



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE GRADUACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**“CONTROL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS Y LA
LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN
TUNGURAHUA LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO”**

AUTORA: LENIS IBET MACHASILLA CHADAN

TUTOR: DR. MARCELO MANTILLA

AMBATO – ECUADOR

2016

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Marcelo Mantilla, con cédula de identidad No. 050164852-1 en calidad de Tutor del Proyecto de Graduación con el tema “Control de gastos administrativos y operativos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato” desarrollada por Lenis Ibet Machasilla Chadán, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad de trabajo estructurado de manera independiente, de la Universidad Técnica de Ambato y en la normativa para la presentación de los trabajos de investigación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación de la misma ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el Honorable Consejo Directivo.

Ambato, Enero del 2016



Dr. Marcelo Mantilla F. Mg.
C.I. 050164852-1
TUTOR

AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Lenis Ibet Machasilla Chadán, con C.I. No. 180348145-4, manifiesto por escrito que los criterios expuestos en el Proyecto de Graduación; “Control de gastos administrativos y operativos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato”, como los contenidos, ideas, opiniones, análisis, interpretaciones, comentarios y los resultados, son absolutamente auténticos y personales; a excepción de la citas.

Ambato, Enero 2016



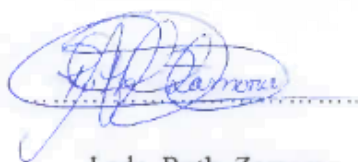
Lenis Ibet Machasilla Chadán
C.I. 180348145-4
AUTORA

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

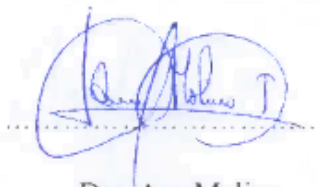
El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Graduación, sobre el tema: “Control de gastos administrativos y operativos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato”, elaborado por Lenis Ibet Machasilla Chadán, Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Enero del 2016

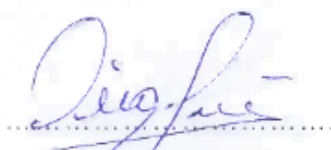
Para constancia firman:



Lcda. Ruth Zamora
Calificadora



Dra. Ana Molina
Calificadora



Eco. Diego Proaño, Mg.
Presidente

DEDICATORIA

El presente trabajo fruto de mi esfuerzo va dedicado a mi DIOS, quien fue mi principal guía por el camino de bien y mi fortaleza para seguir adelante, enseñándome a enfrentar las adversidades que se presentan sin perder jamás la esperanza.

A mis padres, mi hermana y mi tía, fuente de inspiración y constante ayuda durante este proceso.

A mi esposo por brindarme su aliento de superación, quien con amor, apoyo y comprensión, estuvo siempre a lo largo de mi vida estudiantil.

Lenis

AGRADECIMIENTO

A Dios, Ser Supremo que guía mis pasos.

Un profundo agradecimiento a mis padres, a mi esposo, y toda mi familia quienes me apoyaron para llegar a cumplir mi meta.

De manera especial al Dr. Marcelo Mantilla por su dirigencia y ayuda en la ejecución y culminación del mismo.

Lenis Machasilla

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Portada.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
AUTORÍA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	xi
SUMMARY	xii
INTRODUCCION	1
CAPÍTULO I.....	2
ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
a. Descripción y formulación del problema.....	2
1. Árbol de problemas	7
2. Análisis crítico	7
3. Formulación del Problema.....	8
4. Interrogantes	8
5. Delimitación del objeto de investigación	8
b. Justificación	8
c. Objetivos	9
1. Objetivo General.....	9
2. Objetivos Específicos	9
CAPÍTULO II	10
MARCO TEÓRICO	10
a. Antecedentes Investigativos.....	10
b. Fundamentación científico-técnico.....	15

b.1 Categorización Fundamental de la Variable Independiente: Control de Gastos administrativos y operativos.....	17
b.2 Categorización Fundamental de la Variable Dependiente: Liquidez	39
c. Hipótesis	49
Señalamiento de Variables	49
CAPÍTULO III	50
METODOLOGÍA	50
a. Modalidad, enfoque y nivel de la investigación	50
Nivel o tipo de investigación	52
b. Población, muestra, unidad de investigación.....	54
c. Operacionalización de variables	56
d. Descripción detallada del tratamiento de la información de fuentes primarias y secundarias.....	58
d.1 Procesamiento y análisis.....	60
CAPÍTULO IV	62
RESULTADOS	62
a. Principales Resultados	63
a. 1 Verificación de la hipótesis	82
b. Limitaciones del estudio	85
c. Conclusiones	86
d. Recomendaciones	88
PROPUESTA	90
BIBLIOGRAFIA.....	103
Anexos.....	110

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro No. 1: Segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario.....	4
Cuadro No. 2: Gastos del grupo 41	30
Cuadro No. 3. Gastos del grupo 42	31
Cuadro No. 4. Gastos Administrativos grupo 43	31
Cuadro No. 5. Gastos del grupo 44	32
Cuadro No. 6 Componentes de los Gastos Operativos	33
Cuadro No. 7. Fórmulas de los Gastos Operativos	34
Cuadro No. 8. Gastos de los grupos 46, 47 y 48	34
Cuadro No. 9. Gastos de Personal.....	36
Cuadro No. 10. Métodos de análisis financieros.....	41
Cuadro No. 11. Documentos para el estudio de la Población	55
Cuadro No. 11. Operacionalización de la variable independiente: Control de gastos administrativos y operativos.....	56
Cuadro No. 13. Operacionalización de la variable dependiente: Liquidez	57
Cuadro No. 14. Estadística de regresión	83
Cuadro No.15. Coeficientes	83

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Árbol de problema	7
Gráfico 2. Categorías Fundamentales	15
Gráfico 3. Subordinación de la Variable Independiente y dependiente	16
Gráfico 4. Fases de una auditoría	21
Gráfico 5: Elementos del control interno	28
Gráfico 6 Curva de regresión ajustada: antes-después	84

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

RESUMEN EJECUTIVO

AUTORA: Lenis Ibet Machasilla Chadan

TUTOR: Dr. Marcelo Mantilla

La presente investigación con el tema: “Control de los gastos administrativos y operativos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato, ya que el problema se detecta en los excesivos gastos, por la falta de control, para lo cual se establece como objetivo principal analizar si el control de los gastos incide en la liquidez con el propósito de identificar, las falencias y establecer una solución a la misma.

El sistema cooperativo en los últimos años está ocupando la mayor parte del mercado financiero ecuatoriano, como es el caso de la cooperativa de ahorro y crédito Acción Tungurahua Ltda., las misma que ofrece varios productos y servicios financieros, para lo cual, se tomó los documentos de fuentes secundarias, que fueron los balances financieros, se analizó y se concluye que los gastos si inciden en la liquidez de la cooperativa.

Ante el problema detectado en la cooperativita, se propone un control de los gastos administrativos y operativos, a través de los indicadores de gastos y liquidez, con el fin de lograr a corto plazo resultados para minimizar los gastos y alcanzar a diario una liquidez positiva de acuerdo con la normativa que estable el Código Orgánico Monetario y financiero.

Descriptores: Control de gastos, liquidez, indicadores.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT
CAREER ACCOUNTING AND AUDIT

SUMMARY

AUTHOR: Lenis Ibet Machasilla Chadan

TUTOR: Dr. Marcelo Mantilla

This research on the theme. "Control of administrative and operating expenses and liquidity of the credit union Ltda Action Tungurahua Ambato city, as the problem is detected overspending, lack of control, which is set as main objective to analyze whether the cost control affects liquidity in order to identify the shortcomings and establish a solution to it.

The cooperative system in recent years is occupying most of the Ecuadorian financial market, such as the union credit Tungurahua Action Ltda., The same that offers various financial products and services, for which, took the documents from secondary sources, which were the financial statements, are analyzed and concluded that if the costs affect the liquidity of the cooperative.

Faced with the problem detected in the cooperativita, control administrative and operating expenses it is proposed, through cost and liquidity indicators, in order to achieve short-term results to minimize costs and achieve a positive daily liquidity According to the regulations stable Monetary and Financial Code of.

Descriptors: Cost control, liquidity indicators.

INTRODUCCION

El control de los gastos administrativos y operativos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad, son herramientas indispensables dentro del sistema financiero, debido a que forma parte de la estructura de los balances financieros entre ellos el estado de resultados. De ahí surge el presente trabajo para dar solución al problema detectado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

En tema de investigación: “Control de gastos administrativos y operativos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato”, está compuesto por los siguientes capítulo, de acuerdo con lo establecido por la Universidad Técnica de Ambato:

Capítulo I. Primera parte del trabajo se realiza un análisis, planteamiento del problema de investigación. Se elabora el árbol de problema al mismo que se emite un análisis crítico, se justifica y se define los objetivos generales y específicos para alcanzar los mismos.

Capítulo II. En este apartado se revisa en Marco Teórico, se hace referencia a los antecedentes investigativo, la fundamentación, se organiza un marco conceptual basado en un gráfico de inclusión de las variables control de gasto administrativo y operativos y liquidez a fin de presentar la hipótesis respectiva.

Capítulo III. Se señala la metodología utilizada, como la modalidad, el enfoque y los niveles de investigación, se define la población, para la operacionalización de las variables que permitan establecer los indicadores. Además se presenta el plan de recolección de información y se define el plan de procesamiento de información.

Capítulo IV. Los resultados de la ficha de observación y de las fuentes secundarias como son los balances fueron plasmadas mediante la representación gráficos con su respectivo análisis; las limitaciones que se presentaron durante el estudio, las conclusiones y recomendaciones basadas en los datos obtenidos haciendo énfasis en las falencias encontradas, con mejora a las cuentas contables que afectaron a la Cooperativa.

CAPÍTULO I

ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

a. Descripción y formulación del problema

En nuestro país, el sistema financiero se ha incrementado en los últimos años de una forma acelerada, compuesta por un sector formal y por otro no regulado o informal, con la finalidad de fomentar el ahorro de las personas ayudando al desarrollo económico, es decir desde personas que tiene recursos económicos excedentes hacia las personas que necesitan de estos recursos para satisfacer las necesidades de la sociedad.

En la opinión de Aguirre & Andrango (2011, pág. 2),

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e Instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que operan en la intermediación financiera. Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” o “Mercados Financieros”.

Las actividades de intermediación financiera permiten la canalización de los recursos entre los agentes económicos que están dispuestos a ahorrar (acreedores netos) y los agentes económicos que desean consumir o invertir en el presente y, por lo tanto, están dispuestos a endeudarse (deudores netos). De esta forma, los ingresos de las entidades financieras provenientes de tasas entre ahorro y préstamo y de los ingresos que obtienen por la prestación de servicios. Con estos ingresos se deben cubrir los costos operativos y administrativos como los de personal, ahorro y consumo en la economía ecuatoriana. (EKOS, 2013, pág. 35).

Bajo este escenario el sistema financiero se ha convertido en el pilar fundamental por la que varios entes económicos han formado parte de algunas instituciones para la obtención del capital de trabajo.

De ahí surgen las Cooperativas de Ahorro y Crédito con gran potencial de expansión y crecimiento, dedicadas a la intermediación financiera. En efecto según Chiriboga, (2010, pág. 9) las cooperativas:

“Son sociedades financieras de derecho privado, formadas por personas naturales y o jurídicas, que sin perseguir finalidades de lucro, tiene por objeto planificar y realizar actividades de trabajo de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros”.

Las Cooperativas no reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros se clasifican según la actividad que vaya a desarrollar como: producción, consumo, crédito, vivienda y servicios.

En 1999, durante el Feriado Bancario, el Ecuador sufrió una crisis económica, debido a esta problemática surge la confianza de las personas en el sistema cooperativo ya que muchas personas perdieron sus ahorros con el congelamiento bancario.

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2014) el Artículo 283 de la Constitución del Ecuador establece que “el sistema económico es social y solidario, y está integrado por la formas de organización pública, privada, mixta, popular y solidaria”.

Con la publicación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) en el 2011 y su Reglamento en el 2012 se crea la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), con el objetivo de contribuir al Buen Vivir de sus integrantes y de la comunidad en general.

La Superintendencia inició su trabajo el 5 de junio del 2012 cuando Hugo Jácome Estrella, Superintendente de Economía Popular y Solidaria, asumió sus funciones ante el pleno de la Asamblea Nacional.

Actualmente, el Ecuador cuenta con 901 Cooperativas de Ahorro y Crédito en base al Boletín del 31 de diciembre del 2014, las mismas que están divididas por segmentos: segmento 1 con 100 cooperativas de ahorro y crédito, segmento 2 con 144, segmento 3 con 438, segmento 4 con 561 y, finalmente, en el segmento 5 con 516 siendo el segmento donde se localizan la mayor parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la junta determine. El segmento con mayores activos del Sector Financiero Popular y Solidario se define como segmento I e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80'000.000,00 (ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América.) Dicho monto será actualizado anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor.

Cuadro No. 1: Segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario.

SEGMENTO	ACTIVO(USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de ahorro, bancos comunales y cajas comunales.

Fuente: Junta de Regulación Monetaria Financiera

Tungurahua es la segunda provincia (luego de Pichincha) que mayor número de Cooperativas de Ahorro y Crédito agrupa en Ecuador (14,4%), con más de 12 por cada 100 mil habitantes.

En efecto, de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2014), la provincia de Tungurahua cuenta actualmente con 164 Cooperativas de Ahorro y Crédito entre ellas las más grandes es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda., San Francisco, Oscus y la Cámara de Comercio de Ambato. La primera cuenta con un total de activos de 161.014.021,17 USD, con un pasivo de 133.101.443,73 USD y un patrimonio de 27.410.443,06 USD obteniendo una utilidad de 502.134,38 USD dólares con corte a marzo del 2015. Además está constituido con un patrimonio técnico de 18,86%, una liquidez de segunda línea del 26,67% adicionalmente mantiene un índice de morosidad en microcréditos del 10,49% y con una rentabilidad ROE del 7,65%.

Se puede visualizar que la situación financiera está por encima de los parámetros que establece la ley cumpliendo con los indicadores de solvencia y prudencia financiera, lo que le permite cumplir las obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten, considerando las particularidades de los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Estas instituciones financieras anteriormente fueron controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros; sin embargo, a partir del 5 de junio del 2012 tomó el control la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. es una institución cuya actividad es la intermediación financiera, ofreciendo productos y servicios de calidad para satisfacer las necesidades de los socios con crédito inmediatos. En la actualidad, uno de sus principales problemas que presenta es el inadecuado control de gastos administrativos y operativos, por ende, se presentan graves problemas e inconvenientes al momento de emitir el presupuesto financiero, el mismo que distorsiona el contenido de la información e incide en el momento de sus análisis y posterior toma de decisiones generales de la institución.

Según el Ing. José Elías Pecarí Tigsilema, Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., esta fue constituida por el mes de Noviembre del año 2006 en las calles Montalvo 07-91 y Av. 12 de Noviembre, en pleno centro de la ciudad, por un grupo de quince personas mentalizadoras que vieron la necesidad

de brindar servicios financieros en distintos segmentos de mercados, siendo atendidos: los comerciantes de plazas, mercados y sector artesanal que tengan la necesidad de capital para implementar su actividad económica.

La Cooperativa ha mantenido un éxito en el mercado manejando la filosofía cooperativista en atención personalizada y eficiente. Esto ha permitido llegar a los sectores que no han sido atendidos como ellos se merecen, como los comerciantes formales e informales de las plazas y mercados. En un principio, su actividad era la captación de ahorros y, al mismo tiempo concediendo préstamos de fácil y rápido recuperación que alcanzaban montos promedios de hasta \$ 1.000,00. Están presentes para brindar productos y servicios financieros de calidad, propendiendo al desarrollo económico de nuestros socios de la provincia de Tungurahua, Cotopaxi y Pichincha.

La Cooperativa tiene sus operaciones en Ambato, Latacunga y Machachi, ofreciendo actualmente créditos de consumo y comercio. El micro crédito va dirigido a los socios a progresar en sus respectivas actividades, siendo la cooperativa el puntal de su desarrollo.

Al día de hoy, la Cooperativa cuenta con 40 empleados, los mismo que está comprendiendo de un 75% por personas indígenas y el 15% mestizos, mostrando sus valores y habilidades para seguir creciendo como institución.

La Cooperativa practica los principios y valores como la honradez, la responsabilidad, la calidad, el respeto, la sinceridad, la humildad y la puntualidad, manteniendo éxito en el mercado manejando la filosofía cooperativista en atención personalizada y eficiente, y que ha permitido llegar a los sectores que no han sido atendidos como ellos se merecen.

1. Árbol de problemas

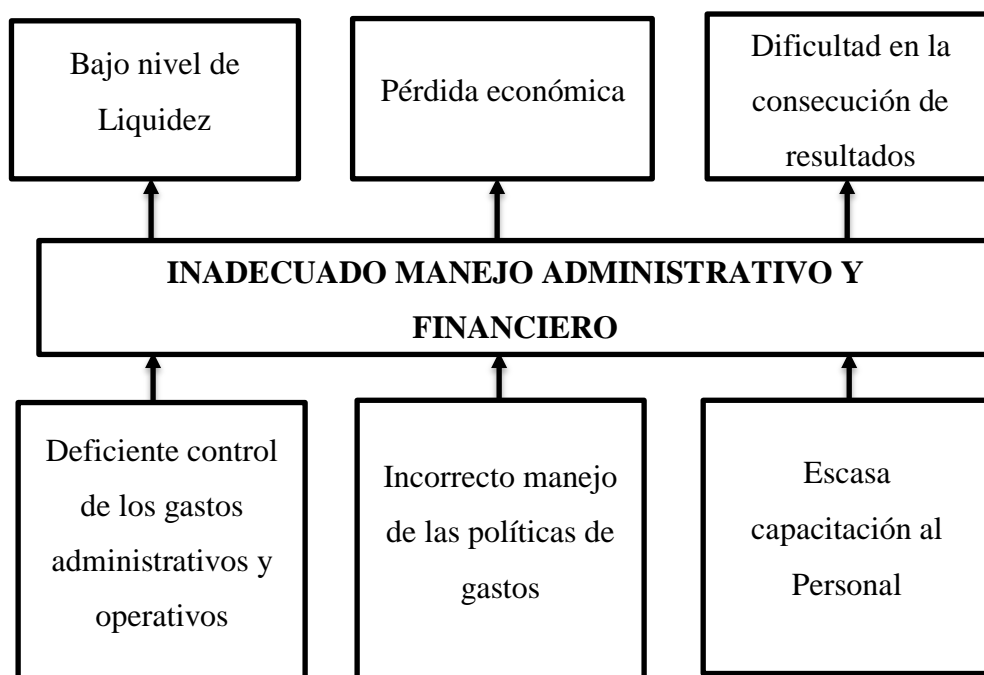


Gráfico 1: Árbol de problema
Elaborado por: Machasilla, L (2015)

2. Análisis crítico

El inadecuado control de los gastos administrativos y operativos en la Cooperativa ocasiona un bajo nivel de liquidez, debido a que hay un deficiente manejo administrativo y financiero, por lo que la institución se ve afectada directamente.

El deficiente manejo de las políticas de gastos provoca pérdida económica a la entidad, por el deficiente control del dinero destinado para los gastos administrativos y operativos planificados con anterioridad creando, así un ambiente ambiguo en el manejo de este rubro.

La Cooperativa no cuenta con personal administrativo capacitado, lo que no permite la consecución de resultados favorables.

3. Formulación del Problema

¿Cómo afecta el Control de los Gastos Administrativos y Operativos a la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato.?

4. Interrogantes

¿Cómo se realizan los controles de los Gastos Administrativos y Operativos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato?

¿Cuál ha sido el nivel de liquidez durante el años 2014 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato ?

¿Qué alternativa de de solución es la más adecuada para mejorar la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato?

5. Delimitación del objeto de investigación

Campo: Administración de campo y derecho

Área: Evaluación comercial y administración

Aspecto: Económico

Espacial: La presente investigación se va realizar en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. de la ciudad de Ambato, país Ecuador.

Temporal: La investigación se realizara del año 2014.

b. Justificación

La presente investigación en su importancia práctica se da con la finalidad de conocer el incremento acelerado de los gastos administrativos y operativos que están afectando directamente a la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

Por este motivo, la utilidad de la investigación nace de la necesidad de comprender la situación económica actual de la institución y su entorno para determinar cuál sería la tendencia de crecimiento y fortalecimiento en el futuro, para generar mayores beneficios a los socios y accionistas.

Según la factibilidad, se dispone con todos los medios necesarios y acceso a las fuentes de información de la institución, la disponibilidad del factor humano, recursos materiales, tecnológicos y, sobretodo, voluntad para desarrollar la presente investigación.

Al visualizar la problemática en el futuro, es necesario tomar medidas de acción inmediatas para erradicar de raíz el problema mencionado anteriormente, a través de políticas de control interno para los gastos administrativos y operativos en base al informe COSO I.

c. Objetivos

1. Objetivo General

- ❖ Analizar la incidencia del control de los gastos administrativos y operativos en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., durante el 2014 para la determinación de las falencias y toma de acciones correctivas.

2. Objetivos Específicos

- ❖ Analizar los gastos administrativos y operativos aplicados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. para identificación de falencias.
- ❖ Calcular los niveles de liquidez durante el año 2014 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. para conocer la situación actual de la institución.
- ❖ Implementar el control interno para el manejo de los gastos administrativos y operativos en base al informe COSO con el propósito de mejorar la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

a. Antecedentes Investigativos

En la indagación efectuada en la biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, se encontraron trabajos relacionados que ayudarán al marco referencial para el direccionamiento y conocimiento del tema de estudio. Además, se pudo determinar que no se encontró un trabajo igual al que se va examinar.

Jerez (2010, págs. 11- 60), en su investigación titulada el “Control interno al proceso de asignación de créditos y su insidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda. matriz Ambato en el segundo semestre del año 2011” (Jerez, 2010: 11) se establecen como objetivos:

- a) Estudio de las colocaciones crediticias para determinar el impacto en la liquidez.
- b) “Rediseño de control interno en la asignación de los créditos en base en el informe COSO para mejorar la liquidez de la cooperativa de ahorro y credito Chibuleo Ltda. en la matriz Ambato”. Además, esta investigación se realizó utilizando la técnica de la encuesta con una profunda insvestigación descriptiva, los datos obtenido fueron tabulados y procesado con el uso de la hoja electronica permitiendo verificar la hipótesis con el apoyo de la chi cuadro.

