



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

MODALIDAD SEMIPRESENCIAL

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.A.

TEMA:

“LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL PLAN OPERATIVO ANUAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA DEL CANTÓN AMBATO EN EL AÑO 2013”.

AUTORA: Ruth Villaneth Santamaría Sánchez

TUTOR: Dra. Ana Graciela Molina. Mg.

AMBATO – ECUADOR

2014

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor de trabajo de Tesis “LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL PLAN OPERATIVO ANUAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA DEL CANTÓN AMBATO EN EL AÑO 2013”. Desarrollado por: Ruth Villaneth Santamaría Sánchez, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la evaluación del Jurado Examinador designado por H. Consejo Directivo.

Ambato, 17 de Septiembre del 2013

EL TUTOR



Dra. Ana Graciela Molina Mg.

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema “LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL PLAN OPERATIVO ANUAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA DEL CANTÓN AMBATO EN EL AÑO 2013” por Ruth Villaneth Santamaría Sánchez egresada de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que ha sido elaborado en conformidad de las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 25 de Septiembre del 2014

Para constancia firman:



.....
DR. CÉSAR MAYORGA
PROFESOR CALIFICADOR



.....
DRA. CAROLINE GALANZA
PROFESOR CALIFICADOR



.....
DRA. MARIBEL PAREDES C.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Los criterios emitidos en el informe investigativo: “LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL PLAN OPERATIVO ANUAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA DEL CANTÓN AMBATO EN EL AÑO 2013”.

Como también las ideas expuestas, así como los resultados, conclusiones y recomendaciones del presente trabajo, son de exclusiva responsabilidad del autor.

Ambato, 12 de Agosto del 2014



AUTOR (A)

Ruth Villaneth Santamaría Sánchez

C.I. 180238750-4

AGRADECIMIENTO

Agradezco a DIOS por bendecirme, porque él hizo realidad este sueño anhelado.

A la Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría por darme la oportunidad de estudiar y ser una profesional.

A mi directora de tesis, Dra. Anita Molina Mg. por su esfuerzo y dedicación, quien con sus conocimientos y paciencia ha logrado que pueda terminar con este trabajo de investigación.

Y por último a mi familia por el apoyo incondicional para culminar una etapa más en mi vida.

AUTOR (A)

Ruth Villaneth Santamaría Sánchez

C.I. 180238750-4

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado a mi esposo Danilo Montes de Oca y a mis hijos Bryan Danilo, Gerson David y Ariel Alejandro Montes de Oca Santamaría por su paciencia y comprensión, por sacrificar el tiempo para que yo pudiera superarme profesionalmente, esta tesis lleva mucho de ustedes, gracias por estar siempre a mi lado.

AUTOR (A)

Ruth Villaneth Santamaría Sánchez

C.I. 180238750-4

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO

A. PAGINAS PRELIMINARES

Portada.....	i
Aprobación del Tutor	ii
Aprobación del Tribunal de Grado	iii
Autoría de la Investigación	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria	vi
Índice General	vii
Índice de Tablas	x
Índice de Gráficos	xi
Resumen Ejecutivo.....	xiii
Executive Summary	xiv

B. INTRODUCCIÓN

Introducción.....	1
CAPITULO I	3
1. EL PROBLEMA	3
1.1. TEMA	3
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.2.1. Contextualización.....	3
1.2.1.1. Macro contextualización.....	3
1.2.1.2. Meso contextualización.....	7
1.2.1.3. Micro contextualización.....	10
1.2.2. Análisis crítico	14
1.2.3. Prognosis.....	16
1.2.4. Formulación del problema	17
1.2.5. Interrogantes	17
1.2.6. Delimitación del objeto de investigación.....	17

1.3.	JUSTIFICACIÓN	18
1.4.	OBJETIVOS	19
1.4.1.	General.....	19
1.4.2.	Específicos	19
CAPITULO II.....		20
2.	MARCO TEÓRICO.....	20
2.1.	ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	20
2.2.	FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA.....	22
2.3.	FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	22
2.4.	CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	27
2.4.1.	Conceptualización Variable Independiente.....	30
2.4.2.	Conceptualización Variable Dependiente	43
2.5.	HIPÓTESIS.....	60
2.6.	SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES	61
3.	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	62
3.1.	ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	62
3.2.	MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	62
3.3.	NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	63
3.4.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	64
3.4.1.	Población.....	64
3.4.2.	Muestra	64
3.5.	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	65
3.6.	PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	67
3.7.	PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.....	67
CAPITULO IV.....		68
4.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	68
4.1.	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....	68
4.2.	INTERPRETACIÓN DE DATOS	69
4.3.	VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS	81
CAPITULO V.....		85
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	85
5.1.	CONCLUSIONES	85
5.2.	RECOMENDACIONES	86

CAPITULO VI.....	87
6. PROPUESTA.....	87
6.1. DATOS INFORMATIVOS	87
6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA	88
6.3. JUSTIFICACIÓN	89
6.4. OBJETIVOS	89
6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD	90
6.6. FUNDAMENTACIÓN.....	91
6.7. METODOLOGÍA. MODELO OPERATIVO	100
6.8. ADMINISTRACIÓN.....	163
BIBLIOGRAFÍA	164
ANEXOS	168

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla No 01. Cooperativas no financieras en Ecuador	6
Tabla No 02. Cooperativas no financieras por provincias y nivel I.....	8
Tabla No 03. Intervalos para determinación de niveles.....	12
Tabla No 03. Variable Independiente: Gestión Financiera.....	65
Tabla No 04. Variable Dependiente: Plan Operativo Anual.....	66
Tabla No 05. Capacitaciones a empleados.....	69
Tabla No 06. Indicadores financieros	70
Tabla No 07. Cumplimiento de Presupuesto Institucional.....	71
Tabla No 08. Plan operativo Anual.....	72
Tabla No 09. Objetivos Plan operativo Anual	73
Tabla No 10. Situación económica y resultados	74
Tabla No 11. Políticas y normas	75
Tabla No 12. Toma de decisiones	76
Tabla No 13. Mejoramiento de procesos	77
Tabla No 14. Grado de comunicación	78
Tabla No 15. Personal Capacitado	79
Tabla No 16. Seguimiento y evaluación	80
Tabla No 17. Frecuencia observada.....	82
Tabla No 18. Cálculo Matemático del Chi cuadrado.....	83
Tabla No 19. Diferencias entre Auditoria de Gestión y Auditoría Financiera.....	92
Tabla No 20. Indicadores financieros	101
Tabla No 22. Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera	106
Tabla No 22. Análisis Vertical al Estado de Resultados.....	109
Tabla No 23. Análisis Horizontal al Estado de Resultados	112
Tabla No 24 Análisis Factor Z.....	116
Tabla No 25. Tablero de Indicadores de Auditoría Gestión	144

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico No 01. Cooperativas registradas en la SEPS	4
Gráfico No 02. Distribución de cooperativas no financieras por cada 100 mil hab.	5
Gráfico No 03. Distribución de las organizaciones del sector cooperativo por tipo	9
Gráfico No 04. Árbol de problemas	14
Gráfico No 06. Variable Independiente	28
Grafico No 07. Capacitaciones a los empleados	69
Grafico No 08. Indicadores Financieros	70
Grafico No 09. Cumplimiento presupuestario	71
Grafico No 10. Plan Operativo Anual	72
Grafico No 11. Objetivos Plan Operativo Anual	73
Grafico No 12. Situación Económica y Resultados	74
Grafico No 13. Políticas y Normas	75
Grafico No 14. Toma de decisiones	76
Grafico No 15. Mejoramiento de procesos	77
Grafico No 16. Grado de comunicación	78
Grafico No 17. Personal Capacitado	79
Grafico No 18. Seguimiento y Evaluación	80
Gráfico No 19. Representación gráfica de los resultados del cálculo del Chi cuadrado	84
Grafico No 20. Enfoque de la Auditoría de Gestión	95
Grafico No 21. Análisis Vertical a las cuentas de Activo de los Estados Financieros 2012 – 2013	104
Grafico No 22. Análisis Vertical a las cuentas de Pasivo y Patrimonio de los Estados Financieros 2012 - 2013	105
Grafico No 23. Análisis Horizontal a las cuentas de Activo de los Estados Financieros 2012 - 2013	107
Grafico No 24. Análisis Horizontal a las cuentas de Activo de los Estados Financieros 2012 - 2013	108

Grafico No 25. Análisis Horizontal a las cuentas de Ingresos del Estados Resultados 2012 – 2013	110
Grafico No 26. Análisis Vertical a las cuentas de Gastos de personal de los Estados de Resultados 2012 - 2013.....	110
Grafico No 27. Análisis Vertical a las cuentas de Gastos Generales del Estados de Resultados 2012 - 2013	111
Grafico No 28. Análisis Horizontal a las cuentas de Ingresos del Estados de Resultados 2012 - 2013.....	113
Grafico No 29. Análisis Horizontal a las cuentas de Gastos de Personal del Estados de Resultados 2012 - 2013.....	113
Grafico No 30. Análisis Horizontal a la cuenta de Gastos Generales del Estados de Resultados 2012 - 2013.....	114
Grafico No 31. Estructura Orgánica de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua	120
Grafico No 32. Organigrama posicional	125
Grafico No 33. Organigrama funcional Cooperativa de Transporte Victoria de Tungurahua	126
Grafico No 34. Indicador de eficacia. Porcentaje del presupuesto ejecutado.....	145
Grafico No 35. Indicador Eficacia. Porcentaje de ingresos	146
Grafico No 36. Indicador de eficacia. Porcentaje de gasto agasajo navideño	147
Grafico No 37. Indicador de eficacia. Porcentaje de aportaciones al IESS	148
Grafico No 38. Indicador de eficiencia. Porcentaje de costos de dietas	149
Grafico No 39. Indicador de eficiencia. Porcentaje de rentabilidad lograda	150
Grafico No 40. Indicador de eficiencia. Porcentaje de utilidad neta para socios.151	
Grafico No 41. Indicador de eficiencia. Porcentaje de gasto de arriendo.....	152
Grafico No 42. Indicador de calidad. Porcentaje de socios satisfechos.....	153
Grafico No 43. Indicador de calidad. Porcentaje de sesiones de consejo de vigilancia.	154
Grafico No 44. Indicador de calidad. Porcentaje de sesiones de asamblea general ordinarias.....	155
Grafico No 45. Indicador de calidad. Porcentaje de quejas de socios	156

RESUMEN EJECUTIVO

Con más de veinte y nueve años de historia desde su creación el 14 de junio de 1985, la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua atravesó varias etapas desde su constitución, afrontando en el camino de épocas de bonanza y crecimiento así como momentos difíciles. Los últimos tres años representaron para la cooperativa un modelo de negocio por el simple hecho de estar inscrita en el Portal de Compras públicas, que permite visualizar claramente un crecimiento constante y significativo

Sin embargo, la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua aspira a mucho más, a través de los procesos de planificación de sus directivos, la Cooperativa se ha fijado como objetivo estratégico llegar a trascender en el tiempo.

En este contexto, los directivos de la cooperativa comenzaron a cuestionar la efectividad de su estructura organizativa respecto al logro de los objetivos planteados. Pronto establecieron que era necesario un cambio de sus procesos, los recursos que utiliza y la gente que la dirige, para poder responder ágil y efectivamente a las exigencias de la nueva visión estratégica.

Es entonces que ahora conocieron la existencia de un reto aún mayor como es estar supervisados y controlados por Superintendencia de Economía Popular y solidaria SEPS. Para los directivos se hace imperativo revisar y capacitar a los socios sobre esta nueva ley que la rige y alineándose a realidad, plan operativo anual POA y visión de la Cooperativa.

Palabras Directrices: modelo de negocios, planificación, objetivos estratégicos, visión estratégica, plan operativo anual, visión.

Variables

Variable Independiente: Gestión Financiera

Variable Dependiente: Plan Operativo Anual

EXECUTIVE SUMMARY

With over twenty-nine years of history since its inception on June 14, 1985, the Cooperative Dump Heavy Transport in Victoria went through several stages of Tungurahua since inception, facing in the way of growth and good times and difficult times. The last three years accounted for the cooperative business model for the simple fact of being registered with the Public Procurement Portal, to clearly display a constantly growing and significant

However, the Cooperative Dump Heavy Transport in Victoria Tungurahua aspires to much more, through the planning of their directors; the Cooperative has set a strategic goal to get to transcend time.

In this context, the directors of the cooperative began to question the effectiveness of its organizational structure to the achievement of the objectives. Soon it was established that required a change in their processes, resources used and the people who directed, flexible and to respond effectively to the demands of the new strategic vision.

It is then that now aware of the existence of even more like to be supervised and controlled by Superintendent of Popular and Solidarity Economy SEPS challenge. For managers it is imperative to review and train partners on this new law that guides and aligned to reality POA annual operating plan and vision of the Cooperative.

Guidelines Keywords: business model, planning, strategic objectives, strategic vision, annual operating plan, vision.

Variables

Independent Variable: Financial Management

Dependent Variable: Annual Operating Plan

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de Investigación se desarrolla sobre el tema “La Gestión Financiera y su incidencia en el Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas “Victoria de Tungurahua” del cantón Ambato en el año 2013”, la empresa es de tipo servicios dedicada principalmente al transporte de material pétreo en vehículos tipo volquetas para todo tipo de material pétreo para la construcción.

En la actualidad la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas “Victoria de Tungurahua” está inscrita en el portal de Compras públicas lo que le ha permitido licitar trabajos a través del mismo y de esta forma dar trabajo a sus socios. Con esta inscripción ha permitido a la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas “Victoria de Tungurahua” estar acreditada y poder ser una de las primeras cooperativas de la provincia que puede competir con las altas constructoras en el servicio de transporte de material pétreo.

Considerando que los riesgos son mayores con una empresa con problemas de la gestión financiera y su incidencia en el Plan Operativo anual ha sido factible desarrollar una solución al problema la misma que trata de solucionar mediante una Auditoría de Gestión mediante la aplicación de indicadores de gestión como son eficiencia, eficacia y calidad para de esta manera se tomen las decisiones adecuadas para el buen funcionamiento de la cooperativa y se ha desarrollado mediante capítulos que a continuación se detallan:

CAPITULO I: En este capítulo se establece el problema que enfrenta la cooperativa, razón por la cual fue factible la investigación con el objetivo de dar solución.

CAPITULO II: En este capítulo se realiza el marco teórico, a través del cual se

fundamenta sobre los conceptos de la variable independiente como dependiente del problema planteado.

CAPITULO III: En este capítulo se desarrolla la Modalidad Básica de Investigación, mediante la investigación bibliográfica y documental, determinando la población y muestra con la que cuenta la empresa para el desarrollo de las técnicas de investigación.

CAPITULO IV: En este capítulo se realizó el análisis y la interpretación de los resultados obtenidos en las encuestas realizadas a los socios lo que permitió verificar la hipótesis planteada en el capítulo I.

CAPITULO V: Este capítulo se ha realizado las conclusiones y recomendaciones que se logró mediante el análisis estadístico estudiadas en el capítulo IV.

CAPITULO VI. En este capítulo se finaliza la investigación proponiendo la solución al problema mediante la Propuesta, la misma que es realizar una Auditoría de Gestión aplicando indicadores de eficiencia, eficacia y calidad en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua.

CAPITULO I

1. EL PROBLEMA

La Gestión Financiera y su incidencia en el Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua del cantón Ambato en el Año 2013

1.1. TEMA

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La deficiente Gestión Financiera de la cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua hace que los resultados del Plan Operativo Anual, sean inadecuados esto se debe a que los administradores de la cooperativa son personas con poco conocimiento sobre transporte, dirección, administración; provocando que lo planificado no se pueda ejecutar dentro de los tiempos establecidos.

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Macro contextualización

En el Ecuador el transporte de carga pesada por carretera ha ayudado mucho a la comercialización de bienes o servicios, por su flexibilidad y variabilidad para poder prestar el servicio de transporte desde pequeños paquetes a grandes de todo tipo de género. La accesibilidad de cargar y descargar permite organizar horarios y rutas para que el transporte sea rápido, seguro y adecuado.

Según el internet la página del diario el Comercio del 16 de mayo del 2013 dice:

Que la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS) terminó el registro de cooperativas y asociaciones relacionadas con actividades económicas a pequeña escala y determinó que 6.059 organizaciones de este tipo operan plenamente en el Ecuador. De las cuales del grupo de cooperativas del sector no financiero el 49,3% son cooperativas de transporte, como se puede observar en el siguiente gráfico.

Grafico No 01. Cooperativas registradas en la SEPS



Fuente: Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria: EL COMERCIO

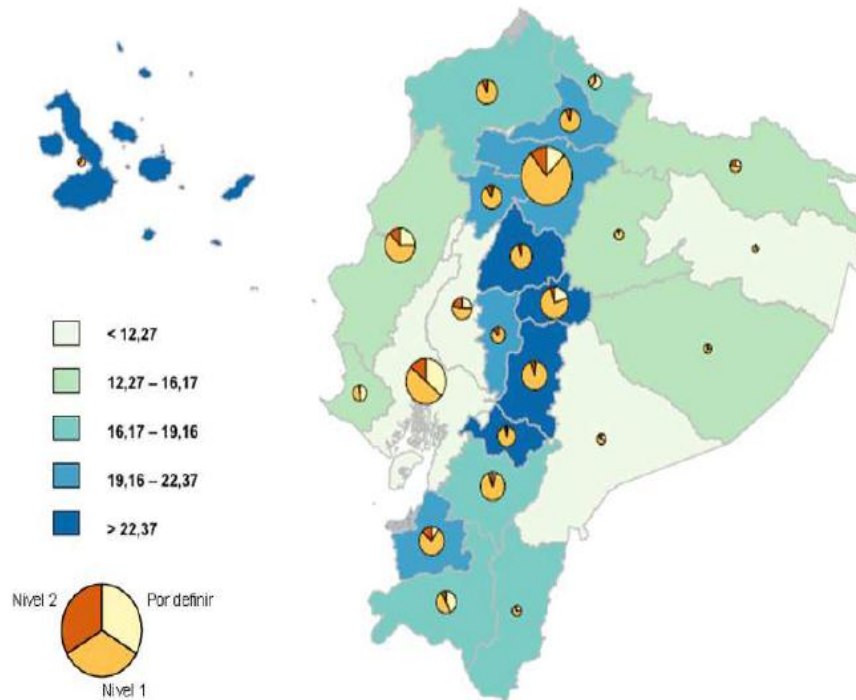
En el boletín trimestral I de la SEPS, de abril del 2013 nos indica que

Cooperativas no financieras se han clasificado en 5 tipos, según la actividad que desempeñan: vivienda, servicios de **transporte**, producción, consumo y otros servicios. Según estimaciones, a diciembre 2012, el total de los activos de las cooperativas no financieras alcanza los USD 457 millones aproximadamente, de los cuales, el 84% está concentrado en las cooperativas de transporte y vivienda que además agrupan el 89% del total de socios de este sector.

La complejidad del sector cooperativo no financiero es mayor que el financiero. Como se puede observar, en la figura existen diferencias considerables de tamaño y alcance al interior de cada tipo de cooperativa, donde aquellas que cuentan con activos más altos y mayor cantidad de

número de socios pertenecen en su mayoría a los grupos de vivienda, transporte y producción. (SEPS, 2013).

Gráfico No 02. Distribución de cooperativas no financieras por cada 100 mil hab.



Fuente: SEPS, 2013

En cuanto a la distribución de socios al interior del sector, las cooperativas de transporte del nivel 1 son las más numerosas (66%) dentro de este subsector y agrupan asimismo a la mayoría de personas que realizan sus actividades económicas bajo los principios de la economía popular y solidaria (39,9% del total de socios del nivel 1). Adicionalmente, a nivel de todo el sector cooperativo no financiero, las cooperativas de producción es el tercer grupo de mayor presencia en territorio (11,44% de cooperativas luego de los grupos de transporte y vivienda). Sin embargo, estas organizaciones agrupan en conjunto apenas el 6,12% del total de socios. La tabla ilustra este comportamiento por tipo de cooperativa. (SEPS, 2013)

Tabla No 01. Cooperativas no financieras en Ecuador

A. Número de cooperativas por tipo y nivel			
Tipo de cooperativa	Participación del total (%)		
	Nivel 1	Nivel 2	Total
Consumo	0,11%	0,37%	0,48%
Producción	8,99%	2,45%	11,44%
Otros servicios	1,38%	1,17%	2,55%
Transporte	66,01%	6,76%	72,77%
Vivienda	11,65%	1,12%	12,77%
Total general	88,14%	11,86%	100%

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

C. Socios de las cooperativas por tipo y nivel			
Tipo de cooperativa	Participación del total (%)		
	Nivel 1	Nivel 2	Total
Consumo	0,01%	1,89%	1,91%
Producción	2,55%	3,57%	6,12%
Otros servicios	0,45%	3,01%	3,46%
Transporte	39,89%	9,58%	49,47%
Vivienda	26,72%	12,33%	39,05%
Total general	69,61%	30,39%	100,00%

Elaboración: SEPS

Las personas dedicadas al transporte de carga pesada son propietarios de su unidad automotriz, quienes en su mayoría brindan la seguridad y garantías de los bienes y servicios. Sin lugar a duda el transporte está presente en el diario convivir de las personas, contribuyendo poco a poco a mejorar la calidad de vida del ser humano.

En la página web de (BODERO, BURGOS, & SANCHEZ, 2009):

En la presidencia del Sr. Isidro Ayora se crea el Ministerio de Obras Públicas y Comunicaciones, donde las funciones que tiene es el fomento del transporte

vía terrestre. El 9 de julio de 1929, a Asamblea Nacional promulgó la Ley de régimen político – Administrativo, en la que consta el Ministerio de Obras públicas y Comunicaciones. Las funciones que les correspondían en ese entonces fueron las siguientes:

- Los caminos y ferrocarriles
- Las obras portuarias marítimas y fluviales
- Los canales de navegación
- Los trabajos necesarios para la buena conservación de las playas del mar y de las riberas de los ríos

Con estos antecedentes el Ministro de Obras públicas en el gobierno del presidente León Febres Cordero, el Ing. Alfredo Burneo mediante acuerdo Ministerial No 037 del 15 de octubre de 1984 declara como fecha oficial del Ministerio de Obras Públicas el, 9 de julio. El 15 de enero del 2007, el presidente de la república Eco. Rafael Correa Delgado, mediante Decreto Ejecutivo 053, cambia la estructura de este portafolio y crea el Ministerio de Transporte y Obras públicas en cuatro subsecretarías:

- De obras públicas y comunicaciones
- De transporte vial y ferroviario
- De puerto y transporte marítimo y fluvial
- De aeropuertos y transporte aéreo.

1.2.1.2.Meso contextualización

En la Provincia de Tungurahua existe 1.839 cooperativas de transporte activas, 191 inactivas, alrededor de 20 organizaciones son Volqueteras compuestas por Cooperativas y Compañías, las mismas que prestan este servicio de carga pesada a la población en General con el transporte de material pétreo y en particular cuenta con los requerimientos necesarios para su funcionamiento así como el cumplimiento de la normativa legal vigente que regula su funcionamiento como es tener el respectivo título Habilitante para movilizarse sea dentro o fuera de la provincia que es el Permiso de Operación, que es otorgado por la Agencia Nacional de Transito, Transporte Terrestre y seguridad Vial, título que tiende a aportar con la estabilidad económica, administrativa del sector cooperativista.

Las cooperativas de transportes están consideradas por la SEPS dentro del grupo de cooperativas no financieras y por lo cual han sido ubicadas en su mayoría

dentro del nivel I, esto se lo ha realizado dependiente del monto de activos que tiene cada organización

Tabla No 02. Cooperativas no financieras por provincias y nivel I

Provincia	Por definir	Nivel 1	Nivel 2	Total por provincia
Azuay	37	106	7	150
Bolívar	7	33	5	45
Cañar	6	58	2	66
Carchi	73	11	-	84
Chimborazo	38	118	6	162
Cotopaxi	1	89	4	94
El Oro	38	95	16	149
Esmeraldas	47	81	6	134
Galápagos	3	9	4	16
Guayas	260	157	44	461
Imbabura	16	75	6	97
Loja	53	37	7	97
Los Ríos	49	39	16	104
Manabí	87	109	22	218
Morona Santiago	6	9	2	17
Napo	1	15	1	17
Orellana	4	5	-	9
Pastaza	4	9	-	13
Pichincha	161	389	55	605
Santa Elena	35	19	1	55
Santo domingo	8	71	8	87
sucumbíos	6	12	5	23
Tungurahua	39	115	7	161
Zamora Chinchipe	8	12	1	21
Total por nivel	987	1.673	225	2.885

Fuente: SEPS, 2013

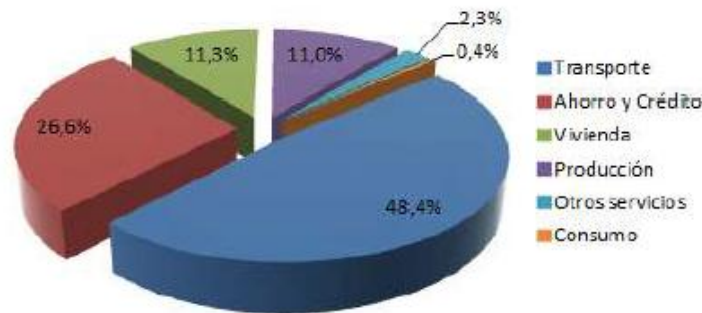
Actualmente el control y vigilancia de las actividades económicas de todas las cooperativas de transporte está a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que pasó por un proceso de transición ya que anteriormente estaba regulada por el Ministerio de Inclusión Económica y Social, para dar cumplimiento de las estipulaciones constitucionales surge la necesidad de disponer de una institución que regule apropiadamente sus actividades.

Según el Artículo 21 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario textualmente dice: Sector Cooperativo:

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo." LOEPS. Pág. (12)

Gráfico No 03. Distribución de las organizaciones del sector cooperativo por tipo



Fuente: SEPS, 2013

Un requisito indispensable para poder pertenecer a una cooperativa de transporte es poseer licencia profesional, la misma que puede obtenerse al seguir el curso correspondiente dictado por las instituciones autorizadas para ello. Es por ello que en Tungurahua una de estas instituciones es el Sindicato de Choferes profesionales de Tungurahua que en su página web del (Sindicato de Choferes Profesionales de Tungurahua., 2010) tiene como misión:

Formar Conductores Profesionales conscientes de su identidad, con gran sentido de respeto, responsabilidad y solidaridad; de formación humanística, con actitud técnica- científica, capacidad de liderazgo, pensamiento crítico y alta cognición ciudadana, comprometidos con el cambio social y sobre todo transformando viejos paradigmas, reemplazando con esquemas y marcos conceptuales modernos que permita al nuevo Conductor Profesional tomar conciencia del rol que desempeña

en la sociedad capaces de proporcionar e implantar alternativas de solución a los problemas de la colectividad, para promover el desarrollo integral del Ecuador.

De igual forma en la misma página del Sindicato de Choferes Profesionales de Tungurahua y la Escuela de Capacitación para Conductores Profesionales tiene como visión:

Ambato propende alcanzar una verdadera excelencia educativa en el nuevo Conductor Profesional; en base a la inculcación de valores, en concordancia con el avance de la técnica y la ciencia, con la aplicación del nuevo Reglamento para las Escuelas de Capacitación, y un pensum de estudios modificado y reformado de acuerdo a las exigencias modernas y la participación directa de todos los organismos involucrados en el tránsito y transporte terrestres del país.

1.2.1.3. Micro contextualización

La Cooperativa de Transporte Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua brinda servicio de alquiler de volquetas a nivel nacional, el parque automotor cuenta con Volquetas en perfectas condiciones mecánicas para todo tipo de traslado de materiales pétreos como: lastre, arena para enlucidos, arena lavada, ripio triturado, ripio minado, piedra bola, piedra de medio cimient, adicionalmente también se realiza los trabajos de desalojos.

La creciente complejidad del entorno económico en el que se mueven las Cooperativas exige disponer de un sistema de información adecuado. Es por esto que la Cooperativa de Transportes Pesado en Volquetas Victoria de Tungurahua creada mediante acuerdo ministerial No 505 del 14 de junio de 1985, con la misión de cubrir un espacio dentro del transporte de carga de materiales pétreos en la ciudad de Ambato, la provincia de Tungurahua y a nivel nacional.

La cooperativa está conformada por socios 32 socios activos y calificados quienes son choferes profesionales siendo este un requisito indispensable para poder formar parte de una cooperativa de transporte y poder ofrecerle a los clientes la mejor y más rápida respuesta a sus solicitudes; siempre cumpliendo con sus exigencias.

La Cooperativa de Transporte Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua para su funcionamiento cuenta con el título habilitante para su funcionamiento que es el Permiso de Operaciones No 008-RPO-018-2012-ANT; mismo que es emitido por la Agencia Nacional de Transito con una duración de 10 años, adicional a este requisito hay que cumplir con lo que exige la ley como es Patentes, Permiso de Funcionamiento.

En la actualidad existen tres cooperativas de Transporte Pesado en Volquetas en la Provincia de Tungurahua: Grava Tungurahua, Victoria de Tungurahua y Hércules, quienes tienen su parada en las afueras del Coliseo Cerrado de los Deportes en las calles Chiles y Avenida Bolivariana, para hacer uso de la parada tienen que pagar un impuesto al Gobierno Autónomo Descentralizado de Ambato que se llama Impuesto de Ocupación a la Vía.

El ente regulador de la Cooperativa de Transportes Pesador volquetas Victoria de Tungurahua es la Superintendencia de Economía Popular y solidaria (SEPS) que dentro de sus atribuciones en el **Artículo 147.-** establece: Las atribuciones que la Ley le otorga a la Superintendencia, respecto de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (EPS) y del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS), son:

- Ejercer el control de sus actividades económicas;
- Velar por su estabilidad, solidez y correcto funcionamiento;
- Otorgar personalidad jurídica a estas organizaciones;
- Fijar tarifarios de servicios;

- Autorizar las actividades financieras que dichas organizaciones desarrollen;
- Levantar estadísticas;
- Imponer sanciones; y,
- Expedir normas de carácter general.

En el Boletín trimestral de la SEPS nos indica lo siguiente:

Las cooperativas de transporte son las más numerosas y, aunque aproximadamente el 73% tiene activos de hasta USD 250 mil y hasta 200 socios, existen algunos casos (cerca del 12% de estas cooperativas) con activos entre USD 250 mil y USD 3 millones, y que superan los 200 socios. El 15% restante de cooperativas de transporte son muy grandes con activos mayores a USD 3 millones. (SEPS, 2013)

De conformidad con lo establecido en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS), las cooperativas financieras y no financieras se ubicarán en segmentos y niveles respectivamente, según criterios como: a) participación en el sector; b) volumen de operaciones; c) número de socios; d) número y ubicación geográfica de oficinas operativas a nivel local, cantonal, provincial, regional o nacional; e) monto de activos; f) patrimonio; y, g) productos y servicios financieros. (SEPS, 2013)

Además, el artículo 145 de la LOEPS “dispone que las regulaciones emitidas desde la SEPS en relación a la protección, promoción e incentivos, funcionamiento y control de las actividades económicas de las organizaciones se expidan de manera diferenciada”.

Tabla No 03. Intervalos para determinación de niveles

Nivel	Producción		Transporte		Vivienda		Servicios / Consumo	
	Activos (USD)	Número de socios	Activos (USD)	Número de socios	Activos (USD)	Número de socios	Activos (USD)	Número de socios
Nivel 1	0 - 200.000	hasta 80	0 - 800.000	hasta 100	0 - 1.600.000	hasta 1000	0 - 100.000	hasta 50
Nivel 2	200.000,01 o más	Sin importar el número de socios	800.000,01 o más	Sin importar el número de socios	1.600.000,01 o más	Sin importar el número de socios	100.000,01 o más	Sin importar el número de socios
	Sin importar el número de activos	más de 80	Sin importar el número de activos	más de 100	Sin importar el número de activos	más de 1000	Sin importar el número de activos	más de 50

Elaboración: SEPS

Con esta clasificación permiten identificar a las cooperativas de los segmentos y niveles 1 y 2 así como aquellas en las cuales debe hacer énfasis la política pública en materia de protección, promoción, incentivos y control de sus actividades.

La dirección de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua esta cargo de Gerente quien es el representante legal y por Presidente que es la persona de preside o dirige las reuniones, las falencias en la Gestión Financiera se debe en especial porque los socios no tiene el suficiente conocimiento y no están idóneos para poder dirigir la institución. Provocado que la gestión financiera sea deficiente para lo cual se quiere implementar el Plan Operativo Anual para este tipo de organizaciones ya que en su mayoría no tienen ni visión, misión, objetivos establecidos ellos solo quieren funcionar por el simple hecho de beneficiarse de la exoneración del pago de la matrícula.

Mediante la elaboración de un plan operativo anual se delimita los objetivos y las directrices que se van a cumplir a corto plazo, es decir dentro de un año y este plan operativo anual, permite evitar desviaciones en los objetivos, cuya principal herramienta es el software que nos ayuda a ver si se está cumpliendo con la planificación estratégica y los planes operativos que ayudarán a la elaboración del presupuesto.

1.2.2. Análisis crítico

Árbol de problemas

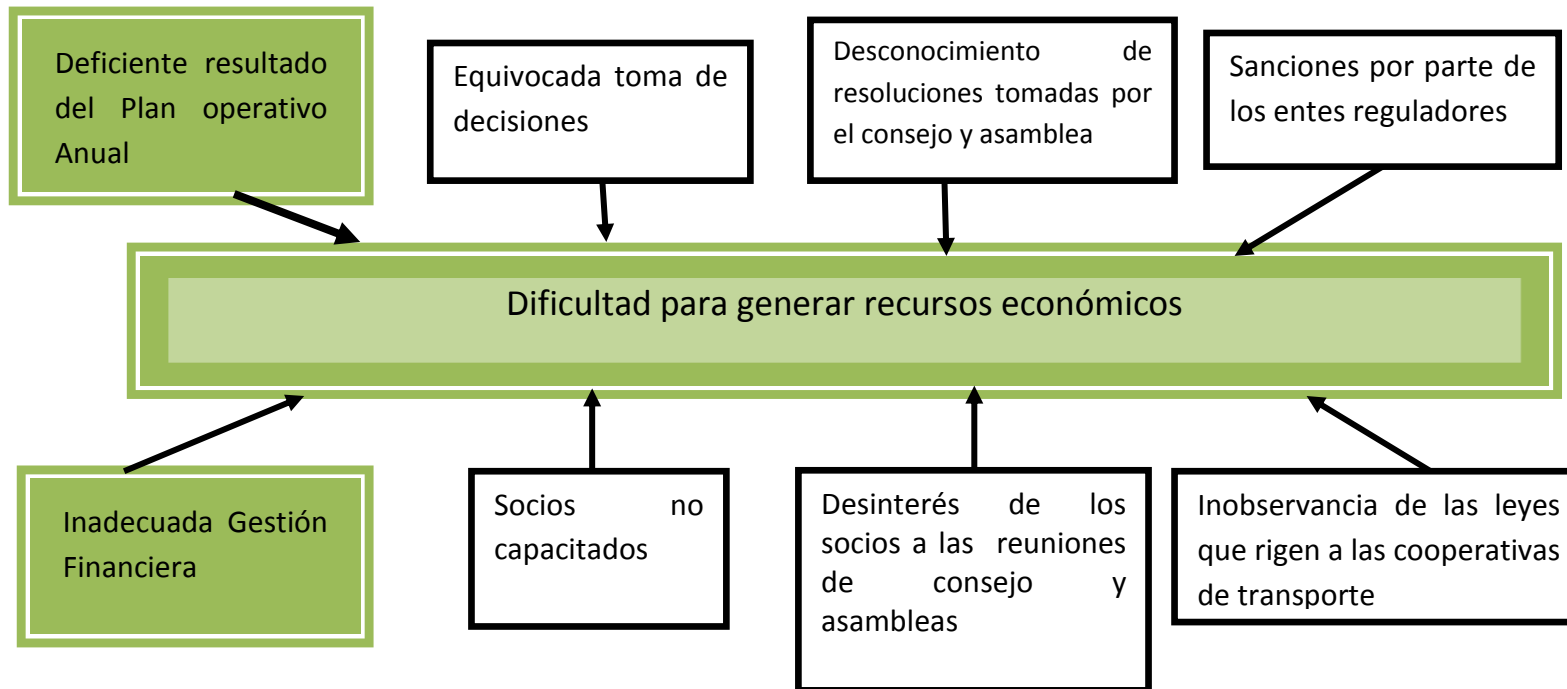


Gráfico No 04. Árbol de problemas
Elaborado por: Ruth Santamaría.

