



SEDE GUAYAQUIL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TESIS DE GRADO**

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA

**TEMA**

IMPACTO FINANCIERO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LA  
LIQUIDEZ DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS  
SANTA LUCIA CIA. LTDA.

**AUTORES**

CARLOS FERNANDO CHIRIGUAYA QUINTO

GABRIEL BACILIO CHIRIGUAYA QUINTO

**DIRECTORA**

Econ. Susana Lam Rodríguez

GUAYAQUIL - ECUADOR

Marzo 2015

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios por darme la vida y la oportunidad de estar próximo a terminar mis estudios, a mis padres que con su apoyo me han guiado en todo momento, a mi hermano mayor por ayudar a mi papá a sacar adelante a nuestra familia. Finalmente, agradezco a mi tutora de tesis la Econ. Susana Lam por su colaboración y disposición durante el desarrollo del trabajo.

### **Gabriel Chiriguaya Quinto**

Agradezco a Dios por iluminar este largo camino que acabo de culminar y por darme la fuerza para seguir adelante, les agradezco a mis padres quienes con mucho esfuerzo y sacrificios me apoyaron a salir adelante, a mis hermanos por estar junto a mi cuando más los he necesitado, a mi esposa e hijo quienes han sido mi impulso para lograr esta meta tan importante.

Finalmente, agradezco a la Universidad Politécnica Salesiana, donde me forme como profesional, a mi tutora Econ. Susana Lam que con sus conocimientos y su disposición ayudó a que esta investigación sea fructífera, y a los directivos y personal de la Cooperativa de Transporte “Santa Lucia” por la colaboración brindada para el desarrollo de la presente investigación.

### **Carlos Chiriguaya Quinto**

## DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo principalmente a Dios, por ser mi guía día a día, dándome las fuerzas necesarias para salir adelante en los momentos más difíciles.

A mis padres, hermanos y familiares por apoyarme a lo largo de todos mis estudios, siendo una fuerza incondicional para mi crecimiento tanto profesional como humano.

### **Gabriel Chiriguaya Quinto**

Dedico la presente tesis a Dios quien ha sido mi guía y fortaleza en cada instante de mi vida.

A mis padres y hermanos, por estar conmigo en las buenas y en las malas, y que con su apoyo y confianza me han impulsado a seguir adelante.

A mi esposa e hijo, por su amor, comprensión y apoyo incondicional.

### **Carlos Chiriguaya Quinto**

## DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

Los conceptos desarrollados, análisis realizados, conclusiones y recomendaciones del presente trabajo, son de exclusiva responsabilidad de los autores.

Guayaquil, Marzo de 2015.

---

Carlos Chiriguaya Quinto

C.I. 0928676337

---

Gabriel Chiriguaya Quinto

C.I. 0928676329

## ÍNDICE GENERAL

	Pág.
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I</b>	<b>4</b>
<b>EL PROBLEMA</b>	<b>4</b>
1.1 ANTECEDENTES	4
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
1.2.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	6
a. Problema general	6
b. Problemas específicos	6
1.3 OBJETIVOS	7
a. Objetivo general	7
b. Objetivos específicos	7
1.4 JUSTIFICACIÓN	7
1.4.1 Justificación teórica	8
1.4.2 Justificación práctica	8
1.4.3 Justificación metodológica	8
<b>CAPÍTULO II</b>	<b>10</b>
<b>MARCO REFERENCIAL</b>	<b>10</b>
2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	10
2.1.1 SECTOR COOPERATIVO	10
2.1.2 SISTEMA DE CONTROL INTERNO	12
2.1.3 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	14
2.1.4 LIQUIDEZ	18
2.1.4.1 Equilibrio Financiero	20
2.2 MARCO LEGAL	20
2.3 MARCO CONCEPTUAL	29
2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES	30
2.5 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	31
<b>CAPÍTULO III</b>	<b>32</b>
<b>METODOLOGÍA</b>	<b>32</b>
3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	32
3.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	32
3.3 TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN	32
a. Observación personal y directa	33
b. La entrevista	33

3.4	INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	33
3.5	POBLACIÓN Y MUESTRA	34
3.6	TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	35
3.6.1	Recolección de información	35
3.6.2	Procesamiento y análisis de la información	36
<b>CAPÍTULO IV</b>		<b>38</b>
<b>DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL</b>		<b>38</b>
4.1	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	38
4.1.1	MISIÓN	38
4.1.2	VISIÓN	38
4.1.3	OBJETIVOS	39
4.1.3.1	Objetivo General	39
4.1.3.2	Objetivos específicos:	39
4.1.4	ACTIVIDAD PRINCIPAL	39
4.1.5	ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA EMPRESA	40
4.2	SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE	41
4.2.1	PLAN DE CUENTAS	42
4.3	INFORMACIÓN PRESUPUESTARIA	47
4.4	ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.	48
4.4.1	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	49
4.4.2	ESTADO DE RESULTADOS	51
4.4.3	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	53
4.4.4	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	55
4.5	PROCESOS ADMINISTRATIVOS	56
4.5.1	INGRESOS	56
4.5.2	EGRESOS	61
4.5.3	CUENTAS POR COBRAR	63
4.5.4	CUENTAS POR PAGAR	63
4.6	PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA	64
4.6.1	INGRESOS	65
4.6.2	EGRESOS	66
4.6.3	CUENTAS POR COBRAR	67
4.6.4	CUENTAS POR PAGAR	68
4.7	ANÁLISIS EXTERNO	69
4.7.1	FACTORES LEGALES	69
4.7.2	FACTORES ECONÓMICOS	70
4.7.3	FACTORES TECNOLÓGICOS	75
4.7.4	CLIENTES	76
4.7.5	PROVEEDORES	77
<b>CAPÍTULO V</b>		<b>78</b>

<b>CONTROL INTERNO Y CAPACIDAD FINANCIERA</b>	<b>78</b>
5.1 INDICADORES DE GESTIÓN	78
5.2 DIAGNÓSTICO FINANCIERO	98
5.2.1 ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	98
5.2.2 ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS	100
5.2.3 SITUACIÓN FINANCIERA	101
5.2.3.1 Liquidez	102
5.2.3.2 Capital De Trabajo	105
5.2.3.3 Endeudamiento	106
5.2.3.4 Rentabilidad	107
<b>CAPÍTULO VI</b>	<b>111</b>
<b>ESTRATEGIAS DE CONTROL INTERNO PARA LA GESTIÓN FINANCIERA</b>	<b>111</b>
6.1 BASADOS EN LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS (PCGA)	111
6.2 BASADOS EN LOS INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA	116
6.3 BASADO EN EL CONTROL INTERNO	122
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>131</b>
<b>RECOMENDACIONES</b>	<b>133</b>
<b>FUENTES BIBLIOGRÁFICAS</b>	<b>134</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 2.1: COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO .....	15
FIGURA 2.2: FACTORES DEL AMBIENTE DE CONTROL .....	16
FIGURA 2.3: FACTORES DE LAS ACTIVIDADES DE CONTROL .....	17
FIGURA 4.1: ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL .....	40
FIGURA 4.2: SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE.....	41
FIGURA 4.3: PROCESO DE LA VENTA DE LA TARJETA DE CONTROL DE RUTA.	58
FIGURA 4.4: PROCESO DE VENTA DE COMBUSTIBLE .....	60
FIGURA 4.5: PROCESO DE COMPRA DE COMBUSTIBLE .....	62
FIGURA 4.6: PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA .....	64
FIGURA 4.7: PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA - INGRESOS.....	65
FIGURA 4.8: PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA - EGRESOS .....	66
FIGURA 4.9: PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA – CUENTAS POR COBRAR.....	67
FIGURA 4.10: PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA – CUENTAS POR PAGAR .....	68
FIGURA 6.1: PROCESO ÓPTIMO DE INGRESOS .....	124

FIGURA 6.2: PROCESO ÓPTIMO DE EGRESOS .....	126
FIGURA 6.3: PROCESO ÓPTIMO DE CUENTAS POR COBRAR .....	128
FIGURA 6.4: PROCESO ÓPTIMO DE CUENTAS POR PAGAR .....	130

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 4.1: PRODUCTO INTERNO BRUTO, PIB ECUADOR. ....	71
GRÁFICO 4.2: INFLACIÓN ANUAL (2013-2014) DEL IPC.....	72
GRÁFICO 4.3: INFLACIÓN ANUAL POR DIVISIONES DE CONSUMO (2013- 2014). ....	73
GRÁFICO 4.4: TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES (%, ENERO 2014-2015).....	74
GRÁFICO 4.5: TASAS DE INTERÉS PASIVA EFECTIVA REFERENCIALES POR PLAZO (% , ENERO 2014-2015). ....	75
GRÁFICO 5.1: POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS POR CADA PROCESO .....	79
GRÁFICO 5.2: EVALUACIÓN PERIÓDICA DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS .....	80
GRÁFICO 5.3: TRANSMISIÓN DE LOS OBJETIVOS A EMPLEADOS Y DIRECTIVOS.....	81
GRÁFICO 5.4: FUENTES DE INGRESOS DEFINIDAS .....	82
GRÁFICO 5.5: DOCUMENTACIÓN Y FIRMAS DE LOS INGRESOS .....	83
GRÁFICO 5.6: DEPÓSITOS DE LOS INGRESOS.....	84
GRÁFICO 5.7: RESPONSABLE DE INFORMAR LA SITUACIÓN DE LOS INGRESOS.....	85
GRÁFICO 5.8: CONDICIONES DE PAGO DE LOS EGRESOS.....	86
GRÁFICO 5.9: PROCEDIMIENTO PARA EL CONTROL DE CUENTAS DE ACREEDORES .....	87
GRÁFICO 5.10: RESPONSABLE DEL REGISTRO Y CONTROL DE LOS EGRESOS.....	88
GRÁFICO 5.11: APROBACIÓN DE LOS CRÉDITOS .....	89
GRÁFICO 5.12: REGISTRO DE CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR.....	90
GRÁFICO 5.13: POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA .....	91
GRÁFICO 5.14: MONTO MÁXIMO DE CRÉDITO POR CADA CLIENTE.....	92
GRÁFICO 5.15: RESPONSABLE DE AUTORIZAR LOS PRÉSTAMOS A SOCIOS	93
GRÁFICO 5.16: FONDO DE PROVISIÓN PARA PAGO A PROVEEDORES.....	94
GRÁFICO 5.17: FECHA DE PAGO DE LAS FACTURAS A PROVEEDORES .....	95
GRÁFICO 5.18: INDEPENDENCIA EN FUNCIONES DE EMPLEADOS .....	96
GRÁFICO 5.19: FIRMA DE RESPONSABILIDAD DE LOS COMPROBANTES DE PAGO .....	97
GRÁFICO 5.20: RAZÓN DEL CIRCULANTE. ....	103
GRÁFICO 5.21: RAZÓN RÁPIDA. ....	104
GRÁFICO 5.22: RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO.....	106



GRÁFICO 5.23: GRADO DE SEGURIDAD DE ACREEDORES.....	107
GRÁFICO 5.24: RELACIÓN DEL COSTO DE VENTAS ENTRE VENTAS.....	108
GRÁFICO 5.25: MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD.....	109
GRÁFICO 5.26: MARGEN NETO DE UTILIDAD.....	109

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 3.1: NÓMINA DEL PERSONAL QUE INTERVIENE DENTRO DE LOS PROCESOS INTERNOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS CÍA. LTDA.....	34
TABLA 4.1: PLAN DE CUENTAS.....	42
TABLA 5.1: SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS “SANTA LUCIA” EN FUNCIÓN DE LOS RATIOS FINANCIEROS. ....	102
TABLA 6.1: UBICACIÓN CORRECTA DE LAS CUENTAS MÁS SIGNIFICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	116
TABLA 6.2: PROYECTO DE CAMBIO DE PARTIDAS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	119
TABLA 6.3: SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS “SANTA LUCIA” EN FUNCIÓN DE LOS NUEVOS RATIOS FINANCIEROS....	121



## CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Tema:** Impacto financiero del sistema de control interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia Cía. Ltda.

**Autores:** Carlos Fernando Chiriguaya Quinto      fernando.ch.91@hotmail.com  
Gabriel Bacilio Chiriguaya Quinto      gabrielchman@hotmail.com

**Tutora:** Econ. Susana Lam      slam@ups.edu.ec

### RESUMEN

La Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda., se dedica al servicio de transporte público en la zona urbana Guayaquil – Santa Lucia, formada con capital de sus socios.

En la actualidad está en crecimiento constante, como consecuencia de la gestión de sus directivos en proyectos de renovación de sus unidades y construcción de una estación de servicio, originando que los controles internos en los diferentes procesos sean menos confiables al ser mayor el flujo de información de éstos.

El desarrollo del trabajo abarca el análisis de los procesos de ingresos, egresos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, previa obtención de la información mediante los indicadores de gestión y los instrumentos de la observación y entrevista, lo cual permitió identificar las principales debilidades del sistema de control interno y su incidencia con la liquidez de la Cooperativa.

Se analiza la situación financiera de la institución a través de los ratios financieros, con la finalidad de conocer su liquidez y capacidad financiera, haciendo énfasis en el análisis de las cuentas más significativas del Balance General y Estado de Resultados, lo cual permitió establecer su representatividad en los resultados obtenidos acerca de los índices de liquidez de la Cooperativa para luego determinar su correcta ubicación dentro de sus respectivas partidas.

Finalmente, en base a los resultados obtenidos de los indicadores de gestión financiera se determinaron las estrategias de control interno que contribuyan a mejorar el manejo de los procesos internos y en consecuencia a la liquidez de la Cooperativa.

**Palabras claves:** Control interno, liquidez, cooperativa, procesos, indicadores de gestión, indicadores financieros, estrategias.



## CAREER OF ACCOUNTING AND AUDIT

**Topic:** Financial impact of the internal control system in the liquidity of the Passenger Transport Cooperative Santa Lucia Cia. Ltda.

**Authors:** Carlos Fernando Chiriguaya Quinto      fernando.ch.91@hotmail.com  
Gabriel Bacilio Chiriguaya Quinto      gabrielchman@hotmail.com

**Director:** Econ. Susana Lam      slam@ups.edu.ec

### ABSTRACT

Santa Lucia Passenger Transport Cooperative Ltd., is an institution dedicated to serving the public transportation in urban areas Guayaquil - Santa Lucia, formed with capital partners.

At present it is constantly growing as a result of the management of its directors in renovation of its units and construction of a service station, causing internal controls in the various processes less reliable because of greater information flow from these ones.

The development work includes the analysis of the processes of revenues, expenditures, accounts receivable and accounts payable, after obtaining the information through the management indicators and instruments of observation and interview, which identified the main weaknesses of internal control system and its impact to the liquidity of the Cooperative.

The financial situation of the institution is analyzed through financial ratios, in order to meet its liquidity and financial capacity, with emphasis on the analysis of the most significant accounts of the Balance Sheet and Income Statement, which allowed to establish their participation on the results of liquidity ratios Cooperative then determine the correct location within their respective headings.

Finally, based on the results obtained of the indicators of financial management, internal control strategies were determined to help and improve the management of internal processes and consequently the liquidity of the Cooperative.

**Keywords:** Internal Control, liquidity, cooperative, processes, management indicators, financial indicators, strategies.

## INTRODUCCIÓN

El sistema de control interno constituye la base fundamental para el buen funcionamiento de una empresa, sin importar su tamaño o giro de negocio. Tener un sistema de control interno en una compañía acorde a sus necesidades permite aumentar la eficacia y eficiencia operativa, maximizando la utilización de recursos con calidad, detectando las irregularidades y errores, previniendo riesgos inherentes que pudieran afectar el desarrollo normal de las operaciones.

Prevenir posibles contingencias es vital para que la liquidez de una empresa no se vea afectada; cumplir con las obligaciones de pago a corto plazo depende de muchos factores, uno de ellos es sin duda la estructura de control interno implantada, como parte fundamental del cumplimiento de los objetivos institucionales.

Identificar las debilidades del sistema de control interno permitirá tomar las medidas correctivas y preventivas de cara al futuro, contribuyendo con herramientas actualizadas que permitan mejorar la toma de decisiones de los directivos de la institución.

Las cooperativas, en su gran mayoría no tienen una visión clara de la importancia de evaluar periódicamente el sistema de control interno, provocando dificultades de control de sus procesos, es así que el presente estudio está dirigido a definir el impacto financiero que tendría el control de dichos procesos en la liquidez de la Cooperativa.

El proyecto consta de capítulos que se detallan a continuación:

En el capítulo I **“EL PROBLEMA”** se plantea el problema de la Cooperativa, los objetivos que se desean alcanzar con el presente estudio y su respectiva justificación.

En el capítulo II **“MARCO REFERENCIAL”** se describe las teorías científicas más importantes, que servirán como base para el desarrollo de la investigación, entre ellas tenemos: el sector cooperativo, el control interno y la liquidez. De igual manera, se describen los artículos más relevantes de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y como complemento su respectivo reglamento.

El capítulo III **“METODOLOGÍA”** establece el método de investigación a utilizar para el estudio realizado en la institución, así como sus técnicas, que consistieron en la observación directa y la encuesta a los directivos y personal administrativo.

El capítulo IV **“DIAGNOSTICO INSTITUCIONAL”** describe la estructura organizacional de la Cooperativa, así como sus principales procesos internos, con la finalidad de conocer cómo opera la institución. Además, se muestra la información contable y presupuestaria, la estructura de los estados financieros y se menciona los principales factores externos que puedan afectar el desempeño normal del negocio.

En el capítulo V **“CONTROL INTERNO Y CAPACIDAD FINANCIERA”** se analiza la información obtenida mediante los indicadores de gestión basados éstos en los instrumentos de la observación directa y la encuesta. De igual manera, se analiza la situación financiera de la institución a través de ratios

financieros, a fin de establecer la situación actual que atraviesa la Cooperativa tanto en lo operativo como en lo financiero.

En el capítulo **VI “ESTRATEGIAS DE CONTROL INTERNO PARA LA GESTIÓN FINANCIERA”** presenta las estrategias propuestas que permita a la Cooperativa mejorar su sistema de control interno y su situación financiera, en base al análisis de los indicadores de gestión financiera descritos en el capítulo anterior.

Finalmente se describen las “Conclusiones y Recomendaciones” del trabajo “Impacto Financiero del Sistema de Control Interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia Cía. Ltda.”.

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1 ANTECEDENTES**

La Cooperativa de Transporte Intraprovincial de Pasajeros en buses “Santa Lucía” C.A. fue creada el 19 de diciembre de 1980, bajo acuerdo ministerial N° 1682, para brindar el servicio de transporte público desde el cantón Santa Lucía hacia la ciudad de Guayaquil, prevista en primera instancia de 16 socios con el mismo número de vehículos. Una entidad promovida desde su nacimiento por un grupo de choferes profesionales del cantón Santa Lucía de los cuales a la presente fecha cuentan con 40 unidades y el mismo número de socios. Su capital social está constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, representados por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa.

Actualmente cuenta con dos frecuencias de rutas:

- Ruta # 1: Parroquia El Laurel – Daule – Nobol – Guayaquil y viceversa (Anexo 1);
- Ruta # 2: Recinto Cabuyal – Santa Lucía – Daule – Nobol – Guayaquil y viceversa.

## 1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En una entrevista preliminar con el Sr. Luis Acosta Núñez, Gerente General de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucía”, alega que la institución se viene manejando desde años atrás con una estructura poco confiable, al no tener formalidad en sus procesos y planificación estratégica de sus operaciones; lo que origina que con frecuencia se presenten errores operativos que podrían repercutir en la situación financiera de la Cooperativa, sin embargo, por la falta de un estudio adecuado no se identifican las deficiencias claves que ocasiona esta problemática, situación que obliga a que la institución en la actualidad tenga problemas al cumplir con sus obligaciones a corto plazo, su liquidez se ha visto afectada según lo reflejado en sus estados financieros al cierre del año 2013 (Ver Anexo 2) con relación a los estados financieros del año 2012 (Ver Anexo 3), causa del por qué la necesidad de determinar los factores operativos que lo originaron.

A fin de identificar las posibles causas de la problemática, se plantean las siguientes interrogantes:

- ¿Los procesos claves están claramente definidos?
- ¿Se cuenta con un manual de políticas y procedimientos formalizado?
- ¿El sistema de control interno, está diseñado o rediseñado de acuerdo a las necesidades de la institución?
- ¿Cómo se realiza la recuperación de cartera actualmente?
- ¿Qué tipos de convenios con proveedores tiene la institución?
- ¿Qué tipos de convenios con clientes tiene la institución?



Todas estas interrogantes giran alrededor del control interno en una entidad, por lo que pueden influir directa o indirectamente en el rendimiento y funcionamiento de la institución, para lo cual el trabajo de investigación, se enfocará en analizar situaciones que tengan relación con el sistema de control interno, detectando los factores que afectan a la liquidez de la empresa, con el fin de mantener un equilibrio financiero que permita obtener resultados positivos al final de cada periodo.

### **1.2.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

#### **a. Problema general**

¿Cuál es el impacto financiero del sistema de control interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia Cía. Ltda.?

#### **b. Problemas específicos**

1. ¿El Sistema de Control Interno de la Cooperativa emite información confiable y suficiente sobre su proceso?
2. ¿Cuál es la capacidad financiera de la Cooperativa reflejada en los indicadores del sistema de control interno?
3. ¿Cuáles son las estrategias de control interno que inciden en los indicadores de gestión financiera de la Cooperativa para optimizar el manejo de la liquidez?

### 1.3 OBJETIVOS

#### a. **Objetivo general**

Determinar el impacto financiero del sistema de control interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia Cía. Ltda., mediante análisis de sus procesos internos, identificando los factores que causan efecto en su liquidez.

#### b. **Objetivos específicos**

- Evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa para determinar la confiabilidad y suficiencia de la información a través de indicadores de gestión que evidencien su seguridad y confianza.
- Analizar la capacidad financiera de la Cooperativa en función de los indicadores del sistema de control interno a través de la cobertura de sus obligaciones a corto y largo plazo.
- Determinar estrategias de control interno que incidan en los indicadores de gestión financiera de la Cooperativa para que optimicen el manejo de la liquidez.

### 1.4 JUSTIFICACIÓN

A lo largo del tiempo el manejo operativo dentro de las Cooperativas de Transporte de Pasajeros ha sido un tema muy poco explotado, la falta de estudios ha originado que en muchas de ellas se presenten problemas económicos, lo que afecta principalmente a sus empleados, proveedores y socios de la institución.

Por ello, mantener un ratio positivo de liquidez, es vital para que la institución pueda cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo, conociendo con exactitud su verdadera capacidad financiera, tomando medidas preventivas, a fin de que exista una seguridad razonable con respecto al cumplimiento de los objetivos institucionales que se deseen alcanzar.

#### **1.4.1 Justificación teórica**

Mantener un ratio positivo de liquidez permitirá a la Cooperativa a mejorar con sus obligaciones a corto plazo, mediante el análisis de los procesos internos, se contribuirá a identificar los factores del sistema de control interno que inciden en los indicadores de gestión financiera, proponiendo así alternativas que ayuden a lograr mayor eficacia en sus controles y procesos, para mejorar el manejo de su liquidez.