Finalmente, el autor concluye los siguientes resultados:

- a) La liquidez que mantiene la institución no puede cubrir las obligaciones con los socios e inversionistas, ni satisfacer los requerimientos de los socios que requieran crédito: la mala colocación de los créditos influye enormemente en la disminución de la liquidez y no se realizan los análisis financieros de manera oportuna por lo que la cooperativa no cuenta con información financiera adecuada para la toma de decisiones.

b) En la actualidad la toma de decisiones se la realiza empíricamente. Lo que no permita a la cooperativa optimizar cada uno de sus recursos organizacionales. Además hoy en día el tema de liquidez es muy común en todas las instituciones financieras debido al máximo control por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que las que no cuente con un nivel de liquidez medible serán liquidadas.

Según la investigación de Mazaquiza (2011, pág. 10), con el tema denominado "El Control Interno en el manejo de Gastos Operacionales y su incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Matriz Ambato en el segundo semestre del año 2010", se trazan como objetivos:

- a) Estudiar el control interno para el manejo de gastos operacionales en la disminución de la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda. Matriz Ambato.
- b) Determinar los factores en la rentabilidad, con el propósito de mejorar la situación financiera institucional.
- c) Rediseñar el control interno para el manejo de los gastos operacionales en base al informe COSO, con el objetivo de generar mayor rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Kullki Wasi" Ltda..

Esta investigación se realizó un enfoque cuantitativo y cualitativo, con relevancia en una investigación de campo, aplicando la técnica de la encuesta a 35 trabajadores de la institución. Los datos obtenidos fueron tabulados y procesados, los mismo que permitieran verificar la hipótesis. Los resultados generaron las siguientes conclusiones:

- a) La institución durante el periodo de estudio ha obtenido un indicador de rentabilidad financiera de -3.7 que a nivel financiero se puede considerar técnicamente deficiente, conjeturando con factores como un exceso de gastos operacionales en el proceso administrativo y operativo de la institución, que a futuro podran tener graves consecuencias si no se toman decisiones adecuadas
- b) En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi existe una inadecuada aplicación de políticas y procedimientos de manejo de gastos operacionales, debido a una deficiente aplicación administrativa y operativa de la misma, por factores de estructuración técnica lo que ha permitido que exista exceso en

el rubro de gastos operacionales lo que ha generado como resultado una rentabilidad negativa para lo cual la institución deberá fijar mecanismos técnicos en la estructura organizacional.

En los términos de Segura (2014, págs. 135-137), en su tesis “La liquidez y la optimización en la administración de los recursos financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda.”, manifiesta que es un factor fundamental esta indagación por lo que establecen como objetivos:

- a) Analizar los indicadores de liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS Ltda. y su efecto en la optimización y administración de recursos financieros.
- b) Determinar el comportamiento de la liquidez de la Cooperativa en el período de Enero 2011 a Marzo 2013
- c) Proponer una metodología para la construcción de reportes de liquidez en el escenario contractual, esperado y dinámico y establecer su impacto en la optimización de la administración de los recursos financieros.

Además, esta indagación se ha desarrollado utilizando técnicas de la encuesta, mediante un profundo trabajo de campo, los datos obtenidos fueron tabulados y procesados los que ayudan a verificar la hipótesis con el apoyo de la chi cuadrado; por lo tanto, concluye que:

- a) Por lo antes mencionado, el indicador de Liquidez Estructural de Primera Línea y Segunda Línea pudiera ser disminuido sin que corresponda a indicadores que antes no se haya presentado en las Instituciones Financieras y Grupos en comparación, ni tampoco a los límites determinados por la Superintendencia de Bancos y Seguros y por la de Economía Popular y Solidaria.
- b) Los indicadores de liquidez de Primera y Segunda Línea definidos como mínimos por la Superintendencia de Bancos y Seguros para el segundo semestre de 2012, son significativamente inferiores a los presentados por todas las Instituciones en análisis. A partir de control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, no cuenta con éste límite definido por el nuevo organismo de control, razón por la que se hace referencia al año 2012.

- c) En la revisión de los reportes de liquidez en los escenarios Contractual, Esperado y Dinámico se ha observado que en una ocasión se ha presentado posición de liquidez en riesgo, que no ha sido cubierto por los Activos Líquidos Netos y en algunos de los escenarios el nivel de cobertura se encuentra alrededor del 100%”.

Salazar (2015), en la investigación titulada “La planificación financiera empírica incide en la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina Ltda. (COOPAC) de la ciudad de Ambato, periodo segundo semestre 2010”, manifiesta que "No existe técnicamente un Planificación Financiera como una herramienta para hacer proyecciones y análisis de crecimiento que permita a la Cooperativa fortalecer su liquidez".

En la investigación realizada por Sánchez (2012, pág. 98), denominado “Medición del Riesgo de Liquidez una Aplicación en el Sector Cooperativo”, presenta los resultados del análisis sobre riesgo de liquidez realizada a una entidad del sector cooperativo en Colombia; el modelo empleado fue el de brechas de liquidez propuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Se utilizó la metodología de Gestión de Activos y Pasivos (GAP); se logró establecer el manejo que empleará la entidad para cumplir sus obligaciones contractuales y la no presencia de exposición significativa al riesgo de liquidez.

Además, los resultados arrojaron las siguientes conclusiones:

- a) La entidad financiera, además de gestionar la liquidez en situaciones normales, debe estar preparada para afrontar eventuales crisis, tanto propias como de los mercados, la forma de hacerlo es diseñar distintos escenarios de crisis, estimar la repercusión en la entidad, y en función de esto preparar los planes de contingencia respectivos, tendientes a garantizar su continuidad e incurrir en los menores costos posibles
- b) Una adecuada gestión del riesgo de liquidez por parte de las entidades financieras contribuye a garantizar su capacidad de pago, para hacer frente a los flujos de caja resultantes de sus obligaciones y, adicionalmente: i) Fortalece la reputación de la entidad financiera; ii) Disminuye el riesgo de quiebra y iii) Reduce el costo de financiamiento, tanto en situaciones normales como de crisis.

- c) La entidad debe ajustar el sistema de administración de riesgo de liquidez a las necesidades, características, volumen, complejidad de sus operaciones y a la importancia de las mismas dentro del sistema, por tanto debe exigir la definición de límites generales y específicos y alertas tempranas que eviten las concentraciones y mitiguen la ocurrencia del riesgo.

Los autores Molina & Peñaloza (2004, pág. 9), según su investigación “Riesgo de mercado y liquidez en el sistema financiero ecuatoriano: una mejor alternativa a la actual regulación”, luego del análisis llegaron a la siguiente conclusión:

- a) El reporte de liquidez estática (R7), sin considerar el real comportamiento de los productos evaluados, debe servir únicamente como punto de partida para la elaboración de los reportes esperado y dinámico (R8 y R9), los cuales si incluyen supuestos importantes y reales tal como la recuperación de cartera vencida o renovación de los depósitos a plazo. Por lo expuesto, no se debe establecer límites o planes de contingencia en base al R7, aunque no puede ser eliminado ya que se constituye en el primer punto referencial de la medición por bandas temporales.

b. Fundamentación científico-técnico

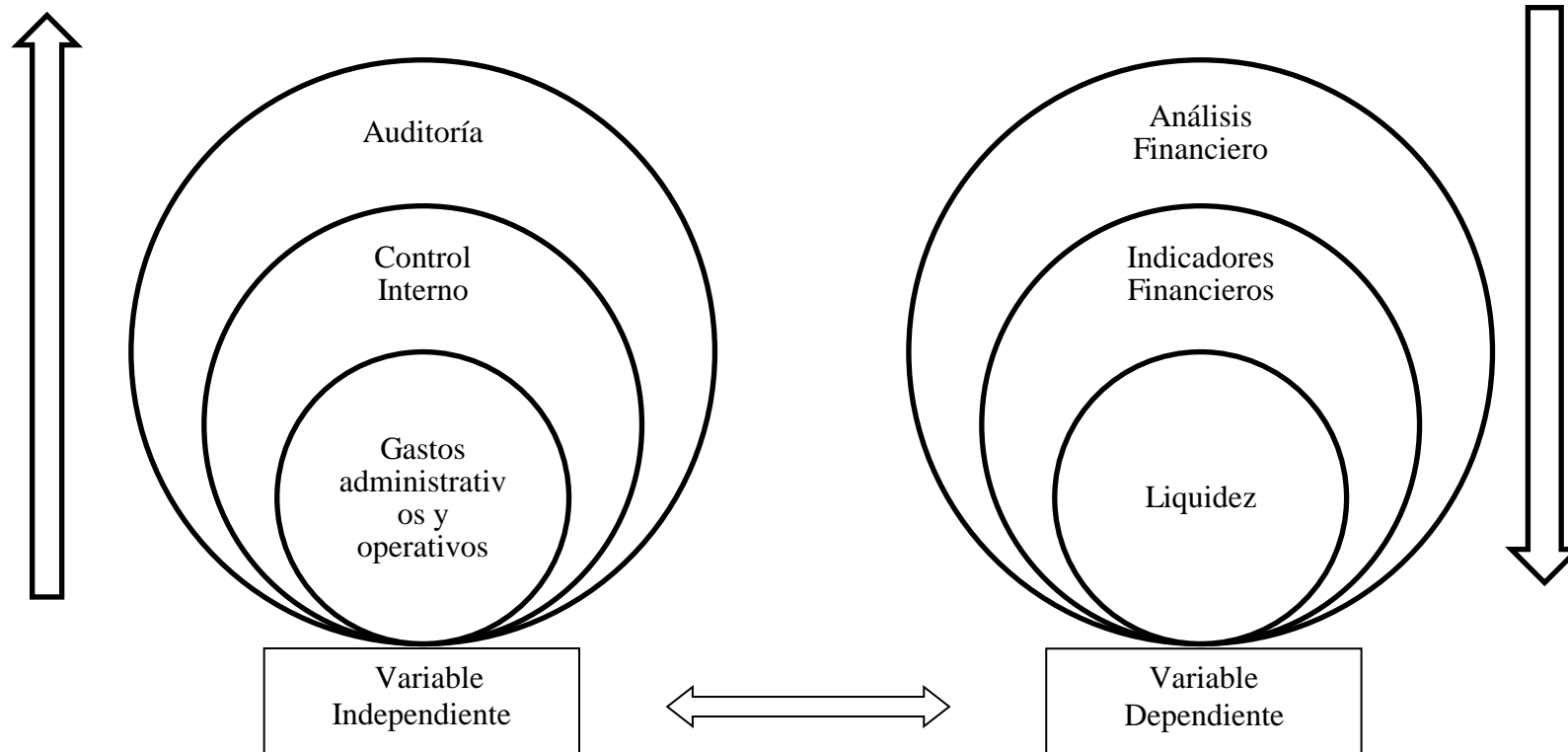


Gráfico 2. Categorías Fundamentales
Elaborado por: Machasilla, L (2015)

Subordinación de la Variable Independiente y dependiente

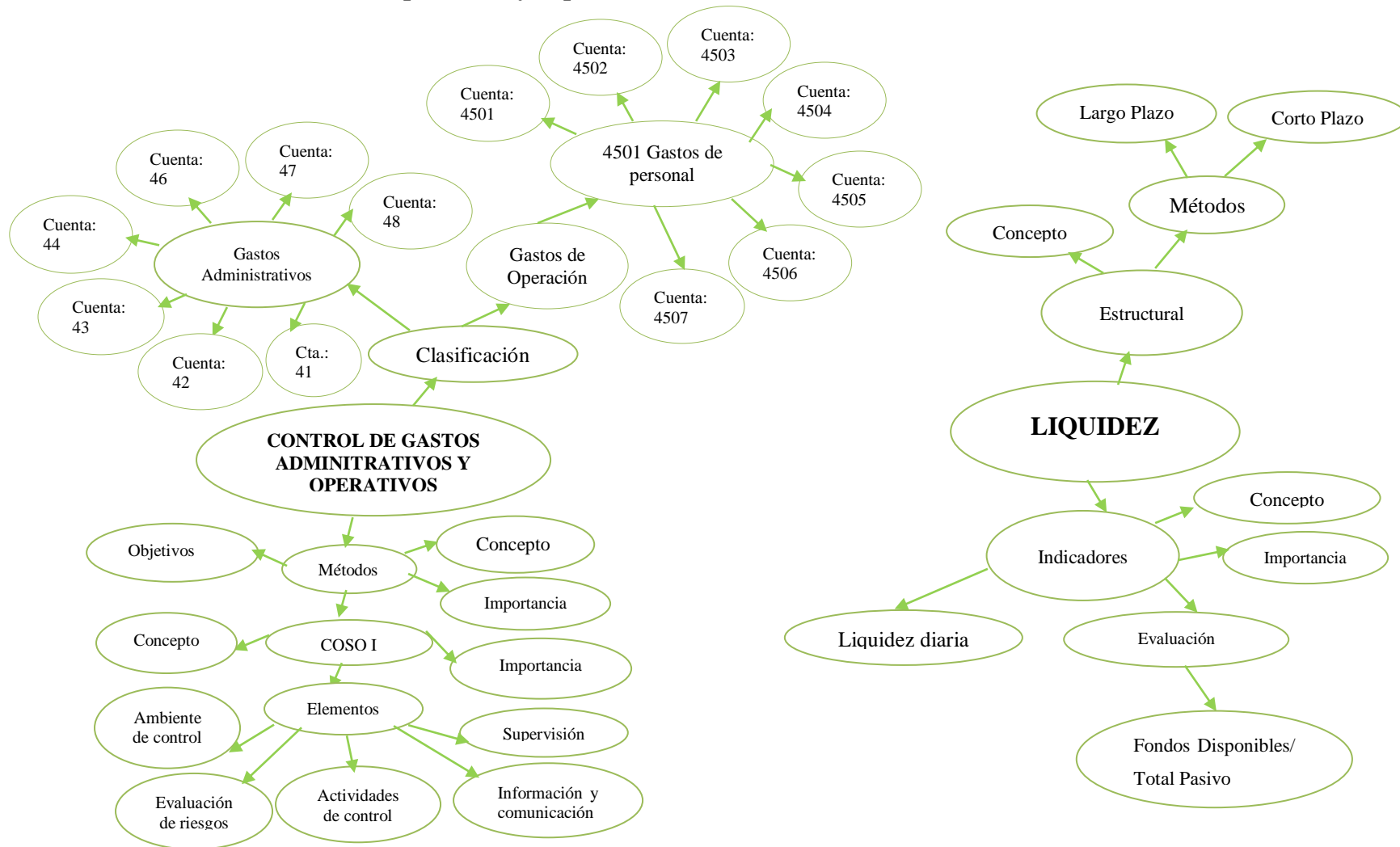


Gráfico 3. Subordinación de la Variable Independiente y dependiente
Elaborado por: Machasilla, L(2015)

b.1 Categorización Fundamental de la Variable Independiente: Control de Gastos administrativos y operativos.

AUDITORÍA

En términos de Kell Walter & Boynton William (1999, pág. 4) la auditoria concluye “Un proceso sistemático que obtiene y evalúa objetivamente la evidencia con respecto a declaraciones acerca de acciones económicas y eventos; dicho proceso determinará el grado de correspondencia entre estas declaraciones y el criterio para comunicar los resultados a los usuarios interesados”.

En otras palabras, la auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de la disciplina de la organización y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.

Otro elemento de interés es que durante la realización de su trabajo, los auditores se encuentran cotidianamente con nuevas tecnologías de avanzada en las entidades, por lo que requieren de la incorporación sistemática de herramientas con iguales requerimientos técnicos, así como de conocimientos cada vez más profundos de las técnicas informáticas más extendidas en el control de la gestión.

Según (Madariaga, 2004, pág. 13) la auditoría, en general es:

“Un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas.

Para (Arens, 2007: 4) “La auditoría es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y soportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. la auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”.

Importancia de la Auditoría

Es de gran importancia porque analiza las funciones y procesos que realizan los funcionarios de una entidad y los procesos ejecutados por los mismos sean contables o administrativos, para así aplicar programas de mejoramiento y garantizar el éxito en la ejecución de la misma.

Según (Hurtado, 2005) “Son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables, ya que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa”.

Una auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

Es común que las instituciones financieras, cuando les solicitan préstamos, pidan a la empresa solicitante, los estados financieros auditados, es decir, que vayan avalados con la firma de un CPA.

Una auditoría puede evaluar, por ejemplo, los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos, el correcto uso de los recursos humanos, el uso de los materiales y equipos y su distribución, etc. Contribuyendo con la gerencia para una adecuada toma de decisiones.

Beneficios de una auditoría.

Según (Kell & Boyton, 2007, pág. 33) expresa que los beneficios de una auditoría son: “Los estados financieros auditados mejoran el grado de confianza de una entidad. Además tienen con frecuencia un efecto favorable sobre la eficiencia y sobre la honestidad de los empleados”.

El conocimiento de que se habrá de realizar auditorías independientes conduce a que se cometan menos errores dentro del proceso contable y reduce la posibilidad de que haya mal uso de los activos por parte de los empleados.

Alcance de la Auditoría:

Asesorar a la gerencia con el propósito de 1. Delegar efectivamente las funciones. 2. Mantener adecuado control sobre la organización. 3. Reducir a niveles mínimos el riesgo inherente. 4. Revisar y evaluar cualquier fase de la actividad de la organización, contable, financiera, administrativa, operativa.

Objetivos:

El objetivo principal es apoyar a los miembros de la empresa en el desempeño de sus actividades, para ello proporciona el análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría e información concerniente a las actividades que han sido revisadas.

Generales:

- Velar por el cumplimiento de los controles internos establecidos
- Revisión de las cuentas desde el punto de vista contable, financiero, administrativo y operativo.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Ser un asesor de la organización.

Específicos:

- ✓ Revisar y evaluar la efectividad, propiedad y aplicación de los controles internos.
- ✓ Cerciorarse del grado de cumplimiento de las normas, políticas y procedimientos vigentes.
- ✓ Comprobar el grado de confiabilidad de la información que produzca la organización.
- ✓ Evaluar la calidad del desempeño en el cumplimiento de las responsabilidades asignadas.
- ✓ Promover la eficiencia operacional.

Los objetivos indican el propósito por lo que es contratada la firma de auditoría, qué se persigue con el examen, para qué y por qué. Si es con el objetivo de informar a la gerencia sobre el estado real de la empresa, o si es por cumplimiento de los estatutos que mandan efectuar auditorías anualmente, en todo caso, siempre se cumple con el objetivo de informar a los socios, a la gerencia y resto de interesados sobre la situación encontrada para que sirvan de base para la toma de decisiones.

Tipos de Auditoría

Internacionalmente las auditorías se clasifican atendiendo a:

- La afiliación del auditor: Estatal e Independiente o Privada
- La relación del trabajo: Externas e Internas
- El objeto que se revisa: Estatal general, Estatal fiscal e Independiente

CONTROL INTERNO

Se entiende por control interno “Un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el personal, direccionado específicamente para proporcionar seguridad razonable” (Estupiñan, Control Interno y Fraudes, 2006, pág. 25)

Definitivamente el control interno se crea con el fin de dar seguridad y confiabilidad a la información que se genera en las transacciones económicas, promover la eficiencia y la eficacia de las operaciones del ente económico y asegurar el conocimiento y cumplimiento de la normatividad interna y externa de la Entidad.

Para Samuel Mantilla en su libro (Mantilla, 2007:14, 18) Control Interno se define así: “Control interno es un proceso, ejecutado por el consejo de directores, la administración y otro personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes categorías:”

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad en la información financiera.

- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

En términos generales, se puede afirmar que el control interno es un factor clave en lo logro de los objetivos generales de las organizaciones por ello debe ser oportuno, económico, seguir una estructura orgánica, debe tener una ubicación estratégica, revelar tendencias y situaciones. En la vida real, un gran volumen de las decisiones administrativas está basado en información de tipo contable. Estas decisiones varían desde asuntos como adquisiciones de inventarios hasta mejorar la estructura de costos y gastos de la empresa. Es por ello que se perfila un tipo de control organizacional dirigido precisamente a regular el funcionamiento de las actividades operacionales que se desarrollan en el día a día de una empresa. (Rivas, 2011, pág. 117)

Objetivos

Cada entidad fija su misión, estableciendo los objetivos que espera alcanzar y las estrategias para conseguirlos. Los objetivos pueden ser para la entidad, como un todo, o específicos para las actividades dentro de la entidad. Aunque muchos objetivos pueden ser específicos para la entidad particular, algunos son ampliamente participados.

Fases de la Auditoría

Según (Alvarez J. , 2005, pág. 18) señala:

1. La fase de preparación
2. Fase de ejecución
3. Fase de información
4. Fase de cierre



Gráfico 4. Fases de una auditoría
Fuente. (Alvarez J. , 2005)

Tanto la auditoría financiera como la no financiera pueden subdividirse en:

Auditoría financiera

- Auditoría externa
- Auditoría interna
- Auditoría especial

Auditoría no financiera

- Auditoría de producción
- Auditoría de ventas
- Auditoría de personal

Distintos enfoques en las auditorías

Madariaga (2004, pág. 18), señala que: la auditoría, puede ser:

- Auditoría financiera
- Auditoría verificativa o de procedimientos
- Auditoría operativa
- Auditoría especial

Auditoría financiera: La auditoría financiera es una revisión de los estados financieros similar a la auditoría externa. Su objetivo es expresar una opinión sobre si las cifras del balance y la cuenta de resultados presentan razonablemente la situación de la auditoría, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Auditoría verificativa o de procedimientos: El objetivo de la auditoría verificativa es la revisión y puesta en práctica de los sistemas, políticas y procedimientos establecidos por la dirección.

Auditoría operativa: No es una auditoría distinta caracterizada por programas y técnicas especiales, sino más bien una actitud mental del auditor. Se trata del control sobre las actividades desarrolladas por una sociedad. En un enfoque de la auditoría encaminado a examinar los datos como medio para mejorar las actividades de la empresa.

Auditoría especial: La dirección general u órgano competente fija en concreto el objetivo y el alcance del trabajo de auditoría.

