SI	1	14%
NO	6	86%
<b>TOTALES</b>	<b>7</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta a encargados del departamento financiero de la Cooperativa de Transportes Urbano Los Libertadores



**Gráfico 4.9. Manejo de Recursos**  
Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

## **Análisis**

El personal de la cooperativa respondió que un 86% no conoce cómo va ser el manejo de los recursos mediante el sistema de caja común y el 14% si tiene una pequeña idea de cómo va hacer el manejo.

## **Interpretación**

El Ecuador ha buscado en los últimos años una unificación de sistemas de control dentro del transporte urbano, es por ellos que no se conoce claramente sobre cómo funcionara o si mejorará el manejo de los recursos la utilización de la caja común dentro de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” por ello el departamento financiero, los administradores, socios y directivos de la cooperativa explican mediante la encuesta aplicada que no conoce si la rentabilidad y los recursos mejoran gracias a su implementación.

### **4.3. VERIFICACION DE HIPOTESIS**

Una hipótesis es una tentativa al problema planteado, es una afirmación sobre algo que se desea demostrar en la investigación.

Lo recomendado para muestras pequeñas es la utilización del método estadístico de distribución t student después de realizar el respectivo análisis e interpretación de las observaciones del control financiero de la cooperativa se procede con la comprobación de hipótesis.

#### **Modelo Lógico**

Ho: No hay diferencia estadística significativa entre el control financiero y la rentabilidad en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

H1: Si hay diferencia estadística significativa entre el control financiero y la rentabilidad en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

### **Modelo Matemático**

Ho:  $p_1 = p_2$

Hi:  $p_1 \neq p_2$

### **Modelo Estadístico**

$$G_l = \frac{p_1 - p_2}{\sqrt{(p * p) \left[ \frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right]}}$$

De donde:

Z= estimador “z”

$p_1$ = Probabilidad de aciertos de la V.I.

$p_2$ = Probabilidad de aciertos de la V.D.

$p$ = Probabilidad de éxito conjunta

$q$ = Probabilidad de fracaso conjunta (1-p)

$n_1$ = Número de casos de la V.I.

$n_2$ = Número de casos de la V.D.

### **Regla de decisión**

$1 - 0,05 = 0,95$ ;  $\alpha$  de 0,05

$g_l$  al 95% y con un  $\alpha$  de 0,05 es igual a 1,7823

Se acepta la hipótesis nula si,  $g_l$  calculada ( $G_C$ ) esta entre  $\pm 1,7823$  con un ensayo bilateral.

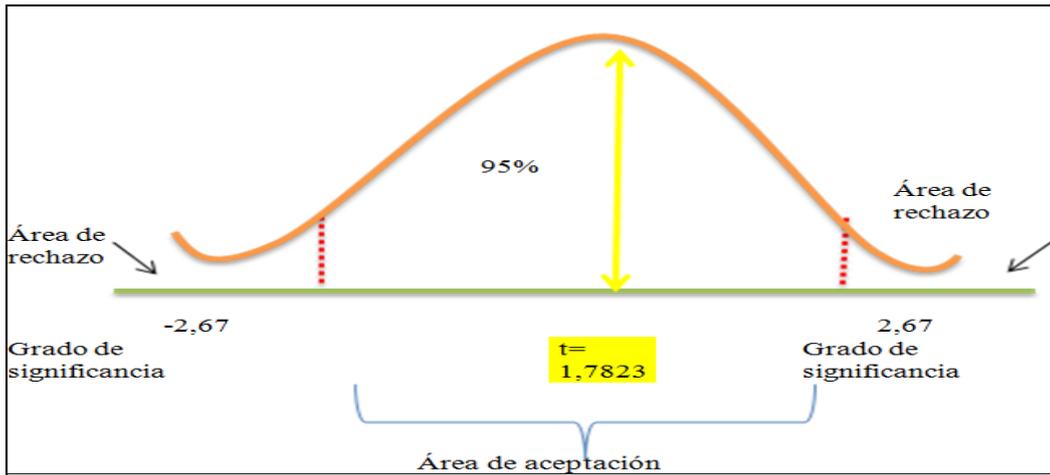


Gráfico 4.10. Verificación Hipótesis  
Elaborado por: Fuenmayor, J. (2014)

### Calculo de gl

Datos de la lista de chequeos

V.I.	SI	1
	NO	6
	<b>TOTAL</b>	7
V.D.	SI	6
	NO	1
	<b>TOTAL</b>	7

$$Gl = \frac{0,4282 - 0,8571}{\sqrt{(0,5 * 0,5) \left[ \frac{1}{7} + \frac{1}{7} \right]}} = -2,67$$

### Conclusión

Como el valor de gl calculada es de -2,67, que es un valor superior a 1,7823 se RECHAZA la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la alterna, ( $H_1$ ) es decir, “Si hay diferencia estadística significativa entre el control financiero y la rentabilidad en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES””.

## **CAPITULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1. CONCLUSIONES**

Una vez analizados los datos obtenidos se llegaron a las siguientes conclusiones en función de objetivos e hipótesis planteada:

- El control financiero influye significativamente en la rentabilidad de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”, al no aplicarlo la Cooperativa no conoce claramente su situación económica en especial la rentabilidad con la que se maneja continuamente.
- La Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” no aplica control financiero debido al desconocimiento del mismo dentro del departamento financiero de la Cooperativa.
- En la actualidad, el control financiero es fundamental en toda empresa, es un conjunto de procesos que se llevan a cabo por parte de la gerencia para que se cumplan los objetivos de la institución.
- El esquema del modelo de control contable y financiero comprende el análisis de la situación actual de la Cooperativa, en donde se establece lineamientos contables que se deben seguir y el establecimiento del modelo de control contable y financiero.

#### **5.2 RECOMENDACIONES**

- Se recomienda que los colaboradores de la cooperativa encargado del área financiera reciban una capacitación que les permita aplicar un modelo de control para facilitar el cumplimiento del control financiero y reducir los errores financieros en la institución.
- Se necesita establecer un control en el cual los directivos de la cooperativa supervisen el cumplimiento de cada uno de los pasos en control financiero.
- Es necesario un modelo del control para facilitar el conocimiento de la rentabilidad en la cooperativa y ser informado permanentemente a los

directivos para una adecuada toma de decisiones en inversiones futuras de la organización.

- Concientizarse sobre la necesidad de establecer controles en todos los aspectos de la cooperativa, el control financiero es la mejor forma de hacer que las cosas marchen al ritmo que la gerencia quiere y que se realicen las acciones de la forma en que se crea conveniente para una buena gestión y la obtención de resultados positivos.
- Trabajar conjuntamente con el personal de la área financiera para controlar los procedimientos y funciones que cada uno debe cumplir a conciencia y con eficiencia, es indispensable que todo el personal de la cooperativa conozcan las funciones y procedimientos de acuerdo a las actividades que realiza para que el control financiero sea positivo.

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

#### **6.1 DATOS INFORMATIVOS**

##### **6.1.1. TÍTULO DE LA PROPUESTA**

Guía para un adecuado manejo de la caja común para la cooperativa de transporte urbano “LOS LIBERTADORES”, que ayude a mejorar la rentabilidad.

##### **6.1.2. Institución Ejecutora**

La Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

##### **6.1.3 Beneficiarios**

Los beneficiarios son todos los socios de la cooperativa al implementar la caja común se repartirá equitativamente los recursos recaudados en el día de trabajo.

##### **6.1.4. Ubicación**

La Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” se encuentran ubicado en la Av. Atahualpa y rio Payamino Parroquia las Catilinarías.

##### **6.1.5. Tiempo Estimado para la ejecución**

El tiempo estimado para la ejecución de la presente propuesta es de seis meses

##### **6.1.6. Equipo Técnico Responsable**

CARGO	NOMBRE
-------	--------

Investigador:	José Fuenmayor
---------------	----------------

Tutor	Dr. César Mayorga Abril Mg.
-------	-----------------------------

##### **6.1.7. Costo**

El costo estimado de la ejecución de la propuesta es de mil quinientos dólares, que será financiado el 100% de forma personal y se detalla a continuación:

<b>TABLA DE COSTOS DEL DESARROLLO DE LA PROPUESTA</b>	
<b>DETALLE</b>	<b>VALOR</b>
<b>Materiales de Oficina</b>	250
<b>Impresiones</b>	250
<b>Impresiones</b>	\$50
<b>Alimentación</b>	400
<b>Transporte</b>	100
<b>Capacitación</b>	250
<b>Otros</b>	200
<b>TOTAL</b>	1500

Fuente: Investigación de Campo (2014)  
 Elaborado por Fuenmayor 2014

## **6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA**

La cooperativa no ha realizado ningún estudio del Modelo de Caja Común por lo que esta investigación es la primero de cómo se debe llevar acabo la adopción del modelo.

Las nuevas alternativas planteadas por el gobierno ecuatoriano en la que se ha implantado nuevas leyes en las que se ve involucrado el sistema de transporte Urbano de pasajeros de poner en ejecución el sistema de recaudación llamado con el nombre de caja común, dicho sistema debe ser implementado en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” lo que se convierte en un reto para la cooperativa en desarrollar y ejecutar el nuevo modelo que es de poco conocimiento en el país.

La caja común lo que busca es la planificación de líneas y propuesta de nuevos recorridos con el propósito de reducir la llamadas luchas para conseguir pasajeros entre los conductores, con lo cual se disminuirán los accidentes de tránsito y mejorar el trato al usuario de este servicio.

El sistema de recaudación se puede convertir en el punto de partida para comenzar con la transformación de la organización del transporte y con ello conseguir una

adecuada transportación, por lo que es de gran interés para la cooperativa la aplicación de dicho sistema.

Al aplicar el sistema de recaudación se optimizara los proceso del manejo del efectivo dentro de la cooperativa y se beneficiaran principalmente los socios .

Con lo mostrado el objetivo de la presente investigación es de diseñar un sistema de caja común para la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de la ciudad de Ambato, que se pretende mejorar día a día el servicio de transportación de pasajeros que se otorga a la ciudadanía.

### **6.3 JUSTIFICACION**

La actual investigación procura ayudar a la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” a controlar el efectivo por medio de un adecuado modelo de recaudación llamado caja común con el objetivo principal de una mejor administración financiera de los socios, colaboradores y usuarios del servicio de transportación urbana y poder tomar una aceptada decisión financiera.

Con el presente trabajo de investigación se espera que sea de gran aporte para las demás operadoras de la provincia de Tungurahua al ser una base para formar responsables de los encargados del área financiera y buscar el mejoramiento continuo del sistema de recaudación.

La propuesta se sustenta en la Constitución Política del Ecuador y la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Transito y Seguridad Vial, en el art. 82 establece como una sanción de tercera clase, a la operadora que no aplique la caja común para los ingresos que obtengan del desarrollo del servicio de transporte de pasajeros, en el segundo párrafo de la disposición Transitoria Decimotercera, establece que las cooperativas de transporte público tendrá que implementar el sistema de caja común.

La caja común es un modelo de gestión centralizada una forma de administrar y operar de una flota que preste el servicio de transporte público en la cual la administración deberá planificar, ordenar y controlar de la mejor manera posible la flota de buses de la cooperativa con el fin de ver horarios de salida, llegada,

recorridos que tiene que cubrir cada unidad y el mantenimiento de los mismos para un adecuado funcionamiento con el fin de minimizar los costos para que los ingresos recibidos en el transcurso del día deben ser repartidos con equidad a todos los socios con políticas definidas y aceptadas con anterioridad.