#### **1.4.2 Justificación práctica**

Un sistema de control interno basado en indicadores medibles, agrupándolos por sección y área, especificando el proceso de control de la liquidez fundamentará el rendimiento de la empresa. Además, con los mismos resultados se podrá sugerir cambios en las políticas y procedimientos que regulan los procesos de la entidad.

#### **1.4.3 Justificación metodológica**

Para alcanzar los objetivos de la investigación se emplearán técnicas de investigación como la observación y entrevistas, también se aplicarán herramientas de recopilación de datos primarios y secundarios. Las fuentes

primarias se emplearán para evaluar los procesos que tenga influencia en la liquidez de la Cooperativa, para lo cual es necesario dialogar con los socios de la misma. Para las fuentes secundarias se utilizarán elementos como documentos, libros, enciclopedias relacionados con el tema.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

#### **2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

##### **2.1.1 SECTOR COOPERATIVO**

Definición según Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2012): 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.

Tomando como referencia la definición de esta Ley, una cooperativa es una sociedad de personas que se han unido con el fin de satisfacer sus necesidades económicas y de una sociedad. Se crea como una entidad jurídica de derecho privado e interés social, lo que significa que los mandantes son los que formaron parte de la constitución de la misma; es decir, sus socios.

Es importante tratar ciertos aspectos complementarios al tipo de institución, tomando como base la misma ley antes mencionada.

**Grupos:**

Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

**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.

**Cooperativas de Transporte:**

**Definición y clases.-** Son las constituidas para prestar el servicio de transporte de personas o bienes, por vía aérea, terrestre, fluvial o marítima y podrán ser de propietarios o de trabajadores.

**Cooperativas de propietarios.-** Son aquellas en las que sus socios, choferes profesionales, mantienen la propiedad de los vehículos destinados al servicio.

**Cooperativas de trabajadores.-** Son aquellas en las cuales la totalidad de vehículos y bienes muebles e inmuebles, son propiedad de la cooperativa y sus socios son todas las personas que trabajan en la organización, en cualquiera de sus áreas administrativas u operacionales. Estas cooperativas se registrarán por las normas generales para las de trabajo asociado constantes en el presente reglamento.

Su estructura interna está conformada por la Asamblea General, el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia y la Gerencia.

### **2.1.2 SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**Según (Estupiñán Gaitán, 2006):** El control interno es un conjunto de planes, métodos y procedimientos diseñados para salvaguardar los activos de una entidad, proporcionando estados financieros confiables, asegurando la eficiencia y eficacia de las operaciones y aumentando la probabilidad del cumplimiento de los objetivos planteados.

La efectividad del control interno, no solo depende de diseñar un manual de políticas y procedimientos acorde a las necesidades del negocio, sino también la manera como lo ejecute el personal de una organización, siendo los protagonistas principales en mantener el control sobre las actividades y funciones, a través del cumplimiento de las normativas establecidas; proporcionando seguridad en los procesos contables y administrados e informando a la junta directiva si el control está operando según lo planificado.

**Según (Barquero, 2013):** Señala que las Normas Técnicas de Auditoría españolas emitidas en 1991 por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuenta (ICAC) hace referencia a que el control interno comprende un plan de organización mediante la ejecución de métodos y procedimientos que proporcione una seguridad razonable con respecto a la debida protección de los activos, la confiabilidad de los registros contables, la efectividad de las operaciones y el cumplimiento de las leyes bajo las cuales se rige la organización.

**Según (Fonseca Luna, 2011):** El control interno es un proceso efectuado por todos los miembros de una organización, diseñado para proporcionar una seguridad razonable en función de los objetivos que se desean alcanzar a través de la evaluación periódica de sus procesos internos. Estos objetivos se categorizan en tres grupos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones;
- Reportes financieros confiables; y,
- Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables.

El cumplimiento y ejecución de las políticas y procedimientos establecidas en el sistema del control interno corresponde a todos los miembros de una organización, sin embargo, la responsabilidad por el diseño e implementación corresponde a la alta administración, siendo los gerentes los delegados de asegurar que los diferentes procesos estén siendo aplicados por todo el personal con efectividad y eficiencia.

Las principales características de los objetivos señalados anteriormente se describen a continuación:

- ✓ **Efectividad y eficiencia de las operaciones:** Este objetivo busca asegurar que los controles diseñados se estén ejecutando con efectividad, orientándose al correcto uso de los recursos y teniendo como responsables de la evaluación la efectividad y la eficiencia de las operaciones a la junta directiva.
- ✓ **Reportes financieros confiables:** La alta directiva es responsable de diseñar las políticas, métodos y procedimientos que aseguren que la



información financiera haya sido preparada de acuerdo a los estándares y normas vigentes, evaluando periódicamente su ejecución a través de indicadores de gestión que evidencien su seguridad y confianza.

- ✓ **Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables:** Este objetivo se refiere a las políticas y procedimientos establecidos para asegurar que los recursos son ejecutados, de conformidad a las leyes y obligaciones a las que está sujeta la organización.

### **2.1.3 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO**

Tomando como referencia al mismo autor, el control interno consta de 5 componentes interrelacionados, dentro de un proceso iterativo y multidireccional, en el que podrían influenciarse entre ellos, los cuales son:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgo
- Actividades de control
- Información y Comunicación
- Monitoreo



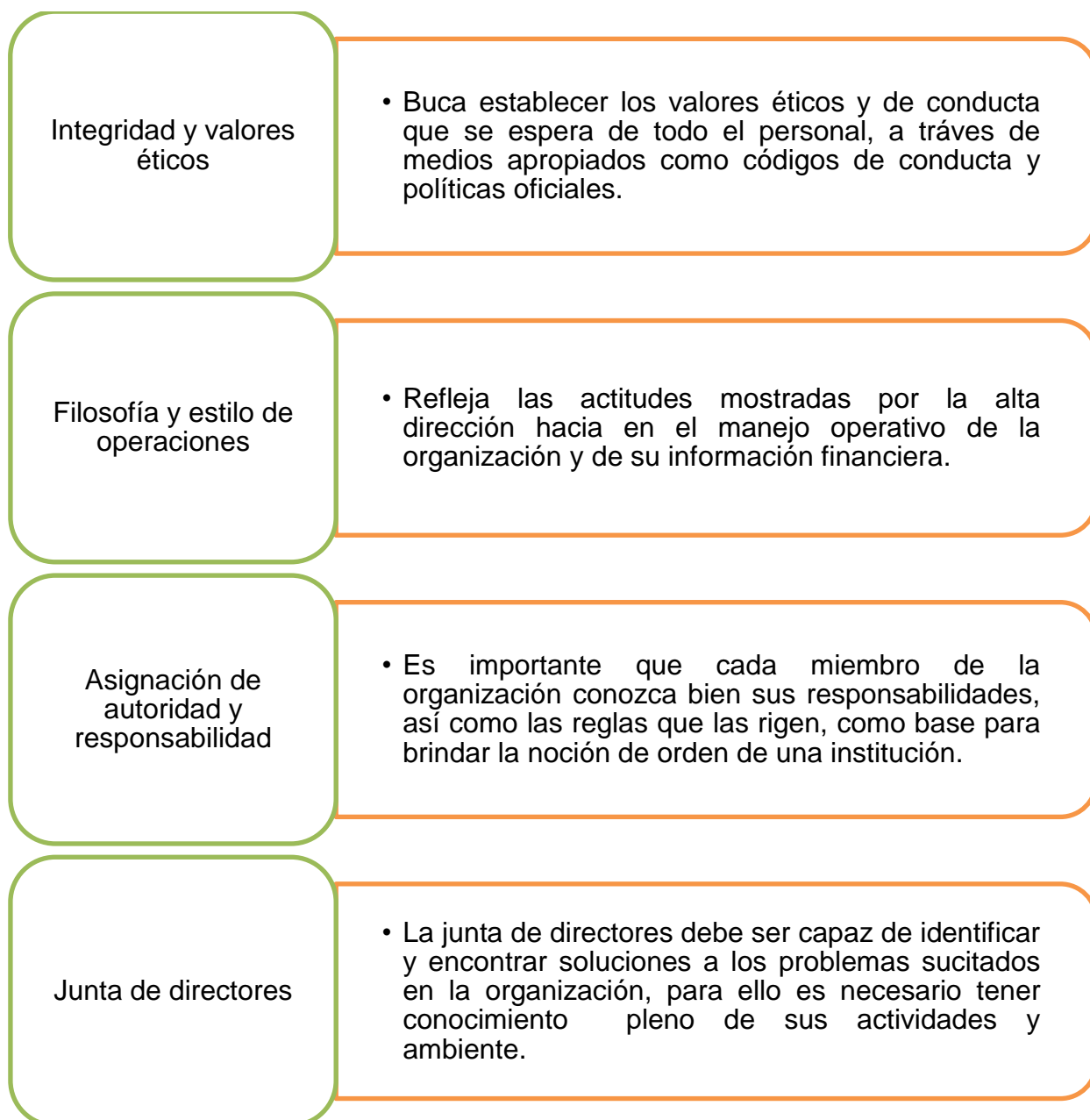
**Figura 2.1:** COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Fonseca Luna, Sistemas de Control Interno para Organizaciones, 2011.

**Ambiente de control:** Es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, establece el tono de la organización, estimulando e influenciando en la conciencia de control del personal en relación al desempeño de sus actividades.

El ambiente de control incluye factores como:



**Figura 2.2:** FACTORES DEL AMBIENTE DE CONTROL

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Fonseca Luna, Sistemas de Control Interno para Organizaciones, 2011.

**Valoración de Riesgos:** Consiste en la identificación y análisis de los riesgos significativos en todos los niveles de fuente interna y/o externa que pudiera enfrentar la organización, afectando al logro de sus objetivos y a la

información financiera, adoptando así las acciones adecuadas para administrar dichos riesgos.

Es importante, que el análisis de posibles riesgos se realice con frecuencia, a fin de evitar daños o pérdidas irreparables en la organización.

**Actividades de Control:** Son grupos de políticas y procedimientos que buscan asegurar el cumplimiento de instrucciones de la alta administración. Estos procedimientos de control están presentes en todas áreas y niveles de una organización, sin importar la jerarquía de funciones.

Las tipos de actividades de control se clasifican en: controles detectivos, preventivos, manuales, informáticos y de gerencia. Estas actividades comprenden factores como:

Proceso de información	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Esta relacionado con los controles que se encargan de proteger la información rutinaria realizada por el personal de la entidad.</li> </ul>
Indicadores de rendimiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Busca analizar los datos operativos y financieros, a fin de tomar medidas correctivas que permita corregir las desviaciones encontradas.</li> </ul>
Controles físicos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Son efectuados por usuarios independientes al puesto de trabajo, a fin de prevenir o detectar operaciones no autorizadas, que afecten a los estados financieros.</li> </ul>
Segregación de funciones	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es importante que una persona no tenga acceso a varias fases de un proceso, o que tenga varios cargos relacionados, siendo la independencia de funciones un principio primordial para evitar fraude o colusión.</li> </ul>

**Figura 2.3:** FACTORES DE LAS ACTIVIDADES DE CONTROL

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Fonseca Luna, Sistemas de Control Interno para Organizaciones, 2011.

**Información y Comunicación:** La alta administración debe contar con un canal de comunicación que permita identificar, recopilar y transmitir de forma clara y oportuna la información, sea esta interna o externamente, permitiendo así a los empleados conocer las responsabilidades de control a cumplir.

**Monitoreo:** Este componente es uno de los más importantes, por cuanto la alta administración o personal supervisor debe valorar en el tiempo si los procedimientos de control funcionan de acuerdo a lo planificado, comunicando posibles sugerencias en los puntos débiles o modificando la estructura del sistema de control interno si así se lo requiere.

Todos los conceptos evaluados en la presente unidad se pretenden explicar en el caso de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cia. Ltda.

#### **2.1.4 LIQUIDEZ**

**Según (Pindado García, 2001):** La liquidez de una empresa depende de la capacidad de disponer con dinero cada vez que se necesite, es decir, disponer de una estructura de activos adecuada para que los fondos se generen al momento del vencimiento de alguna obligación, sin que la rápida conversión de estos activos origine pérdidas en su valor.

A través de los ratios financieros se podrá analizar la capacidad financiera de una organización, identificando los puntos débiles que pudieran ocasionar que se presenten problemas financieros y consolidando un equilibrio financiero, como base primordial para el correcto desempeño de una entidad.

**Según(Lawrence J., 2007):** La liquidez es la capacidad que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones contraídas a corto plazo conforme estas vayan venciendo, esto da indicios a que la compañía está encaminada al éxito. La liquidez de una empresa se puede obtener a través de dos índices financieros básicos: razón del circulante y la razón rápida.

- **Razón del circulante**

Se resume en la capacidad de la empresa para cumplir con sus deudas de corto plazo. Se calcula al dividir los activos corrientes entre sus pasivos corrientes.

$$\text{Razón del circulante} = \frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Cuánto más alta es la razón del circulante, se considera que la empresa es más líquida, tomando en cuenta que varía de acuerdo al giro del negocio.

- **Razón rápida (prueba acida)**

La razón rápida es semejante a la razón circulante, con la diferencia que este excluye al inventario, debido a que dependiendo de la naturaleza del bien y de las políticas de crédito muchos no se convierten con facilidad en efectivo. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón rápida} = \frac{\text{Activos corrientes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

Es aconsejable utilizar esta medida de liquidez cuando el inventario de una empresa no se puede convertir con facilidad en líquido, de ser líquido se recomienda utilizar la razón del circulante como medida de liquidez general. Al

igual que la razón circulante la medida de liquidez varía dependiendo de la naturaleza de la industria.

#### **2.1.4.1 Equilibrio Financiero**

**Definición según “Iborra, M., Dasí, Á., Dolz, C. & Ferrer, C. (2007):** Para mantener equilibrio financiero los activos fijos deben estar financiados con recursos, el activo circulante con recursos a corto plazo y una parte de los recursos permanentes; es decir, los rubros importantes que nos menciona este principio de la dirección financiera deben ser financiados con recursos propios (capital) más los recursos ajenos (deuda) con el fin de mantener una estabilidad financiera.

**Definición según Piñeiro, C., De Llano, P. & Álvarez, B. (2007):** Una empresa tiene equilibrio financiero, cuando es capaz de cumplir con sus obligaciones conforme estas se vayan venciendo. Esto lo logrará con una buena planeación a la hora de negociar con sus clientes, ya que si logra recuperar la cartera antes del vencimiento de alguna deuda, difícilmente se encontrará en una situación que lo comprometa a no poder cumplir con sus obligaciones.

## **2.2 MARCO LEGAL**

El sector cooperativo en el Ecuador está sujeto ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Esta es una entidad con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que es la encargada de supervisar y controlar las organizaciones de la economía popular y solidaria,

con la finalidad de buscar el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

- **Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (Registro Oficial N.- 444 de 10 de mayo de 2011).**

Es importante conocer y analizar cómo se agrupan las Cooperativas en el país, identificando así bajo la presente ley, a que grupo o sección está orientada la Cooperativa de transporte “Santa Lucia”.

Entre los artículos más importantes de la sección III tenemos:

**Art. 21.- 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 esta Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

**Art. 23.- Grupos:** Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

**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.

En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia.

**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.

- **Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria(Registro Oficial Suplemento 648 de 27 de febrero de 2012)**

Analizar el Capítulo IV del Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria nos permitirá conocer cuáles son las principales funciones y responsabilidades de la Asamblea General, del Consejo de Administración, de la Presidencia y de la Gerencia, identificando los puntos clave que no se cumplen a cabalidad por parte de los directivos de la Cooperativa y que origina que afecte al sistema de control que rige a la misma.

## **Capítulo IV**

### **De las Organizaciones de Sector Cooperativo**

#### **Sección I**

##### **Socios**

**Art. 24.- Ingreso y registro de socios:** El Consejo de Administración de la cooperativa o del organismo de integración, aceptará o rechazará, en un plazo de treinta días, las solicitudes de ingresos de nuevos socios. El Gerente, dentro de los siguientes quince días, solicitará a la Superintendencia el registro de los nuevos socios, adjuntando una certificación del secretario de la cooperativa, que acredite el cumplimiento de los requisitos reglamentarios y estatutarios.

#### **Sección II**

##### **Organización interna**

#### **Parágrafo I**

##### **De la asamblea general**

**Art. 28.- Asamblea general:** La Asamblea general es el órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a los directivos, administradores y socios, siempre que estas decisiones no sean contrarias a la ley, al presente reglamento o al estatuto social de la cooperativa.

**Art. 29.- Atribuciones y deberes de la asamblea general:** Son atribuciones y deberes de la Asamblea General:

1. Aprobar y reformar el estatuto social, el reglamento interno y el de elecciones;
2. Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia;
3. Nombrar auditor interno y externo de la terna que presentará, a su consideración, el Consejo de Vigilancia;
4. Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia.
5. Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración;
6. Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le corresponda según el estatuto social o el reglamento interno;
7. Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa;
8. Definir el número y el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios;
9. Aprobar el reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del Presidente y directivos, que, en conjunto,

no podrán exceder, del 10% del presupuesto para gastos de administración de la cooperativa;

10. Resolver la fusión, transformación, escisión, disolución y liquidación;

11. Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social.

## **Parágrafo II**

### **Del consejo de administración**

**Art. 34.- Atribuciones y deberes:** El Consejo de Administración tendrá las siguientes atribuciones y deberes:

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. Designar al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria;
7. Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica;

8. Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el estatuto social o el reglamento interno;
9. Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General;
10. Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente;
11. Resolver la apertura y cierre de oficinas operativas de la cooperativa e informar a la Asamblea General;
12. Las demás atribuciones que le señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social y aquellas que no estén atribuidas a ningún otro organismo de la cooperativa.

### **Parágrafo III**

#### **De la presidencia**

**Art. 36.- Presidente:** Para ser elegido Presidente de una cooperativa, se requiere haber ejercido la calidad de socio, por lo menos dos años antes de su elección y recibir capacitación en áreas de su competencia antes de su posesión. Será elegido por el Consejo de Administración de entre sus miembros y podrá ser removido, en cualquier tiempo por causas debidamente justificadas, con el voto secreto de más de la mitad de los vocales del Consejo de Administración.

**Art. 37.- Atribuciones y responsabilidades:** Son atribuciones y responsabilidades del Presidente:

1. Convocar, presidir y orientar las discusiones en las asambleas generales y en las reuniones del Consejo de Administración;
2. Dirimir con su voto los empates en las votaciones de asamblea general;

3. Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa; y,
4. Suscribir los cheques conjuntamente con el Gerente, cuando así lo disponga el estatuto social.

## **Parágrafo VI**

### **De la Gerencia**

**Art. 44.- Atribuciones y responsabilidades:** Son atribuciones y responsabilidades del Gerente:

1. Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa de conformidad con la ley, este reglamento y el estatuto social de la misma;
2. Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa;
3. Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su pro forma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente;
4. Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa e informar mensualmente al Consejo de Administración;
5. Contratar, aceptar renuncias y dar por terminados contratos de trabajadores, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la cooperativa y de acuerdo con las políticas que fije el Consejo de Administración;
6. Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera;
7. Mantener actualizado el registro de certificados de aportación;

8. Informar de su gestión a la asamblea general y al Consejo de Administración;
9. Suscribir los cheques de la cooperativa, individual o conjuntamente con el Presidente, conforme lo determine el estatuto social. Cuando el estatuto social disponga la suscripción individual, podrá delegar esta atribución a administradores de sucursales o agencias, conforme lo determine la normativa interna;
10. Cumplir y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos;
11. Contraer obligaciones a nombre de la cooperativa, hasta el monto que el estatuto, reglamento o la asamblea general le autorice;
12. Suministrar la información personal requerida por los socios, órganos internos de la cooperativa o por la Superintendencia;
13. Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa;
14. Informar a los socios sobre el funcionamiento de la cooperativa;
15. Asistir, obligatoriamente, a las sesiones del Consejo de Administración, con voz informativa, salvo que dicho consejo excepcionalmente disponga lo contrario; y, a las del Consejo de Vigilancia, cuando sea requerido; y
16. Las demás que señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

**Art. 45.- Requisitos:** Sin perjuicio de los requisitos que se determinen en el estatuto social de la cooperativa, el Gerente deberá acreditar experiencia en gestión administrativa, acorde con el tipo, nivel o segmento de la cooperativa y capacitación en economía solidaria y cooperativismo. Previo al registro de su nombramiento, deberá rendir la caución que corresponda.

Se prohíbe la designación de Gerente a quien tenga la calidad de cónyuge, conviviente en unión de hecho, o parentesco hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, con algún vocal de los consejos.

## 2.3 MARCO CONCEPTUAL

**Cooperativas:** Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se ha unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada (Cooperativas de las Américas).

**Cooperativa de Transporte:** Son las constituidas por grupos de conductores o choferes, que deciden trabajar en forma organizada y conjunta, para prestar el servicio de transporte de personas o bienes.

**Control Interno:** El control interno es un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías (Whittington, 2005):

- ✓ Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Fiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

**Liquidez:** Es la capacidad de una empresa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo conforme se vencan (Lawrence J., 2007).



**Equilibrio financiero:** Una empresa tiene equilibrio financiero o situación financiera estable, cuando es capaz de satisfacer sus deudas en sus respectivos plazos y vencimientos, con las condiciones de no comprometer la capacidad productiva de la empresa, ni sus resultados futuros.

## 2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES

### Hipótesis general

El sistema de control interno de la Cooperativa de Transporte “Santa Lucía” ocasiona que los índices de liquidez se muestren sin capacidad financiera, debido a la falta de control en los procesos de ingresos, egresos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar; por la inadecuada recuperación de la cartera y por no contar con manual de políticas y procedimientos formalizados.

### Hipótesis específicas

- La eficacia del sistema de control no es la adecuada, al no existir indicadores de gestión que permitan evaluar periódicamente el desempeño de los principales procesos de la Cooperativa, lo cual incide directamente en la confiabilidad y suficiencia de la información.
- El manejo operativo de la Cooperativa no permite manejar adecuadamente sus obligaciones a corto y largo plazo, ocasionando un bajo rendimiento financiero.
- La Cooperativa no cuenta con estrategias de control interno que optimicen el manejo de la liquidez y mejore su situación financiera.

## Variables

### Variable Independiente

Factores de control interno que actúan sobre la liquidez.