Riesgo de Auditoría

El autor del libro: Principios básicos de Contabilidad (Holmes, 2007)

“Una vez evaluado el diseño de los controles internos se tiene que traducir las deficiencias encontradas en términos de riesgos de control y proceder a calificar el nivel de riesgo considerando el impacto que puede tener en la información que se genera o en la ocurrencia de errores o irregularidades en las operaciones que se realizan”

La matriz de calificación de riesgos deberá recoger los siguientes aspectos:

- Componentes a evaluar con sus respectivos objetivos específicos de la auditoría para cada componente.
- La calificación de los riesgos de auditoría con los posibles efectos o impactos que puedan tener en la información que se genera o los error ese irregularidades que puedan ocurrir
- El enfoque de la auditoría que recoge el tipo de prueba que se debe realizar y el detalle de la prueba de auditoría que se realizará
- Y por último las instrucciones necesarias para poder realizar las pruebas de auditoría.

La matriz de calificación de riesgos representa uno de los papeles de trabajo más importantes, ya que la misma recoge la mayor parte de la información necesaria para el plan específico de auditoría a realizar.

El riesgo de auditoría se produce en la medida en que se obtenga evidencia que respalde la validez de las afirmaciones contenidas en los estados financieros”

Sistema de Control

Según (Cepeda, 2011, pág. 329) sistema de control se refiere: “El sistema de control interno es el conjunto de todos los elementos en donde lo principal son las personas, los sistemas de información, la supervisión y los procedimientos”

Características del sistema de control interno

Para (Cepeda, 2011) el Sistema de Control interno está conformado por “Los sistemas contables, financieros, de planeación, verificación, información y operacionales de la respectiva organización”

Corresponde a la máxima autoridad de la organización, la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el sistema de control interno, que debe adecuarse a la naturaleza, la estructura, las características y la misión de la organización.

- La auditoría interna, o quien funcione como tal, es la encargada de evaluar de forma independiente la eficiencia, efectividad, aplicabilidad y actualidad del SCI de la organización y proponer a la máxima autoridad de la respectiva organización las recomendaciones para mejorarlo.
- El control interno es inherente al desarrollo de las actividades de la organización (como la sal en la preparación de la comida).
- Debe diseñarse para prevenir errores y fraudes
- Debe considerar una adecuada segregación de funciones, en la cual las actividades de autorización, ejecución, registro, custodia y realización de conciliaciones estén debidamente separadas
- Los mecanismos de control se deben encontrar en la redacción de todas las normas de la organización
- Su ausencia es una de las causas de las desviaciones
- La auditoría interna es una medida de control y un elemento del sistema de control interno.

En su opinión, (Dante, 2014, pág. 25) dice:

El sistema de control interno es un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable; los estados contables constituyen el objeto del examen en la auditoría externa de estados contables, esta relación entre ambos muestra la importancia que tiene el sistema de control interno para la auditoría externa de estados contables.

Clasificación del control

Los controles internos se dividen en:

- Controles internos contables
- Controles internos administrativos

Para (Catácora, 2007, pág. 125) define a los controles administrativos como:

Comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están relacionados principalmente con la eficiencia de las operaciones, la adhesión a las políticas gerenciales y que, por lo común, sólo tienen que ver indirectamente con los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como los análisis estadísticos, estudios de tiempo y movimientos, informes de actuación, programas de adiestramiento del personal y controles de calidad.

Los Controles Administrativos: Dirigidos a la eficiencia de las operaciones y el apego a las prácticas de la gerencia

Según (Norka, 2005, pág. 87), los controles contables comprenden:

El plan de organización y todos los métodos y procedimientos que tienen que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como los sistemas de autorización y aprobación, segregación de tareas relativas a la anotación de registros e informes contables de aquellas concernientes a las operaciones o custodia de los activos, los controles físicos sobre los activos y la auditoría interna.

Estos controles están dirigidos a la protección de los activos y confiabilidad de los registros contables.

Componentes del control interno

El control interno está compuesto por 5 componentes interrelacionados. Se derivan de la manera como la administración dirige un negocio, y están integrados en el proceso de administración, en este sentido según Mantilla (2005, pág. 18) tales componentes son:

Ambiente de control

La esencia de cualquier negocio es su gente- sus atributos individuales, incluyendo la integridad los valores éticos y la competencia- y el ambiente en que ella opera. La

gente es el motor que dirige la entidad y los fundamentos sobre la cual todas las cosas se destacan

Valoración de riesgos.

La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos. Debe señalar objetivos, integrados con ventas, producción mercadeo, finanzas y otras actividades de manera que opera concertadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados.

Actividades de control



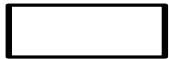
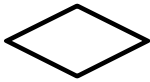
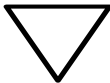








Se debe establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar que estén aplicando efectivamente las acciones identificadas por la administración como necesaria para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.

Información y comunicación

Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan. Ayuda al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.

Flujograma del Procedimiento

Para la representación gráfica de la secuencia de los procedimientos o actividades que conforman el manual se utilizará los siguientes signos universales.

GRÁFICO	DETALLE	SIGNIFICADO
	INICIO O FIN	Iniciación o terminación del procedimiento al interior del símbolo.
	FUNCIONARIO RESPONSABLE – DEPENDENCIA	En la parte Superior nombre del cargo del responsable de la ejecución de la actividad, en la parte inferior el nombre de la dependencia a que pertenece.
	DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD	Se describe en forma literal la operación a ejecutar.
	DECISIÓN	Pregunta breve sobre la cuál se toma alguna decisión.
	ARCHIVO	Archivo del documento.
	CONECTOR DE ACTIVIDADES	Indicando dentro del procedimiento el paso siguiente a una operación. (lleva en el interior la letra de la actividad).
	CONECTOR DE FIN DE PÁGINA	Utilizado para indicar que el procedimiento continúa en la página siguiente.
	FLECHA INDICADORA DE FRECUENCIA	Flecha utilizada para indicar la continuidad de las actividades dentro del procedimiento.
	DOCUMENTO	Para indicar por ejemplo un pedido, requisición, factura, recibo, comprobante, correspondencia, etc.
	BLOQUE DOCUMENTOS	Para indicar copias múltiples.
	REMISIÓN A OTRO PROCEDIMIENTO	Lleva el código del procedimiento a seguir.
	CINTA MAGNÉTICA	Utilizado cuando se genera un documento en disco blando (diskette).
	TIRA DE SUMADORA	Información que genera una sumadora como parte de un proceso.

Monitoreo

Debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente, cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen

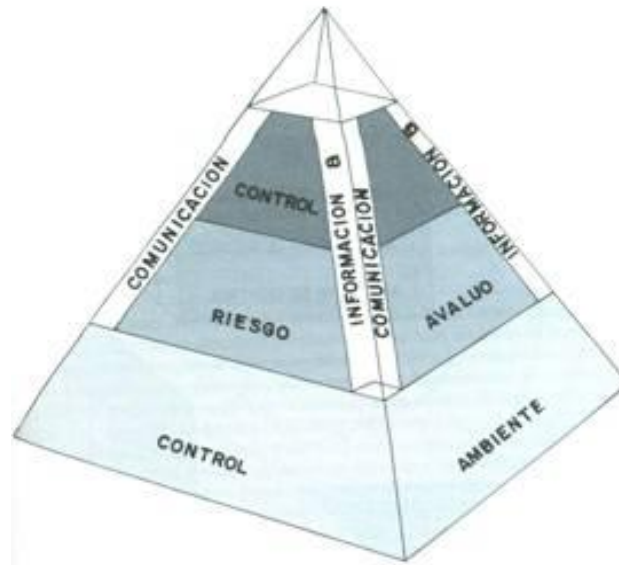


Grafico 5: Elementos del control interno

Fuente: Framework (Estructura Conceptual) según, Mantilla Samuel

Control de los Gastos Administrativos y Operativos

El control de los gastos son fundamentales para evitar las falencias que surgen en la administración de las instituciones financieras, los mismo que son reflejados en el presupuesto, es decir que se determina una cierta cantidad de recurso financieros a futuro o tiempo determinado al cumplir este plazo no se debe haber gastado más de lo presupuestado, todo depende del manejo de los responsables que están dentro de esta área.

Importancia de los gastos administrativos y operativos

Como se ha mencionado, los gastos administrativos y operativos comprenden los costos en los que una compañía incurre como parte de sus actividades regulares del negocio, sin incluir los costos de bienes vendidos. Estos gastos incluyen los

administrativos, como los suministros de oficina y salarios para el personal administrativo. Las comisiones y publicidad son ejemplos de costos de ventas. También tienes gastos operativos generales, como alquileres y servicios públicos (Adkins, S.f)

Efectivamente, el control de los gastos administrativos y operativos son esenciales en el sistema financiero los mismo que permiten obtener resultados durante los ejercicios económicos, es decir ayudan a tomar medidas de prevención y buenas decisiones para evitar el excesivos gastos desmesurados. Es por ello que, cada vez el éxito de las entidades depende de la buena administración y control de los gastos ya sean operativos o administrativos.

En la opinión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2014)

Los gastos incluyen tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

De igual manera, el autor destaca que: “los gastos surgen de las actividades ordinarias de la entidad es decir por la intermediación financiera donde se producen los gastos administrativos y operativos para el desarrollo de la actividad financiera”.

Por todo eso, puede concluirse que el control de los gastos administrativos y operativos benefician a la entidad en diferentes formas: reduce gastos innecesarios controlan los gastos de personal, honorarios, servicios varios, impuestos contribuciones y multas, depreciaciones, amortizaciones y otros gastos, el mismo que ayudan a mantener un buen nivel de liquidez.

Componentes del control de los gastos administrativos y operativos

Gastos

De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los gastos de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa debidamente autorizada por la SEPS, tales como las actividad de Ahorro y Crédito, Integrales y las multiactivas para los sectores real, producción, comercialización.

En esta cuenta se registra los intereses causados, las comisiones causadas, pérdidas financieras, provisiones, gastos de operación, otras pérdidas operacionales, otros gastos, pérdidas, impuestos y participación a empleados incurridos en el desenvolvimiento de sus actividades específicas en un ejercicio financiero determinado.

Cuadro No. 2: Gastos del grupo 41

GRUPO	DESCRIPCIÓN	CUENTAS
41 INTERESES CAUSADOS	Registra el valor de los intereses causados en que incurre la entidad por el uso de los recursos recibidos del público bajo las distintas modalidades, los intereses causados en préstamos recibidos de instituciones financieras y otras entidades públicas o privadas, los intereses causados por valores en circulación y obligaciones convertible en acciones emitidas por la institución y otros intereses.	4101 Obligaciones con el público 4102 Operaciones interfinancieras 4103 Obligaciones Financieras 4104 Valores en circulación 4105 Otros intereses

Fuente: SEPS, (2015)

Cuadro No. 3. Gastos del grupo 42

GRUPO	DESCRIPCIÓN	CUENTAS	DÉBITOS	CRÉDITOS
42 COMISIONES CAUSADAS	Registra el valor de las comisiones causadas por la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios, operaciones contingentes que realicen las instituciones del sector financiero popular y solidario	4201 Obligaciones Financieras 4202 Operaciones contingentes 4203 Cobranzas 4204 Por operaciones de permuta financiera 4205 Servicios fiduciarios	1. Por el valor de las comisiones devengadas.	1. Por ajustes de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio.

Fuente: SEPS, (2015)

Cuadro No. 4. Gastos Administrativos grupo 43

GRUPO	DESCRIPCIÓN	CUENTAS	DÉBITOS	CRÉDITOS
43 PÉRDIDAS FINANCIERAS	Registra las pérdidas determinadas en la fluctuación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados como a valor razonable con cambios en el estado de resultados	4302 En valuación de inversiones 4303 En venta de activos productivos 4304 Pérdidas por fideicomiso mercantil	Por la pérdida originada por la fluctuación del valor razonable de las inversiones en instrumentos financieros. Por la parte proporcional de la prima en la adquisición de los instrumentos financieros	1. Por cierre del ejercicio

Fuente: SEPS, (2015)

Cuadro No. 5. Gastos del grupo 44

GRUPO	DESCRIPCIÓN	CUENTAS	DÉBITOS	CRÉDITOS
44 PROVISIONES	Este grupo registra los valores provisionados por la Institución para la protección de sus activos. Las provisiones deberán estar de acuerdo con las necesidades de la institución.	4401 Inversiones 4402 Cartera de créditos 4403 Cuentas por cobrar 4404 Bienes adjudicados por pagos	1. Por la provisión calculada sobre el valor del activo, con abono a las correspondientes cuentas de valuación. 2. Por el valor de las provisiones de intereses de operaciones interfinancieras, inversiones y otros intereses, ganados y no recaudados después de ser exigibles.	1. Por el ajuste de las provisiones realizadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2014, pág. 259)

Cuadro No. 6 Componentes de los Gastos Operativos

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SUBCUENTAS
4502 HONORARIOS	Registran las remuneraciones que perciben los miembros del consejo de administración y consejo de vigilancia que por su función no tienen relación de dependencia con la entidad; el pago de los valores que estos perciben deben estar debidamente reglamentados no puede exceder del 10% del presupuesto para gastos administrativos.	450205 Directores 450210 Honorarios profesionales
4503 SERVICIOS VARIOS	Registra los gastos incurridos por la entidad, por la percepción de servicios varios.	450305 Movilización, fletes y embalajes 450310 Servicios de guardianía 450315 Publicidad y propaganda 450320 Servicios básicos 450325 Seguros 450330 Arrendamientos 450390 Otros servicios.
4504 IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	Registro de pago y provisiones realizadas. En la cuenta de impuestos y aportes para otros organismos e instituciones se registran los gastos ocasionados por concepto de pago de organismos de integración por parte de las cooperativas y otros que no se especifican anteriormente en la cuentas de aportes e impuestos.	450405 Impuestos fiscales 450410 Impuestos municipales 450415 Aportes a la superintendencia de Economía 450420 Aporte a la COSEDE por prima fija 450425 Aporte a la COSEDE por prima variable 450430 Multas y otras aportaciones
4507 OTROS GASTOS	Registran todos aquellos gastos de operación no clasificados en las cuentas anteriores del grupo, tales como gastos ocasionados por concepto de suministros diversos, donaciones, mantenimientos y reparaciones, entre otras.	450705 Suministros diversos 450710 Donaciones 450715 Mantenimiento y reparaciones 450790 Otros

Fuente: SEPS, (2015)

Cuadro No. 7. Fórmulas de los Gastos Operativos

COSTO DEL PERSONAL	GASTO DE PERSONAL	CUENTA 4501
	SALDO PROMEDIO ACTIVO TOTAL	SALDO PROMEDIO ELEMENTO 1

Fuente: SBS. (2014)

Cuadro No. 8. Gastos de los grupos 46, 47 y 48

GRUPO	DESCRIPCIÓN	CUENTAS	DÉBITOS	CRÉDITOS
46 OTRAS PÉRDIDAS OCACIONALES	En este grupo se contabilizarán las pérdidas provenientes de otras actividades operacionales de la entidad que no pueden ser ubicadas en otro grupo específico.	4601 Pérdida en acciones y participaciones 4690 Otras	1. Por las pérdidas originadas por la modificación del valor patrimonial proporcional de las acciones y participaciones que posee la institución.	Por cierre del ejercicio
47 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	Constituyen las pérdidas obtenidas por circunstancias ajenas al giro normal de los negocios o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad, han influidos en los activos de la entidad.	4701 Pérdida en venta de bienes 4702 Pérdida en venta de acciones y participaciones 4703 Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores 4790 Otros	Por la diferencia entre el precio de venta y el saldo del bien vendido. 2. Por la pérdida en que incurra la entidad por efecto del proceso de enajenación de las inversiones en acciones y participaciones.	1. Por la recuperación efectiva de los intereses debitados a esta cuenta en el ejercicio en curso. 2. Por cierre del ejercicio.
48 IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	En esta cuenta se registra el impuesto a la renta y el pago de participación a empleados, los que se provisionarán mensualmente y cumplirá la normativa legal vigente.	4810 Participación a empleados 4815 Impuesto a la renta	Por las provisiones mensuales efectuadas para el pago del impuesto a la renta o participación a empleados.	1. Por el ajuste de provisiones realizadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio.

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2015)

Gastos Operativos.

Según (Florencia: 2010) “Se llama Gastos operacionales al dinero que una empresa o una organización debe desembolsar en concepto del desarrollo de las diferentes actividades que despliega”. Es decir, de alguna manera, los gastos operacionales son los que una empresa destinará para mantener en actividad su condición de empresa o en su defecto para modificar la condición de inactiva en caso que no lo esté para así poder volver a estar en óptimas condiciones de trabajo.

En términos generales se manifiesta que, “Los Gastos Operacionales son todos los desembolsos que se realizan para la operación regular de la empresa. Incluyen: gastos de personal, honorarios, servicios varios (alquileres, arrendamientos, sueldos, servicios básicos), impuestos, contribuciones, multas, depreciaciones, amortizaciones y consumo de suministros y materiales” (SBS., 2003).

Gasto del personal

En la opinión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2014, pág. 253) concluye que los gastos de personal se registran los valores pagados al personal por concepto de sueldo y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como las provisiones por los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto.

Además la cuenta 450190 “ Gastos de Personal- Otros” registra los gastos incurridos por la institución por concepto de: hora extras, subsidios, recompensas, gratificaciones, comisiones subrogaciones y gastos ocasionales pagados como beneficios ocasionales al personal de la institución, así como los incurridos en el cumplimiento de sus labores, así por ejemplo: servicios ocasionales, capacitación, viáticos, movilización, asistencia médica, refrigerio, uniformes, atenciones, comisariato, indemnizaciones, bonificaciones por transporte, entre otros.

Cuadro No. 9. Gastos de Personal

CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS		
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA
4 Gastos	45 Gastos de Operación	4501 Gasto de Personal
SUBCUENTA		
450105	Remuneraciones mensuales	
450110	Beneficios sociales	
450115	Gastos de representación y responsabilidad	
450120	Aporte al IESS	
450125	Impuesto a la renta del personal	
450130	Pensiones y jubilaciones	
450135	Fondos de reserva IESS	
450190	Otros	

Fuente: SEPS, (2014)

Gastos de Personal / Activo total Promedio

Mide la proporción de los gastos de personal, con respecto al promedio de activo que maneja la entidad. Es la estimación de la aplicación de trabajo humano sobre los activos.

$$Relación \frac{\frac{Gasto \ Personal}{Número \ de \ mes} * 12}{Activo \ Total \ Promedio}$$

Como Gastos de Personal pertenece al grupo de las Cuentas de Flujo, para que pueda ser comparada con el Activo Total, que pertenece al grupo de las Cuentas de Stock, debe realizarse una estimación previa de Gastos de Personal anual, esto es, dividiendo su valor para el número de meses al que corresponde, para obtener un promedio mensual que al multiplicarlo por 12 resulte en un total global (anual).

Cuentas de Flujo.- Cuentas que corresponde a una unidad de tiempo. A este grupo pertenecen las cuentas de ingresos y gastos, que se miden periódicamente, es decir, existe una cuenta de flujo para cada período y su acumulación sólo debe darse dentro del período.

Métodos

COSO I

Según la Asociación Española (2013) En 1992 la comisión publicó el primer informe “Internal Control - Integrated Framework” denominado COSO I con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de “control interno”.

En términos generales en COSO el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

La estructura estándar se dividía en cinco componentes:

1. Ambiente de Control

Para el autor, el estudio COSO,

Establece a este componente como el primero de los cinco y se refiere al establecimiento de un entorno que estimule e inflencie las actividades del personal con respecto al control de sus actividades. Es en esencia el principal elemento sobre el que se sustentan o actúan los otros cuatro componentes e indispensables, a su vez, para la realización de los propios (Bonilla, 2008)

- Integridad y valores éticos
- Competencia del Personal
- Consejo de Administración y/o comité de Auditoría.
- Filosofía Administrativa y Estilo de Operación.

2. Evaluación de Riesgos

El segundo componente del control, involucra la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser manejados. Asimismo se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la Organización como en el interior de la misma.

3. Actividades de Control

Las actividades de control son aquellas que realizan la Gerencia y demás personal de la Organización para cumplir diariamente con actividades asignadas. “Estas actividades están relacionadas (contenidas) con las políticas, sistemas y procedimientos principalmente. Ejemplo de estas actividades son aprobación, autorización, verificación, conciliación, inspección, revisión de indicadores de rendimiento”. (Mantilla, Auditoria de Control Interno, 2005, pág. 69)

4. Información y Comunicación

Consecuentemente la información pertinente debe ser identificada, capturada, procesada y comunicada al personal en forma y dentro del tiempo indicado, de forma tal que le permita cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas producen reportes conteniendo información operacional, financiera y de cumplimiento que hace posible conducir y controlar la Organización.

5. Supervisión.

En general los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido tanto a factores externos como internos colocando con ello que los controles pierdan su eficiencia. (Estupiñan, Control Interno y Fraudes, 2006, pág. 37)

Como resultado de todo ello, la Gerencia debe llevar a cabo la revisión y evaluación sistemática de los componentes y elementos que forman parte del sistema. Lo anterior no significa que tengan que revisarse todos los componentes y elementos, como tampoco que deba hacerse al mismo tiempo

b.2 Categorización Fundamental de la Variable Dependiente: Liquidez

ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación actual y pasada de la institución, aplicando métodos y técnicas que permitan obtener resultados eficientes para tomar buenas decisiones, ayuden al fortalecimiento financiero y crecimiento de la misma, con el fin de alcázar todos los objetivos y metas de la entidad.

Según Toledo, (2012) el análisis financiero

Es un proceso de selección, relación y evaluación. El primer paso consiste en seleccionar el total de información disponible respecto a un negocio la que sea más relevante y que afecte las decisiones según las circunstancias. El segundo es relacionar esta información de tal manera que sea más significante.

De acuerdo con Ortiz (1993, pág. 28) define como

Un proceso que comprende la recopilación, interpretación y comparación de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo de interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma ayudando así a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones.

Por último, deben estudiarse estas relaciones e interpretar los resultados. Estos tres pasos son muy importantes; sin embargo, la esencia del proceso es la interpretación de los datos obtenidos como resultado de la aplicación de las herramientas y técnicas de análisis.

Efectivamente el análisis financiero en la actualidad es importante para el desarrollo financiero ya que todo parte desde un análisis para tomar cualquier decisión la misma que sea en beneficio de la institución direccionando hacia el éxito. Para (Toledo, 2012, pág. 226) concluye que el analisis financiero “Son llas decisiones de un negocio, como comprar o vender, dar créditos o no, dependen de eventos futuros”.