Centralización de la Gestión se compara con el rediseño de la estructura básica organizacional para la implementación de la caja común por medio de la implementación de la caja común con la creación de departamentos dedicados a la administración de las operaciones y recaudación del efectivo en el transcurso del día, por lo que este es un punto de alto interés se debe planificar y controlar permanentemente el funcionamiento de la operadora no se vea afectada en la ejecución.

Es de gran importancia supervisar la estructura de la organización como la de ver la de costos para poder optimizar los recursos de acuerdo a la magnitud de la cooperativa y observar cuales son las frecuencias de servicio.

Nivel Operativo es la programación de los procesos y funciones operacionales necesarias para dar el servicio de transportación de pasajeros lo que se toma en cuenta es la distribución de recursos humanos, físicos, tecnológicos y profesionales que además se debe realizar un formato de registro y procesamiento de la información con lo cual la cooperativa llevar un control riguroso del sistema.

En este nivel se incluye el manejo centralizado de los servicios de mantenimiento de las unidades de la cooperativa con lo que implementaría un inventario del estado de las unidades y un registro del estado de las unidades para evitar fallas mecánicas en el trabajo diario de la unidad.

Nivel financiero es la recaudación del efectivo proveniente de la prestación del servicio de transportación de pasajeros. Así para fines contables se registrara en una sola cuenta los valores recibidos diariamente para proceder a la repartición del efectivo a los socios después de restar los gastos incurridos por gastos comunes como pago al personal administrativo, planta y del mantenimiento de las unidades.

## **6.4. OBJETIVOS**

### **6.4.1. Objetivo General**

Adaptar la metodología del Modelo de Caja Común para la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

### **6.4.2 Objetivos Específicos**

Planificar la implementación de la caja común para la cooperativa.

Organizar el sistema de caja común en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

Controlar el proceso de implementación del modelo de Caja Común en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”.

## **6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD**

### **6.5.1. Política**

La presente propuesta es viable porque está respetando las políticas de la cooperativa ya que es de gran aporte dentro de los procesos de recaudación de efectivo en el sector del Transporte Urbano de la Provincia de Tungurahua.

### **6.5.2. Socio- Cultural**

Es factible dentro de lo que tiene que ver, pues que al implementar el modelo de caja común se verá afectado el control financiero y por ende la rentabilidad de los socios de la cooperativa.

### **6.5.3. Tecnológico**

Se puede afectar la propuesta porque se cuenta con la accesibilidad a la presente investigación y permitiendo la aplicación de la misma.

### **6.5.4. Organizacional**

El panorama que la propuesta proporciona y apoya el desempeño de la cooperativa y permitirá un adecuado manejo de los recursos y a tener eficiencia en el proceso de recaudación del efectivo y repartición equitativa del efectivo.

### **6.5.5. Equidad**

Es practicable y brinda la satisfacción del personal encargado del área financiera y los socios de la cooperativa manteniendo de esta forma una buena relación entre los autores.

### **6.5.6. Ambiente**

Es posible realizar porque se está respetando los recursos naturales sin afectar ni poner en riesgo el ecosistema.

### **6.5.7. Económico-Financiero**

Se puede realizar por que se realizó un estudio de cómo se debe realizar la implementación del sistema de caja común en la cooperativa y disminuyendo el riesgo de que se vea afectada la rentabilidad de la misma.

### **6.5.8. Legal**

El proceso de la propuesta no infringe ninguna ley, por lo encontrado está bajo la ley y es viable realizar.

## **6.6. FUNDAMENTACION FILOSOFICA**

La Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” siempre está buscando el beneficio de los socios por lo que se tiene una estructura general, en lo que tiene que ver con los aspectos legales, organizacionales, reglamento interno como el análisis de las funciones establecidas para cada dignidad la cual está conformada por:

La Asamblea general es una de las partes más importantes en la administración de la Cooperativa y la de tomar las decisiones finales ya que la mayoría de socios son los que aprueban los reglamentos y estatutos.

Las reuniones de la Asamblea General se clasifica en dos, la Asamblea Ordinaria es donde se reúne para tratar puntos de cumplimiento de las funciones y la Asamblea Extraordinaria es donde se reúnen para tratar puntos que surgen de imprevistos o son de urgencia que se conozca y se toma una decisión.

Los encargados de convocar a la Asamblea sea esta Ordinaria o Extraordinaria son los responsables del concejo de Administración los que poden el día la hora y

los puntos a tratarse en la Asamblea y tiene que ser la convocatoria con plazos establecidos en los estatutos.

Para que el quórum se realice en la asamblea tiene que estar presentes la mitad de los socios presentes y estar habilitados para que las decisiones que ellos aprueban se han aceptadas por el 10% de los socios presentes.

Funciones de la Asamblea General

Aprobar y modificar el Reglamento Interno y Estatutos.

Revisar los Informes emitidos por los Consejos de Administración y Vigilancia.

Aprobar o no los Estados Financieros presentados por la Contadora.

Decidir de las nuevas inversiones.

Fijar aportes o colaboraciones por cada socio.

Elegir a los integrantes de cada uno de los Consejos.

Consejo de Administración es electo por los socios en la Asamblea en donde se elige han seis vocales de donde el primer vocal es designado como Presidente y los cinco restantes como vocales y la vez son los encargados de la dirección de la cooperativa y asumen funciones operativas y donde en reunión de concejo de Administración elige al Gerente quien trabajara en conjunto con el Presidente de esa manera regular las operaciones de la Institución.

En el capítulo VI Art. 67 del Reglamento Interno de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”, Consejo de administración es el que orienta a la organización y vela por los interese de todos los socios de la institución por medio del control de la dirección en donde se forma grupos de trabajo.

Consejo de Vigilancia es elegido de igual manera por la Asamblea General y está conformado por seis socios de los cual hay un presidente dos vocales principales y tres vocales suplentes esta área controla específicamente lo que tiene que ver con el cumplimiento de la flota vehicular a las diferentes rutas con los tiempos establecidos.

Comisión de Créditos es donde se aprueba el monto de préstamo que se puede otorgar al socio y de acuerdo para que se va a utilizar ese dinero.

Comisión de Asuntos Sociales es la encargada de llevar a cabo todos los eventos que la cooperativa realiza dentro del año como es el aniversario, festejos por fechas importantes en el año.

Propietario: Mejorar su estabilidad financiera a corto plazo y recuperar su inversión.

Conductor: estabilidad laboral y una adecuada remuneración con sus respectivos beneficios sociales.

Usuario: mejor trato por parte de los conductores y buses cómodos y modernas para reducir los tiempos de movilización y flexibilidad en horarios del servicio.

Rutas: reorganizar las frecuencias con el fin de mejorar la prestación del servicio para conocer el número de vueltas que se van a realizar en el día por cada unidad a cada una de las frecuencias y revisar diariamente el cumplimiento de los recorridos planteados y rotación de prestación de las unidades a cada una de las frecuencias con los turnos planificados para el día.

Despachos: Analizar con los tiempos que se va a trabajar a cada ruta y los horarios de salida y de llega de cada unidad y controlar el recorrido del día de los vehículos para conocer cuándo se debe dar el mantenimiento a las unidades.

Mantenimiento: Planificación de un número diario de unidades para su mantenimiento sin interrumpir el servicio y reduciendo los niveles de daños de las unidades.

Empleados: El pago quincenal del personal que labora en la flota de buses por que no se les cancelara diariamente como se lo realiza en la actualidad con sus respectivos beneficios sociales.

Evaluación del modelo de caja común

Para evaluar una matriz en el modelo de caja común se debe estudiar el impacto sobre cinco aspectos de gran importancia para poder identificar cuáles son sus fortalezas debilidades en la cooperativa:

Estabilidad del modelo

El modelo debe garantizar y dar una adecuada seguridad a cada involucrado porque se ve en juego la inversión de cada socio como el sueldo de los choferes.

#### Mantenimiento de la flota

Se debe trabajar conjuntamente para cumplir con la planificación del mantenimiento de la flota de buses para dar un adecuado servicio a los usuarios y garantizar a los propietarios del estado de su vehículo con lo que se debe registrar cada uno de los mantenimientos realizados a las unidades.

#### Incremento del servicios

Es importante implementar un modelo de control financiero para que se pueda apreciar el socio los cambios que se realizan y permita apreciar las metas logradas por la aplicación del modelo que busca el mejoramiento continuo para os usuarios.

#### Dirección

Es la debilidad primordial que se debe conocer en el análisis financiero por lo que cada socio trabaja para conseguir sus propios ingresos y es el primer problema que se debe corregir y debe ser solucionado.

#### Gestión de Trabajo

Se debe manejar con principios administrativos para trabajar en la descongestión del tránsito con lo que tiene que ver la flota de vehículos en cuanto a sus horarios recorridos y debe encontrarse un modelo para su control.

#### **¿Qué es el sistema de Caja Común?**

Este sistema gestiona como se realiza la recaudación de recursos monetarios y como va ser su repartición equitativa de tal manera que todos los socios reciban en partes iguales los fondos acumulados y siempre pensando en el valor de ser cooperado.

Es un sistema de control gerencial que tiene cuatro fases en las cuales se maneja lo que es perspectivas financieras, clientes, procesos internos y de crecimiento lo que tiene que ver con el sistema integrador porque se compone de diferentes programaciones en donde la administración de la cooperativa programaran el manejo del parque automotor de la misma.

Se trabaja en base a los resultados que siempre buscaran la organización la equidad y de que las diferentes rutas de la cooperativa ser organizadas de acuerdo a un estudio.

Es un conjunto de cuatro funciones importantes las cuales son planear, organizar y direccionar en el proceso de la aplicación de la Caja Común en la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

### **Lo que se quiere obtener con la caja común**

Uno de los principales objetivos del modelo de caja común es construir una estabilidad de trabajo y de sus ingresos para cada uno de los socios de las cooperativas dedicadas a la transportación de pasajeros con lo que se verán beneficiados los demás autores del transporte como son los conductores, controladores de los buses.

Se trabajara en él lo que es el mantenimiento de las unidades de acuerdo a una programación sin afectar al sistema de transportación con la pérdida de tiempo en el mantenimiento de las unidades.

Tener claro por todos los autores de la transportación en la cooperativa de cuáles son sus funciones y quien es encargado de dicho cargo para que poder recurrir en algún problema presentado en ese momento.

Repartición de los ingresos recibidos de cada día por la cooperativa y de acuerdo a la ruta que está cubriendo la unidad y disminuir las quejas por los usuarios por un mal servicio por parte de los transportistas.

Disminuir los accidentes de tránsito por exceso de velocidad, descongestionando en tráfico ya que se recogerá pasajeros solo en lugares establecidos por la unidad Municipal de Transito.

Con este modelo se quiere llegar a tener un modelo de repartición adecuada de las ganancias entre todas las personas involucradas y aportar a un adecuado funcionamiento de la transportación.

## **VENTAJAS PARA LA TRANSPORTACION**

Repartición de ingresos imparcialmente.