### Variable Dependiente

Indicadores de liquidez

## 2.5 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE		DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES
INDEPENDIENTE	Factores de control interno que actúan sobre la liquidez	El control interno es un conjunto de planes, métodos y procedimientos diseñados para salvaguardar los activos de una entidad, proporcionando estados financieros confiables, asegurando la eficiencia y eficacia de las operaciones y aumentando la probabilidad del cumplimiento de los objetivos planteados. <b>(Estupiñán Gaitán, 2006).</b>	Procesos administrativos  Confiabilidad y suficiencia de la información  Efectividad de las operaciones  Estrategias de control interno	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Número de procesos</li> <li>• Variación de la cuenta efectivo</li> <li>• Variación de cuentas por cobrar</li> <li>• Variación de Cuentas por pagar</li> <li>• Indicadores de gestión</li> <li>• Número de estrategias</li> </ul>
DEPENDIENTE	Indicadores de liquidez	La liquidez de una empresa depende de la capacidad de disponer con dinero cada vez que se necesite, es decir, disponer de una estructura de activos adecuada para que los fondos se generen al momento del vencimiento de alguna obligación, sin que la rápida conversión de estos activos origine pérdidas en su valor. <b>(Pindado García, 2001):</b>	Por capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto plazo  Por la inversión de la empresa en activos circulantes  Por el grado de participación en financiamiento  Por el grado de utilidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Indicador de liquidez</li> <li>• Indicador de prueba ácida</li> <li>• Indicador de capital de trabajo</li> <li>• Indicador de endeudamiento</li> <li>• Indicador de rentabilidad</li> </ul>

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

Para el presente trabajo de investigación se considerará la **investigación causal** tomando como referencia al autor **(Bernal Torres, 2006)**, el cual permite previamente conocer de forma detallada los procedimientos y actividades más importantes de los procesos del sistema de control interno de una organización, con la finalidad de identificar las causas que influyen en su manera de operar y por ende los efectos que conlleva.

#### **3.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN**

Una vez conocido los principales procesos del sistema de control interno, el método de investigación que se utilizará para obtener la información es el método causal, el cual permite identificar las debilidades más significativas para posteriormente determinar su incidencia con la liquidez.

#### **3.3 TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN**

Según el autor **(Bernal Torres, 2006)**, la investigación causal se soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental.

Es importante obtener la información necesaria de los principales procesos de la Cooperativa como base fundamental para la evaluar eficazmente el sistema de control interno, determinando sus áreas débiles y presentando conclusiones y recomendaciones que ayuden a mejorar su funcionamiento.

Tomando como referencia lo expuesto por el autor (Bernal Torres, 2006) y al autor (Estupiñán Gaitán, 2006) las técnicas a utilizar son las siguientes:

- a. **Observación personal y directa:** Consiste en observar atentamente los sucesos, hechos, detalles y eventos, para posteriormente registrarlos para su análisis. La finalidad principal es observar cómo se desarrollan los procesos habituales dentro de la Cooperativa sin que estos sean provocados, proporcionando así mejores resultados al momento de analizar todo la información recopilada de la investigación.
- b. **La entrevista:** Su finalidad es obtener información suficiente y confiable por parte de los empleados y directivos de la Cooperativa, que tengan relación directa con los procesos del sistema de control interno.

Para que esta técnica resulte efectiva es necesario realizar preguntas significativas, sin importar la situación, a fin de obtener respuestas igualmente significativas, previo planeamiento, intentando lograr el ordenamiento y utilización del tiempo necesario.

### 3.4 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

**Ficha de observación:** Con la finalidad de obtener información de los procesos internos que desempeña habitualmente la Cooperativa se utilizará la ficha de observación directa (Ver anexo 4), la misma que guarda relación en

identificar y conocer los aspectos administrativos de la institución para el posterior análisis a través de los indicadores de gestión.

**Cuestionario de entrevista:** Mediante este instrumento (Ver anexo 5), se busca evaluar la eficiencia y eficacia del sistema de control interno a través de indicadores de gestión, para luego realizar un diagnóstico financiero mediante ratios financieros y determinar la incidencia de los controles actuales en la liquidez de la Cooperativa.

### 3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

#### Población

Según **(Tamayo, 2004)** la población se refiere a la totalidad de un fenómeno o individuos que forman parte de un estudio.

La población estará conformada por los dirigentes y personal que intervienen en los procesos internos de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia Cía. Ltda., que se detalla a continuación:

**Tabla 3.1: Nómina del personal que interviene dentro de los procesos internos de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros Cía. Ltda.**

DETALLE DEL PERSONAL	NÚMERO
Directivos	9
Personal Administrativo	8
<b>Total</b>	<b>17</b>

## **Muestra**

Según **(Icart Isern, Fuentelsaz Gallego, & Pulpón Segura, 2006)** la muestra consiste en el grupo de individuos que realmente se estudiarán, es decir, un subconjunto de la población. La muestra debe ser tomada de acuerdo con los individuos que forman parte de nuestro objeto de estudio.

Para generalizar los resultados obtenidos, es importante que la muestra sea representativa de la población; razón por la cual, para el presente estudio se tomará la totalidad de la población que forma parte de los procesos internos de la Cooperativa.

## **3.6 TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN**

### **3.6.1 Recolección de información**

Como se lo indicó anteriormente, la información a recopilar que sirva de base para dar respuesta a los objetivos del estudio son las técnicas de la observación directa y entrevista.

Con la técnica de la observación directa en el presente trabajo de investigación tiene como fin observar cómo se manejan los principales procesos internos de la Cooperativa, información que será reflejada en el capítulo 4, para su posterior análisis en el capítulo 5 mediante indicadores de gestión y determinar así la eficiencia y eficacia de las operaciones.

De igual manera, como se indicó en el párrafo anterior mediante los indicadores de gestión se buscará determinar la eficiencia y eficacia de las operaciones, que será expuesta en el capítulo 5, por lo cual la información para evaluar dichos indicadores será recopilada a través de la técnica de la

entrevista, como base para establecer la incidencia de los procesos actuales en la liquidez de la institución.

Los directivos y personal administrativo a quienes se entrevistará se detallan a continuación:

- ✓ Gerente de la Cooperativa (1).
- ✓ Presidente del Consejo de Administración (1).
- ✓ Miembros del Consejo de Administración (4).
- ✓ Miembros del Consejo de Vigilancia (3).
- ✓ Personal administrativo (8)

Cabe indicar, que en el siguiente capítulo aparte de obtener información de los procesos administrativos y de tesorería, como información complementaria se hará hincapié en la estructura organizacional de Cooperativa, así como el conocimiento de la estructura de los estados financieros y finalmente un análisis externo general, con la finalidad de conocer el entorno actual que atraviesa la institución.

### **3.6.2 Procesamiento y análisis de la información**

Una vez que se ha recopilado la información, es importante que dicha información se presente de la forma más útil para su análisis, por ello se procederá a la tabulación de las respuestas obtenidas de las entrevistas a los directivos y personal administrativo de la Cooperativa, mediante la representación gráfica de barras, que permita visualizar porcentual y numéricamente los resultados obtenidos.

Para el análisis de la información obtenida se tomará en cuenta los siguientes aspectos:

- Interpretación de los resultados: Se interpretará de manera estadística las respuestas obtenidas por cada pregunta.
- Análisis de los resultados: Se analizará cada pregunta en concordancia a los procesos administrativos internos que se describen en el cuarto capítulo.
- Conclusiones y recomendaciones: De la interpretación y análisis de los resultados se procederá a realizar las debidas conclusiones y recomendaciones del estudio, de acuerdo a los objetivos previamente planteados.



## **CAPÍTULO IV**

### **DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL**

#### **4.1 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

##### **4.1.1 MISIÓN**

Dado el gran equipo humano, capaz de ofrecer un servicio eficiente y oportuno, de gran seguridad y calidez, necesaria para nuestros socios y clientes que permitan tener continuo crecimiento y desarrollo, enfocado hacia un liderazgo en la prestación de los servicios de transporte, mediante una organización sólida, moderna, eficiente y competitiva, adaptándose a cualquier cambio que se torne dentro del competitivo mercado del transporte, transmitiendo una imagen de confianza, credibilidad, desarrollo y solidaridad.

##### **4.1.2 VISIÓN**

La Cooperativa, tiene como visión promover y desarrollar en los socios el aporte, moral económica e intelectual, el ahorro mutuo, la solidaridad, mediante la adecuada implementación de los actuales y de los nuevos servicios de transporte, promoviendo una cultura institucional solidaria de servicio al cliente, con la prestación de los servicios en vehículos modernos, confortables y seguros, procurando ventajas comparativas con relación a los competidores.

### **4.1.3 OBJETIVOS**

#### **4.1.3.1 Objetivo General**

Consolidar el desarrollo de una entidad con cobertura cantonal y provincial, socialmente rentable, innovadora, segura y confiable con personal comprometido, líderes en productos y de los servicios específicos y complementarios de transporte, que permitan cumplir con las necesidades de los clientes, dentro del sector cooperativo de la Economía Social y Solidaria.

#### **4.1.3.2 Objetivos específicos:**

- Brindar el mejor servicio de transporte de pasajeros en la zona.
- Mejorar económicamente el nivel de vida de sus socios.
- Capacitación continua a Directivos, Socios y Colaboradores.

### **4.1.4 ACTIVIDAD PRINCIPAL**

La actividad principal de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucía” Cía. Ltda., es el servicio regular de transporte intraprovincial de pasajeros, cubriendo las rutas las siguientes rutas:

- Ruta # 1: Parroquia El Laurel – Daule – Nobol – Guayaquil y viceversa;
- Ruta # 2: Recinto Cabuyal – Santa Lucía – Daule – Nobol – Guayaquil y viceversa.

#### 4.1.5 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA EMPRESA

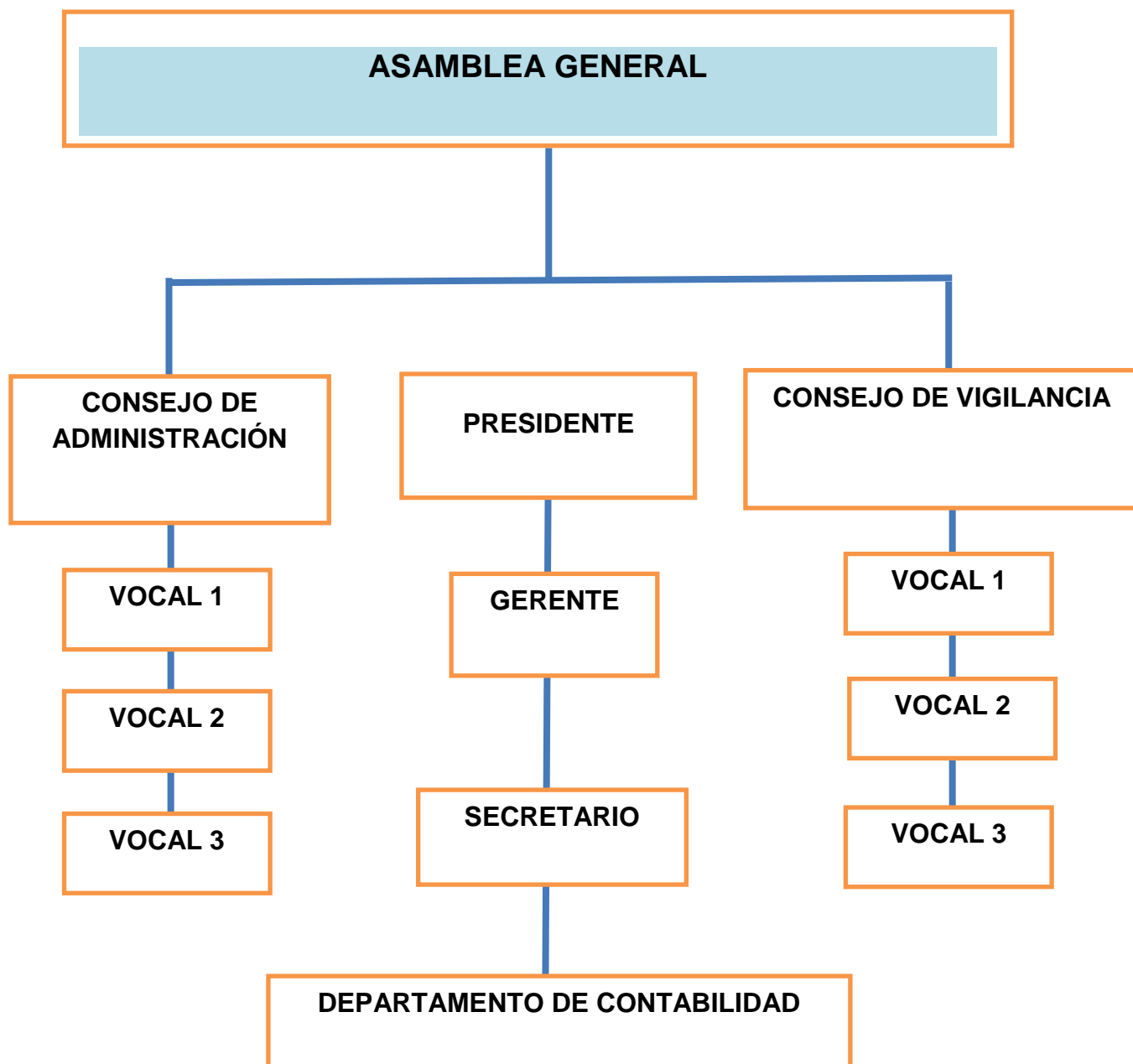


Figura 4.1: ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

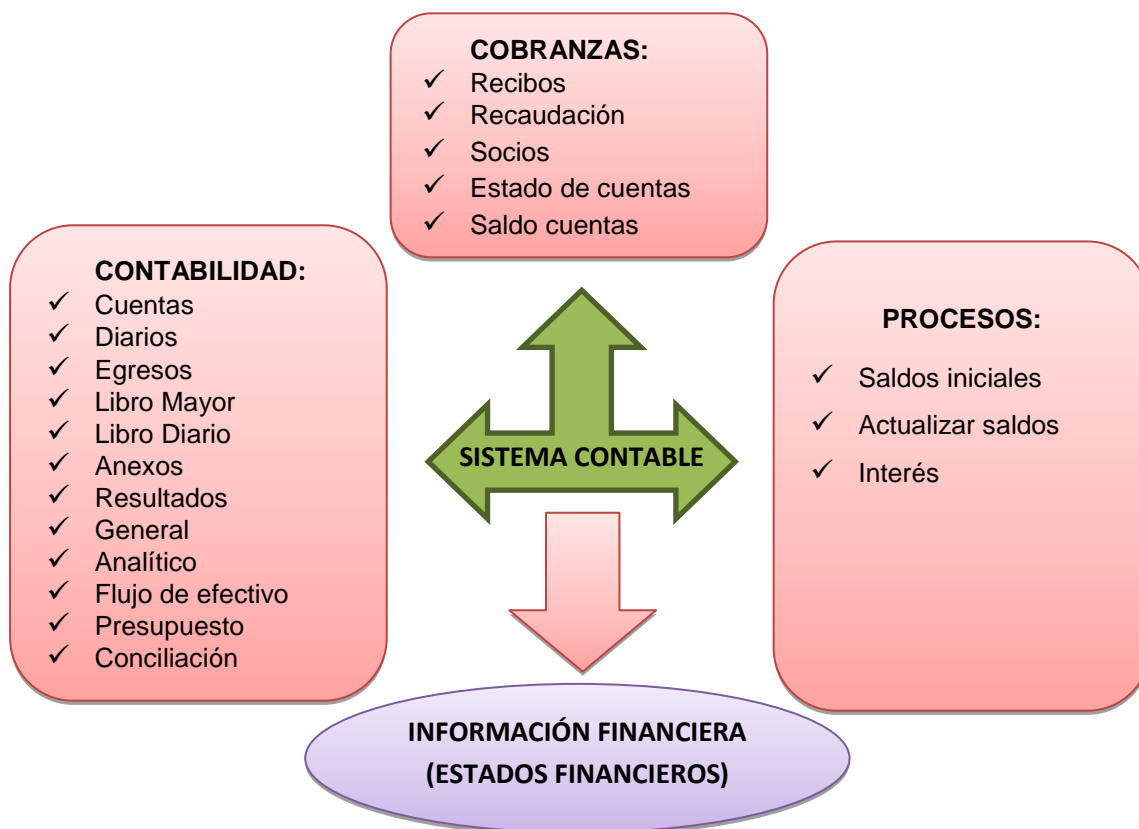
Elaboración: Autores

Fuente: Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

## 4.2 SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

Un sistema de información contable permite a una compañía procesar datos que reúne a lo largo de los diferentes procesos, transformando los datos en información y mediante los estados financieros pone dicha información a disposición de los usuarios tanto internos como externos (McLeod, Jr., 2000).

La Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda. utiliza el sistema contable llamado “Sistema Administrativo para Cooperativas”, sistema que fue adoptado de acuerdo a la naturaleza del negocio, por cual cuenta con los siguientes módulos y submódulos:



**Figura 4.2:** SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE.

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda.

#### 4.2.1 PLAN DE CUENTAS

El plan de cuentas en cualquier empresa comprende un listado ordenado y clasificado sistemáticamente de las cuentas y subcuentas contables mediante la asignación de un código, con la finalidad de registrar todos los hechos o movimientos contables que se originen a lo largo de un ejercicio económico.

El plan de cuentas de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda. está estructurado de ocho niveles, los cuales se muestran a continuación:

**Tabla 4.1: Plan de Cuentas**

<b>CÓDIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>
1.1	CORRIENTES
1.1.1	DISPONIBLE
1.1.1.01	CAJA
1.1.1.01.01	EFFECTIVO
1.1.1.01.02	CAJA CHICA
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS
1.1.1.01.04	EFFECTIVO GASOLINERA
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
1.1.1.03.01	BANCOS
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES
1.1.1.03.02	OTRAS INSTITUCIONES
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
1.1.1.05	INVERSIONES SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PÚBLICO
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR
1.1.2.01.01	CLIENTES
1.1.2.01.01.01	POR VENTA DE BIENES
1.1.2.01.01.01.01	CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLES
1.1.2.01.01.02	POR VENTA SE SERVICIOS
1.1.2.01.02	SOCIOS
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES
1.1.2.01.02.01.01	MERCADERÍA POR COBRAR
1.1.2.01.02.02.02	CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLE
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS

1.1.2.01.02.03.01	CUOTA ADMINISTRATIVA POR PAGAR
1.1.2.01.02.03.02	CUOTA EXTRAORDINARIA
1.1.2.01.02.03.03	GASTOS DE FRECUENCIA POR COBRAR
1.1.2.01.02.03.04	SEGUROS POR COBRAR
1.1.2.01.02.03.05	FONDO DE ACCIDENTES POR COBRAR
1.1.2.01.02.03.06	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1.1.2.01.02.03.07	APORTE ESTACIÓN DE SERVICIO
1.1.2.01.02.03.08	SUBSIDIO POR COBRAR A SOCIOS
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS A SOCIOS
1.1.2.01.02.04.02	INTERESES SOBRE PRESTAMOS POR COBRAR
1.1.2.01.03	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES
1.1.2.01.03.02	PRESTAMOS EMPLEADOS
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.2.02.01	CLIENTES
1.1.2.02.02	SOCIOS
1.1.2.02.03	EMPLEADOS
1.1.2.03	GARANTÍAS E INTERÉS POR COBRAR
1.1.2.03.01	POR GARANTÍAS ENTREGADAS
1.1.2.03.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES
1.1.2.03.02.01	INTERÉS POR COBRAR DE INVERSIONES COOP. AHORRO Y CRÉDITO
1.1.2.03.02.02	INTERÉS POR COBRAR EN SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PÚBLICO
1.1.2.03.02.03	INTERÉS POR COBRAR DE INVERSIONE EN MERCADO DE VALORES
1.1.2.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.2.04.01	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS
1.1.2.04.02	POR VENTA DE ACTIVOS
1.1.2.04.03	CARTERA ENTREGADA A TERCEROS
1.1.2.04.04	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.2.04.04.01	CUENTAS POR COBRAR
1.1.2.04.05	CHEQUES ANULADOS
1.1.2.04.06	NOTAS DE DÉBITO
1.1.2.05	ANTICIPOS PROVEEDORES
1.1.2.05.01	A PROVEEDORES DE BIENES
1.1.2.05.01.01	A PROVEEDORES DE SERVICIOS
1.1.2.05.02	A PROVEEDORES DE SERVICIOS
1.1.2.06	PROVICIÓN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.2.06.01	SOCIOS
1.1.2.06.02	CLIENTES
1.1.2.06.03	EMPLEADOS
1.1.2.06.04	OTRAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
1.1.3	INVENTARIOS
1.1.3.01	MATERIA PRIMA
1.1.3.02	PRODUCTOS EN PROCESO
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN
1.1.3.04.01	MERCADERÍAS
1.1.3.04.02	IVA EN COMPRAS
1.1.3.04.02.01	IVA EN COMPRAS
1.1.3.04.02.02	IMPUESTOS 3XMIL EN COMPRAS
1.1.3.04.02.03	IVA PRESUNTIVO EN COMPRAS
1.1.3.05	INVENTARIOS EN CONSTRUCCIÓN
1.1.3.05.01	TERRENOS
1.1.3.05.02	OBRAS DE URBANIZACIÓN
1.1.3.05.03	OBRAS DE EDIFICACIÓN
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO
1.1.3.06.01	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES
1.1.3.06.02	RESPUESTOS Y ACCESORIOS
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS

1.1.3.07	MERCADERÍAS RECIBIDAS EN DACIÓN DE PAGOS
1.1.3.08	SUBPRODUCTOS
1.1.3.09	MERCADERÍAS EN TRÁNSITO
1.1.3.10	PROVICIÓN OBSOLENCIA DE INVENTARIOS
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES
1.1.4.01	UTILIDADES Y EXCEDENTES PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.4.02	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.4.03	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS
1.2	NO CORRIENTES
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
1.2.1.01	TERRENOS
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES
1.2.1.03	ESTACIÓN DE SERVICIOS
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES
1.2.1.05	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
1.2.1.09	VEHÍCULOS
1.2.1.10	ACTIVOS BIOLÓGICOS
1.2.1.11	DEPRECIACIÓN ACUMULADA
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS
1.2.3	OTROS ACTIVOS DE LARGO PLAZO
1.2.3.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR DE LARGO PLAZO
1.2.3.02	INVERSIONES LARGO PLAZO
1.2.3.03	PROVISIONES PARA ACTIVOS LARGO PLAZO
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>
2.1	CORRIENTES
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR
2.1.1.01	PROVEEDORES
2.1.1.01.01	PROVEESORES DE BIENES
2.1.1.01.02	PROVEEDORES DE SERVICIOS
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES
2.1.1.02.01	REMUNERACIONES
2.1.1.02.02	BENEFICIOS SOCIALES
2.1.1.02.03	APORTES AL IESS
2.1.1.02.04	FONDO DE RESERVA IESS
2.1.1.02.05	INTERESES DE MORA
2.1.1.02.06	MULTAS
2.1.1.02.07	PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS EN EXCEDENTES
2.1.1.02.08	PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS EN UTILIDADES
2.1.1.02.09	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA
2.1.1.03.03	RETENCIONES EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA
2.1.1.03.05	IMPUESTO A LA RENTA
2.1.1.03.06	INTERESES DE MORA
2.1.1.03.07	MULTAS
2.1.1.04	OTRAS RETENCIONES
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR
2.1.1.05.01	AHORROS DE SOCIOS
2.1.1.05.01.01	AHORROS DE SOCIOS
2.1.1.05.01.02	DEPÓSITOS A LA VISTA
2.1.1.05.01.03	AHORRO PLAN CARRO
2.1.1.05.01.04	AHORRO ADMINISTRATIVO
2.1.1.05.01.05	AHORROS PARA CAPITALIZACIÓN