Objetivo de análisis financiero

- Los objetivos del análisis financiero pueden ser:
- Identificar fortalezas y debilidades de una empresa.
- Evaluar su viabilidad como empresa continua, relación de rendimiento-riesgo.
- Descubrir áreas específicas con problemas.

En términos de (2007, pág. 73) La Herramienta para el análisis financiero. El analista cuenta con una serie de herramientas, que le permiten el cumplimiento de su trabajo, entre las cuales se tienen:

- a) **Los estados financieros básicos**, informes internos, anexos, notas, memorias, presupuestos, etc..., suministrados por la empresa, por lo menos de los tres últimos periodos.
- b) **Información complementaria** sobre sistemas contables y políticas financieras
- c) **La información adicional** sobre fase del mercado, producción y organización.

Este análisis financiero implica:

- Identificar el estado de la ciencia sobre la administración financiera, los Estados Financieros y el diseño e importancia de la aplicación de estrategias en las empresas.
- Diseñar un procedimiento para el diagnóstico de la situación económico-financiera y la elaboración de la estrategia funcional para el área de resultados claves de economía y finanzas.
- Diagnosticar y analizar; la situación económica y financiera de la empresa y proponer el diseño de la estrategia funcional.

Métodos de análisis financieros

Cuadro No. 10. Métodos de análisis financieros

Análisis vertical	Método de reducción a porcentos integrales	
	Método de razones simples	
	Método de razones estándar	Razones internas
		Razones externas
Análisis horizontal	Método de aumentos y disminuciones	
	Método de tendencias	
	Método Gráfico	
	Método Dupont	

Fuente: Unidad II " Métodos de análisis Financieros"

Método vertical

Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical. En efecto Análisis vertical “Consiste en tomar un estado financiero de un periodo y relacionar cada una de sus cuentas con un total determinado (cifra base) dentro del mismo estado”. (Córdoba, 2007, pág. 90)

Lo importante de análisis vertical es la interpretación de los porcentajes, que pueden indicar políticas de la empresa. El tipo de empresa, la estructura financiera, los márgenes de rentabilidad etc. Adicionalmente, debe realizarse un análisis comparativo con otras empresas similares o con un patrón preestablecido.

Características del análisis vertical

Los métodos verticales de análisis se refieren exclusivamente a los estados financieros a una fecha o periodo determinado según corresponda, es decir, al

Balance General, estado de Resultados y el estado de Cambios en la Situación Financiera. Los métodos verticales son: las razones simples y las razones estándar, y para algunos autores la aplicación de porcentajes.

Método horizontal

Se entiende por método:

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha. (Gomez, 2001)

Características del análisis horizontal

Son aquellos que estudian el comportamiento de los rubros contenidos en la información financiera que comprenden dos o más ejercicios, de los cuales destacan, los métodos de: tendencias, de aumentos y disminuciones.

Ventajas del análisis horizontal

Las ventajas del análisis horizontal se pueden resumir de la siguiente forma ya que así lo requiere:

- ❖ Los porcentajes o las razones del análisis horizontal solamente resultan afectados por los cambios en una partida, a diferencia de los porcentajes del análisis vertical que pueden haber sido afectados por un cambio en el importe de la partida, un cambio en el importe de la base o por un cambio en ambos importes.
- ❖ Los porcentajes o las razones del análisis horizontal ponen de manifiesto el cumplimiento de los planes económicos cuando se establece comparaciones entre lo real y lo planificado.

- ❖ Los porcentajes o las razones del análisis horizontal son índices que permiten apreciar, de forma sintética, el desarrollo de los hechos económicos. La comparación de estos porcentajes o razones correspondientes a distintas partidas del Estado de Ganancia y Pérdida, es decir, entre partidas de diferentes estados, es particularmente útil en el estudio de las tendencias relacionadas con el desarrollo de la actividad económica.

INDICADORES FINANCIEROS

Los indicadores financieros se utilizan para determinar la capacidad que tiene la institución para enfrentar las obligaciones que tienen a corto plazo, además son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar los cifras o cuantas bien como pueden ser del balance general, los mismo que generan resultados más significativos y conclusiones sobre la situación financiera de la entidad.

Tal como se presenta en la investigación de Córdoba (Córdoba, 2007, pág. 74) Para evaluar las condiciones financieras y el desempeño de una organización, el análisis financiero necesita ciertos patrones. El patrón utilizado con mucha frecuencia es una razón, o índice, que relaciona dos piezas de información financiera entre sí. El análisis y la interpretación de las diversas razones deben proporcionar a los analistas experimentados y hábiles una mejor comprensión de la situación financiera y el desempeño de la organización que la que obtendrían sólo con el análisis de la información financiera.

Según (Morelos, Fontalvo, & de la Hoz, 2012, pág. 18)

Los indicadores financieros son una herramienta para la evaluación financiera de una empresa y para aproximar el valor de esta y sus perspectivas económicas. Estos son índices estadísticos de dos o más cifras, que muestran la evolución de las magnitudes de las empresas a través del tiempo. La evaluación financiera con los indicadores financieros se puede hacer de forma vertical y de forma horizontal. La primera es elaborada relacionando varios indicadores financieros de la misma empresa o de varias empresas en un año determinado. El análisis horizontal es el realizado con un indicador financiero en

varios años anteriores. En este estudio se tomaron los indicadores financieros de los principales puertos del país y se llevan a cabo análisis horizontales y verticales de cada uno de ellos.

Principales razones financieras

Las razones financieras se pueden agrupar en cuatro tipos: razones de la liquidez, de deuda, de rentabilidad y de cobertura. Ninguna razón proporciona suficiente para poder juzgar la condición financiera y el desempeño de la organización. Solo cuando se analizan grupos de razones se esté en la posibilidad de formular juicios razonables

Razón de liquidez

Un activo líquido es razón aquella que puede convertirse en efectivo a un valor justo de mercado. La razón de liquidez, muestra la relación que una empresa y sus demás existen entre el efectivo de una empresa y sus demás activos circulantes con sus pasivos circulantes.

Según Dumrauf, (2003, pág. 59) “Mide la capacidad de una empresa de convertir sus objetivos en caja o de obtener caja para satisfacer su pasivo circulante. Es decir mide la solvencia de una empresa en el corto plazo”.

Índice de liquidez se utilizan para juzgar la capacidad que tiene una empresa para satisfacer sus obligaciones de corto plazo, a partir de ellas se pueden obtener muchos elementos de juicio sobre la solvencia de efectivo actual de la empresa y su capacidad para permanecer solvente en caso de situaciones adversas. En esencia, deseamos comparar las obligaciones de corto plazo los recursos de corto plazo disponibles para satisfacer dichas obligaciones”.

Fórmula:

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Endeudamiento

“Indica el monto del dinero de terceros que utilizan para generar utilidades, son de gran importancia porque las deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo. Mide el porcentaje de los activos financiado por los acreedores”. (Dumrauf, 2003, pág. 61)

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento sobre el patrimonio Neto} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Fórmula:

$$\text{Endeudamiento sobre el activo total} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

LIQUIDEZ

La liquidez es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente. De acuerdo con La Norma de Información A-3 (Apéndice C) define a la liquidez como la disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los compromisos financieros de una entidad a su vencimiento, y se asocia a la facilidad con la que un activo se convierte en efectivo en el corto plazo

En términos generales la liquidez se refiere a la disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los compromisos financieros de una cantidad a su vencimiento. De tal manera que si es fácil de convertir un activo en dinero, es decir hay una absoluta liquidez de billetes y monedas, la liquidez se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en que lo soliciten y nuevas solicitudes de crédito.

Según el Código Orgánico Monetario Financiero (2014, pág. 55)

Las entidades del sistema financiero nacional deberán mantener los niveles suficientes de activos líquidos de alta calidad libre de gravamen o restricción, que puedan ser transformados en efectivo en determinado periodo de tiempo sin pérdida significativa de su valor,

en relación con sus obligaciones y contingentes, ponderados conforme lo determine la Junta.

Los niveles y administración de liquidez serán determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y serán medios utilizados, al menos los siguientes parámetros prudenciales:

- 1 Liquidez inmediata;
- 2 Liquidez estructural;
3. Reservas de liquidez; y,
4. Brechas de liquidez.

Evaluación de la liquidez:

La evaluación de la liquidez se realiza de forma diaria para determinar el nivel de liquidez de la institución la misma que permita prevenir en caso de que el resultado de dicha evaluación sea negativo y que la institución siga desarrollando correctamente sus actividades.

Indicadores de liquidez

Son medidas o metodologías que permiten medir a través de fórmulas para obtener resultados oportunos, se manejan tres tipos de indicadores los mismo que ayudan al fortalecimiento institucional como medidas de prevención para saber si la institución tiene que aumentar o mantenerse con ese nivel o rango de liquidez para que sea considerado liquidez razonable sus resultados deben estar representados en un 50% los mismo que ayuden a cubrir con todas las obligaciones institucionales.

Liquidez estructural

Artículo 2.- El índice estructural de liquidez, estará reflejado en dos niveles que serán identificados como de primera línea y de segunda línea respectivamente, los cuales estarán constituidos por las siguientes cuentas:

Primera línea

El índice estructural de liquidez de primera línea deberá ser siempre mayor a dos (2) veces la volatilidad promedio ponderada de las principales fuentes de fondeo de cada institución; y, el índice estructural de liquidez de segunda línea deberá ser siempre mayor a dos punto cinco (2.5) veces la volatilidad promedio ponderada de las principales fuentes de fondeo de cada institución. (SBS., 2003, pág. 667)

Adicionalmente, los activos líquidos de segunda línea no podrán ser menores del 50% de los cien (100) mayores depositantes que mantenga la institución con plazos hasta de noventa (90) días, de tal manera que el índice estructural de liquidez mínimo que deberá mantener la institución será el valor mayor de la relación entre los activos líquidos requeridos para cubrir la volatilidad de dos punto cinco (2.5) veces o el monto necesario para cubrir el 50% de sus mayores captaciones con plazos hasta de noventa (90) días, sobre sus pasivos exigibles de corto plazo. (Sustituido con resolución No JB-2003-587 de 21 de octubre del 2003)

El cálculo del requerimiento de liquidez dado por el 50% de los cien (100) mayores depositantes que mantenga la institución con plazos hasta de noventa (90) días, es susceptible de ser ajustado por parte de las instituciones financieras si así lo requieren, a cuyo efecto desarrollarán sus propias metodologías para determinar los niveles de concentración de sus depositantes, considerando aspectos como el tamaño y el número de clientes particulares con los que cuentan. Entre las metodologías a ser adoptadas se pueden citar como ejemplos los Índices de Herfindal Hirschman; Índice de Entropía de Theil; o, el Índice de Hanna y Kay.

Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósito a Corto Plazo}}$$

Mayores valores de la presente relación, corresponden a mejores posiciones de liquidez.

Fondos Disponibles

Son los recursos que representan dinero efectivo (billetes y monedas metálicas).

11 Fondos Disponibles

Total Depósitos a Corto Plazo

Son los depósitos que pueden ser exigidos por sus propietarios en el corto plazo, esto es, dentro de 90 días.

2101 Depósitos a la Vista

Más 2102 Operaciones de Reporto

Más 210305 De 1 A 30 Días

Más 210310 De 31 A 90 Días

Fondos Disponibles / Total Depósitos a Largo Plazo.

Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, a largo plazo.

$$\text{Relación} = \frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a largo Plazo}}$$

Bajo el contexto, para la Asamblea Nacional (2014, pág. 97) Las deficiencias de liquidez de las entidades de los sectores financieros privado y popular y solidario podrán ser cubiertas por el Fondo de Liquidez, que actuará en calidad de prestamista de última instancia y otorgará préstamos de liquidez a las entidades financieras que cumplan con las siguientes condiciones:

1. Que mantengan su patrimonio técnico dentro de los niveles mínimos exigidos por el artículo 190; y,
2. Que hayan administrado su liquidez de conformidad con las regulaciones dictadas para el efecto.

c. Hipótesis

El control de los gastos de administración y operativos inciden significativamente en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

Señalamiento de Variables

Variable independiente: Control de gastos administrativos y operativos.

Variable dependiente: Liquidez

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

a. Modalidad, enfoque y nivel de la investigación

Modalidad básica de la investigación

El presente estudio se realizó en base a la combinación de las modalidades de investigación de campo e investigación documental.

Investigación de Campo

La investigación de campo se efectuó en el lugar de los hechos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., con la finalidad de realizar un estudio sistemático de las principales causas que generan una baja liquidez, ya que obtendremos información de datos primarios relacionados al problema de estudio por medio de la utilización de técnicas como son la observación.

En la línea de pensamientos de Bartis (2004)

La investigación de campo es un trabajo académico que requiere observación de primera mano – grabar o documentar lo que uno ve y escucha en un sitio particular, sea en una comunidad agraria o en un barrio urbano, en un mercado de pescado o en la sala de una abuela", adicionalmente para el autor la investigación de campo, "Significa recopilar material para análisis que algún día se podrá encontrar en una biblioteca o en un museo, para el estudio de futuros académicos o para el investigador original que quiere producir un ensayo, un libro, una exposición, o una presentación vía internet.

En efecto, la investigación de campo para su estudio se desarrolló con eficiencia en la entidad, determinado la gestión que se lleva en la cooperativa y manteniendo contacto directo con departamento financiero, contable y el gerente. Sin embargo, para lograr aquello fue necesario recurrir a la aplicación de métodos propios al tipo de investigación.

Investigación Documental

Esta investigación se basa en fuentes documentales como son: documentos escritos (libros, actas notariales etc.), documentos grabados (discos, cintas). Para nuestra investigación se utilizarán los balances financieros como fuente de consulta y documentos generados en el sistema computarizado de la institución.

Para Marín (2008) la investigación documental

Es la que se realiza como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documento de cualquier especie tales como, las obtenidas a través de fuentes bibliográficas, hemerográficas o archivistas; la primera se basa en la consulta de libros, la segunda en artículos o ensayos de revistas y periódicos, y la tercera en documentos que se encuentran en archivos como cartas oficios, circulares, expedientes, etc.

En términos generales se define que la investigación bibliográfica o documental como “un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico impreso y gráfico, físico y/o virtual que servirá de fuente teórica, conceptual y/o metodológica para una investigación científica determinada” (Rodríguez, 2013).

Por lo tanto la presente investigación es documental, la misma que recopiló información de documentos de tipo escrito tales como: leyes, normas y reglamentos. Además se revisaron libros contables relacionados con el tema de investigación, publicaciones en internet, tesis, revistas, para entender de la mejor manera las variables de estudio y respaldar con diferentes definiciones y estudio de autores.

Enfoque Investigativo

La presente investigación se desarrolló en base al enfoque cualitativo con aportes cuantitativos, esto quiere decir que es un enfoque mixto, debido a que durante la investigación se recolectó, analizó e interpretó datos cuantitativos y cualitativos, los mismos que ayudan a comprender el problema de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. para brindar una alternativa de solución, puesto

que en el enfoque mixto realizamos la unión tanto del enfoque cuantitativo como del enfoque cualitativo.

Para el autor del libro de investigación científica,

Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencia producto de toda información recabada y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio (Hernández Sampieri y Mendoza, 2008), citado por Hernandez, Fernandez, & Baptista (2010)”

En términos de Ruiz (2012) , dice que ”hablar de métodos cualitativos, es hablar de un estilo o modo de investigar los fenómenos sociales en el que se persiguen determinados objetivos, para dar respuesta adecuada a unos problemas concretos a los que se enfrentan esta misma investigación”.

“En efecto el enfoque cualitativo se identifica con la observación, la entrevista focalizada las historia de vida, la veracidad y el análisis de contenido de los documentos, el socio drama y la expresión verbal (Garza, 2007, pág. 22)”

De esta forma en la presente investigación se empleó un enfoque cualitativo por cuanto su propósito principal es analizar la problemática, con la utilización de instrumentos cuantitativos de medición y técnicas de análisis estadístico como el chi cuadrado. En efecto del análisis permitió generar conclusiones enfocadas a una perspectiva general del problema y así aceptar o no la hipótesis planteada.

Nivel o tipo de investigación

Investigación correlacional

Para Zarbert (2004, pág. 25) l

La investigación correlacional, tiene como finalidad medir el grado de relación que eventualmente pueda existir entre dos o más conceptos o variables, en los mismos sujetos. Más concretamente, buscan establecer si hay o no una correlación, de qué tipo es y cuál es su grado o intensidad (cuán correlacionadas están). Su propósito es averiguar

cómo se puede comportar un concepto o variable conociendo el comportamiento de otra u otras variables relacionadas, es decir el propósito es predictivo.

De acuerdo con Bernal (2006, pág. 113)

Uno de los puntos importantes respecto de la investigación correlacional es examinar relaciones entre variables o sus resultados, pero en ningún momento explica que una sea la causa de la otra. En otras palabras, la correlación examina asociaciones pero no relaciones causales, donde un cambio de un factor influye directamente en un cambio en otro.

En términos generales la investigación correlacional es aquella que permite verificar la relación entre dos o más cosas como pueden ser variables, pero ninguna de las variables puede ser causal de la otra, es decir que cuando varían las dos la correlación puede ser positiva o negativa, si no hay correlación entre variables, esto indica que estas varían sin seguir un orden sistemático entre sí.

Investigación descriptiva

De acuerdo con Naghi (2005, pág. 91) concluye que la investigación descriptiva “es una forma de estudio para saber quién, dónde, cuándo, cómo y porqué del sujeto del estudio. La información obtenida, explica perfectamente a una organización el consumidor, objetos, conceptos y cuentas. Se usa un diseño descriptivo para hacer una investigación”.

En este estudio, se afirma que la investigación descriptiva, “trabaja sobre realidades de hechos y característica fundamental de presentar una interpretación correcta. Esta puede incluir los siguientes tipos de estudios: Encuesta, Casos Exploratorios, Causales, de Desarrollo, Predictivos, de Conjuntos, de Correlación” (Grajales, 2000).

Este tipo de investigación ha sido la primera en aplicarse dado que, el nivel descriptivo permitirá estar al tanto del entorno de la institución y los sucesos que se determinen en el control de los gastos administrativos y operativos, además se

pondrá en juego todos los conocimientos teóricos previos para solucionar el problema.

b. Población, muestra, unidad de investigación

Población

Para Sábado (2009, pág. 21) la población es

El conjunto de todos los individuos que cumplen ciertas propiedades y de quienes deseamos estudiar ciertos datos. Podemos entender que una población abarca todo el conjunto de elementos de los cuales podemos obtener información, entendiendo que todos ellos han de poder ser identificados. La población deberá ser definida sobre la base de las características que la delimitan que la identifican y que permiten la posterior selección de unos elementos que se puedan entender como representativos (muestra).

Hay que distinguir entre población objetivo (aquella población a la que se desea extrapolarlos resultados del estudio) y población accesible (aquella población cuyos individuos son directamente accesibles al investigador para seleccionar la muestra). Asimismo una población puede ser finita o infinita.

El presente trabajo se llevó a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. con las personas que conforman el consejo de administración quienes están encargados de dirigir y supervisar el alcance de las políticas administrativas, económicas y financieras; con el personal del departamento financiero, los mismo que son los encargados del registro y salida de las transacciones de la institución, además ante esto estará presente el gerente de la cooperativa el Ing. José Elías Pacari Tigsilema quién es el representante legal encargado de garantizar la adecuada consecución de los objetivos que se propone la institución en el mercado financiero y en crecimiento eficiente de la cooperativa.

Cuadro No. 11. Documentos para el estudio de la Población

DETALLE	CANTIDAD
Estados financieros	Se genera 1 por mes y un balance consolidado al año.
Estado de resultados	
Balance General	Se genera 1 por mes y un balance consolidado al año.
TOTAL	24

Elaborado por: Machasilla, L (2015)

Muestra

Se entiende por muestra

“El grupo de individuos que realmente se estudiarán, es un subconjunto de la población. Para que se pueda garantizar los resultados obtenidos, dicha muestra ha de ser representativa de la población” y “ para que sea representativa, se ha de definir muy bien los criterios de inclusión y exclusión y sobre todo, se ha de utilizar las técnicas de muestreo apropiadas”. (Icart, Fuentelsaz, & Pulpón, 2006, pág. 55)

En la presente investigación no se puede determinar una muestra porque se trabajaran con todas las cuentas de gastos operacionales y administrativos, por lo cual las mismas representan la muestra de esta indagación.

La muestra deberá tener el tamaño adecuado para poder extrapolar los resultados obtenidos al conjunto de la población con garantías de fiabilidad.

c. Operacionalización de variables

Operacionalización de la variable independiente: Control de gastos administrativos y operativos.

Cuadro No. 12. Operacionalización de la variable independiente: Control de gastos administrativos y operativos.

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIZACIÓN O DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>Control de gastos administrativos y operativo: son fundamentales para evitar las falencias que surgen en la administración de las instituciones financieras, los mismo que son reflejados en el presupuesto, es decir que se determina una cierta cantidad de recurso financieros a futuro o tiempo determinado al cumplir este plazo no se debe haber gastado más de lo presupuestado, todo depende del manejo de los responsables que están dentro de esta área.</p>	<p>Gastos Administrativos</p>	<p>Intereses Causados</p>	<p>Intereses Causados/ Total de Gastos</p>	<p>Ficha de Observación</p>
	<p>Gastos Operativos</p>	<p>Eficiencia operativa</p>	<p>Gastos de Personal / Activos Gastos Operativos / Activos Promedio Margen Bruto Financiero / Gastos de Operación</p>	

Elaborado por: Machasilla, L (2015)

Operacionalización de la variable dependiente: Liquidez

Cuadro No. 13. Operacionalización de la variable dependiente: Liquidez

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIZACIÓN O DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>Liquidez: es la capacidad de la institución para cubrir con todas las obligaciones a corto plazo a través de indicadores que se aplican a los estados financieros permitiendo mostrar y medir la capacidad de un activo convertido en dinero.</p>	Indicadores de liquidez	Liquidez	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Pasivo}}$	Ficha de Observación
	Indicadores estructurales de liquidez	Liquidez primera línea o Corto plazo	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósitos a Corto plazo}}$	Ficha de Observación
		Liquidez segunda línea o Largo plazo	$\frac{\text{Fondos Disponibles}}{\text{Total Depósito a Largo Plazo}}$	Ficha de Observación

Elaborado por: Machasilla, L (2015)

d. Descripción detallada del tratamiento de la información de fuentes primarias y secundarias

Recolección de información

Para el presente trabajo de investigación se acudió a la cooperativa para obtener la información necesaria, de igual forma se visitó la biblioteca para buscar temas relacionados con el problema de investigación.