Optimización de las usuras diarias

Fortalecimiento cooperativo

Disminución de costo de mantenimiento

Cumplimiento con la ley

## **DESVENTAJAS EN LA TRANSPORTACIÓN**

Resistencia al cambio

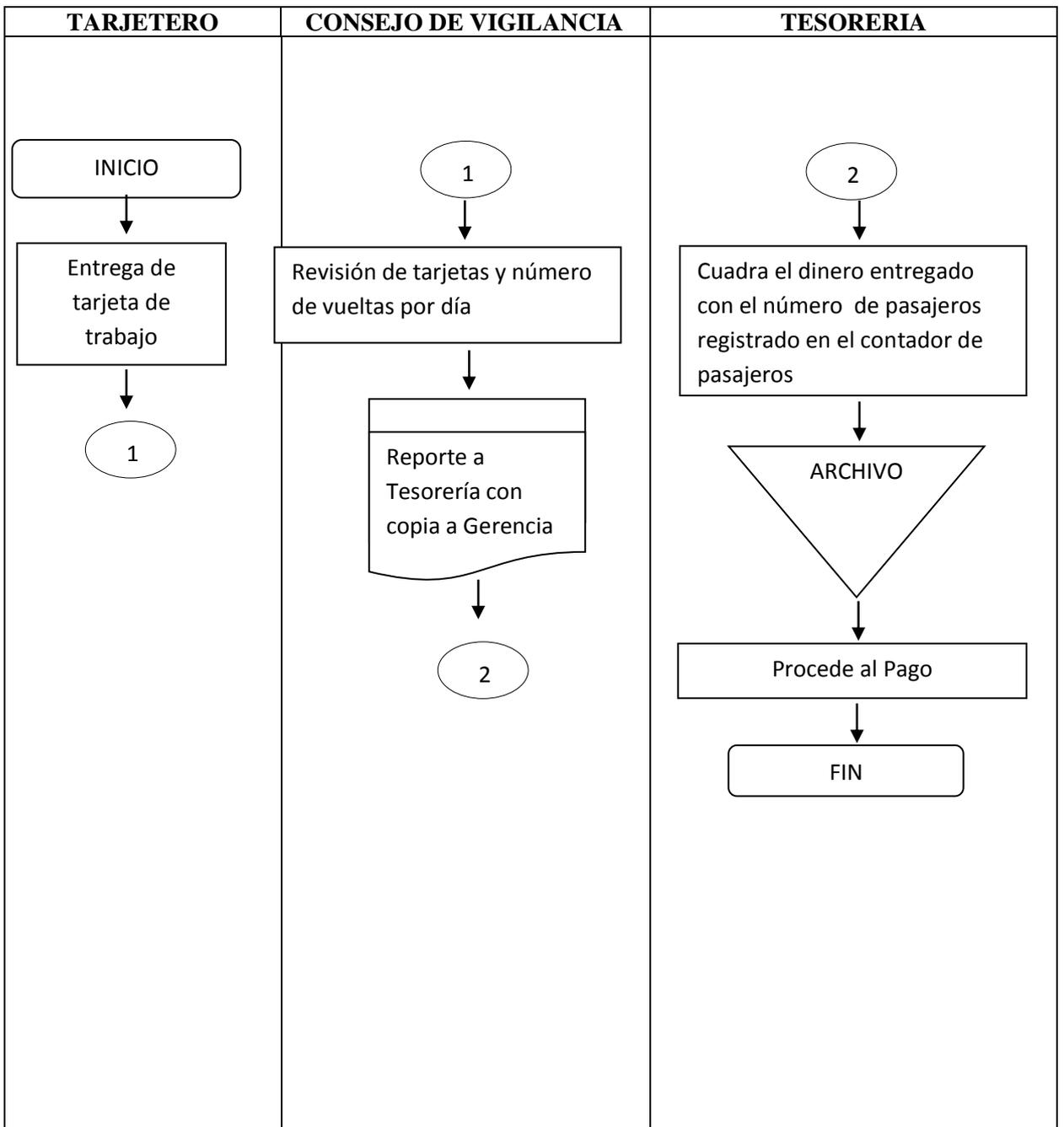
Desconocimiento del funcionamiento

Desconfianza del manejo financiero

## 6.7. Modelo Operativo

MODELO OPERATIVO DE LA PROPUESTA							
FASES	ETAPAS	ACTIVIDADES	METAS	RECURSO	TIEMPO	COSTO	RESPONSABLE
1	Diseño del Sistema	Desarrollo del modelo del sistema de recaudación	Modelo de recaudación "Caja Común"	Investigaciones, Publicaciones	4 Días	\$ 200,00	Investigador
2	Presentación y socialización de la propuesta	Convocatoria al grupo interesado	Difundir la propuesta desarrollada	Proyector, Computador	12 Horas	\$ 300,00	Investigador
3	Análisis, Discusión	Presentación de la propuesta	Vializar la propuesta	Proyector, Computador	20 Horas	\$ 300	Área Administrativa
4	Aprobación	Verificación Final	Aprobar Propuesta	Informe de aprobación	18 Horas	\$ 0,00	Consejo Administrativo, Consejo de Vigilancia
5	Exponer Guía	Capacitación a los directivos	Directivos conozcan de cómo está desarrollado el modelo	Investigación	2 Días	\$ 100	Gerente, Presidente
6	Evaluación	Calificación de aceptación	Constatar la efectividad de la guía	Investigación	7 Días	\$ 0,00	Gerente, Presidente

**FLUJOGRAMA DE TRABAJO**  
**FLUJOGRAMA DE TRABAJO**



## **DISEÑO DEL MODELO DEL CONTROL FINANCIERO BASADO EN LA CAJA COMÚN PARA LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES”**

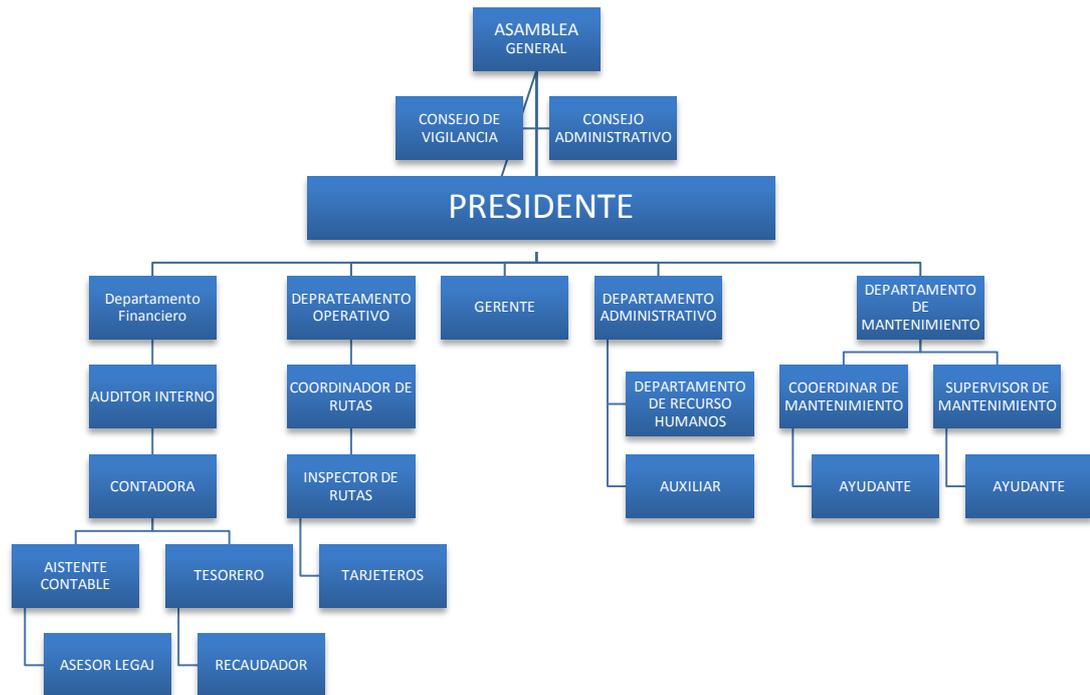
El interés es la aplicación del modelo es para convertir una operadora de transporte de una empresa más rentable con lo que es necesario administrar el efectivo que entra en la cooperativa y con ello cumplir la ley de tránsito que controla el funcionamiento de las cooperativas de transporte el cual busca el mejoramiento de la prestación del servicio.

Por lo que todas las operadoras deberán cambiar sus parámetros de operación y su estructura financiera de acuerdo sus necesidades de cada sector con lo que deben adaptar los cambios que se van presentando en el momento.

El modelo de caja común debe contener la repartición por partes iguales del efectivo recaudado por todos los conductores durante el periodo de trabajo y su mayor agrupación en el área financiera de donde sus funciones abarcan a cada una de las áreas de la cooperativa y su operación depende del éxito del sistema.

Contiene reglamentos, normas que se deben realizar en la caja común como es el registro y almacenamiento de las operaciones y de cómo se debe operar y procesar la información.

## ORGANIGRAMA FUNCIONAL DE LA COOPERATIVA



Fuente: Investigación de Campo (2014)

Elaborado por Fuenmayor 2014

Con la implementación del nuevo modelo de caja común las operaciones del trabajo se debe hacer tácticas estrategias direccionadas y orientadas al servicio de trasportación y el bienestar interno de la Cooperativa con lo que es necesario estructurar las funciones sin afectar las operaciones actuales del trabajo por lo que planea estructurar los procesos actuales de las normas internas de la Cooperativa que deben ser cambiados con el cargo de las nuevas funciones.

## FUNCIONES

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES MANUAL DE FUNCIONES DEPARTAMENTO FINANCIERO	
Título del Cargo: Auditor Área: Departamento Financiero	Supervisor: Departamento Financiero Reporte: Dirigentes
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Es el encargado de controlar y evaluar el manejo de la Cooperativa en cada uno de sus Departamentos y de esta manera garantiza el buen manejo y funcionamiento de la Cooperativa.</p> <p>Funciones:</p> <p>Evalúa en forma periódica el funcionamiento de cada cumplimiento establecido en la operación de la Cooperativa.</p> <p>Examina el grado de cumplimiento de los objetivos como de las políticas y controles internos.</p> <p>Evalúa en forma cualitativa y cuantitativa la información para tomar decisiones correspondientes.</p> <p>Recomienda la adopción de nuevos procesos para el mantenimiento de cada puesto de trabajo.</p> <p>Analiza la coherencia de las políticas y actividades de la Unidad de Control Interno del Departamento Financiero.</p> <p>Realiza el seguimiento de las medidas de prevención y corrección emitidas en el Informe de Auditor para ser aprobadas por la Junta Directiva.</p>	
<p>Formación:</p> <p>Tener título en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría</p> <p>Experiencia:</p> <p>Tener mínimo un cuatro de experiencia en el sector del Transporte Urbano</p>	

<p>COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES</p> <p>MANUAL DE FUNCIONES</p> <p>DEPARTAMENTO FINANCIERO</p>	
<p>Título del Cargo: Contadora</p> <p>Área: Departamento Financiero</p>	<p>Supervisor: Asistente Contable</p> <p>Reporte: Auditor</p>
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Las funciones del Contador está determinado de acuerdo a las Normas de Ética cumpliendo con el Código de profesión.</p> <p>Funciones:</p> <p>Clasificar, registrar, analizar e interpretar toda la información financiera de acuerdo al plan de cuentas establecido para la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”</p> <p>Llevar los libros Mayores de conformidad con las técnicas Contables y como de los libros auxiliares para un adecuado cumplimiento con lo propuesto por el Ministerio de Economía Popular y Solidaria.</p> <p>Preparar y presentar el Juego de Estados Financieros ante el Gerente General y el Departamento Administrativo el mismo que presentara a la Asamblea General.</p> <p>Preparar y presentar las declaraciones Tributarias que está obligada la Cooperativa ante el Servicio de Rentas Internas.</p> <p>Asesorar a la gerencia y la Directiva en asuntos Contables.</p> <p>Llevar un control de los ingreso de efectivo diario por cada unidad y presentar un informe del desarrollo del mismo.</p> <p>Analizar cuáles van a ser los montos de depósitos que se deben entregar a diario por cada conductor.</p> <p>Llevar el archivo de toda la documentación de la Cooperativa que sea ordenada y clasificada por cada unidad con el fin de que cuando se pida información del cumplimiento de la unidad sea inmediata.</p> <p>Presentar Informes que se han solicitados por Auditoria Interna.</p> <p>Asesorar de cómo se debe invertir y en donde se puede invertir con el efectivo disponible para no tener dinero muerto.</p>	

Formación:

Ser Ingeniero (a) en Contabilidad y Auditoría, cursos en temas tributarios aplicables para el Sector Transportista.