En la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua el representante legal tiene poco conocimiento sobre Gestión Financiera y dirección organizacional, poco interés por las actividades de la cooperativa está induciendo bajos resultados al no poder aplicar lo planificado en el plan operativo anual ya que se está dejando de lado el objetivo por el cual se crea una cooperativa de transporte.

Para ser socio de una cooperativa de transporte de acuerdo a la nueva reforma del estatuto aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria contempla que uno de los requisitos para ser socio de la cooperativa debe tener licencia profesional, razón por la cual los socios no tienen el conocimiento sobre leyes, reglamentos, administración, ocasionando que las decisiones sean erróneas.

Existe desinterés en los socios de la cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua en asistir a las sesiones ya sean de consejos de administración, vigilancia y asamblea general, lo que incide de manera negativa en la toma de decisiones ya que en muchas ocasiones los socios desconocen e incumplen sobre las resoluciones tomadas en dichas reuniones.

Conforme la Ley de Economía Popular y solidaria, el Estatuto y Reglamento Interno de la cooperativa, la Ley de Régimen Tributario Interno, la Agencia Nacional de Transito, Transporte y Seguridad Vial, Ministerio de Relaciones Laborales y otros entes de control que las cooperativas tiene que acatar con la normativa aprobada, hay ciertos requisitos que deben ser cumplidos y la inobservancia a estos normativas provocaría que la cooperativa sea sancionada.

1.2.3. Prognosis

El transporte pesado en volquetas tiene gran demanda en el provincia debido a que ha aumentado las construcciones de viviendas, mejoramiento de las vías públicas y de esta manera generando fuentes de trabajo para las personas en el servicios de transporte de material pétreo, y de igual forma al estar inscritos en el Portal de compras Públicas nos permite licitar trabajos, que al mismo tiempo se ve afectado ya que los personas a cargo de la administración no poseen el suficiente prudencia para dirigirla y como cumplir con sus metas propuestas.

En caso de no solucionar el problema que actualmente enfrenta respecto de la Gestión Financiera en la Cooperativa de Transportes Victoria de Tungurahua en poco tiempo las necesidades por las que hoy en día atraviesa resultara imposible resolver y se estará incumpliendo con el plan operativo anual, y estos resultados no permitirán cumplir las exigencias de la Superintendencia de economía Popular y Solidaria, las mismas que pueden llevar a la liquidación de la institución.

Al solucionar la problemática identificada en la institución cooperativa se contará con socios plenamente capacitados y estarían aptos para poder dirigir la institución y cumplir con los requerimientos de los organismos de control como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Servicio de Rentas Internas, Ministerio de lo Laboral, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Agencia Nacional de Tránsito; permitirá a la gerencia estar en capacidad de tomar las decisiones acertadas según las necesidades que se presenten en la entidad respaldado de información confiable y razonable de la situación económica y financiera de la Cooperativa.

1.2.4. Formulación del problema

¿La Gestión Financiera y su incidencia en el Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua?

1.2.5. Interrogantes

- ¿Cómo la Gestión Financiera afecta al desarrollo institucional?
- ¿Los resultados del Plan Operativo Anual están acordes a lo esperado?
- ¿Qué indicadores de gestión se aplicaría en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua?

1.2.6. Delimitación del objeto de investigación

La investigación en general se la desplegará con la colaboración de los dirigentes (Consejo de Administración y Vigilancia) y socios de la Cooperativa de transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, docentes de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Campo:	Auditoría
Área:	Auditoría de Gestión
Aspecto:	Gestión Financiera
Delimitación Poblacional:	Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, socios de la cooperativa
Delimitación espacial:	Cooperativa de Transporte Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua
Delimitación temporal:	Durante el año 2013

1.3. JUSTIFICACIÓN

En el campo cooperativo los socios de una cooperativa de transporte deben conocer los objetivos y metas de la organización; para ello necesita trabajar en forma conjunta cada uno de los integrantes de la organización, para ello tiene que tener capacitaciones constantes por parte de los dirigentes de la entidad, y de esta manera podrán dirigir una institución, compatibilidad, flexibilidad y más que todo que sea enfocado o hecho exclusivamente para una institución en general por tener cada organismo distintas necesidades respecto de sus requerimientos, políticas, giro del negocio que represente confiablemente la Gestión Financiera. Además de que se necesita que se los resultados del plan operativo anual sean los esperados y cumplir con las metas y objetivos de la institución.

La **importancia teórico practica** está representada por aquellas circunstancias que aportan valor agregado, por una parte el conocimiento global de la organización, es decir saber de Gestión Financiera, Plan Operativo Anual, es por ello que en primera instancia se necesita disponer de conocimientos sobre dirección, administración, contabilidad, presupuestos. Estos aspecto contribuirán a que llevadas a la practica la información sea efectuada de manera responsable, oportuna, profesionalmente demostrando calidad ética por parte de la Administración.

Con la ejecución de una auditoría de gestión y aplicación de sus indicadores de eficiencia, eficacia y calidad se espera que sea de **utilidad y** ayude a disminuir el uso de recursos materiales, económico, la administración contara con información oportuna tanto para la toma decisiones así como para la rendición de cuentas antes los socios y del ente cooperativo que demuestre estabilidad, liquidez, rentabilidad en el sector.

La investigación, se considera **factible**, ya que se cuenta con la colaboración de la administración y los socios de la cooperativa, ya que me encuentro trabajando en cooperativa en calidad de contadora circunstancia que coadyuvará a la mejor consecución de los objetivos; vinculado a esto se encuentra la necesidad identificada de dar una alternativa de solución con prontitud ya que de esto dependerá que el presente y el futuro sea alentador para el ente cooperativo manejado con principios de transparencia, honestidad, lealtad y agilidad en los trámites para los usuarios. La factibilidad esta liada incluso con el hecho de que el acceso hacia la información está asegurada facilitando así la labor por parte del sujeto de investigación evitando pérdida de recursos ya sea económicos o materiales según el caso.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. General

Evaluar la situación actual de la Gestión Financiera y su impacto en los resultados del Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

1.4.2. Específicos

- Identificar las causas por las que la Gestión Financiera impide el desarrollo y progreso de la Institución
- Determinar los resultados del Plan Operativo Anual.
- Realizar una Auditoría de Gestión aplicando indicadores de eficiencia, eficacia y calidad en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Para realizar la presente investigación se tuvo una entrevista con el señor gerente de la cooperativa donde fue posible determinar que en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua ubicado en la ciudad de Ambato, parroquia Huachi Loreto, en las calles Chiles y Avenida Bolivariana se pudo constar que no se ha efectuado una investigación similar a la propuesta, por tanto se procede a trabajar con información aún no procesada, por esta razón podemos indicar que el trabajo investigativo planteado tiene enfoque a la originalidad y sus resultados permitirán poner las bases para un futuro exitoso de la empresa.

Los siguientes estudios a citarse sirven de base al tema que se va a investigar. Según MARÍA HORTENSIA MOYOLEMA MUYULEMA (2011/ 57) en su tesis de LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KURIÑAN DE LA CIUDAD DE AMBATO AÑO 2010, para obtener el título de “INGENIERA EN GESTIÓN FINANCIERA “. Se plantea como objetivo general “Analizar la Gestión Financiera y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kuriñan” de la ciudad de Ambato”, luego de un profundo análisis de la información obtenida mediante investigación de campo la autoría llega entre otras a la siguiente conclusión “Al realizar un diagnóstico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan. Se establece que actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada lo cual no le ha permitido incrementar su rentabilidad y por ende no ha crecido como institución por lo que también no existen estrategias adecuadas en lo que la institución pueda respaldarse.”

Para Grey Manuela Castro Gavilanes (2011/ 70) en su tesis de PLAN OPERATIVO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO DE LA CIUDAD DE AMBATO para obtener el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría. Se plantea como objetivo general “Implementar el Plan Operativo que contribuya de manera eficiente y eficaz al desarrollo de las actividades y objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo, en el año 2012”, luego de un profundo análisis de la información obtenida mediante investigación de campo la autora llega entre otras a la siguiente conclusión “La gestión administrativa y financiera presenta graves falencias que pueden ocasionar serios inconvenientes en el futuro. Del análisis de los balances presentados en los años 2005-2011 se determina un crecimiento irregular e incoherente. La rentabilidad presenta variaciones insignificantes y no genera relación con ingresos y la inversión realizada”

Según Adriana Ivonne Gancino Vega (2010/ 78) en su tesis de “LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA FUNDACIÓN PASTAZA EN EL PERÍODO 2009 previa la obtención del título DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA. CPA. Se plantea como objetivo general “Estudiar la incidencia de la planificación presupuestaria en la información financiera de Fundación Pastaza, con la finalidad de mejorar el manejo de los recursos financieros” luego de un profundo análisis de la información obtenida mediante investigación de campo la autora entre otras llega a la siguiente conclusión “Fundación Pastaza, no posee un sistema de control de presupuestos que faciliten y ayuden a la gestión de la planificación presupuestaria, provocando que los procesos en cada departamento, se realicen de manera empírica y tratando de ajustarse a las necesidades que se presentan. Esto, burocratiza las actividades a ejecutarse por falta de compromiso de los responsables a las disposiciones emitidas”.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La investigación que se presenta se desarrollará en base a la normativa del paradigma interpretativo llamado también naturalista ya que tiene como finalidad comprender e interpretar la realidad así como también los significados de las personas, percepciones intenciones y acciones.

En el trabajo que se propone la relación sujeto – objeto, será de dependencia procurando que los valores del investigador influya lo estrictamente necesario, en la investigación se aplicará una metodología cualitativa que permitirá determinar la relación teórico-práctico, concibiéndola como un proceso de retroalimentación, permanentemente y mutuo entre el sujeto y el objeto de investigación.

En la investigación se aplicarán criterios de calidad con fines de credibilidad, confirmación y transferibilidad, que permitan aplicar técnicas e instrumentos de investigación cualitativos que facilitarán el análisis de datos. En la presente investigación debemos tomar en cuenta que nos desarrollamos en un sistema en el cual el hombre tiene diferentes realidades por los cambios existentes, la orientación estará regida a que la empresa sea capaz de enfrentarse a los cambios que se dan en su entorno para conseguir una mejor competitividad en el mercado financiero, también es importante que se desarrolle en función de la razón y análisis, con procedimientos y técnicas que permitan promover el progreso de la institución.

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua fue creada mediante acuerdo Ministerial No 505 del 14 de junio de 1985, en la cual adquiere su personería jurídica. Todo el sector cooperativo sufrió un cambio con respecto al ente regulador, a partir del año anterior en la que se tuvo que hacer

reformas a los estatutos de las cooperativas tanto las del sector financiero como las del sector no financiero de acuerdo a la Ley de Economía Popular y Solidaria.

Las cooperativas de transporte para el desenvolvimiento de sus actividades administrativas, financieras y laborables se sustentan en las siguientes leyes del estado ecuatoriano:

➤ **Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria**

En los siguientes artículos de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria establece, la definición y el ámbito de la LOEPS

Art. 1.- Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Art. 2.- Ámbito.- Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.

Las disposiciones de la presente Ley no se aplicarán a las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios.

En los siguientes artículos de la LOEPS nos da a conocer las clases de cooperativas de servicios, socios y estructura interna

Art. 28.-Cooperativas de servicios.- Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, **transporte**, vendedores autónomos, educación y salud. (PUBLICACIONES, 2011)

Art. 29.- Socios.- Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles.

La calidad de socio nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración y la suscripción de los certificados que correspondan, sin perjuicio de su posterior registro en la Superintendencia y no será susceptible de transferencia ni transmisión.

Art. 32.- Estructura Interna.- Las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constarán en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. En la designación de los miembros de estas instancias se cuidará de no incurrir en conflictos de intereses.

Art. 33.- Asamblea General de Socios.- La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio. Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa.

Art. 38.- Consejo de Administración.- Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

Art. 39.- Presidente.- El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.

Art. 40.- Consejo de Vigilancia.- Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un

mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

➤ **Servicio de Rentas Internas**

En la Ley de Régimen tributario Interno en su artículo 168 dice:

Art. 168.- Transporte nacional e internacional de carga.- Estará también, gravado con tarifa cero de IVA, el transporte nacional aéreo de carga desde, hacia y en la provincia de Galápagos y el transporte internacional de carga, cuando éste sale del Ecuador.

El Reglamento de los comprobantes de venta, retención y documentos complementarios en sus artículos dicen:

Art. 1.- Comprobantes de venta.- Son comprobantes de venta los siguientes documentos que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos:

- a) Facturas;
- b) Notas de venta - RISE;
- c) Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios;
- d) Tiquetes emitidos por máquinas registradoras;
- e) Boletos o entradas a espectáculos públicos; y,
- f) Otros documentos autorizados en el presente reglamento.

De la emisión y entrega de comprobantes de venta, notas de crédito y notas de débito

Art. 11.- Facturas.- Se emitirán y entregarán facturas con ocasión de la transferencia de bienes, de la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con impuestos, considerando lo siguiente:

- a) Desglosando el importe de los impuestos que graven la transacción, cuando el adquirente tenga derecho al uso de crédito tributario o sea consumidor final que utilice la factura como sustento de gastos personales;
- b) Sin desglosar impuestos, en transacciones con consumidores finales; y,
- c) Cuando se realicen operaciones de exportación.

➤ **Ley del seguro social**

Así establece la nueva Ley de Tránsito: Todas las compañías y cooperativas de transporte de pasajeros y de carga deben afiliarse, obligatoriamente, al IESS a sus conductores y empleados, hasta el próximo 27 de junio. De no hacerlo, se suspenderán los permisos de operación.

La normativa instituye que en el plazo de 90 días, desde la vigencia de la Ley (29 de marzo), las compañías de transporte masivo de pasajeros y de carga están obligadas a presentar las certificaciones de estar al día con las obligaciones para con el IESS y las copias de los contratos de trabajo de su personal.

Aquellas operadoras o propietarios de los vehículos de transporte terrestre que incumplan la obligación de afiliación al IESS a los conductores y oficiales que laboran en sus unidades, constituirá en una infracción de tercera clase y serán sancionados con una multa de ocho remuneraciones básicas unificadas del trabajador. Conjuntamente, deberán realizar la coordinación respectiva con la Jefatura de Tránsito y las áreas competentes para que se exija a los dueños de los medios de transporte público la exhibición conferida por el IESS, respecto a la afiliación de sus trabajadores.

➤ **Agencia Nacional de Tránsito**

Art. 46.- El transporte terrestre automotor es un servicio público esencial y una actividad económica estratégica del Estado, que consiste en la movilización libre y segura de personas o de bienes de un lugar a otro, haciendo uso del sistema vial nacional, terminales terrestres y centros de transferencia de pasajeros y carga en el territorio ecuatoriano. Su organización es un elemento fundamental contra la informalidad, mejorar la competitividad y lograr el desarrollo productivo, económico y social del país, interconectado con la red vial internacional.

Art. 47.- El transporte terrestre de personas o bienes responderá a las condiciones de responsabilidad, universalidad, accesibilidad, comodidad, continuidad, seguridad, calidad, y tarifas equitativas.

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

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

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

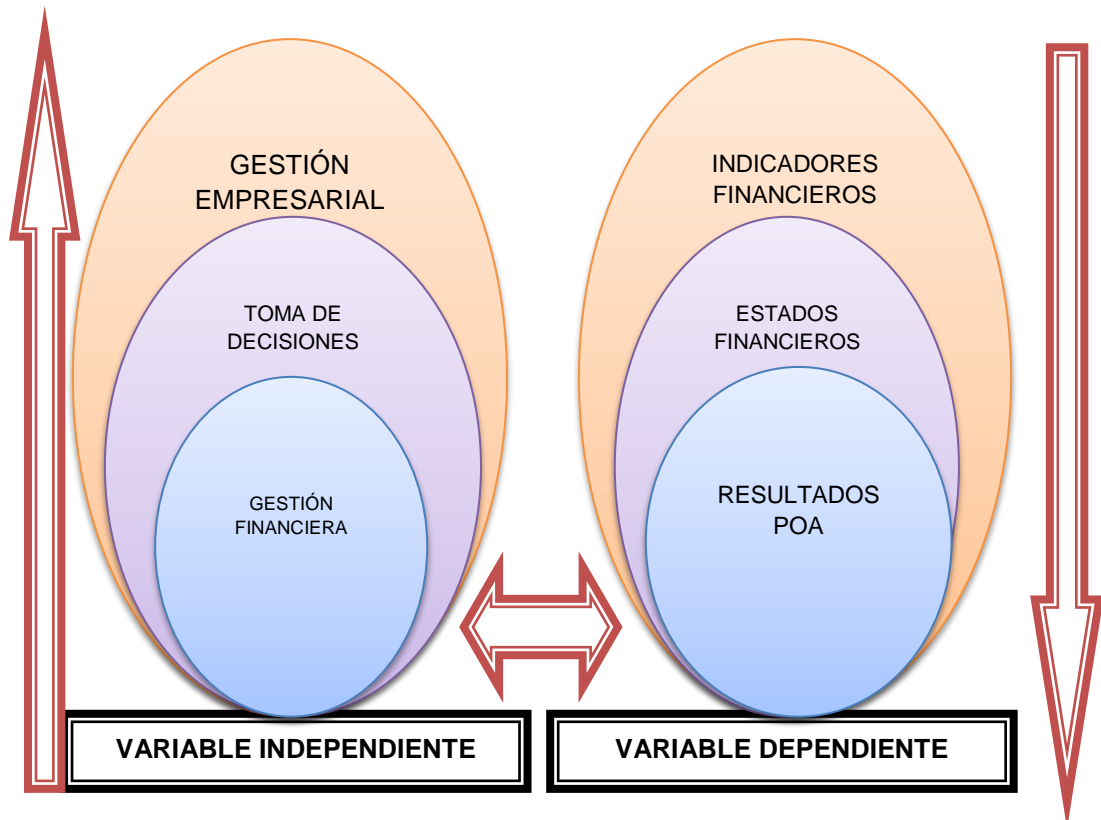
Art. 73.- Los títulos habilitantes serán conferidos por la Comisión Nacional del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, o por las Comisiones Provinciales del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, según corresponda.

Art. 74.- Compete a la Comisión Nacional del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, otorgar los siguientes títulos habilitantes:

- a) Contratos de Operación para la prestación de servicio de transporte público de personas o bienes, en cualquier tipo, para los ámbitos interprovincial e internacional;
- b) Permisos de operación de servicios de transporte comercial, en cualquier tipo, para el ámbito interprovincial; y,
- c) Autorizaciones de operación para el servicio de transporte por cuenta propia, en cualquier tipo, y dentro del ámbito interprovincial.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

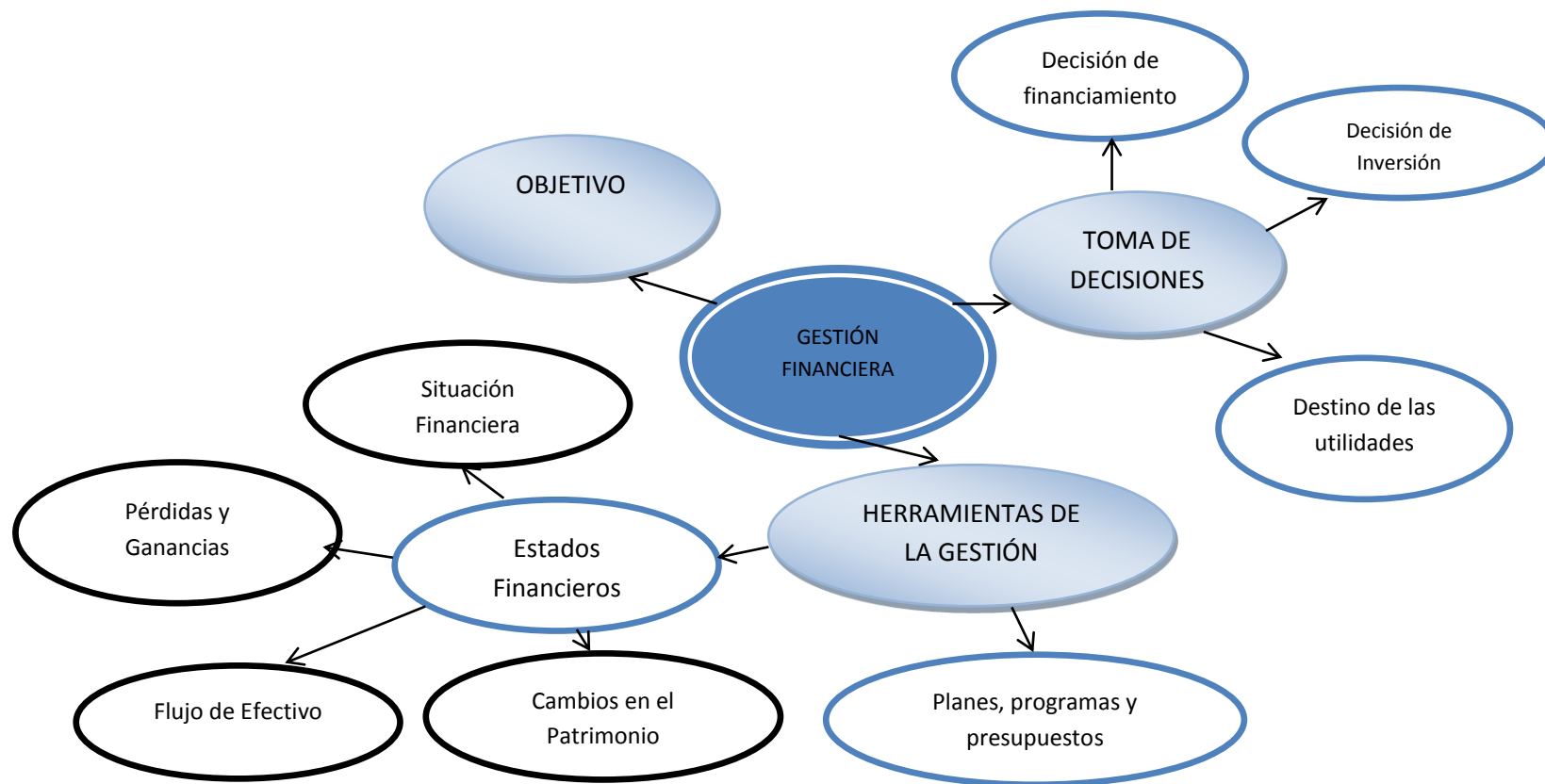
Gráfico No 05. Categorías Fundamentales



Fuente: Investigador

Elaborado por: Ruth Santamaría

Gráfico No 06. Variable Independiente



Fuente: Investigador
Elaborado por: Ruth Santamaría

Gráfico No 07. Variable Dependiente



Fuente: Investigador

Elaborado por: Ruth Santamaría

2.4.1. Conceptualización Variable Independiente

GESTIÓN EMPRESARIAL

En el sitio web (DEFINICION ABC): “La gestión empresarial es aquella actividad empresarial que a través de diferentes individuos especializados, como ser: directores institucionales, consultores, productores, gerentes, entre otros, y de acciones, buscará mejorar la productividad y la competitividad de una empresa o de un negocio”.

En la página web (MONOGRAFICAS.COM S.A.): “La Gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar una empresa, lo que se traduce como una necesidad para la supervivencia y la competitividad de las pequeñas y medianas empresas a mediano y largo plazo”.

Como conclusión podemos decir que la gestión empresarial es el proceso de planificar, organizar, ejecutar y evaluar las actividades que va realizar una organización, para con ellas ofrecer un mejor servicio, mejores productos tener una mejor utilidad.

Hay cuatro funciones que la administración de una organización deberá cumplir para tener una buena gestión y obtener buenos resultados:

- **Planificación:** preparar los recursos para planear nuevos proyectos que sean rentables.
- **Organización:** reúnen los recursos de la empresa, para trabajar en conjunto, sacar el mejor provecho de estos y después esperar los resultados
- **Dirección:** la comunicación de los administradores hacia los empleados, creará un adecuado ambiente de trabajo y aumentará la eficiencia, eficacia y calidad del trabajo.

- **Control:** cuantificar el progreso que ha cumplido el personal en aquellos objetivos que se le establecieron al comienzo de la planificación.

De la misma forma Econegocios para que se base la gestión empresarial, sea acertada nos da a conocer cuatro aspectos a tener en cuenta que son:

Plan de negocios: Se establece las fases para el desarrollo del proyecto.

Estructura del negocio: se establece las responsabilidades para cada persona dentro de la organización.

Contabilidad: es importante tener conocimientos de contabilidad, para poder ejecutar eficazmente las funciones.

Lista de comprobación: Esta herramienta se elabora en forma de cuestionario, que ayudará a preparar el plan de negocios y establecer si estas ideas se pueden realizar, y así convertir sus sueños en realidad.

TOMA DE DECISIONES.

En el internet (WIKIPEDIA, 2013): “La toma de decisiones es el proceso mediante el cual se realiza una elección entre las opciones o formas para resolver diferentes situaciones de la vida en diferentes contextos: a nivel laboral, familiar, sentimental, empresarial”.

Para (STEINER, 1979, pág. 17) dice:

Las decisiones son por lo general, resultado de una larga serie de discusiones entre los directivos y staff, una vez que los últimos han recogido el material necesario. A menudo resulta difícil señalar certeramente el momento exacto en que se ha llegado a una decisión. Con más frecuencia la decisión se genera de manera natural, durante las discusiones cuando parece haberse alcanzado un consenso entre aquellos cuyo juicio y opinión busca el ejecutivo.

Después de analizar estas definiciones: La toma de decisiones consiste primero en establecer el problema, luego buscar las alternativas de solución y escoger la mejor decisión que se verán los resultados a futuro.

Las decisiones pueden ser: Programadas y no programadas

Decisiones programadas

En el sitio web (WIKIPEDIA, 2013) no dice que las decisiones programadas:

Son aquellas que se toman frecuentemente, es decir son repetitivas y se convierte en una rutina tomarlas; como el tipo de problemas que resuelve y se presentan con cierta regularidad ya que se tiene un método bien establecido de solución y por lo tanto ya se conocen los pasos para abordar este tipo de problemas, por esta razón, también se las llama decisiones estructuradas.

Las decisiones programadas se ejecutan conforme está establecido en las políticas, procedimientos, reglamentos sean estos escritos o no.

Decisiones no programadas

De igual forma en el mismo sitio web (WIKIPEDIA, 2013) nos dice:

También denominadas no estructuradas, son decisiones que se toman ante problemas o situaciones que se presentan con poca frecuencia, o aquellas que necesitan de un modelo o proceso específico de solución, por ejemplo: “Lanzamiento de un nuevo producto al mercado”, en este tipo de decisiones es necesario seguir un modelo de toma de decisión para generar una solución específica para este problema en concreto.

Las decisiones no programadas son poco frecuentes es decir aquellas que no tenemos establecido por políticas, reglamentos, procedimientos y que se presentan esporádicamente y por lo que se maneja como una decisión no programada.

Para una correcta toma de decisiones nos podemos guiar por los siguientes pasos:

- **Identificar y analizar el problema.-** encontrar el problema y establecer una decisión para llegar a la solución de este.
- **Definir la prioridad para atender el problema.-** se basa en el impacto y en la urgencia para atender y resolver el problema.
- **Generar las opciones de solución.-** es desarrollar distintas posibles soluciones al problema como puede ser mediante una lluvia de ideas.
- **Evaluar las opciones.-** es hacer un estudio detallado de cada una de las posibles soluciones para el problema ver sus ventajas y desventajas.
- **Elección de la mejor opción.-** se escoge la mejor opción que esperamos va a tener mejores resultados para el problema.
- **Aplicación de la decisión.-** Poner en marcha la decisión tomada y así evaluar si la decisión es o no la correcta.
- **Evaluación de los resultados.-** Vamos a evaluar si con la decisión tomada tenemos o no los resultados esperados.

GESTIÓN FINANCIERA

En el internet (AULA MA\$\$/): “La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar”.

En el internet (NUNES, 2008): “La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización”.

En el sitio web monografías.com (PINAR & RIVAS) dicen que la Gestión Financiera:

Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero,

sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.

Luego de analizar los diferentes conceptos puedo decir que la Gestión Financiera forma parte de la administración general; esto quiere decir se necesita de la planeación, organización, integración, dirección y control, que buscar sacar el máximo provecho a los recursos de la institución sean estos por aportación los socios, accionistas, los acreedores que se necesitan para financiamiento mediante un préstamo, para lo cual es necesario la recopilación de la información financiera para una correcta toma de decisiones.

Funciones de la Gestión Financiera.

Para (PINAR & RIVAS) gestión financiera tiene las siguientes funciones:

- Determinación de las necesidades de recursos financieros: planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa: tomar en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería: forma de obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.
- El análisis financiero: el estudio de la información para obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa.
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

OBJETIVO

El objetivo principal de la Gestión Financiera es establecer los ingresos y aportaciones, establecer cómo invertirlos. También hay que establecer cómo

obtener los ingresos y por ultimo ver la mejor decisión de cómo invertir o utilizar los mismos.

Para ello tenemos que estudiar los siguientes componentes:

- **Análisis Financiero.-** es el estudio y análisis de los resultados de años anteriores de la organización.
- **Planeación financiera.-** estudiará, evaluará y proyectará los resultados que prevalecerán en el futuro de la organización.
- **Control financiero.-** estudia y analiza el análisis y la planeación financiera, para corregir si hay variaciones entre los resultados reales y los resultados proyectados, para de esta forma lograr alcanzar los objetivos propuestos.

Para conseguir los objetivos de la gestión financiera el administrador tiene que cumplir con lo siguiente:

- **Planeación y control financiero.-** se debe proyectar los flujos de efectivo para el futuro, establecer planes y programas.
- **Administración del activo.-** el activo representa la inversión de la empresa por ello es importante que la empresa con el paso del tiempo recupere en dinero estos activos, para de esta manera poder pagar sus deudas y reinvertir en otros activos y así lograr mejores utilidades para la empresa.
- **Consecución de fondos.-** si los gastos exceden de los ingresos el administrador está en la obligación de captar fondos de fuentes ajenas al giro negocio, esto puede ser mediante la financiación de entidades privadas, financieras, etc.

TOMA DE DECISIONES

La dirección es la función clave de la administración de empresa, es inútil planificar las actividades productivas de una empresa, organizar racionalmente sus recursos y controlar los bienes y personas, si no se

cuenta con una dirección eficaz, la que se realiza a través de decisiones. (CAUSILLAS, 1986)

La toma de decisiones es un proceso mediante el cual se hace una selección entre varias opciones para resolver un problema que puede ser empresarial o personal.

Para una correcta toma de decisiones tenemos que responder las siguientes interrogantes:

- ¿qué es exactamente lo que se debe decidir? Establecer el propósito
- ¿cuáles son las posibles alternativas? Listar las opciones
- ¿cuáles son los pros y los contras de cada una? Evaluar las opciones
- ¿cuál es de las opciones es la mejor? Escoger entre las opciones
- Convertir la opción seleccionada en acción

Decisión de Financiamiento

Esta decisión es importante en la organización ya que los administradores, conocerán la necesidad del financiamiento de empresas ajenas a la organización, para ello poder cumplir con los objetivos planeados. Cuando ya se ha establecido que se necesita el financiamiento, los administradores deben establecer las formas prudentes para conseguir los fondos que hacen falta que puede ser mediante un prestamos, venta de acciones, etc. Lo más importante en la decisión de financiamiento es que la administración se sustentará en los activos de la organización.

Decisión de Inversión

(BERNAL, SANCHEZ, & MARTINES, p. 169) “Es la más importante de las decisiones cuando se trata de crear valor. Empieza con la determinación del total de activos que requiere la empresa”.

La inversión se puede catalogar de acuerdo a lo que la organización necesita puede ser financiero, industrial o comercial, también pueden ser para mejorar las condiciones en el trabajo o para mantener la posición en el mercado.

Para poder decidir cómo y en que invertir hay analizar el riesgo y el rendimiento. Rendimiento se refiere a los ingresos que recibirá la empresa por una inversión. Riesgo es la variabilidad de los rendimientos en relación a lo que se espere recibir.

Destino de las utilidades

Toda empresa tiene definido cuál va a ser destino que se le dará a las utilidades, al recibir nuevos socios quienes participan en el capital y por ende en las utilidades.

El destino de las utilidades puede ser para la compra de equipo, préstamos a los socios, construcción, innovación en la tecnología, pago de dividendos a los socios, etc.

HERRAMIENTAS DE LA GESTIÓN

Para nuestro estudio vamos a tomar como herramientas de la gestión las siguientes:

Estados Financieros

(AVILA MACEDO, p. 16) “Son los documentos básicos y esencialmente numéricos, elaborados mediante la aplicación de la ciencia contable, en los que se muestran la situación financiera de la empresa y los resultados de su operación u otros aspectos de carácter financiero”.

Estados contables son documentos informativos que se confeccionan para determinados fines de diversa índole, mediante una adecuada recopilación y ordenamiento sintético de los datos registrados en la contabilidad. El objetivo de los informes contables es brindar información principalmente cuantitativa sobre el ente emisor, utilizable por los usuarios más comunes para la toma de decisiones económicas y financieras. (GRECO, 2007, pág. 230)

Según (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 59):

Los estados financieros son informes que se elaboran al finalizar un período contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.

Los estados financieros reflejan la situación económica de una empresa, mediante los cuales se aplican indicadores para conocer la solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento y rentabilidad de la misma. Estos estados son preparados por un profesional con conocimiento de contabilidad e imparcialidad de criterio, estos estados deben ser confiables para una correcta toma de decisiones por parte de la administración.

Estado de Situación Financiera

(AVILA MACEDO, p. 16) "Es el estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, lo conforman tres elementos: activo, pasivo y patrimonio".

Para (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 62) "el balance general es un informe contable que presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio y determina la posición financiera de la empresa en un momento determinado"

El Estado situación financiera tiene como finalidad dar a conocer a todas las personas interesadas sean de la empresa o ajenas a ella, sobre los bienes de la así también sus obligaciones y el resultado sea utilidad o pérdida.

El estado debe cumplir con los siguientes requisitos

- Encabezado
 - a. Nombre de la empresa
 - b. Nombre del Estado
 - c. Periodo de elaboración
- Cuerpo
 - a. Nombre y el valor detallado de cada cuenta del grupo del activo
 - b. Nombre y el valor detallado de cada cuenta del grupo del pasivo
 - c. Nombre y el valor detallado de cada cuenta del grupo del patrimonio
- Firmas
 - a. Del propietario y/o representante legal de la empresa
 - b. Del contador que realizo el estado

Estado de Resultados

(CORDOBA PADILLA, 2012) “Es el estado financiero que muestra el resultado de las operaciones de una entidad durante un periodo determinado, tomando como parámetro los ingresos y gastos efectuados, proporcionando la utilidad o pérdida neta de la empresa”.

(GRECO, 2007, pág. 227) Dice que un estado de resultados es:

Aquel en el que se exponen las cuentas que originan por un lado ingresos y ganancias y por el otro las de egresos y pérdidas, con el fin de determinar

por diferencia el resultado final de la actividad durante el ejercicio contable.

Según (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 303):

El estado de resultados es un informe básico que presenta de manera clasificada y ordenada las cuentas de rentas, costos y gastos, con el fin de medir los resultados económicos, es decir, utilidad o pérdida de una empresa durante un período determinado, producto de la gestión acertada o desacertada de la Dirección o sea, del manejo adecuado o no de los recursos por parte de la gerencia.

En el estado de resultados se registran los ingresos, gastos y utilidades de una empresa durante un período de tiempo determinado, mismo que se puede elaborar en forma mensual, trimestral, semestral o anual. Lo más importante en este estado es su resultado final es decir la utilidad o pérdida.