Plan para la recolección de información

¿Para qué? La recolección de información permitió cumplir con el objetivo general de la investigación que es:

Analizar la incidencia del control de los gastos administrativos y operativos en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. durante el 2014 para la determinación de las falencias y toma de acciones correctivas.

¿De qué persona u Objeto?

La información que ha servido como fuente de recolección de datos son los reportes de los estados financieros generados por el sistema y documentos de gastos de grupo 45, los mismos que fueron proporcionados por el gerente, y la contadora.

¿Sobre qué aspectos?

La información recolectada estuvo orientado a los aspectos financieros, contables, operativos y administrativos, generados por la cooperativa.

¿Quién o quiénes?

La obtención de información fue responsabilidad exclusiva de la investigadora puesto que no se consideró necesaria la interpretación de número de colaboradores.

¿A quiénes?

La investigación esta direccionada al gerente, y de ser necesario a los demás miembros del departamento administrativo de la cooperativa.

¿Cuándo?

El trabajo de campo se realizó durante el segundo semestre del 2014.

¿Dónde?

La presente investigación se realizara en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda. ubicada en Ambato, provincia Tungurahua, país Ecuador.

¿Cuántas veces?

La técnica de recolección de información ha sido aplicada por una sola vez.

¿Cómo?

La técnica principal utilizada para obtener información fue la observación, por cuanto constituye un método descriptivo con el que obtuvo ideas y opiniones, respecto a la problemática de la cooperativa.

¿Con qué?

La técnica que se utilizó fue la observación con el instrumento de fichas de observación, los mismos que facilitan una mayor comprensión. Para la elaboración se tomó en cuenta la operacionalización de las variables.

Ficha de observación

Son instrumentos de la investigación de campo. Se usan cuando el investigador debe registrar datos que aportan otras fuentes como son personas, grupos sociales o lugares donde se presenta la problemática.

Observación documental

Este tipo de observaciones o de datos, como ya indicamos, está contenido en escritos de diversos tipos. Es decir es la acción de mirar detenidamente, puede ser estudiada desde el investigador que observa.

d.1 Procesamiento y análisis

Presentación de datos

Para el procesamiento de datos de la presente investigación utilizaremos la información recopilada con los métodos propuestos la misma que será tabulada para mejor comprensión utilizando el programa Microsoft Excel, la cual es una hoja de cálculo electrónica que nos permite ingresar datos y representarlos a través de tablas y gráficos estadísticos.

Análisis

El análisis de datos se presentará de manera escrita, utilizando el software Microsoft Word; con la presentación escrita se podrá comprender con mayor profundidad la tabulación de datos obtenidos en la investigación.

Para el análisis e interpretación de resultados se seguirá los siguientes pasos:

1. Análisis y revisión de la veracidad de los datos obtenidos.

Los datos obtenidos durante la investigación deberán ser analizados para determinar si se trata de información confiable, con la que podremos trabajar estadísticamente.

2. Tabulación de los datos recolectados en relación a las variables.

Una vez evaluada la confiabilidad de la información recolectada se procederá a tabular los datos, los cuales deberán clasificarse de acuerdo a la variable en estudio y se deberá elaborar tablas en el software Excel.

3. Cálculo y gráficos de los porcentajes

Una vez tabulado los datos se procederá a calcular el porcentaje que corresponde a cada indicador y seguido se realizará el gráfico los datos en los histogramas de dispersión.

4. Cálculo y presentación estadística

Adicionalmente se realizará el cálculo estadístico con los datos obtenidos.

5. Análisis de los resultados

Una vez que se aplicaron las fichas de observación, se procederá a elaborar el análisis de los resultados, el cual será presentado de forma escrita utilizando el software Word.

6. Comprobación de hipótesis

Al terminar con el proceso de análisis e interpretación de resultados, se procederá a la comprobación de la hipótesis, es decir se determinará si los hechos observados concuerdan con la hipótesis propuesta.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

Una vez que se ha concluido con la etapa de recolección de información, es decir, se ha obtenido todo los datos necesarios para el desarrollo de la investigación; el siguiente paso es el procesamiento y análisis de los mismo, para lo cual se tomó en cuenta la metodología expuesta en el capítulo III, tal como indican los autores (Cabero & Hernandez, 1995), que “Tras la recogida de información y previo a la presentación de resultados, aparece el proceso de análisis de datos, que consisten en convertir los textos originales en datos para su interpretación”.

Evidentemente, analizar los datos es hacer un estudio minucioso de la información obtenida durante el trabajo de campo, los cuales pueden ser cuantitativos o cualitativos. Para la presente investigación, el análisis utilizado es de carácter cuantitativo por cuanto la técnica empleada para la recolección de información fue la observación documental, con instrumentos de fuentes secundarias; por lo tanto, se cuentan datos numéricos.

Con la técnica de la observación a través de los documentos de fuentes secundarias, que fueron los balances financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

Una vez finalizada la recolección de información de las fuentes secundaria se tabularon los datos por meses con sus respectivos valores, con el propósito de dar énfasis a la propuesta de solución, misma que se proyecta a la aplicación de políticas de control para el manejo de los gastos administrativos y operativos en base al informe COSO I con el objetivo mayor liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

a. Principales Resultados

a.1 Identificación de Falencias de los gastos

Para el análisis de las falencias de los gastos administrativos, se aplicó la fórmula sobre los intereses causados siendo el más relevante.

FICHA DE OBSERVACIÓN			
INTERESES CAUSADOS			
Interese causados	Total de Gastos	Cálculo	%
\$ 70923,41	\$ 320.551,37	Intereses causados/Total de Gastos	22

350000,00		
300000,00		
250000,00		
200000,00		
150000,00		
100000,00		
50000,00		
0,00		
	320551,38	70923,41
	Total de Gastos	Intereses Causados

Análisis

Con respecto a los gastos administrativos se determina que los interese causados durante el año 2014 representan el 22% del total de los gastos.

Interpretación

Los interese causados son desembolsos por el uso de los recursos recibidos por el público, es decir que la Cooperativa paga \$70923,41 anual, siendo representativo ya que al cumplir con esta obligación la institución tiene baja liquidez. Además se evidencio que se pagó 2 veces el valor de la inversión y sus intereses a los socios por error del sistema, para lo cual existen asientos de reversación, por esta razón se dio el impacto en los intereses causados generando un déficit en el ejercicio económico 2014.

FICHA DE OBSERVACIÓN

INTERESES CAUSADOS

INTERESRS CAUSADOS

DETALLE	VALOR	%
Depósitos de ahorro	\$ 7719,67	10,88
Depósitos a plazo	63181,86	89,08
Certificados de aportación	21,88	0,03
TOTAL	\$ 70923,4133	100,00

Análisis

Del 100% de los intereses causados el 89% es representado por los intereses causados de los depósitos a plazo, siendo representativo este rubro durante el año 2014.

Interpretación

Se termina que la Cooperativa posee en depósitos de ahorros el 10.88%, es decir que paga por intereses de ahorro \$7.719,67 anuales, indicando que cumple con el nivel óptimo.

El gastos por intereses de depósitos a plazo son los más representativos con un indicador del 89,08%, considerado negativo, afectando directamente a la institución, que durante el año 2014 se paga \$63.181,86 por intereses, decir que hay mayor concentración de inversiones con una tasa de interés elevado, incumpliendo con la tasa del 5.14% de interés que establece el Banco Central del Ecuador para el pago por depósitos a plazo. Además se evidencia que por este impacto la liquidez no cumple con el nivel máximo establecido del 15%, siendo en la actualidad el principal indicador que garantiza la inversión de dinero en cualquier institución.

a.2 Identificación de Falencia de los Gastos Operativos

Para el análisis de las falencias de los gastos operativos, se aplicaron las fórmulas de la eficiencia operativa, los mismos que fueron analizados trimestralmente debido a que se encuentra en el segmento 4 y según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria establece que las entidades controladas por la SEPS, deben presentar trimestralmente los balances con un plazo de dos meses a partir de la fecha de corte.

FICHA DE OBSERVACIÓN					
EFICIENCIA OPERATIVA					
ANÁLISIS TRIMESTRAL					
MES	INDICADOR		RESULTADO	INSTITUCIÓN	OPTIMO
MARZO	Gastos de Personal / Activos	=	1,43	POSITIVO	4,00
JUNIO	Gastos de Personal / Activos	=	2,91	POSITIVO	4,00
SEPTIEMBRE	Gastos de Personal / Activos	=	4,08	NEGATIVO	4,00
DICIEMBRE	Gastos de Personal / Activos	=	5,25	NEGATIVO	4,00

Eficiencia Operativa

Mes	Resultado
MARZO	1,43
JUNIO	2,91
SEPTIEMBRE	4,08
DICIEMBRE	5,25

Análisis

Los gastos operativos son evaluados a través de la eficiencia Operativa, se establece el nivel óptimo del 4% con respecto a los gastos de personal frente a los activos, de este modo se determina un promedio del 3.42% durante el año 2014, generando un resultado desfavorable para la Cooperativa.

Interpretación

Marzo 2014

En cuanto al primer trimestre se obtuvo un indicador del 1.43%, pero la institución establece un valor óptimo del 4%, lo que indica que en este periodo la eficiencia operativa es favorable para la Cooperativa la relación mientras más baja sea es mejor.

Junio 2014

Durante el segundo semestre en la cooperativa se obtiene un indicador del 2.91% lo que indica, que si cumple con el valor óptimo establecido del 4%, es decir que la eficiencia operativa es favorable para la institución.

Septiembre 2014

En el tercer trimestre la Cooperativa establece un indicador del 4%, pero ejecutan un 4,08%, de esta forma los gastos de personal son superiores al óptimo quiere decir que efectivamente existen demasiados gastos.

Octubre – Diciembre 2014

Los gastos de personal frente a los activos en el cuarto semestre del año 2014, generan un indicador del 5,25%, lo que indica que existen excesivos gastos de personal, superiores al valor al óptimo establecido por lo que la cooperativa tiene que reducir este gasto inmediatamente para que la eficiencia operativa sea favorable en la institución.

**FICHA DE OBSERVACIÓN
EFICIENCIA OPERATIVA**

ANÁLISIS TRIMESTRAL

MES	INDICADOR		RESULTADO	INSTITUCIÓN	OPTIMO
MARZO	Gastos Operativos / Activos Promedio	=	2,56	POSITIVO	8,00
JUNIO	Gastos Operativos / Activos Promedio	=	5,56	POSITIVO	8,00
SEPTIEMBRE	Gastos Operativos / Activos Promedio	=	8,21	NEGATIVO	8,00
DICIEMBRE	Gastos Operativos / Activos Promedio	=	13,10	NEGATIVO	8,00



Análisis

En definitiva la eficiencia operativa durante el periodo del año 2014, son superiores al óptimo del 8%, es decir que los gastos operativos tienen un impacto en los activos. El mismo que es indispensable para el medir el comportamiento de los gastos más relevantes en la cooperativa.

Interpretación

Marzo 2014

Durante el primer trimestre se obtuvo un indicador de 2,56 %, siendo el máximo requerido del 8%, es decir que los gastos operativos se manejan eficientemente.

Abril- Junio 2014

En el segundo semestre en la cooperativa se genera un resultado del 5.56% de eficiencia operativa, es decir que la reacción mientras más baja sea es mejor, por lo que están por debajo del nivel óptimo.

Septiembre 2014

Durante el tercer trimestre de año 2014 se obtuvo un indicador de eficiencia operativa del 8.21 superior al 8% que determina la normativa, lo cual indica que se determinó un exceso de gastos operativos representados por un 72.22% en gastos por lo que la institución debe controlar este rubro de exceso para mejorar su eficiencia operativa, es decir los que se evidencia una repercusión directa con las cuenta y los recursos empleados.

Diciembre 2014

La eficiencia operativa es de 13.10 %, superior al 8% que establece la ley, por lo tanto se considera el mes con más excesivos gastos operativos representados con el 5.10% más con relación al mes anterior, los mismo que fueron identificados, entre ellos tenemos el decimotercer sueldo y agasajo navideño a los socios que en vista al número de socios el gasto es mayor.

FICHA DE OBSERVACIÓN
EFICIENCIA OPERATIVA

ANÁLISIS TRIMESTRAL

MES	INDICADOR		RESULTADO	INSTITUCIÓN	OPTIMO
MARZO	Margen Bruto Financiero / Gastos de Operación	=	69,68	FALSO	150,00
JUNIO	Margen Bruto Financiero / Gastos de Operación	=	93,97	FALSO	150,00
SEPTIEMBRE	Margen Bruto Financiero / Gastos de Operación	=	98,32	FALSO	150,00
DICIEMBRE	Margen Bruto Financiero / Gastos de Operación	=	80,37	FALSO	150,00



Análisis

Una vez analizado los gastos operativos a través de la eficiencia Operativo se determina un resultado falso con indicadores inferiores al óptimo establecido por la Cooperativa durante el año 2014.

Interpretación

Enero-Marzo 2014

En el primer trimestre se establece un indicador óptimo del 150%, pero solo se ejecuta en un 69.68%, como consecuencia de este resultado se ven afectado directamente los gastos de operación, es decir que los gastos operativos no son manejados eficientemente, este ratio es importante dentro de las instituciones financieras, puesto que el margen financiero corresponde al giro normal de la institución.

Abril- Junio 2014

Durante el segundo trimestre en la cooperativa arroja un resultado del 93,97% al analizar el margen bruto financiero frente a los gastos operativos, con un incumplimiento del 56,03%, por lo que la Cooperativa está por debajo del nivel óptimo establecido.

Julio – Septiembre 2014

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua establece un óptimo del 150%, pero solo se ejecuta en un 98,32%, lo que indica un 51,68% de incumplimiento, evidenciando que hay un deficiente manejo administrativo.

Diciembre 2014

En el cuarto trimestre el comportamiento del margen financiero frente a los gastos operativos generan un indicador del 80.37%, pero la institución establece un óptimo del 150% con un incumplimiento del 69.63% en relación al trimestre anterior, es decir que la eficiencia operativa baja en diciembre por que el margen financiero es inferior.

a. 3 Aplicación de la entrevista a la contadora

ENTREVISTA		
CARGO: Contadora		
AÑOS CARGO: 3 AÑOS		
N°	PREGUNTAS	RESPUESTA
1	¿Cuáles son sus responsabilidades?	Llevar todos los movimientos o registros contables, con la institución, SRI, IESS y demás organizaciones que soliciten información contable y archivo de todos los documentos.
2	¿Existe límites para el desembolso de los gastos?	No se cumple con el presupuesto, por ende gastan mas lo establecido.
3	¿Los gastos cumplen con el límite establecido en el presupuesto?	Durante el año 2014 los gastos fueron mayores que lo presupuestado.
4	¿En qué fachas tienen lugar más gastos?	En el mes de abril por el pago de utilidades, en agosto por el XIV sueldo, diciembre por el pago del XIII, y agasajos navideños a los socios, además de estos meses hay gastos relevantes durante todo el año.
5	¿Existe un control sobre los pagos y transferencias diarias?	No solo se efectúan con la autorización del Gerente.
6	¿Se aplican indicadores de liquidez para conocer la situación de la Cooperativa?	Si existen indicadores pero no son aplicados correctamente para obtener un resultado favorable y mejorar la institución.
7	¿Aplican indicadores sobre el análisis de % de gastos de la Cooperativa?	No se interpreta los resultados que arrojan los Estados Financieros lo cual es importante ya que con un análisis profundo

		mejora la toma de decisiones
8	¿Considera que los gastos afectan directamente a la liquidez?	Si porque al no ser controlados, se obtendrá muchos gastos y menor liquidez.
9	¿Existe el control de los gastos administrativos y operativos?	Existe un manual de control general pero no específico para los gastos o estado de resultados.
10	¿Cuáles son las razones para que la cooperativa haya dejado de realizar el control de los gastos?	El análisis establece que se ha dejado de realizar porque no existe un consenso entre los socios y despreocupación por parte de la administración

Análisis de la entrevista

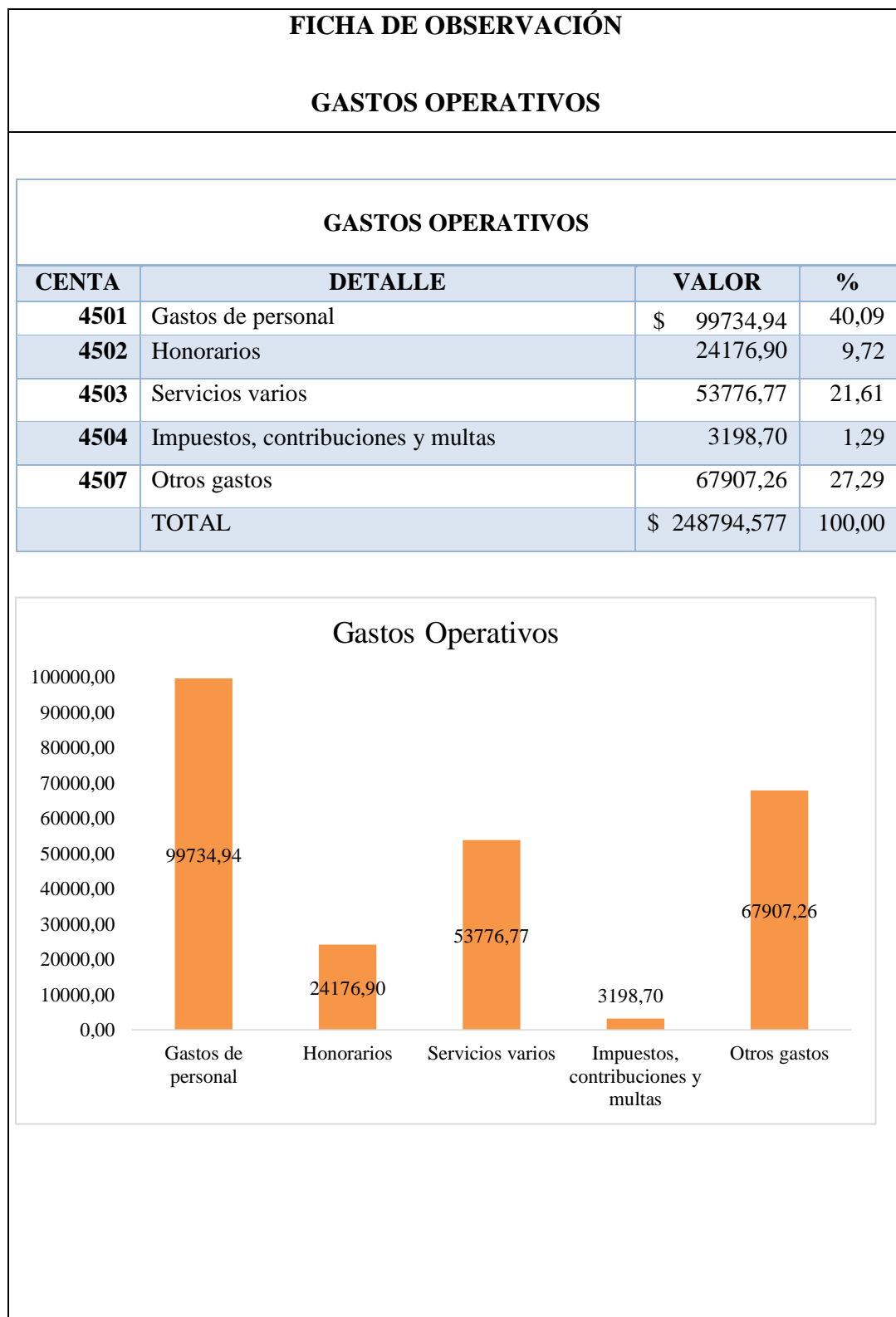
Una vez realizada la entrevista a la Contadora de la Cooperativa se ha llegado a las siguientes conclusiones:

La contadora se encarga del desembolso de los gasto, la misma que no controla de manera permanente solo cuando hay que entregar los balance a la SEPS o cuando tienen que adjuntar información financiera para pedir financiamiento a otras instituciones, las mismas que piden que cumplan con ciertos parámetros en cuanto al balance de resultado dentro del cual están los gastos y, ahí, es donde se identifican las falencias por el deficiente manejo de los mismos.

La Cooperativa no controla los gastos de manera adecuada, para lo cual se va a evaluar el control de los mismo, específicamente la partida de gastos, a través de la utilización de herramientas más apropiadas al ejercicio de la Cooperativa.

Los indicadores de liquidez no son aplicados correctamente y alguno de ello es de desconocimiento para la Cooperativa sobre cómo aplicarlos e interpretarlos, convirtiéndose en un factor importante para que la institución quiebre.

a.4 Análisis de las cuentas que generaron mayor impacto de los gastos operativos



Análisis

De acuerdo con los gastos operativos representan el 78% del total de los gastos, es decir que la Cooperativa destina \$ 248.794,58 para cubrir este rubro de gastos.

Interpretación

Con respecto a los gastos de personal durante el año 2014 se obtiene un indicador del 40,09%, es decir que se destinan \$ 99.734,94 para cubrir esta obligación, siendo el gasto más alto de los gastos operativos, los mismo que son fundamentales para el funcionamiento de la institución.

Los Honorarios representa un indicador del 9,72%, por lo que la Cooperativa paga \$ 24176,94 por este gasto, los mismo que están dentro del rango establecido por CUC, no se puede exceder del 10% de presupuesto para los gastos administrativos.