Experiencia:

Tener mínimo un año de experiencia en el Departamento Contable.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES MANUAL DE FUNCIONES DEPARTAMENTO FINANCIERO	
Título del Cargo: Asistente Contable Área: Departamento Financiero	Supervisor: Tesorero Reporte: Jefe de Contabilidad
<p><b>Descripción del Cargo:</b></p> <p>Registrar todos los movimientos contables de las operaciones para una adecuada elaboración de los registros Contables como de la información que se debe presentar al Gerente General.</p> <p><b>Funciones:</b></p> <p>Revisar los ajustes y recomendar el posible ajuste que con previa estimación del contador se pueda realizar.</p> <p>Ingresar los libros diarios al sistema contable en donde tiene que comprobar que este cuadrado lo que es Libro Diario, Mayores y el Juego de Estados Financieros.</p> <p>Llevar un control de los comprobantes de caja como del orden consecutivo de cada uno de los comprobantes.</p> <p>Elaborar el Juego de Estados Financieros para que el contador lo revise y lo acepte.</p> <p>Manejar con responsabilidad y de manera correcta el Sistema Contable.</p> <p>Elaborar mensual el cuadro de los recibos de caja con los entregados a cada socio para el pago mensual.</p> <p>Comunicar de manera inmediata al Gerente de alguna anomalía en las finanzas.</p> <p>Prepara las declaraciones y las aportaciones de cada empleado y enviar la información mensual tanto al S.R.I como al IESS.</p>	
<p><b>Formación:</b></p> <p>Profesión formada en C.P.A, Ingeniería Comercial.</p> <p>Tener Certificados en cursos de cómo realizar las declaraciones al SRI como de las aportaciones al IESS.</p> <p><b>Experiencia:</b></p> <p>Tener tres meses de experiencia en el Departamento Contable.</p>	

<p>COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES</p> <p>MANUAL DE FUNCIONES</p> <p>DEPARTAMENTO FINANCIERO</p>	
<p>Título del Cargo: Tesorero (a)</p> <p>Área: Departamento Financiero</p>	<p>Supervisor: Asesores Legales</p> <p>Reporte: Asistente Contable</p>
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Conocer y revisar los movimientos del Flujo del Efectivo los que son de los ingresos de las aportaciones diarios de las operaciones diarias y de todos los pagos efectuados con autorización de Gerencia.</p> <p>Funciones:</p> <p>Recibir todos los ingresos del efectivo por las operación de la flota vehicular y de elaborar los recibos de caja en el cual se desglosa la cantidad de dinero recibido como a la frecuencia de que frecuencia se recibí.</p> <p>Realizar consignaciones bancarias permanentemente para el control el movimiento del efectivo de la cooperativa como de los cheques girados por gerencia.</p> <p>Elaborar los comprobantes de egreso como son las órdenes de pago a cada socio y que deben ser autorizados por Gerencia.</p> <p>Elaborar y registrar todos los comprobantes de ingreso y de egreso de los comprobantes de caja efectivo como de la Caja Cheques.</p> <p>Facilitar al departamento de vigilancia y administrativo de cómo se está manejando el efectivo recaudado diariamente</p> <p>Organizar las órdenes de mantenimiento de la flota vehicular para conocer el valor del mantenimiento de cada unidad inmediatamente.</p> <p>No girar cheques en blanco por ningún motivo ni de efectuar los pagos a personas diferentes que no se han los socios.</p> <p>Levar de manera ordenada las recaudaciones diarias y de los ingresos totales recibidos por día como de los saldos de los préstamos de cada socio.</p> <p>Revisar los billetes que no se han falsos antes de ser recibidos por cada conductor.</p>	

Separa los ingresos percibidos por el pago de tarjeta como de los ingresos de aportaciones de cada bus.

Que se den préstamos a los socios hasta de \$40, 000,00 dólares para la remodelación de la flota vehicular.

Formación:

Profesión formada en el Sector Financiero, Ingeniería Comercial.

Tener cursos de cómo detectar billetes falsos.

Experiencia:

Tener mínimo un año de experiencia en el sector bancario y departamento contable.

<p>COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES</p> <p>MANUAL DE FUNCIONES</p> <p>DEPARTAMENTO FINANCIERO</p>	
<p>Título del Cargo: Asesor Legal</p> <p>Área: Departamento Financiero</p>	<p>Supervisor: Servicios Generales</p> <p>Reporte: Tesorero</p>
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Es el encargado de estar al día con las normativas de control para el funcionamiento de la cooperativa como de respaldar a las decisiones del directorio con bases legales y fundamentadas en la ley.</p> <p>Funciones:</p> <p>Analizar y revisar los informes de carácter legal.</p> <p>Recibir consultas legales por cada socio y explicar cuál es el tratamiento del mismo.</p> <p>Participar directamente en la elaboración de la normativa legal.</p> <p>Patrocinar acciones legales judicialmente en donde se vea comprometida la Cooperativa.</p>	
<p>Formación:</p> <p>Tener título en Derecho</p> <p>Experiencia:</p> <p>Tener mínimo un año de experiencia en el sector del Transporte Urbano</p>	

<p>COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES</p> <p>MANUAL DE FUNCIONES</p> <p>DEPARTAMENTO FINANCIERO</p>	
<p>Título del Cargo: Coordinador Talento Humano</p> <p>Área: Departamento Administrativo</p>	<p>Supervisor: Auxiliar de Talento Humano</p> <p>Reporte: Presidente Administrativo</p>
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Este puesto se relaciona de manera directamente con el Departamento de Operaciones con el Departamento Financiero con el fin de agrupar los resultados</p>	

del servicio.

**Funciones:**

Planifica y lleva a cabo las actividades del proceso de selección del nuevo personal que se incorpore a la Cooperativa.

Realizar un modelo de las pruebas Psicotécnicas para cada vacante para después su análisis y decisión.

Coordinar el tiempo de entrenamiento del nuevo personal.

Preparar un cronograma de capacitación al personal por áreas de trabajo.

Planificar el trabajo que deben realizar los pasantes, tesistas y aprendices de cada puesto a ser adiestrados.

Coordinar evaluaciones periódicas al personal de cada área para conocer los temas en que necesitan ser capacitados.

Analizar los ajustes de los sueldos, bonos, comisiones de acuerdo a su desempeño en el puesto de trabajo.

Realizar proyectos de vinculación entre todos los colaboradores de la Cooperativa para mejorar el ambiente laboral.

Presentar informes mensuales de las gestiones realizadas.

**Formación:**

Tener título en Psicología Industrial

**Experiencia:**

Tener mínimo un año de experiencia.

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES</p> <p style="text-align: center;">MANUAL DE FUNCIONES</p> <p style="text-align: center;">DEPARTAMENTO FINANCIERO</p>	
<p>Título del Cargo: Auxiliar de Talento Humano</p> <p>Área: Departamento Administrativo</p>	<p>Supervisor: Todo el personal de la Cooperativa</p> <p>Reporte: Coordinador Talento Humano</p>
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Este puesto está a cargo de atender las peticiones de cada personal para que el trabajo de cada empleado se ha siempre de calidad.</p> <p>Funciones:</p> <p>Registra las cualidades de cada puesto para la selección del personal.</p> <p>Reviza las referencias del puesto vacante con la del aspirante y determina si es el adecuado para ejercer esa vacante.</p> <p>Controla las capacitaciones del personal.</p> <p>Emite los roles de pagos, y cheque los beneficios contemplados para cada mes de trabajo.</p> <p>Llevar los expedientes del personal actualizados como es en días de vacaciones, permisos, inasistencias al trabajo.</p> <p>Diseña un modelo de adiestramiento del nuevo colaborador de acuerdo al puesto</p> <p>Cumple las normas y procedimientos en seguridad, servicio integral y armonía laboral en la Cooperativa.</p>	
<p>Formación:</p> <p>Tener título en Psicología Industrial</p> <p>Experiencia:</p> <p>Tener mínimo unos seis meses de experiencia.</p>	

<p>COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES</p> <p>MANUAL DE FUNCIONES</p> <p>DEPARTAMENTO FINANCIERO</p>	
<p>Título del Cargo: Coordinador de Rutas</p> <p>Área: Departamento de Operaciones</p>	<p>Supervisor: Inspector de Rutas</p> <p>Reporte: Director de Operaciones</p>
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Es el encargado de realizar un cronograma de rutas que tiene que cubrir cada unidad como es los tiempos tienen que realizar en cada vuelta y que estén autorizados por la Unidad Municipal de Transito.</p> <p>Funciones:</p> <p>Crear, construir y controlar las actividades del personal para cubrir cada frecuencia.</p> <p>Supervisar el estado geográfico de las vías para realizar las paradas y recorridos correctos para cubrir la demanda de pasajeros para cada ruta.</p> <p>Vigilar el cumplimiento de las rutas como de las frecuencias establecidas para cada unidad.</p> <p>Buscar nuevos recorridos de tal manera reducir tiempos de demora en la vuelta y brindar un mejor servicio.</p> <p>Coordinar las velas a las diferentes líneas.</p>	
<p>Formación:</p> <p>Profesional formado en Ingeniería Industrial</p> <p>Tener un curso en Geografía urbana.</p> <p>Experiencia:</p> <p>Tener experiencia en el Transporte Urbano.</p>	

<p>COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES</p> <p>MANUAL DE FUNCIONES</p> <p>DEPARTAMENTO FINANCIERO</p>	
<p>Título del Cargo: Inspector de Rutas</p> <p>Área: Departamento de Operaciones</p>	<p>Supervisor: Tarjeteros</p> <p>Reporte: Coordinador de Rutas</p>
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Es el encargado de la supervisión de las operaciones de las unidades y de los relojes para el cumplimiento de las rutas con los tiempos establecidos.</p> <p>Funciones:</p> <p>Analizar un análisis de los parámetros diarios obtenidos de los reportes de los choferes y recaudador de diarios.</p> <p>Entregar equipos de acuerdo a lo solicitado en el departamento operativo en donde se verificara la recepción y estado de los mismos.</p> <p>Asistir en el cambio de unidades a las diferentes rutas para cubrir espacios de recorrido por demanda de pasajeros o por daño de alguna unidad.</p> <p>Controlar la seguridad en la movilización como en el transporte que recibe la ciudadanía.</p> <p>Controlar a los choferes y controlares en lo que tiene que ver su vestimenta.</p> <p>Revisar periódicamente el estado de la documentación que se encuentre vigente para que las unidades puedan transitar.</p>	
<p>Formación:</p> <p>Ser Bachiller de la República del Ecuador especialidad en administración</p> <p>Experiencia:</p> <p>Tener experiencia en atención al cliente.</p>	

<p>COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES</p> <p>MANUAL DE FUNCIONES</p> <p>DEPARTAMENTO FINANCIERO</p>	
<p>Título del Cargo: Inspector de Rutas</p> <p>Área: Departamento de Operaciones</p>	<p>Supervisor: Conductores</p> <p>Reporte: Inspector de Rutas</p>
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Es el responsable de reportar los minutos de atrasó como del estado del vehículo y de la prestación del servicio y de comunicar si existen dificultades en las vías para realizar la vuelta.</p> <p>Funciones:</p> <p>Comunicar la percance de cada unidad en cuanto se han daños mecánicos.</p> <p>Revisar que las unidades se encuentren limpias y en buen estado para su circulación.</p> <p>Controlar que los papeles del vehículo y del conductor estén en vigencia.</p>	
<p>Formación:</p> <p>Ser Bachiller de la República del Ecuador especialidad en administración</p> <p>Experiencia:</p> <p>Tener experiencia en atención al cliente.</p>	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES  
MANUAL DE FUNCIONES  
DEPARTAMENTO FINANCIERO

Título del Cargo:  
Área: Departamento de Mantenimiento

Supervisor: Conductores  
Reporte: Inspector de Rutas

**Descripción del Cargo:**

Es el responsable de reportar los minutos de atrasó como del estado del vehículo y de la prestación del servicio y de comunicar si existen dificultades en las vías para realizar la vuelta.