Estado de Cambios en el Patrimonio

(CORDOBA PADILLA, 2012) “Es el estado financiero que tiene como propósito mostrar y explicar las modificaciones experimentadas por las cuentas del patrimonio, durante un periodo determinado, tratando de explicar y analizar dichas variaciones con sus causas y consecuencias”.

(GRECO, 2007, pág. 226) “Informa la composición del patrimonio neto y la causa de los cambios acaecidos durante los períodos presentados”.

El estado de cambios en el patrimonio es un resumen de los cambios que ha sufrido el patrimonio de la empresa durante un período determinado. El incremento del patrimonio puede ser de inversiones y la misma utilidad, sus deducciones se debe a retiros o a pérdidas.

La utilidad viene directamente del estado de resultados, en tanto que las inversiones, retiros son transacciones de capital de manera que no tiene mayor afectación en el estado de resultados.

Estado de Flujo de Efectivo

(CORDOBA PADILLA, 2012): “Muestra las salidas y entradas en efectivo que se darán en una empresa, durante un periodo determinado para detecta el monto y duración de los faltantes o sobrantes de efectivo”.

Para (CORDOBA PADILLA, 2012) el estado de flujo de efectivo es:

El flujo neto efectivo es la diferencia entre los ingresos netos y los desembolsos netos, descontados a la fecha de aprobación de un proyecto de inversión a través del método del valor presente, que se fundamenta en el principio del valor del dinero en función del tiempo.

Según (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 423) dice:

El estado de flujo de efectivo es el informe contable principal que presenta de manera significativa, resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetario efectuados durante un período, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa, en función de su liquidez presente y futura.

El estado de flujo de efectivo nos muestra cómo ha cambiado la perspectiva del efectivo dentro de la empresa durante el período determinado, sea mensual trimestral, semestral o anual.

Para la elaboración de este estado tenemos que desglosar las fuentes y usos del efectivo, dentro de actividades que realiza toda organización tenemos:

- **Actividades de operación** son las entradas de efectivo en forma de ingresos y las salidas en efectivo por concepto de gastos.
- **Actividades de inversión** es por la compra y venta de activos fijos o de largo plazo que la empresa utiliza en sus operaciones.
- **Actividades de financiamiento** son las que financian la organización, así como los pagos efectuados por este financiamiento.

El estado de flujo de efectivo es importante porque:

- Accede a estimar la capacidad de generar efectivo y poder cumplir con las obligaciones.
- Conocer la capacidad de la empresa para adaptarse a los cambios.
- Proyectar los flujos de efectivo que ayudan a la elaboración de presupuestos financieros.
- Determinar la posibilidad de que la empresa pueda incurrir en nuevas inversiones sin financiamiento externo.
- Determinar la capacidad operativa de la empresa

Planes, programas y presupuestos

Para (LAWRENCE, 2003, pág. 115) nos manifiesta que los planes, programas y presupuestos son:

Los aspectos principales del proceso de planeación financiera son la planeación de efectivo y la planeación de utilidades. La planeación de efectivo implica el presupuesto, o pronóstico de efectivo. La planeación de utilidades se basa en el estado de resultados y el balance general pro forma. Los planes financieros a largo plazo (estratégicos) actúan como una guía para la preparación de los planes financieros a corto plazo (operativos). Los planes a largo plazo tienden a cubrir periodos que van de 2 a 10 años y se actualizan periódicamente. Los planes a corto plazo suelen cubrir periodos de 1 a 2 años.

2.4.2. Conceptualización Variable Dependiente

INDICADORES FINANCIEROS

Para (CORDOBA PADILLA, 2012) un indicador financiero es:

En análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cuantitativos y cualitativos y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su propósito es obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía, permitiéndole con ellos una adecuada toma de decisión.

Las razones financieras evalúan el rendimiento de la empresa a partir del análisis de las cuentas del estado de resultados y del balance general, no es solo con la aplicación de una fórmula a la información financiera para calcular una razón determinada sino además con la interpretación del valor de la razón. (CORDOBA PADILLA, 2012).

Según (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 449):

Una razón financiera es la relación entre dos o más datos (expresados en unidades monetarias) de los estados financieros, pueden existir decenas de razones; el analista deberá decidir cuáles son las razones que va a calcular, dependiendo de los objetivos que desea alcanzar.

Los indicadores financieros se clasifican en cuatro grupos: de liquidez, de actividad o rotación, de endeudamiento y de rentabilidad

Indicadores de Liquidez

Para (CORDOBA PADILLA, 2012): “Son aquellos que evalúan la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo. Implica la habilidad de convertir activos en efectivo”.

Según (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 450): “Miden la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo”

La liquidez se refiere a la capacidad financiera de la empresa, para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Entre los principales indicadores de liquidez tenemos:

- Capital de trabajo neto.- Es el activo corriente menos el pasivo corriente es decir es la inversión que hace una empresa en activos a corto plazo.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

- Razón corriente.- mide la capacidad que una empresa tiene para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, mientras mayor sea la razón corriente mayor es la capacidad de pago.

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

- Prueba ácida.- Es la razón corriente menos el inventario.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Indicadores de Actividad o Rotación

Para (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 450): “Esto indican la intensidad (veces) con que la empresa está utilizando sus activos para generar ventas, y por ende utilidad”.

(CORDOBA PADILLA, 2012): “Miden el grado de eficiencia con el cual una empresa emplea las diferentes categorías de activos que posee o utiliza en sus operaciones, teniendo en cuenta su velocidad de recuperación, expresando el resultado mediante índice o número de veces”.

- Rotación de inventarios.- Mide el número de veces que el inventario rota durante un período determinado y en qué tiempo dichos inventarios se convierten en efectivo o en cuentas por cobrar.

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario}}$$

- Rotación de cartera.- Mide el número de veces que las cuentas por cobrar rotan en promedio de un período determinado

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

- Período promedio de cobro.- es la cantidad promedio de tiempo que se requiere para recuperar las cuentas por cobrar o cartera.

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas promedio por día}}$$

- Período promedio de pago.- es la cantidad promedio de tiempo que se requiere para liquidar las cuentas por pagar

$$\text{Período promedio de pago} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Compra promedio por día}}$$

- Rotación de activos.- indican en número de veces con que la empresa utiliza sus activos para genera ventas

$$\text{Rotación de activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos}}$$

Indicadores de Endeudamiento

Según (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 451): “Estas razones miden la capacidad de respaldo de las deudas; los acreedores pueden conocer mediante estos índices si el activo y las utilidades son suficientes para cubrir los intereses y el capital adeudado”.

Miden el grado en el cual la empresa ha sido financiada mediante deudas. Estos indican el monto de dinero de terceros que se utiliza para generar utilidades.

- Nivel de endeudamiento.- Miden la razón del total del activo aportados por los acreedores de la empresa.

$$\text{Nivel de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

- Razón pasivo a capital.- Indica la relación entre el pasivo a largo plazo que suministran los acreedores y el capital contable de la empresa.

$$\text{Razón pasivo a capital} = \frac{\text{Pasivo a largo plazo}}{\text{Capital contable}}$$

- Solidez.- Indica la participación de los fondos propiedad de los accionistas sobre en el financiamiento del activo total

$$\text{Solidez} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$$

Indicadores de Rentabilidad

Para (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 452): “Estos indicadores miden el grado de eficiencia de la empresa para genera las utilidades mediante el uso racional de los activos y sus ventas para poder reinvertir”.

(CORDOBA PADILLA, 2012): “Miden la eficiencia de la administración a través de los rendimientos generados sobre las ventas y sobre la inversión”.

Estos indicadores se emplean para reconocer los costos y gastos en que debe incurrir y así cambiar las ventas en ganancias o utilidades.

- Margen bruto de utilidad.- Indica el porcentaje que queda sobre las ventas después que se ha pagado sus inventarios

$$\text{Margen bruto de utilidad} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$$

- Margen de utilidades operaciones.- Representan las utilidades netas que gana la empresa en el valor de cada venta

$$\text{Margen de utilidades operaciones} = \frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Ventas}}$$

- Rendimiento de la inversión.- Determina la efectividad total de la administración para producir utilidades con los activos disponibles

$$\text{Rendimiento de la inversión} = \frac{\text{Utilidad después de impuestos}}{\text{Activos totales}}$$

- Margen neto de utilidad. Indica el porcentaje de las utilidades que la empresa ha generado luego de haber deducido los gastos deducibles y no deducibles, es decir la utilidad luego de impuestos y participaciones.

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

- Rentabilidad sobre el patrimonio. Toda utilidad neta se relaciona con los haberes patrimoniales.

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

ESTADOS FINANCIEROS

Según (TANAKA NAKASONE, 2005): “Los estados financieros tienen como fin último estandarizar la información económica-financiera de la empresa de manera tal que cualquier persona con conocimiento de contabilidad pueda comprender la información que en ellos se ve reflejada”.

Los estados financieros permiten tener información pasada y proyectar a futuro para tomar decisiones.

Balance General

El Balance General muestra la situación financiera de la empresa, incluye todos los movimientos registrados contablemente desde la fecha de constitución de la empresa hasta la fecha de elaboración.

Estado de Ganancias y Pérdidas

Este estado financiero se refleja la situación económica de la empresa y muestra tanto los ingresos como los egresos que realizó la empresa durante un período

económico para finalmente determinar el resultado que puede ser utilidad o pérdida.

Estado de Cambios en el Patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio muestra las variaciones ocurridas en las distintas cuentas patrimoniales en un período determinado, para lo cual hay que explicar los causales de dichas variaciones con sus causas y consecuencias.

Estados de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo muestra los cambios de efectivo y sus equivalentes en un período determinado, dando así a la administración la posibilidad de conocer y resumir los resultados financieros obtenidos.

PLAN OPERATIVO ANUAL

“El operativo anual es el elemento de unión entre el nivel estratégico y el nivel operativo. Pretende conseguir deseos como organización a través de la acción diaria” (ROCHE, 2005).

“El programa operativo es un producto de la definición de prioridades y de la elaboración del programa operativo detallado de la unidad y constituye la propuesta que se somete a consideración del Director General para la asignación efectiva de fondos” (IICA, 1997)

En el sitio web (FUNDACION WIKIMEDIA, 2014) dice:

El plan operativo es un documento oficial en el que los responsables de una organización (empresarial, institucional, no gubernamental...) o un fragmento del mismo (departamento, sección, delegación, oficina...) enumeran los objetivos y las directrices que deben cumplir en el corto plazo. Por ello, un plan operativo se establece generalmente con una duración efectiva de un año, lo que hace que también sea conocido como plan operativo anual o POA.

En el Plan operativo anual es la creación por escrito de las estrategias, directrices que han pensado los directivos de una organización para cumplir con los objetivos, metas, visión, que deben ser ejecutadas por los empleados o los subordinados en la organización.

El plan operativo anual es importante porque mediante la aplicación de herramientas adecuadas permite realizar un seguimiento y evaluación al mismo con la finalidad de evitar desviaciones en las metas y objetivos de la organización.

Características del plan Operativo Anual

- El plan operativo anual está asociado al plan estratégico.
- El plan operativo anual está asociado al presupuesto.
- El plan operativo anual está asociado a la gestión

Objetivos del Plan Operativo Anual

- **Uniformar** la calificación y presentación de los programas de trabajo, realizando estudios comparativos entre las actividades que se realizan en los diferentes niveles o jerarquías administrativas.
- **Evaluar** los beneficios y costos de cada programa, para lo cual hay que fijar prioridades de ejecución.

- **Estudiar** el grado de entendimiento y duración de cada programa a través de la proporción de las metas cualitativas y cuantitativas con el resultado final de las tareas realizadas.
- Facilitar cooperación entre la planeación operacional es decir los objetivos a corto plazo, con el plan institucional o sea los objetivos a mediano y largo plazo.
- Desarrollar herramientas que faciliten la contabilización de los ingresos y gastos para la generación de estados financieros para hacer una evaluación financiera a la organización.

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Es el proceso por el que una organización, una vez analizado el entorno en el que se desenvuelve y fijados sus objetivos a medio y largo plazo, elige (selecciona) las estrategias más adecuadas para lograr esos objetivos y define los proyectos a ejecutar para el desarrollo de esas estrategias. Todo ello estableciendo un sistema de seguimiento y actualización permanente que adapte los citados objetivos, estrategias y programas a los posibles cambios, externos e internos que afectan a la organización. (PARIS ROCHE, 2005).

Según (ORTIZ GOMEZ, 1994, pág. 86) dice:

La planeación estratégica representa el proceso seguido para establecer los objetivos mercantiles, financieros, sociales y tecnológicos trazados por la gerencia, con base en la constante evaluación de las fuerzas ambientales que contraen o estimulan el crecimiento empresarial y con el propósito de sentar con claridad los fundamentos de la misma (procedimientos, reglas, estrategias, políticas, proyectos, programas y presupuesto).

La planificación estratégica significa que hay que establecer en la organización los objetivos instituciones sean estos a corto, mediano y largo plazo, así como también los estrategias, directrices para conseguirlos el cumplimiento de estos objetivos.

La planificación estratégica comprende los siguientes momentos:

- El momento explicativo (fue, es y tiende a ser)
- El momento normativo (debe ser)
- El momento estratégico (puede ser)
- El momento táctico (hacer)

La planificación estratégica opera en cuatro instancias:

- **La planificación en la coyuntura.** sistematiza la toma de decisiones que se ejecuta en el “día a día” y tiene como referencias los planes de largo plazo.
- **La planificación anual operativa.** Constituye el plan de acción anual, responde a las orientaciones provenientes del mediano plazo.
- **La planificación a mediano plazo.** Es la guía de la planificación en la coyuntura.
- **La planificación a largo plazo.** Representa la anticipación del futuro que se desea construir y el marco direccional de la planificación.

La planificación estratégica según (ORTIZ GOMEZ, 1994, págs. 90-91) debe estructurarse con el estricto cumplimiento de los siguientes requisitos:

Horizonte: establecimiento del tiempo previsto para ejecutar el plan estratégico, los planes táctico y los programas

Sistema de información: atención especial a la calidad de los datos de entrada útiles para la toma de decisiones

Estilo gerencial: participativo, fundamentado en la apertura de las opiniones y centrado en el trabajo grupal.

Misión y negocio: claridad en la definición, comprensible e interpretativo de los valores, las creencias, la filosofía y la cultura empresariales.

Objetivos: cuantificación, especificación de las relaciones y precisión del orden de prioridades.

Variables no controlables: identificación explícita de la hipótesis y los supuestos relacionados con el comportamiento del entorno.

Procedimientos de control e indicadores de desempeño: establecimiento anticipado para aplicarlos con el fin de revisar periódicamente la estrategia corporativa global y los planes.

Diagnóstico interno: sentido constructivo al realizarlo.

Flexibilidad: el plan no puede convertirse en una camisa de fuerza que ahoga la iniciativa y no permite la adaptación a los cambios.

Calidad total: el plan estratégico debe ampararse en una filosofía de calidad total propia de un estilo gerencial que tienda a satisfacer cada vez mejor las necesidades y expectativas de los clientes internos y externos.

Objetivos Estratégicos

Los objetivos estratégicos se hacen con un alcance de cinco años y mínimo de tres. Esto depende del tamaño de la empresa. Los objetivos organizacionales tienen la duración de un año. Los primeros objetivos son de responsabilidad de alta dirección pues ellos son los encargados en señalar la línea de acción de la empresa hacia el futuro. Son responsables también de cambiar esta dirección, antes de que la empresa se vaya al fracaso en el mercado. Los objetivos estratégicos sirven para definir el futuro del negocio mientras que los objetivos organizacionales se refieren a cómo hacerlos productivos los negocios en el término de un año". (MONOGRAFIAS.COM).

Objetivos generales de una empresa:

- Fortalecimiento del patrimonio.
- Mejoramiento de la tecnología.
- Reducción de la cartera.
- Integración con los socios y la sociedad
- Capacitación y mejoramiento del personal y socios
- Claridad en los conceptos de cuáles son las áreas que componen la empresa.

Objetivos específicos de una empresa:

- La distribución de los productos en forma oportuna a los clientes.
- Buena calidad del producto a bajo costo obteniendo ventaja competitiva.
- Realización de un programa de ventas promocional.
- Mejorar el ambiente laboral donde el personal se pueda desenvolver con eficiencia, eficacia y calidad.

Misión

En el internet (SUAREZ REVOLLAR) la misión: “es la razón de ser de la empresa considerando sobre todo la atractividad del negocio”.

(SUAREZ REVOLLAR): “En la misión de la empresa investigada de la industria se hace un análisis del macro y micro entorno que permita construir el escenario actual y posible, para que sea posible ver con mayor énfasis la condición y razón de ser de la empresa en dicho mercado”.

Es esencial que la misión de la empresa se plantee adecuadamente porque permite:

- Definir una identidad corporativa clara y determinada, que fomente a establecer la personalidad y el carácter de la organización.
- Oportunidad de que la organización conozca cuáles son sus clientes potenciales una vez que se ha señalado la identidad corporativa, sus recursos y capacidades.
- Aporta estabilidad y coherencia en las operaciones realizadas, esto se logra mediante la credibilidad y fidelidad de los clientes.
- La misión también nos indica el campo en el que la empresa desarrolla su actividad, reconociendo a clientes, proveedores así como a agentes externos y a socios.

Visión

En el internet en la página (VISION DE UNA EMPRESA): “La visión es creada por la persona encargada de dirigir la empresa, y quien tiene que valorar e incluir en su análisis muchas de las aspiraciones de los agentes que componen la organización, tanto internos como externos”.

Para (MORRISEY, 1996, pág. 69) “La visión es una representación de cómo cree usted que deba ser el futuro para su empresa ante los ojos de sus clientes, empleados, propietarios y accionistas importantes”.

La visión se refiere a que quiere llegar a ser una organización en el futuro, para lo cual hay que hacer un análisis de factores internos y externos que afectan a la organización. Una vez que se tiene definida la visión de la empresa, todas las operaciones se fijan en ella y las decisiones se toman con mayor facilidad. Todas las personas que laboran o que pertenezcan a la organización deben conocer bien la visión de la empresa, puede tomar decisiones acorde con ésta.

La importancia de la visión radica en que es una fuente de motivación para el giro del negocio, de la visión ayuda a trabajar por un motivo, razón de la misma dirección del negocio.

Para establecer la visión debemos responder las siguientes preguntas:

- ¿Cómo será el proyecto cuando haya alcanzado su madurez en unos años?
- ¿Cuáles serán los principales productos y servicios que ofrezca?
- ¿Quiénes trabajarán en la empresa?
- ¿Cuáles serán los valores, actitudes y claves de la empresa?
- ¿Cómo hablarán de la empresa los clientes, los trabajadores y la gente en general que tenga relación con ella?

Valores

En el sitio web (VALORES DE UNA EMPRESA): “Los valores son aquellos juicios éticos sobre situaciones imaginarias o reales a los cuales nos sentimos más inclinados por su grado de utilidad personal y social”.

(VALORES DE UNA EMPRESA): “Los valores de la empresa son los pilares más importantes de cualquier organización. Con ellos en realidad se define a sí misma, porque los valores de una organización son los valores de sus miembros, y especialmente los de sus dirigentes”.

Los valores de una empresa son de gran importancia porque:

- Son grandes fuerzas alentadoras del cómo hacemos nuestro trabajo.
- Permiten posicionar una cultura empresarial.
- Marcan patrones para la toma de decisiones.
- Promueven un cambio de pensamiento.
- Evitan los fracasos en la implantación de estrategias.
- Se lograr una baja rotación y conflictos de los trabajadores.

Análisis FODA

Una de las facilidades a la aplicación del análisis FODA es la de determinar los factores que pueden favorecer a la empresa (Fortalezas y Oportunidades) y las que dificultan (Debilidades y Amenazas) para el logro de los objetivos establecidos.

El análisis FODA en consecuencia permite:

- Determinar las verdaderas posibilidades que tiene la empresa para alcanzar los objetivos que se había establecido.
- Concienciar al dueño, directivos o administradores de la empresa sobre la dimensión de las dificultades que deberá afrontar.
- Permitirle examinar más eficazmente los factores positivos y neutralizar el efecto de los factores negativos.

Fortalezas.- son aquellas características propias de la empresa.

Oportunidades.- son aquellas situaciones que se presentan en el entorno de la empresa.

Debilidades.- son aquellas particularidades propias de la empresa que constituyen obstáculos internos.

Amenazas.- Son aquellas situaciones que se presentan en el entorno de la empresa y que podrían afectar negativamente el logro de los objetivos.

FASES DEL PLAN OPERATIVO ANUAL

Planificación.- Es conocer los equipos, recursos y suministros con los que se deberá contar y desarrollar un plan anual.

Programación.- Programar las diversas actividades, consiguiendo que cada parte de la organización intervenga en el proceso, tenga conocimiento de cuáles son sus responsabilidades

Seguimiento y evaluación.- Analizar el desempeño de las diferentes empleados, administradores, funcionarios que participan en la organización a fin de aprovechar al máximo los recursos y reeducar en caso de que fuera necesario.

Para que un plan operativo se eficiente es necesario cumplir con cinco normas

- Efectivos.- hacer exactamente lo que se espera de ellos.
- Eficientes.- realizar correctamente su trabajo.
- Responsables.- realizar el trabajo con plena conciencia
- Oportunos.- hacer el trabajo en el tiempo que es requerido
- Rentables.- aprovechar al máximo los recursos que se les han dado.

PRESUPUESTO

El presupuesto es una herramienta de planificación que de una forma determinada, integra y coordina las áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización, y que expresa en términos monetarios los ingresos, gastos y recursos que se generan en un período determinado

para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia. (MUÑIZ, 2009, pág. 41)

El presupuesto tiene como objetivos fundamentales los siguientes: (CORDOBA PADILLA, 2012, pág. 122)

- “Planear integral y sistemáticamente las actividades que la organización desarrollará en un determinado período
- Controlar y medir los resultados cuantitativos y cualitativos, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la organización para el cumplimiento de las metas previstas”.

El ciclo presupuestario comprende:

- **Formulación.-** Comienza con la programación presupuestaria para establecer los componentes de las actividades que se pretende realizar sean estas a corto, mediano y largo plazo.
- **Discusión y aprobación.-** aquí intervienen todos los niveles jerárquicos de la organización para su análisis y aprobación.
- **Ejecución.-** Una vez aprobado el presupuesto hay que ejecutarlo, para ellos se procede a disponer de los recursos para realizar las actividades planificadas.
- **Control.-** El control se lo realiza mediante contabilidad y la auditoría. La contabilidad será estructurada para que sea compatible con el presupuesto y la auditoría se encarga de la revisión de los libros de contabilidad la misma que puede ser interna o externa y cuyo informe nos permitirá tomar medidas correctivas de ser el caso.
- **Evaluación.-** El objetivo de la evaluación es medir los resultados para lo cual se lo hace mediante los indicadores, que permitan hacer comparación entre proyectos similares sean estos de la misma organización o con otras organizaciones.

Presupuesto de ventas

Sirve para determinar los ingresos que se percibirán en la empresa al comercializar bienes o servicios.

Para (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 400) dice:

El presupuesto de ventas se prepara con base en los datos que los propios vendedores, supervisores y jefes comerciales proponen en función de:

- Investigación y sondeo del mercado cautivo y potencial
- Conocimiento de las estrategias de mercado que utilizara la competencia
- Compromisos y prepedidos efectuados por los clientes
- Capacidad de compra del mercado
- Política de la empresa sobre revisión de precios.

Presupuesto de compras

Para (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 402) dice:

El presupuesto de compras se formula a partir del presupuesto de ventas, bajo el siguiente procedimiento:

- Precisar el tamaño del inventario inicial que se tiene y el inventario de mercaderías que se desea mantener al final del período.
- Cotizar y proyectar los precios a los que se podría pagar en la(s) fecha(s) efectiva(s) de compra; si puede asegurarse precios de futuro mediante contratos, será mucho mejor y el presupuesto de compras será más preciso.
- Preparar un plan de adquisiciones en el que se identifique a los proveedores, los períodos de compra y las cantidades requeridas en cada oportunidad.
- Poner a consideración del comité de presupuesto el resultado de ese estudio, para afinar los datos y previsiones.

El presupuesto de compras nos indica en que vamos a comprar para producir bienes o servicios. Para lo cual nos sirve de mucha información el presupuesto de ventas porque en base a este sabemos de cuanto disponemos para comprar.

Presupuesto de gastos

Para (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 404) el:

El presupuesto de gastos se prepara tomando como referencia los estados financieros históricos a los que se acondicionara la información de que se

dispone sobre inflación, contratos colectivos de trabajo, convenios de arriendo, etc., según el concepto específico del gasto que se trate.

Las principales cuentas de gastos son entre otras: sueldos y salarios, seguridad social, gastos financieros, comisiones, arrendamientos, suministros, impuestos, compras de mercaderías.

Presupuesto de caja

Para (ZAPATA SANCHEZ, 2008, p. 406): “el presupuesto de caja, además de proveer información sobre las recaudaciones futuras y los desembolsos que se han de efectuar, permite proveer los excedentes de efectivo o el déficit temporal que se pudiera esperar”.

Con esta información los administradores o directivos pueden tomar las decisiones para iniciar las diferentes gestiones, provee información para resolver en forma anticipada los futuros problemas de liquidez.

Presupuesto de Ingresos

El presupuesto de ingresos es con frecuencia el resultado de la recopilación de información detallada y se sesiones de análisis entre los gerentes de ventas y los representantes de ventas que conocen a profundidad las necesidades de los clientes, el mercado potencial, los productos de la competencia. (HORNGREN, 2007).

2.5. HIPÓTESIS

Se ha determinado que “Una acertada Gestión Financiera incidirá de manera positiva en el Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua en la ciudad de Ambato” y con ello se logrará que la institución siga adelante en beneficio para los socios.

2.6. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES

Variable independiente: Gestión Financiera

Variable dependiente: Plan Operativo Anual

CAPITULO III

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación se desarrolla en base al enfoque cualitativo, porque es necesario tratar muestras de la población, que faciliten el manejo de la información para el investigador, se utilizará además la observación como técnica investigativa, es decir detallar e analizar el contenido sobre el cual se asienta el problema. Para formular una hipótesis que será resuelta en base a interrogantes; se trabajará con toda la población la misma que facilitará el desarrollo del trabajo de campo para lo cual se contará con la intervención del gerente y presidente de la Cooperativa de Volquetas Victoria de Tungurahua y sus resultados no serán generalizables debido a que se investigará exclusivamente en el contexto en que se desarrolla en la Cooperativa de Volquetas Victoria de Tungurahua. La investigación se desarrollará con relacionando al sujeto y objeto de la investigación; y una posición dinámica para observar, describir, interpretar y solucionar el problema identificado.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación se realizará en base a la combinación de las modalidades de investigación **bibliográfica o documental**; bibliográfica porque se necesita los libros para fundamentar las ideas que respalden el proyecto.

La investigación es **aplicada** por qué el investigador se limitará a la observación de situaciones ya existentes, dada la incapacidad de influir sobre las variables y sus efectos, debido a que ya ocurrieron los hechos, los mismos que dieron origen al problema de estudio.

La investigación se constituye de **campo** debido, al estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen, a través del contacto directo del investigador con la realidad; teniendo como finalidad la recolección de datos primarios referentes al problema de estudio a través de la utilización de técnicas como son la observación, la entrevista y la encuesta.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación en su primera etapa, está en un nivel exploratorio o preliminar debido a que es necesario realizar la observación inmediata del área, los elementos y las relaciones que se desarrollan entre los diferentes componentes de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, con el propósito de captar a primera vista todos los eventos que se producen en la cooperativa, como requisito previo para fijar los puntos claves de referencia se realiza un estudio de la documentación pertinente y a las personas directamente relacionadas con la elaboración del plan operativo anual.

Será también una investigación descriptiva porque permitirá estar al tanto del entorno de la empresa y los eventos que se presentan en la Gestión Financiera, percibir todas las características que servirán para profundizar el conocimiento objetivo del problema sujeto de la investigación y describirlo tal como se produce en la realidad en un tiempo y espacio determinado, involucrando a personas, hechos, procesos y sus relaciones. Además se pondrá en juego todos los conocimientos teóricos previos para solucionar el fenómeno estudiado.

Es necesario relacionar las variables, ya que constituyen el problema en sí, y de esta manera se puede tener claro la importancia de cada una de ellas en el desarrollo del tema, así como identificar las causas que provocaron el problema y, por último a través de este se plantea la solución al problema.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

La Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua en su parte administrativa está conformada por el Consejo de Administración y el Consejo Vigilancia. Para el desarrollo de la investigación que se trabajará con la población total de la cooperativa esto es 32 socios.

3.4.2. Muestra

Para la ejecución del trabajo de investigación que se presenta debido a que la población a investigarse es pequeña no se establece ningún proceso de muestreo y se trabajará con toda la población.

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla No 03. Variable Independiente: Gestión Financiera

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA
La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.	Administrar	Nivel de conocimiento de los administradores de la entidad.	¿La gestión financiera ayuda al cumplimiento del presupuesto institucional?	Cuestionario
	Recursos	Promedio de ingresos	¿Considera usted que la situación económica y los resultados obtenidos son los adecuados?	
	Gastos	Promedio de gastos generales para el desarrollo de la actividad económica de la institución	¿Se ha tomado decisiones para corregir o mejorar la situación económica de la cooperativa?	

Elaborado por: Ruth Santamaría

Fuente: el Investigador

Tabla No 04. Variable Dependiente: Plan Operativo Anual

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA
<p>Plan Operativo es un documento en el cual los responsables de una organización establecen los objetivos y las estrategias que desean cumplir en corto plazo.</p>	Objetivos	$\frac{\text{Objetivos Cumplidos}}{\text{Objetivos planificados}}$	<p>¿Considera necesario que la cooperativa cuente con un plan operativo anual que le permita mejorar la rentabilidad?</p>	Cuestionario
	Estrategias	$\frac{\text{Estrategias ejecutadas}}{\text{estrategias planificadas}}$		
	Corto plazo	$\frac{\text{Presupuesto ejecutado}}{\text{Presupuesto asignado}}$	<p>¿Piensa que se han cumplido con los objetivos planteados en el Plan Operativo de la cooperativa?</p>	

Elaborado por: Ruth Santamaría

Fuente: el Investigador

3.6. PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

¿Para qué?	Proponer una Auditoría de gestión con la aplicación de indicadores de eficiencia, eficacia, y calidad en la Cooperativa de Transportes pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua de la ciudad de Ambato.
¿A quién investiga?	Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua
¿Sobre qué aspectos?	Gestión Financiera y el Plan Operativo Anual
¿Quién?	Ruth Santamaría
¿Cuándo?	Abril del 2014
¿Dónde?	Cooperativa de Volquetas Victoria de Tungurahua ubicada en las calles Chiles y Avenida Bolivariana de la ciudad de Ambato
¿Qué técnica de recolección?	Encuesta
¿Con que?	Cuestionario

3.7. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Los datos recogidos requieren ciertos procedimientos:

- ❖ Revisión crítica de la información recogida.
- ❖ Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- ❖ Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis.
- ❖ Manejo de información.
- ❖ Estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

CAPITULO IV

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En este capítulo consta el análisis e interpretación de los resultados, verificación de la Hipótesis, con la recolección de información necesaria para verificar la hipótesis planteada en capítulo I. Para el presente trabajo de investigación, se utilizó como técnica la encuesta a través de cuestionarios; por medio de éste, se obtuvo la información pertinente para el análisis.

Este análisis fue posible con la utilización del programa MICROSOFT EXCEL versión 2007, que permitió ejecutar un cuadro, con sus respectivas divisiones por cada pregunta del cuestionario aplicado, la graficación de los resultados y por último analizar e interpretar los resultados encontrados.

El análisis de las encuestas fueron aplicadas, a los 32 socios que conforman la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua.

4.2. INTERPRETACIÓN DE DATOS

1. ¿La administración programa periódicamente capacitaciones a los empleados?

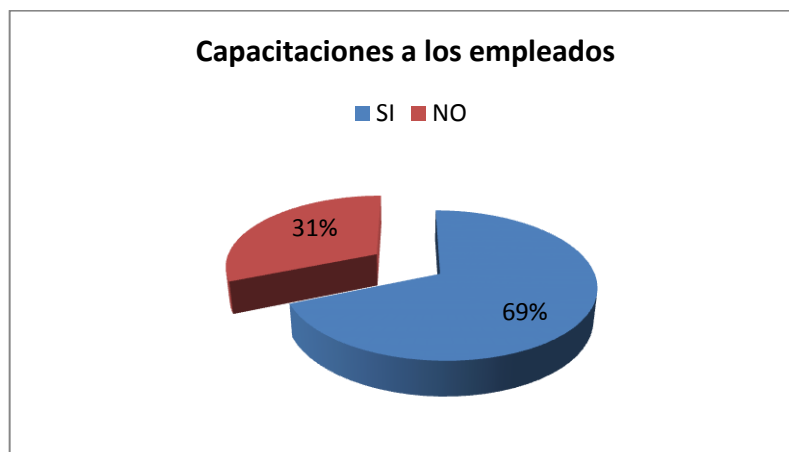
Tabla No 05. Capacitaciones a empleados

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	22	69%
NO	10	31%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Gráfico No 07. Capacitaciones a los empleados



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 74% de los socios encuestados manifiestan que la administración de la cooperativa programa capacitaciones para los empleados que laboran en la misma, mientras que un 26% indica lo contrario.

Interpretación.- Con lo expuesto anteriormente podemos decir que la cooperativa mantiene planes de capacitación periódica para los empleados y así evitar sanciones por los entes de control.

2. ¿Se conoce los indicadores financieros que posee la cooperativa?

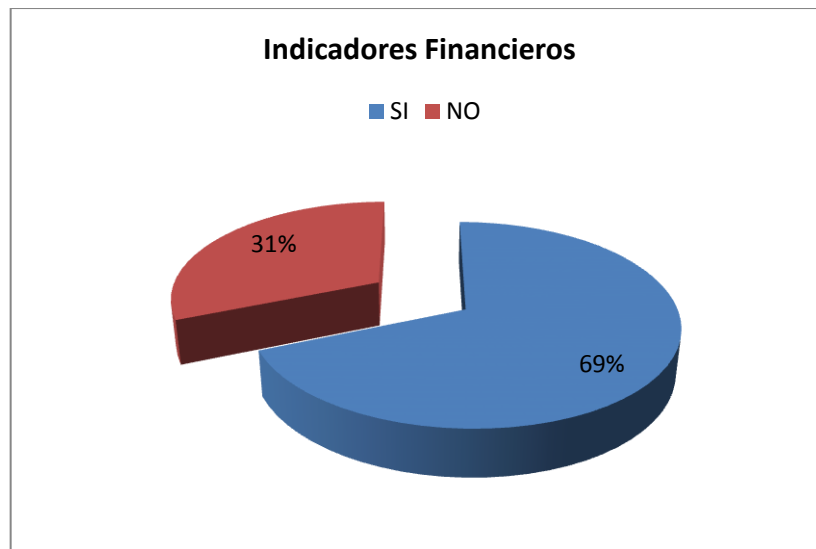
Tabla No 06. Indicadores financieros

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	22	69%
NO	10	31%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 08. Indicadores Financieros



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- Como se puede observar el 69% de 32 socios encuestados supieron manifestar que en la cooperativa tiene determinados los indicadores financieros en tanto que un 31% de los 32 socios indican que la cooperativa no los tiene.

Interpretación.- La cooperativa al determinar sus indicadores financieros, les está orientando una correcta toma de decisiones.

3. ¿La gestión financiera ayuda al cumplimiento del presupuesto institucional?