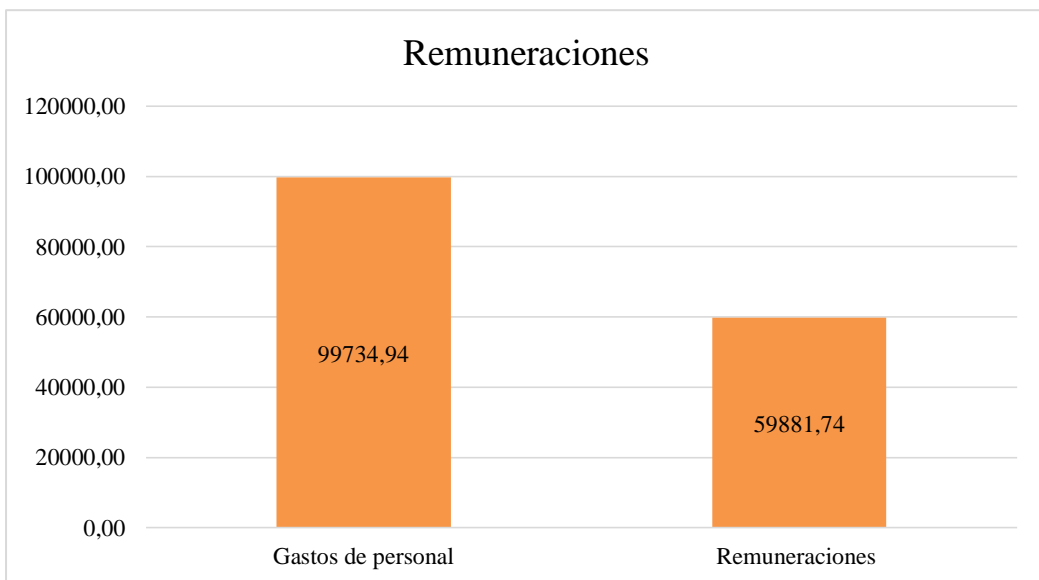
El comportamiento de los servicios varios genera un indicador del 21,61%, lo que significa que se paga anualmente \$53.776,77 por este gasto, siendo relevante para el análisis del mismo. Sin embargo no son controlados y generan un exceso de gastos factor desfavorable para la institución.

En la Cooperativa se pagó anualmente \$ 67.907,26 por otros gastos representados con un indicador del 27,29%, debido a que existes excesivos gastos que no son sustentados debidamente como establece la ley de los comprobantes, generando mayor impacto en gastos no deducibles. Además se gastos más de los presupuestado sin análisis el impacto que generan los mismo.

FICHA DE OBSERVACIÓN

GASTO DE PERSONAL – REMUENERACIONES

Gastos de Personal	Remuneraciones	Cálculo	%
\$ 99.734,94	\$ 59.881,74	Remuneraciones/Gasto de Personal	60,04



Análisis

Del total de los gastos de personal el 60.04% están representados por los gastos de remuneración durante el año 2014 de la cooperativa de ahorro y crédito Acción Tungurahua Ltda.

Interpretación

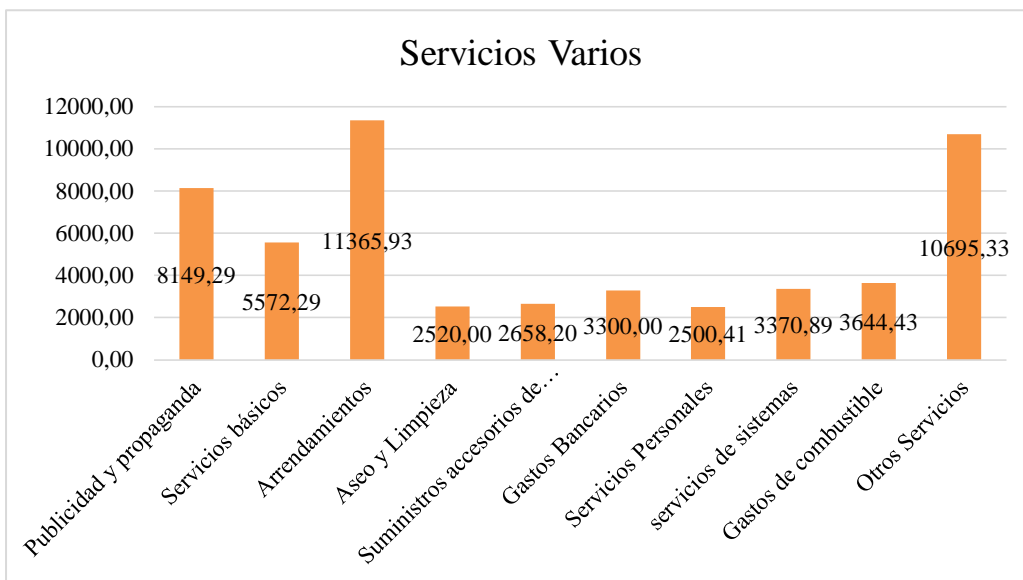
El gasto de remuneraciones comprende más del 50% de los gastos de personal, por lo que la Cooperativa no cumple con el óptimo presupuestado y establecido para el 2014, debido a que se pagan más del sueldo básico ya que esta denominación debe ser de acuerdo a cada área o nivel de estudio, además existen excesivas horas extras, refrigerios y bonos.

FICHA DE OBSERVACIÓN

GASTOS OPERATIVOS – SERVICIOS VARIOS

Gastos de Operación	Servicios varios	Cálculo	%
\$248.794,58	\$53.776,77	Gasto Servicio varios/ Gasto de operación	21,61

Gastos Representativos Anuales	Valor
Publicidad y propaganda	\$ 8149,29
Servicios básicos	5572,29
Arrendamientos	11365,93
Aseo y Limpieza	2520,00
Suministros accesorios de oficina	2658,20
Gastos Bancarios	3300,00
Servicios Personales	2500,41
servicios de sistemas	3370,89
Gastos de combustible	3644,43
otros	10695,33
TOTAL	\$ 53776,77



Análisis

Del total de los gastos operativos de la cooperativa de ahorro y crédito Acción Tungurahua Ltda., el 21.61% están representados por los gastos de servicios varios durante el año 2014.

Interpretación

En la cuenta de los servicios varios se registra los gastos incurridos por la entidad, es decir que los gastos de mayor incidencia son los siguientes:

Se termina que el gastos por servicios de publicidad y propaganda son de mayor incidencia, con un desembolso anual de \$8149,29, invertidos en volantes, trípticos, pancartas publicitarias, lo que significa que la Cooperativa tiene un exceso de gastos publicitarios, lo mismo que no generan beneficio para la institución.

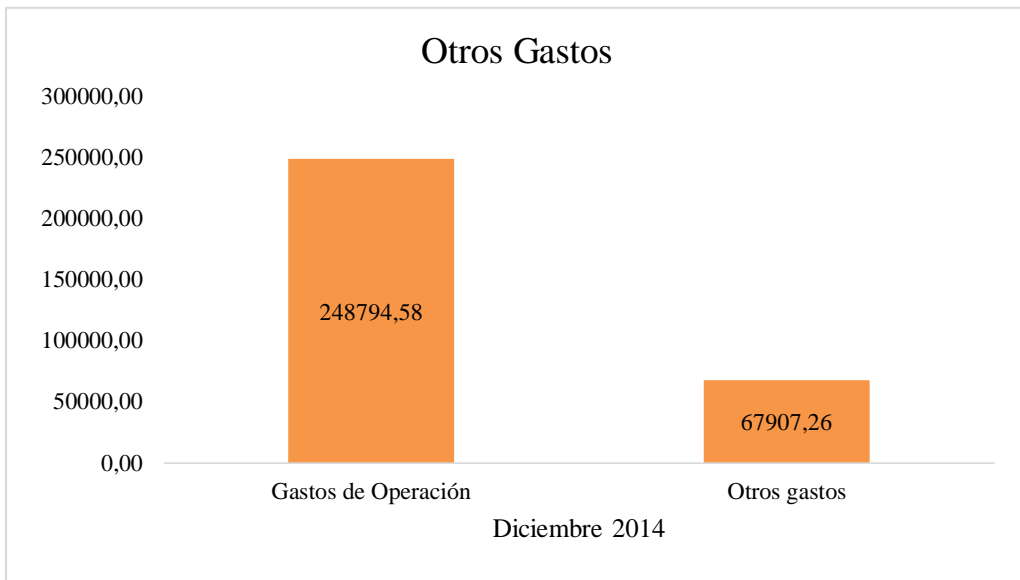
Los servicios básicos durante el año 2014 generan un de gastos de \$5572,29, para lo cual según el presupuesto se establece un óptimo, sin embargo hay un excesivo consumo de agua, energía eléctrica, teléfono y telefax, lo que provoca que la institución sobrepase de los gastos presupuestado para este ejercicio.

El gasto de arrendamiento es representativo, debido a que la renta donde funciona la institución es costosa, por lo que se debe buscar otro lugar de arrendamiento para minimizar este gasto.

Además se determinan otros servicios dentro de los cuales encontramos: gastos servicio de aseo y limpieza, suministros, gastos bancarios, servicios personales y gastos de combustible, los mismos que son representativos y no son controlados generan excesivos servicios innecesarios.

FICHA DE OBSERVACIÓN DE LOS GASTOS OPERATIVOS – OTROS GASTOS

Gastos de Operación	Otros gastos	Cálculo	%
\$248.794,58	67907,26	Otros Gasto/ Gasto de operación	27,29



Análisis

Del total de los gastos operativos de la cooperativa de ahorro y crédito Acción Tungurahua Ltda., el 27.29% están representados por los otros gastos durante el año 2014.

Interpretación

Generalmente se registra todos aquellos gastos de operación no clasificados en las cuentas anteriores del grupo, como IVA cargado al gasto siendo la más representativa dentro de grupo 4507 de la cuenta otros gastos

a. 5 Aplicación de los indicadores de liquidez

Para realizar el análisis de liquidez se tomó los datos del Balance de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integral del año 2014, para este cálculo se aplicó la siguiente formula.

FICHA DE OBSERVACIÓN DE LA LIQUIDEZ DEL AÑO 2014			
Fondos Disponibles	Total Pasivo	Indicador	%
\$ 1' 264.277,95	\$ 19' 325.094,74	Fondos Disponibles/ Total Pasivo	6,54%

Análisis

Durante el año 2014 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua se obtuvo un indicador promedio de liquidez del 6.54% lo que representa que está bajo el nivel de lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero.

Interpretación

El índice de liquidez refleja la situación económica de la institución durante el año 2014, debido a que existió un exceso de gastos administrativos y operativos que absorbieron los fondos disponibles en su mayoría por lo cual se genera el impacto en la liquidez, entre ellos los gastos que más afectaron son los siguientes:

El intereses causados, obligaciones con el público, gasto de personal, gastos servicios varios y otros gastos, incumpliendo con el presupuesto establecido para el año, es decir que hay un deficiente manejo administrativo y financiero.

FICHA DE OBSERVACIÓN DE LA LIQUIDEZ PRIMERA LÍNEA

Fondos disponibles	Total de depósitos corto plazo	Indicador	%
\$ 60.011,30	\$18.615,87	Fondos Disponibles/ Total Depósito Corto Plazo	3,22

Análisis

Respecto a la liquidez de primera línea se obtiene un indicador de 3.22%, nos indica que se encuentra por debajo del mínimo requerido que es el 12% según la normativa, lo cual indica que tiene relación directa con los gastos administrativos y operativos. Además se puede dar una liquidez forzosa.

Interpretación

En lo que se refiere a la liquidez de primera línea se encuentra establecido un indicador del 12%, pero se ha ejecutado en un 3.22%, lo que quiere decir que existe baja liquidez y por lo tanto no hay disponibilidad de fondos suficientes para cumplir todas las obligaciones con el público oportunamente.

Además con este nivel de liquidez la cooperativa puede caer en liquidación forzosa, que según sus causales establecido por el Código Orgánico Monetario y Financiero en el Art.303, indica que por no pagar cualquiera de sus obligaciones, especialmente con los depositantes, en la cámara de compensación y cuando el fondo de liquidez no alcance a cubrir dichas operaciones, que pueden ser exigidos por sus propietarios en el corto plazo, este es, dentro de 90 días.

FICHA DE OBSERVACIÓN DE LA LIQUIDEZ DE SEGUNDA LÍNEA

Fondos disponibles	Total de depósitos largo plazo	Indicador	%
60011,30	792318,74	Fondos Disponibles/ Total Depósito Largo Plazo	7,57

Análisis

Al analizar el indicador de liquidez de segunda línea se encuentra con un indicador del 12% establecido, pero la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua solo ejecuta un 7.57% lo que representa un nivel bajo de liquidez frente a los depósitos a largo plazo.

Interpretación

La liquidez de segunda línea o a largo plazo representa el 7.57%, es decir que existe un deficiente manejo administrativo y financiero, los mismo que se ven afectados por la falta de control de los gastos, a mayor gastos menor liquidez, el índice estructural de liquidez de segunda línea deberá ser siempre mayor a dos punto cinco (2.5) veces la volatilidad promedio ponderada de las principales fuentes de fondeo de cada institución, dentro de un plazo a mayor de 90 días.

Según Basilea II concluye que el factor fundamental para que las Cooperativas de Ahorro y Crédito quiebren o se liquiden es por falta de liquidez, ya sean por diferentes razones, que se generen bajos niveles, como en el caso de la institución se da por los excesivos gastos administrativos y operativos que absorben en gran cantidad los activos disponibles, afectando a la disponibilidad de fondos suficientes para satisfacer los compromisos financieros de una cantidad a su vencimiento.

a.1. Verificación de la hipótesis

1. Planteamiento de hipótesis

a) Modelo lógico

H₀: No hay correlación entre los gastos administrativos y operativos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua durante el año 2014.

H₁: Hay correlación entre los gastos administrativos y operativos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua durante el año 2014.

b) Modelo matemático

H₀: r = 0

H₁: r ≠ 0

c) Modelo estadístico

$$\boxed{y = bx + c}$$

$$c = \frac{\sum Y}{n} - \frac{b \sum X}{n}$$

$$b = \frac{n \sum (XY) - \sum Y * \sum X}{n \sum X^2 - (\sum X)^2}$$

$$r = \frac{n \sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[n \sum X^2 - (\sum X)^2] [n \sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$$

2. Determinación de la ecuación de regresión:

Para su cálculo se apoya en el software Microsoft Excel como se detalla a continuación.

Cuadro No. 14. Estadística de regresión

Estadísticas de la regresión	
Coeficiente de correlación múltiple	0,637809246
Coeficiente de determinación R ²	0,406800634
R ² ajustado	0,347480697
Error típico	1,257439174
Observaciones	12

Cuadro No.15. Coeficientes

	<i>Coeficientes</i>	<i>Error típico</i>	<i>Estadístico t</i>	<i>Probabilidad</i>	<i>Inferior 95%</i>	<i>Superior 95%</i>	<i>Inferior 95,0%</i>	<i>Superior 95,0%</i>
Intercepción	4,9017	0,7313	6,7023	0,0001	3,2721	6,5312	3,2721	6,5312
Variable X 1	3,7E-06	1,4E-06	2,6E+00	2,6E-02	5,5E-07	6,8E-06	5,5E-07	6,8E-06

Bajo estas consideraciones, la ecuación de la recta será:

$$y_c = 4 \cdot 10^{-6} X + 4,9017$$

Para la interpretación de la correlación se sigue la recomendación de Levine (1979), que en su análisis explica: “los coeficientes de correlación expresan numéricamente tanto la fuerza como la dirección de la correlación en línea recta. Tales coeficientes de correlación se encuentran generalmente entre -1,00 y + 1,00 como sigue:

- 1,00 Correlación negativa perfecta
- 0,95 Correlación negativa fuerte
- 0,50 Correlación negativa moderada
- 0,01 Correlación negativa débil

0,00	ninguna correlación
+0,01	Correlación positiva débil
+0,50	<u>Correlación positiva moderada</u>
+0,95	Correlación positiva fuerte
+1,00	Correlación positiva perfecta”

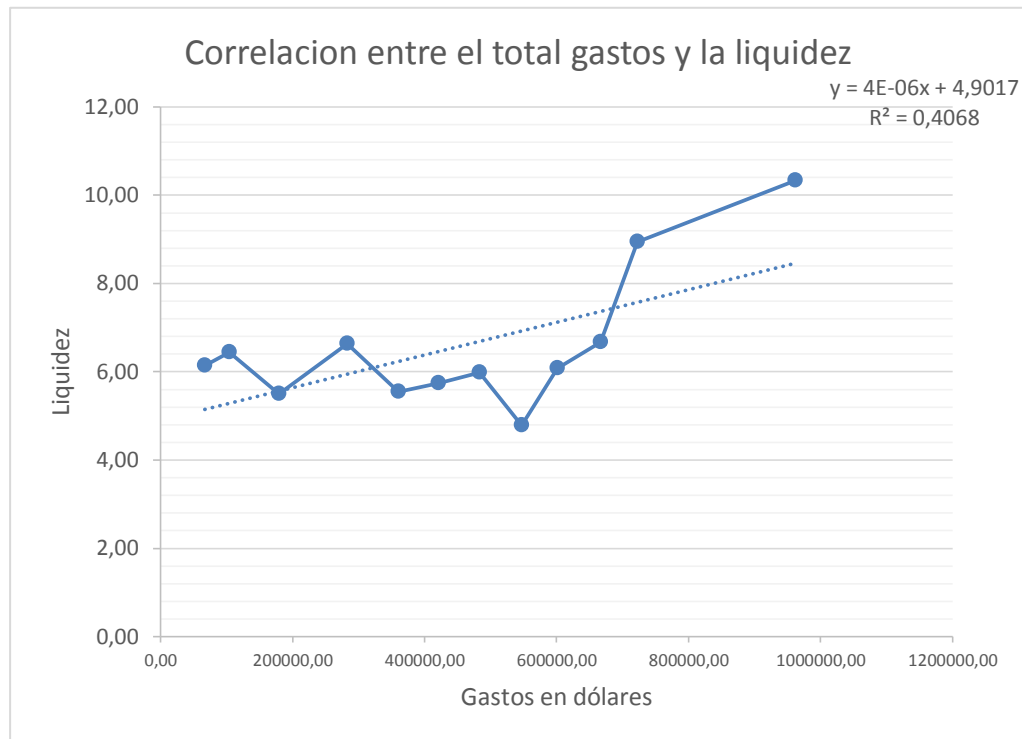


Gráfico 6 Curva de regresión ajustada: antes-después
Elaborado por: Machasilla, L (2015)

El índice de Pearson es de 0,4068 y el coeficiente de determinación equivale a r^2 0,6378. Valores que son encontrados con el uso de la hoja electrónica de Excel.

3. Conclusión

En función de estos datos se puede concluir que existe una correlación positiva moderada entre los gastos administrativos y operativos y la liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua durante el año 2014.

b. Limitaciones del estudio

En los términos de Galán, (2010) menciona que:

Es necesario plantear las limitaciones dentro de las cuales ésta se realizará, no todos los estudios tienen las mismas limitaciones cada investigación es diferente y particular dando como resultado que las limitaciones en un proyecto de investigación pueden tener limitaciones en el tiempo, espacio, limitaciones de los recursos y otras limitaciones pueden ser de información o acceso a ella y de población disponible para el estudio y es por estas razones que el investigador debe exponer las limitaciones del proyecto con el fin de facilitar su viabilidad.

Durante el desarrollo de la presente investigación se determinaron las siguientes limitaciones:

Desconocimiento de las nuevas normativas para el tratamiento de la variable independiente, en cuanto al nuevo catálogo único de cuentas proporcionados por las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, es decir que anteriormente no existía un modelo del CUC dirigido solo para las instituciones financieras por lo que cada cooperativa tenía su propio plan de cuentas de acuerdo a sus necesidades.

Con respecto al acceso a la información se obtuvo las siguientes limitaciones, la falta de organización del personal en el área de contabilidad, debido a que no fue fácil obtener la información necesaria, por la que envié dos oficios sobre el mismo asunto, ya que la cooperativa se encontró en proceso de auditoría.

No se pudo acceder a información anterior al año fiscal 2014, debido a las políticas de la institución, por lo que no se realizó un estudio comparativo entre años.

La mayor limitación del presente estudio fue la muestra, ya que la población para no fue representativa por lo no se pudo aplicar la técnica de la encuesta y se optó por otra técnica la cual me llevó mucho tiempo de lo establecido, para efecto del mismo se aplicó la técnica de la observación con el instrumento de fuentes secundarias.

c. Conclusiones

Una vez terminado el proceso investigativo, las conclusiones que se han derivado del presente proyecto de investigación son las siguientes:

- ❖ Por medio de la aplicación del análisis de regresión simple, se pudo comprobar la hipótesis de la investigación; es decir, se afirmó la correlación existente entre los gastos intereses causados y operativos como unos de los principales factores determinantes de la liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito Acción Tungurahua Ltda., durante el año 2014.
- ❖ Al analizar el control de los gastos intereses causados se puede concluir que la Cooperativa no cuenta con un control para el manejo de los mismos, el interés más relevante fue interés causado por depósito a plazo, debido a que la institución pago alta tasa de interés, incumpliendo con los porcentajes de pago de depósito a plazo establecido por el Banco Central del Ecuador.
- ❖ Evidentemente en base a la ficha de observación, la cooperativa trabaja más con la cuenta 41 que corresponden a los intereses causados y que de acuerdo a los desembolsos anticipados de intereses se generan errores, como se pudo evidenciar, se realizaron pagos de intereses a los socios duplicados, lo que perjudican directamente al incremento de los gastos durante el periodo del 2014, como se pueden afirmar sus resultados en los estados financieros.
- ❖ Después de haber realizado un análisis exhaustivo a los gastos operativos, que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., se determina que existe un exceso de gastos innecesarios afectando a la liquidez, además cuenta con altos índices en la cuenta de gastos por otros servicios y otros gastos, debido al inadecuado control administrativos y financiero.
- ❖ A través del estudio de los gastos operativos se comprueba que existen diferentes factores que han ocasionado el exceso de gastos dentro de ellos

los más representativos están el gasto de personal, lo que indica que existe una carga de personal excesiva, que evidentemente no se puede suspender, ya que son derechos adquiridos por el personal operativo, además existe generación de gastos innecesarios por servicios varios, como por ejemplo el gasto de publicidad y otros gastos, ya que no existe indicadores de medición del impacto que generan los gastos efectuados, lo que resume que dentro de la estructura organizacional no existe una segregación de funciones en el cual se determine el responsable del manejo de los gastos, por ende la responsabilidad esta asumida por la contadora.