**Funciones:**

Comunicar la percance de cada unidad en cuanto se han daños mecánicos.  
Revisar que las unidades se encuentren limpias y en buen estado para su circulación.  
Controlar que los papeles del vehículo y del conductor estén en vigencia.

**Formación:**

Ser Bachiller de la República del Ecuador especialidad en administración

**Experiencia:**

Tener experiencia en atención al cliente.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES  
MANUAL DE FUNCIONES  
DEPARTAMENTO FINANCIERO

Título del Cargo: Coordinador de  
Mantenimientos  
Área: Departamento de Mantenimiento

Supervisor: Ayudante  
Reporte: Supervisor de  
Mantenimientos

Descripción del Cargo:

Es el encargado de coordinar con el departamento operativo de que día corresponde al mantenimiento sin afectar las operaciones regulares del cumplimiento con las frecuencias.

Funciones:

Planear los mantenimientos de acuerdo al cronograma propuesto y a las necesidades de cada unidad.

Coordinar con el departamento financiero para la financiación del recambio del repuesto del bus.

Asistir permanentemente a cada unidad en mantenimientos de prevención.

Garantizar el servicio de transporte urbano a la ciudadanía.

Elaborar el informe mensual de gastos de mantenimiento de la flota vehicular.

Formación:

Tener Título o tecnólogo en Mecánica Automotriz

Experiencia:

Tener experiencia talleres mecánicos de Diésel.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES  
MANUAL DE FUNCIONES  
DEPARTAMENTO FINANCIERO

Título del Cargo: Supervisor de  
Mantenimientos  
Área: Departamento de Mantenimiento

Supervisor: Ayudante  
Reporte: Coordinador de  
Mantenimientos

Descripción del Cargo:

Es el encargado de controlar que el mantenimiento de cada bus sea el adecuado a la necesidad de ese momento y de informar cómo se realiza el mantenimiento y el tiempo de demora.

Funciones:

Emitir reportes del trabajo realizado en el taller mecánico.

Informar de la coordinación para el mantenimiento de la flota vehicular y de su afectación a las líneas por la disminución de las unidades para el mantenimiento.

Llenar las novedades en la ficha de observación del estado del bus y de sus mantenimientos realizados.

Formación:

Tener Título o tecnólogo en Mecánica Automotriz

Experiencia:

Tener experiencia talleres mecánicos de Diésel.

<p>COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES</p> <p>MANUAL DE FUNCIONES</p> <p>DEPARTAMENTO FINANCIERO</p>	
<p>Título del Cargo: Ayudante</p> <p>Área: Departamento de Mantenimiento</p>	<p>Supervisor: Flota Vehicular</p> <p>Reporte: Supervisor de Mantenimientos</p>
<p>Descripción del Cargo:</p> <p>Es el encargado de colaborar con el mantenimiento de las unidades de la Cooperativa.</p> <p>Funciones:</p> <p>Realizar el mantenimiento con el técnico y corregir los daños mecánicos de los buses.</p> <p>Recibir los buses y llenar las ordenes de mantenimientos como la de bodega.</p>	
<p>Formación:</p> <p>Bachiller en Mecánica Automotriz</p> <p>Experiencia:</p> <p>Tener experiencia talleres mecánicos de Diésel.</p>	

## ESTRUCTURA DEL MODELO DE SISTEMA CONTABLE



Fuente: Investigación de Campo (2014)  
Elaborado por Fuenmayor 2014

### **Centralizar la gestión**

Realizar una estructura básica organizacional con la estructura de costos operativos.

### **Operación**

La Cooperativa tiene controles en rutas, horarios establecidos y el tiempo que se tarda en cumplir la ruta como la demanda de pasajeros durante el día y cuál es el kilómetro a utilizar en la circulación normal de las unidades se gestiona

### **Gestión de Mantenimiento**

Se programa de acuerdo al estudio de las necesidades de cada unidad y garantizar el mejor servicio y confort para los usuarios.

### **Recaudo y control operativo**

Para el adecuado funcionamiento se aplica un control en el cual se establecerá el valor a ser recaudado de acuerdo a las rutas, por el kilómetro recorrido y características del vehículo.

Por lo los ingresos percibidos o alcanzados por el cobro de pasajes a cada usuario entra a un fondo común donde primero se cubrirá los que es gastos que se incurren en la prestación del servicio y el mantenimiento de la flota vehicular.

### **Repartición de Efectivo recaudado**

Se repartirá de acuerdo partes iguales a los socios según cumplan con el cronograma planeado para cada mes y si cumplen con los aportes diarios planteados.

La Cooperativa define el mecanismo de repartición del efectivo recolectado y controlar el control de la tarifa de pasajes establecidos en lo cual se debe concientizar que la producción diaria de las unidades no es sola para un apersona sino es para cada uno de los socios que integran la cooperativa.

### **Departamento de operación**

Es donde se organiza la distribución de los buses a los diferentes frecuencias de la cooperativa con sus respectivos turnos de salida y la que registra el kilómetro recorrido del vehículo en el día.

### **Personal encargado**

Está a cargo de 4 miembros del directiva 6 inspectores y 70 conductores.

### **Funciones**

Planificar los cuadros de trabajo para cumplir con todas las frecuencias de acuerdo a las unidades disponibles por día y los horarios que van a cumplir.

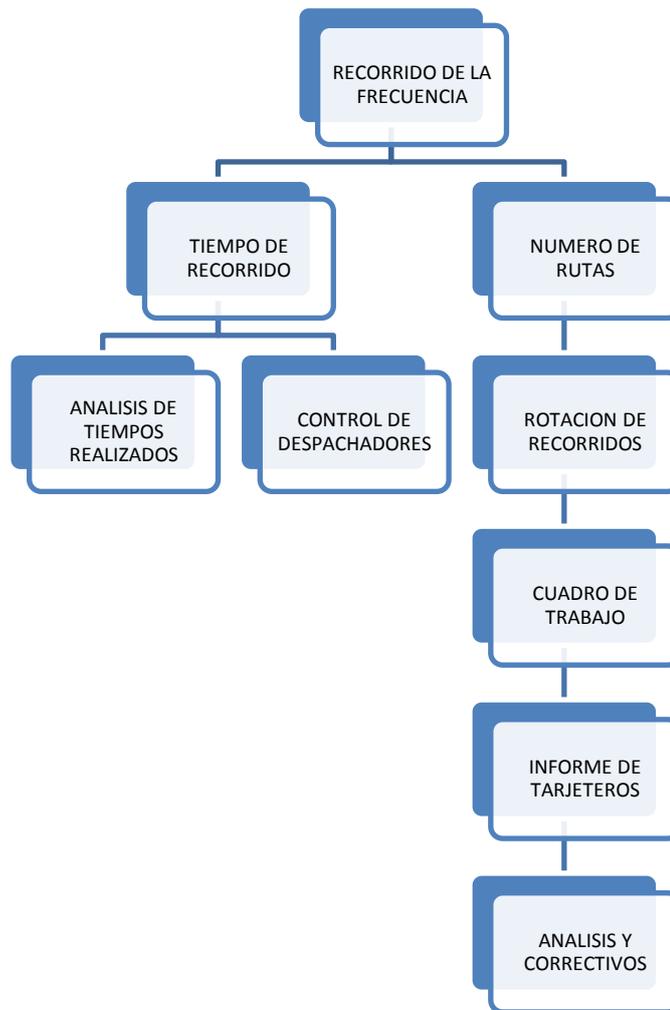
Controlar que se mantenga una operación adecuada de acuerdo a los tiempos y recorridos establecidos.

## Lista de Trabajo

Es donde se parametriza los horarios de salida con los recorridos de cada día para llevar organizado el trabajo diario y controlar el cumplimiento del kilometraje diario de cada bus.

Las unidades comenzaran sus operaciones en todas las líneas desde las 6:00 am de la mañana hasta las 22:00 pm de esta manera se debe distribuir los horarios de cada bus para cumplir con la ordenanza municipal de Ambato.

## OPERACIÓN DEL MODELO



Fuente: Investigación de Campo (2014)  
Elaborado por Fuenmayor 2014

## RECOLECCION DE INFORMACION

Informacion Requerida		
	Velocidad y Demora	Ascenso y Descenso
<b>Cumplimiento de la ruta</b>	x	
<b>Tiempo realizado</b>	x	
<b>Kilometraje de recorrido</b>	x	
<b>Conteo de pasajeros</b>		x
<b>Cumplimiento de paradas</b>		x

Fuente: Investigación de Campo (2014)

Elaborado por Fuenmayor 2014

La información obtenida se enfoque en:

La hora de salida del garaje de los buses hasta la llega en la noche al garaje.

Máxima carga de pasajeros por vuelta

Demanda totales de vueltas

Kilometraje recorrido por vuelta y el total del día

Número de pasajeros por el tipo de usuario

Número total de paradas en vuelta

Características del usuario que utiliza el servicio

Tiempos de recorrido en la vuelta y de horas picos como de embotellamientos

Condiciones de las vías

Cumplimiento de la ley de tránsito por parte del conductor como del usuario

Capacidad del servicio

Con lo que se presenta el cuadro con la demanda de pasajeros por rutas el número de vuelta a cada frecuencia durante un día

## CUADRO DE CONTROL DE INGRESOS POR CADA VUELTAS REALIZADAS EN EL DIA

LINEAS	#	DE	COSTO	INGRESOS	#	DE	KM	NUMERO
	PASAJEROS	DE	DE	TOTAL	VUELTAS	RECORRIDO	DE	
	POR		PASAJES			POR VUELTA	UNIDADES	
	RECORRIDO							
<b>FLORIDA-</b>								
<b>CASHAPAMBA</b>								
<b>SEMIRARIO-</b>								
<b>INGAHURCO</b>								
<b>ORQUIDEAS-</b>								
<b>PENINSULA</b>								
<b>TECHO</b>								
<b>PROPIO-</b>								
<b>ANDIGLATA</b>								
<b>TANGAICHE-</b>								
<b>PONDOA</b>								

Fuente: Investigación de Campo (2014)  
Elaborado por Fuenmayor 2014

Responsable:

Costo de pasajes.- es la tarifa que se cancela por el servicio de transportación prestada y este es fijado por la municipalidad después de un análisis donde determinan el costo del pasaje para adultos y la tarifa especial.

Informe de operaciones

Se realizara un reporte mensual de todo lo que tiene que ver con la operación y cumplimiento de las rutas por cada unidad de transporte en donde genera la información y se tomara en cuenta el cumplimiento de cada una de las operaciones para la distribución de los ingresos.

En donde se elaborara un reporte semanal del trabajo de cada unidad a cada una de las líneas y se registrara de la siguiente forma:

## INFORME SEMANAL

**Frecuencia: San Francisco - Cashapamba**

**Km promedio para esta ruta en el día**

**Promedio de vueltas por día**

Numero de Unidad	Km Promedio	Numero de vueltas promedio	de Km real	Vueltas Reales	Km Prome – Km Real	Numero de Vuel – Vueltas Reales

Fuente: Investigación de Campo (2014)

Elaborado por Fuenmayor 2014

Con el presente cuadro se controlara el cumplimiento de trabajo de cada unidad y en donde el encargado de controlar la operación emitirá un reporte de cumplimiento de cada bus y si cumple con el objetivo planteado en cuanto a número de vueltas como del Km programado.