2.1.1.05.02	LIQUIDACIONES DE LAS APORTACIONES DE LOS SOCIOS
2.1.1.05.03	FONDO DE ESTACIÓN DE SERVICIO
2.1.1.05.04	FONDO DE ACCIDENTE
2.1.1.05.05	APORTES GASTOS DE FRECUENCIA
2.1.1.05.06	CUOTA DE INGRESO
2.1.1.05.07	OBLIGACIONES POR PAGAR A SOCIOS
2.1.1.06	OBLIGACIONES POR PRESTAMO A CORTO PLAZO
2.1.1.07	INTERESES DE OBLIGACIONES POR PRESTAMOS CORTO PLAZO
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS
2.1.1.10	IVA 12% EN VENTAS
2.1.1.11	SOBRANTES DE COMBUSTIBLE
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SEPS
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO
2.1.4	OTROS PASIVOS CORRIENTES
2.1.4.01	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO
2.1.4.02	ARRENDAMIENTO FINANCIERO A CORTO PLAZO
2.1.4.03	VALORES EN GARANTÍA
2.2	NO CORRIENTES
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
2.2.1.01	CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO COOP. Y SOLIDARIO
2.2.1.02	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS Y PRIVADAS
2.2.1.02.01	BANCA PÚBLICA
2.2.1.02.02	BANCA PRIVADA
2.2.1.03	CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR
2.2.1.03.01	BANCOS
2.2.1.03.02	BANCA DE INVERSIÓN
2.2.1.04	CON ORGANISMOS MULTILATERALES
2.2.1.05	OTRAS OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
2.2.1.06	INTERESES DE OBLIGACIONES POR PRESTAMO LARGO PLAZO
2.2.1.07	ARRENDAMIENTO FINANCIERO A LARGO PLAZO
2.2.1.08	OBLIGACIONES CON EL EMPLEADOR
2.2.1.09	DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO
2.2.2	OTROS PASIVOS CORRIENTES
2.2.3	RENTAS RECIBIDAS POR ANTICIPADO
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>
3.1	CAPITAL
3.1.1	AHORROS DE SOCIOS
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
3.1.1.02	AHORROS PARA CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
3.1.1.03	INTERÉS SOBRE CERTIFICADOS DE APORTACIÓN
3.1.2	RESERVAS
3.1.2.01	LEGALES
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE
3.1.2.01.02	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL
3.1.2.01.03	CONTINGENCIAS
3.1.2.02	OTRAS RESERVAS ESTATUTARIAS
3.1.2.02.01	MULTAS
3.1.2.02.02	DONACIONES
3.1.2.02.03	RESERVA FUTURA CAPITALIZACIÓN
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES
3.1.3.01	RESULTADOS
3.1.3.01.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO
3.1.3.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO
3.1.3.01.03	RESULTADOS DEL EJERCICIO
3.1.3.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS
3.1.3.02	REVALUACIONES
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>
4.1	INGRESOS POR VENTAS



4.1.1	VENTAS DE BIENES
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA
4.1.1.02	VENTA DE BIENES NO GRAVADOS CON IVA
4.1.1.02.01	SOBRANTES DE COMBUSTIBLE
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS
4.1.3	DEVOLUCIONES EN VENTAS
4.1.4	DESCUENTOS EN VENTAS
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
4.2.1.01	CUOTA ADMINISTRATIVA
4.2.2	CUOTAS EXTRAORDINARIAS
4.2.3	CUOTAS DE INGRESO
4.2.4	MULTAS
4.2.5	OTROS INGRESOS
4.3	OTROS INGRESOS
4.3.1	POR UTILIDADES FINANCIERAS REGALIAS Y SUBSIDIOS
4.3.2	OTROS
4.3.3	INTERESES RECIBIDOS EN PRESTAMOS A SOCIOS
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>
5.1	COSTO DE PRODUCCIÓN
5.1.1	COMPRAS NETAS
5.1.1.01	COMPRAS DE BIENES
5.1.1.01.01	MERCADERÍAS
5.1.1.01.02	MATERIAS PRIMAS
5.1.1.01.03	MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS
5.1.1.02	COMPRAS DE SERVICIOS
5.1.1.03	DEVOLUCIONES EN COMPRAS
5.1.1.04	DESCUENTOS EN COMPRAS
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS
5.1.2	MANO DE OBRA DIRECTA
5.1.2.01	REMUNERACIONES
5.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES
5.1.2.03	COMPENSACION SALARIO DIGNO
5.1.2.04	GASTOS DE MOVILIZACION
5.1.2.05	APORTES AL IESS
5.1.2.06	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR
5.1.2.07	OTROS GASTOS DIRECTOS
5.1.3	GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN
5.1.3.01	REMUNERACIONES DE MANO DE OBRA INDIRECTA
5.1.3.02	ARRIENDOS
5.1.3.03	DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN
5.1.3.04	SERVICIOS BÁSICOS
5.1.3.05	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO
5.1.3.06	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR
5.1.3.07	OTROS GASTOS INDIRECTOS
5.1.4	GASTOS DE DISTRIBUCIÓN
5.1.4.01	GASTOS DE TRANSPORTES
5.1.4.02	GASTOS DE EMPAQUE
5.2	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS PRODUCIDOS
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS
5.4.1	SERVICIOS PRESTADOS
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL
6.1.1.01	REMUNERACIONES
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES

6.1.1.04	APORTES AL IESS
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS
6.1.1.06	OTROS GASTOS DE PERSONAL
6.1.2	GASTOS GENERALES
6.1.2.01	SERVICIOS
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS
6.1.2.04	SISTEMAS DE TECNOLÓGICOS
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS
6.1.2.06	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS
6.1.2.08	DEPRECIACIONES
6.1.2.09	AMORTIZACIONES
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES
6.1.2.12	OTROS GASTOS
6.2	GASTOS FINANCIEROS
6.2.1	INTERESES
6.2.2	COMISIONES
6.2.3	PERDIDAS FINANCIERAS
6.3	OTROS GASTOS
6.3.1	INTERESES SOBRE AHORROS DE SOCIOS
<b>7</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>
7.1	DEUDORAS
7.2	ACREEDORAS
<b>8</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>
8.1	DEUDORAS
8.2	ACREEDORAS

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Trasportes de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda.

### 4.3 INFORMACIÓN PRESUPUESTARIA

Un presupuesto es una proyección de gastos expresado en términos financieros con respecto a las operaciones y recursos utilizados para lograr los objetivos fijados por la empresa en un periodo determinado.

Los recursos que tiene la Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda. para hacer frente a sus gastos se obtienen principalmente de las siguientes fuentes:

- Venta de combustible
- Costo de la tarjeta de control de ruta
- Ahorros de socios

Del levantamiento de los procesos de la Cooperativa, se ha podido constatar que no existen controles que detecten el incumplimiento del presupuesto fijado para un ejercicio económico.

#### **4.4 ESTRUCTURA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

Los estados financieros reúne estandarizadamente la información financiera de una empresa, para mostrar los resultados de la gestión realizada por la alta directiva, resultados que servirán como referencia para la toma de decisiones **(Tanaka Nakasone, 2005)**.

La información procesada de los estados financieros se presenta semestral y anualmente ante el Consejo de Administración de la Cooperativa para su aprobación; posteriormente para ser enviados a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Tomando como referencia al mismo autor a continuación se conceptualiza los cuatro estados financieros básicos que debe preparar la empresa al final del ejercicio contable.

#### **4.4.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Este documento contable frecuentemente llamado Balance General muestra la situación financiera de una empresa y permite realizar un análisis comparativo de la misma, incluye el registro de todos los movimientos contables a una fecha determinada. Sus principales grupos de cuentas son: Activo, Pasivo y Patrimonio, en donde el activo representa los bienes y derechos de la empresa, el pasivo representa todas las obligaciones de la empresa y el patrimonio que resulta de la diferencia de los activos menos los pasivos muestra la situación de los accionistas de la empresa.

A continuación se muestra el Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda. al 31 de diciembre de 2013.

## Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

## Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2013

		<b>ACTIVO</b>	
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>		
1.1.1.01	CAJA	10,858.71	
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS	211.92	
	<b>TOTAL DISPONIBLE</b>		<b>11,070.63</b>
<b>1.1.2</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		
1.1.2.01.01.01.01	CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLES	13,765.56	
1.1.2.01.02.03.01	CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	22,833.20	
1.1.2.01.02.03.02	CUOTA EXTRAORDINARIA	8,436.20	
1.1.2.01.02.03.03	GASTOS DE FRECUENCIA POR COBRAR	2,200.00	
1.1.2.01.02.03.04	SEGUROS POR COBRAR	1,630.79	
1.1.2.01.02.03.05	FONDO DE ACCIDENTES POR COBRAR	6,158.11	
1.1.2.01.02.03.06	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	760,571.60	
1.1.2.01.02.03.07	APORTE ESTACION DE SERVICIO	1,395.00	
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS A SOCIOS	231,768.37	
1.1.2.01.03.02	PRESTAMOS EMPLEADOS	1,833.95	
1.1.2.04.04.01	CUENTAS POR COBRAR	29,791.47	
	<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>1,080,384.25</b>
<b>1.1.3</b>	<b>INVENTARIOS</b>		
1.1.3.04.01	MERCADERIAS	10,341.24	
	<b>TOTAL INVENTARIOS</b>		<b>10,341.24</b>
<b>1.1.4</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>		
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	4,389.20	
	<b>TOTAL OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>4,389.20</b>
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
1.2.1.01	TERRENOS	46,929.09	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	113,401.20	
1.2.1.03	ESTACION DE SERVICIO	757,720.65	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	9,197.49	
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	11,323.56	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	9,023.65	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	-4,562.16	
	<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>943,033.48</b>
<b>1.2.2</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	7,000.00	
	<b>TOTAL GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>7,000.00</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>2,056,218.80</b>
		<b>PASIVO</b>	
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
2.1.1.01.01	PROVEEDORES DE BIENES	2,908.38	
2.1.1.01.02	PROVEEDORES DE SERVICIOS	8,100.81	
2.1.1.02.03	APORTES AL IESS	495.85	
2.1.1.02.07	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN EXCEDENTES	71.79	
2.1.1.02.08	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN UTILIDADES	277.68	
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA	235.93	
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	384.45	
2.1.1.03.05	IMPUESTO A LA RENTA	89.50	
2.1.1.05.01.01	AHORROS DE SOCIOS	149,076.92	
2.1.1.05.01.02	DEPOSITOS A LA VISTA	127,147.14	
2.1.1.05.01.03	AHORRO PLAN CARRO	77,329.61	
2.1.1.05.01.04	AHORRO ADMINISTRATIVO	1,800.00	
2.1.1.05.01.05	AHORROS PARA CAPITALIZACION	748,600.00	
2.1.1.05.02	LIQUIDACIONES DE LAS APORTACIONES DE LOS SOCIOS	15,872.90	
2.1.1.05.04	FONDO DE ACCIDENTES	34,118.21	
2.1.1.05.05	APORTES GASTOS DE FRECUENCIA	15,804.08	
2.1.1.05.06	CUOTA DE INGRESO	35,771.77	
2.1.1.05.07	OBLIGACIONES POR PAGAR A SOCIOS	417,898.74	

2.1.1	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	176,172.88	
	<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>-1,812,156.64</b>
2.1.2	<b>OBLIGACIONES CON LA SEPS</b>		
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SEPS	20.34	
	<b>TOTAL OBLIGACIONES CON LA SEPS</b>		<b>-20.34</b>
2.1.4	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>		
2.1.4.03	VALORES EN GARANTIA	39,715.17	
	<b>TOTAL OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>-39,715.17</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>-1,851,892.15</b>
	<b>PATRIMONIO NETO</b>		
3.1.1	<b>APORTES DE LOS SOCIOS</b>		
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	139,435.00	
	<b>TOTAL APORTES DE LOS SOCIOS</b>		<b>-139,435.00</b>
3.1.2	<b>RESERVAS</b>		
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	824.17	
3.1.2.01.02	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	162.64	
3.1.2.01.03	CONTINGENCIAS	7,471.81	
3.1.2.02.01	MULTAS	2,517.21	
3.1.2.02.03	RESERVA FUTURA CAPITALIZACION	52,733.24	
	<b>TOTAL RESERVAS</b>		<b>-63,709.07</b>
3.1.3	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		
3.1.3.01.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	93.57	
3.1.3.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	1,089.01	
	<b>TOTAL OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		<b>-1,182.58</b>
	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>-204,326.65</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>-2,056,218.80</b>

#### 4.4.2 ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados también llamado estado de pérdidas y ganancias refleja la situación económica de una empresa durante un periodo determinado; muestra los ingresos y egresos realizados para obtener finalmente una utilidad o pérdida.

A continuación se muestra el Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda. del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013.

**Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.**  
**Estado de resultados**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	SALDO ANTERIOR	MOVIMIENTO	SALDO ACTUAL
<b>INGRESOS Y COSTOS DE VENTAS</b>				
4.1	INGRESOS POR VENTAS			
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA		-749,216.28	-749,216.28
4.1.1.02.01	SOBRANTES DE COMBUSTIBLES		-8,909.20	-8,909.20
	<b>TOTAL INGRESOS POR VENTAS</b>		<b>-758,125.48</b>	<b>-758,125.48</b>
5.1	COSTO DE PRODUCCION			
5.1.1.01.01	MERCADERIAS	666,049.41		666,049.41
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS	12,986.00		12,986.00
5.1.2.01	REMUNERACIONES	13,554.00		13,554.00
5.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	1,002.17		1,002.17
5.1.2.05	APORTES AL IESS	446.51		446.51
5.1.3.04	SERVICIOS BASICOS	1,403.47		1,403.47
5.1.3.05	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO	7,314.36		7,314.36
5.1.3.07	OTROS GASTOS INDIRECTOS	29,935.16		29,935.16
5.4.1	SERVICIOS PRESTADOS	15,411.86		15,411.86
	<b>TOTAL COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</b>		<b>748,102.94</b>	<b>748,102.94</b>
<b>TOTAL INGRESOS Y COSTOS DE VENTAS</b>			<b>-10,022.54</b>	<b>-10,022.54</b>
<b>INGRESOS</b>				
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES			
4.2.1.01	CUOTA ADMINISTRATIVA		-129,434.00	-129,434.00
	<b>TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		<b>-129,434.00</b>	<b>-129,434.00</b>
4.3	OTROS INGRESOS			
4.3.2	OTROS		-7.30	-7.30
4.3.3	INTERESES RECIBIDOS EN PRESTAMOS A SOCIOS		-22,506.88	-22,506.88
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>-22,514.18</b>	<b>-22,514.18</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>-151,948.18</b>	<b>-151,948.18</b>
<b>TOTAL INGRESOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>			<b>-161,970.72</b>	<b>-161,970.72</b>
<b>GASTOS</b>				
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA			
6.1.1.01	REMUNERACIONES	71,220.88		71,220.88
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	13,217.30		13,217.30
6.1.1.04	APORTES AL IESS	14,632.62		14,632.62
6.1.1.06	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,192.50		1,192.50
6.1.2.01	SERVICIOS	8,359.47		8,359.47
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	4,845.34		4,845.34
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	3,061.21		3,061.21
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLOGICOS	1,385.55		1,385.55
6.1.2.06	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	730.92		730.92
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	3,572.56		3,572.56
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	4,005.59		4,005.59
6.1.2.12	OTROS GASTOS	26,643.33		26,643.33
	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>152,867.27</b>		<b>152,867.27</b>
6.2	GASTOS FINANCIEROS			
6.2.1	INTERESES		182.86	182.86
	<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>182.86</b>	<b>182.86</b>
6.3	OTROS GASTOS			
6.3.1	INTERESES SOBRE AHORROS DE SOCIOS		8,441.98	8,441.98
	<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>8,441.98</b>	<b>8,441.98</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>			<b>161,492.11</b>	<b>161,492.11</b>

<i>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE DISTRIBUCION:</i>	-478.61	-478.61
<i>PARTICIPACION DE TRABAJADORES 15%:</i>	-71.79	-71.79
<i>RESULTADO GRAVABLE:</i>	-406.82	-406.82
<i>APLICACION ART. 54 DE L.E.P.S.</i>		
<i>FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL 50%:</i>	-203.41	-203.41
<i>IMPUESTO A LA RENTA 22%:</i>	-89.50	-89.50
<i>CONTRIBUCION A LA S.E.P.S. 5%:</i>	-20.34	-20.34
<i>RESULTADO FINAL DEL EJERCICIO:</i>	-93.57	-93.57

#### 4.4.3 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Este estado contable muestra en forma ordenada y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento las entradas y salidas de efectivo en una empresa durante un tiempo determinado, con el fin de evaluar su capacidad financiera.

En la Cooperativa la estructura del Estado de Flujo de Efectivo, no está preparado de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, es decir, no está dividido en actividades de operación, inversión y financiamiento, lo cual no permite tener una visión clara de las variaciones y movimientos del efectivo, perjudicando evaluar la capacidad que tienen la institución en generar efectivo y otros activos líquidos equivalentes.

A continuación se muestra el estado de flujo de efectivo de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda. al 31 de diciembre de 2013.



## Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

### Estado de Flujo de Efectivo

**Al 31 de diciembre de 2013**

		<b>SALDO ANTERIOR</b>	<b>84,989.94</b>
		<b>INGRESOS</b>	
1.1.2.01.01.01.01	CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLES	97,578.87	
1.1.2.01.02.03.01	CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	139,001.76	
1.1.2.01.02.03.02	CUOTA EXTRAORDINARIA	46,042.79	
1.1.2.01.02.03.03	GASTOS DE FRECUENCIA POR COBRAR	800.00	
1.1.2.01.02.03.04	SEGUROS POR COBRAR	14,678.62	
1.1.2.01.02.03.05	FONDO DE ACCIDENTES POR COBRAR	39,923.01	
1.1.2.01.02.03.06	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	40.68	
1.1.2.01.02.03.07	APORTE ESTACION DE SERVICIO	1,675.00	
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS A SOCIOS	86,548.98	
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	1,665.00	
1.1.2.01.03.02	PRESTAMOS EMPLEADOS	1,030.00	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	295.92	
2.1.1.01.01	PROVEEDORES DE BIENES	83,224.09	
2.1.1.02.03	APORTES AL IESS	6,665.29	
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA	195.67	
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	565.47	
2.1.1.05.01.01	AHORROS DE SOCIOS	6,165.59	
2.1.1.05.01.02	DEPOSITOS A LA VISTA	237,102.95	
2.1.1.05.01.03	AHORRO PLAN CARRO	293,366.75	
2.1.1.05.05	APORTES GASTOS DE FRECUENCIA	3,800.00	
2.1.1.05.06	CUOTA DE INGRESO	200.00	
2.1.1.05.07	OBLIGACIONES POR PAGAR A SOCIOS	54,000.00	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	207,543.19	
2.1.1.10	IVA 12% EN VENTAS	6,683.43	
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	4,290.00	
3.1.2.02.03	RESERVA FUTURA CAPITALIZACION	47,303.10	
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA	749,216.28	
4.3.2	OTROS	2.61	
5.4.1	SERVICIOS PRESTADOS	308.00	
	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b><u>2,129,913.05</u></b>
	<b>TOTAL INGRESOS MAS SALDO ANTERIOR</b>		<b><u>2,214,902.99</u></b>
		<b>EGRESOS</b>	
1.1.2.01.01.01.01	CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLES	112,529.53	
1.1.2.01.02.03.02	CUOTA EXTRAORDINARIA	31,622.99	
1.1.2.01.02.03.03	GASTOS DE FRECUENCIA POR COBRAR	5,500.00	
1.1.2.01.02.03.06	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	124,975.41	
1.1.2.01.02.04.01	PRESTAMOS A SOCIOS	118,460.42	
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	1,865.00	
1.1.2.01.03.02	PRESTAMOS EMPLEADOS	2,046.00	
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	60.00	
1.2.1.01	TERRENOS	9,365.00	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	7,297.05	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	4,991.03	
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	5,744.80	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	160.96	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS	7,000.00	
2.1.1.01.01	PROVEEDORES DE BIENES	760,824.59	
2.1.1.01.02	PROVEEDORES DE SERVICIOS	38,854.38	
2.1.1.02.03	APORTES AL IESS	6,574.40	
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA	128.06	
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	425.26	
2.1.1.03.05	IMPUESTO A LA RENTA	119.09	

2.1.1.05.01.02	DEPOSITOS A LA VISTA	170,667.38	
2.1.1.05.01.03	AHORRO PLAN CARRO	321,387.00	
2.1.1.05.01.04	AHORRO ADMINISTRATIVO	6,000.00	
2.1.1.05.03	FONDO ESTACION DE SERVICIO	12,930.52	
2.1.1.05.04	FONDO DE ACCIDENTES	9,900.00	
2.1.1.05.07	OBLIGACIONES POR PAGAR A SOCIOS	39,604.27	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	233,473.90	
4.2.2	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	9,650.86	
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS	6,364.00	
5.1.2.01	REMUNERACIONES	10,199.39	
5.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	198.75	
5.1.2.05	APORTES AL IESS	26.70	
5.1.3.04	SERVICIOS BASICOS	1,403.47	
5.1.3.05	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO	6,626.59	
5.1.3.07	OTROS GASTOS INDIRECTOS	26,214.79	
5.4.1	SERVICIOS PRESTADOS	15,599.86	
6.1.1.01	REMUNERACIONES	61,113.10	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	4,538.08	
6.1.1.04	APORTES AL IESS	12,782.20	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DE PERSONAL	11,060.42	
6.1.2.01	SERVICIOS	8,359.47	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	4,845.34	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	3,061.21	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLOGICOS	1,385.55	
6.1.2.06	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	730.92	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	3,572.56	
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	4,005.59	
6.1.2.12	OTROS GASTOS	24,543.33	
6.2.1	INTERESES	182.86	
	<b>TOTAL DE EGRESOS</b>		<b>2,248,972.08</b>
	<b>SALDO A ENERO</b>		<b>-34,069.09</b>
		<b>DISPONIBLE</b>	
1.1.1.01	CAJA	10,733.10	
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORROS	2,129.83	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES	-46,932.02	
	<b>TOTAL DE DISPONIBLE</b>		<b>-34,069.09</b>

#### 4.4.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El estado de cambios en el patrimonio refleja las variaciones ocurridas en las cuentas del patrimonio de una empresa en un periodo determinado.

La Cooperativa no lleva este estado financiero básico, que le permita controlar sus cuentas del patrimonio; según información proporcionada por el contador de la Cooperativa, hasta el año 2013 la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, exigía presentar los resultados de un ejercicio económico en un balance estructurado por las cuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos, sin embargo, al no llevar este control exclusivamente de las cuentas del patrimonio, se convierte en una deficiencia muy importante.