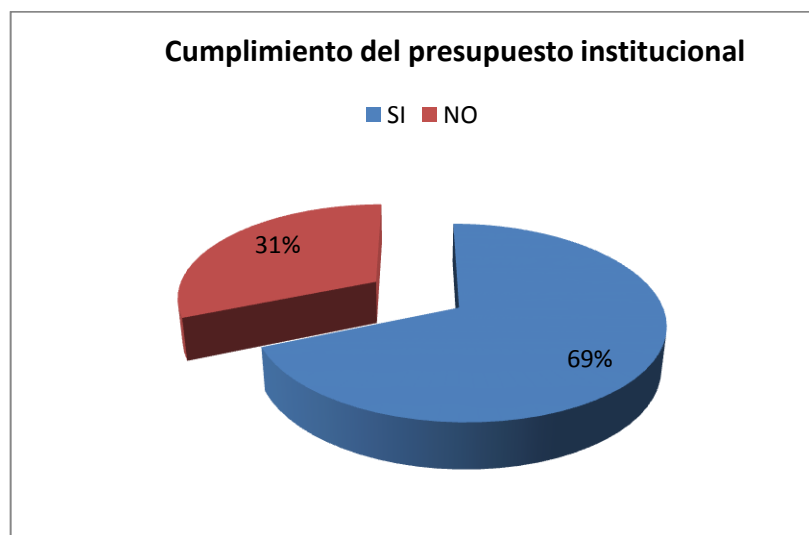
Tabla No 07. Cumplimiento de Presupuesto Institucional

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	22	69%
NO	10	31%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 09. Cumplimiento presupuestario



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 68% de los socios encuestados manifiestan que la gestión financiera ayuda el cumplimiento del presupuesto mientras que un 32% indican lo contrario.

Interpretación.- Según la encuesta las actividades realizadas por parte de los directivos de la cooperativa sus actividades están alineadas y ayudan al cumplimiento del presupuesto institucional y por ende a que se cumpla con lo planificado.

4. ¿Considera necesario que la cooperativa cuente con un plan operativo anual que le permita mejorar la rentabilidad?

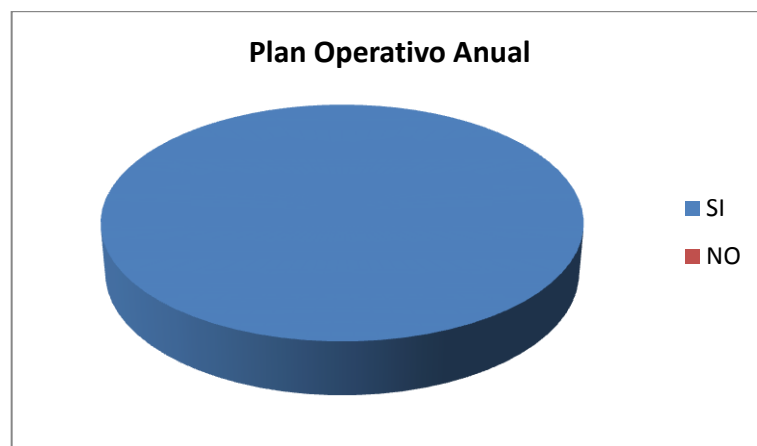
Tabla No 08. Plan operativo Anual

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	32	100%
NO	0	0%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 10. Plan Operativo Anual



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 100% de los socios esto es 32 socios indican que es necesario que la cooperativa cuente con un plan operativo anual.

Interpretación.- De lo expuesto podemos indicar que es importante que la cooperativa de cumplimiento a las metas y objetivos institucionales, el mismo que ayudará a mejorar la rentabilidad de la cooperativa.

5. ¿Piensa que se han cumplido con los objetivos planteados en el Plan Operativo de la cooperativa?

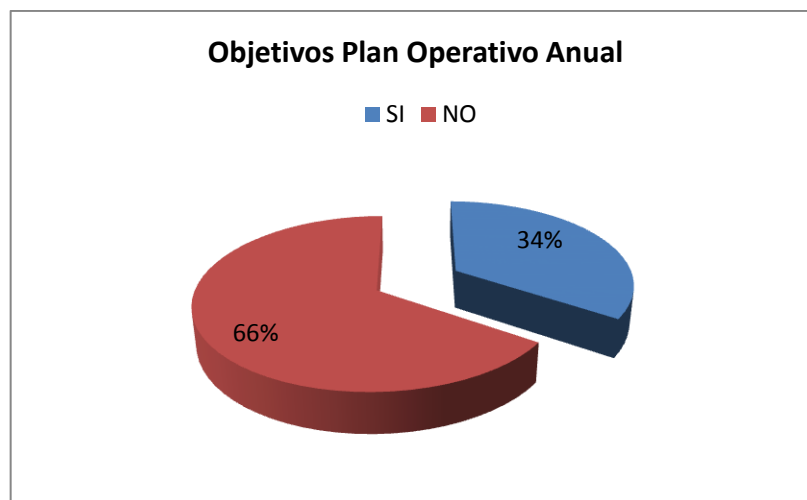
Tabla No 09. Objetivos Plan operativo Anual

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	34%
NO	21	66%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 11. Objetivos Plan Operativo Anual



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 66% de los socios encuestados esto es 11 socios indican que no se ha cumplido los objetivos establecidos en el plan operativo anual en tanto que un 34% esto es 21 socios indican lo contrario.

Interpretación.- Al no cumplir con los objetivos establecidos en el plan operativo anual, la cooperativa no está cumpliendo con lo resuelto y aprobado por la Asamblea General de socios.

6. ¿Considera usted que la situación económica y los resultados obtenidos son los adecuados?

Tabla No 10. Situación económica y resultados

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	17	53%
NO	15	47%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 12. Situación Económica y Resultados



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 53% de los socios encuestados revelan que la situación económica y los resultados obtenidos son los adecuados en tanto que un 47% indican lo contrario.

Interpretación.- Podemos decir que al estar de acuerdo con los resultados esperados, la situación económica está acorde con lo que necesita la cooperativa y se cumple con las metas propuestas y los socios estarán orgullosos con los resultados obtenidos.

7. ¿Se respetan las políticas y normas que rigen a la cooperativa?

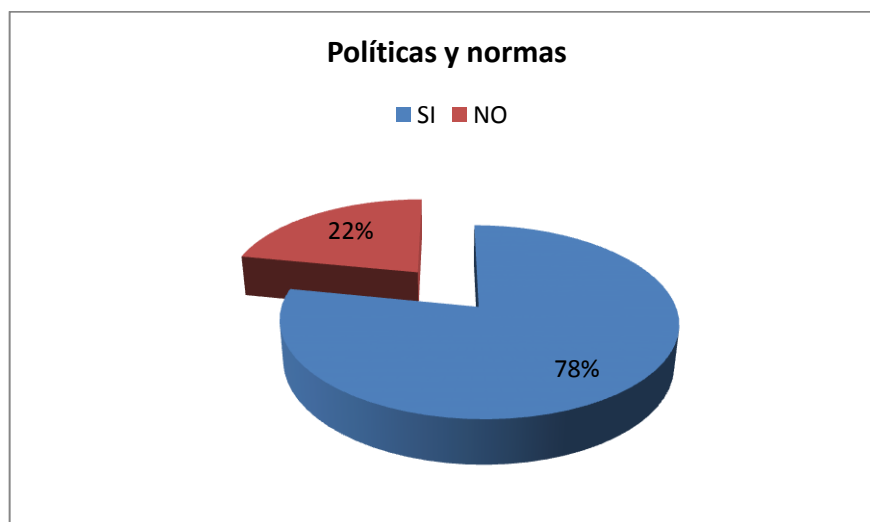
Tabla No 11. Políticas y normas

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	25	78%
NO	7	22%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 13. Políticas y Normas



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 78% de los socios encuestados muestran que la cooperativa si respetan las políticas y normas que la rigen en tanto que un 22% indican lo contrario.

Interpretación.- Al cumplir con las políticas, resoluciones y normas que rigen a la cooperativa, le permite seguir desarrollando sus actividades correctamente.

8. ¿Se ha tomado decisiones para corregir o mejorar la situación económica de la cooperativa?

Tabla No 12. Toma de decisiones

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	30	94%
NO	2	6%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 14. Toma de decisiones



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- Un 94% de los socios declaran que la cooperativa si toma decisiones para corregir y mejorar la situación económica mientras un 6% opinan lo contrario.

Interpretación.- Al tomar decisiones y mejorar la situación económica de la cooperativa hará que sea una empresa más competitiva en el mercado y busque nuevas fuentes de inversión y trabajo para los socios.

9. ¿Hay receptividad de los administradores para escuchar sugerencias relacionadas con el mejoramiento de los procesos?

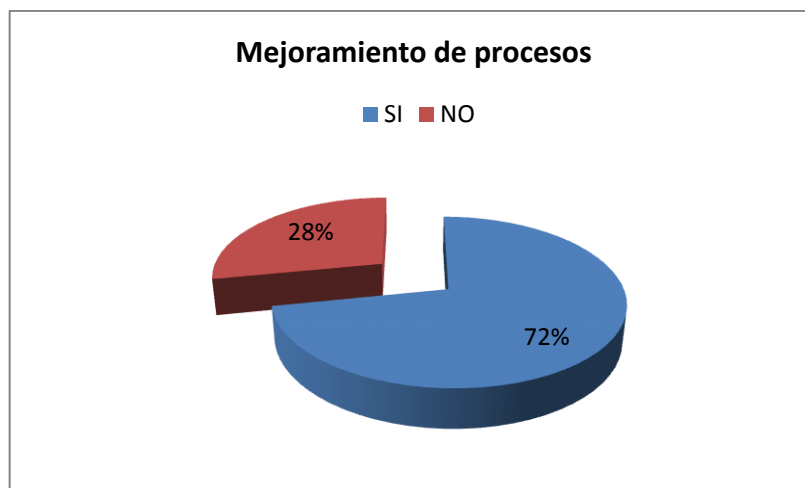
Tabla No 13. Mejoramiento de procesos

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	23	72%
NO	9	28%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 15. Mejoramiento de procesos



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 72% de los socios indican que si hay receptividad en los administradores para escuchar sugerencias en el mejoramiento de los procesos en tanto un 28% opinan lo contrario.

Interpretación.- Los administradores de la cooperativa al aceptar las sugerencias de los socios para el mejoramiento de los procesos harán que la administración se sienta segura en todos procesos aplicados por el beneficio de la institución.

10. ¿Cree usted que el grado de comunicación es buena?

Tabla No 14. Grado de comunicación

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	32	100%
NO	0	0%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 16. Grado de comunicación



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 100% de los socios indican que el grado de comunicación es bueno entre los consejeros de administración, vigilancia, personal que labora y socios mismo.

Interpretación.- Al haber un excelente grado de comunicación, permite que todos los que conforman la cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua conozcan todas las resoluciones, decisiones que permitirán que la institución siga adelante para el beneficio de todos.

11. ¿Usted como socio de la cooperativa considera que el personal que labora debe estar capacitado constantemente?

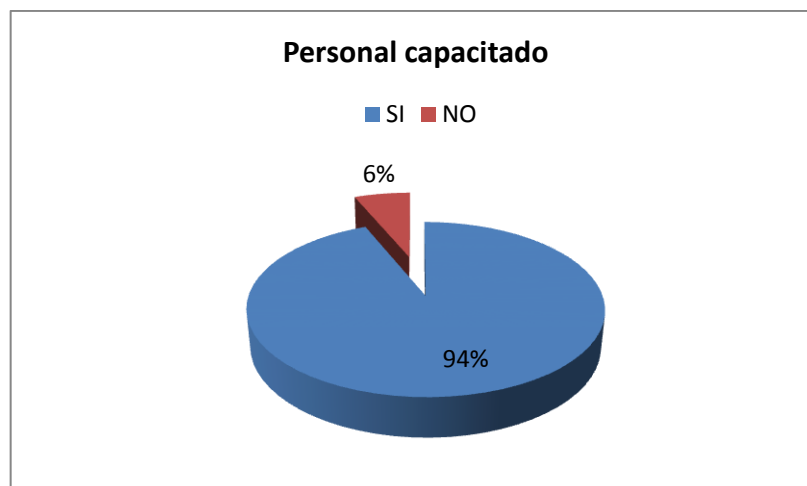
Tabla No 15. Personal Capacitado

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	30	94%
NO	2	6%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 17. Personal Capacitado



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 94% de los socios manifiestan que el personal que labora en la cooperativa tiene que estar capacitado constantemente en tanto que un 6% indican lo contrario

Interpretación.- Mientras el personal que labora en la cooperativa reciba capacitaciones permanentes, le ayudará a que esté actualizada con leyes, resoluciones, reglamentos y normas necesitan para ser una empresa competitiva en el mercado.

12. ¿Se realiza el seguimiento y evaluación de la gestión de los administradores?

Tabla No 16. Seguimiento y evaluación

CATEGORÍA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	20	62%
NO	12	38%
TOTAL	32	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Grafico No 18. Seguimiento y Evaluación



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Ruth Santamaría

Análisis.- El 62% de los socios indican que se hace el seguimiento y evaluación a la gestión realizada por los administradores mientras que un 38% indican lo contrario

Interpretación.- Al hacer el seguimiento y evaluación de la gestión realizada por los administradores de la cooperativa, quiere decir que los socios si están interesados en todo lo realizado por los administradores y sea para beneficios de todos los socios.

4.3. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

La verificación de hipótesis se refiere a la presentación de los resultados de la investigación, para lo cual se realizó con toda la población.

De los resultados obtenidos de las fuentes de información, se toma como referencia las preguntas 3 y 5.

Modelo lógico

Hipótesis Nula (Ho):

La Gestión Financiera **No** incide en los resultados del Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Volquetas Victoria de Tungurahua

Hipótesis Alterna (Ha):

La Gestión Financiera incide en los resultados del Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Volquetas Victoria de Tungurahua

Modelo matemático

Ho: $X_1 = X_2$

Ha: $X_1 \neq X_2$

Modelo estadístico

$$X^2 = \left\{ \frac{\sum (F_o - F_e)^2}{F_e} \right\}$$

En donde:

X^2 = Chi-cuadrado

\sum = Sumatoria

Fo = Frecuencia observada

Fe = Frecuencia esperada o teórica

A continuación tenemos el cuadro de frecuencias observadas, que se han obtenido luego de recoger la información y tabularlas. Las frecuencias esperadas se calculan a partir de las frecuencias observadas en las preguntas 3 y 5.

Tabla No 17. Frecuencia observada

PREGUNTAS	3. ¿La gestión financiera ayuda al cumplimiento del presupuesto institucional?		
	SI	NO	TOTAL
5. ¿Piensa que se han cumplido con los objetivos planteados en el Plan Operativo de la cooperativa?	22	10	32
	11	21	32
	33	31	64

Elaborado por: Ruth Santamaría
Fuente: Encuesta

Para determinar los grados de libertad se utilizará la siguiente fórmula:

$$gl = (NF - 1)(MC - 1)$$

$$gl = (2 - 1)(2 - 1)$$

$$gl = (1)(1)$$

$$gl = 1$$

Grado de Significación

$$a = 0,05$$

Entonces tenemos que el $gl = 1$ y el nivel de significación es 0,05 en la tabla H de distribución Chi cuadrado equivale a 3.841 por lo tanto

$$X^2_c = 3,841$$

Cálculo matemático:

Se evalúa la hipótesis nula:

En donde:

Fo = Frecuencia observada

Fe = Frecuencia esperada

Fo – Fe = Frecuencia observada – Frecuencia esperada

(Fo – Fe)² = Resultado de las frecuencias observadas y esperadas al cuadrado

$\frac{(Fo-Fe)^2}{Fe}$ = Resultado de las frecuencias observadas y esperadas al cuadrado dividido para las frecuencias esperadas

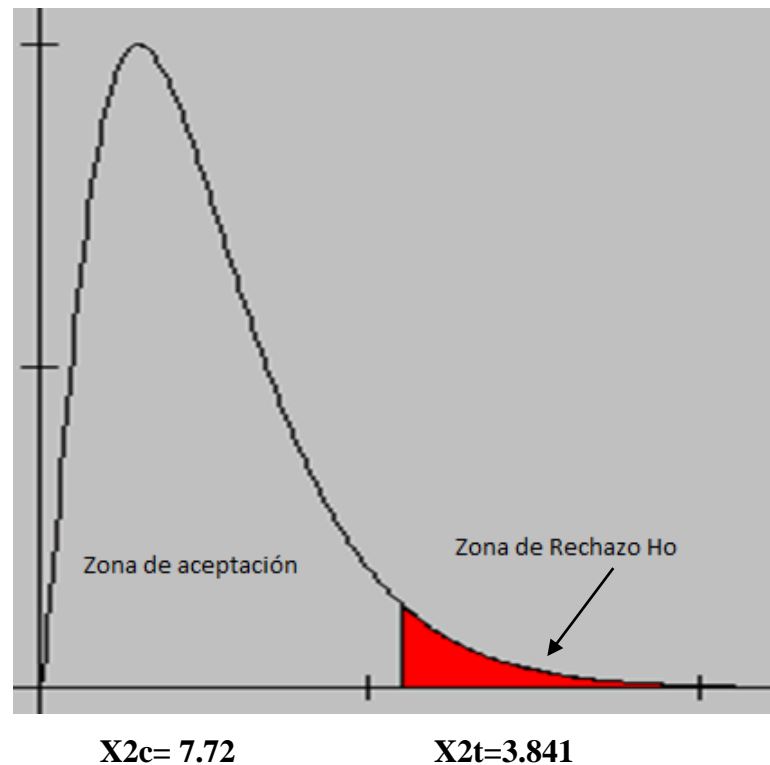
Tabla No 18. Cálculo Matemático del Chi cuadrado

Fo Frecuencia observada	Calculo Fe	Fe Frecuencia Esperada	Fo - Fe	(Fo – Fe)²	$\frac{(Fo – Fe)^2}{Fe}$
22	(32*33)/64	16,50	5,50	30,25	1,83
11	(31*33)/64	15,98	-4,98	24,84	1,55
10	(32*31)/64	15,50	-5,50	30,25	1,95
21	(31*31)/64	15,02	5,98	35,81	2,39
X2 C (CHI CALCULADO)					7,72

Elaborado por: Ruth Santamaría

Fuente: Encuesta

Gráfico No 19. Representación gráfica de los resultados del cálculo del Chi cuadrado



Elaborado por: Ruth Santamaría

Fuente: Encuesta

Conclusión del Cálculo de la Hipótesis

El valor del $X2c = 7,72 > X2H = 3,841$ y de conformidad a los establecido en la regla de decisión, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_i), es decir se confirma que; La gestión financiera incide significativamente en los resultados del Plan Operativo anual de la Cooperativa de transportes pesados en volquetas victoria de Tungurahua.

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- Al realizar un análisis a la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, se establece que actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada, la cual no le ha permitido incrementar su rentabilidad y por ende no ha crecido como institución, no existe estrategias adecuadas en que pueda respaldarse.
- El plan operativo anual que utiliza la cooperativa, no permite que los administradores puedan desarrollar sus actividades con eficiencia, esto se refleja en las encuestas realizadas a los socios de la cooperativa, quienes en su totalidad consideran que es necesario que la cooperativa cuente con un plan operativo anual que le ayude a mejorar su rentabilidad,.
- El desconocimiento por parte de los socios sobre el contenido del estatuto y reglamento interno de la cooperativa, de acuerdo a las nuevas reformas conforme los estipula el nuevo ente regulados como es la SEPS, además de no poseer un plan de capacitaciones constantes a los socios; ocasiona que las decisiones tomadas no sean las adecuadas.
- La institución no cuenta con auditorías realizadas en los últimos cuatro años lo que no le ha permitido revelar los inconvenientes que se presentan el ámbito financiero, consecución de metas objetivos ya que es esencial conocer estos aspectos para tener un mejor conocimiento sobre el cumplimiento de estos y tomar decisiones acertadas y mejora la rentabilidad de la organización.

5.2. RECOMENDACIONES

Luego de realizar las respectivas conclusiones se recomienda lo siguiente:

- Implementar un cronograma de capacitaciones a los socios y administradores sobre gestión financiera, estrategias, liderazgo, parlamentación e indicadores financieros; hará que la cooperativa cumpla con sus objetivos y metas propuestos que ayudarán a una correcta toma de decisiones.

- Desarrollar un plan operativo anual acorde a las necesidades de la cooperativa, que sea 100% práctico y ejecutable para satisfacer las necesidades de los socios que desean que se implemente este plan. Además es necesario la adquisición de un software contable que ayude a la gestión financiera y optimizar recursos que hará que las decisiones sean más prácticas y ágiles.

- Buscar medios de capacitación, se por medio de los entes de control o por capacitadores autorizados por la Superintendencia de Economía Popular y solidaria, capacitaciones que ayudarán notablemente al crecimiento de la entidad y por ende al crecimiento de ellos, el sistema cooperativo busca elevar el nivel de vida de los socios, mediante los cambios que dispongan los entes reguladores.

- Realizar una Auditoría de Gestión mediante la aplicación de sus indicadores, para de esta forma hacer bien las cosas en el menor tiempo posible, con la optimización de los recursos y de esta manera lograr la satisfacción de los socios en el cumplimiento de sus objetivos y metas planteadas.

CAPITULO VI

6. PROPUESTA

6.1. DATOS INFORMATIVOS

➤ **Título**

Ejecución de una Auditoría de Gestión aplicando indicadores de eficiencia, eficacia y calidad en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua para mejorar la consecución del Plan Operativo Anual POA.

➤ **Institución**

Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

➤ **Beneficiarios**

El principales beneficiario es la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua y por ende sus directivos y socios

➤ **Ubicación Sectorial**

Chiles y Av. Bolivariana frente al Coliseo Cerrado de Deportes en la ciudad de Ambato.

➤ **Tiempo estimado para la ejecución**

El diseño de la propuesta del investigador se desarrollará en los períodos comprendidos entre septiembre del 2013 a julio del 2014 y se analizarán los datos de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua correspondientes al año 2013

➤ **Equipo Técnico Responsable.**

Sra. Ruth Santamaría – Investigadora, Ejecutora de la Auditoria de Gestión mediante la aplicación de sus indicadores para mejorar la consecución del Plan Operativo Anual POA

➤ **Costo de la propuesta**

El costo de la propuesta será de \$ 939, 50

RUBRO	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO USD	TOTAL USD
Computadora Portátil	1	800,00	800,00
Internet (horas)	50	0,80	40,00
Flash memory	1	10,00	10,00
Impresiones	300	0,05	15,00
Copias	100	0,03	3,00
Calculadora	1	18,00	18,00
Papel bond 75gr. (resma)	2	4,50	9,00
Anillado	3	1,50	4,50
Útiles de Oficina		15,00	15,00
Pasajes		25,00	25,00
TOTAL \$			939,50

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

Mediante la investigación realizada se ha visto que dentro de la institución hay muchas falencias que no le permite crecer a la cooperativa, existe desorganización, no existe una capacitación adecuada, de igual forma se ha detectado el incumplimiento de los objetivos y metas planificadas en el plan operativo anual resultando como problema principal en la investigación.

La inadecuada gestión financiera afecta directamente a los resultados del Plan Operativo Anual, lo cual ocasiona que los resultados no sean los esperados y por ende que no se cumplan con los objetivos, metas propuestas. También dentro del análisis a la gestión financiera se establece que con un cronograma de

capacitaciones para los socios se estará cumpliendo con la disposición del ente de control Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS, que estipula que todos los socios de una cooperativa deben tener 40 horas de capacitación, certificado que es indispensable para el registro de las nuevas directivas.

6.3. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo tiene una orientación práctica, porque permite su aplicación a la realidad existente en la cooperativa, al proporcionar herramientas para el mejor desarrollo del Plan Operativo Anual de la Cooperativa, que le permitirá a sus directivos una correcta toma de decisiones, en busca de una mejora organizativa y económica financiera de la institución.

De igual manera es de vital importancia para los clientes internos (socios) y externos que económicamente dependen del desarrollo de la institución, la misma que les puede brindar mayores beneficios y servicios con un alto nivel de rentabilidad

6.4. OBJETIVOS

Objetivo General

Ejecución de una Auditoría de Gestión aplicando indicadores de eficiencia, eficacia y calidad en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua para mejorar la consecución del Plan Operativo Anual POA.

Objetivos Específicos

- Analizar los estados financieros para verificar la situación económica de la institución mediante indicadores financieros y análisis horizontal y vertical.

- Realizar la auditoria de gestión al Plan Operativo Anual
- Informar sobre los resultados obtenidos en la Auditoria de Gestión

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

Es factible la realización de esta investigación porque se toma a consideración lo siguiente:

- ❖ **Legal:** no existe limitaciones de carácter legal ya que la empresa cumple a cabalidad con las leyes que la rige y la investigación, el desarrollo de la propuesta en la cual se puede realizar con absoluta normalidad
- ❖ **Política:** la cooperativa establece la propuesta como parte de su política interna en la cual se puede desarrollar para cumplir con el Plan Operativo Anual.
- ❖ **Tecnológica:** la institución cuenta con equipo de cómputo adecuado, internet de banda ancha y ha adquirido un sistema contable, todo esto va a permitir aplicar con normalidad la propuesta
- ❖ **Social:** de la misma forma los integrantes del consejo de Administración y Vigilancia quienes son los principales colaboradores en este proceso tienen el anhelo de mejorar en sus funciones.
- ❖ **Organizacional:** la cooperativa cuenta con la coordinación de la parte administrativa financiera lo que le permitiría realizar de mejor manera el desarrollo de la propuesta mencionada anteriormente.
- ❖ **Económico Financiero:** se adapta a los aspectos financieros de la institución ya que cuenta con los recursos necesarios para su implementación y la gerencia considera una inversión adecuada ya que va a permitir el cumplimiento del Plan Operativo Anual.

6.6. FUNDAMENTACIÓN

Auditoría de Gestión

Según (MORA ENGUIDANOS, 2008, pág. 32) auditoría de gestión es: “Actividad de auditoría que tiene por objeto la verificación del proceso de toma de decisiones que sigue la gerencia de una entidad con el propósito de alcanzar los propósitos y objetivos marcados para la misma”.

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficiencia de la gestión en relación con los objetivos generales, su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección. (GONZÁLEZ FERNÁNDEZ, pág. 232).

Auditoría de gestión: para concluir, si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos y el grado en que la administración ha cumplido con las obligaciones y atribuciones que le han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica. (BLANCO LUNA, 2003, págs. 14-15).

La auditoría de gestión está dirigida a examinar, evaluar el control interno y la gestión de una empresa utilizando un equipo multidisciplinario, mediante la ejecución de programas de auditoría, con el fin de determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad y cuyo resultado final será recomendaciones que ayuden a promover la correcta administración de los recursos.

Es importante también indicar que es la auditoría financiera para con ello establecer las diferencias entre la auditoría de gestión y la auditoría financiera y cuán importante ahora es la aplicación de una auditoría de gestión en una organización.

La auditoría financiera es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente d los mecanismos de control implantados por la administración. (SANCHEZ CURIEL, 2006, pág. 2)

Tabla No 19. Diferencias entre Auditoria de Gestión y Auditoría Financiera

AUDITORIA FINANCIERA	AUDITORIA DE GESTIÓN
<ul style="list-style-type: none"> • Examen a los estados financieros realizada por un profesional independiente con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional de estos. • Comprende el examen de los estados financieros. • Se orienta a emitir una opinión técnica y profesional de los estados financieros, recomendaciones para lograr mejoras en el sistema contable. • Dirigido a garantizar la veracidad de la información y la confiabilidad de los registros financieros. • Se elaboran pruebas de cumplimiento con principalmente de 	<ul style="list-style-type: none"> • Examina y evalúa las actividades realizadas en la entidad con el fin de determinar su grado de eficiencia, eficacia y economía por medio de recomendaciones para la correcta administración del patrimonio. • Comprende el examen a la legalidad y calidad de las operaciones en lo administrativo y contable enfatizando en eficiencia, eficacia y calidad y el cumplimiento de las metas y objetivos. • Se orienta a emitir recomendaciones para erradicar las causas de las desviaciones y al logro de las metas y objetivos de la organización • Dirigido a garantizar el logro de los objetivos y metas considerando la planificación de actividades. • Las pruebas de cumplimiento están orientadas a verificar el

comprobación numérico	cumplimiento económico y eficiente de metas y objetivos.
<ul style="list-style-type: none"> • El equipo de trabajo está formado por profesionales independientes del área administrativa contable 	<ul style="list-style-type: none"> • El equipo de trabajo es multidisciplinario

Según (BLANCO LUNA, 2003, pág. 236): “los objetivos de la auditoría de gestión son:

- Determinar lo adecuado de la organización de la entidad
- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas”.

La auditoría de gestión también tiene propósito dentro de los cuales tenemos:

- Determinar si todos los servicios y bienes entregados son necesarios y, si es conveniente desarrollar nuevos; y de igual forma hacer sugerencias más económicas para obtenerlos.
- Determinar lo adecuado de la organización de la entidad; como es objetivos y planes coherentes, cumplimiento de políticas adecuadas; la confiabilidad de la información conforme a los controles establecidos.
- Comprobar si la entidad adquiere, protege y emplea sus recursos de manera eficaz y eficiente y si se realizan con eficiencia sus actividades.
- Verificar si la organización alcanzó los objetivos y metas previstas y si son eficientes los procedimientos de operación y de controles internos.

Una auditoría de gestión nos puede ayudar a:

- Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, calidad e impacto de la gestión empresarial.
- Determina el grado de cumplimiento de objetivos y metas

- Verifica el manejo eficiente de los recursos
- Promueve el aumento de la productividad, procurando la correcta administración de los recursos.

De entre los beneficios de la auditoría de gestión tenemos:

- **Alternativas de mejoras:** se identifican las áreas con problemas y las alternativas de mejora en la que el auditor debe emitir su punto de vista y sugerir alternativas para mejorar la gestión.
- **Identificación de problemas:** el auditor necesita conversar con el personal de la organización y después emitir su punto de vista con la gerencia, el mismo que se verá reflejado en la hoja de hallazgos.
- **Análisis de causas:** son los síntomas o causas del problema.
- **Mejorar mecanismos de medición:** identificar los criterios para medir el logro de metas y objetivos.
- **Mejorar los sistemas de información y control de la gerencia:** se direccionara la información para el correcto funcionamiento de todos los aspectos de la organización.
- **Evaluación objetiva de las operaciones o gestión:** son las áreas donde hay problemas y es donde se quedan los recursos.

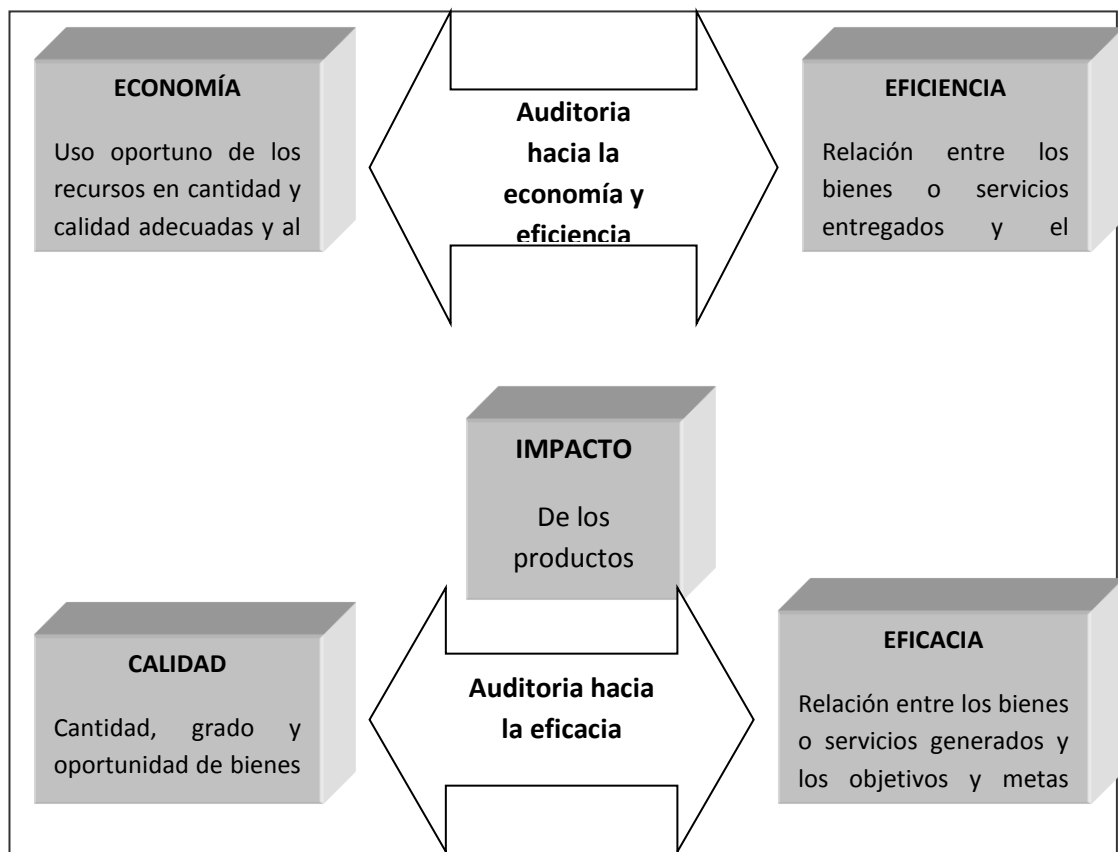
Dentro del alcance de la auditoría de gestión tenemos:

- Logro de los objetivos institucionales, nivel jerárquico, la estructura organizativa y la participación de los integrantes de la institución.
- Verificar el cumplimiento de la normativa tanto general como específica.
- Evaluar la eficiencia y economía del uso de los recursos.
- Medir el grado de confiabilidad, calidad y credibilidad de la información financiera y operativa.
- Control de legalidad, del fraude y de la forma como proteger los recursos.

Enfoque de la auditoría de gestión

Este tipo de auditorías son un enfoque integral, por tanto se concibe como una Auditoría de Economía y Eficiencia, porque está considerada como una adquisición económica de los recursos (insumos) y su utilización efectiva o provechosa en la producción de bienes, servicios u obras en la calidad y cantidad esperados y que sean socialmente útiles y cuyos resultados sean medibles por su calidad e impacto. (LOPEZ SAAVEDRA, 2006)

Grafico No 20. Enfoque de la Auditoría de Gestión



Fuente: www.economiaynegocios.cl

Un aspecto muy importante dentro de la ejecución de la auditoría de gestión es la elaboración del objetivo el mismo que representa los resultados y fines cuantitativos y cualitativos que le organización u empresa espera alcanzar después de transcurrido un espacio de tiempo.

Los objetivos de una organización pueden ser:

- Estratégicos son de largo plazo es decir van entre 4 y 5 años

- Tácticos son los pasos específicos para lograr los objetivos, es la viabilidad para cumplir los objetivos, estrategias.
- Operativos son de corto plazo

Para elaborar un objetivo operativo hay que seguir los siguientes pasos:

- Verbo en infinitivo: Capacitar, aumentar, incrementar, disminuir.
- Meta: 30 docentes, 5% de ventas, 25% de utilidad.
- Señalar la fecha límite para su ejecución: Año 2013, primer trimestre
- Presupuesto asignado para el logro: con un presupuesto de \$ 300,00
Ej. Capacitar a 30 docentes en el primer semestre del 2013 con un presupuesto de \$ 1000,00

Indicadores de Gestión

En el sitio web (INDICADORES DE GESTIÓN):

Los indicadores de gestión son medidas utilizadas para determinar el éxito de un proyecto o una organización. Los indicadores de gestión suelen establecerse por los líderes del proyecto u organización, y son posteriormente utilizados continuamente a lo largo del ciclo de vida, para evaluar el desempeño y los resultados. Los indicadores de gestión suelen estar ligados con resultados cuantificables, como ventas anuales o reducción de costos en manufactura.

Los indicadores de gestión son importantes porque:

- Permite medir cambios a través del tiempo
- Facilitar ver los resultados
- Son importantes para evaluar y dar seguimiento al proceso de desarrollo
- Sirven para orientar como se pueden alcanzar mejores resultados a lo planificado.

Los indicadores de gestión tienen características que son:

- Sintetizan los objetivos de los indicadores de modo que sea coherente con los objetivos.
- Establecen prioridad para su medición

- Guardan datos de los cinco últimos años para evidenciar la tendencia de los mismos
- Establecen un panel de indicadores y establecen prioridades.