La operación mensual se analiza utilizando el siguiente reporte:

## RESUMEN MENSUAL DE OPERACIONES

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES”**

### RESUMEN OPERATIVO

Del 01 de Enero al 31 de Enero 20.

Días Trabajados del mes 28 de los 30 días

Km programado del mes Km de recorrido 4500

Unidad	Días programados	Km programado	Días trabaja	Km recorrido	Descuentos

Fuente: Investigación de Campo (2014)

Elaborado por Fuenmayor 2014

Las unidades trabajan semana a una frecuencia y la otra semana a otra frecuencia y la semana de trabajo es de lunes a domingo en donde el reporte será por frecuencia el mismo que tendrá el número de vueltas y el Km recorrido durante los días trabajados en el mes.

Se analizara los días que no trabajo la unidad y cuáles fueron los motivos por los que no cumpla con lo establecido y el motivo por el que no trabajo es por daño y por qué se atrasó en el remplazo de la pieza dañada en los talleres.

También se conoce que la mayor pérdida de vueltas se da porque existen daños mecánicos por lo que el departamento de mecánica realizara un a revisión mecánica cronológicamente sin afectar el desembolso del ingreso de la misma.

### **CUADRO DE TRABAJO DE LA FLOTA VEHICULAR**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO "LOS LIBERTADORES"				
CUADRO DE TRABAJO SEMANAL				
TECHO PROPIO	FLORIDA	SEMINARIO	ORQUIDEAS	TANGAICHE
1	2	65	4	5
6	7	8	9	63
11	12	13	14	15
16	17	18	19	20
21	22	23	24	25
26	27	28	29	30
31	32	33	34	35
36	37	57	39	40
41	42	43	44	
45	46	47	48	
59	50	51	61	
	53	54	55	
	56			
	38			
	58			
	49			
	60			
	52			
	62			
	10			
	64			
	3			

Fuente: Investigación de Campo (2014)

Elaborado por Fuenmayor 2014

Esta lista de trabajo va de Lunes a Domingo y es rotativo y la secuencia es cronológica.

Se coordina con el consejo de vigilancia para el control del cuadro de trabajo y el cumplimiento de las frecuencias con los tiempos establecidos.

### **Informe de Tarjeteros**

Es fundamental el contar con tarjeteros ya que la función de ellos es de registrar la hora de salida y de llegada de cada unidad y hacer cumplir con lo programado en cada semana de trabajo y son los encargados de informar cualquier inquietud surgida en el trabajo a cada una de las líneas y de informar si algún bus se queda dañado y cuál fue el tiempo que se demora en la reparación.

### **Hoja de control de despachos**

#### **COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES”**

#### **HOJA DE DESPACHO DIARIOS**

**FRECUENCIA:**

**TARJETERO:**

**FECHA:**

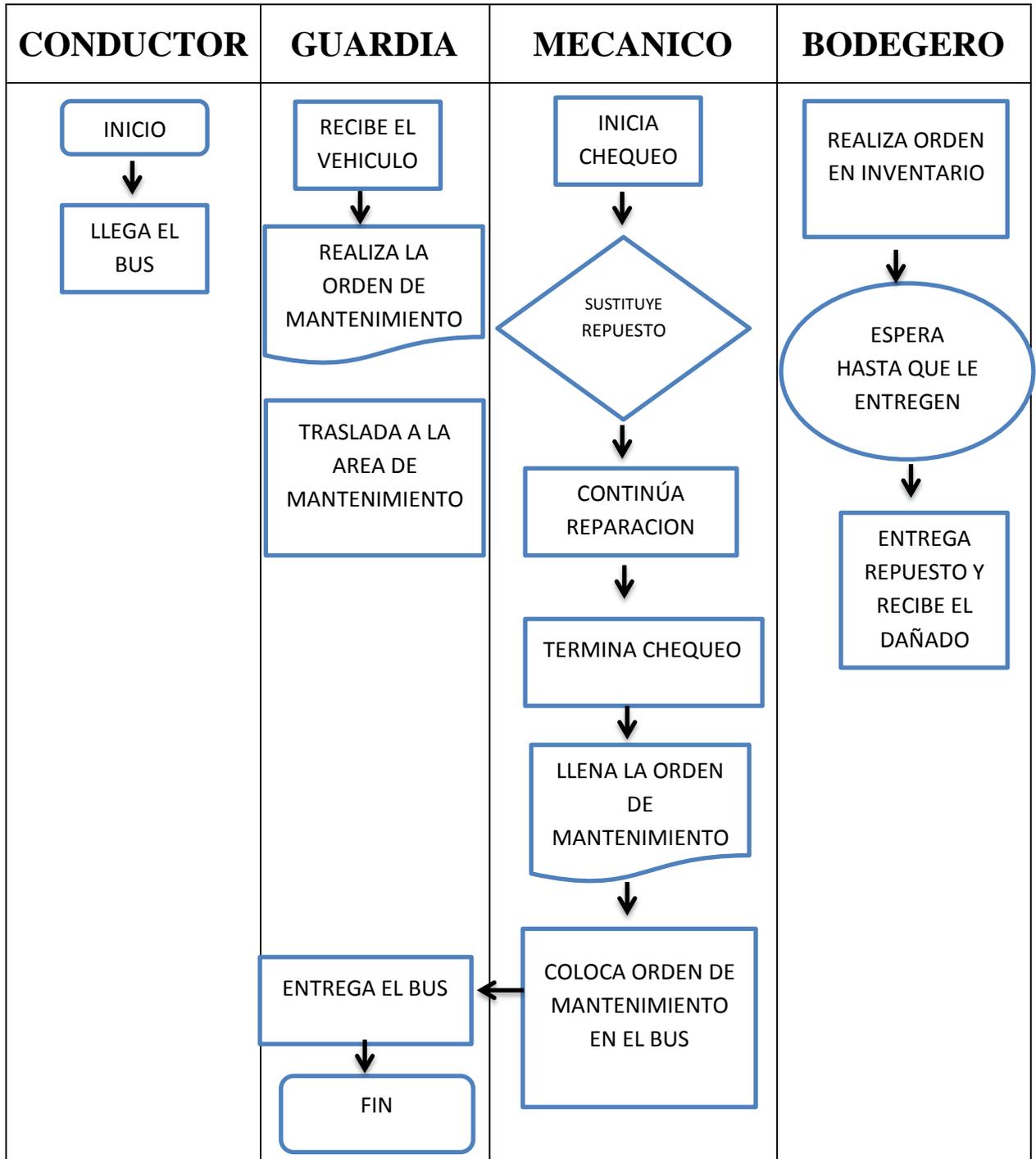
<b>UNIDAD</b>	<b>HORA DE SALIDA</b>	<b>HORA DE LLEGADA</b>
1	6:00	6:30
6	6:05	6:35
11	6:12	6:42
16	6:20	6:50
21	6:25	6:55
26	6:30	7:00
31	6:35	7:05
36	6:40	7:10
41	6:47	7:17
45	6:54	7:24
59	7:00	7:30

Fuente: Investigación de Campo (2014)  
Elaborado por Fuenmayor 2014

Cada hoja de control de debe ser llena y entregada semanalmente con lo que es un documento de constancia de cumplimiento real de cada unidad en la semana. Donde el informe se pondrá el cumplimiento de las unidades y si perdieron alguna vuelta y cuáles fueron los motivos por el cual perdió dicha vuelta y que se realizó para que no afecte el trabajar menos una unidad.

Se detalla la salida como la llegada del bus a sus destino con el fin de controlar los tiempos establecidos para cada ruta y si se atrasó cual fue el motivo con esta información el consejo analiza y toma correctivos de inmediato, cabe recordar que para días feriados y fines de semana los turnos de salida varían.

**DEPARTAMENTO DE MECANICA**



Esta área es fundamental ya que es la encargada de evaluar y de informar el estado mecánico de cada bus para que el mismo emita un reporte al taller mecánico de que debe ser dado mantenimiento la unidad para que la misma no tenga desperfectos mientras cumple con su trabajo y disminuir los costos de

mantenimiento por lo que el personal encargado tiene que estar en capacitaciones permanentes.

## **RESPONSABLES DEL DEPARTAMENTO**

Un coordinador de mecánica, un supervisor de mecánica y dos ayudantes

## **FUNCIONES**

Controlar cronológicamente el estado mecánico de los vehículos y llevar un control de los mismos como una hoja de vida de cada unidad.

Realizar permanente mente el pedido de repuestos, lubricantes para demás materiales para el mantenimiento de las flota vehicular.

## **POLITICAS DE TRABAJO**

### **Responsabilidades del Conductor**

Revisar cada mañana los niveles de aceite del motor como de la dirección, líquido de frenos, refrigerante el estado y presión de las llantas antes de salir a trabajar.

El maestro mecánico supervisara el trabajo de sus ayudantes y llevara un control de los tiempos de demora en el taller de cada bus.

Los mantenimientos preventivos deben ser conocidos primero por el presidente de vigilancia con el fin de reestructurar los tiempos para cubrir la demanda en el servicio.

Se debe entregar las piezas dañadas a bodega proceda a dar el repuesto nuevo y debe ser informado por escrito cual fue la pieza cambiada de la unidad.

## **SANCIONES**

El conductor será sancionado con el 20% de descuento de su sueldo sino realiza los chequeos de la mañana.

El maestro mecánico será sancionado con un 30% de descuento de su sueldo sino supervisa el trabajo de sus ayudantes.

El bodeguero será sancionado con el 20% de descuento de su sueldo si entrega la pieza nueva sin recibir la dañada.

Tres sanciones son causales para ser despedidos.

## **CLASES DE MANTENIMIENTOS**

Se divide en dos clases de mantenimientos

### **Mantenimiento Preventivo**

Se lo realiza con el control mensual que se le da al vehículo donde se identifica cual es la parte que necesita ser sustituida y este mantenimiento se debe comunicar al conductor de la unidad con 7 días de anticipación.

### **Mantenimiento Correctivo**

Es cuando se cambian diferentes partes de la unidad y su reparación es de dos días o más en donde se tiene que revisar la tarjeta de mantenimiento con lo que se ahorra tiempo en su arreglo una vez terminada la reparación el encargado del taller debe emitir un informe y una acta de que piezas se sustituyeron y después de que tiempo debe regresar al taller para su revisión y control de los cambios realizados.

## **REQUERIMIENTO**

Para un correcto funcionamiento del departamento de mantenimiento es de gran importancia después de analizar las hojas de control cuales son las piezas que son mayor propensas a daños más rápidos con el fin de que se de un mantenimiento preventivo más seguido.

El inventario de la bodega debe ser codificado para conocer con certeza el valor real del activo tanto en lo físico como en el sistema y permita conocer los repuestos de alto valor y los de menor valor.

## CONTROL DE CAMBIOS

Se llena una tarjeta de control individual por vehículo la que tiene el modelo del bus, la marca el año el repuesto del vehículo que fue cambiada y cuando es su próximo control.

### MODELO DE TARJETA

TARJETA DE CONTROL					
COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES”					
<b>MARCA:</b>					
<b>MODELO:</b>					
<b>AÑO:</b>					
<b>CODIGO</b>	<b>DE</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>FECHA</b>	<b>DE</b>	<b>PROXIMO</b>
<b>REPUESTO</b>			<b>CAMBIO</b>		<b>CHEQUEO</b>

Fuente: Investigación de Campo (2014)  
Elaborado por Fuenmayor 2014

Con esta tarjeta se conocerá con exactitud el estado mecánico del vehículo y las fechas que se realiza el mantenimiento esta tarjeta se le sacara copias una para el archivo del departamento de mecánica y otra para que se lleve en el vehículo para que el conductor este pendiente del estado del bus y debe ser colocada en un lugar que se pueda visibilizar por los usuarios y ellos revisen como está el estado del bus que les transporta.