- ❖ En la ficha de observación de los gastos operativos se verifica el incumplimiento del nivel Óptimo establecido por el sistema cooperativo, es decir que al aplicar los indicadores se genera un resultado negativo, lo que indica que existe un exceso de gastos y por ende un deficiencia operativa.
- ❖ La cooperativa tiene una debilidad significativa, según la entrevista aplicada a la contadora se concluye que no existe un control de los gastos, al reflejarse en los resultados no se puede acceder a una fuente de financiamiento, considerado un factor indispensable, con contar con esta limitación no se podrá satisfacer a tiempo las obligaciones financieras y se verá reflejada con un nivel bajo de liquidez y de acuerdo al Código Orgánico Monetario, Económico y Financiero Art. 303, se puede llegar a una liquidación forzosa.
- ❖ La exigencia de las normativas vigentes, no es aplicada de manera técnica, ya que el Código Orgánico Monetario y Financiero, especifica herramientas de aplicación para el control de la liquidez, sin embargo los esfuerzos técnicos tiene una tendencia de inversión en profesionales externos, lo cual evidentemente se refleja en el incremento de los Gastos Operativos, la liquidez que la institución maneja está dentro del rango de tolerancia baja, es decir entre el 6 y 8%, evidenciando problemas serios de liquidez.

- ❖ Dentro de la institución, no se ha propuesto una alternativa de solución encaminada a un modelo que facilite el control de los gastos administrativos y operativos, con el propósito que exista un manejo eficiente de liquidez.

d. Recomendaciones

Una vez comprobada la relación existente entre las variables de estudio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., se considera oportunamente el diseño y aplicación de un modelo de control de gastos, a fin de no afectar la liquidez.

- ❖ Designar un personal para el control y manejo de los gastos administrativos, con el fin que evalúe la aplicación de los indicadores de la eficiencia operativa, y así cumpla diariamente con los indicadores óptimos establecido por la institución, ya que en la actualidad la mayor parte de las instituciones financieras poseen esta problemática.
- ❖ La cooperativa debe buscar nuevas fuentes de financiamiento, para evitar el riesgo debido a que si su principal proveedor de crédito que es la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, por no cumplir con los parámetros de liquidez y solvencia patrimonial, le negara el acceso a un crédito y la cooperativa, ya no tendrá fondos disponibles para cubrir las obligaciones con terceros un claro ejemplo es todo el personal, que opera en dicha institución quienes trabajan bajo una remuneración y si no se cancela, es decir que pierde mercado y credibilidad hasta se puede llegar a una liquidación de la misma.
- ❖ La Cooperativa debe mantenerse una constante actualización de las normas emitidas por la Junta de Política Monetaria y Financiera, enfocando los esfuerzos a una evaluación presupuestaria mensual, a fin de tomar decisiones oportunas, estandarizando procesos eficaces de los gastos operativos y administrativos, lo que permitirá generar excedentes moderados en torno al nivel de activos financieros.

- ❖ La institución necesariamente debe implementar herramientas técnicas para el manejo y control de la liquidez, es decir el desarrollo de indicadores de gestión, sistematizando la información financiera disponible para un análisis permanente, lo cual permite tener un pleno conocimiento del margen diario disponible para la otorgación de créditos, resguardando obviamente la liquidez diaria, siendo de vital importancia ya que la mayor parte de instituciones que han sido liquidadas es por la liquidez, ya que al no lograr cubrir las obligaciones con el público, las obligaciones con acreedores y obligaciones financieras.

- ❖ A más de ello se deben establecer planes de contingencia de liquidez, con instituciones del entorno, ya que se debe realizar no por obligación, sino por normas de prudencia financiera, lo cual permitirá una sostenibilidad en el mercado cooperativo financiero.

- ❖ La Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., deberá Evaluar el control interno para el manejo de los gastos administrativos y operativos, de acuerdo a la evolución histórica de los ejercicios financieros, con el propósito de minimizar los gastos y obtener indicadores de eficiencia operativa óptimos que permitan un crecimiento sostenible de la institución.

PROPUESTA

DATOS INFIRMATIVOS

Título

Implementar el control interno para el manejo de los gastos administrativos y operativos en base al informe COSO, con el objetivo de generar mayor liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

Institución ejecutora

La mencionada propuesta se ejecutará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

Beneficiarios

La aplicación de esta propuesta va dirigida al beneficio de los directivos, gerencia, departamento de contabilidad, departamento administrativo y operativo y a los empleados de la Cooperativa.

Ubicación

Provincia: Tungurahua

Cantón: Ambato

Ciudad: Ambato

Dirección: Montalvo 07-94 y Av. 12 de Noviembre

Teléfono: 03-2829799-032825245

Tiempo estimado para la ejecución

Tres meses, la fecha de inicio es en el mes de Octubre del 2015 y la fecha de finalización en Diciembre del mismo año.

Costo estimado

El costo estimado de la propuesta es de \$569.75

Cuadro N° 16 Costos estimados de la propuesta

N°	Denominación	Unidad de Medida	C.U	Costo Total
100	Materiales de oficina	unidad	0,5	50,00
1	Transporte			100,00
8	Teléfono	horas	5	40,00
6	Perfiles	unidad	0,75	4,50
350	Impresiones	unidad	0,1	35,00
2	Empastados	unidad	30	60,00
320	Fotocopias	unidad	0,15	48,00
10	Anillados	unidad	2	20,00
3	CDS	unidad	0,75	2,25
160	Internet	horas	1	160,00
TOTAL				\$ 519,75
	Imprevistos			50,00
TOTAL				\$ 569,75

Elaborado por: Lenis Machasilla

Antecedentes de la propuesta

En la actualidad los altos jefes buscan maneras de controlar mejor las instituciones que dirigen, por ende es necesario la implementación del control interno para el manejo de los gastos administrativos y operacionales en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., puesto que luego de conocer la situación se determinó que no existe un adecuado control que permitan manejar eficientemente los gastos, por tal razón existe un exceso de los mismos.

Por otro lado, el control se implanta con el fin de detectar, en el plazo deseado respecto al alcance de los niveles de liquidez establecido por la institución y delimitar las sorpresas. Dicho controles permiten a la dirección hacer frente a la evolución del entorno económico y competitivo, así como las prioridades

económicas cambiantes de los clientes y adaptarse su estructura para asegurar el crecimiento futuro.

Como resultado de la investigación se ha determinado que del total del 100% de los gastos el 73% están representados por los gastos operativos, debido a factores internos y externos de aplicación de la políticas y procedimientos de los mismo, visualizando un deficiente manejo administrativos y financiero, no ha tomado medidas de control frente a los excesivos gastos generados por la Cooperativa.

La falta de aplicación de la políticas de gastos, deduce el deficiente manejo de los mismo, ya sea por la ausencia de muchos factores, por lo que se considera indispensable la aplicación del control interno enfocados a los gastos administrativos y operativos, que durante los períodos anteriores han tenido un crecimiento desmedido, generando problemas dentro del presupuesto establecido en ejercicios anteriores.

Justificación

La presente propuesta se justifica debido a que tiene como finalidad implementar un control interno para los gastos administrativos y operativos, que se constituirá en una herramienta estratégica, fundamentada en conocimientos técnicos que se pueda aplicar, lo cual permitirá minimizar los recursos humanos, materiales, incluso tecnológicos y económicos para lograr un nivel de liquidez favorable para la Cooperativa.

La evaluación del control interno de los gastos administrativos y operativos, es realizada para conocer el comportamiento de las actividades de acuerdo al giro de la institución, también para aplicar ajustes y procedimientos, de manera que se redacte un informe donde se identifique las observaciones, conclusiones y recomendaciones del caso.

El control de los gastos a través del informe COSO garantizará un éxito financiero a corto y largo plazo, debido a que se evalúa los límites de gastos y la institución tendrá la obligación de cumplir para controlar y reducir los gastos.

Se considera que la propuesta es factible de realizar debido a que se cuenta con la autorización de los directivos para que se brinde la información necesaria y se implemente dentro de la institución financiera, Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., un nuevo control de gastos, para determinar las deficiencias del manejo administrativo y financiero en relación con la ejecución del presupuesto, de modo que la institución alcance la eficiencia, eficacia y economía en los escasos recursos que administre.

Objetivos

Objetivo General

- ❖ Diseñar un control interno para el manejo de los gastos administrativos y operativos en base al informe COSO con el objetivo de generar mayor liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

Objetivos específicos

- ❖ Establecer el entorno de la institución, sobre el cual el recurso humano conduce sus actividades y cumple con sus responsabilidades de control.
- ❖ Identificar y analizar los riesgos a los cuales se enfrenta la institución, con el fin de dar solución y permita la consecución de los objetivos.
- ❖ Establecer políticas y procedimientos para los gastos, para alcanzar los objetivos trazados.
- ❖ Mejorar la calidad de información financiera concentrándose en el manejo corporativo, las normas éticas y el control interno.
- ❖ Realizar la supervisión o monitoreo que compruebe que el sistema de control interno se mantiene en funcionamiento a través del tiempo.

Análisis de factibilidad

La aplicación de la presente propuesta es factible, debido a que se cuenta con el apoyo del personal administrativo, operativo y directivos, los mismo que influyen en el manejo y control de los gastos. Tomando en cuenta que el control interno fomenta la eficiencia, reduce el riesgo de la pérdida de los activos y ayudan a garantizar la fiabilidad de los estados financieros con el fin de cumplir las leyes y normas vigentes.

Factibilidad Tecnológica

Cuenta con todas las herramientas tecnológicas necesarias para la ejecución de la propuesta, así también se posee el conocimiento y manipulación de las herramientas tecnológicas a utilizar, para conseguir la información necesaria.

Factibilidad Socio-Cultural

Nosotros vivimos en una sociedad que se rige bajo políticas y normas, las mismas que ayudan a tener éxito en la organización, designación de responsabilidades a los empleados mejorando así el nivel de conocimiento de quienes lo aplicaran.

Factibilidad Económica

Dentro del ámbito económico se contará con los recursos necesarios para la realización de la presente propuesta la misma que permitirá mejorar la competitividad de la cooperativa, basados en mejor capacitación y aplicación de normativas contables en base a una toma de decisiones más científica.

Factibilidad legal

La cooperativa se rige a leyes establecidas por el estado, manuales internos de la institución, como:

Constitución Política de la República del Ecuador

Ley de Cooperativas y su reglamento general

Ley de Economía Popular y Solidaria

Principio y Normas del Cooperativismo Universal

Código de Trabajo

Código Orgánico Monetario y Financiero

Leyes Tributarias

Estatutos para la a Cooperativa de Ahorro y Crédito “ACCIÓN TUNGURAHUA LTDA.”

Fundamentación teórica

Informe COSO I

El informe COSO se ejecuta con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno. Desde su publicación en 1992 se ha convertido en el estándar de referencia en todo lo que concierne al control interno para las diferentes áreas administrativas y operativas con el fin de ser competitivos y responderá las nuevas exigencias empresariales.

Control Interno

El informe COSO define al control interno como el proceso de evaluar las operaciones de la institución que lleva a cabo el consejo de administración, directivo y personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos.

El control interno comprende los procedimientos y métodos enfocados en el cumplimiento de los objetivos organizacionales, es así que (Mantilla, 2009, pág. 3).”Define el COSO I como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización”.

El control Interno para las Cooperativas de Ahorro y Crédito

“Las Cooperativas de Ahorro y Crédito más que muchas entidades cooperativas comprenden cuan vulnerables son en cuanto a la salvaguarda de activos y, por tanto, cuán importante es tener un buen sistema de Control Interno”. (Aguirre L. , pág. 37).

El control interno en las cooperativas de ahorro y crédito es vital, ya que de esto dependerá la continuidad de las mismas, es una gran responsabilidad dar custodia al dinero de sus socios.

Principales Categorías del Informe COSO

Efectividad y eficiencia en las operaciones: que permitan lograr los objetivos básicos institucionales.

Confiabilidad de la información financiera: control de la elaboración y publicación de los estados financieros y contabilidad confiable.

Cumplimiento de políticas, leyes y normas: el control interno no es un fin en sí mismo, sino un medio para lograr los objetivos.

El control interno incluye el plan de organización y todos los métodos y medidas de coordinación adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la corrección y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y la adhesión a las políticas gerenciales establecidas. Un sistema de control se relaciona más allá de aquellos asuntos que se relacionan con las funciones de los departamentos de Contabilidad, Presupuestos y Finanzas.

Elementos del método COSO

Ambiente de control

Valoración de riesgo

Actividades de control

Información y comunicación

Supervisión y monitoreo

Ambiente de control

El ambiente de control da el todo de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados. Es decir que las personas es el motor que dirige la entidad y los fundamentos sobre la cual todas las cosas se destacan. Los factores del ambiente de control incluye la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad: la filosofía y el estilo de operación de la administración; la manera como la administración asigna autoridad y responsabilidades que son dirigidas por el consejo de administración.

Evaluación de riesgos.

La institución debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos. Constituyendo una base para determinar qué tipos de riesgos se producen leves o relevantes. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados.

La definición de objetivos es una condición previa para la identificación y valoración de los riesgos en todos los niveles de la Cooperativa, y para el consejo de administración y la gerencia tiene la responsabilidad de determinar cuántos riesgos es prudente aceptar para lograr dichos objetivos.

Estimación de la importancia del riesgo

Determinación de la probabilidad de que ocurra el riesgo

Consideración de como el riesgo debería ser manejado.

Actividades de control

Las actividades de control Se debe establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar que estén aplicando efectivamente las acciones identificadas por la administración como necesaria para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control se dan a lo largo de la institución, en todos los niveles y en todas las funciones como son:

Las operaciones

La contabilidad de la información financiera

El cumplimiento de leyes y reglamentos

Información y comunicación

Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan. Ayuda al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.

Todo el personal debe recibir un mensaje claro de parte de la alta gerencia respecto a que las responsabilidades de control, es decir que cada empleado debe cumplir a cabalidad con todas sus actividades asignadas.

Supervisión o Monitoreo

Debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente, cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen. El monitoreo ocurre en el curso de las operaciones incluyendo actividades regulares por la administración, además el alcance y la frecuencia de las evaluaciones dependerán de la valoración de riesgos y de la efectividad de los procedimientos de monitoreo.

Métodos para evaluar el sistema de control interno

Método de cuestionarios

El método de cuestionario es el más utilizado, al momento de evaluar el sistema de control interno debido a que por medio de las preguntas realizadas al personal encargado del área en revisión, se puede evidenciar las falencias que posee la organización en cada una de las áreas. Para

Este método consiste en diseñar cuestionarios con base en preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable de las distintas áreas de la empresa bajo examen. Las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa indique un punto óptimo en el sistema de control interno y una respuesta negativa una debilidad o un aspecto no muy confiable.



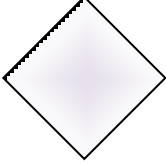


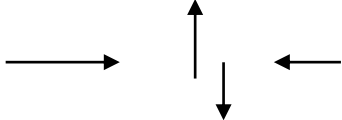
1. Flujograma

Consiste en representar en forma gráfica y secuencial los procedimientos más significativos de un proceso o sistema administrativo. Un diagrama de flujo proporciona una imagen clara y total de las actividades, operaciones y responsabilidades. Para (Estupiñan, 2006, pág. 161), el método gráfico o diagramas de flujo:

“Este método consiste en describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoría, así como los procedimientos a través de sus

distintos departamentos y actividades. En la descripción de los procedimientos, el auditor utiliza símbolos convencionales y explicaciones que den una idea completa de los procedimientos de la empresa”.

Para la representación gráfica, se utiliza algunos símbolos, pero para la presente propuesta vamos a citar los principales, mismos que utilizaremos para enlistar los procesos y actividades que se realizan en el interior de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en proceso de otorgamiento de créditos, los mismos enunciamos a continuación:

Gráfico	Significado
	<p>Inicio y fin de un Proceso</p>
	<p>Operación, Proceso: Representan las actividades habituales.</p>
	<p>Decisión entre dos o tres alternativas</p>
	<p>Documento Standard: se utiliza cuando en el proceso se hace referencia a un documento estándar, es aquel que tiene un formato predeterminado.</p>
	<p>Conectores: sirve para unir dos líneas de proceso dentro del mismo flujo grama.</p>
	<p>Línea de flujo: indica el sentido de ejecución de las operaciones.</p>

Es importante mencionar que un diagrama de flujo siempre tiene un único punto de inicio y final. Además todo camino de ejecución debe permitir llegar desde el inicio del proceso hasta el término del proceso.

Conclusión

El control interno ayuda a la institución a lograr sus objetivos, evaluar y prevenir la pérdida de recursos, generando una información confiable, que a través de sus elementos podemos mitigar los riesgos institucionales, con el fin de incrementar la liquidez.

Gastos Administrativos

Son aquellos gastos que tienen que ver directamente con la administración general de la institución, siendo indispensables para generar el estado de resultados, los mismos que son evaluados a través de la eficiencia financiera. Además en la actualidad están compuestas por la cuenta Intereses Causados, Comisiones causadas, Pérdidas Financieras, Provisiones, Otras pérdidas ocasionales.

Gastos Operativos

Registran los valores pagados al personal por conceptos de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como de las provisiones que dé lugar los beneficios sociales tales como décimo tercer, décimo cuarto, fondos de reserva y sueldos.

Los gerentes deben mirar la planificación y el control de gastos como acciones necesarias para mantener niveles razonables de los gastos, en apoyo a los objetivos y los programas planificados de la institución. Las planificaciones de los gastos deben enfocarse al cumplimiento de los límites establecidos con el fin de minimizar gastos cumpliendo con los niveles óptimos.

Diferencia entre costo y gasto

Para propósitos de la contabilidad financiera, el costo se define como un desembolso que se registra en su totalidad como un activo y se convierte en gastos cuando rinde sus beneficios en un plazo determinado. Por consiguiente una cuenta

de costo es una cuenta de activo. El gasto se define como un desembolso que se consume corrientemente o como un costo que ha rendido ya su beneficio

Control de los gastos

Los principales puntos de control interno de los gastos implican la aprobación para la autorización inicial de los gastos, punto de control centralizado para la aprobación del pago, registro y pagos adeudados.

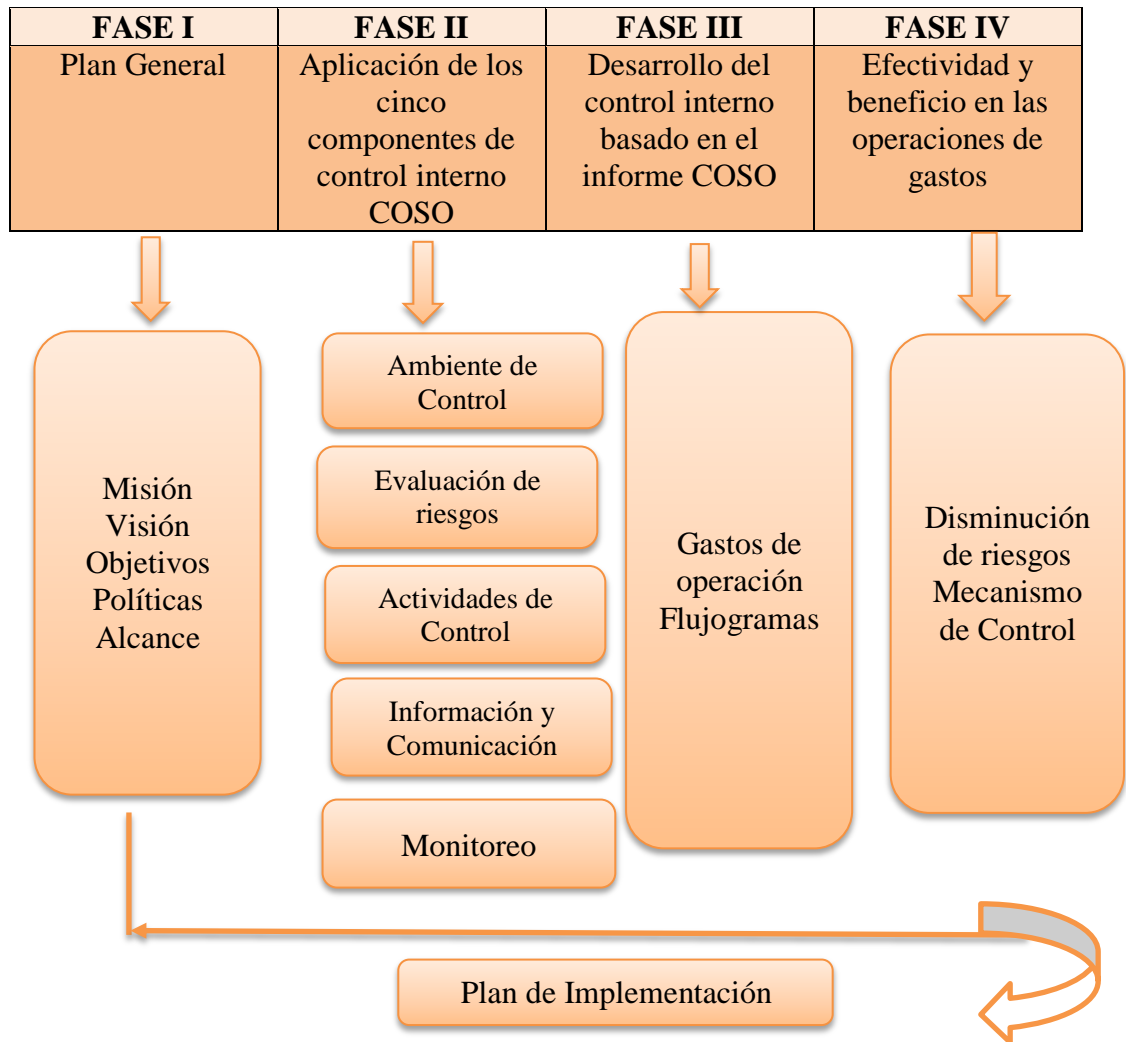
Dentro de los gastos que serán sujetos a control, se encuentran:

- Intereses causados
- Gastos de personal
- Honorarios
- Gasto de publicidad
- Gastos por suministros
- Gastos por viáticos
- Gastos por mantenimiento y reparaciones

Esquema del diseño

Diseño del control interno basado en el informe COSO para el manejo de los gastos administrativos y operativos, con el propósito de mejorar la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda.