## 4.5 PROCESOS ADMINISTRATIVOS

En el presente párrafo se pretende describir los principales procesos administrativos de la Cooperativa, que servirá como base para el posterior análisis de los factores que sean perjudiciales para su operación, a través de los indicadores de gestión e indicadores financieros, que permita identificar las fortalezas y debilidades al interior de la organización para tomar las medidas correctivas necesarias, disminuyendo los riesgos inherentes que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Entre los principales procesos administrativos de la Cooperativa tenemos los siguientes:

### 4.5.1 INGRESOS

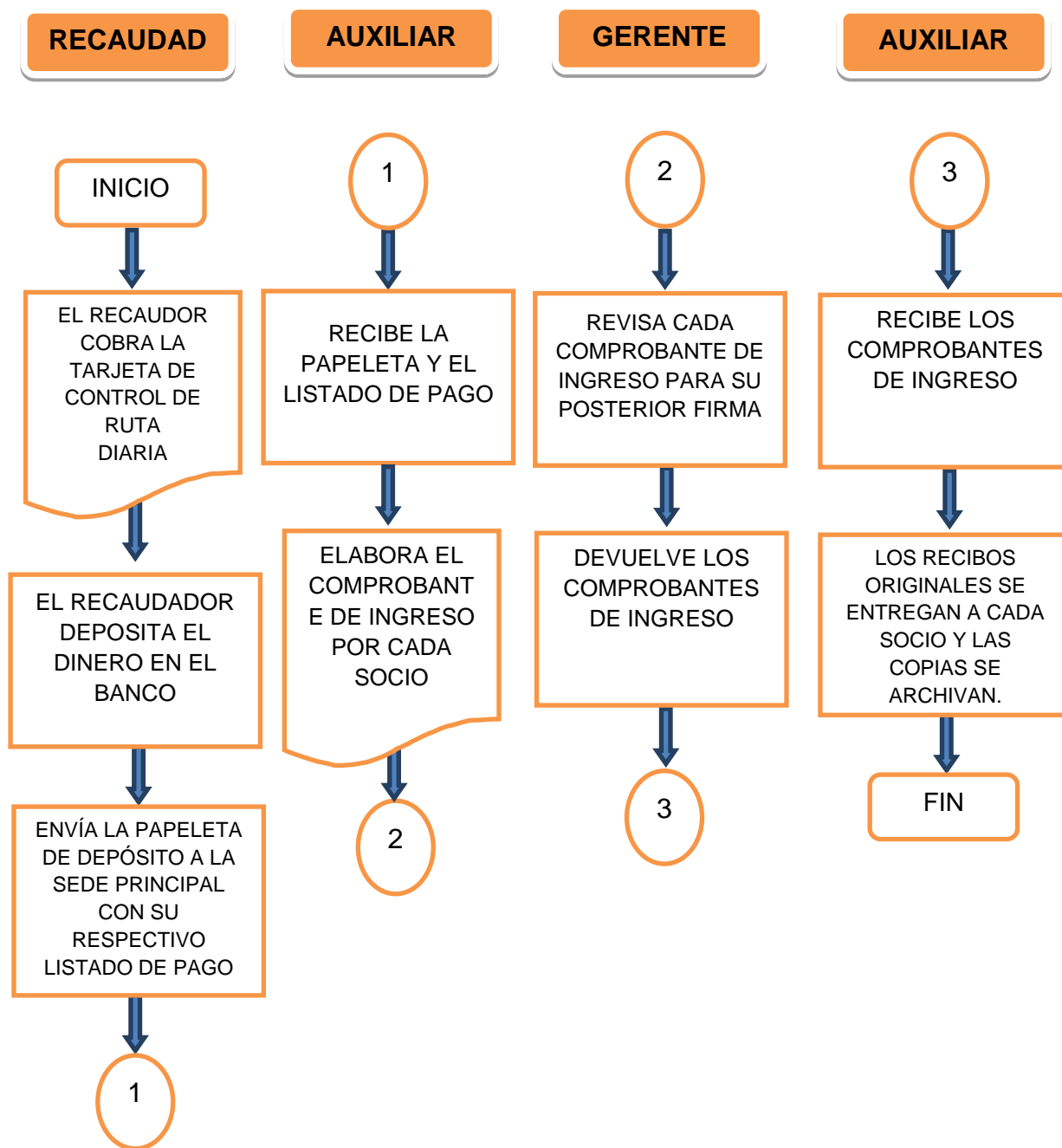
Los ingresos que percibe la cooperativa, provienen de dos fuentes:

- Las aportaciones que realizan los socios a través de la compra de la tarjeta de control de ruta que sirven para cubrir los gastos operativos, financieros y administrativos.
- Las ventas de combustible.

- **Tarjeta de Control de ruta**

Para que una unidad pueda operar, es indispensable que cada socio adquiera todos los días la tarjeta de control de ruta, actualmente valorada en USD 25.00, funcionando el proceso de recaudación de la siguiente manera:

1. El recaudador que labora en la base principal de operación (Terminal Terrestre de Guayaquil) es el encargado de cobrar diariamente el valor de la tarjeta de control de ruta al responsable de cada unidad de transporte.
2. Al final del día esta misma persona, previa conciliación de cuentas, tiene la obligación de depositar el dinero recaudado en la cuenta bancaria de la Cooperativa.
3. Al día siguiente el recaudador deberá hacer llegar a la sede (Matriz) de la Cooperativa el comprobante de depósito del efectivo recaudado del día anterior con el respectivo listado de socios que cancelaron la tarjeta de control de ruta, para ser entregado al auxiliar contable.
4. El auxiliar contable será el responsable de realizar los recibos de ingresos por el pago de cada socio.
5. El gerente de la Cooperativa verifica que los asientos contables preparados por el auxiliar contable estén registrados correctamente, para su posterior firma.
6. El gerente devuelve los recibos al auxiliar contable, con las debidas correcciones de ameritar el caso.
7. Se entrega los recibos de ingresos contabilizados a cada socio, y las copias se archivan para su control.



**Figura 4.3:** PROCESO DE LA VENTA DE LA TARJETA DE CONTROL DE RUTA

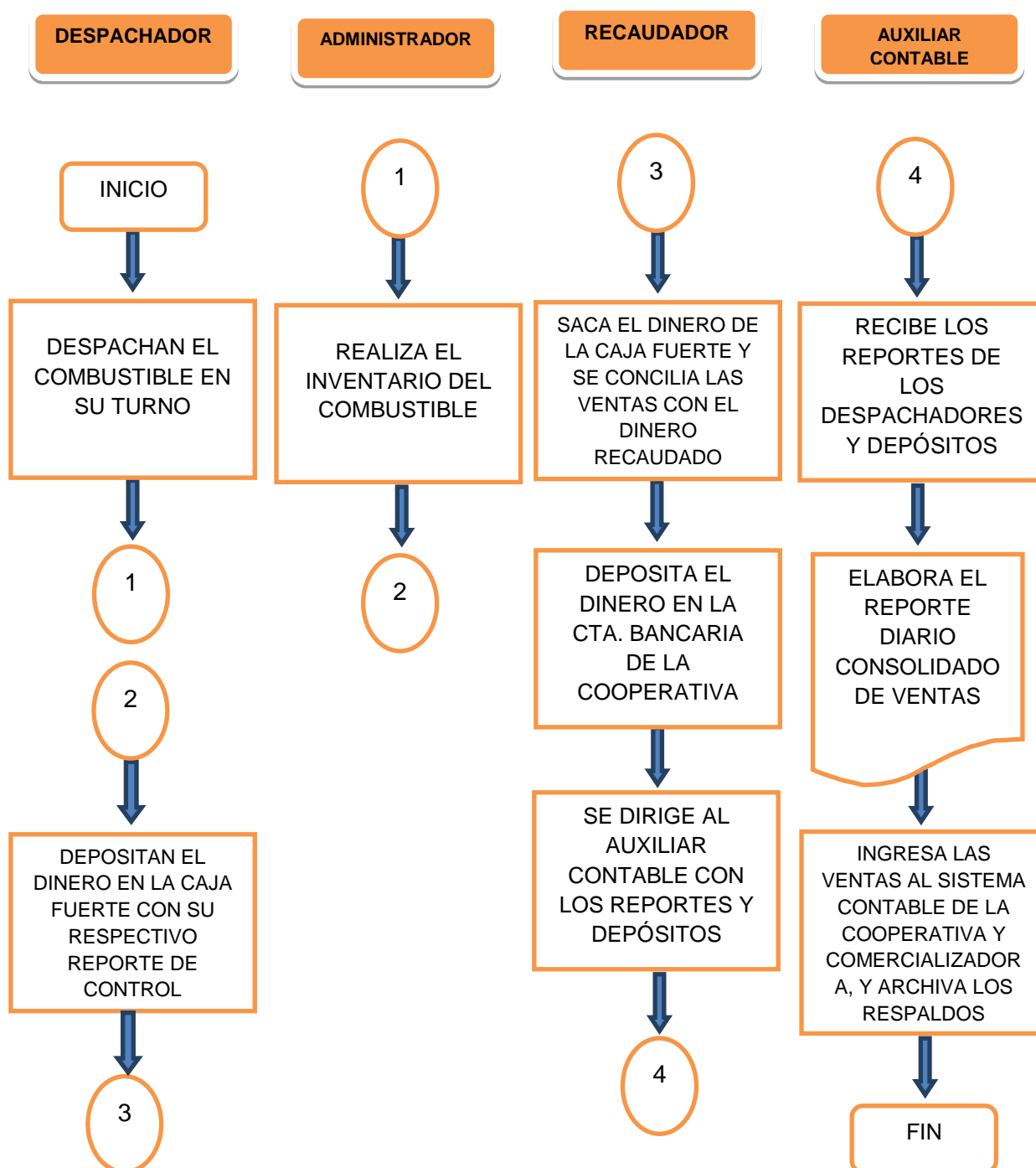
**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

- **Venta de combustible**

Este proceso involucra a varios empleados, siendo cada función muy importante para el control del inventario (combustible) y del dinero. A continuación se detalla el manejo.

1. El proceso inicia con la venta del combustible a los usuarios, siendo los responsables los despachadores.
2. Al final de la jornada el administrador de la gasolinera, es el encargado de realizar el inventario, a fin de controlar la entrada y salida de combustible de los diferentes tanques.
3. Al concluir su turno, cada despachador debe depositar en la caja fuerte el dinero de las ventas, sea en efectivo, vales de caja o el comprobante de crédito, con su respectiva hoja de reporte.
4. El administrador, debe realizar el cuadro de las ventas, es decir, concilia las ventas reportadas por cada despachador con el total del dinero recaudado.
5. Inmediatamente, el administrador tiene la obligación de depositar el efectivo en la cuenta bancaria de la Cooperativa, para posteriormente entregar los respectivos comprobantes de depósito más el cuadro de caja sustentado al auxiliar contable.
6. El auxiliar contable, es el responsable de elaborar el reporte diario consolidado, para luego ingresar al sistema contable de la Cooperativa y de "Petrolrrios" las ventas, elaborando los asientos correspondientes y archivando la documentación para su respaldo.



**Figura 4.4:** PROCESO DE VENTA DE COMBUSTIBLE

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

## 4.5.2 EGRESOS

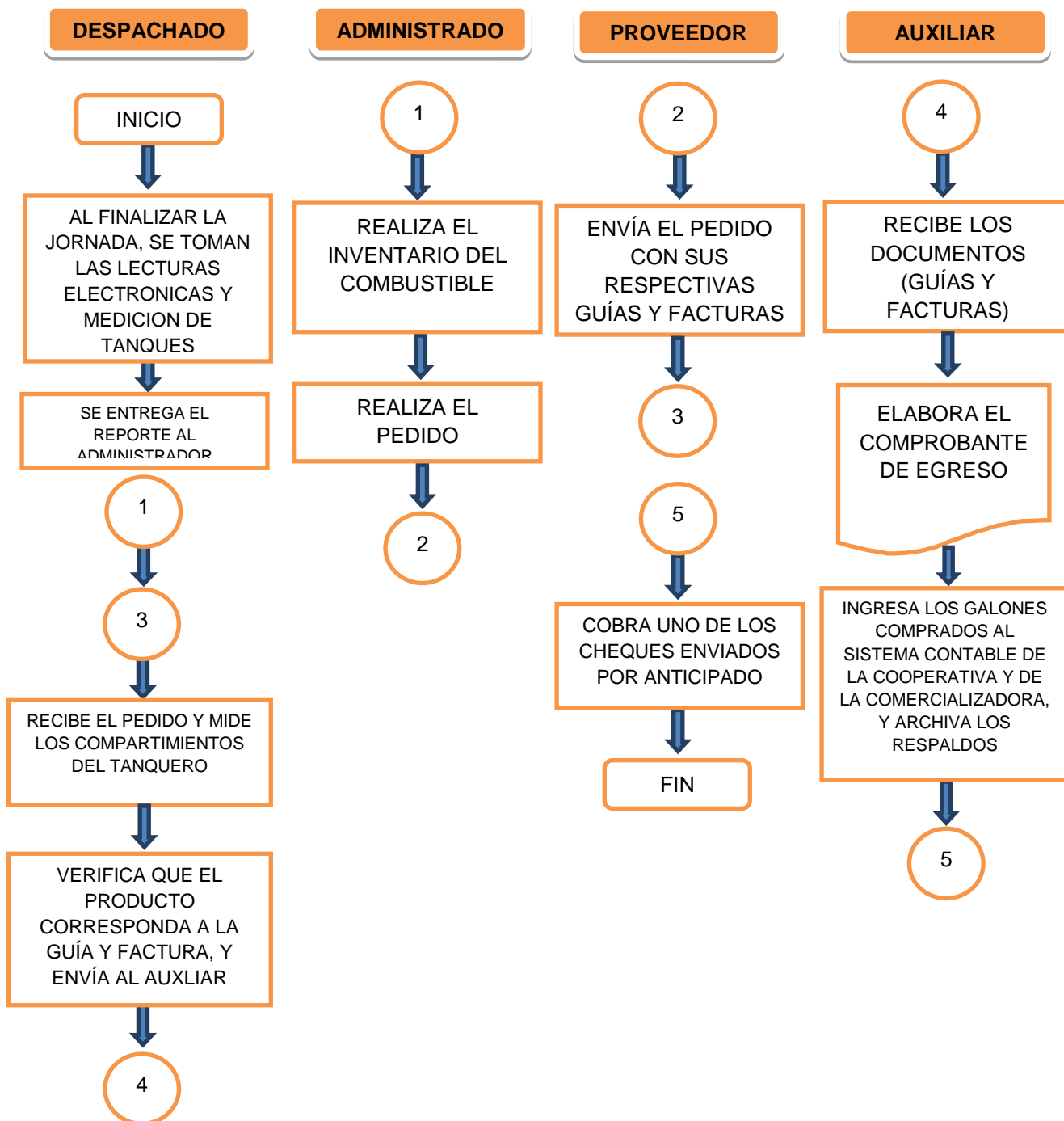
- **Compra de Combustible**

El proceso de la compra de combustible se lo realiza de la siguiente manera:

1. Al término de la jornada que finaliza a las 7h30 a.m. (luego del segundo turno), la persona encargada toma nota de las lecturas de registro del inventario de cada surtidor, posteriormente mide los tanques de combustibles a través de una varilla, para verificar su consumo en galones y entregar la respectiva información al administrador.
2. El administrador realiza el inventario, a fin de conocer la cantidad de combustible que se ha vendido y la cantidad que queda en los tanques de almacenamiento, sirviendo como referencia para la proyección de la cantidad de combustible que se requiere para cubrir la demanda diaria.
3. Una vez realizado el pedido y verificado la exactitud del inventario recibido, uno de los despachadores recibe las facturas con su respectivas guías de abastecimiento, registra el números de galones comprados, con la hora de llegada y salida del tanquero, para su control personal.
4. Las facturas y sus guías son enviadas a un auxiliar contable, en donde se registra el número de galones adquiridos en el sistema contable de la Cooperativa y en el sistema de "Petrolrios" llamado "gaspley" a través de su página web.



5. El auxiliar contable elabora el comprobante de egreso de la compra, elaborando los asientos correspondientes y archivando la documentación para su respaldo.



**Figura 4.5:** PROCESO DE COMPRA DE COMBUSTIBLE

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

### 4.5.3 CUENTAS POR COBRAR

El proceso de cuentas por cobrar en la Cooperativa incluye:

1. **Cuentas por cobrar a clientes de la gasolinera:** La Cooperativa otorga créditos por el consumo de combustible a varios clientes, previa aprobación de su gerente, registrando diariamente en el reporte de control de créditos el consumo por cada cliente.

El cobro se lo realiza el primer día laborable del mes, sea en efectivo o en cheque, siendo responsabilidad del auxiliar contable registrar los asientos correspondientes.

2. **Cuentas por cobrar a socios:** Este rubro representa los préstamos otorgados a socios de la Cooperativa, a una tasa de interés del 1% mensual.

La forma de pago se establece de acuerdo del monto prestado, aumentando este rubro al valor de la tarjeta de control de ruta diaria, y registrando contablemente los abonos en la cuenta individual del socio.

### 4.5.4 CUENTAS POR PAGAR

Los pagos a proveedores se manejan de la siguiente manera:

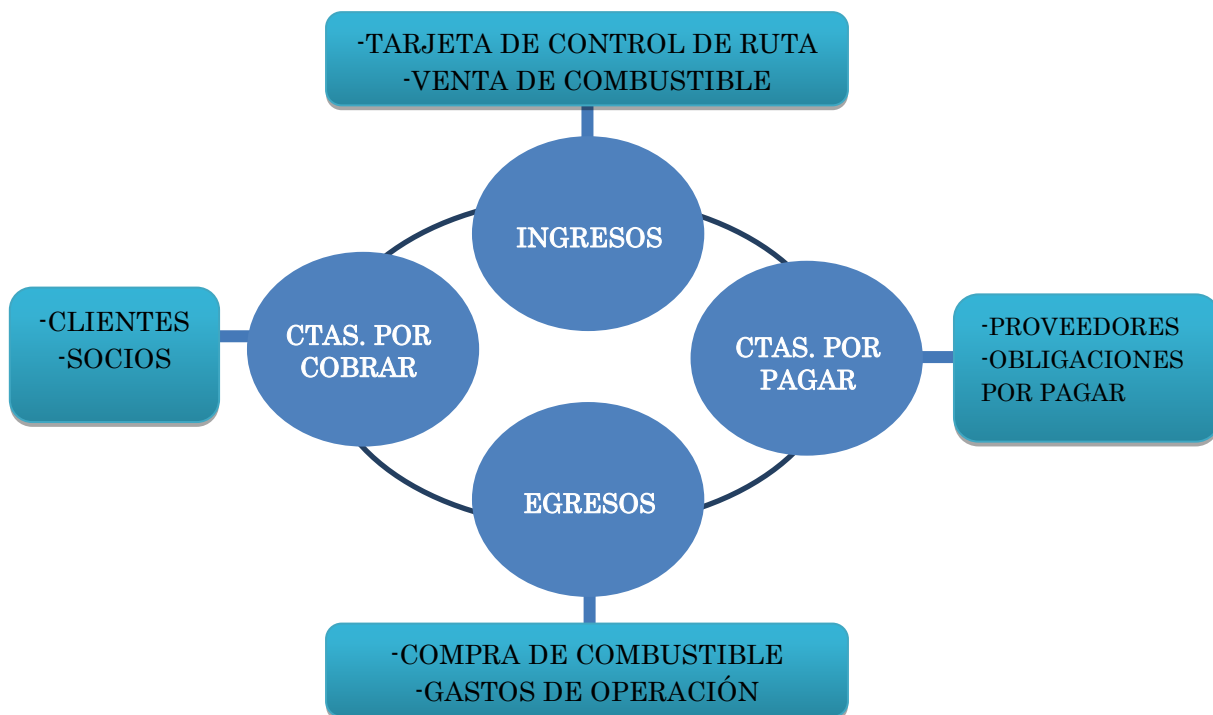
1. **Cuentas por pagar a entidad financiera:** La construcción de la Estación de Servicio fue financiada mediante un préstamo a una entidad financiera, cuyas letras son pagaderas mensualmente por el préstamo otorgado a cada socio.

El dinero es depositado en la cuenta de esta entidad financiera, otorgando ésta el respectivo comprobante de pago.

Cabe indicar que el efectivo para cumplir con esta obligación, se obtiene del disponible de la Cooperativa.

- 2. Cuentas por pagar a diferentes proveedores de bienes o servicios:** Una vez recibida la factura por la adquisición de un servicio o bien, se procede a elaborar la retención, el comprobante de egreso y el cheque para su pago.

#### 4.6 PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA



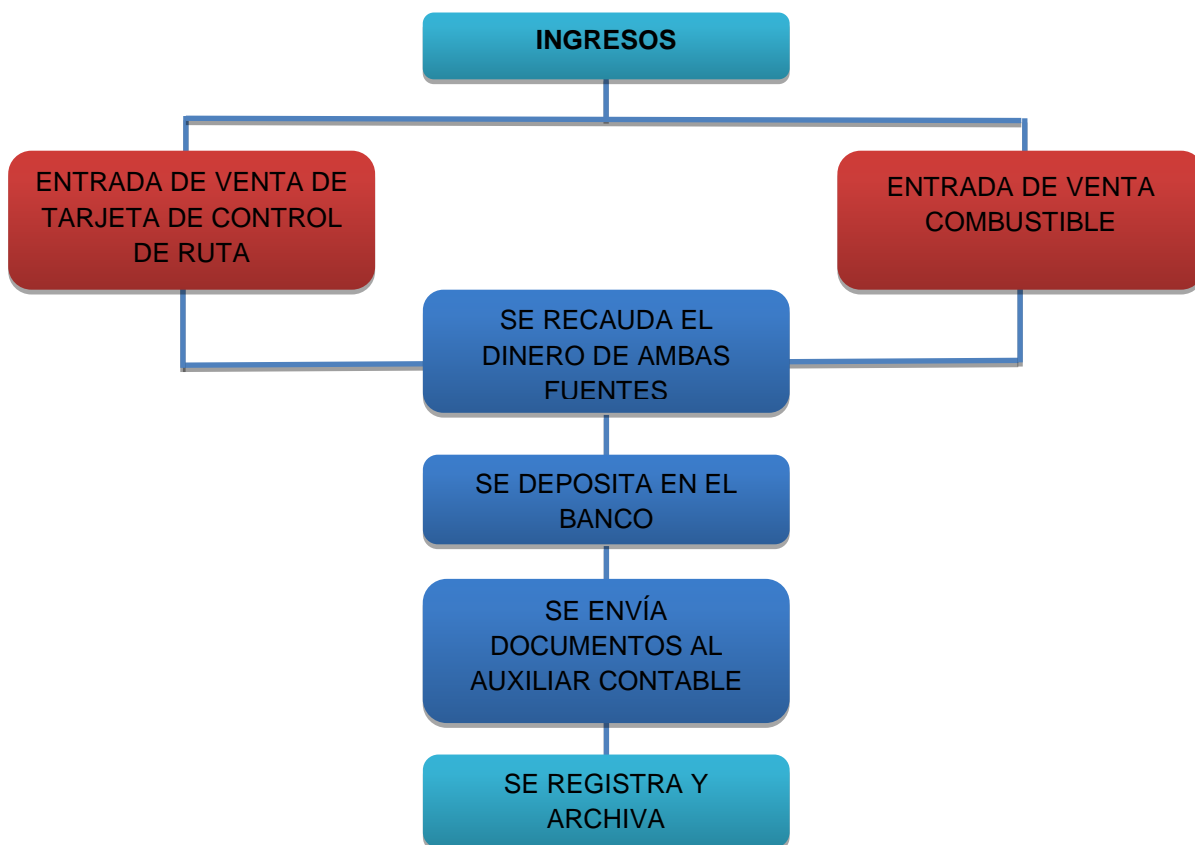
**Figura 4.6:** PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

#### 4.6.1 INGRESOS

El proceso de tesorería inicia con la venta de la tarjeta de control de ruta, que es la fuente principal de ingreso para la Cooperativa, lo cual asegura cubrir con los gastos operativos y administrativos para el funcionamiento de la misma. Además, se cuenta con otra fuente de ingreso que es la venta de combustible, con la cual se está pagando el financiamiento por la construcción de la gasolinera, luego de cubrir con los pagos a sus empleados y demás gastos incurridos en el proceso normal de sus operaciones.