Para realizar el mantenimiento preventivo y correctivo se debe pedir una orden de servicio con el fin de llevar ordenado el mantenimiento de la flota.

## MODELO DE ORDEN DE SERVICIO

ORDEN DE SERVICIO		
<b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES”</b>		
<b>MANTENIMIENTO PREVENTIVO Y CORRECTIVO</b>		
<b>FECHA:</b>		
<b>DATOS DE LA UNIDAD:</b>		
<b>N° DEL BUS:</b>		
<b>N° PLACA:</b>		
<b>MODELO:</b>		
<b>MARCA:</b>		
<b>AÑO:</b>		
<b>TIPO DE ORDEN:</b>		
<b>PREVENTIVO</b>	<input type="checkbox"/>	
<b>CORRECTIVO</b>	<input type="checkbox"/>	
<b>DESCRIPCION DEL MANTENIMIENTO</b>		
<b>FECHA DE ENTRADA</b>		
<b>HORA DE ENTRADA</b>		
<b>HORA DE SALIDA</b>		
<b>CAMBIO DE REPUESTO</b>		
<b>SI</b>		
<b>NO</b>		
<b>OBSERVACION</b>		
<b>AUTORIZADO</b>	<b>CONDUCTOR</b>	<b>RESPONSABLE</b>
N.N.	N.N.	N.N.

Fuente: Investigación de Campo (2014)  
Elaborado por Fuenmayor 2014

Con este registro se conocerá de como se está llevando el mantenimiento del bus y con ello cuales son las características de cada vehículo con toda la información presentada en orden se conocerá cual es la hora de entrada la fecha y la hora de salida del bus después de su revisión y rectificación de sus partes para su correcto funcionamiento y con lo que se puede conocer con exactitud cuál fue el tiempo de pérdida del bus mientras recibe el mantenimiento una vez terminado el trabajo de mantenimiento debe quedar en constancia del conductor y del responsable del taller de cómo se realizó el mantenimiento y con ello un control del inventario de la bodega de cuáles son las piezas y los materiales que se utilizaron en el mantenimiento.

### MODELO DE TARJETA DE CONTROL DE REPUESTOS E INSUMOS

TARJETA DE CONTROL DE REPUESTOS E INSUMOS	
COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO "LOS LIBERTADORES"	
<b>FECHA:</b>	
<b>DATOS DE LA UNIDAD:</b>	
Nº DEL BUS:	
Nº PLACA:	
MODELO:	
MARCA:	
AÑO:	
<b>NUMERO DE ORDEN DE SERVICIO</b>	
<b>REPUESTO NUEVO</b>	
<b>CODIGO DE REPUESTO</b>	
<b>DESCRIPCION DEL REPUESTO</b>	
<b>FECHA DE ENTRADA</b>	
<b>HORA DE ENTRADA</b>	
<b>RESPONSABLE DEL MANTENIMIENTO</b>	
N.N.	

Fuente: Investigación de Campo (2014)  
Elaborado por Fuenmayor 2014

Esta tarjeta se llenara cada que se cambie los repuestos y los insumos utilizados en la reparación del vehículo con la cual también se controla el inventario de las bodegas de la cooperativa y debe ser firmado por el responsable del mantenimiento.

## **PROYECCIONES DE INGRESOS**

Los ingresos que las 65 unidades de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” serán de acuerdo a las frecuencias de trabajo semanal la aportación serán diarios y se aumenten en un 8% anual.

### **PROYECCION DE INGRESOS**

#### **COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO LOS LIBERTADORES**

<b>AÑOS</b>	<b>VALOR DIA</b>	<b>NUMERO DE UNIDADES</b>	<b>DIAS TRABAJADOS</b>	<b>VALOR ANUAL</b>
<b>2015</b>	160,00	65	333	3463200,00
<b>2016</b>	172,80	65	333	3740256,00
<b>2017</b>	185,60	65	333	4017312,00
<b>2018</b>	198,40	65	333	4294368,00
<b>2019</b>	211,20	65	333	4571424,00

Fuente: Investigación de Campo (2014)  
Elaborado por Fuenmayor 2014

El valor recaudado total será mensual con lo que la empresa podrá cubrir sus gastos y distribuir en partes iguales los ingresos después de cubrir los gastos incurridos por cada unidad en el mes a cada socio de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

## **PROYECCIÓN DE GASTOS**

Los gastos que se incurren para que la unidad preste el servicio:

**PROYECCION DE GASTOS**  
**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES”**

DETALLE	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
MATRICULA	\$ 6.958,55	\$ 7.026,89	\$ 7.234,89	\$ 7.476,63	\$ 7.567,68
SOAT	\$ 7.458,74	\$ 7.856,98	\$ 7.902,76	\$ 8.276,67	\$ 8.487,98
SEGURO DE ACCIDENTES	\$ 9.245,98	\$ 9.587,45	\$ 9.678,98	\$ 9.876,26	\$ 9.973,64
REVISION VEHICULAR	\$ 7.093,63	\$ 7.568,83	\$ 7.789,23	\$ 7.986,56	\$ 8.058,78
PERMISO DE OPERACIÓN	\$ 15.982,98	\$ 16.638,22	\$ 18.231,63	\$ 19.209,86	\$ 19.788,16
	\$ 46.739,89	\$ 48.678,37	\$ 50.837,49	\$ 52.825,98	\$ 53.876,24
GASTOS MANTENIMIENTO	\$ 849.849,57	\$ 898.029,29	\$ 918.938,72	\$ 968.768,38	\$ 989.785,72
GASTO COMBUSTIBLE	\$ 432.900,00	\$ 467.532,00	\$ 502.164,00	\$ 536.796,00	\$ 571.428,00
OTROS GASTOS	\$ 4.000,00	\$ 4.320,00	\$ 4.640,00	\$ 4.960,00	\$ 5.280,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.298.550,00</b>	<b>\$ 1.402.434,00</b>	<b>\$ 1.506.318,00</b>	<b>\$ 1.610.202,00</b>	<b>\$ 1.714.086,00</b>

Fuente: Investigación de Campo (2014)  
Elaborado por Fuenmayor 2014

En el presente cuadro se detalla todos los gastos en los que se incurrirá para la operación de la flota vehicular a las diferentes frecuencias los gastos proyectados es mensual.

**PROYECCION DE ESTADOS DE RESULTADOS**

La proyección de los Estados Financieros se lo realiza para mostrar ordenados los gastos y los ingresos proyectados de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”

**ESTADOS DE RESULTADOS PROYECTADOS**  
**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO “LOS LIBERTADORES”**

	AÑO 00	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>						
FONDOS PROPIOS	\$ 2.479.000,00					
PRESTAMOS BANCARIOS	\$ 125.050,00					
<b>INGRESOS</b>		\$ 5.574.911,00	\$ 5.897.699,30	\$ 6.239.176,00	\$ 6.600.424,30	\$ 6.982.589,00

		2	8	8	2
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	\$ <b>5.574.911,00</b>	\$ <b>5.897.699,32</b>	\$ <b>6.239.176,08</b>	\$ <b>6.600.424,38</b>	\$ <b>6.982.589,02</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>					
<b>SUELDOS EMPLEADOS</b>	\$ 153.840,76	\$ 160.150,34	\$ 166.716,21	\$ 173.552,09	\$ 180.667,47
<b>APORTE PATRONALES</b>	\$ 1.715.324,47	\$ 1.785.676,29	\$ 1.858.885,74	\$ 1.935.105,80	\$ 2.014.442,29
<b>DECIMO TERCERO</b>	\$ 128.202,49	\$ 133.458,76	\$ 138.930,57	\$ 144.626,73	\$ 150.556,52
<b>DECIMO CUARTO</b>	\$ 99.569,00	\$ 104.572,89	\$ 108.846,45	\$ 113.300,95	\$ 118.186,88
<b>VACACIONES</b>	\$ 2.353,26	\$ 29.413,96	\$ 30.620,89	\$ 31.875,38	\$ 33.183,78
<b>FONDO DE RESERVA</b>		\$ 133.403,89	\$ 138.874,69	\$ 144.567,38	\$ 150.495,58
<b>SERVICIOS BASICOS</b>	\$ 2.638,00	\$ 2.749,78	\$ 2.857,41	\$ 2.976,11	\$ 3.098,98
<b>SERVICIOS JURIDICOS</b>	\$ 47.798,48	\$ 48.657,08	\$ 50.650,74	\$ 52.727,99	\$ 54.889,57
<b>CAPACITACIONES PERSONAL</b>	\$ 489,98	\$ 515,63	\$ 535,87	\$ 562,57	\$ 578,39
<b>SEGURIDAD</b>	\$ 14.983,89	\$ 15.548,82	\$ 16.230,09	\$ 16.785,99	\$ 17.567,74
<b>MATRICULA</b>	\$ 6.958,55	\$ 7.026,89	\$ 7.234,89	\$ 7.476,63	\$ 7.567,68
<b>SOAT</b>	\$ 7.458,74	\$ 7.856,98	\$ 7.902,76	\$ 8.276,67	\$ 8.487,98
<b>SEGURO DE ACCIDENTES</b>	\$ 9.245,98	\$ 9.587,45	\$ 9.678,98	\$ 9.876,26	\$ 9.973,64
<b>REVISION VEHICULAR</b>	\$ 7.093,63	\$ 7.568,83	\$ 7.789,23	\$ 7.986,56	\$ 8.058,78
<b>PERMISO DE OPERACIÓN</b>	\$ 15.982,98	\$ 16.638,22	\$ 18.231,63	\$ 19.209,86	\$ 19.788,16
<b>GASTOS MANTENIMIENTO</b>	\$ 849.849,57	\$ 898.029,29	\$ 918.938,72	\$ 968.768,38	\$ 989.785,72
<b>GASTO COMBUSTIBLE</b>	\$ 432.900,00	\$ 467.532,00	\$ 502.164,00	\$ 536.796,00	\$ 571.428,00
<b>DEPRECIACION</b>	\$ 527.987,74	\$ 527.987,74	\$ 527.987,74	\$ 527.987,74	\$ 527.987,74
<b>SOCIOS</b>	\$ 89.700,00	\$ 902.900,00	\$ 1.009.900,00	\$ 1.187.000,00	\$ 1.257.000,00
<b>OTROS GASTOS</b>	\$ 4.000,00	\$ 4.320,00	\$ 4.640,00	\$ 4.960,00	\$ 5.280,00
<b>TOTAL GASTOS</b>	\$ <b>4.116.377,53</b>	\$ <b>5.263.594,84</b>	\$ <b>5.527.616,61</b>	\$ <b>5.894.419,09</b>	\$ <b>6.129.024,90</b>
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	\$ <b>1.458.533,47</b>	\$ <b>634.104,48</b>	\$ <b>711.559,47</b>	\$ <b>706.005,29</b>	\$ <b>853.564,12</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	\$ <b>1.458.533,47</b>	\$ <b>634.104,48</b>	\$ <b>711.559,47</b>	\$ <b>706.005,29</b>	\$ <b>853.564,12</b>
<b>15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES</b>	\$ 218.780,02	\$ 95.115,67	\$ 106.733,92	\$ 105.900,79	\$ 128.034,62
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	\$ 1.239.753,45	\$ 538.988,81	\$ 604.825,55	\$ 600.104,49	\$ 725.529,50
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	\$ 272.745,76	\$ 118.577,54	\$ 133.061,62	\$ 132.022,99	\$ 159.616,49
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	\$ <b>967.007,69</b>	\$ <b>420.411,27</b>	\$ <b>471.763,93</b>	\$ <b>468.081,50</b>	\$ <b>565.913,01</b>