Para la creación de un indicador de gestión se debe satisfacer los siguientes criterios:

- **Medible** significa que debe ser cuantificable en términos ya sea de grado o frecuencia de la cantidad.
- **Entendible** es decir ser reconocido fácilmente por todos aquellos que lo usan.
- **Controlable** debe ser controlable dentro de la organización.

Los indicadores de gestión ayudan a orientar eficazmente y eficientemente por lo que son importantes para:

- Entender lo que está ocurriendo
- Tomar medidas cuando se sale de los límites establecidos
- Definir la necesidad de hacer cambios y mejoras

Para formar un indicador debemos utilizar la siguiente estructura:

- Agregación más preposición: cantidad de, porcentaje de.
- Variable en sustantivo plural: empleados, proyectos, clientes, proveedores
- Verbo en participio pasado: capacitados, atendidos, satisfechos
- Complemento circunstancial: En EMAPA en el 2013

Ej. Cantidad de empleados capacitados en la empresa eléctrica en el 2012.

INDICADOR DE EFICIENCIA

El indicador de eficiencia está dirigido a la confirmación que se hayan realizado adquisiciones recursos en forma económica y eficiente, es decir aumentar la productividad con menos recursos.

La eficiencia es la capacidad administrativa de producir el máximo de resultados con el mínimo de recursos, en el menor tiempo posible.

(ESTUPIÑAN GAITAN & ESTUPIÑAN GAITAN, pág. 283) Dice:

Eficiencia es la relación entre la producción de bienes y servicios y otros resultados alcanzados por una empresa privada o del Estado a través de sus empresas, ministerios, secretarías u otras unidades económicas y los recursos utilizados o producidos para alcanzarlos. Es obtener más productos con menos recursos.

(SALGUEIRO ANABITARTE, 2001, pág. 24) “Se refiere a aspectos internos que no se relacionan con los clientes”.

En el sitio web (AUDITORIA DE GESTION Y RESULTADOS) son objetivos de evaluar la eficiencia los siguientes:

- Establecer si la asignación de los recursos disponibles es la más conveniente para maximizar los resultados.
- Medir la productividad administrativa y operativa en relación con el recurso utilizado y el servicio prestado.
- Establecer el indicador principal de eficiencia (rentabilidad pública o social), que permite valorar los costos y beneficios de la empresa a la sociedad.
- Identificar los procesos administrativos y operativos utilizados en la transformación de los recursos, a fin de evaluar su celeridad y los costos incurridos en el proceso productivo.
- Establecer la eficiencia en la utilización de los recursos en el logro de objetivos previstos.
- Determinar si con cobertura alcanzada en la producción o prestación del servicio se logran las metas establecidas al mínimo costo.

INDICADOR DE EFICACIA

Este indicador está orientado a determinar el grado de cumplimiento de objetivos, metas establecidas expresadas en términos de cantidad, calidad y tiempo. La

eficacia es valorar el impacto de lo que hacemos, del producto o servicio que prestamos

(SALGUERO, 2006, pág. 53): Eficacia es "la virtud, actividad y poder para obrar". "Cuando un grupo alcanza las metas u objetivos que habían sido previamente establecidos, el grupo es eficaz"

(MORA EGUIDANOS, 2008, págs. 87-88): "Eficacia se refiere a los resultados en relación con las metas y cumplimiento de los objetivos organizacionales. Para ser eficaz se deben priorizar las tareas y realizar ordenadamente aquellas que permiten alcanzarlos mejor y más rápidamente".

(SALGUEIRO ANABITARTE, 2001, pág. 24): "Eficacia consiste en alcanzar los resultados deseados, los cuales viene definido en función del cliente. Por ello todas las mediciones relacionadas con la eficacia van dirigidas hacia el cliente".

En el sitio web (AUDITORIA DE GESTION Y RESULTADOS) son objetivos de la auditoría al evaluar la eficacia:

- Verificar el cumplimiento de las metas, planes y programas preestablecidos en el ámbito institucional y sectorial, fundamentados en la política de desarrollo económico y social determinada por el Gobierno Distrital.
- Medir el grado de cumplimiento de los resultados alcanzados frente al plan indicativo.
- Evaluar si el servicio prestado se entregó oportunamente, en la cantidad determinada, en el volumen ejecutado por unidad de tiempo y con la calidad requerida, a satisfacción del usuario.
- Establecer el grado de cobertura del servicio prestado, de acuerdo a lo contenido en el Plan de Desarrollo del Distrito Capital y del Plan de Desarrollo de cada entidad sujeto de control.

INDICADOR DE CALIDAD

(SILVA, 2005): La norma 1310 de Auditoria Interna dice:

3. “Incluye el desempeño de la actividad interna con un alto nivel de eficiencia y eficacia. La calidad es esencial para alcanzar dicho desempeño, como para mantener credibilidad de la actividad de auditoría interna”

4. “Un criterio clave para medir la actividad de auditoría interna es su Estatuto... debe incluir una sección de evaluación”

5. “Otros criterios de medición pueden estar en:

Código de ética

Objetivos del área

Objetivos de la organización

Leyes y requerimientos para auditoría

Métodos para auditar documentos de la alta dirección

Descripción de funciones.

6.7. METODOLOGÍA. MODELO OPERATIVO

El presente trabajo de investigación no ha sido objeto de estudio anteriormente, por lo que los resultados que se obtengan influirán de manera positiva para la Empresa. La auditoría de Gestión es importante para toda entidad sea pública o privada ya que es aquella que se realiza para evaluar el grado de eficiencia, eficacia y calidad en el logro de los objetivos establecidos en la organización con los que se han manejado los recursos.

En conclusión la auditoría de gestión tiene como objetivos primordiales los siguientes:

- Evaluar los objetivos, metas y planes organizacionales.
- Estar alerta en la existencia de políticas adecuadas y su cumplimiento.
- Evidenciar la confiabilidad de la información.
- Confirmar la existencia de métodos adecuados para su funcionamiento
- Verificar la correcta utilización de los recursos.

Primer objetivo específico de la propuesta que indicadores financieros

Tabla No 20. Indicadores financieros

FACTOR	INDICADOR FINANCIERO	FORMULA Y CALCULO	INTERPRETACIÓN
LIQUIDEZ	Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$ $\frac{18840.39}{28034.29} = 0.67$	La empresa dispone de \$ 0,67 para cubrir sus obligaciones a corto plazo
	Capital neto de trabajo	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$ $18840.39 - 28034.29 = -9193.90$	La empresa no posee un capital de trabajo para efectuar sus operaciones corrientes
ENDEUDAMIENTO	Nivel de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$ $\frac{28034.29}{56931.35} = 0.49$	La empresa dispone de \$ 0,49 por cada dólar que adeuda, es decir con el 49% de sus activos puede cubrir sus pasivos. lo que significa que el 49% de sus activos se hallan financiados por capital ajeno
	Solidez	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$ $\frac{28897.06}{56931.35} = 0.51$	La empresa dispone de \$ 0,51 por cada dólar que adeuda, es decir con el 51% de sus activos puede cubrir su patrimonio, lo que significa que el 51% de sus activos es aportado por los socios
	Endeudamiento patrimonial	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$ $\frac{28034.29}{28897.06} = 0.97$	El compromiso del patrimonio para los acreedores es de 0.97.; esto significa que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, pues los dos rubros constituyen una deuda para la empresa.
RENTABILIDAD	Rentabilidad sobre patrimonio	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$ $\frac{1953.46}{28897.06} = 0.067$	Quiere decir que el patrimonio de la empresa durante el año 2013 obtuvo una utilidad del 6.76%.
	Rentabilidad Neta	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$ $\frac{1953.46}{411497.65} = 0.0047$	Al haber facturado por servicios tarifa 0% en el año 2013 \$ 411497.65 tuvo una ganancia del 0.47%, es decir del total de ventas netas en el año 2013 quedo una utilidad neta del 0.47%

FACTOR	INDICADOR FINANCIERO	FORMULA Y CALCULO	INTERPRETACIÓN
	Rentabilidad sobre los activos	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Activos}}$ $\frac{1953.46}{56931.35} = 0.03$	Del análisis podemos decir que los activos de la cooperativa durante un año 2013 generaron una rentabilidad del 3.43%.
ROTACIÓN	Rotación de cartera	$\frac{\textit{Ventas a crédito}}{\textit{Cuentas por cobrar}}$ $\frac{1394.00}{2012.64} = 0.69$	Las cuentas por cobrar del 2013 que fueron de \$ 2012.64 se convirtieron en efectivo 0.69 veces durante el año 2013
	Rotación de activos	$\frac{\textit{Venta}}{\textit{Activos}}$ $\frac{411497.65}{56931.35} = 7.23$	Este indicador nos da a conocer que la empresa utiliza 7.23 veces sus activos para generar ventas

ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL

El análisis vertical es de gran importancia ya que nos permite determinar cómo están compuestas las cuentas contables y que porcentajes representan cada rubro respecto del total de cada grupo de cuenta, para esto se divide la cuenta o rubro que queremos determinar por el total y luego se multiplica por 100, una vez estructurado se procede hacer la interpretación.

El análisis horizontal se determina la variación absoluta y relativa que han sufrido los estados financieros en un periodo respecto del otro, también observamos si ha existido crecimiento o disminución en las cuentas, que nos permite ver el comportamiento y evaluar la eficiencia, eficacia de la administración en gestión de recursos para hacer nuevas proyecciones y aprovechar los puntos fuertes.

Tabla No 21. Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera

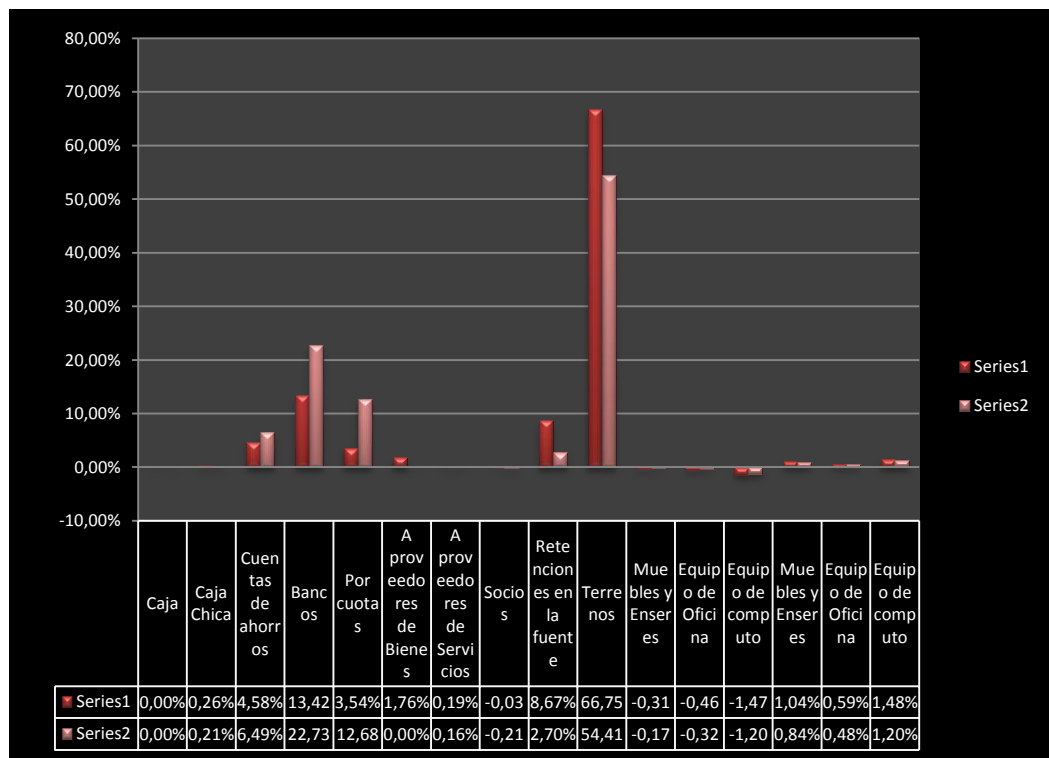
COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	2013	2012	2013	2012
1. ACTIVO				
1.1. CORRIENTE	18440.39	31261.27	32.39%	44.76%
1.1.1. DISPONIBLE	10400.34	20553.24	18.27%	29.43%
1.1.1.1.01 Caja	0.00	0.00	0.00%	0.00%
1.1.1.1.02 Caja Chica	150.00	150.00	0.26%	0.21%
1.1.1.2.01 Cuentas de ahorros	2608.46	4529.90	4.58%	6.49%
1.1.1.3.01 Bancos	7641.88	15873.34	13.42%	22.73%
1.1.2. ACTIVOS FINANCIEROS	2012.64	8854.85	3.54%	12.68%
1.1.2.1.02.03 Por cuotas	2012.64	8854.85	3.54%	12.68%
1.1.2.5. ANTICIPOS A PROVEEDORES	1091.84	-33.63	1.92%	-0.05%
1.1.2.5.01 A proveedores de Bienes	1000.00		1.76%	0.00%
1.1.2.5.01 A proveedores de Servicios	110.00	110.00	0.19%	0.16%
1.1.2.6.01 Socios	-18.16	-143.63	-0.03%	-0.21%
1.1.4. OTROS ACTIVOS CORRIENTES	4935.57	1886.81	8.67%	2.70%
1.1.4.4.02 Retenciones en la fuente	4935.57	1886.81	8.67%	2.70%
1.2. NO CORRIENTES	38490.96	38583.56	67.61%	55.24%
1.2.1. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	38490.96	38583.56	67.61%	55.24%
1.2.1.1 Terrenos	38000.00	38000.00	66.75%	54.41%
1.2.1.11.02 Muebles y Enseres	-177.00	-118.00	-0.31%	-0.17%
1.2.1.11.04 Equipo de Oficina	-259.13	-225.53	-0.46%	-0.32%
1.2.1.11.06 Equipo de computo	-839.00	-839.00	-1.47%	-1.20%
1.2.1.4 Muebles y Enseres	590.00	590.00	1.04%	0.84%
1.2.1.6 Equipo de Oficina	336.09	336.09	0.59%	0.48%
1.2.1.8 Equipo de computo	840.00	840.00	1.48%	1.20%
TOTAL ACTIVO	56931.35	69844.83	100.00%	100.00%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1000	1000		
2. PASIVO				
2.1. CORRIENTES	28034.29	43146.26	49.24%	61.77%
2.1.1. CUENTAS POR PAGAR	27817.24	43128.86	48.86%	61.75%
2.1.1.1.02 De servicios		18999.34	0.00%	27.20%
2.1.1.2.01 Remuneraciones	614.78	497.34	1.08%	0.71%
2.1.1.2.03 Aportes al IESS	302.44	117.67	0.53%	0.17%
2.1.1.2.07 Participación trabajadores en excedentes	982.13	79.76	1.73%	0.11%
2.1.1.3.01 Retención Fuente impuesto Renta	1913.70	570.22	3.36%	0.82%
2.1.1.3.02 Retenciones fuente IVA	78.09		0.14%	0.00%
2.1.1.3.05 Impuesto a la Renta	1224.39	103.96	2.15%	0.15%
2.1.1.5.01 Ahorro de los socios	22701.71	22760.57	39.88%	32.59%
2.1.2. OBLIGACIONES SEPS	217.05	17.40	0.38%	0.02%
2.1.2.1 Contribución SEPs por pagar	217.05	17.40	0.38%	0.02%
TOTAL PASIVO	28034.29	43146.26	49.24%	61.77%
3. PATRIMONIO				
3.1. CAPITAL	28897.06	26698.57	50.76%	38.23%
3.1.1. APORTE DE LOS SOCIOS	23429.60	25529.60	41.15%	36.55%
3.1.1.1 Certificados de Aportación	17325.00	19425.00	30.43%	27.81%
3.1.1.2 Ahorro para Certificados de Aportación	6104.60	6104.60	10.72%	8.74%
3.1.2. RESERVAS	3274.72	1012.35	5.75%	1.45%
3.1.2.1.01 Reserva Legal Irrepartible	3013.66	751.29	5.29%	1.08%
3.1.2.1.02 Asistencia Social	261.06	261.06	0.46%	0.37%
3.1.3. OTROS APORTES PATRIMONIALES	2192.74	156.62	3.85%	0.22%
3.1.3.1.01 Excedente del Ejercicio	1953.45	156.62	3.43%	0.22%
3.1.3.1.04 Resultados Acumulados	239.29		0.42%	0.00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	56931.35	69844.83	100.00%	100.00%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1000.00	1000.00		

ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

Grafico No 21. Análisis Vertical a las cuentas de Activo de los Estados Financieros 2012 - 2013

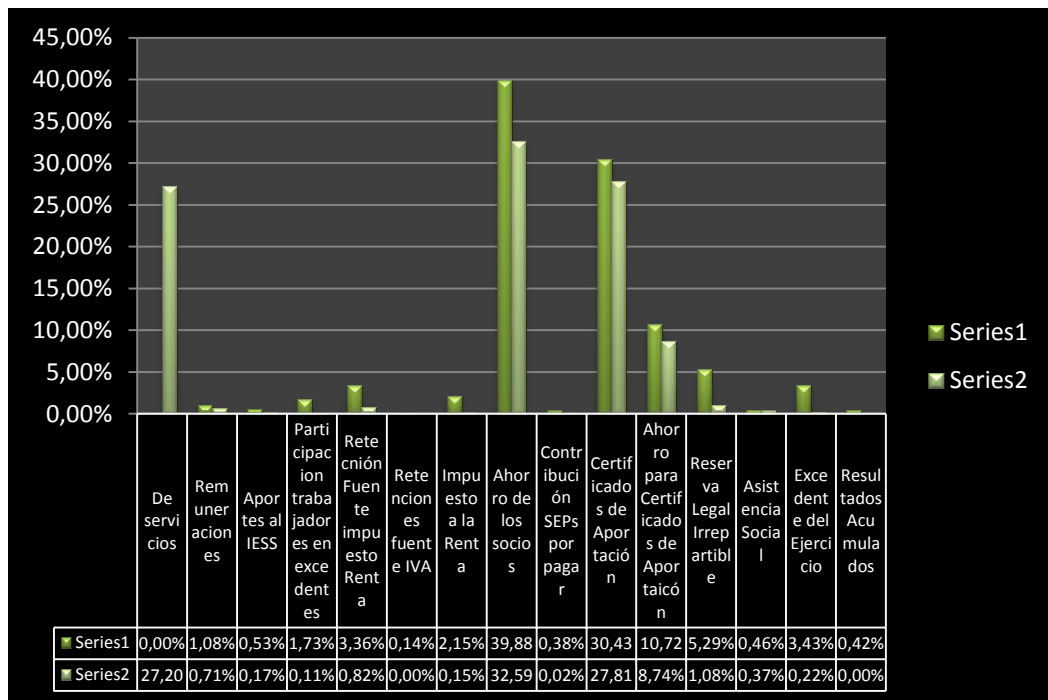


ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del grupo del Activo del año 2012 y 2013 se puede observar que Bancos tiene una disminución considerable esto es del 22.73% baja al 13.42% en comparación al Activo Total y de igual forma la otra cuenta significativa es Cuentas por Cobrar que del 12.68% baja al 3.54% en relacion al Activo Total esto quiere decir que los socios ya no se dejan caer las cuotas, y el reso de cuentas se mantiene.

Grafico No 22. Análisis Vertical a las cuentas de Pasivo y Patrimonio de los Estados Financieros 2012 - 2013



ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del grupo del Pasivo y Patrimonio del año 2012 y 2013 se puede observar que la cuenta Ahorros de Socios en relación al Pasivo y Patrimonio constituye el 39.88% en el 2013 en tanto en el 2012 fue del 32.59%, también en la cuenta Certificados de Aportación para el año 2013 esta en 30.43% en tanto que para el 2012 fue del 27.81% en relación al Pasivo y Patrimonio total de la institución.

Tabla No 22. Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera

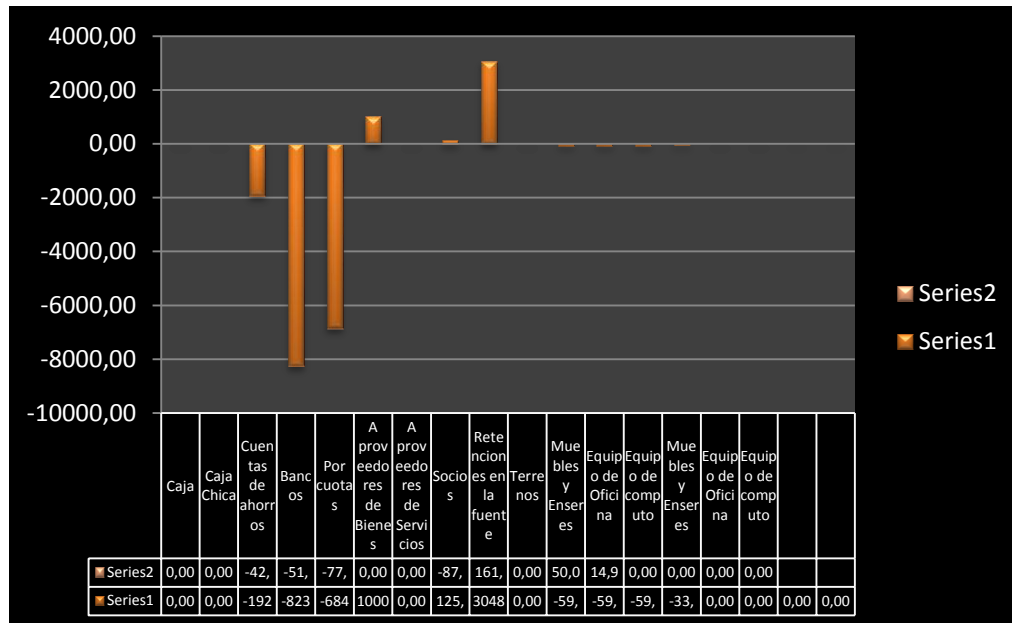
COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	2013	2012	V.ABSOLUTO V/RELATIVO	
1. ACTIVO				
1.1. CORRIENTE	18440.39	31261.27	-12820.88	-41.01%
1.1.1. DISPONIBLE	10400.34	20553.24	-10152.90	-49.40%
1.1.1.1.01 Caja	0.00	0.00	0.00	0.00%
1.1.1.1.02 Caja Chica	150.00	150.00	0.00	0.00%
1.1.1.2.01 Cuentas de ahorros	2608.46	4529.90	-1921.44	-42.42%
1.1.1.3.01 Bancos	7641.88	15873.34	-8231.46	-51.86%
1.1.2. ACTIVOS FINANCIEROS	2012.64	8854.85	-6842.21	-77.27%
1.1.2.1.02.03 Por cuotas	2012.64	8854.85	-6842.21	-77.27%
1.1.2.5. ANTICIPOS A PROVEEDORES	1091.84	-33.63	1125.47	-3346.63%
1.1.2.5.01 A proveedores de Bienes	1000.00		1000.00	0.00%
1.1.2.5.01 A proveedores de Servicios	110.00	110.00	0.00	0.00%
1.1.2.6.01 Socios	-18.16	-143.63	125.47	-87.36%
1.1.4. OTROS ACTIVOS CORRIENTES	4935.57	1886.81	3048.76	161.58%
1.1.4.4.02 Retenciones en la fuente	4935.57	1886.81	3048.76	161.58%
1.2. NO CORRIENTES	38490.96	38583.56	-92.60	-0.24%
1.2.1. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	38490.96	38583.56	-92.60	-0.24%
1.2.1.1 Terrenos	38000.00	38000.00	0.00	0.00%
1.2.1.11.02 Muebles y Enseres	-177.00	-118.00	-59.00	50.00%
1.2.1.11.04 Equipo de Oficina	-259.13	-225.53	-33.60	14.90%
1.2.1.11.06 Equipo de computo	-839.00	-839.00	0.00	0.00%
1.2.1.4 Muebles y Enseres	590.00	590.00	0.00	0.00%
1.2.1.6 Equipo de Oficina	336.09	336.09	0.00	0.00%
1.2.1.8 Equipo de computo	840.00	840.00	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO	56931.35	69844.83	-12913.48	-18.49%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1000	1000	0.00	0.00%
2. PASIVO				
2.1. CORRIENTES	28034.29	43146.26	-15111.97	-35.02%
2.1.1. CUENTAS POR PAGAR	27817.24	43128.86	-15311.62	-35.50%
2.1.1.1.02 De servicios		18999.34	-18999.34	-100.00%
2.1.1.2.01 Remuneraciones	614.78	497.34	117.44	23.61%
2.1.1.2.03 Aportes al IESS	302.44	117.67	184.77	157.02%
2.1.1.2.07 Participación trabajadores en excedentes	982.13	79.76	902.37	1131.36%
2.1.1.3.01 Retención Fuente impuesto Renta	1913.70	570.22	1343.48	235.61%
2.1.1.3.02 Retenciones fuente IVA	78.09		78.09	0.00%
2.1.1.3.05 Impuesto a la Renta	1224.39	103.96	1120.43	1077.75%
2.1.1.5.01 Ahorro de los socios	22701.71	22760.57	-58.86	-0.26%
2.1.2. OBLIGACIONES SEPS	217.05	17.40	199.65	1147.41%
2.1.2.1 Contribución SEPs por pagar	217.05	17.40	199.65	1147.41%
TOTAL PASIVO	28034.29	43146.26	-15111.97	-35.02%
3. PATRIMONIO			0.00	0.00%
3.1. CAPITAL	28897.06	26698.57	2198.49	8.23%
3.1.1. APORTE DE LOS SOCIOS	23429.60	25529.60	-2100.00	-8.23%
3.1.1.1 Certificados de Aportación	17325.00	19425.00	-2100.00	-10.81%
3.1.1.2 Ahorro para Certificados de Aportación	6104.60	6104.60	0.00	0.00%
3.1.2. RESERVAS	3274.72	1012.35	2262.37	223.48%
3.1.2.1.01 Reserva Legal Irrepartible	3013.66	751.29	2262.37	301.13%
3.1.2.1.02 Asistencia Social	261.06	261.06	0.00	0.00%
3.1.3. OTROS APORTES PATRIMONIALES	2192.74	156.62	2036.12	1300.04%
3.1.3.1.01 Excedente del Ejercicio	1953.45	156.62	1796.83	1147.26%
3.1.3.1.04 Resultados Acumulados	239.29		239.29	0.00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	56931.35	69844.83	-12913.48	-18.49%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1000.00	1000.00	0.00	0.00%

ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

Grafico No 23. Análisis Horizontal a las cuentas de Activo de los Estados Financieros 2012 - 2013

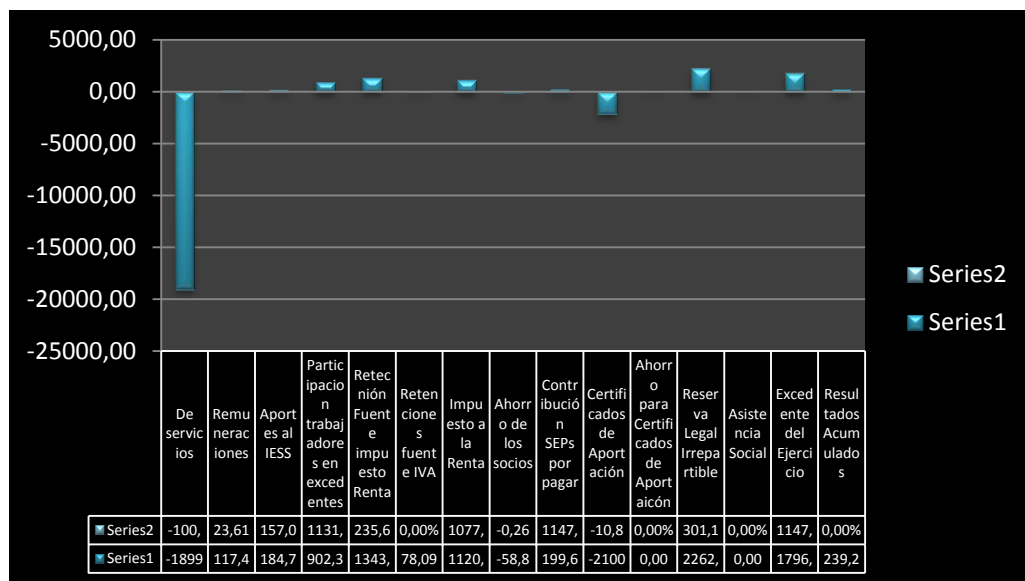


ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis horizontal al Estado de Situación Financiera del grupo del Activo del año 2012 y 2013 se puede observar que las cuentas mas significativas son: Bancos tiene una disminución de 8231.46 es decir del 51.86% y de igual forma se puede ver que la cuenta Retenciones en la Fuente tiene un incremento del \$ 3048.76 esto es del 161.58%.

Grafico No 24. Análisis Horizontal a las cuentas de Activo de los Estados Financieros 2012 - 2013



ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis horizontal al Estado de Situación Financiera al grupo del Pasivo y Patrimonio del año 2012 y 2013 se puede observar que las cuentas más significativas son: Pagos a Proveedores de servicios disminuye en su totalidad entre el año 2012 al 2013, en tanto que la cuenta Reserva Legal tiene un incremento de \$ 2262.37 esto es del 301.13% en relación al año anterior.

Tabla No 22. Análisis Vertical al Estado de Resultados

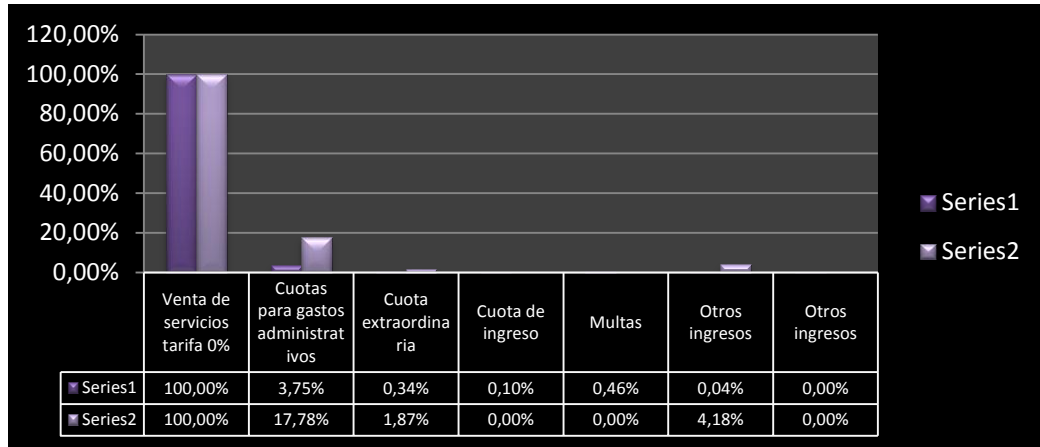
COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
ESTADO DE RESULTADOS

	2013	2012	2013	2012
4. + INGRESOS				
4.1. INGRESOS POR VENTA	411497.65	82236.46	100.00%	100.00%
4.1.2. VENTA DE SERVICIOS	411497.65	82236.46	100.00%	100.00%
4.1.2. Venta de servicios tarifa 0%	411497.65	82236.46	100.00%	100.00%
4.2. INGRESOS ADMINISTRATIVOS	19311.90	19598.19	4.69%	23.83%
4.2.1 Cuotas para gastos administrativos	15443.00	14624.00	3.75%	17.78%
4.2.2 Cuota extraordinaria	1416.00	1536.00	0.34%	1.87%
4.2.3 Cuota de ingreso	400.00		0.10%	0.00%
4.2.4 Multas	1886.76		0.46%	0.00%
4.2.5 Otros ingresos	166.14	3438.19	0.04%	4.18%
4.3. OTROS INGRESOS	11.90	0.00	0.00%	0.00%
4.3.2. OTROS	11.90	0.00	0.00%	0.00%
4.3.2.4 Otros ingresos	11.90	0.00	0.00%	0.00%
TOTAL INGRESOS	430821.45	101834.65	104.70%	123.83%
6. - EGRESOS				
6.1. GASTOS ADMINISTRACION Y VENTA	424273.92	101302.89	103.10%	123.18%
6.1.1. GASTOS DE PERSONAL	418151.66	95375.06		
6.1.1.1.01 Remuneración básica unificada	4648.00	7875.04	1.13%	9.58%
6.1.1.1.04 Comisiones	403088.89	81534.73	97.96%	99.15%
6.1.1.2.01 XIII Sueldo	716.71	651.59	0.17%	0.79%
6.1.1.2.02 XIV Sueldo	636.00	584.00	0.15%	0.71%
6.1.1.3.02 Movilización	110.10	343.57	0.03%	0.42%
6.1.1.3.03 Refrigerios	1950.34	530.15	0.47%	0.64%
6.1.1.4.01 Aporte Patronal	1569.25	1227.27	0.38%	1.49%
6.1.1.4.02 Fondos de Reserva	387.25	361.21	0.09%	0.44%
6.1.1.5.01 Dieta Consejo de Administración	1206.00	600.00	0.29%	0.73%
6.1.1.6.02 Bono navideño	3839.12	1667.50	0.93%	2.03%
6.1.2. GASTOS GENERALES	6122.26	5927.83	1.49%	7.21%
6.1.2.1.01 Servicios Bancarios	66.74	54.51	0.02%	0.07%
6.1.2.1.03 Servicios de seguros	117.04	58.80	0.03%	0.07%
6.1.2.1.06 Arrendamientos	2483.48	2726.92	0.60%	3.32%
6.1.2.1.07 Comunicación, publicidad y propaganda	339.78		0.08%	0.00%
6.1.2.10.01 Energía Eléctrica	117.83	113.18	0.03%	0.14%
6.1.2.10.02 Servicio telefónico	506.17	387.84	0.12%	0.47%
6.1.2.10.03 Agua potable	64.50	69.00	0.02%	0.08%
6.1.2.10.04 Otros servicios básicos	344.91	1880.70	0.08%	2.29%
6.1.2.11.04 Gasto provision cuentas incobrables	18.16	19.76	0.00%	0.02%
6.1.2.3.01 Útiles de oficina	302.10	252.28	0.07%	0.31%
6.1.2.3.02 Útiles de aseo y limpieza	273.87	72.66	0.07%	0.09%
6.1.2.5.03 Educación y capacitación	200.00		0.05%	0.00%
6.1.2.5.04 Contribuciones a la comunidad	275.00		0.07%	0.00%
6.1.2.6.01 Impuestos fiscales	740.22		0.18%	0.00%
6.1.2.6.02 Impuestos municipales	179.86	199.57	0.04%	0.24%
6.1.2.8.02 Muebles y Enseres	59.00	59.00	0.01%	0.07%
6.1.2.8.04 Equipo de Oficina	33.60	33.61	0.01%	0.04%
TOTAL GASTOS	424273.92	101302.89	103.10%	123.18%
EXCENDENTE DEL EJERCICIO	8408.76	531.76	2.04%	0.65%
PERDIDA DEL EJERCICIO	-1861.23		-0.45%	0.00%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6547.53	531.76	1.59%	0.65%
- 15% Participación Trabajadores	982.13	79.76	0.24%	0.10%
= UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	5565.40	452.00	1.35%	0.55%
- 22% Impuesto a la Renta	1224.39	103.96	0.30%	0.13%
= UTILIDAD ANTES DE RESERVAS	4341.01	348.04	1.05%	0.42%
- 50% Reserva Legal	2170.51	174.02	0.53%	0.21%
- 5% Aporte Superintendencia de Economía Popular y Rural	217.05	17.40	0.05%	0.02%
= UTILIDAD NETA PARA SOCIOS	1953.46	156.62	0.47%	0.19%

ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

Grafico No 25. Análisis Horizontal a las cuentas de Ingresos del Estados Resultados 2012 - 2013

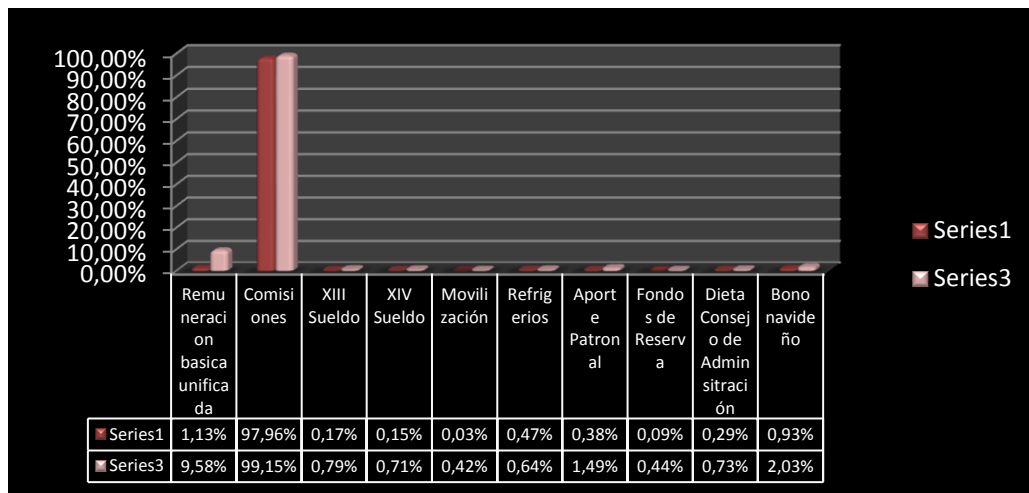


ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis vertical al Estado de Resultados del grupo de Ingresos del año 2012 y 2013 se puede observar que la cuenta Cuotas para Gastos Administrativos en el año 2013 es del 3.75% del total de Ventas en tanto que para el 2012 fue del 17.78% del total de Ventas, en tanto que otros Ingresos para el año 2013 fue de 0.04% y en el 2012 fue del 4.18% en relación a las Ventas totales.