El plan operativo de la propuesta incluye los siguientes aspectos:



BIBLIOGRAFIA

- Adkins, W. (S.f). ¿Cuál es la diferencia entre gastos operacionales y no operacionales? Recuperado el 23 de 09 de 2015, de <http://pyme.lavoztx.com/cul-es-la-diferencia-entre-gastos-operacionales-y-operacionales-10285.html>
- Aguirre, D., & Andrango, S. (2011). Preferencias en el uso de productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones del sistema financiero regulado ecuatoriano. Quito.
- Aguirre, L. (s.f.). PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.
- Alvarez, J. (2005). Auditoria Administrativa. Mexico: FCA. Universidad Nacional Autonoma de Mexico.
- Alvarez, M. (2006). Manual para elaborar Manuales de politicas y procedimientos. México: Panorama Editorial.
- Antesana, J. (28 de 01 de 2009). Finanzas. Obtenido de <http://articulosfinanzas.blogspot.com/2009/01/finanzas.html>
- Bartis, P. (2004). La tradición popular y la investigación de campo una introducción a las técnicas de investigación. Washintong: Publicaciones del American Folklife Center.
- Bernal, C. (2006). Metodologia de la Investigacion para administraion, economia, humanidades y ciencias sociales (Segunda ed.). (L. G. Figueroa, Ed.) Mexico: Person Education. Recuperado el 13 de 11 de 2015
- Bonilla, C. (10 de 09 de 2008). Gerencie.com. Recuperado el 24 de 09 de 2015, de <http://www.gerencie.com/el-informe-coso.html>

- Cabero, J., & Hernandez, M. (1995). Utilidad al video para aprender. Recuperado el 23 de 11 de 2015, de <http://www.grupocomunicar.com/contenidos/pdf/infoescuela/II.3.4.pdf>
- CALIDAD, A. E. (2013). ASOCIACION ESPAÑOLA PARA LA CALIDAD. Recuperado el 24 de 02 de 2015, de <http://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Catácora, F. (2007). Sistemas y procedimientos contables. Caracas: McGraw Hill Interamericana.
- Cepeda, G. (2011). Auditoría de Control Interno. Mexico: Mc Graw Hill.
- Chavez, J. (2003). Finanzas, teoría aplicada a las empresas. Quito: Abya Ayala.
- Chiriboga, L. A. (2010). Sistema Financiero (Segunda ed.). Quito, Ecuador: Publicograficas Jokama.
- Codigo Organico Monetario Y Financiero. (2014). Quito, Pichincha, Ecuador. Recuperado el 11 de 11 de 2015
- Colina, L., & Cubillan, A. (2013). LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA EN UNIVERSIDADES PÚBLICAS. Venezuela. Recuperado el 26 de 10 de 2015, de <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/1681/3489>
- Coopers / Lybrand e Instituto de auditores internos. (2007). Los nuevos conceptos de control interno (Informe COSO). Madrid: Diaz de Santos.
- Córdoba, M. (2007). Gerencia Financiera Empresarial. Colombia: Kimpres Ltda. Recuperado el 23 de 08 de 2015
- Dante, O. (2014). El sistema de control interno y su importancia en la auditoria. Argentina: Facpe.org.ar.

- Del Bosque, R. (2005). Contabilidad Administrativa. Mexico D.F, Mexico: McGraw- Hill/Interamericana, S.A. de C.V. Recuperado el 11 de 12 de 2015
- Dumrauf, G. (2003). Guía de Finanzas. Buenos Aires: Grupo Guía S.A.
- EKOS. (2013). Ranking Financiero Ecuatoriano 2013. Ekos, 63. Recuperado el 30 de 11 de 2015, de <http://www.ekosnegocios.com/revista/pdfTemas/625.pdf>
- Estupiñan, R. (2006). CONTROL INTERNO Y FRAUDES. Bogotá, BOGOTA, COLOMBIA: ECOE Ediciones 2.
- Evia, M. (Mayo -Agosto de 2006). ¿Es la contabilidad administrativa una herramienta útil para desarrollar la competitividad de las. Contaduría y Administración(219), 146-166. Recuperado el 22 de 10 de 2015, de <http://www.redalyc.org/pdf/395/39521906.pdf>
- Galan, M. (2 de 02 de 2010). Metodología de la Investigación. Recuperado el 25 de 11 de 2015, de <http://manuelgalan.blogspot.com/2010/02/justificacion-y-limitaciones-en-la.html>
- Garza, A. (2007). Manual de técnicas de investigación para estudiantes de ciencias sociales. Mexico D.F.: El colegio de Mexico A.C. Recuperado el 28 de 10 de 2015
- Gomez, G. (11 de 08 de 2001). Gestipolis. Recuperado el 27 de 10 de 2015, de <http://www.gestipolis.com/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financieros/>
- Grajales, T. (27 de Marzo de 2000). Tipos de investigación. Obtenido de <http://tgrajales.net/investipos.pdf>

- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación. MexicoD.F.: McGRAW-HILL. Recuperado el 28 de 10 de 2015
- Holmes, A. (2007). Principios de Auditoría. México: Interamericana.
- Hurtado, P. (29 de 11 de 2005). Mail x Mail.com. Recuperado el 25 de 02 de 2015, de <http://www.mailxmail.com/curso-elemental-auditoria/importancia-auditoria>
- Icart, T., Fuentelsaz, C., & Pulpón, A. (2006). Elaboración y presentación de un proyecto de investigación y una tesis. Barcelona : Universidad de Barcelona.
- Jerez, L. (2010). Repositorio UTA. Ambato, Ecuador. Recuperado el 26 de 08 de 2015
- Kell, W., & Boyton, W. (2007). Auditoria Moderna. Mexico: Compania Editorial Continental.
- Lozano, A. (01 de 09 de 2006). Presupuesto. Recuperado el 14 de 02 de 2015, de <http://www.monografias.com/trabajos3/presupuestos/presupuestos.shtml>
- Madariaga, J. (2004). Auditoría. España: Deusto.
- Mantilla, S. (2005). Auditoria de Control Interno (Cuarta ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones Ltda. Recuperado el 21 de 08 de 2015
- Mantilla, S. (2009). Auditoría del Control Interno. Bogotá, BOGOTÁ, COLOMBIA: ECOE Ediciones.
- Marín, A. (7 de 03 de 2008). Mentinvestigación. Recuperado el 19 de 02 de 2015, de <https://mentinvestigación.wordpress.com>

- Masaquiza, Z. (2011). El Control Interno en el manejo de Gastos Operacionales y su incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi Ltda. Matriz Ambato en el segundo semestre del año 2010". Ambato. Recuperado el 26 de 08 de 2015, de <http://repo.uta.edu.ec/handle/123456789/1880>
- Molina, O., & Peñaloza, L. (2004). Riesgo de mercado y liquidez en el sistema financiero ecuatoriano. Guayaquil, Guayas, Ecuador. Recuperado el 21 de 08 de 2015
- Morelos, j., Fontalvo, T., & de la Hoz, E. (1 de Enero- Julio de 2012). Análisis de los indicadores financieros en las sociedades portuarias de Colombia. Entremado, 8(1), 14-26.
- Nacional, Asamblea. (2014). CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO. Quito, Ecuador.
- Naghi, M. (2005). Metodología de la investigación. México: Namakforoosh.
- Norka, V. (2005). Factores que inciden en el sisema de control interno de una organización. Venezuela: FACES Año 8. No. 11.
- Ortiz, H. (1993). Analisis Financiero Aplicado (Octava ed.). Bogota, Colombia: Domardhi Ltda. Recuperado el 11 de 11 de 2015
- Pere, N. (1999). Elaboración y control de presupuesto. Barcelona: Ediciones Gestión 2000, S.A.
- Rivas, G. (8 de Julio - Diciembre de 2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. Observatorio Laboral Revista Venezolana, 4(8), 115-136. Recuperado el 20 de 08 de 2015

- Rodríguez, M. (19 de 08 de 2013). Investigación bibliográfica y documental. Obtenido de <http://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>
- Ruiz, J. (2012). Metodología de la investigación cualitativa. Bilbao: Universidad de Deusto. Recuperado el 28 de 10 de 2015
- Sábado, J. (2009). Fundamentos de bioestadística y análisis de datos para enfermería. España: Servci de Publicacions.
- Salazar, J. (09 de 02 de 2015). REPOSITORIOS UTA. Recuperado el 09 de 02 de 2015, de <http://repo.uta.edu.ec/handle/123456789/8133>
- Sánchez, X., & Millán, J. C. (sd de 06 de 2012). Medición del riesgos de liquidez. una aplicación en el sector cooperativo. Red de revistas Científicas de América Latina, 8, 78. Recuperado el 21 de 08 de 2015
- SBS. (09 de Septiembre de 2003). Superintendencia de Bancos y Seguros. Recuperado el 16 de 11 de 2015, de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/nueva_codificacion/todos/L1_X_cap_VI.pdf
- Segura, A. (2014). Repositorio UTA. Recuperado el 11 de 02 de 2015, de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/handle/123456789/8032/TMGF001-2014.pdf?sequence=1>
- SEPS. (12 de 09 de 2014). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Recuperado el 24 de 09 de 2015, de <http://www.seps.gob.ec/servicios?configuracion-de-cuadrante-de-servicios>
- SEPS. (12 de 09 de 2014). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. En SEPS. Ecuador. Recuperado el 14 de 11 de 2015

Sinisterra, G. (2007). Contabilidad Administrativa. Bogota, Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado el 22 de 10 de 2015

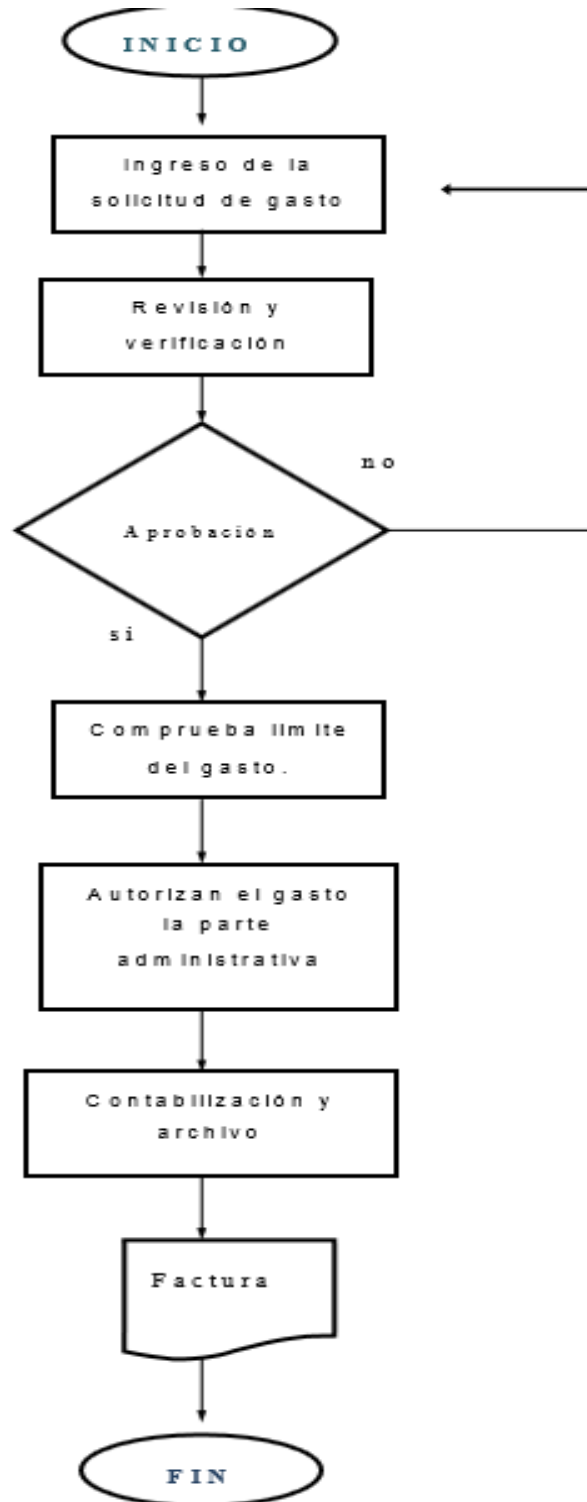
Toledo, M. (2012). Administración Financiera Correlacionada con las Nif. México: INTERAMERICANA EDITORRES S.A. deC.V. Recuperado el 20 de 08 de 2015

Zarbert, A. (07 de 2004). SlideShare. Recuperado el 13 de 11 de 2015, de <http://es.slideshare.net/piisleloir/zabert-armando-nociones-de-metodologia-de-la-investigacion>

ANEXOS

Anexo No. 1

Modelo de procedimiento de los gastos



Anexo No. 2



CATALOGO UNICO DE CUENTAS														
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS											
4 GASTOS	41 INTERESES CAUSADOS		S	S	S	S	S	C						
			E	E	E	E	E	O						
			G	G	G	G	G	N						
			1	2	3	4	5	F						
			X	X	X	X	X	I						
			X	X	X	X	X	P						
			X	X	X	X	X	S						
CUENTAS														
4101	Obligaciones con el público		X	X	X	X	X	X						
4102	Operaciones interfinancieras		X	X	X	X	X	X						
4103	Obligaciones financieras		X	X	X	X	X	X						
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones		X	X	X	X	X	X						
4105	Otros intereses		X	X	X	X	X	X						
DESCRIPCIÓN														
<p>Registra el valor de los intereses causados en que incurre la entidad por el uso de los recursos recibidos del público bajo las distintas modalidades, los intereses causados en préstamos recibidos de instituciones financieras y otras entidades públicas o privadas, los intereses causados por valores en circulación y obligaciones convertible en acciones emitidas por la institución y otros intereses.</p>														
DINAMICA														
DEBITOS							CREDITOS							
DISPOSICIONES LEGALES:									Resolución No.					



CATALOGO UNICO DE CUENTAS																						
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS																			
4 GASTOS	41 INTERESES CAUSADOS	4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S													
			1	2	3	4	5															
			X	X	X	X	X	X	X													
SUBCUENTAS																						
410105	Depósitos monetarios		X	X	X	X	X	X	-													
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras		X	X	X	X	X	X	-													
410115	Depósitos de ahorro		X	X	X	X	X	X	-													
410120	Fondos de tarjetahabientes		X	X	X	X	X	X	-													
410125	Operaciones de reporto		X	X	X	X	X	X	X													
410130	Depósitos a plazo		X	X	X	X	X	X	X													
410135	Depósitos de garantía		X	X	X	X	X	X	X													
410140	Depósitos de cuenta básica		X	X	X	X	X	X	-													
410190	Otros		X	X	X	X	X	X	X													
DESCRIPCIÓN																						
Registra el valor de los intereses en que incurre la entidad por el uso de recursos recibidos del público bajo la modalidad de depósitos a la vista, operaciones de reporto, depósitos a plazo, depósitos de garantía y otros.																						
DINÁMICA																						
DEBITOS										CREDITOS												
1. Por el importe de los intereses devengados que se acreditan a las subcuentas 250105 Intereses por pagar - Depósitos a la vista, 250110 Intereses por pagar - Operaciones de reporto, 250115 Intereses por pagar - Depósitos a plazo, 250120 Intereses por pagar - Depósitos en garantía y 250190 Intereses por pagar - Otros.										1. Por ajustes de provisiones efectuadas en exceso. 2. Por cierre del ejercicio.												
DISPOSICIONES LEGALES:										Resolución No.												



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA MÓVIL, AD Y SOLIDARIA

CATALOGO UNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS									
4	45		S	S	S	S	S	C				
GASTOS	GASTOS DE OPERACIÓN		E	E	E	E	E	O				
			G	G	G	G	G	N				
								A				
								F				
								I				
								P				
								S				
			1	2	3	4	5					
			X	X	X	X	X	X				
CUENTAS												
4501	Gastos de personal		X	X	X	X	X	X				
4502	Honorarios		X	X	X	X	X	X				
4503	Servicios varios		X	X	X	X	X	X				
4504	Impuestos, contribuciones y multas		X	X	X	X	X	X				
4505	Depreciaciones		X	X	X	X	X	X				
4506	Amortizaciones		X	X	X	X	X	X				
4507	Otros gastos		X	X	X	X	X	X				
DESCRIPCIÓN												
Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con la normativa vigentes y el reglamento interno de la entidad, los egresos incurridos por la percepción de servicios de terceros, pago de impuestos, cuotas, contribuciones, multas y los cargos por depreciaciones de activos fijos, amortizaciones de gastos diferidos y egresos diversos.												
DINAMICA												
DEBITOS						CREDITOS						
DISPOSICIONES LEGALES:									Resolución No.			



CATALOGO UNICO DE CUENTAS														
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS											
4 GASTOS	45 GASTOS DE OPERACION	4501 GASTOS DE PERSONAL	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S						
			1	2	3	4	5							
			X	X	X	X	X	X						
SUBCUENTAS														
450105	Remuneraciones mensuales		X	X	X	X	X	X						
450110	Beneficios sociales		X	X	X	X	X	X						
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad		X	X	X	X	X	X						
450120	Aportes al IESS		X	X	X	X	X	X						
450125	Impuesto a la renta del personal		X	X	X	X	X	X						
450130	Pensiones y jubilaciones		X	X	X	X	X	X						
450135	Fondo de reserva IESS		X	X	X	X	X	X						
450190	Otros		X	X	X	X	X	X						
DESCRIPCION														
<p>Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes y reglamentos respectivos, así como las provisiones por los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto.</p> <p>Los Gastos de representación, residencia y responsabilidad serán aplicables para todas las instituciones del sector financiero popular y solidario.</p> <p>La cuenta 450190 "Gastos de Personal – Otros" registra los gastos incurridos por la institución por concepto de: horas extras, subsidios, recompensas, gratificaciones, comisiones, subrogaciones y gastos ocasionales pagados como beneficios adicionales al personal de la institución, así como los incurridos en el cumplimiento de sus labores, así por ejemplo: servicios ocasionales, capacitación, viáticos, movilización, asistencia médica, refrigerio, uniformes, atenciones, comisariato, indemnizaciones, bonificaciones por transporte, entre otros.</p> <p>Todos los valores eventuales que se designen para el personal en función de sus actividades deberán ser debidamente reglamentados.</p>														
DINAMICA														
DÉBITOS							CRÉDITOS							
1. Por el monto de los valores pagados al personal.							1. Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso.							
2. Por la constitución de provisiones.							2. Por cierre del ejercicio.							
DISPOSICIONES LEGALES:														
											Resolución No.			



CATALOGO UNICO DE CUENTAS																					
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS																		
4 GASTOS	45 GASTOS DE OPERACION	4503 SERVICIOS VARIOS	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S												
			1	2	3	4	5														
			X	X	X	X	X	X	X												
SUBCUENTAS																					
450305	Movilización, fletes y embalajes		X	X	X	X	X	X	X												
450310	Servicios de guardianía		X	X	X	X	X	X	X												
450315	Publicidad y propaganda		X	X	X	X	X	X	X												
450320	Servicios básicos		X	X	X	X	X	X	X												
450325	Seguros		X	X	X	X	X	X	X												
450330	Arrendamientos		X	X	X	X	X	X	X												
450390	Otros servicios		X	X	X	X	X	X	X												
DESCRIPCION																					
<p>Registra los gastos incurridos por la entidad, por la percepción de servicios varios como por ejemplo movilización, fletes y embalajes, servicios de guardianía, publicidad y propaganda, servicios básicos, seguros, arrendamientos, entre otros.</p> <p>La cuenta de movilización, fletes y embalajes registra los valores por gastos de viaje, fletes y embalajes.</p> <p>En la cuenta de servicios básicos se registrarán todos los pagos de energía eléctrica, agua potable y comunicaciones.</p> <p>La cuenta de otros servicios registra los gastos operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente.</p>																					
DINÁMICA																					
DÉBITOS						CRÉDITOS															
<p>1. Por el pago de los servicios recibidos.</p> <p>2. Por el valor devengado de los seguros, publicidad y propaganda pagados por anticipado.</p>						<p>1. Por cierre del ejercicio.</p>															
DISPOSICIONES LEGALES:									Resolución No.												



CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS												
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS									
4 GASTOS	45 GASTOS DE OPERACION	4507 OTROS GASTOS	S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S				
			1	2	3	4	5					
			X	X	X	X	X	X				
SUBCUENTAS												
450705	Suministros diversos		X	X	X	X	X	X				
450710	Donaciones		X	X	X	X	X	X				
450715	Mantenimiento y reparaciones		X	X	X	X	X	X				
450790	Otros		X	X	X	X	X	X				
DESCRIPCION												
Registra todos aquellos gastos de operación no clasificados en las cuentas anteriores del grupo, tales como gastos ocasionados por concepto de suministros diversos, donaciones, mantenimiento y reparaciones, entre otras.												
DINAMICA												
DÉBITOS						CRÉDITOS						
1. Por los pagos realizados.						1. Por cierre del ejercicio.						
2. Por la porción mensual de los otros gastos pagados por anticipado.												
DISPOSICIONES LEGALES:									Resolución No.			



CATALOGO UNICO DE CUENTAS													
ELEMENTO	GRUPO	CUENTA	USUARIOS										
			S E G	S E G	S E G	S E G	S E G	C O N A F I P S					
4 GASTOS	47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		1	2	3	4	5	X					
			X	X	X	X	X	X					
CUENTAS													
4701	Pérdida en venta de bienes		X	X	X	X	X	X					
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones		X	X	X	X	X	X					
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores		X	X	X	X	X	X					
4790	Otros		X	X	X	X	X	X					
479005	Pérdida garantías concedidas no recuperadas		-	-	-	-	-	X					
DESCRIPCION													
Constituyen las pérdidas obtenidas por circunstancias ajenas al giro normal de los negocios o por circunstancias especiales que siendo propias de la actividad, han influidos en los activos de la entidad.													
Registra las pérdidas generadas en la venta de bienes, acciones y participaciones y los intereses y comisiones de operaciones activas de crédito e inversiones devengados y reconocidos como ingresos en ejercicios anteriores y que pasan a situación de vencidos en el presente ejercicio.													
DINAMICA													
DÉBITOS							CRÉDITOS						
1. Por la diferencia entre el precio de venta y el saldo del bien vendido.							1. Por la recuperación efectiva de los intereses debitados a esta cuenta en el ejercicio en curso.						
2. Por la pérdida en que incurra la entidad por efecto del proceso de enajenación de las inversiones en acciones y participaciones.							2. Por cierre del ejercicio.						
3. Por el importe de los intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores y reversados en el presente ejercicio.													
DISPOSICIONES LEGALES:									Resolución No.				