## PROYECCION DE FLUJO DE EFECTIVO

INGRESOS OPERACIONALES	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		\$ 5.574.911,00	\$ 5.897.699,32	\$ 6.239.176,08	\$ 6.600.424,38	\$ 6.982.589,02
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		\$ 1.458.533,47	\$ 634.104,48	\$ 711.559,47	\$ 706.005,29	\$ 853.564,12
<b>15% PARTICIPACION DE TRABAJADORES</b>		\$ 218.780,02	\$ 95.115,67	\$ 106.733,92	\$ 105.900,79	\$ 128.034,62
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		\$ 1.239.753,45	\$ 538.988,81	\$ 604.825,55	\$ 600.104,49	\$ 725.529,50
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>		\$ 272.745,76	\$ 118.577,54	\$ 133.061,62	\$ 132.022,99	\$ 159.616,49
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		\$ 967.007,69	\$ 420.411,27	\$ 471.763,93	\$ 468.081,50	\$ 565.913,01
<b>INVERSION INICIAL</b>	\$ 3.986.000,00	\$ 3.986.000,00	\$ 4.953.007,69	\$ 5.373.418,96	\$ 5.845.182,89	\$ 6.313.264,39
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO</b>	\$ 3.986.000,00	\$ 4.953.007,69	\$ 5.373.418,96	\$ 5.845.182,89	\$ 6.313.264,39	\$ 6.879.177,40

## BENEFICIOS PARA CADA SOCIO APLICANDO EL MODELO DE CAJA COMÚN

UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 967.007,69	\$ 420.411,27	\$ 471.763,93	\$ 468.081,50	\$ 565.913,01
<b>SOCIOS</b>	\$ 89.700,00	\$ 902.900,00	\$ 1.009.900,00	\$ 1.187.000,00	\$ 1.257.000,00
<b>UTILIDAD ANUAL</b>	\$ 1.056.707,69	\$ 1.323.311,27	\$ 1.481.663,93	\$ 1.655.081,50	\$ 1.822.913,01
<b>GANANCIA LIQUIDA ANUAL POR SOCIO</b>	16257,04135	20358,63492	22794,82966	25462,79238	28044,81556
<b>GANANCIA LIQUIDA MENS POR SOCIO</b>	\$ 1.354,75	\$ 1.696,55	\$ 1.899,57	\$ 2.121,90	\$ 2.337,07

Con la aplicación del modelo de Caja Común va de incremento año tras año y donde los socios son los beneficiados como se detalló en el cuadro anterior lo que se determina que la empresa es rentable y eficiente manejando sus recursos económicos.

BENEFICIOS POR SOCIO APLICANDO EL MODELO Y ANTES DE APLICARLO

	MANEJO INDIVIDUAL	MANEJADO POR LA CAJA COMUN
<b>INGRESOS</b>	\$2990,00	Los ingreso se calcula del total producido por la flota de la cooperativa
<b>EGRESOS</b>	\$2399,00	Los gastos se atribuyen a todos los socios de la Cooperativa.
<b>Líquido a Recibir</b>	<b>\$600,00</b>	<b>1.354,75</b>
<b>Programación</b>	No se cumple con lo programado por que las unidades no están en óptimas condiciones y se dañan con frecuencia perdiendo vueltas y hasta días de trabajo hasta solucionar el daño.	Se cumple con lo programado ya que se controla toda la fase que se tiene que cumplir para su adecuado funcionamiento.
<b>Mantenimiento</b>	El mantenimiento del bus se realiza a criterio de cada socio y no se cumplen los recorridos, no se compran repuestos originales por altos costos.	Se tiene un taller el cual chequea el estado del vehículo para su correcto funcionamiento y los repuestos son originales ya que se tiene convenios con los importadores de repuestos ya que se les compra al por mayor.
<b>Sueldos</b>	No se conoce con certeza el salario que se cobra el conductor ya que no se controla la entrada de efectivo.	Se cancela al conductor el sueldo de acuerdo a la tabla sectorial como todos sus derechos patronales.

Al aplicar este modelo de caja común todos los socios están satisfechos ya que se controla y se llevan las cuentas claras de cómo se está manejando el efectivo

ingresado por cada bus con lo que ya no existen roses entre el dueño del vehículo y el chofer por de dinero ya que todo los ingresos de efectivos se registran y se entregan en su totalidad al recaudador cada día y se presta un mejor servicio a la comunidad ya que se cumple con los horarios establecidos y por las rutas fijadas por la Unidad Municipal de Ambato.

## **6.8 ADMINISTRACION DE LA PROPUESTA**

La unidad operativa que administra la propuesta es el Departamento Administrativo de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES” de la provincia de Tungurahua de la ciudad de Ambato, los que tienen un amplio conocimiento para poder realizar los planes planteados para incrementar la rentabilidad en cada uno de nuestros clientes.

## **6.9. PREVISION DE LA PROPUESTA**

Con lo planificado es de gran importancia evaluar los resultados con la que se analizará la propuesta planteada para la cooperativa.

Por lo que es fundamental evaluar las diversas oportunidades que nos brinda la propuesta y dar a conocer al Gerente de la cooperativa que es el Sr. Henry Bombón y a la señora contadora ..... para que la revise y nos recomienden modificación y evaluar el proyecto para ser presentados en la junta directiva de la institución.

### **Previsión de la Propuesta**

<b>PREGUNTAS BASICAS</b>	<b>EXPLICACION</b>
¿Por qué evaluar?	Para conocer cuál es el seguimiento de la aplicación de la propuesta y dar nos a conocer sus sugerencias de mejora en la propuesta planteada.
¿Para qué evaluar?	Para estar al tanto del impacto de los logros obtenidos en la fase de ejecución del proyecto.
¿Qué evalúa?	El impacto del control financiero en la rentabilidad de la cooperativa y donde

	se puede establecer el proyecto planteado.
¿Quién evalúa?	El gerente General y la Sra Contadora de la Cooperativa de Transporte Urbano “LOS LIBERTADORES”
¿Cuánto evaluar?	Se evaluara cada una de las actividades del proyecto y monitorear y evaluar el cumplimiento de logros mensuales
¿Cómo Evaluar?	Realizando una comparación de la rentabilidad de años anteriores con el de un año aplicado el nuevo modelo de caja común.
¿Con qué evaluar?	Con el modelo de control realizado en la propuesta para ver el cumplimiento de la implementación del sistema de caja común

## BIBLIOGRAFIA

- Alves, J. (04 de 2011). Obtenido de <http://alvesjuliocesars.blogspot.com/2011/04/planificacion-financiera-conceptos.html>
- Baca, G. (1987). *Evaluacion de Proyectos*. Mexico: McGraw-Hill.
- Burbano, J. (2005). Presupuesto. Enfoque de gestión planeación y control de recursos. En J. Burbano Ruiz, *Presupuesto. Enfoque de gestión planeación y control de recursos*. Bogota, Colombia: Mc Granw Hill, Tercera Edicion.
- Castañeda, O. (28 de 07 de 2010). *Contabilidad y Finanzas*. Obtenido de <http://oscar801106gaes11.blogspot.com/2010/07/control-financiero.html>
- Chauvin, J. (09 de 2007). *Conflictos y Gobiernos Locales*. Obtenido de <https://www.flacso.org.ec/biblio/catalog/resGet.php?resId=40085>
- Cortes, E. (08 de 09 de 2010). *Scribd*. Obtenido de <http://es.scribd.com/doc/41493775/presupuesto-financiero>
- Creceerpyme. (03 de 01 de 2013). *Creceerpyme*. Obtenido de <http://creceerpyme.com/blog/auditoria-y-control-interno/control-financiero/>
- Díaz , K. (22 de 04 de 2013). Obtenido de PREZI: <http://prezi.com/qfypvw6ho-qj/copy-of-control-financiero/>
- Gitman, L. (1992). *Fundamentos de Administracion Financiera*. Mexico: Harla s.a.
- Gitman, L. (15 de 03 de 2014). *Principios de Administracion Financiera*. Obtenido de <http://es.slideshare.net/LMKTALDO/principios-de-administracin-financiera-12a-edicin-lawrence-j-gitman>
- Guiltinan, J. (28 de 11 de 1994). *Administración de marketing*. Obtenido de <http://www.buenastareas.com/materias/gerencia-de-marketing-estrategias-y-programas-joseph-p-guiltinan/0>
- Komiya , A. (07 de 11 de 2012). *Crece Negocios*. Obtenido de <http://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>
- Lobos, N. (23 de 11 de 2002). *Gestios Polis*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin/estfinnelson.htm>
- Medret, S. (Agosto de 2013). *BUENAS TAREAS*. Obtenido de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Metodos-Para-Ejercer-El-Control-Financiero/31985212.html>
- Meza, L. (2003). El paradigma positivista y la concepción dialéctica del conocimiento. *Revista Matematica*, 1.

- Moreno, P. (2009). *Campus Virtual*. Obtenido de <http://www.uovirtual.com.mx/moodle/lecturas/admonf1/8.pdf>
- Naranjo, C. (15 de 04 de 2013). *Análisis y control financiero* . Obtenido de [http://armandoheedz.bligoo.com.mx/media/users/16/813279/files/142508/CONTROL\\_EN\\_FINANZAS.pdf](http://armandoheedz.bligoo.com.mx/media/users/16/813279/files/142508/CONTROL_EN_FINANZAS.pdf)
- Nariño, C. (01 de 07 de 2008). *Recaudacion de los recursos financieros*. Obtenido de <http://karolain344.blogspot.com/2008/07/pronostico-financiero-y-sus-clases.html>
- Nuñez, P. (26 de 06 de 2012). *Ciencias Economicas y Comerciales*. Obtenido de [http://www.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/estados\\_financieros.htm](http://www.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/estados_financieros.htm)
- Otis, M. (20 de 01 de 2012). *ehowenespanol*. Obtenido de [http://www.ehowenespanol.com/definicion-pronosticos-financieros-versus-presupuestos-info\\_186702/](http://www.ehowenespanol.com/definicion-pronosticos-financieros-versus-presupuestos-info_186702/)
- Poró, K. (20 de 05 de 2011). *CONTROL FINANCIERO PEMA*. Obtenido de <http://es.scribd.com/doc/55865450/Control-Financiero-PEMA>
- Ramón, V. (09 de 2012). *Asem*. Obtenido de <http://asemsolutions.com/ase/wp-content/uploads/2012/09/COMO-SE-EJERCE-EL-CONTROL-FINANCIERO-EN-LAS-ORGANIZACIONES.pdf>
- Ruiz, W. (05 de 01 de 2012). Obtenido de <http://www.dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3601/1/QT03002.pdf>
- Salvador, A. (2007). Control Financiero. En S. Arnal, *Presuestos y Contabilidad* (pág. 26). El Salvador.
- Sánchez. (15 de 09 de 2006). *Razones y Indices Financieros*. Obtenido de [http://www.inosanchez.com/files/mda/fpenf/i\\_02\\_indices\\_financieros\\_w.pdf](http://www.inosanchez.com/files/mda/fpenf/i_02_indices_financieros_w.pdf)
- Sanchez, G. (09 de 2012). Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3420/1/UPS-ST000922.pdf>
- Toro, D. (2010). Estados Financieros. En T. Diego, *Analisis Financiero* (pág. 06). Bogota: Alexander Acosta.
- Zamora, I. (25 de 08 de 2011). *Enciclopedia Virtual*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>