Grafico No 26. Análisis Vertical a las cuentas de Gastos de personal de los Estados de Resultados 2012 - 2013

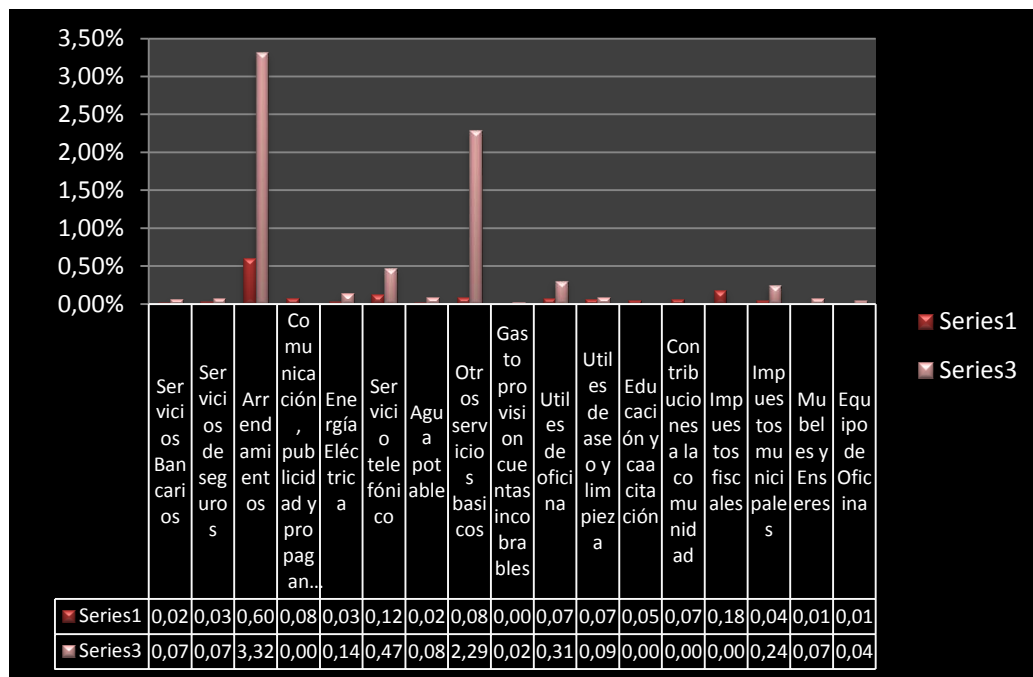


ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis vertical al Estado de Resultados a los Gastos se verifica que las cuenta Remuneración Básica en el año 2013 fue del 1.13% en tanto que en el 2012 fue del 9.58% en relación a las Ventas totales, en tanto que pago de Comisiones fue del 97.96% en el 2013 y en el 2012 99.15% en comparación a las Ventas total.

Grafico No 27. Análisis Vertical a las cuentas de Gastos Generales del Estados de Resultados 2012 - 2013



ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis vertical a las cuentas de Gastos Generales del Estado de Resultados año 2012 y 2013 se puede observar que la cuenta Arrendamientos en el 2013 es del 0.60% y del 2012 es del 3.32% en relación a los Ingresos totales; en tanto que Otros Servicios Básicos para el el 2013 fue del 0.08% en tanto que en el 2012 fue del 2.29% en relación a los Ingresos totales.

Tabla No 23. Análisis Horizontal al Estado de Resultados

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
ESTADO DE RESULTADOS

	2013	2012	V/ABSOLUTO	V/RELATIVO
4. + INGRESOS				
4.1. INGRESOS POR VENTA	411497.65	82236.46	329261.19	400.38%
4.1.2. VENTA DE SERVICIOS	411497.65	82236.46	329261.19	400.38%
4.1.2. Venta de servicios tarifa 0%	411497.65	82236.46	329261.19	400.38%
4.2. INGRESOS ADMINISTRATIVOS	19311.90	19598.19	-286.29	-1.46%
4.2.1 Cuotas para gastos administrativos	15443.00	14624.00	819.00	5.60%
4.2.2 Cuota extraordinaria	1416.00	1536.00	-120.00	-7.81%
4.2.3 Cuota de ingreso	400.00		400.00	0.00%
4.2.4 Multas	1886.76		1886.76	0.00%
4.2.5 Otros ingresos	166.14	3438.19	-3272.05	-95.17%
4.3. OTROS INGRESOS	11.90	0.00	11.90	0.00%
4.3.2. OTROS	11.90	0.00	11.90	0.00%
4.3.2.4 Otros ingresos	11.90	0.00	11.90	0.00%
TOTAL INGRESOS	430821.45	101834.65	328986.80	323.06%
6. - EGRESOS				
6.1. GASTOS ADMINISTRACION Y VENTA	424273.92	101302.89	322971.03	318.82%
6.1.1. GASTOS DE PERSONAL	418151.66	95375.06	322776.60	338.43%
6.1.1.1.01 Remuneración básica unificada	4648.00	7875.04	-3227.04	-40.98%
6.1.1.1.04 Comisiones	403088.89	81534.73	321554.16	394.38%
6.1.1.2.01 XIII Sueldo	716.71	651.59	65.12	9.99%
6.1.1.2.02 XIV Sueldo	636.00	584.00	52.00	8.90%
6.1.1.3.02 Movilización	110.10	343.57	-233.47	-67.95%
6.1.1.3.03 Refrigerios	1950.34	530.15	1420.19	267.88%
6.1.1.4.01 Aporte Patronal	1569.25	1227.27	341.98	27.87%
6.1.1.4.02 Fondos de Reserva	387.25	361.21	26.04	7.21%
6.1.1.5.01 Dieta Consejo de Administración	1206.00	600.00	606.00	101.00%
6.1.1.6.02 Bono navideño	3839.12	1667.50	2171.62	130.23%
6.1.2. GASTOS GENERALES	6122.26	5927.83	194.43	3.28%
6.1.2.1.01 Servicios Bancarios	66.74	54.51	12.23	22.44%
6.1.2.1.03 Servicios de seguros	117.04	58.80	58.24	99.05%
6.1.2.1.06 Arrendamientos	2483.48	2726.92	-243.44	-8.93%
6.1.2.1.07 Comunicación, publicidad y propaganda	339.78		339.78	0.00%
6.1.2.10.01 Energía Eléctrica	117.83	113.18	4.65	4.11%
6.1.2.10.02 Servicio telefónico	506.17	387.84	118.33	30.51%
6.1.2.10.03 Agua potable	64.50	69.00	-4.50	-6.52%
6.1.2.10.04 Otros servicios básicos	344.91	1880.70	-1535.79	-81.66%
6.1.2.11.04 Gasto provision cuentas incobrables	18.16	19.76	-1.60	-8.10%
6.1.2.3.01 Útiles de oficina	302.10	252.28	49.82	19.75%
6.1.2.3.02 Útiles de aseo y limpieza	273.87	72.66	201.21	276.92%
6.1.2.5.03 Educación y capacitación	200.00		200.00	0.00%
6.1.2.5.04 Contribuciones a la comunidad	275.00		275.00	0.00%
6.1.2.6.01 Impuestos fiscales	740.22		740.22	0.00%
6.1.2.6.02 Impuestos municipales	179.86	199.57	-19.71	-9.88%
6.1.2.8.02 Muebles y Enseres	59.00	59.00	0.00	0.00%
6.1.2.8.04 Equipo de Oficina	33.60	33.61	-0.01	-0.03%
TOTAL GASTOS	424273.92	101302.89	322971.03	318.82%
EXCENDENTE DEL EJERCICIO	8408.76	531.76	7877.00	1481.31%
PERDIDA DEL EJERCICIO	-1861.23		-1861.23	0.00%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	6547.53	531.76	6015.77	1131.29%
- 15% Participación Trabajadores	982.13	79.76	902.37	1131.29%
= UTILIDA ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	5565.40	452.00	5113.40	1131.29%
- 22% Impuesto a la Renta	1224.39	103.96	1120.43	1077.76%
= UTILIDAD ANTES DE RESERVAS	4341.01	348.04	3992.98	1147.29%
- 50% Reserva Legal	2170.51	174.02	1996.49	1147.29%
- 5% Aporte Superintendencia de Economía Popular	217.05	17.40	199.65	1147.29%
= UTILIDAD NETA PARA SOCIOS	1953.46	156.62	1796.84	1147.29%

ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

Grafico No 28. Análisis Horizontal a las cuentas de Ingresos del Estados de Resultados 2012 - 2013



ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis horizontal al Estado de Resultados se puede observar que la cuenta Ventas de Servicios tarifa 0% tiene un incremento significativo del 400.38% en relación al año 2012 esto es de \$ 329261.19; mientras el resto de cuentas se mantiene.

Grafico No 29. Análisis Horizontal a las cuentas de Gastos de Personal del Estados de Resultados 2012 - 2013

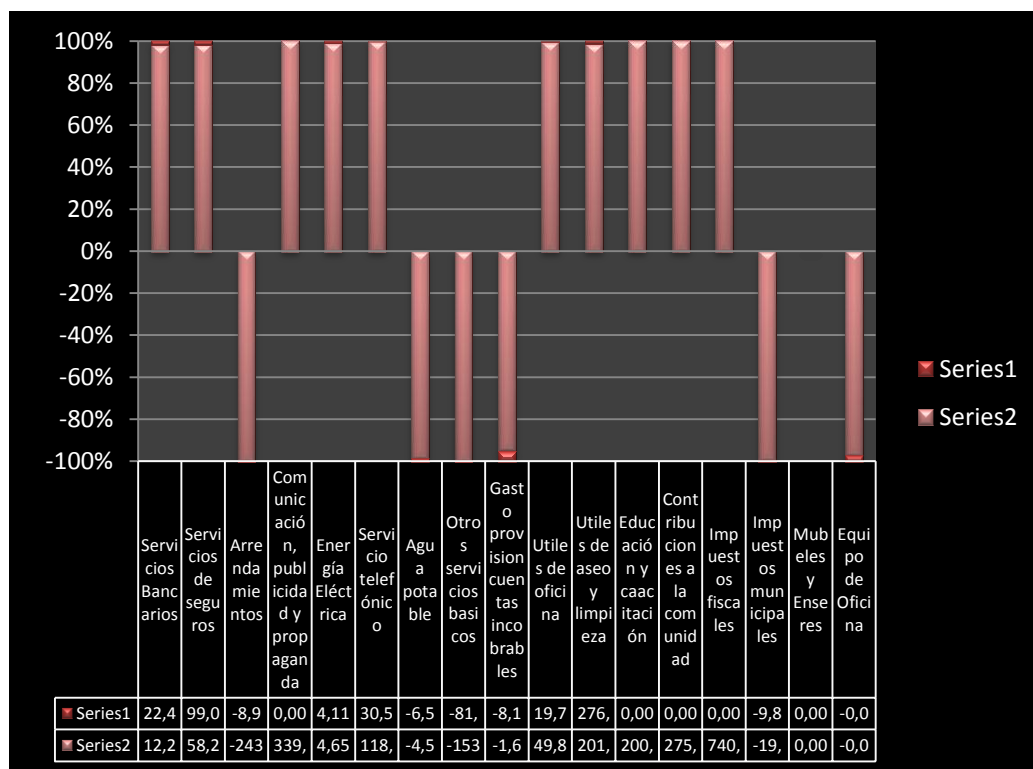


ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis horizontal al Estado de Resultados al grupo gastos de personal del año 2012 y 2013 se puede observar que la cuenta Remuneraciones disminuye en un 40.98% en relación al año 2012 esto es \$ -3227.04 y de igual forma se puede observar que la cuenta Dietas tiene un incremento del 101% en relación al año anterior.

Grafico No 30. Análisis Horizontal a la cuenta de Gastos Generales del Estados de Resultados 2012 - 2013



ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

ANALISIS: El análisis horizontal al Estado de Resultados al grupo de Gastos Generales del año 2012 y 2013 se puede observar que las cuentas más significativa es Servicio Telefónico con un incremento del 30.651% esto es \$ 118.31 en relación al año 2012 y de igual forma Útiles de Limpieza tiene un incremento del 2012 esto es \$ 276.90

FACTOR Z

“El método de puntuaciones: proporcionar gracias a un sistema de cálculo, información sobre la evolución de la empresa. El análisis de los estados financieros por razones o índices permite medir el rendimiento empresarial pasado, proporcionando información clave para orientar el futuro. Pero cuando los resultados empresariales obtenidos resultan deficientes, se necesita de un análisis más preciso sobre su desarrollo y los errores cometidos”.

“La fórmula de Altman pondera numéricamente y suma cinco medidas de rendimiento obteniendo así un puntaje global. El puntaje permite clasificar a las empresas como: saludables o escasa posibilidad de quiebra; enfermiza o con alta posibilidad de quiebra”.

Nombre del Indicador	Fórmula	Objetivos
X1	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Pasivo exigible}}{\text{Activo total}}$	Esta variable tiene explícitamente en cuenta las características de liquidez y de tamaño.
X2	$\frac{\text{Utilidades acumuladas}}{\text{Activo total}}$	Muestra implícitamente la edad de la empresa. Así, una empresa relativamente nueva presentará seguramente un índice bajo
X3	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Activo total}}$	Mide la productividad real del activo de la compañía, al excluir los gastos financieros y los impuestos.
X4	$\frac{\text{Valor de mercado de las acciones o patrimonio}}{\text{Pasivo total}}$	Esta medida muestra hasta qué punto puede disminuir el valor del activo de la empresa, antes de que el pasivo supere al activo y la compañía se haga insolvente.
X5	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$	Pone de manifiesto la capacidad de generar ventas de los activos de la compañía.

Tabla No 24 Análisis Factor Z

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
ANÁLISIS FACTOR Z
ANÁLISIS DEL AÑO 2013**

$$X1 = \frac{\text{Activo Corriente-Pasivo Corriente}}{\text{Activo Total}} = \frac{13324.86}{56931.35} = 0.23$$

$$X2 = \frac{\text{Utilidades Acumuladas}}{\text{Activo Total}} = \frac{239.29}{56931.35} = 0.00$$

$$X3 = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Activo Total}} = \frac{6547.53}{56931.35} = 0.12$$

$$X4 = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}} = \frac{28897.06}{56931.35} = 0.51$$

$$X5 = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} = \frac{411497.65}{56931.35} = 7.23$$

Z =	1,2 X1	1,4 X2	3,3 X3	0,6 X4	1,0 X5
Z=	1.2x1 +	1.4x2 +	3.3x3 +	0.6x4 +	1.0x5
Z=	0.28 +	0.01 +	0.38 +	0.30 +	7.23
Z=	8.20				

Z < 1,8 Probabilidad ALTA QUIEBRA

Z = entre 1,8 y 3,0 situa a la empresa en una ZONA GRIS

Z > 3,0 probabilidad BAJA DE QUIEBRA

COMENTARIO:

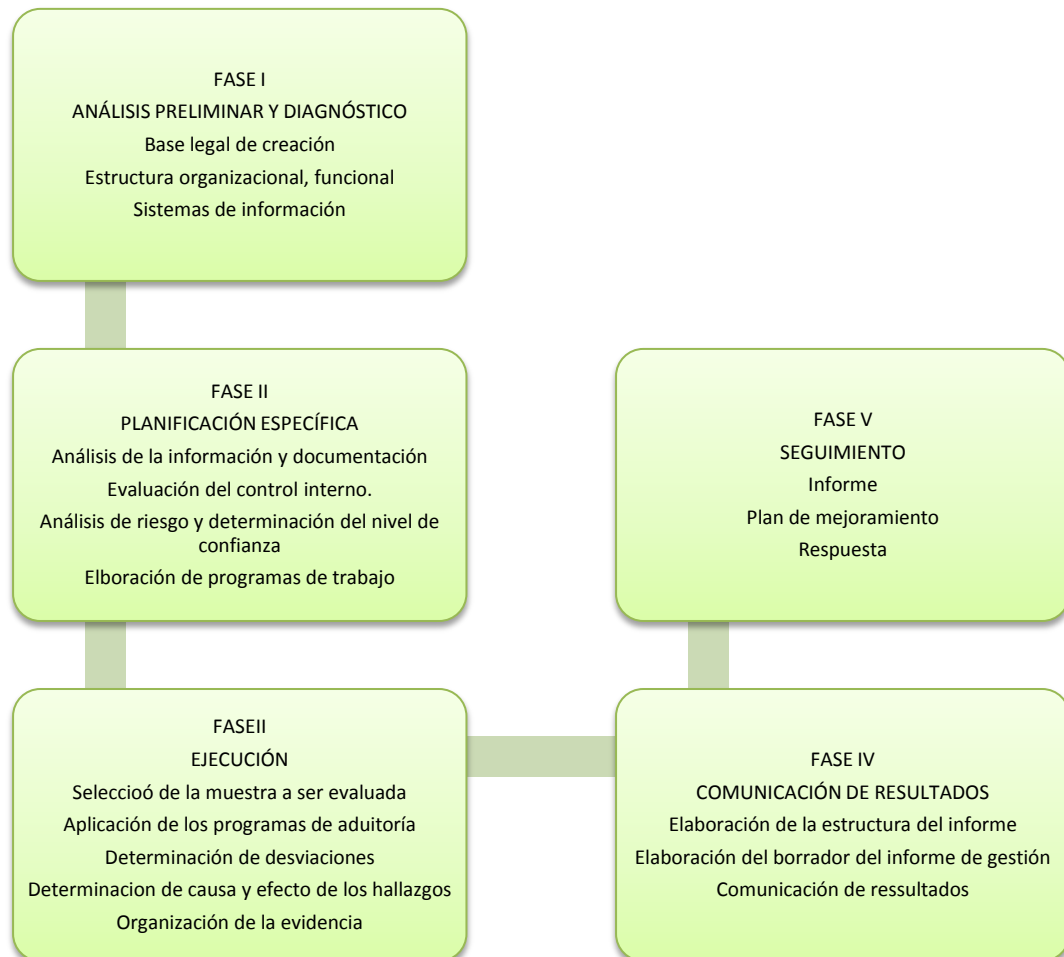
Como parte del análisis financiero de la organización se ha podido determinar que la empresa se ubica en una zona BAJA DE QUIEBRA con un equilibrio financiero, pues en el calculo del indicador factor Z se obtuvo como resultado 8.20; el factor Z mide la liquidez, solvencia y rentabilidad de la organización lo que significa que la empresa es estable como ente en marcha.

ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

Auditoría de Gestión al Plan Operativo Anual

Para el desarrollo de la auditoría de gestión al plan operativo anual se aplicarán las siguientes fases:



FASE I ANÁLISIS PRELIMINAR Y DIAGNÓSTICO

APD 1/14

CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD (RESEÑA DE LA EMPRESA)

La Cooperativa de Transporte Pesado en Volquetas “Victoria de Tungurahua“, se constituyó con domicilio en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, mediante Acuerdo Ministerial N° 505 del 14 de junio de 1985, Inscrita en el Registro General de Cooperativas bajo el Número de Orden 4042. Después de cumplir con todos los requisitos de Ley, El Servicio de Rentas Internas SRI, le asigno el No. 1890086043001, del Registro Único de Contribuyentes (RUC).

MISIÓN:

“Será la encargada de movilizar carga por la carretera del país, brindando servicios conexos con el transporte, procurando el desarrollo social y económico de los asociados, clientes, empresarios y comunidad de una forma profesional”.

VISIÓN

“Ser una organización reconocida a nivel nacional, comprometida con el desarrollo del país y la de sus socios”.

VALORES INSTITUCIONALES

- Derecho al trabajo
- Honradez
- Seriedad
- Puntualidad
- Profesionalismo
- Transparencia

FACTORES CLAVES DE ÉXITO

- Calidad de servicio

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

- Variedad de productos
- Calidad de productos
- Servicios complementarios
- Cobertura

APD 2/14

ESTRUCTURA ORGÁNICA

La organización administrativa se refiere a la manera como se encuentra organizada la institución y la relación que mantienen entre las mismas. La Cooperativa de Transporte Pesado en Volquetas “Victoria de Tungurahua”, está dividida en dos departamentos:

1.- Departamento Gerencial:

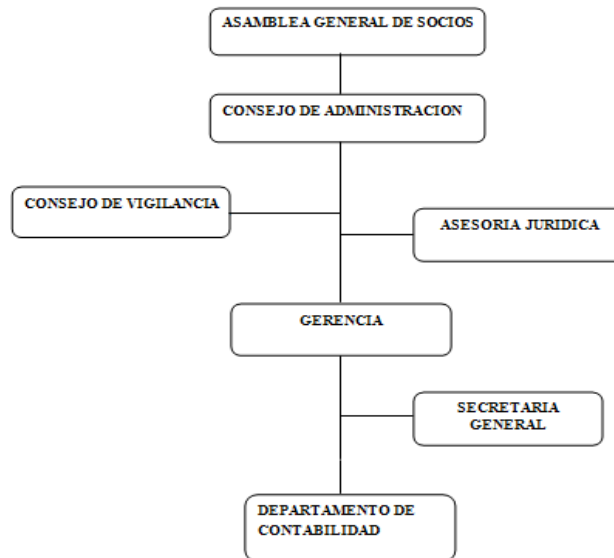
- Presidente.
- Gerente.
- Secretaria.

2.- Departamento de Contabilidad:

Contador.

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

Grafico No 31.Estructura Orgánica de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua



Fuente: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua.

Elaborado por: Ruth Santamaría

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.-

El organigrama estructural de la Cooperativa “Victoria de Tungurahua”, tiene por objeto representar su estructura administrativa, lo que le permite identificar los niveles Jerárquicos y las relaciones que se dan entre las diferentes unidades de cada nivel. La cooperativa de Transporte “Victoria de Tungurahua”, acorde a lo estipulado en la Ley de Economía Popular y Solidaria, cuenta con una estructura básica, la cual se detalla a continuación:

- **NIVEL DIRECTIVO**

En el nivel directivo se destaca a las principales autoridades de la Cooperativa, las mismas que serán responsables del manejo de la Institución entre ellas tenemos:

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

- Asamblea General

Es la máxima autoridad de la cooperativa, y sus decisiones son obligatorias tanto para los demás organismos directivos, como para los socios de la entidad.

- Consejo de Administración

Es el organismo directivo de la cooperativa y estará integrado por cinco vocales principales y cinco vocales suplentes elegidos por unanimidad, los cuales estarán encargados de cumplir con las obligaciones y facultades expuestas en el Art. 24 del Estatutos de la Cooperativa, el cual manifiesta lo siguiente:

1. Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la ley y a los valores y principios del cooperativismo;
2. Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa;
3. Aprobar políticas institucionales y metodologías de trabajo.
4. Proponer a la asamblea reformas al estatuto social y reglamentos que sean de su competencia;
5. Dictar los reglamentos de administración y organización internas, no asignados a la Asamblea General;
6. Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socios;
7. Sancionar a los socios de acuerdo con las causas y el procedimiento establecidos en el estatuto social. La sanción con suspensión de derechos, no incluye el derecho al trabajo. La presentación del recurso de apelación, ante la Asamblea General, suspende la aplicación de la sanción;
8. Designar al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria;
9. Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica;
10. Fijar el monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas;
11. Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en una cuantía que no sobrepasen el equivalente al 10 % del monto del presupuesto anual.
12. Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General;
13. Resolver la afiliación o desafiliación a organismos de integración representativa o económica;
14. Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente;
15. Resolver la apertura y cierre de oficinas operativas de la cooperativa e informar a la Asamblea General;

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

16. Autorizar el otorgamiento de poderes por parte del Gerente;
17. Informar sus resoluciones al Consejo de Vigilancia para efectos de lo dispuesto en el número 9 del artículo 38 del reglamento;
18. Aprobar los programas de educación, capacitación y bienestar social de la cooperativa con sus respectivos presupuestos;
19. Señalar el número y valor mínimos de certificados de aportación que deban tener los socios y autorizar su transferencia, que sólo podrá hacerse entre socios o a favor de la Cooperativa; y,
20. Fijar el monto de las cuotas ordinarias y extraordinarias para gastos de administración u otras actividades, así como el monto de las multas por inasistencia injustificada a la Asamblea General.

- Consejo de Vigilancia

El consejo de vigilancia es el organismo fiscalizador y de control de la cooperativa, estará compuesto por tres vocales principales y tres vocales suplentes.

De acuerdo con el Art. 27, son facultades del Consejo de Vigilancia:

1. Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo;
2. Controlar las actividades económicas de la cooperativa;
3. Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes;
4. Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa;
5. Efectuar las funciones de auditoría interna, en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos;
6. Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría, debidamente aceptadas;
7. Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa;
8. Proponer ante la asamblea general, la terna para la designación de auditor interno y externo y, motivadamente, la remoción de los directivos o Gerente;
9. Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la asamblea general, contando previamente con los criterios de la gerencia;

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

10. Informar al Consejo de Administración y a la Asamblea General, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa;
11. Solicitar al Presidente que se incluya en el orden del día de la próxima Asamblea General, los puntos que crea conveniente, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones; y,
12. Ejecutar arqueos de caja, periódica u ocasionalmente, y revisar la contabilidad de la cooperativa, a fin de verificar su veracidad y la existencia de sustentos adecuados para los asientos contables;
13. Organizar y dirigir el proceso de selección de auditores, previo a la designación de la terna para resolución de la Asamblea General;
14. Elaborar el expediente, debidamente sustentado y motivado, cuando pretenda solicitar la remoción de los directivos o Gerente y notificar con el mismo a los implicados, antes de someterlo a consideración de la Asamblea General;
15. Instruir el expediente sobre infracciones de los socios, susceptibles de sanción con exclusión, cuando sea requerido por el Consejo de Administración, aplicando lo dispuesto en el reglamento Interno; y,
16. Recibir denuncias, debidamente fundamentadas, de los socios sobre violaciones a sus derechos por parte de directivos o administradores de la cooperativa y, luego del trámite correspondiente, formular las observaciones que fueren procedentes”.

Sin perjuicio de las observaciones formuladas por el Consejo de Vigilancia, el Consejo de Administración podrá ejecutar sus resoluciones bajo su responsabilidad, no obstante lo cual, esta decisión deberá ser, obligatoriamente, puesta en conocimiento de la siguiente a Asamblea General

Gerente.- El gerente de la Cooperativa será designado por el consejo de administración y puede o no ser socio de la cooperativa.

Presidente.- El presidente de la cooperativa será nombrado por la Asamblea General, el mismo que será el representante de la cooperativa en todo lo relacionado con la misma.

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

- **NIVEL AUXILIAR**

El nivel auxiliar se destaca al secretario(a) de la cooperativa el mismo que estará encargado de realizar las disposiciones a él/ella encomendadas.

- **NIVEL OPERATIVO**

En el nivel operativo se encuentra las personas que llevarán en orden tanto la economía como las actividades de la institución para lo cual se crea el departamento de Contabilidad y con el tiempo el de Recursos Humanos.

Departamento de Contabilidad.- Este departamento está conformado por:

Contador: Es la persona encargada de:

- Archivar todos los ingresos, gastos diarios que posee la institución.
- Elaborar los presupuestos anuales
- Elaborar los balances y estados financieros.

- **NIVEL ASESOR**

En el nivel de asesoría poseen un abogado el cual es el encargado de brindar asesoría jurídica y resolver problemas judiciales y extrajudiciales que posea la Cooperativa.

ORGANIGRAMA POSICIONAL.-

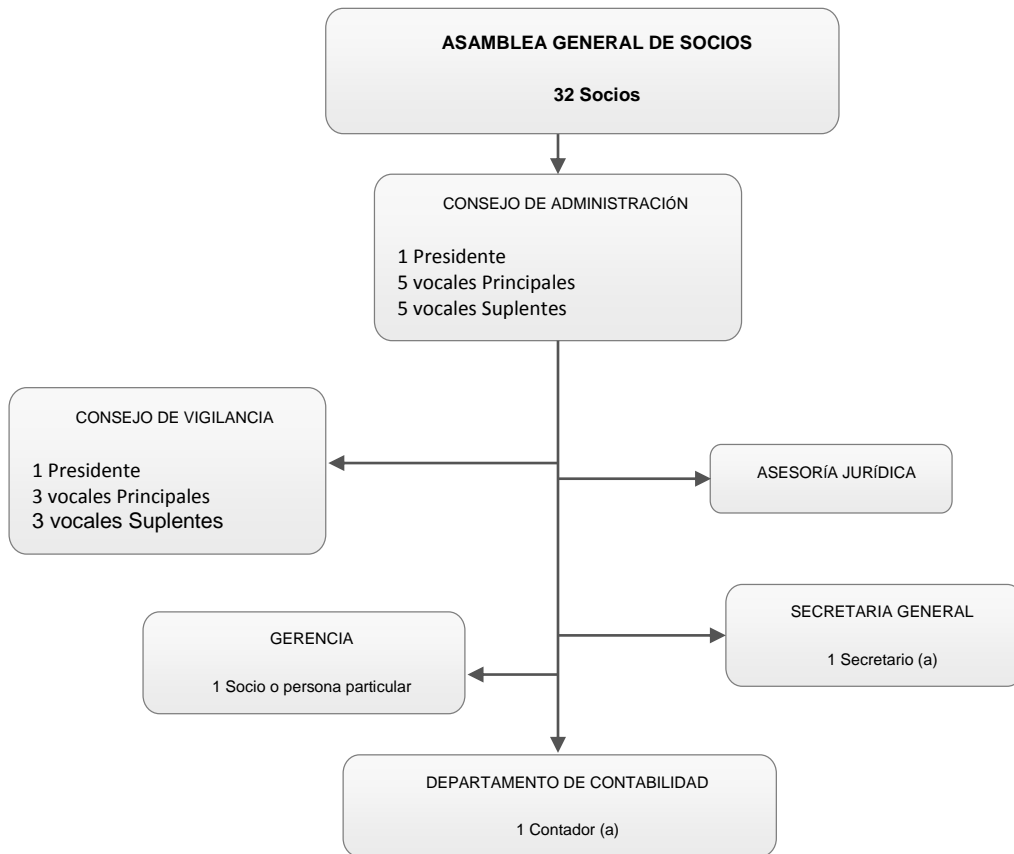
Tiene por objeto detallar al personal que se encuentra realizando las funciones en cada una de las unidades administrativas, es de vital importancia porque:

- Dan a conocer inmediatamente la clase y número de personas que permanecen a cada unidad administrativa.
- Permiten al cálculo rápido de un estimativo del monto global pagado por concepto de remuneraciones.

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

- Ayuda a establecer fácilmente las funciones que desempeñan cada uno de los colaboradores de la Institución.
- Definición de líneas de autoridad.
- Se utiliza como guía para planificar mejoras en la organización y colocación de puestos de trabajo.
- Es conveniente mantener un organigrama posicional para dar a conocer a todas las personas involucradas en una organización, el lugar donde están ubicadas y por ende la responsabilidad que tienen de acuerdo al nivel de jerarquía en el que se encuentran.

Grafico No 32. Organigrama posicional



Fuente: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua.

Elaborado por: Ruth Santamaría

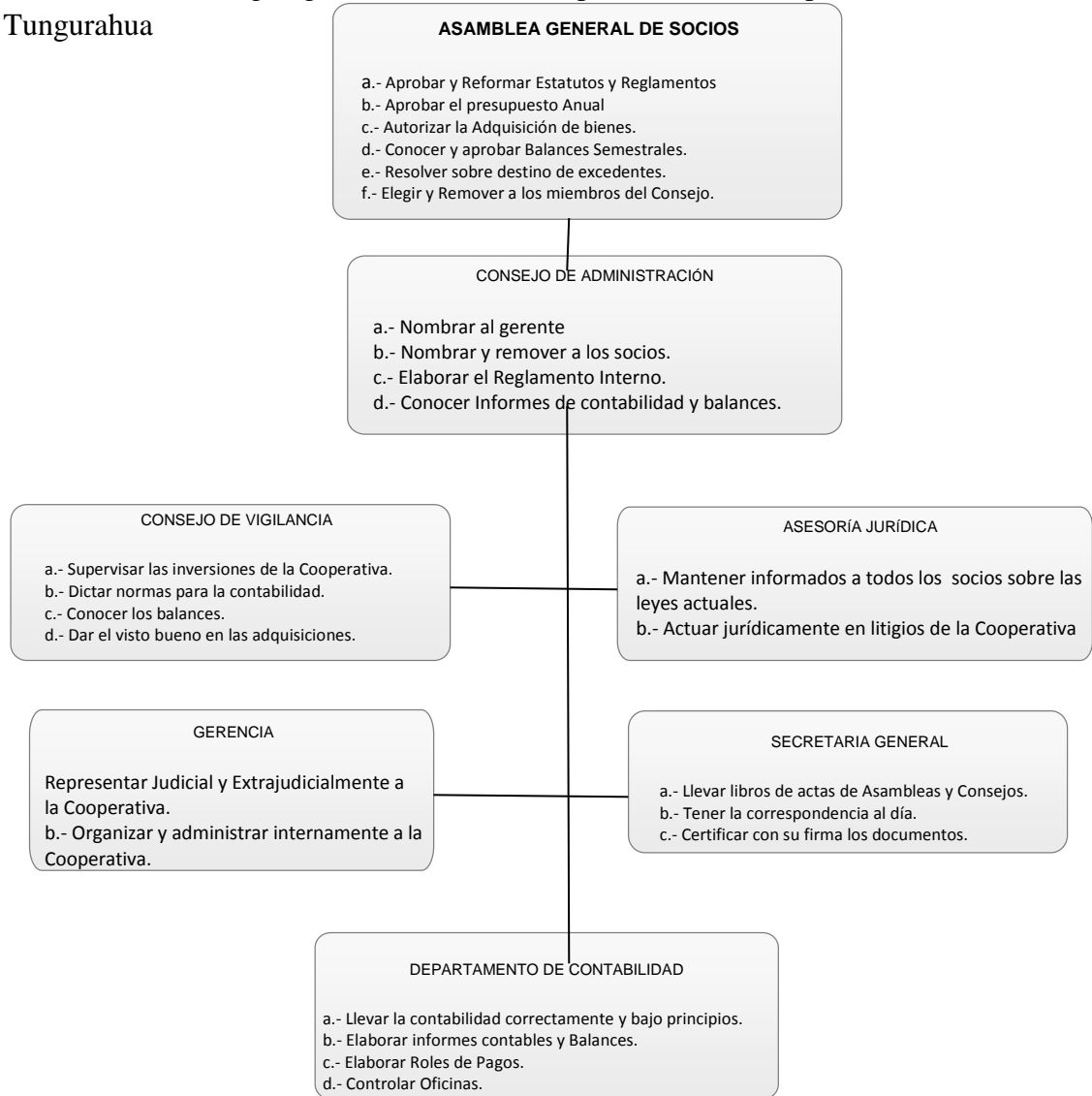
Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

ORGANIGRAMA FUNCIONAL.-

APD 9/14

Al realizar un organigrama funcional, es determinar exactamente las funciones que se desarrollan en la cooperativa, buscando de manera adecuada no desperdiciar recursos y responsabilizando a cada uno de las funciones que se les han establecido de acuerdo al puesto de trabajo.