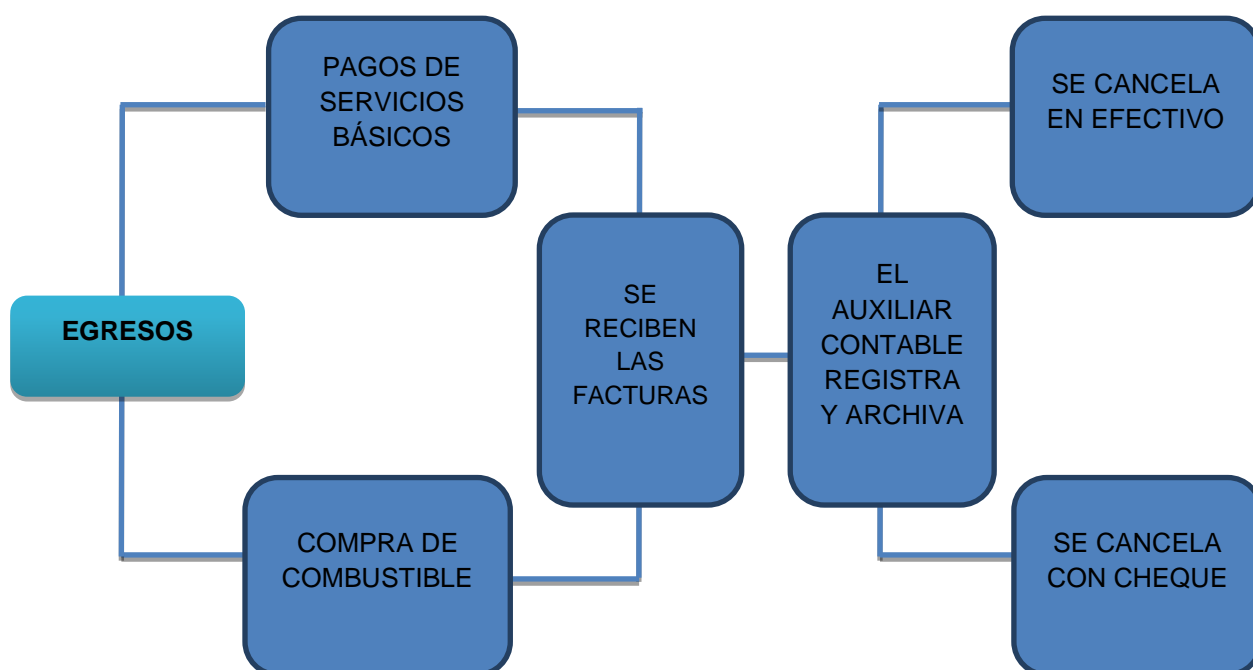
**Figura 4.7:** PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA - INGRESOS

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

#### 4.6.2 EGRESOS

Los egresos que produce la Cooperativa son de dos fuentes: por la compra de combustible, y por los gastos incurridos para el funcionamiento de las diferentes bases de operación con que cuenta la institución. Una vez que el auxiliar contable recibe las facturas, el pago se lo realiza en cheque a la comercializadora y en efectivo a los demás proveedores.



**Figura 4.8:** PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA - EGRESOS

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

### 4.6.3 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar incluyen los créditos que se otorgan a ciertos clientes de la gasolinera en la venta de combustible diésel, extra y súper, que generalmente son cancelados en plazos de entre 15 a 30 días; otras cuentas por cobrar son las otorgadas a socios que comúnmente son para mantenimiento de sus unidades, debido a que cada 6 meses deben presentarse en la Comisión de Tránsito del Guayas para la revisión vehicular.



**Figura 4.9:** PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA – CUENTAS POR COBRAR

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda.

#### 4.6.4 CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar encierra los pagos a diferentes proveedores, quienes proporcionan un bien o servicio; por ejemplo las imprentas que realiza las tarjetas de control de ruta, los recibos de pagos entre otros. Además, de tener que cumplir con otras obligaciones como impuestos, IESS, patentes, permisos de funcionamiento. Finalmente, incluye el pago a una entidad financiera que solventó la construcción de la estación de servicio, valores que son pagados mensualmente. Cabe indicar que el manejo de los cheques para el desembolso del efectivo se lo realiza previa autorización del Gerente y Presidente de la Cooperativa, quienes firman conjuntamente para su emisión.



**Figura 4.10:** PROCESO PARA EL CONTROL DE TESORERÍA – CUENTAS POR PAGAR

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda.

## **4.7 ANÁLISIS EXTERNO**

En la presente investigación es muy importante conocer los principales factores externos que pudieran afectar o beneficiar al crecimiento de la Cooperativa o al desarrollo normal de sus operaciones, tomando en consideración que al ser fuerzas independientes, mantenerse informado y a la vanguardia contribuirá a lidiar o sacar provecho ante estos fenómenos.

### **4.7.1 FACTORES LEGALES**

Al igual que cualquier entidad sin importar su giro de negocio, debe regirse bajo leyes, normas y políticas internas que regulan su accionar. La Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda., debe regirse bajo la siguiente base legal:

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- Reglamento interno de la Cooperativa
- Estatutos internos de la Cooperativa
- Ley de Seguridad Social (IESS)

Cumplir con los lineamientos establecidos permite a una empresa protegerse ante posibles riesgos externos e internos que pudieran afectar el desempeño normal de ella, además, de dar una buena imagen ante sus clientes y proveedores, al demostrar seriedad y cumplimiento en sus actividades.



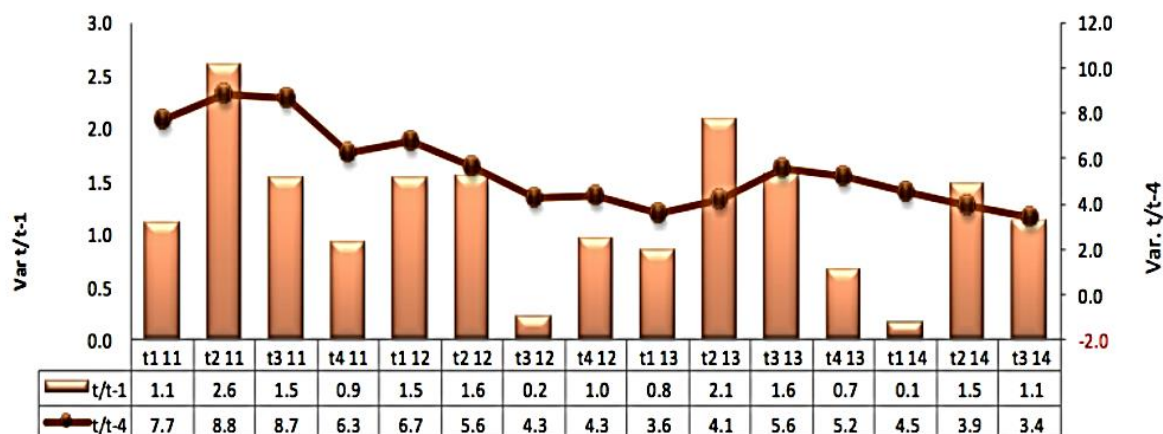
#### **4.7.2 FACTORES ECONÓMICOS**

Los factores económicos afectan generalmente a todas las empresas del mundo, de las decisiones que se tomen en este entorno traerán consecuencias que pudieren afectar las operaciones de una empresa. La Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucía” Cía. no está excluida de este entorno, por lo cual se debe conocer las variables económicas, como interacción de las empresas con la globalización de la economía.

##### **➤ Producto Interno Bruto**

El PIB es el valor monetario de todos los bienes y servicios producidos en un país al final de un periodo determinado, generalmente de un año, es decir, mide el desempeño económico de una nación, en relación de la competitividad de sus empresas.

Según los resultados de las tasas de variación del PIB publicados por el Banco Central del Ecuador, en el tercer trimestre de 2014 el Producto Interno Bruto en el Ecuador tuvo un crecimiento de 1.1%, respecto al segundo trimestre de 2014, y de 3.4%, con relación al tercer trimestre de 2013 (Gráfico 2.1).



**Gráfico 4.1:** PRODUCTO INTERNO BRUTO, PIB ECUADOR.

(Tasas de variación, precios constantes de 2007)

**Fuente:** Banco Central del Ecuador.

Según el BCE el resultado del crecimiento del PIB de 3.4% entre el tercer trimestre de 2014 y el tercer trimestre de 2013 se explica por el desempeño de la economía no petrolera, que creció en 4.0%, y contribuyó con 3.39 puntos porcentuales al crecimiento total de la economía (3.4%).

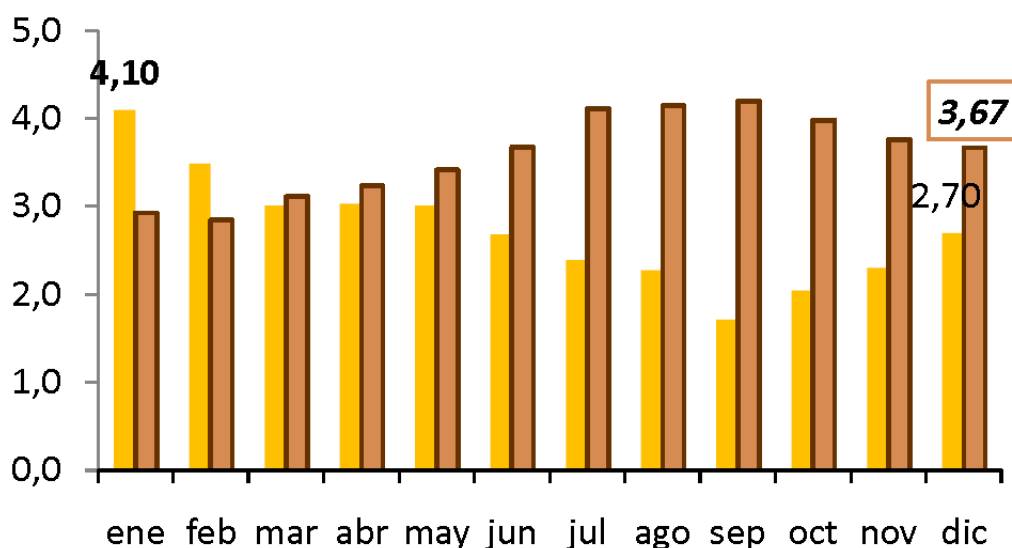
Los componentes del PIB que también aportaron al crecimiento económico en el periodo antes señalado fueron: la inversión (formación bruta de capital fijo); el consumo de los hogares; y, las exportaciones.

Una tasa de crecimiento positiva del PIB, incide en las diferentes tomas de decisiones de los directivos de una organización, puesto que puede generar confianza al invertir en los diferentes proyectos como adquisición de equipos tecnológicos, contratación de personal, entre otros; permitiendo así contribuir al mejoramiento de la efectividad de los procesos. De igual manera, al haber un deterioro en la economía, las empresas tendrán recelo al invertir en proyectos.

El PIB se puede considerar como una señal que la economía de un país va en alza.

### ➤ Inflación

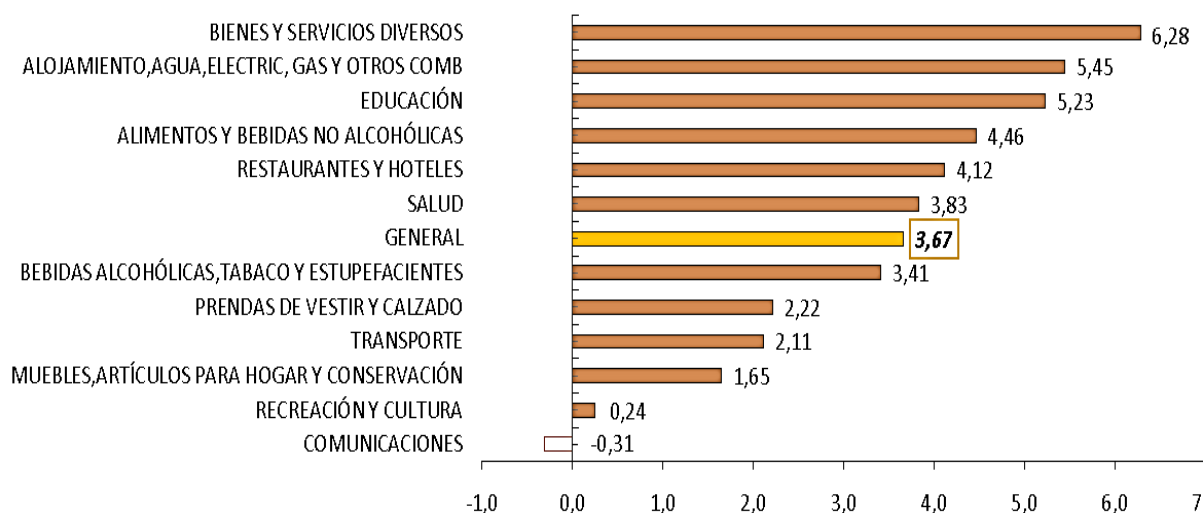
Según el Banco Central del Ecuador, la inflación mide el incremento de los precios de bienes, servicios y productos a través del tiempo. La inflación puede traer consecuencias negativas como pérdida del poder adquisitivo del dinero, por cuanto al ser mayor la inflación, mayores serán los costos que sufra la economía, en relación al índice de precios al consumo.



**Gráfico 4.2:** INFLACIÓN ANUAL (2013-2014) DEL IPC.

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

En el 2014 Ecuador registró una inflación acumulada del 3.67% respecto al 2.70% del 2013 (Gráfico 2.2). Por otra parte, la inflación por divisiones de consumo muestra a los Bienes y Servicios Diversos con mayores porcentajes, mientras que en Comunicaciones se registró deflación (Gráfico 2.3).



**Gráfico 4.3:** INFLACIÓN ANUAL POR DIVISIONES DE CONSUMO (2013-2014).

**Fuente:** Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

La inflación afecta a todas las empresas y familias, es una fuente externa que no se puede controlar y que conlleva consecuencias negativas para todos. En el caso de Cooperativa afecta directamente a sus socios, por cuanto al subir los precios, el poder adquisitivo se verá afectado, impidiendo de esta manera invertir en la misma proporción en el mantenimiento de sus unidades. A la Cooperativa en sí, le afectará indirectamente, puesto que la cuenta de ahorros de socios disminuirá, al igual que las ventas del combustible.

#### ➤ Tasa de interés

Las tasas de interés son el costo del dinero que se generan al recibir una cierta cantidad de dinero como préstamo.

Su principal ventaja es cuando disminuye la tasa de interés el consumo por los productos y servicios aumentará, por lo tanto, genera crecimiento en la economía. Lo negativo de este consumo es que tiene tendencias inflacionarias.

Los tipos de tasas de interés son:

**Tasa de interés activa:** Es la ganancia que obtiene una entidad financiera como intereses al realizar préstamos a personas naturales o jurídicas, como resultado de sus operaciones crediticias.

**TASA DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES**  
*Porcentajes, Enero 2014 – 2015*

Segmento	ene-14	feb-14	mar-14	abr-14	may-14	jun-14	jul-14	ago-14	sep-14	oct-14	nov-14	dic-14	ene-15
Productivo Corporativo	8.17	8.17	8.17	8.17	7.64	8.19	8.21	8.16	7.86	8.34	8.13	8.19	<b>7.84</b>
Productivo Empresarial	9.53	9.53	9.53	9.53	9.46	9.54	9.65	9.68	9.64	9.64	9.52	9.63	<b>9.53</b>
Productivo PYMES	11.20	11.20	11.20	11.20	11.08	11.28	11.26	10.97	11.32	11.22	10.99	11.19	<b>11.18</b>
Consumo	15.91	15.91	15.91	15.91	15.96	15.99	15.98	15.95	15.96	15.97	15.96	15.96	<b>15.97</b>
Vivienda	10.64	10.64	10.64	10.64	10.92	10.89	10.81	10.83	10.74	10.73	10.72	10.73	<b>10.71</b>
Microcrédito Minorista	28.82	28.82	28.82	28.82	28.40	28.54	28.53	28.44	28.51	28.24	28.47	28.57	<b>29.08</b>
Microcrédito Acumulación Simple	25.20	25.20	25.20	25.20	25.00	25.08	25.08	25.03	25.03	24.90	25.12	25.16	<b>25.41</b>
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.44	22.44	22.44	22.44	22.15	22.16	22.24	22.49	22.40	22.14	22.42	22.32	<b>22.84</b>

**Gráfico 4.4:** TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES (%), ENERO 2014-2015).

**Fuente:** Banco Central del Ecuador.

La variación de la tasa de interés activa puede afectar o tener beneficios en las empresas, cuando la tasa de interés es baja, incentivará al consumo, y por lo tanto un crecimiento de la economía, siendo su principal desventaja es que tiende a tendencias inflacionarias que podría influir en la economía de un país. Con respecto a la Cooperativa, en un momento dado que la tasa de interés esté decreciendo, puede ser aprovechada, realizando préstamos para invertir en proyectos futuros.

**Tasa de interés pasiva:** Es la cantidad de dinero que una entidad financiera paga como interés para su desarrollo institucional, o a sus clientes por sus ahorros.

**TASA DE INTERÉS PASIVA EFECTIVA REFERENCIAL POR PLAZO**  
*Porcentajes, Enero 2014 – 2015*

Plazo en días	ene-14	feb-14	mar-14	abr-14	may-14	jun-14	jul-14	ago-14	sep-14	oct-14	nov-14	dic-14	ene-15
30-60	3.89	3.89	3.89	3.89	4.05	4.03	3.94	4.09	3.94	4.22	4.22	4.28	<b>4.30</b>
61-90	3.67	3.67	3.67	3.67	4.52	4.73	4.55	4.48	4.50	4.33	4.44	4.68	<b>4.74</b>
91-120	4.93	4.93	4.93	4.93	5.33	5.36	5.15	5.40	5.02	4.96	5.23	5.02	<b>5.11</b>
121-180	5.11	5.11	5.11	5.11	5.66	5.84	5.63	5.71	5.52	5.56	5.48	5.70	<b>5.34</b>
181-360	5.65	5.65	5.65	5.65	6.30	6.29	6.26	6.38	6.13	6.27	5.87	6.15	<b>6.30</b>
>361	5.35	5.35	5.35	5.35	7.10	7.19	7.19	7.12	7.06	7.28	7.15	7.16	<b>7.22</b>

**Gráfico 4.5:** TASAS DE INTERÉS PASIVA EFECTIVA REFERENCIALES POR PLAZO (%), ENERO 2014-2015).

**Fuente:** Banco Central del Ecuador.

La tasa de interés pasiva, incentiva al ahorro al recibir ganancias por el dinero depositado. En el caso de la Cooperativa cuando la tasa de interés pasiva es baja afecta en menor proporción, puesto que el dinero disponible lo utiliza en gran parte para cumplir con sus obligaciones y la menor parte queda disponible en una entidad bancaria, sin embargo, es importante conocer las variaciones que se den en el mercado que permita invertir o ahorrar siempre y cuando se cuente con los recursos.

### 4.7.3 FACTORES TECNOLÓGICOS

La tecnología se ha convertido en un factor indispensable para el funcionamiento y crecimiento de una empresa, proporcionando herramientas que ayuden a mejorar la calidad de los procesos de la misma, y brindando soluciones en cualquier ámbito.

Contar con herramientas de alta tecnología permite mejorar los sistemas de información de una entidad, aumentado la fluidez de los procesos y la comunicación con los clientes, proveedores e entidades reguladoras.

Estar a la vanguardia por la adquisición de tecnología en el mercado puede representar costos muy elevados, razón por la cual la Cooperativa en el periodo 2013 hizo la adquisición de sistemas informáticos que sólo representó el 1% con relación al total de gastos; situación que amerita la renovación en tecnología debe ser acorde a las necesidades reales de la empresa, con la finalidad que se conviertan en herramientas de desarrollo y competitividad en el mercado y no en un gasto que afecte financieramente a la misma.

#### **4.7.4 CLIENTES**

Los clientes de la Cooperativa son los pobladores de Laurel, Daule, Santa Lucia, y los diferentes cantones y parroquias que se encuentren a lo largo del recorrido de la línea. Teniendo aquellas personas la necesidad de trasladarse todos los días a sus diferentes actividades, se convierte en un compromiso de querer brindar el mejor servicio posible que permita contribuir al desarrollo de la zona y dar una estabilidad financiera a la Cooperativa e indirectamente a la economía de sus socios. Estos clientes de la Cooperativa representan el 4.18% del total de los pasivos, por cuanto en esta cuenta denominada "Ahorro Plan Carro" ingresan las ventas de boletos por cada unidad, viéndose reflejada en los pasivos de la Cooperativa por pertenecer dichos ahorros a los socios.

Los clientes de la estación de servicio de la Cooperativa, se convierten en un factor vital en su actividad secundaria, permitiendo obtener ingresos

monetarios, como base para cubrir con los gastos operativos y administrativos incurridos por el funcionamiento de este negocio y cumpliendo con su objetivo primordial que es obtener ganancias al final de ejercicio económico. Los ingresos por ventas de combustible representan el 83% en relación al total de los ingresos de la Cooperativa.

#### **4.7.5 PROVEEDORES**

Los proveedores son parte fundamental del accionar de cualquier empresa, por cuanto abastece las diferentes necesidades de consumo y servicio que esta tenga, además, de proporcionar productos o existencias a otras empresas para el desempeño de sus negocios.

La Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda., tiene como principal proveedor fijo a la comercializadora de Combustible “Petrolrios”, ella abastece el combustible para funcionamiento normal de las operaciones, representando al final del año 2013 el 88% en relación al total de ingreso por venta de combustible.

Luego de finalizar el presente capítulo, se ha obtenido una idea clara de cómo funciona y operara la Cooperativa, lo cual servirá como base para relacionar la información obtenida con los indicadores de gestión a desarrollar en el siguiente capítulo para su posterior incidencia en los indicadores financieros a presentarse en el mismo capítulo.