Grafico No 33. Organigrama funcional Cooperativa de Transporte Victoria de Tungurahua



Fuente: Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua

Elaborado por: Ruth Santamaría

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

OBJETIVOS

APD 10/14

Son objetivos de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas “Victoria de Tungurahua”, de acuerdo con el estatuto reformado los siguientes:

- A. Realizar la transportación de material pétreo a nivel nacional
- B. Adquirir, administrar, arrendar, enajenar, importar y exportar, toda clase de bienes muebles, inmuebles, vehículos, necesarios para el cumplimiento de su objeto social;
- C. Fomentar el desarrollo cultural, social y moral de sus socios organizando eventos educativos, sociales, culturales y deportivos, y gestionando becas para su capacitación;
- D. Brindar asesoramiento y asistencia técnica a sus socios, procurando la unificación de la marca de los vehículos de sus socios
- E. Crear por si misma o contratar de preferencia con entidades del sistema cooperativo o societario, nacional y/o extranjeras, líneas de crédito y seguros sobre bienes y personas
- F. Crear la unidad de capacitación, perfeccionamiento y especialización profesional para beneficio de los socios y sus familias, en temas como el mejoramiento en la prestación del servicio de transportes, la Ley de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial; la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, sus reglamentos, ordenanzas municipales y resoluciones de los Organismos nacionales y locales de planificación, regulación y control de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, régimen de seguros y reclamaciones; solidaridad y ayuda mutua, promoción turística, mercadeo y otros que propendan a la realización personal de cada uno de sus miembros;
- G. Promover y cuidar el medio ambiente mediante la utilización preferente de combustibles alternativos que sean ecológicos, limpios, seguros y económicos;
- H. Promover las relaciones con organismos cooperativos y gremiales de la transportación nacional e internacional, tendientes a fortalecer el movimiento cooperativo;
- I. Adquirir, construir, arrendar o administrar estaciones de servicio, lubricadoras, vulcanizadoras, comisariatos de repuestos de vehículos, accesorios, neumáticos, lubricantes y más artículos que fueren menester para el perfecto funcionamiento de los vehículos de propiedad de los socios de la cooperativa.
- J. Propender a la creación de una caja de ahorro y crédito
- K. Contratar un seguro general para los vehículos de la Cooperativa.
- L. Implementar, en coordinación con la Unión Provincial de Transporte, políticas para la elaboración de normas e instructivos de regulación y control del transporte terrestre, posicionando a este como un transporte comercial privado de servicio al público, competitivo, con servicio convencional; y,

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

M. Participar a través de los organismos de integración como veedores de los estudios técnicos de factibilidad que realicen los funcionarios y técnicos de las instituciones reguladores del transporte terrestre, sean locales o nacionales”.

FORMA DE DETERMINACIÓN DEL PRECIOS

La Cooperativa se sustenta con aportaciones mensuales de los socios el mismo que es determinado mediante la elaboración de un presupuesto anual. Actualmente también está trabajando con el Portal de compras públicas en la licitación de trabajos el precio se lo determina al momento de ver la propuesta.

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los derechos, obligaciones y actividades de la Cooperativa y de sus Socios están regidos por las normas establecidas en las disposiciones legales contenidas en:

- Reglamentos y Estatutos Internos de la Cooperativa.
- La Ley de Economía Popular y Solidaria
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Código de Trabajo:
- Inspectoría de Trabajo.
- Ley del Seguro Social:
- Instituto Ecuatoriano de Seguro Social.
- Ley de Régimen Tributario Interno:
- Servicio de Rentas Internas.

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

BENEFICIOS QUE BRINDA LA COOPERATIVA

APD 12/14

La Cooperativa en afán de seguir desarrollándose ha creado una serie de beneficios a favor de los socios, empleados y clientes entre los cuales manifestamos los siguientes:

AYUDA SOCIOS. La Cooperativa de Transportes Pesado en Volquetas “Victoria de Tungurahua”, se ha visto en la necesidad de crear un fondo para ayudar a los socios, puesto que hoy en día la economía se ha visto deteriorada, lo cual creó una serie de problemas económicos a las familias ecuatorianas. Este fondo tiene como fin solventar las contrariedades de los socios en cuanto a accidentes de tránsito cuyo valor que presta la Cooperativa es de \$500 dólares y dependiendo de la magnitud del accidente se da una ayuda solidaria de entre \$20 y \$100 dólares por socio.

CAPACITACIÓN.- Se consideró que este año se presentaron innumerables cambios en lo relacionado al aspecto administrativo, contable, y cooperativo por lo que los directivos, socios y empleados tanto de los chóferes como oficiales de todas las unidades tendrán que capacitarse, para la buena marcha de la Institución.

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

ANÁLISIS FODA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS
EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA

MATRIZ FODA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS
VICTORIA S.A.

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
F1. Buena Comunicación entre directivos y socios F2. Parque automotor año 2013 F3. Inscritos en el portal de compras públicas F4. Plazas de trabajo a nivel nacional F5. Exoneración de impuestos	O1. Se puede trabajar con empresas públicas y privadas O2. Adquirir accesorios para los vehículos de los socios O3. Construcción de la sede en el terreno O4. Fijación de tarifas O5. Facilidad de créditos en compras de vehículos
DEBILIDADES	AMENAZAS
D1. Falta de manual de procedimientos D2. Poca capacitación D3. No tiene software contable propio D4. No tiene local propio D5. Desconocimiento de leyes	A1. Existe una fuerte competencia A2. Leyes e impuestos nuevos A3. Elevación del combustible A4. Alto precio de repuestos y accesorios A5. Asalto en las carreteras

ELABORADO POR: Ruth Santamaría

FUENTE: COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

ESTRATEGIAS DE LA MATRIZ FODA

	OPORTUNIDADES O1. Se puede trabajar con empresas públicas y privadas O2. Adquirir accesorios para los vehículos de los socios O3. Construcción de la sede en el terreno O4. Facilidad de créditos en compras	AMENAZAS A1.Existe una fuerte competencia A2. Leyes e impuestos nuevos A3. Elevación del combustible A4. Alto precio de repuestos y accesorios
FORTALEZAS F1. Buena Comunicación entre directivos y socios F2. Buen parque automotor F3. Inscritos en el portal de compras públicas F4. Exoneración de impuestos	ESTRATEGIAS FO 1. Implementar un plan de publicidad. 2. Accesibilidad a créditos. 3.Dar a conocer los servicios a nivel nacional 4.Accesibilidad a trabajo a nivel nacional	ESTRATEGIAS FA 1. Bajar el valor del precio del puesto para recibir nuevos socios. 2.Efectuar un plan de adquisición de accesorios para los socios 3.Cumplir con las disposiciones de los entes de control
DEBILIDADES D1. Falta de manual de procedimientos D2. Poca capacitación D3. No tiene local propio D4. Desconocimiento de leyes	ESTRATEGIAS DO 1. Implementar un cronograma de capacitaciones. 2.Aportar una cuota extra para la construcción de la sede	ESTRATEGIAS DA 1. Dar a conocer a los socios sobre las reformas que sigue saliendo. 2. Hacer un manual de procedimientos. 3.Licitación accesorios por el portal de compras públicas

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

Fase II Planificación específica

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO - PLAN OPERATIVO ANUAL
PERIODO 2013

CCI
1/3

No	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	FECHA	AUDITOR
1	¿Se efectúa el POA al inicio de cada ejercicio económico?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
2	¿El POA ha sido aprobado y remitido a la Superintendencia de Economía Popular y solidaria?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
3	¿El presupuesto de la entidad constituye la expresión económica-financiera de las operaciones programadas?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
4	¿Se diseñan estrategias para alcanzar los objetivos de la entidad?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
5	¿Existen estrategias coherentes con la planificación anual de la entidad?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
6	¿Existe seguimiento periódico y oportuno sobre el cumplimiento de metas y objetivos para el logro de las metas planteadas?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
7	¿Se planifican actividades para mejorar la imagen corporativa de la organización	X			22/06/2014	R.V.S.S.
8	¿Se han difundido al personal que labora en la institución los objetivos y metas de la entidad	X			22/06/2014	R.V.S.S.
	Total	5	3			
<p>Comentario</p> <p>El POA no ha sido remitido a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para ser aprobado. No se han diseñado estrategias para alcanzar los objetivos de la entidad. No existen estrategias coherentes con la planificación anual.</p>						
					Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
					Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO - PRESUPUESTO
PERIODO 2013

CCI
2/3

No	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	FECHA	AUDITOR
1	¿Se efectúan gastos fuera del presupuesto que son cubiertos con transferencias de otras partidas existentes.	X			22/06/2014	R.V.S.S.
2	¿Todos los gastos efectuados están respaldados con sus documentos de sustento legal?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
3	¿Las modificaciones a los presupuestos son efectuadas y aprobadas por el consejo de administración como ente legislador?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
4	¿Se controla mensualmente la ejecución del presupuesto para sus correctivos necesarios?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
5	¿Se practican arqueos de caja periódicamente?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
6	¿Se depositan diariamente las recaudaciones?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
7	¿Existe un control presupuestario incorporado al sistema de información?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
	Total	4	3			
<p>Comentario</p> <p>En la cooperativa no se realizar un control mensual sobre la ejecución del presupuesto para realizar los correctivos que sean necesario. De igual forma no se realizan periódicamente arqueos de caja y el sistema contable no tiene incorporado un modulo de control presupuestario</p>						
Elaborado por: R.V.S.S.						Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.						Fecha: 23-06-14

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO - GESTIÓN ADMINISTRATIVA - FINANCIERA

PERIODO 2013

**CGI
3/3**

No	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	FECHA	AUDITOR
1	¿Hay normas, manuales o instrucciones por escrito?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
2	¿Las firmas autorizadas de las cuentas bancarias, están facultadas por el Consejo de Administración?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
3	¿Para todo ingreso de dinero se emite el documento correspondiente debidamente sellado?				22/06/2014	R.V.S.S.
4	¿Los administradores mantienen políticas de rendición de cuenta periódicamente?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
5	¿Existe sistemas de información directa con el personal que labora en la institución?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
6	¿La Cooperativa posee el organigrama estructural ?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
7	¿La Cooperativa posee el organigrama funcional?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
8	¿Se preparan estados financieros mensuales?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
9	¿Su contenido está de acuerdo con las normas de Ecuatoriana de Contabilidad?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
10	¿Las asambleas generales de socios se celebran dentro de los plazos estipulados en los estatutos de la cooperativa?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
11	¿Se lleva a cabo regularmente las sesiones del Consejo de Administración?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
12	¿Se lleva a cabo regularmente las sesiones del Consejo de Vigilancia?		X		22/06/2014	R.V.S.S.
13	¿Los consejos de administración y vigilancia preparan la actas de sesiones de cada reunión y están firmadas?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
14	¿Los consejos de administración y vigilancia mantienen sus actas de sesiones debidamente legalizadas?	X			22/06/2014	R.V.S.S.
	Total	9	5			
<p>Comentario</p> <p>La cooperativa no posee un manual o instrucciones por escrito que facilite los procesos. No se preparan estados financieros en forma mensual. No se celebran las sesiones de asamblea general conforme esta estipulado en el estatuto de la cooperativa. De igual forma las sesiones de consejo de administración y vigilancia</p>						
Elaborado por: R.V.S.S.						Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.						Fecha: 23-06-14

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE
TUNGURAHUA
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA
Y RIESGO GLOBAL
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO
PERIODO 2013**

**MCNCR
1/2**

COMPONENTE ANALIZADO		PT	SI/NO	CT
PLAN OPERATIVO ANUAL		7		5
1	¿Se efectúa el POA al inicio de cada ejercicio económico?		SI	1
2	¿El POA ha sido aprobado y remitido a la Superintendencia de Economía Popular y solidaria?		NO	0
3	¿El presupuesto de la entidad constituye la expresión económica-financiera de las operaciones programadas?		SI	1
4	¿Se diseñan estrategias para alcanzar los objetivos de la entidad?		NO	0
5	¿Existen estrategias coherentes con la planificación anual de la entidad?		NO	0
6	¿Existe seguimiento periódico y oportuno sobre el cumplimiento de metas y objetivos para el logro de las metas planteadas?		SI	1
	¿Se planifican actividades para mejorar la imagen corporativa de la organización		SI	1
7	¿Se han difundido al personal que labora en la institución los objetivos y metas de la entidad		SI	1
PRESUPUESTO		7		4
1	¿Se efectúan gastos fuera del presupuesto que son cubiertos con transferencias de otras partidas existentes.		SI	1
2	¿Todos los gastos efectuados están respaldados con sus documentos de sustento legal?		SI	1
3	¿Las modificaciones a los presupuestos son efectuadas y aprobadas por el consejo de administración como ente legislador?		SI	1
4	¿Se controla mensualmente la ejecución del presupuesto para sus correctivos necesarios?		NO	0
5	¿Se practican arqueo de caja periódicamente?		NO	0
6	¿Se depositan diariamente las recaudaciones?		SI	1
7	¿Existe un control presupuestario incorporado al sistema de información?		NO	0

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE
TUNGURAHUA
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA
Y RIESGO GLOBAL
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO
PERIODO 2013**

**MCNCR
2/2**

COMPONENTE ANALIZADO		PT	SI/NO	CT
GESTIÓN ADMINISTRATIVA - FINANCIERA		14		9
1	¿Hay normas, manuales o instrucciones por escrito?		SI	0
2	¿Las firmas autorizadas de las cuentas bancarias, están facultadas por el Consejo de Administración?		SI	1
3	¿Para todo ingreso de dinero se emite el documento correspondiente debidamente sellado?		SI	1
4	¿Los administradores mantienen políticas de rendición de cuenta periódicamente?		SI	1
5	¿Existe sistemas de información directa con el personal que labora en la institución?		SI	1
6	¿La Cooperativa posee el organigrama estructural ?		SI	1
7	¿La Cooperativa posee el organigrama funcional?		SI	1
8	¿Se preparan estados financieros mensuales?		NO	0
9	¿Su contenido está de acuerdo con las normas de Ecuatoriana de Contabilidad?		SI	1
10	¿Las asambleas generales de socios se celebran dentro de los plazos estipulados en los estatutos de la cooperativa?		NO	0
11	¿Se lleva a cabo regularmente las sesiones del Consejo de Administración?		NO	0
12	¿Se lleva a cabo regularmente las sesiones del Consejo de Vigilancia?		NO	0
13	¿Los consejos de administración y vigilancia preparan la actas de sesiones de cada reunión y están firmadas?		SI	1
14	¿Los consejos de administración y vigilancia mantienen sus actas de sesiones debidamente legalizadas?		SI	1

CALIFICACIÓN TOTAL = CT		18
PONDERACIÓN TOTAL = PT		28
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100	18/28*100 =	64%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%	100% - 69% =	36%

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE
TUNGURAHUA
ENFOQUE DE LA AUDITORIA
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO
PERIODO 2013**

EA 1/1

El Nivel de Confianza es del 64% y por diferencia el riesgo inherente del componente conocimiento del negocio es del 34%, que se califica como MODERADO. Este resultado preliminar nos indica que el enfoque inicial se debe aplicar pruebas de cumplimiento. También es importante mencionar que la mayor debilidad en la organización es el registro, control del presupuesto.

Para determinar los niveles de confianza se utilizaron los siguientes parámetros:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
MATRIZ DE RIESGO INHERENTE Y ENFOQUE GLOBAL
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO
PERIODO 2013

MRIEG
1/2

COMPONENTE	NIVEL DE RIESGO Y ARGUMENTACIÓN		ENFOQUE (CUMPLIMIENTO)	ENFOQUE (SUSTANTIVO)
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO	Inherente Global:	34% Moderado		
	La cooperativa no cuenta con políticas, normas, manual y procedimientos que controlen y permitan el funcionamiento y de las diferentes actividades que se realizan tanto en: plan operativo anual, presupuesto y gestión administrativa-financiera		Verifique las normas, manual, políticas y procedimientos vigentes en la cooperativa.	Emita conclusiones y recomendaciones que mejoren el control interno organizacional de la cooperativa.
SUBCOMPONENTES	NIVEL DE RIESGO Y ARGUMENTACIÓN		ENFOQUE (CUMPLIMIENTO)	ENFOQUE (SUSTANTIVO)
PLAN OPERATIVO ANUAL	Inherente:	71% Moderado		
	El POA no ha sido remitido a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para ser aprobado.		Solicite a Presidencia se remita a la SEPS el POA	Revise la existencia de multas o sanciones por falta de presentación del POA a la SEPS.
	No se han diseñado estrategias para alcanzar los objetivos de la entidad.		Solicite a Consejo de Administración diseñar estrategias para alcanzar los objetivos de la entidad	Verifique el impacto que genera el no tener estrategias coherentes para alcanzar y cumplir los objetivos del POA
	No existes estrategias coherentes con la planificación anual.		Solicite al Consejo de Administración realizar estrategias coherentes con el POA	

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
MATRIZ DE RIESGO INHERENTE Y ENFOQUE GLOBAL
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO
PERIODO 2013**

**MRIEG
2/2**

COMPONENTE	NIVEL DE RIESGO Y ARGUMENTACIÓN		ENFOQUE (CUMPLIMIENTO)	ENFOQUE (SUSTANTIVO)
PRESUPUESTO	Inherente:	57% Moderado		
	En la cooperativa no se realizar un control mensual sobre la ejecución del presupuesto para realizar los correctivos que sean necesario. De igual forma no se realizan periódicamente arqueos de caja y el Sistema contable no tiene incorporado un modulo de control presupuestario		Solicite a consejo de vigilancia realice un control mensual sobre la ejecución del presupuesto. Solicite al consejo de vigilancia realice periódicamente arqueos de caja. Solicite a gerencia se aumente en el sistema contable un modulo de control presupuestario	Verifique que todas las partidas presupuestarias se están realizando, ejecutando conforme lo establecido en el POA . Analice el beneficio de realizar arqueos de caja periódicamente. Analice el costo para la implementación del modulo de control presupuestario en el sistema contable actual.
GESTIÓN ADMINISTRATIVA - FINANCIERA	Inherente:	64% Moderado		
	La cooperativa no posee un manual o instrucciones por escrito que facilite los procesos. No se preparan estados financieros en forma mensual. No se celebran las sesiones de asamblea general conforme esta estipulado en el estatuto de la cooperativa. De igual forma las sesiones de consejo de administración y vigilancia		Solicite a Consejo de Administración la elaboración de manual de funciones. Solicite a gerencia que se elaboren estados financieros en forma mensual Solicite al Consejo de Administración realice las asamblea conforme esta en el POA Solicite al Consejo de Administración y Vigilancia realice sesiones como esta estipulado en el POS	Analice el Reglamento Interno de la entidad sobre instrucciones y obligaciones de los diferentes departamentos de la organización Efectúe una valoración costo beneficio para la presentación mensual de estados financieros Efectúe un análisis al POA sobre la periodicidad de realización de sesiones de asambleas y consejos.

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
OBSERVACIONES Y SUGERENCIAS DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE: CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO
PERIODO 2013

OSCI
1/3

CEDULA DE ORIGEN	OBSERVACIONES	SUGERENCIAS Y RECOMENDACIONES	Comentado con: Respuesta de la empresa
	1		
CCI 1/3	<p>El POA no ha sido remitido a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para ser aprobado.</p> <p>No se han diseñado estrategias para alcanzar los objetivos de la entidad.</p> <p>No existes estrategias coherentes con la planificación anual.</p>	<p>Es necesario que el Consejo de Administración consulte ante el ente regulados la necesidad de remitir a este el POA para su aprobación.</p> <p>Es conveniente que el Consejo de Administración diseñe estrategias coherentes para alcanzar los objetivos establecidos en el POA.</p>	Al Consejo de Administración
	2		

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
OBSERVACIONES Y SUGERENCIAS DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE: CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO
PERIODO 2013**

**OSCI
2/3**

CEDULA DE ORIGEN	OBSERVACIONES	SUGERENCIAS Y RECOMENDACIONES	Comentado con: Respuesta de la empresa
CCI 2/3	<p>En la cooperativa no se realizar un control mensual sobre la ejecución del presupuesto para realizar los correctivos que sean necesario.</p> <p>De igual forma no se realizan periódicamente arqueos de caja</p> <p>El sistema contable no tiene incorporado un modulo de control presupuestario</p>	<p>Es necesario que gerencia realice un control mensual sobre la ejecución del presupuesto para de esta forma hacer los correctivos que estime necesario para el cumplimiento del mismo.</p> <p>Es recomendable que el Consejo de Vigilancia realice arqueos periódicos de caja ya que este es una de sus obligaciones y de esta forma tener un mejor control.</p> <p>Es importante que gerencia solicite al Ingiero de sistemas se incorpore al modulo de control presupuestario para poder conocer en cualquier momento como se esta ejecutando el presupuesto</p>	<p>Al Gerente, Consejo de Vigilancia.</p>

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
OBSERVACIONES Y SUGERENCIAS DEL CONTROL INTERNO
COMPONENTE: CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO
PERIODO 2013**

**OSCI
3/3**

CEDULA DE ORIGEN	OBSERVACIONES	SUGERENCIAS Y RECOMENDACIONES	Comentado con: Respuesta de la empresa
	3		
CCI 3/3	<p>La cooperativa no posee un manual o instrucciones por escrito que facilite los procesos.</p> <p>No se preparan estados financieros en forma mensual.</p> <p>No se celebran las sesiones de asamblea general conforme esta estipulado en el estatuto de la cooperativa.</p> <p>No se celebran las sesiones de consejo de administración y vigilancia conforme esta estipulado en el POA</p>	<p>Es importante que el Consejo de Administración elabore un manual de funciones para que facilite la ejecución de procesos y tener un mejor control interno en la entidad.</p> <p>A gerencia que solicite en forma mensual se preparen estados financieros para conocer como esta la entidad mensualmente y hacer correctivos.</p> <p>Es recomendable realizar las sesiones de asamblea, consejo de administración y vigilancia conforme esta establecido en el POA, para de esta forma ser una entidad en marcha.</p>	<p>A Gerencia, Consejo de Administración y Vigilancia</p>

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

Fase III Ejecución

<p>COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN</p> <p>PROCESO PRESUPUESTO</p> <p>PERÍODO 2013</p>					<p>PAG 1/1</p>
OBJETIVOS:					
<p>1) Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, y calidad.</p> <p>2) Determinar el grado de cumplimiento de objetivos y metas.</p> <p>3) Verificar el manejo eficiente de los recursos</p>					
Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELABORADO	FECHA	
1	Analice la información que permita diseñar indicadores de gestión	PP	R.V.S.S.	23/06/2014	
2	Elabore los indicadores de Gestión (eficiencia, eficacia y calidad)	IG	R.V.S.S.	23/06/2014	
3	Elabore una Hoja de Hallazgos	HH	R.V.S.S.	23/06/2014	
4	Elabore Informe de Comentarios de Auditoria	CA	R.V.S.S.	23/06/2014	
5	Elabore informe de Recomendaciones de Auditoria	RA	R.V.S.S.	23/06/2014	

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 23-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

Tabla No 25. Tablero de Indicadores de Auditoría Gestión

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETES VICTORIA DE TUNGURAHUA
TABLERO DE INDICADORES DE GESTIÓN

TIG
1/1

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	unidad de medida	Análisis de resultados
EFICACIA					
Porcentaje del presupuesto ejecutado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.	100% +2%	Anual	$\frac{\text{Presupuesto ejecutado}}{\text{Presupuesto planificado}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
Porcentaje de ingresos lograda en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	100% +2%	Anual	$\frac{\text{Total de ingresos}}{\text{Presupuesto planificado}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
Porcentaje de gasto por agasajo navideño en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	100% +2%	Anual	$\frac{\text{Gasto Agasajo navideño}}{\text{Agasajo navideño presupuestado}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
Porcentaje de aportaciones IESS pagados por la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	100% +2%	Anual	$\frac{\text{Aportes Patronales IESS}}{\text{Aportes Patronales IESS presupuestado}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
EFICIENCIA					
Porcentaje de costos por dietas mantenidos por la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.	10%	Anual	$\frac{\text{Costo por dieta}}{\text{Presupuesto planificado}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
Porcentaje de rentabilidad logrado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	2%	Anual	$\frac{\text{Rentabilidad}}{\text{Total Ingresos}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
Porcentaje de utilidad neta para socios logrado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	20%	Anual	$\frac{\text{Utilidad neta para socios}}{\text{Patrimonio}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
Porcentaje de gastos arriendo mantenidos en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	100%	Anual	$\frac{\text{Gasto arriendo}}{\text{Gasto arriendo planificado}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
CALIDAD					
Porcentaje de socios satisfechos logrado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.	100%	Anual	$\frac{\text{Socios satisfechos}}{\text{Total socios atendidos}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
Porcentaje de sesiones de consejo de vigilancia efectuadas en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.	100%	Anual	$\frac{\text{Número de sesiones de consejo de Vigilancia}}{\text{Total sesiones planificadas}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
Porcentaje de sesiones de asamblea general ordinarias en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua durante el año 2013.	100%	Anual	$\frac{\text{Sesiones de asamblea general ordinarias}}{\text{Total de sesiones planificadas}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$
Porcentaje de quejas de los socios de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	5%	Anual	$\frac{\text{Número de quejas de socios}}{\text{Total socios atendidos}}$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$

Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 22-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 23-06-14

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
INDICADORES DE GESTIÓN
PROCESO PLAN OPERATIVO ANUAL
PERÍODO 2013

IGEFI01
1/2

OBJETIVO INSTITUCIONAL 1
Verificar el 100% del presupuesto ejecutado sobre el total del presupuesto planificado, en el año 2013

VARIABLE	INDICADOR
Presupuesto	Porcentaje del presupuesto ejecutado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.

TABlero DE CONTROL - INDICADORES DE EFICACIA

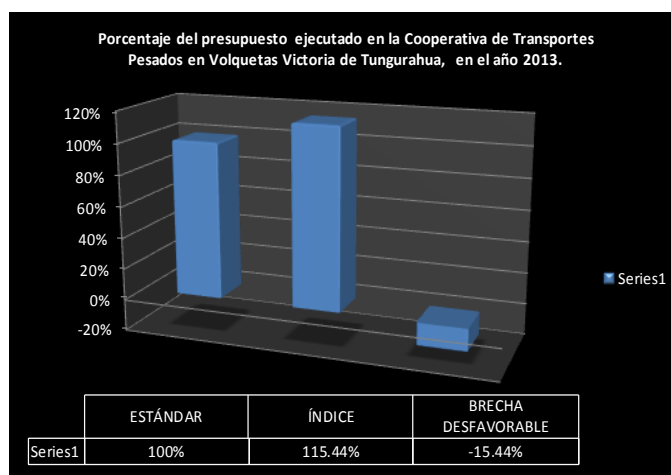
Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados	
Porcentaje del presupuesto ejecutado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.	100% +- 2%	Anual	$\frac{\text{Presupuesto ejecutado}}{\text{Presupuesto planificado}} \times 100$	%	ÍNDICE=	
					$\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}}$	ÍNDICE= (115,44/100) x100
						ÍNDICE 115.44%
			17345.91	X 100	BRECHA	
			15026.07		DESFAVORABLE	
			115.44%		BLE	

Gráfico No 34. Indicador de eficacia. Porcentaje del presupuesto ejecutado

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
INDICADORES DE GESTIÓN
PROCESO PLAN OPERATIVO ANUAL
PERÍODO 2013

IGEFI01
2/2

Gráfico del indicador



Elaborado por: R.V.S.S.	Fecha: 23-06-14
Revisado por: A.G.M.J	Fecha: 24-06-14

OBJETIVO INSTITUCIONAL 2
 Verificar el 100% del total ingresos en relación al presupuesto planificado, durante el año 2013.

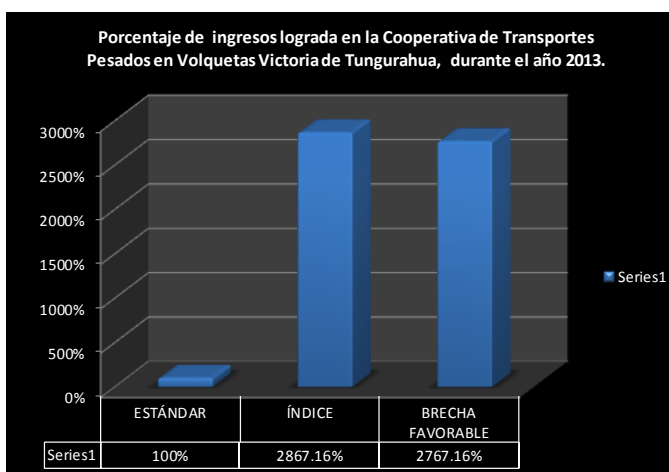
VARIABLE	INDICADOR
Total de Ingresos	Porcentaje de ingresos lograda en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE EFICACIA

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de ingresos lograda en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	100% +- 2%	Anual	$\frac{\text{Total de Ingresos}}{\text{Presupuesto planificado}} \times 100$ $\frac{430821.45}{15026.07} \times 100$ 2867.16%	%	ÍNDICE= Indicador Estándar $\text{ÍNDICE} = \frac{2867.16}{100}$ ÍNDICE 2867.16% BRECHA 2767.16% FAVORABLE

Grafico No 35. Indicador Eficacia. Porcentaje de ingresos

Gráfico del indicador



Elaborado por: R.V.S.A. Fecha: 23-06-14
 Revisado por: A.G.M.J. Fecha: 24-06-14

OBJETIVO INSTITUCIONAL 3

Verificar 100% del gasto por agasajo navideño en relación al presupuesto planificado por este rubro, durante el año

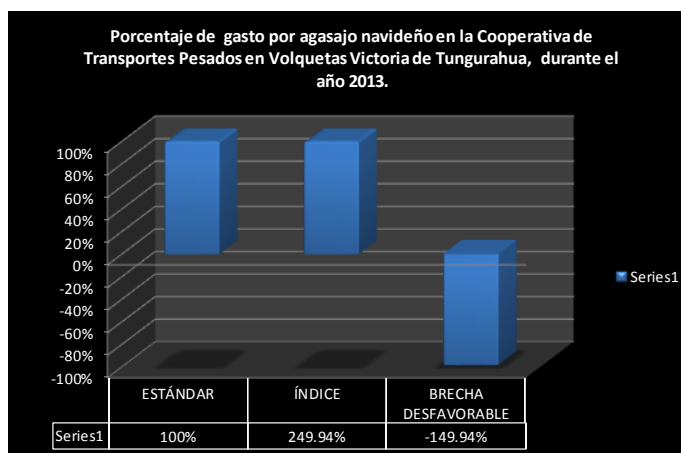
VARIABLE	INDICADOR
Agasajo Navideño	Porcentaje de gasto por agasajo navideño en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE EFICACIA

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de gasto por agasajo navideño en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	100% +- 2%	Anual	$\frac{\text{Gasto Agasajo Navideño}}{\text{Agasajo Navideño presupuestado}} \times 100$	%	ÍNDICE =
					$\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}}$
					$\text{ÍNDICE} = (249.94/100) \times 100$
			3839.12	X 100	ÍNDICE 249.94%
			1536.00	X 100	BRECHA DESFAVORABLE -149.94%
			249.94%		

Grafico No 36. Indicador de eficacia. Porcentaje de gasto agasajo navideño

Gráfico del indicador



OBJETIVO INSTITUCIONAL 4

Verificar el 100% aportaciones al IESS en relación a lo presupuestado, durante el año 2013.

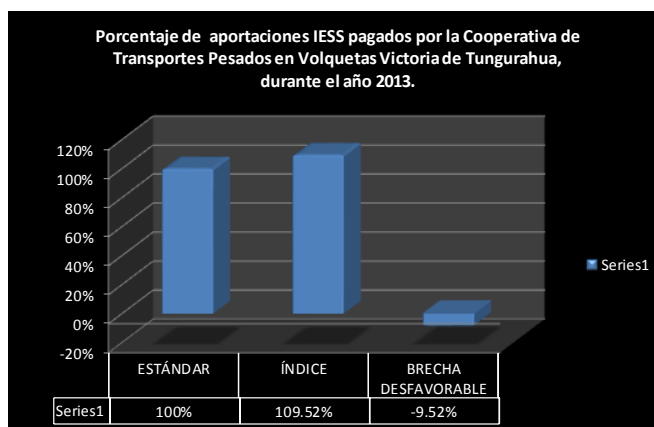
VARIABLE	INDICADOR
Aportaciones al IESS	Porcentaje de aportaciones IESS pagados por la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE EFICACIA

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados	
Porcentaje de aportaciones IESS pagados por la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	100% +- 2%	Anual	$\frac{\text{Aportes patronales IESS}}{\text{Aportes patronales IESS presupuestado}} \times 100$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}}$ ÍNDICE= (109.52/100) x100	
			1569.25		X 100	ÍNDICE 109.52%
			1432.88			BRECHA DESFAVORABLE -9.52%
			109.52%			

Gráfico No 37. Indicador de eficacia. Porcentaje de aportaciones al IESS

Gráfico del indicador



OBJETIVO INSTITUCIONAL 1
Mantener costo por dietas del 10% del presupuesto planificado, en el año 2013.

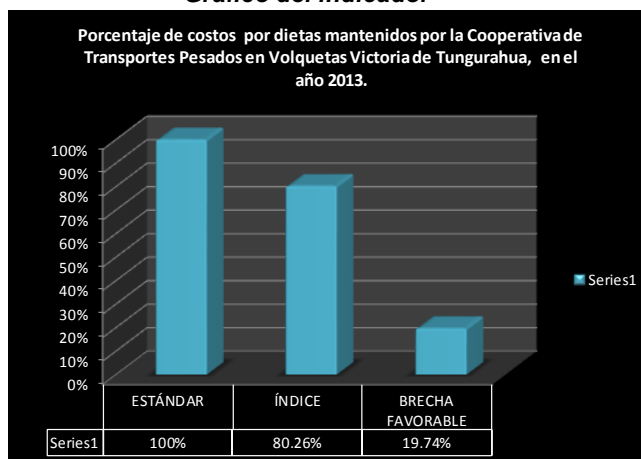
VARIABLE	INDICADOR
Costos por dietas	Porcentaje de costos por dietas mantenidos por la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE EFICIENCIA

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de costos por dietas mantenidos por la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.	10%	Anual	$\frac{\text{Costos por dietas}}{\text{Presupuesto planificado}} \times 100$	X 100	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}}$ ÍNDICE= (80.26/10) x100 ÍNDICE 80.26% BRECHA 19.74% FAVORABLE
			$\frac{1206.00}{1502.61}$	X 100	
			80.26%		

Grafico No 38. Indicador de eficiencia. Porcentaje de costos de dietas

Gráfico del indicador



OBJETIVO INSTITUCIONAL 2

Mantener el 2% de Rentabilidad en relación a los ingresos por ventas, durante el año 2013

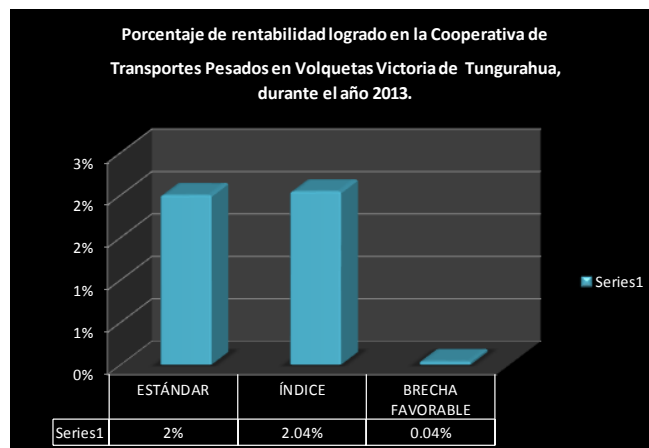
VARIABLE	INDICADOR
Rentabilidad	Porcentaje de rentabilidad logrado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE EFICIENCIA

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados	
Porcentaje de rentabilidad logrado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	2%	Anual	$\frac{\text{Rentabilidad}}{\text{Total Ingresos}} \times 100$	X 100	ÍNDICE= <u>Indicador</u> Estándar	
					%	ÍNDICE= (2.04/100) x100
			8408.76	X 100	ÍNDICE 2.04%	
			411497.65		BRECHA FAVORABLE 0.04%	
			2.04%			

Gráfico No 39. Indicador de eficiencia. Porcentaje de rentabilidad lograda

Gráfico del indicador



OBJETIVO INSTITUCIONAL 3

Lograr el 20% de Utilidad de Neta para los socios en relación al Patrimonio, durante el año 2013.