## **CAPÍTULO V**

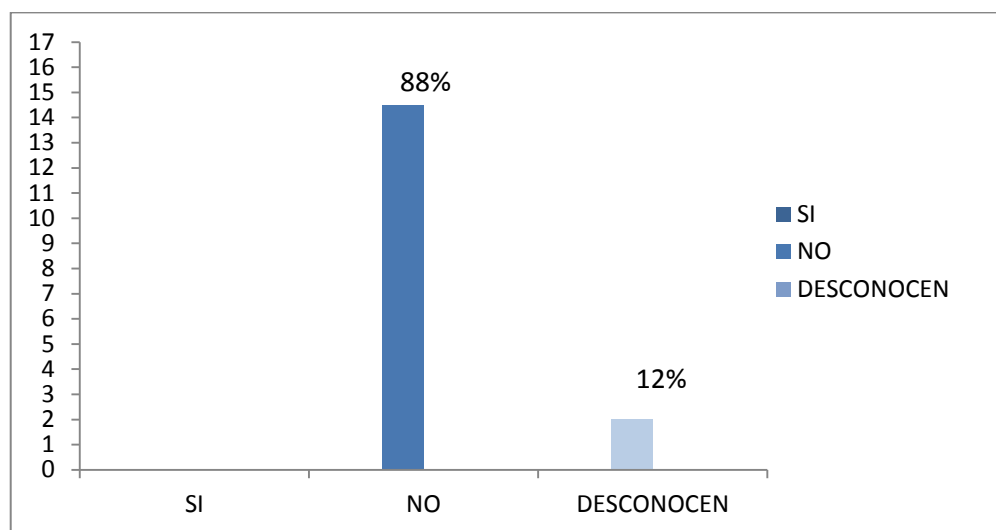
### **CONTROL INTERNO Y CAPACIDAD FINANCIERA**

#### **5.1 INDICADORES DE GESTIÓN**

En la actualidad es muy importante para todas las organizaciones evaluar el comportamiento y desempeño de los procesos que permitan detectar deficiencias en los controles, procedimientos y políticas, para tomar las medidas correctivas que amerite el caso.

A continuación se muestran los resultados obtenidos en las encuestas realizadas a los directivos y personal administrativo de la Cooperativa, en base a la muestra establecida en la página 35, relacionando los datos recopilados con los puntos claves identificados del manejo de los procesos de ingresos, egresos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, información obtenida mediante el instrumento de la observación directa; para el posterior análisis a través de los indicadores de eficiencia y eficacia que permiten medir su grado de efectividad, es decir, conocer los aspectos positivos y negativos de la manera actual que se opera en los procesos antes mencionados, tomando en consideración que el principal objetivo del presente trabajo es identificar los factores del sistema de control interno que causan efecto con la liquidez de la Cooperativa. Ver cuestionario en anexo 5.

**¿Se cuenta con políticas y procedimientos definidos y documentados por cada proceso?**



**Gráfico 5.1:** POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS POR CADA PROCESO

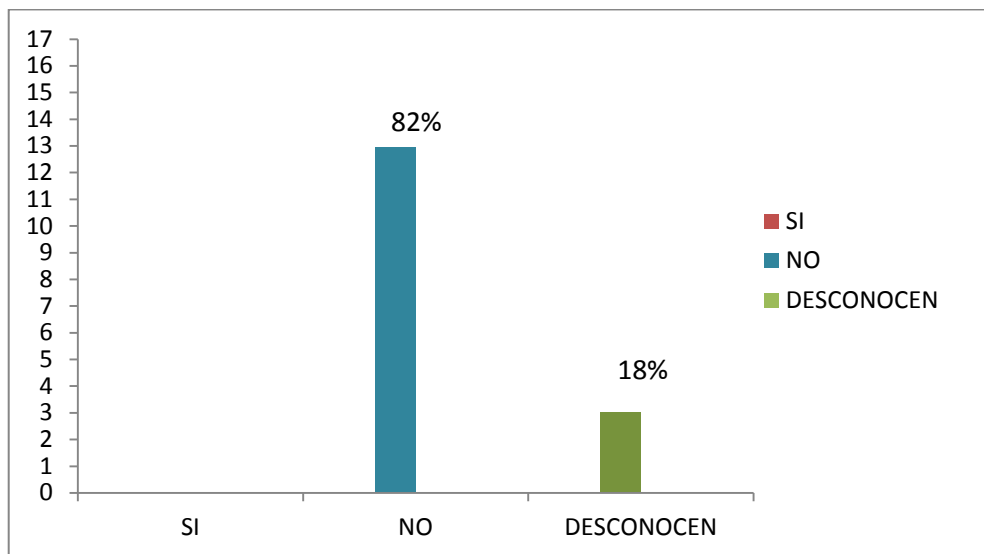
**Interpretación:**

De las 17 personas encuestadas entre directivos y personal administrativo en la Cooperativa, 15 expresaron que no se cuentan con políticas y procedimientos definidos y documentados por cada proceso, mientras que 2 personas no tienen conocimiento si se cuentan con políticas y procedimientos definidos y documentados por cada proceso.

**Análisis:**

De las personas encuestadas se puede manifestar que el 88% indicó que no existen políticas y procedimientos definidos y documentados por cada proceso, mientras que el 12% no tiene conocimiento de este tema, evidenciando que no se cuenta con un manual de políticas y procedimientos en donde el personal pueda acudir en caso de ser necesario, lo cual sin duda puede provocar errores contables.

### ¿Se realiza evaluación periódica de las políticas y procedimientos?



**Gráfico 5.2:** EVALUACIÓN PERIÓDICA DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

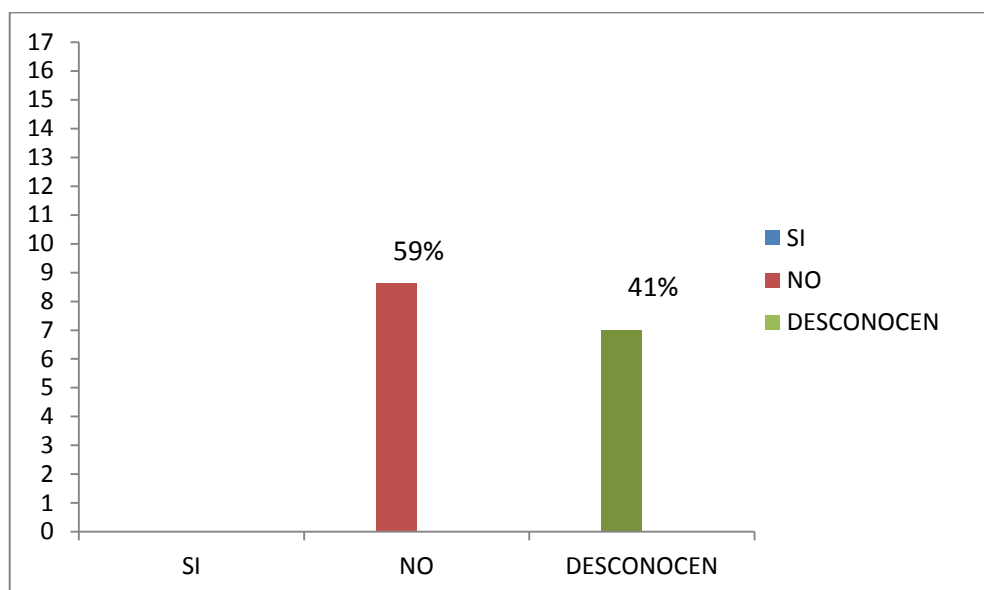
#### **Interpretación:**

De un total de 17 personas encuestadas, 15 expresaron que no se evalúa periódicamente las políticas y procedimientos, mientras que 3 personas manifestaron no tener conocimiento acerca de este control.

#### **Análisis:**

Se puede manifestar que del total del 100% un 82% indicó que no existe un Manual de Políticas y Procedimientos formalizados, mientras que un 18% indicó no tener conocimiento al respecto, por lo cual se deduce que no hay controles para evaluar la efectividad de los mismos, evidenciando que existe un inadecuado control en cada uno de los procesos.

**¿Los objetivos a alcanzar se transmiten oportunamente a los empleados y directivos de la institución?**



**Gráfico 5.3:** TRANSMISIÓN DE LOS OBJETIVOS A EMPLEADOS Y DIRECTIVOS

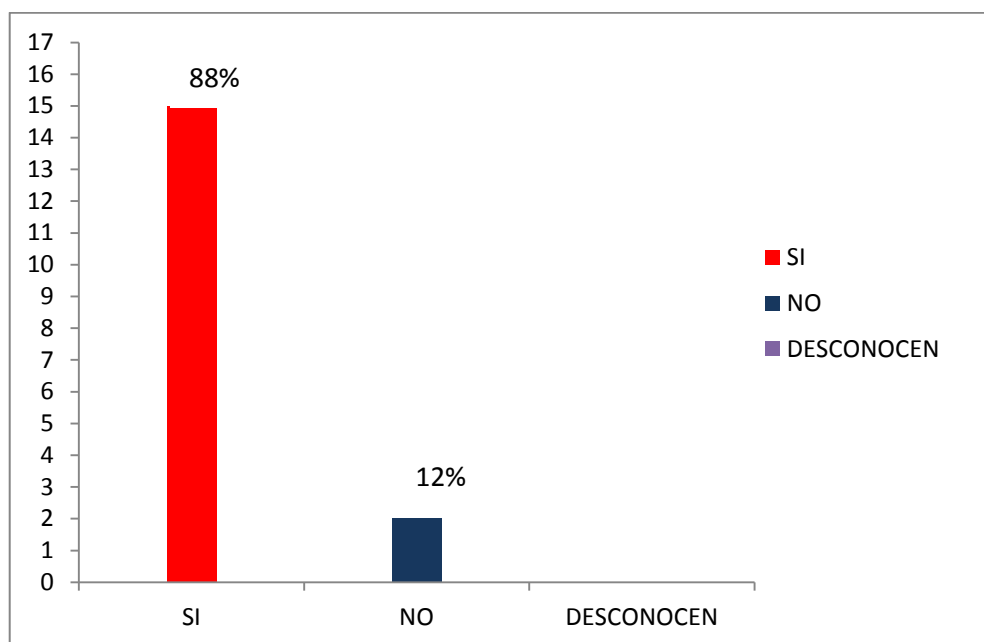
**Interpretación:**

De las 17 personas encuestadas entre directivos y personal administrativo en la Cooperativa, 10 expresaron que los objetivos a alcanzar no se transmiten oportunamente a los empleados y directivos de la institución, mientras que 7 no tienen conocimiento alguno debido a que no se les ha comunicado los objetivos a alcanzar.

**Análisis:**

Del 100% de lo consultado se puede manifestar que el 59% indicó que no se transmiten los objetivos a alcanzar a los empleados y directivos de la institución, mientras que el 41% no tiene conocimiento de este tema, evidenciando que no se comunican los objetivos propuestos de la institución.

### ¿Tienen claramente definidas todas las fuentes de ingresos?



**Gráfico 5.4:** FUENTES DE INGRESOS DEFINIDAS

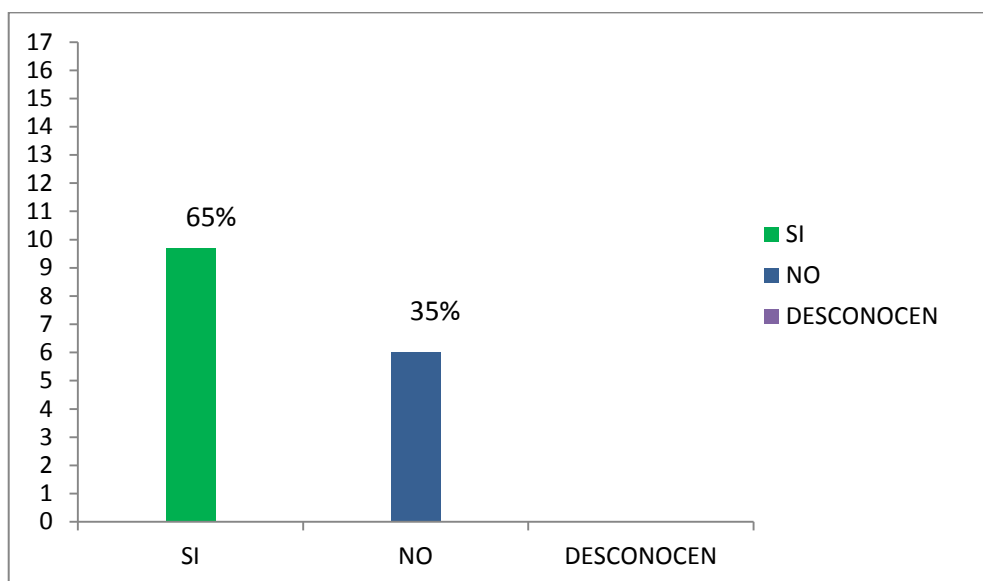
#### Interpretación:

Se puede decir que de las 17 encuestas, 15 personas que representan el 88% manifestaron si conocer cuáles son las fuentes de ingresos, mientras que 2 personas que representan el 12% manifestaron no saber cuáles son las fuentes de ingresos de la Cooperativa.

#### Análisis:

Una vez realizada las encuestas se puede expresar que el personal directivo y administrativo si tienen bien definidas las fuentes de ingresos de la Cooperativa, lo cual se ha corroborado mediante la observación de este proceso, que las principales fuentes de ingreso son la venta de la tarjeta de control de ruta y la venta de combustible.

**¿Se verifica que los ingresos se acompañen de la documentación y firmas respectivas?**



**Gráfico 5.5:** DOCUMENTACIÓN Y FIRMAS DE LOS INGRESOS

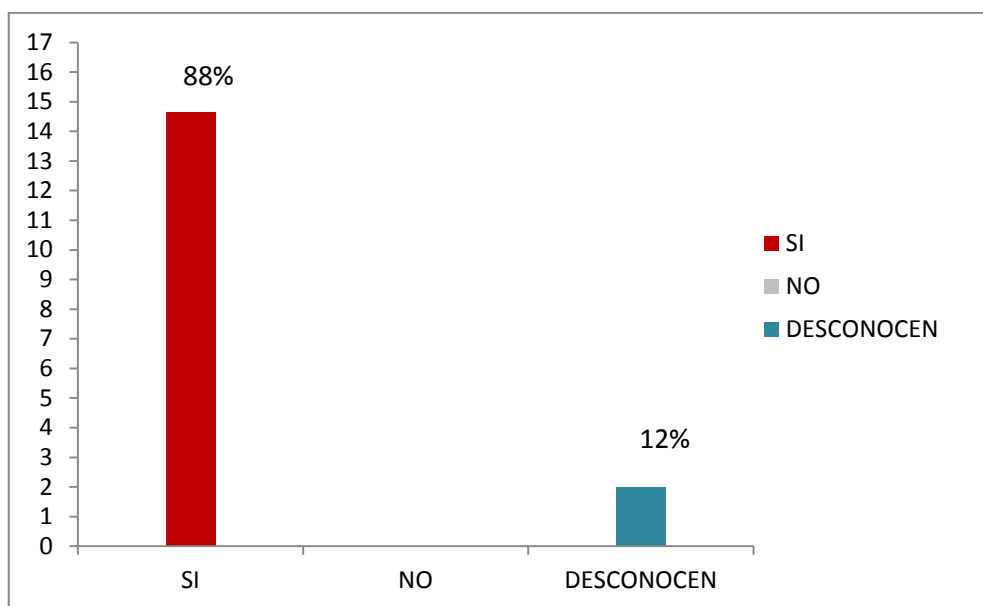
**Interpretación:**

De las 17 encuestas realizadas 11 contestaron que si se verifica que los ingresos se acompañen de la documentación y firmas respectivas, mientras que 6 contestaron que no se verifica que los ingresos se acompañen de la documentación y firmas respectiva.

**Análisis:**

De la información obtenida se evidencia que se controla que los ingresos se acompañen de la documentación y firmas respectivas, lo cual se comprobó con la observación de los procesos y de los resultados de las encuestas, en la cual el 65% de las personas que indicaron que si se cumple con este control, mientras que el 35%, siendo esta la minoría, expresaron que no se realiza este control.

### ¿Los ingresos se depositan en cuentas bancarias de la institución?



**Gráfico 5.6:** DEPÓSITOS DE LOS INGRESOS

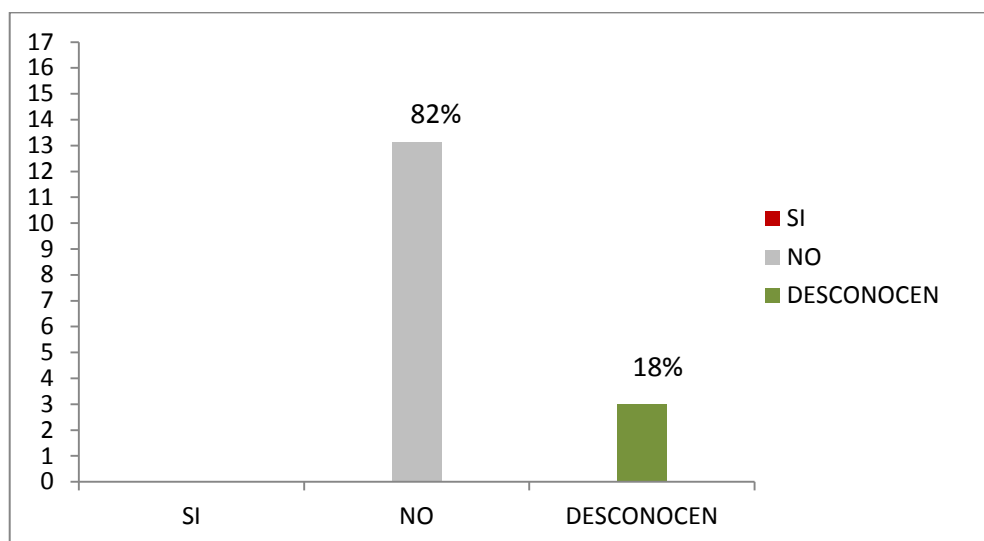
#### Interpretación:

Del total de 17 encuestas 15 contestaron que los ingresos se depositan en la cuentas bancarias de la institución, mientras que apenas 2 indicaron no tener conocimiento al respecto de este tema.

#### Análisis:

Después de lo consultado se puede manifestar que del 100% de las encuestas el 88% indicó que si se depositan los ingresos en las cuentas bancarias de la institución, mientras que el 12% expreso no saber cuál es el trato que se le da a este asunto. De la descripción de los procesos, mediante la técnica de la observación, se constató que cada vez que se obtiene algún ingreso de unas de sus fuentes se procede a depositar el efectivo a las cuentas de la institución.

**¿Existe un responsable de informar periódicamente las situaciones encontradas en el proceso de ingresos?**



**Gráfico 5.7:** RESPONSABLE DE INFORMAR LA SITUACIÓN DE LOS INGRESOS

**Interpretación:**

De las encuestas realizadas a 17 personas entre los directivos y personal administrativo, 14 expresaron que no existe un responsable de informar periódicamente las situaciones encontradas en el proceso de ingresos, mientras que 3 expresaron no saber si existe un responsable o no de informar de las situaciones encontradas de este proceso.

**Análisis:**

Del total de las 17 personas encuestadas 14 que representan el 82% manifestaron que no existe un responsable de informar periódicamente las situaciones encontradas en el proceso de ingresos, mientras que 3 que representan el 18% manifestaron no tener conocimiento de este asunto.



### ¿Se revisan las condiciones de pago antes de efectuarlos?

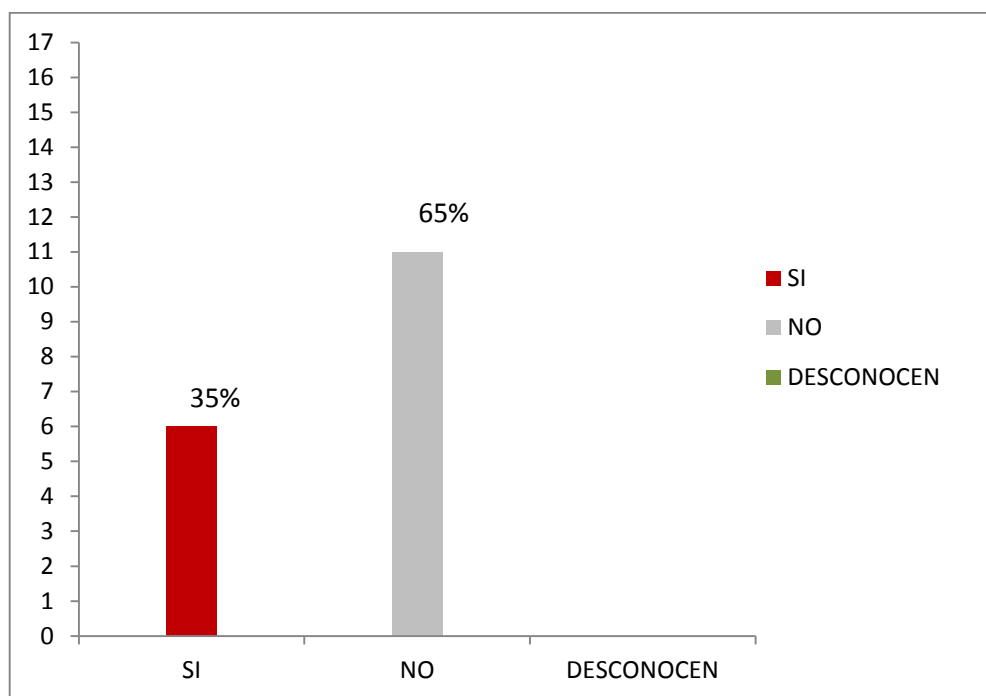


Gráfico 5.8: CONDICIONES DE PAGO DE LOS EGRESOS

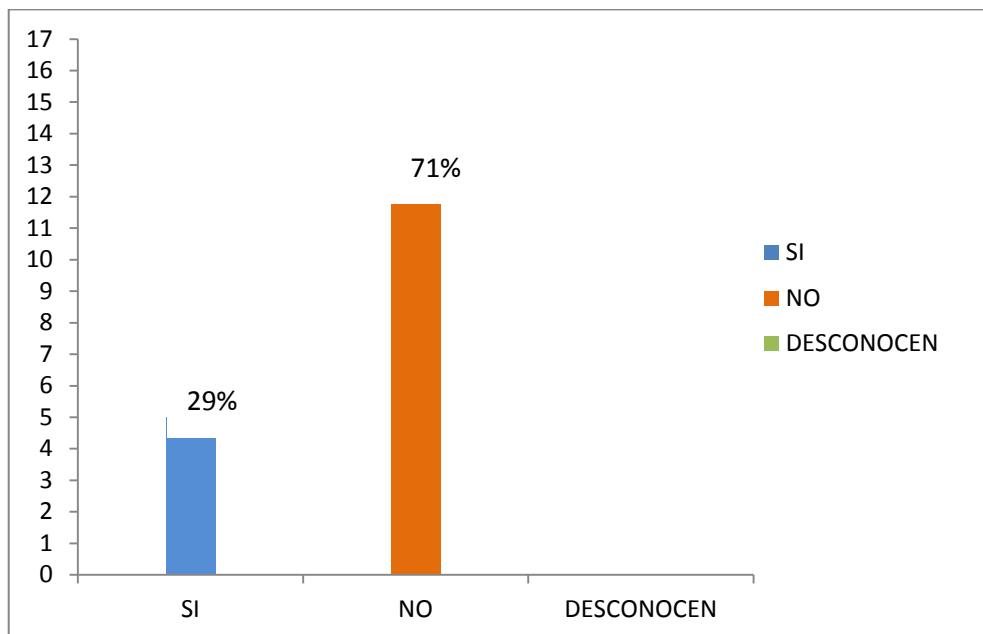
#### Interpretación:

Una vez realizadas las encuestas se puede indicar que 6 personas aseguran que si se revisan las condiciones de pago antes de efectuarlos, mientras que 11 personas indicaron que no se revisan las condiciones de pago antes de efectuarlos.