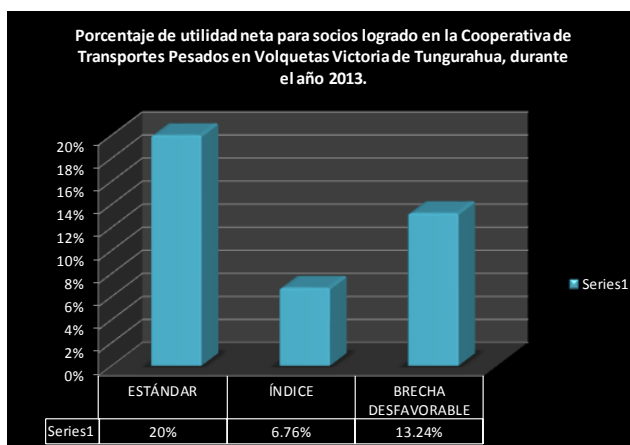
VARIABLE	INDICADOR
Utilidad Neta para los socios	Porcentaje de utilidad neta para socios logrado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE EFICIENCIA

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados	
Porcentaje de utilidad neta para socios logrado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	20%	Anual	$\frac{\text{Utilidad Neta para socios}}{\text{Patrimonio}} \times 100$	X 100	ÍNDICE=	
					$\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}}$	
					$\text{ÍNDICE} = (6.76/100) \times 100$	
					ÍNDICE 6.76% BRECHA DESFAVORABLE 13.24% BLE	
			1953.46	X 100		
			28897.06			
			6.76%			

Grafico No 40. Indicador de eficiencia. Porcentaje de utilidad neta para socios.

Gráfico del indicador



Elaborado por: R.V.S.S. Fecha: 23-06-14
 Revisado por: A.G.M.J. Fecha: 24-06-14

OBJETIVO INSTITUCIONAL 4

Mantener un 100% en gastos de arriendo con relación a lo planificado, en el año 2013.

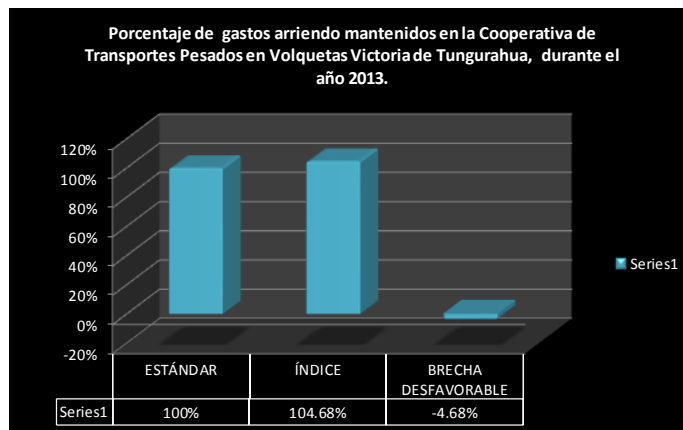
VARIABLE	INDICADOR
Gasto arriendo	Porcentaje de gastos arriendo mantenidos en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE EFICIENCIA

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados	
Porcentaje de gastos arriendo mantenidos en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	100%	Anual	$\frac{\text{Gastos Arriendo}}{\text{Gastos Arriendo planificado}} \times 100$	%	ÍNDICE=	
					$\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}}$	ÍNDICE = (104.68/100 x100
					104.68%	ÍNDICE BRECHA DESFAVORABLE -4.68%
			$\frac{2483.48}{2372.36} \times 100$			
			104.68%			

Grafico No 41. Indicador de eficiencia. Porcentaje de gasto de arriendo

Gráfico del indicador



OBJETIVO INSTITUCIONAL 1
Lograr el 100% de socios satisfechos, en el año 2013

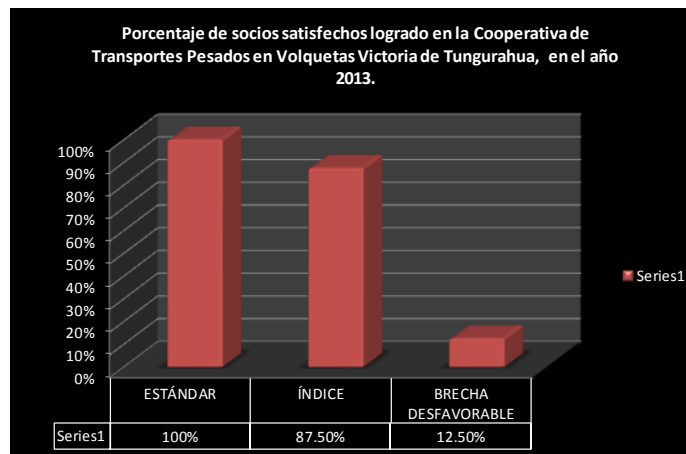
VARIABLE	INDICADOR
Socios satisfechos	Porcentaje de socios satisfechos logrado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE CALIDAD

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de socios satisfechos logrado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.	100%	Anual	$\frac{\text{Número de socios satisfechos}}{\text{Total de Socios Atendidos}} \times 100$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}}$
					ÍNDICE= $(87.50/100) \times 100$
			28 32 87.50%		ÍNDICE 87.50% BRECHA DESFAVORABLE 12.50%

Gráfico No 42. Indicador de calidad. Porcentaje de socios satisfechos

Gráfico del indicador



OBJETIVO INSTITUCIONAL 2

El consejo de vigilancia mantendrá sus sesiones mensuales previa convocatoria en el hecha en el año 2013

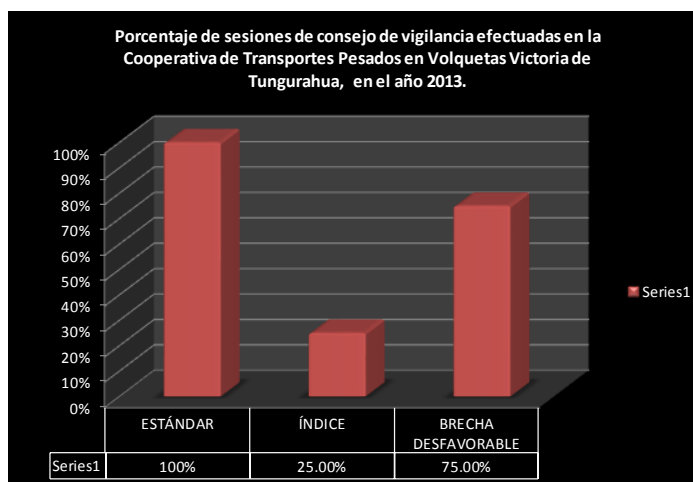
VARIABLE	INDICADOR
Sesiones de consejo de vigilancia	Porcentaje de sesiones de consejo de vigilancia efectuadas en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE CALIDAD

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de sesiones de consejo de vigilancia efectuadas en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, en el año 2013.	100%	Anual	$\frac{\text{Número de sesiones de consejo de vigilancia}}{\text{Total sesiones planificadas}} \times 100$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}}$
			$\frac{3}{12} \times 100 = 25.00\%$		ÍNDICE= (25/100) x100
			25.00%		ÍNDICE 25.00% BRECHA DESFAVORABLE 75.00% BLE

Grafico No 43. Indicador de calidad. Porcentaje de sesiones de consejo de vigilancia.

Gráfico del indicador



OBJETIVO INSTITUCIONAL 3
 Se elaborarán tres convocatorias a Asamblea General Ordinarias durante el año 2013

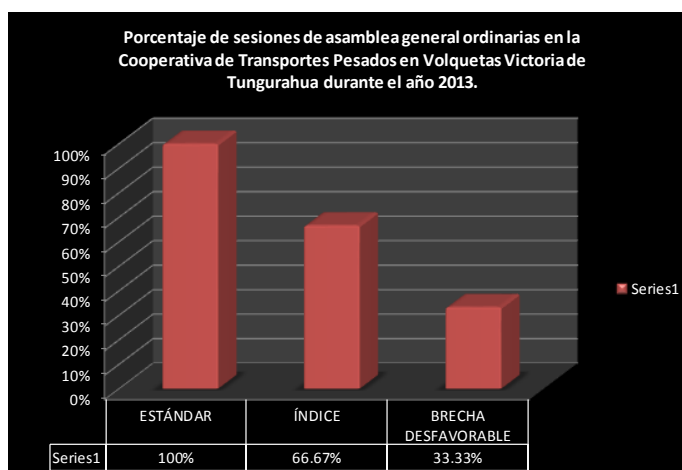
VARIABLE	INDICADOR
Sesiones de asamblea general ordinarias	Porcentaje de sesiones de asamblea general ordinarias en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua durante el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE CALIDAD

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de sesiones de asamblea general ordinarias en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua durante el año 2013.	100%	Anual	$\frac{\text{Sesiones de Asamblea general ordinarias}}{\text{Total sesiones de Planificadas}} \times 100$	%	ÍNDICE= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}}$
					ÍNDICE= $(66.67/100) \times 100$
			2		ÍNDICE 66.67%
			3		BRECHA DESFAVORABLE 33.33%
			66.67%		

Gráfico No 44. Indicador de calidad. Porcentaje de sesiones de asamblea general ordinarias.

Gráfico del indicador



OBJETIVO INSTITUCIONAL 4

Mantener un 5% de quejas de los socios, en el año 2013.

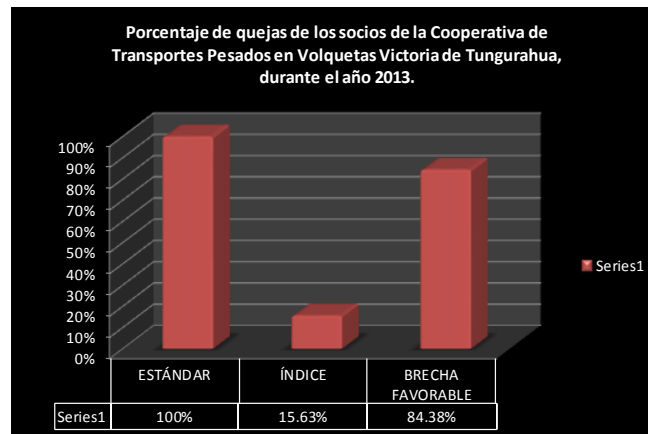
VARIABLE	INDICADOR
Quejas de socios	Porcentaje de quejas de los socios de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.

TABLERO DE CONTROL - INDICADORES DE CALIDAD

Nombre del indicador	Estándar y rango	Periodicidad	Cálculo	Unidad de medida	Análisis de resultados
Porcentaje de quejas de los socios de la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua, durante el año 2013.	5%	Anual	$\frac{\text{Número de quejas de socios}}{\text{Total de socios atendidos}} \times 100$	%	ÍNDICE= $(15.63/100) \times 100$
			5		ÍNDICE 15.63%
			32		BRECHA FAVORABLE 84.38%
			15.63%		

Gráfico No 45. Indicador de calidad. Porcentaje de quejas de socios

Gráfico del indicador



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
HOJA DE HALLAZGOS
PERIODO 2013**

**HH01
1/2**

REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
IGEF01	La presupuesto ejecutado representa el 115.44% del presupuesto planificado.	El objetivo institucional planteado establece: Verificar el 100% de presupuesto ejecutado en relación al presupuesto planificado, durante el año 2013	Se gasto más de lo establecido en el POA	Existe una brecha desfavorable del 15,44% incumpliendo con el objetivo institucional establecido, ocasionando que se gaste mas de planificado y por ende ocasionado poca liquidez en la cooperativa.	Gastar de acuerdo a lo planificado para de esta forma la cooperativa no pierda liquidez
IGEF02	El total de ingresos representa el 2867.16% de lo planificado.	El objetivo institucional planteado establece: Verificar el 100% del total ingresos en relación al presupuesto planificado, durante el año 2013.	Gestión inadecuada de elaboración de presupuestos	Existe una brecha desfavorable del 2767.16% en relación al presupuesto planificado, porque no se planifica los contratos del Cuerpo de Ingenieros del Ejercito	Planificar la ejecución de contratos con el cuerpo de Ingenieros del Ejercito
IGEF03	Lo gastado por agasajo navideño es el 249.39% de lo presupuestado.	El objetivo institucional planteado establece: Verificar 100% del gasto por agasajo navideño en relación al presupuesto planificado por este rubro, durante el año 2013.	El personal encargado de cobranza no realiza un adecuado seguimiento a los vencimientos de la cartera de crédito.	Existe una brecha desfavorable del 149.94% en relación a lo planificado incumplimiento del objetivo institucional, provocando una disminución en la liquidez.	Planificar los gastos conforme lo estable el presupuesto institucional.
IGEFC01	El costo por dietas en el año 2012 es del 80.26% en relación a lo planificado.	El objetivo institucional planteado establece: Mantener costo por dietas del 10% del presupuesto planificado, en el año 2013.	Disminución de sesiones de consejo	Existe una brecha favorable del 19.74% en relación al cumplimiento del objetivo institucional, debido a que no ha existido en número de sesiones planificadas.	Realizar las sesiones de consejo conforme lo establece el plan de trabajo institucional

Elaborado por: R.V.S.A.	Fecha: 23-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 24-06-14

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
HOJA DE HALLAZGOS
PERÍODO 2013

HH01
2/2

REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
IGFC04	Los gastos de arriendo en el año 2013 representan el 104.68% de lo presupuestado	El objetivo institucional planteado establece: Mantener un 100% en gastos de arriendo con relación a lo planificado, en el año 2013.	Incrementos por renovación de contrato de arriendo	Existe una brecha desfavorable del 4.68% en relación al cumplimiento del objetivo institucional, incrementando los gastos de arriendos incidiendo en la disminución de las utilidades de los socios.	Analizar futuras alzas de los gastos de arriendo cuando este por renovar el contrato del mismo
IGC02	El 25% de las sesiones de consejo de vigilancia se han efectuado.	El objetivo institucional planteado establece: El consejo de vigilancia mantendrá sus sesiones mensuales previa convocatoria en el hecho en el año 2013	Los socios no asisten a las convocatorias de sesiones de consejo.	Existe una brecha desfavorable del 75% en relación al cumplimiento del objetivo institucional, ocasionando insatisfacción en los socios que si asisten puntualmente a las convocatorias	Comunicar con mayor anticipación a los socios a las reuniones establecidas
IGC03	El 66.67% de las de las sesiones de Asamblea General ordinarias se ha efectuado con normalidad	El objetivo institucional planteado establece: Se elaborarán tres convocatorias a Asamblea General Ordinarias durante el año 2013	Inexistencia de causales para convocatorias a sesiones	Existe una brecha desfavorable del 33.33% en relación al cumplimiento del objetivo institucional, ocasionando que no se cumpla con lo planificado	Organizar y distribuir mejor los puntos que deban ser tratados en las tres Asambleas planificadas en al año.
IGC04	Las quejas de los socios en el año 2013 representan el 15.63%	El objetivo institucional planteado establece: Mantener un 5% de quejas de los socios, en el año 2013.	Incumplimiento con el manual de funciones.	Existe una brecha favorable del 84.37% en relación al 5% establecido en el objetivo institucional, lo que indica que los socios están satisfechos con la atención dada.	Re estructuración y cumplimiento de las funciones asignadas de acuerdo al manual de funciones.

Elaborado por: R.V.S.A.	Fecha: 23-06-14
Revisado por: A.G.M.J.	Fecha: 24-06-14

Fase IV Comunicación de Resultados

COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS

VICTORIA DE TUNGURAHUA

COMENTARIOS DE AUDITORIA

PROCESO A EVALUAR: PLAN OPERATIVO ANUAL

PERIODO: AÑO 2013

OBJETIVO INSTITUCIONAL:

- Verificar el 100% del presupuesto ejecutado sobre el total del presupuesto planificado en el año 2013

Del porcentaje del presupuesto ejecutado en la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua en el año 2013 fue de 115.44%. Existe una brecha desfavorable del 15,44% incumpliendo con el objetivo institucional establecido, ocasionando que se gaste más de planificado y por ende ocasionado poca liquidez en la cooperativa.

- Verificar el 100% del total ingresos en relación al presupuesto planificado, durante el año 2013.

Dentro de la planificación del presupuesto se establece como ingresos \$ 15026.07, y en el balance se registra la suma de \$ 430821.45, ocasionando una brecha favorable del 2767.16% en relación al presupuesto planificado, esto se debe a que no se planifica los contratos del Cuerpo de Ingenieros del Ejercito

- Verificar 100% del gasto por agasajo navideño en relación al presupuesto planificado por este rubro, durante el año 2013.

Dentro del plan operativo anual se establece que para gastos para agasajo navideño se va a aportar por socio la suma de \$ 4,00 mensuales y por ende \$48,00 mensuales dando un total de \$ 1536,00 al año, en el balance se puede verificar que se gasta \$ 3839.12, provocando una brecha desfavorable 149.94% en relación a lo planificado incumplimiento del objetivo institucional, provocando una disminución en la liquidez.

- Mantener costo por dietas del 10% del presupuesto planificado, en el año 2013.

En el plan operativo anual se establece que el valor pagado por dietas en el año no debe exceder del 10% del presupuesto establecido esto es \$ 1502,61 cuando en realidad se ha gastado \$ 1206,00 ocasionando una brecha favorable del 19.74% en relación al cumplimiento del objetivo institucional, debido a que no ha existido en número de sesiones planificadas.

- Mantener un 100% en gastos de arriendo con relación a lo planificado, en el año 2013.

A la elaboración del presupuesto institucional para el pago del arriendo se planifica la suma de \$ 2372.36 cuando en realidad se ha gastado \$ 2483.48, ocasionando una brecha desfavorable del 4.68% en relación al cumplimiento del objetivo institucional, incrementando los gastos de arriendos incidiendo en la disminución de las utilidades de los socios, esto se debe a que no se tomó en cuenta que había que renovar el contrato de arriendo y por ende una subida en el mismo.

- Se elaborarán tres convocatorias a Asamblea General Ordinarias durante el año 2013.

Dentro del plan de trabajo se establece que se van a realizar tres sesiones de asamblea general ordinarias cuando en realidad se han realizado solo dos, ocasionado una brecha desfavorable del 33.33% en relación al cumplimiento del objetivo institucional, haciendo que no se cumpla con lo planificado.

- Mantener un 5% de quejas de los socios, en el año 2013.

Dentro del Plan de trabajo se establece que debe existir como mínimo un 5% de quedas de socios en el año 2013, y se ha podido constatar que solo 5 socios se han quejado en el año; estimulando una brecha favorable del 84.37% en relación al 5% establecido en el objetivo institucional, lo que indica que los socios están satisfechos con la atención dada.

INFORME DE AUDITORÍA DE GESTIÓN

A los Socios de COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADO EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA

Hemos practicado una auditoría de gestión y resultados a la Cooperativa de Transportes Pesados en Volquetas Victoria de Tungurahua por el año 2013. La administración es responsable de la elaboración y ejecución del plan de gestión y resultados; de mantener una estructura efectiva de control interno para el logro de los objetivos relacionados con la información financiera oportuna, el cumplimiento de las leyes reguladoras que la afectan y las estrategias para la conducción ordenada y eficiente del negocio. Nuestra obligación es la de expresar opiniones y conclusiones sobre el cumplimiento de los objetivos, metas y programas del plan de gestión y resultados de la sociedad, así como de las estrategias para su ejecución eficiente.

Realizamos el trabajo de acuerdo con las normas de auditoría aplicables a la auditoría de gestión y resultados y con la metodología establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Las normas de auditoría reunieron que el trabajo se planifique y se lleve a cabo de tal manera que se obtenga una seguridad razonable si la sociedad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; el grado en que la administración ha cumplido los objetivos, metas y programas de manera eficiente, efectiva y económica; y si es confiable la información que sirvió de base para el cálculo de los indicadores de desempeño en la evaluación del plan de gestión y resultados.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria estableció una metodología de verificación y evaluación integral con el fin de estandarizar las actividades claves sobre las cuales se deberán informar a la Superintendencia y ésta a su vez verificar, validar e informar sobre el estado de cumplimiento de la gestión de las

empresas. Para el desarrollo de esta metodología se debe contemplar el contexto integral y sistemático de:

La estructura organizacional;

Los planes de gestión y resultados; y

La viabilidad financiera.

Con base en los procedimientos de trabajo y con la evidencia obtenida, la COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA mantiene un plan de gestión y resultados construido sobre una base realista y que ha alcanzado en un 75% los principales objetivos y metas incluidos en el plan operativo anual y político de gestión establecida. En las páginas siguientes se presenta un resumen con la descripción del plan de gestión, de los resultados obtenidos y con los indicadores esenciales que evalúan el desempeño de la administración en relación con los objetivos generales, metas y actividades de la sociedad.

Ambato, 12 de agosto del 2014

Auditor

Fase V Seguimiento

- Elaboración de un plan de Implementación de Recomendaciones- Seguimiento.

MATRIZ DE IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA

No	DETALLE DE LA RECOMENDACIÓN	RESPONSABLE DEL CUMPLIMIENTO	PLAZOS ASIGNADOS	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	FIRMAS DE RESPONSABILIDAD
1	Cumplir con el gasto del presupuesto conforme está planificado al inicio de cada ejercicio económico	Gerente y Consejo de Vigilancia	Diciembre 2014	Estado de resultados	
2	Realizar la recaudación total de los ingresos conforme está planificado en el POA	Gerente y Consejo de vigilancia	Diciembre 2014	Estado de resultados	
3	Realizar las sesiones de Consejo de vigilancia de acuerdo como está estipulado en el POA	Presidente del Consejo de Vigilancia	Diciembre 2014	Actas de Consejo de Vigilancia	
4	Acatar lo planificado en el POA como es la realización de asambleas dentro de lo establecido	Presidente de la Cooperativa	Diciembre 2014	Actas de Asamblea General.	
5	Vigilar que las quejas de los socios sean aceptadas o rechazadas conforme la magnitud de las mismas	Presidente de la Cooperativa	Diciembre 2014	Oficios	

6.8. ADMINISTRACIÓN

La Administración tiene como función ver que cumplan con todas las recomendaciones realizadas para la Gestión Financiera, Plan Operativo anual ya que son para el beneficio de la organización así como mejorar la rentabilidad y por ende tener un mejor conocimiento sobre el control interno, los procedimientos y manuales que deben seguir a cada departamento como es consejo de administración, vigilancia, asamblea general

BIBLIOGRAFÍA

- AUDITORIA DE GESTION Y RESULTADOS.* (s.f.). Recuperado el 1 de julio de 2014, de pqr.contraloriabogota.gov.co/...%20Vigilancia%20y%20Control%20a%...: <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=5&cad=rja&uact=8&sqi=2&ved=0CD8QFjAE&url=http%3A%2F%2Fpqr.contraloriabogota.gov.co%2Fintranet%2Fcontenido%2Fprocesos%2F6.%2520Vigilancia%2520y%2520Control%2520a%2520la%2520Gesti%25C3%25B3n%2>
- AULA MA\$\$/.* (s.f.). Recuperado el 04 de JULIO de 2014, de ¿QUÉ ES LA GESTIÓN FINANCIERTA?: <http://aula.mass.pe/manual/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera>
- AVILA MACEDO, J. J. (s.f.). *INTRODUCCION A LA CONTABILIDAD.*
- BARANAK, W. (1975). *ANALISIS PARA LA TOMA DE DECISIONES.* BARCELONA: TALLERES GRAFICOS IBERO-AMERICANOS S.A.
- BERNAL, J. J., SANCHEZ, J. F., & MARTINES, S. M. (s.f.). *20 HERRAMIENTAS PARA LA TOMA DE DECISIONES.* MADRID: ESPECIAL DIRECTIVOS.
- BLANCO LUNA, Y. (2003). *NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE LA ADUITORÍA INTEGRAL.* BOGOTA: ECO EDICIONES.
- BODERO, C., BURGOS, J., & SANCHEZ, R. (28 de Noviembre de 2009). *HISTORIA E IMPORTANCIA DEL TRANSPORTE TERRESTRE EN EL ECUADOR.* Recuperado el Noviembre de 2013, de <http://www.slideshare.net/cabodero76/historia-e-importancia-del-transporte-terrestre-en-el>
- CAUSILLAS, T. I. (1986). *ANALISIS DE RESULTADOS Y TOMA DECISIONES EN EMPRESAS CAMPESINAS.* TEGUSIGALPA.
- CORDOBA PADILLA, M. (2012). *GESTION FINANCIERA.* BOGOTA: ECOE EDICIONES.
- DEFINICION ABC.* (s.f.). Recuperado el 04 de JULIO de 2014, de DEFINICION DE GESTION EMPRESARIAL: <http://www.definicionabc.com/economia/gestion-empresarial.php>
- DEFINICION.MX.* (s.f.). Recuperado el 04 de JULIO de 2014, de DEFINICION DE GESTION EMPRESARIAL: <http://definicion.mx/gestion-empresarial/>
- ESTUPIÑAN GAITAN, O., & ESTUPIÑAN GAITAN, R. (s.f.). *ANALISIS FINANCIERO Y DE GESTIÓN.* ECOE EDICIONES.

- FRANKLIN FINCOWSKY, E. B. (2011). *TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES*. Recuperado el 04 de JULIO de 2014, de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/457>
- FUNDACION WIKIMEDIA. (15 de JUNIO de 2014). *PLAN OPERATIVO*. Recuperado el SABADO de SEPTIEMBRE de 2013, de WIKIPEDA: http://es.wikipedia.org/wiki/Plan_operativo
- GITMAN, L. J. (2003). *PRINCIPIOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA*. MEXICO: PEARSON EDUCACION.
- GONZÁLEZ FERNÁNDEZ, F. J. (s.f.). *AUDITORÍA DEL MANTENIMIENTO E INDICADORES DE GESTIÓN*. MADRID: FUNDACION CONFEMETAL.
- GRECO, O. (2007). *DICCIONARIO CONTABLE*. FLORISA: VALLETTA EDICIONES.
- HORNGREN, C. T. (2007). *CONTABILIDAD DE COSTOS*. MEXICO: PEARSON EDUCACION DE MEXICO S.A.
- IICA. (1997). *MANUAL DE PROGRAMACIÓN*. SAN JOSE, COSTA RICA.
- INDICADORES DE GESTIÓN*. (s.f.). Recuperado el VIERNES de JUNIO de 2014, de DE GERENCIA.COM: http://www.degerencia.com/tema/indicadores_de_gestion
- LAWRENCE, J. G. (2003). *PRINCIPIOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA*. MEXICO: PEARSON EDUCACION.
- LOPEZ SAAVEDRA, M. (2006). *AUDITORIA DE GESTION COMO HERRAMIENTA*. Obtenido de www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/.../5663/.../Capitulo%20%23%203.d.: https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=4&cad=rja&uact=8&sqi=2&ved=0CDUQFjAD&url=http%3A%2F%2Fwww.dspace.espol.edu.ec%2Fbitstream%2F123456789%2F5663%2F4%2FCapitulo%2520%2523%25203.doc&ei=QYajU_m-AdOKyATetlCQBQ&usg=AFQjCNFod3w0TPx6
- MISION DE UNA EMPRESA*. (s.f.). Obtenido de CLUB PLANETA: http://www.trabajo.com.mx/mision_de_una_empresa.htm
- MONOGRAFIAS.COM*. (s.f.). Recuperado el 4 de JULIO de 2014, de GENERALIDADES DE UNA PLANTEAMIENTO ESTRATEGICO: <http://www.monografias.com/trabajos7/gepla/gepla.shtml>
- MONOGRAFICAS.COM S.A. (s.f.). *MONOGRAFIAS.COM*. Recuperado el 04 de JULIO de 2014, de GESTION EMPRESARIAL: <http://www.monografias.com/trabajos72/gestion-empresarial/gestion-empresarial2.shtml>
- MORA EGUIDANOS, A. (2008). *DICCIONARIO DE CONTABILIDAD, AUDITORIA Y CONTROL DE GESTIÓN*. MADRID: ECOBOOK.

- MORA ENGUIDANOS, A. (2008). *DICCIONARIO DE CONTABILIDAD, AUDITORIA Y CONTROL DE GESTIÓN*. MADRID: EDITORIAL DEL ECONOMISTA.
- MORENO, A. P. (2002). *ELEMENTOS BASICOS DE ADMINISTRACION FINANCIERA*. MEXICO: INTERNATIONAL THOMSON EDITORES S.A.
- MORRISEY, G. (1996). *PLANEANDO CON MORRISEY*. MEXICO: HISPANOAMERICANA S.A.
- MUÑIZ, L. (2009). *CONTROL PRESUPUESTARIO*. BARCELONA: BRESCA EDITORIAL.
- NUNES, P. (15 de ABRIL de 2008). *google.com/AdWords*. Recuperado el 04 de JULIO de 2014, de CONCEPTO DE GESTION FINANCIERA:
<http://www.knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestionfinanciera.htm#plus>
- ORTIZ GOMEZ, A. (1994). *GERENCIA FINANCIERA*. SANTA FE DE BOGOTÁ, COLOMBIA: MCGRAW-HILL INTERAMERICANA S.A.
- PARIS ROCHE, F. (2005). *LA PLANIFICACION ESTRATEGICA EN LAS ORGANIZACIONES DEPORTIVAS*. BARCELONA: PAIDOTRIBO.
- PINAR, C., & RIVAS, S. (s.f.). *MONOGRAFIAS.COM*. Recuperado el 04 de JULIO de 2014, de GESTION FINANCIERA: <http://www.monografias.com/trabajos65/gestion-financiera/gestion-financiera.shtml#ixzz36WHcJzx7>
- PINTO, V. P. (2004). *EL CONTRALOR RESPONSABILIDADES Y FUNCIONES*. MEXICO: INTERNATIONAL THOMSON EDITORES S.A.
- PUBLICACIONES, C. D. (2011). *LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO*. Corporación de Estudios y Publicaciones.
- ROCHE, F. P. (2005). *LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA DE LAS ORGANIZACIONES DEPORTIVAS*. ESPAÑA: PAIDOTRIBO.
- SALGUEIRO ANABITARTE, A. (2001). *INDICADORES DE GESTIÓN Y CUADRO MANDO*. MADRID: DIAZ DE SANTOS S.A.
- SALGUERO, A. (2006). *INDICADORES DE GESTION Y CUADRO DE MANDO*. MADRID: EDICIONES DIAZ SANTOS.
- SANCHEZ CUIEL, G. (2006). *AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. MEXICO: PEARSON, Prentice Hall.
- SEPS. (2013). *BOLETIN TRIMESTRAL I*. QUITO.
- SILVA, W. (27 de 05 de 2005). *INDICADORES DE GESTION PARA AUDITORIA INTERNA*. Recuperado el 1 de julio de 2004, de

http://www.iaiecuador.org/downloads/ev_01/indicadores%20de%20gestion.pdf

- Sindicato de Choferes Profesionales de Tungurahua. (2010). *SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DE TUNGURAHUA*. Obtenido de <http://www.sindicatodechoferestungurahua.com/>
- STEINER, G. (1979). *PLANIFICACION DE LA ALTA DIRECCIÓN II*. ESPAÑA: G. CASTUERAS S. BLAS, 4 BURLADA.
- SUAREZ REVOLLAR, C. (s.f.). *GENERALIDADES DE UN PLANEAMIENTO ESTRATEGICO*. Obtenido de MONOGRAFIAS.COM: <http://www.monografias.com/trabajos7/gepla/gepla.shtml>
- TANAKA NAKASONE, G. (2005). *ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES*. LIMA: FONDO EDITORIAL DE LA PONTIFICIA UNVIERSIDAD CATOLICA DEL PERU.
- VALORES DE UNA EMPRESA*. (s.f.). Obtenido de CLUB PLANETA: http://www.trabajo.com.mx/valores_de_una_empresa.htm
- VAN HORNE, J. C., & WACHOWICZ, J. (2002). *FUNDAMENTOS DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA*. MEXICO: PEARSON EDUCACIÓN.
- VISION DE UNA EMPRESA*. (s.f.). Obtenido de CLUB PLANETA: http://www.trabajo.com.mx/vision_de_una_empresa.htm
- WIKIPEDIA. (13 de NOVIEMBRE de 2013). Recuperado el 04 de JULIO de 2014, de TOMA DE DECISIONES: http://es.wikipedia.org/wiki/Toma_de_decisiones
- ZAPATA SANCHEZ, P. (2008). *CONTABILIDAD GENERAL*. COLOMBIA: INTERAMERICANA, EDITORES S.A.

ANEXOS

ANEXO 1

ENCUESTA

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

Objetivo: Saber el grado de satisfacción de los socios de la Cooperativa de Transportes Pesados en volquetas Victoria de Tungurahua

Instrucciones: Marque con una (X) la alternativa de respuesta que usted elija.

1. ¿La administración programa periódicamente capacitaciones a los empleados?
SI () NO ()
2. ¿Se conoce los indicadores financieros que posee la cooperativa?
SI () NO ()
3. ¿La gestión financiera ayuda al cumplimiento del presupuesto institucional?
SI () NO ()
4. ¿Considera necesario que la cooperativa cuente con un plan operativo anual que le permita mejorar la rentabilidad?
SI () NO ()
5. ¿Piensa que se han cumplido con los objetivos planteados en el Plan Operativo de la cooperativa?
SI () NO ()
6. ¿Considera usted que la situación económica y los resultados obtenidos son los adecuados?
SI () NO ()
7. ¿Se respetan las políticas y normas que rigen a la cooperativa?
SI () NO ()
8. ¿Se ha tomado decisiones para corregir o mejorar la situación económica de la cooperativa?
SI () NO ()
9. ¿Hay receptividad de los administradores para escuchar sugerencias

relacionadas con el mejoramiento de los procesos?

SI ()

NO ()

10. ¿Cree usted que el grado de comunicación es buena?

SI ()

NO ()

11. ¿Usted como socio de la cooperativa considera que el personal que labora debe estar capacitado constantemente?

SI ()

NO ()

12. ¿Se realiza el seguimiento y evaluación de la gestión de los administradores?


SI ()

NO ()

ANEXO 2

RUC COOPERATIVA DE TRANSPORTES PESADOS EN VOLQUETAS
VICTORIA DE TUNGURAHUA

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**


..le hace bien al país!

NUMERO RUC: 189D086D43DD1


RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTE PESADO EN VOLQUETAS
VICTORIA DE TUNGURAHUA


ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

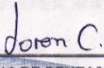
No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO	MATRIZ:	FEC. INICIO ACT.: 14/02/1985
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES:			

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: HUACHI LORETO Calle: AV. BOLIVARIANA Número: SN
Intersección: MARCHENA Referencia: FRENTE AL COLISEO DE DEPORTES Teléfono Trabajo: 032849737 Email:
coop_victoria@hotmail.com





FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: LPCP010408 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 11/02/2010

Página 2 de 2



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890086043001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTE PESADO EN VOLQUETAS VICTORIA DE TUNGURAHUA
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION: ACOSTA PEREZ TELMO FERNANDO
CONTADOR: SANTAMARIA SANCHEZ RUTH VILLANETH

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 14/06/1985 FEC. CONSTITUCION: 14/06/1985
FEC. INSCRIPCION: 19/08/1985 FECHA DE ACTUALIZACION: 11/02/2010

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES

DIRECCION PRINCIPAL:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: HUACHI LORETO Calle: AV. BOLIVARIANA Número: S/N
Intersección: MARCHENA Referencia ubicación: FRENTE AL COLISEO DE DEPORTES Teléfono Trabajo: 032849737
Email: coop_victoria@hotmail.com

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA



DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 ABIERTOS: 1
JURISDICCION: REGIONAL CENTRO TUNGURAHUA CERRADOS: 0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: LPCP010408 Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560 Fecha y hora: 11/02/2010