#### Análisis:

De la información obtenida de las encuestas se puede expresar que el 35% indicó que si se revisan las condiciones de pago antes de efectuarlos, mientras que el 65% indicó que no se revisan las condiciones de pago antes de efectuarlos, evidenciando que existe poco control al momento de realizar algún pago.

## ¿Está definido un procedimiento para el control de cuentas de acreedores?



**Gráfico 5.9:** PROCEDIMIENTO PARA EL CONTROL DE CUENTAS DE ACREEDORES

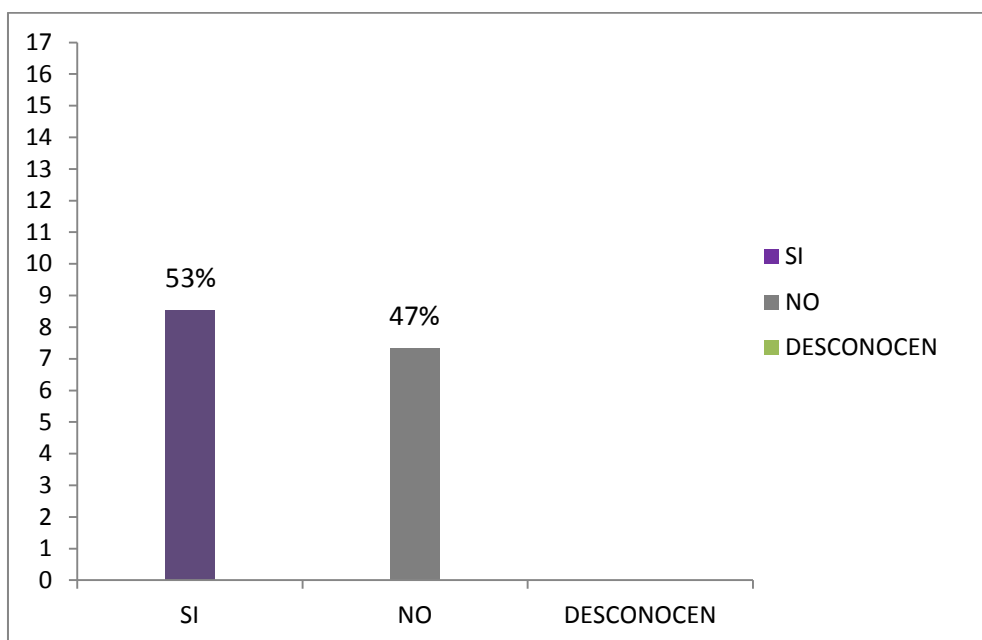
### Interpretación:

Se puede indicar que de la información obtenida 5 manifestaron que si está definido un procedimiento para el control de cuentas de acreedores, mientras que 12 manifestaron que no existe un procedimiento para el control de cuentas de acreedores.

### Análisis:

De acuerdo a las encuestas efectuadas se obtuvo un 29% que dijo que si está definido un procedimiento para el control de cuentas de acreedores, mientras que un 71% afirmaron que no están bien definido un procedimiento para el control de cuentas de acreedores.

### ¿Existe un responsable del registro y control del proceso de egresos?



**Gráfico 5.10:** RESPONSABLE DEL REGISTRO Y CONTROL DE LOS EGRESOS

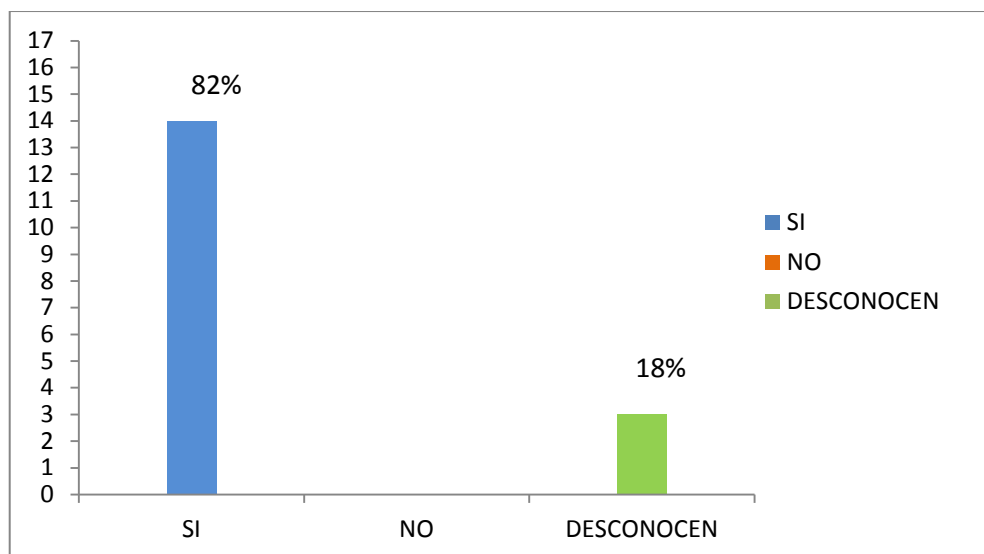
#### Interpretación:

De las consultas realizadas se puede indicar que de las 17 personas encuestadas 9 manifestaron que si existe un responsable del registro y control del proceso de egresos, mientras que 8 expresaron que no existe un responsable del registro y control del proceso de egresos

#### Análisis:

Del 100% de la información obtenida por medio de las encuestas el 53% indicó que si existe un responsable del registro y control del proceso de egresos, mientras que el 47% indicó que no existe un responsable del registro y control del proceso de egresos. De la descripción de los procesos mediante la técnica de la observación se pudo comprobar que si hay un responsable en el manejo de los egresos.

**¿Los créditos otorgados son previamente aprobados por la máxima autoridad de la institución?**



**Gráfico 5.11: APROBACIÓN DE LOS CRÉDITOS**

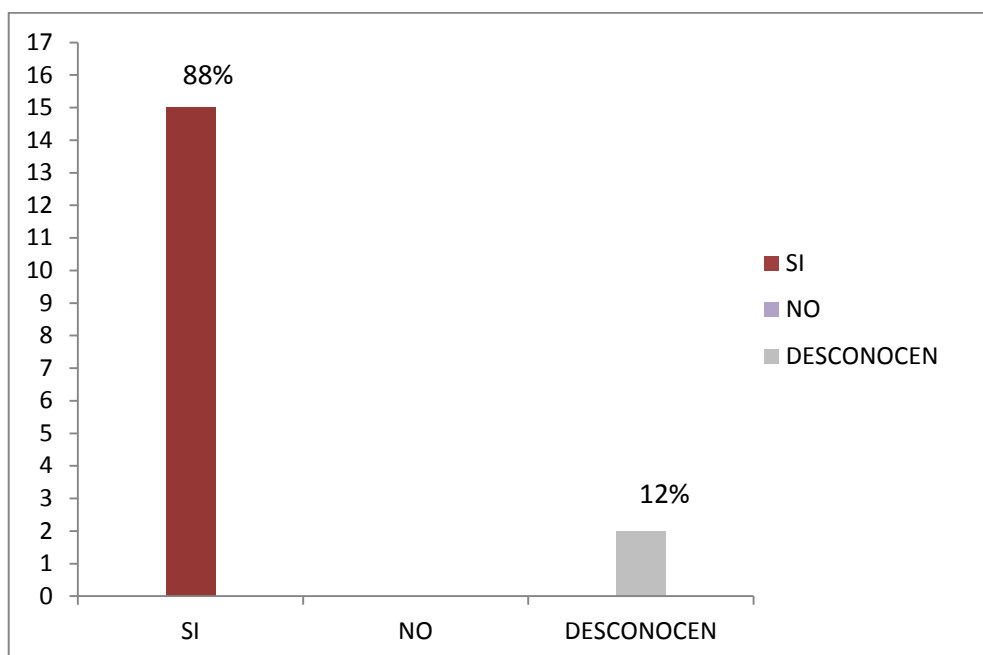
**Interpretación:**

Del total de 17 personas encuestadas 14 declararon que los créditos otorgados son previamente aprobados por la máxima autoridad de la institución, mientras que 3 declararon no tener conocimiento si los créditos otorgados son previamente aprobados por la máxima autoridad de la institución.

**Análisis:**

Mediante la información alcanzada se puede decir que el 82% expresó que si existe una autoridad encargada de aprobar los créditos, mientras el 18% expresó no saber cómo se maneja esta política. De acuerdo a lo observado y descrito en los procesos se verificó que si hay un encargado de aprobar los créditos que es el Gerente de la Cooperativa.

### ¿Se lleva un registro de control de las cuentas por cobrar?



**Gráfico 5.12:** REGISTRO DE CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR

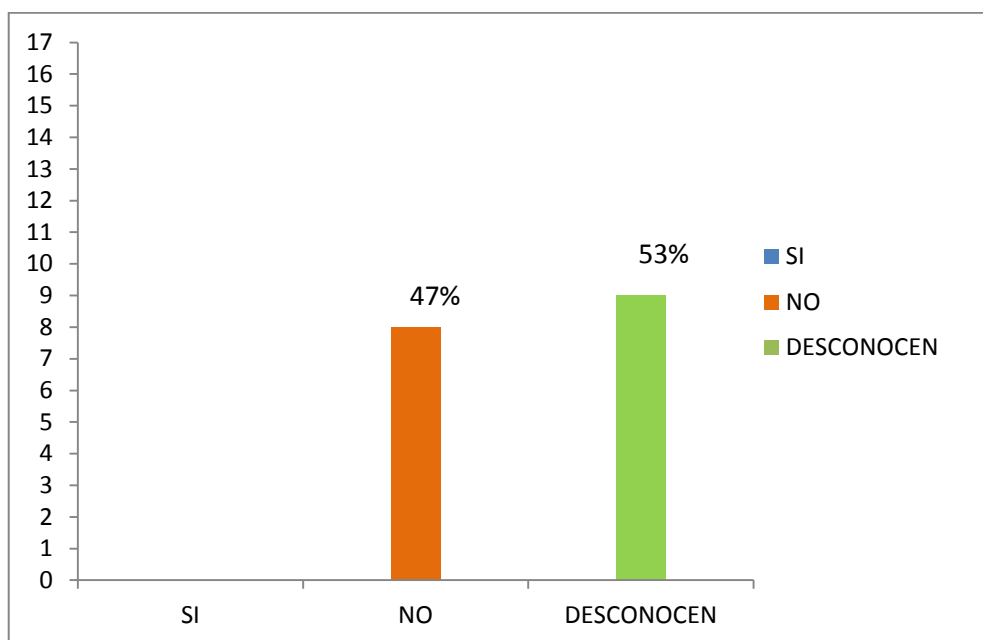
#### **Interpretación:**

De las 17 encuestadas realizadas 15 indicaron que si existe un registro de control de las cuentas por cobrar, mientras que 2 indicaron que no existe un control de las cuentas por cobrar.

#### **Análisis:**

Una vez realizadas las encuestas se encontró que el 88% declaró que si existe un registro de control de las cuentas por cobrar, mientras que el 12% indicó que existe un control de las cuentas por cobrar. Mediante la técnica de la observación se pudo verificar que en realidad existe un control para este tipo de cuenta, el cual consiste en registrar los créditos diariamente por el consumo de cada socio.

### ¿Existen políticas o procedimientos de recuperación de cartera?



**Gráfico 5.13:** POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA

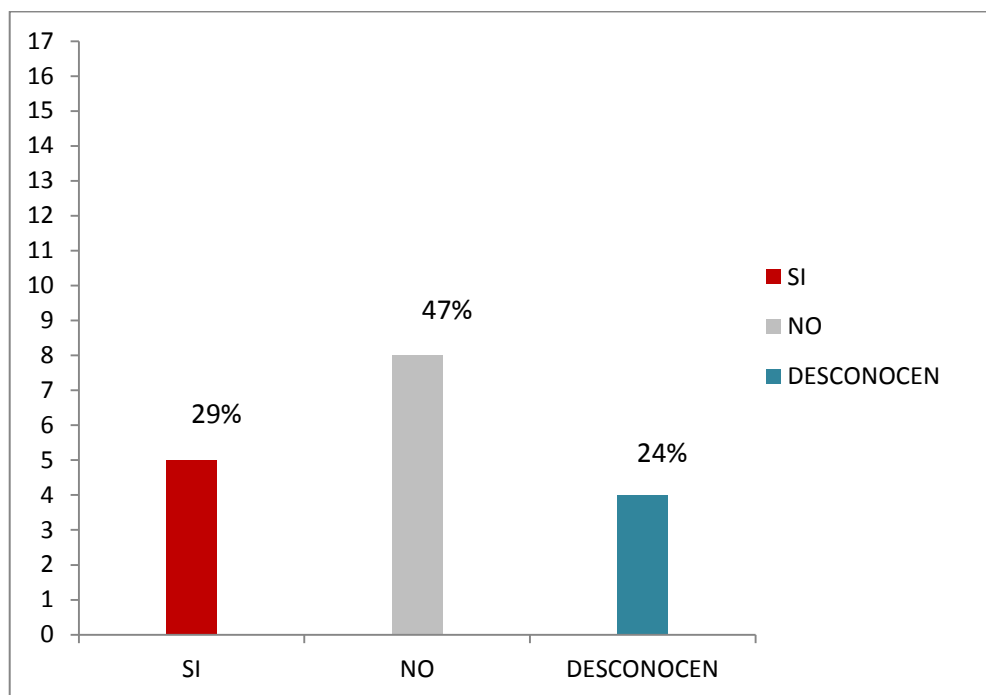
#### Interpretación:

Se puede manifestar que de 17 encuestas 8 declararon que no existe políticas y procedimientos de recuperación de cartera, mientras que 9 indicaron no tener conocimiento de este asunto.

#### Análisis:

Del total del 100% un 47% manifestó que no existen políticas y procedimientos de recuperación de cartera, mientras que un 53% manifestó no saber si existen políticas y procedimientos de recuperación de cartera. Mediante la técnica de la observación se encontró que si existe un control de las cuentas por cobrar, pero no existe un Manual de Políticas o Procedimientos que ayuden a acelerar la recuperación de la cartera.

### ¿Está definido el monto máximo a otorgar de crédito por cada cliente?



**Gráfico 5.14:** MONTO MÁXIMO DE CRÉDITO POR CADA CLIENTE

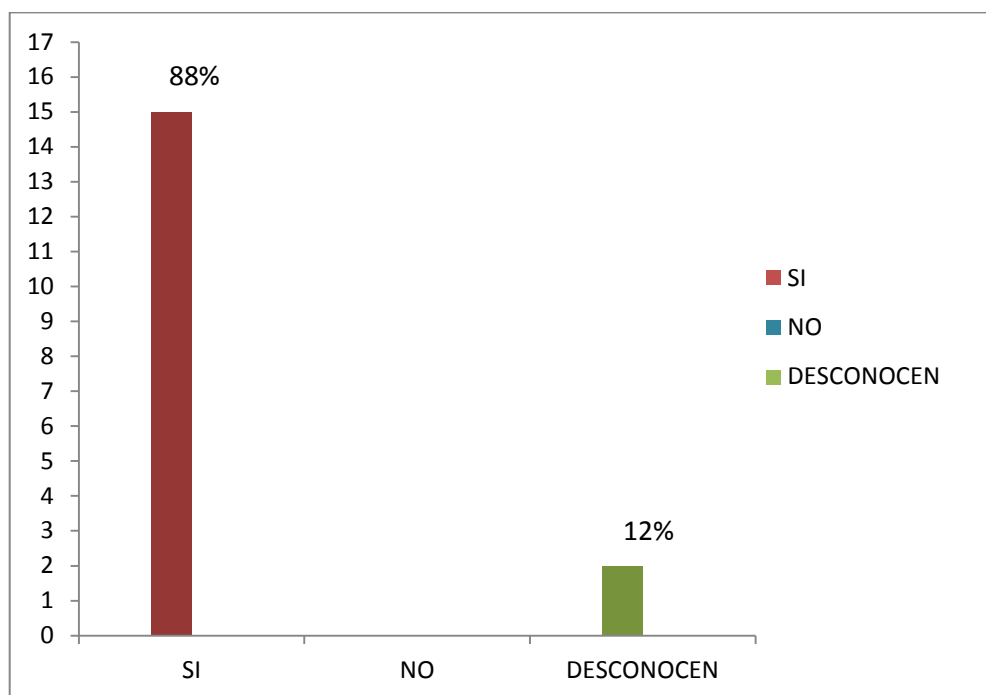
#### **Interpretación:**

De un total de 17 personas, 5 expresaron que si está definido el monto máximo a otorgar de crédito por cada cliente, 8 manifestaron que no está definido el monto máximo a otorgar de crédito por cada cliente, mientras que 4 declararon que tener conocimiento del tema.

#### **Análisis:**

Una vez efectuadas las encuestas se obtuvo que un 29% indicó que si está definido el monto máximo a otorgar de crédito por cada cliente, el 47% señaló que no está definido el monto máximo a otorgar de crédito por cada cliente, mientras que el 24% manifestó no tener conocimiento del tema.

**¿Existe un responsable de autorizar los préstamos a socios, así como su monto máximo?**



**Gráfico 5.15: RESPONSABLE DE AUTORIZAR LOS PRÉSTAMOS A SOCIOS**

**Interpretación:**

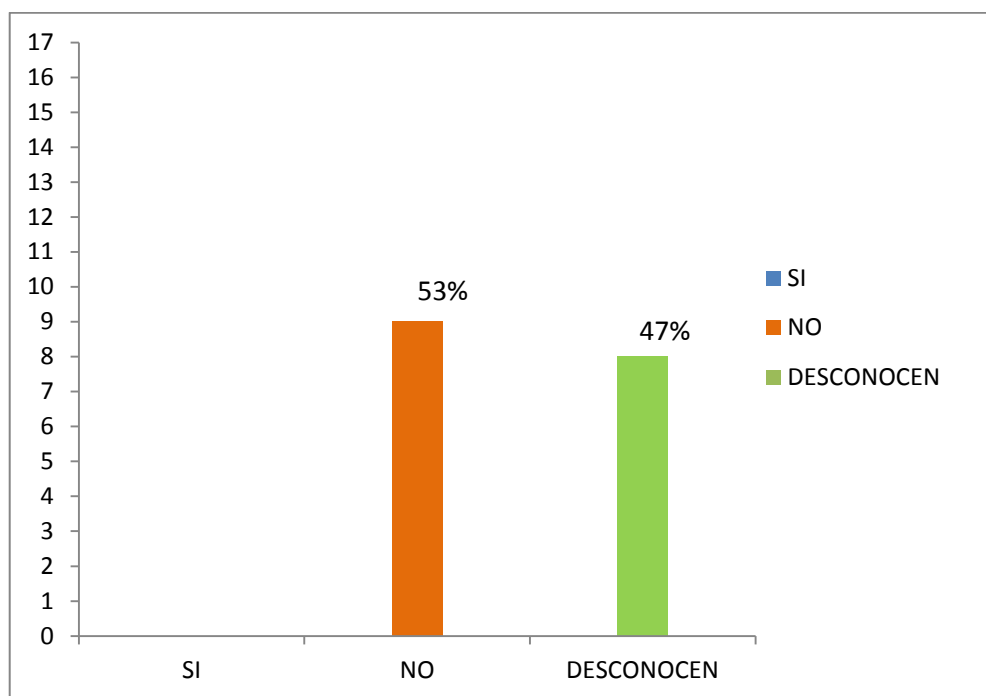
De las 17 encuestas se obtuvieron que 15 expresaron que si existe un responsable de autorizar los préstamos a socios, así como su monto máximo, mientras que 2 expresaron no saber si existe un responsable de autorizar los préstamos a socios, así como su monto máximo.

**Análisis:**

De las 17 encuestas realizadas a los directivos y personal de administración se obtuvo que el 88% manifestó que si existe un responsable de autorizar los préstamos a socios así como su monto máximo, mientras que el 12%, siendo minoría, no tiene conocimiento del tema.



### ¿Existe un fondo razonable como provisión para pago a proveedores?



**Gráfico 5.16:** FONDO DE PROVISIÓN PARA PAGO A PROVEEDORES

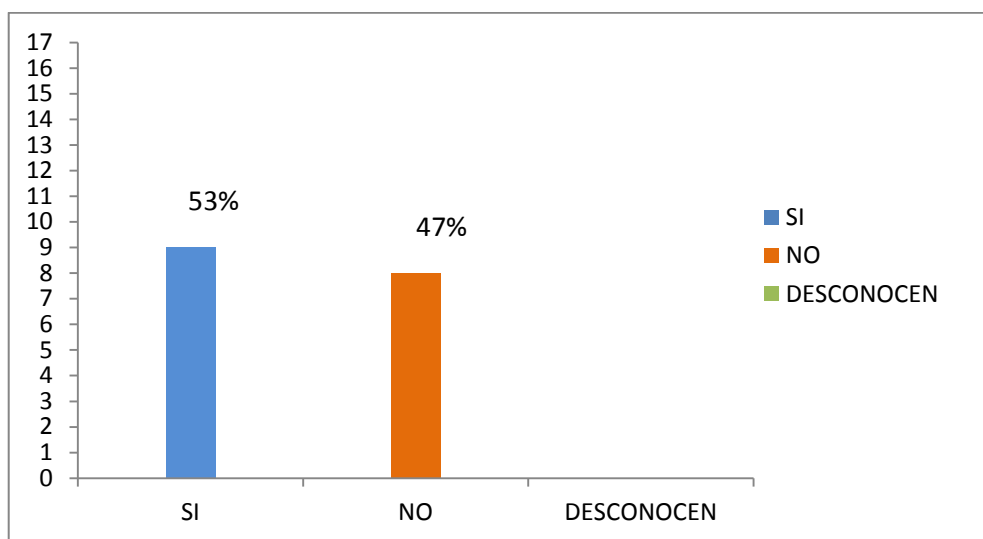
#### Interpretación:

De las encuestas de la existencia de un fondo razonable como provisión para pago a proveedores, 9 indicaron que no, mientras 8 manifestaron no saber si existe o no un fondo razonable como provisión para pago a proveedores.

#### Análisis:

De un total de 17 encuestas un 53% manifestó que no existe un fondo razonable como provisión para pago a proveedores, mientras que un 47% no tiene idea si existe o no un fondo razonable como provisión para pago a proveedores, evidenciando tener problemas al momento de realizar algún pago por no disponer de un fondo para cubrir con sus obligaciones.

### ¿Las facturas son canceladas en la fecha establecida por el proveedor?



**Gráfico 5.17:** FECHA DE PAGO DE LAS FACTURAS A PROVEEDORES

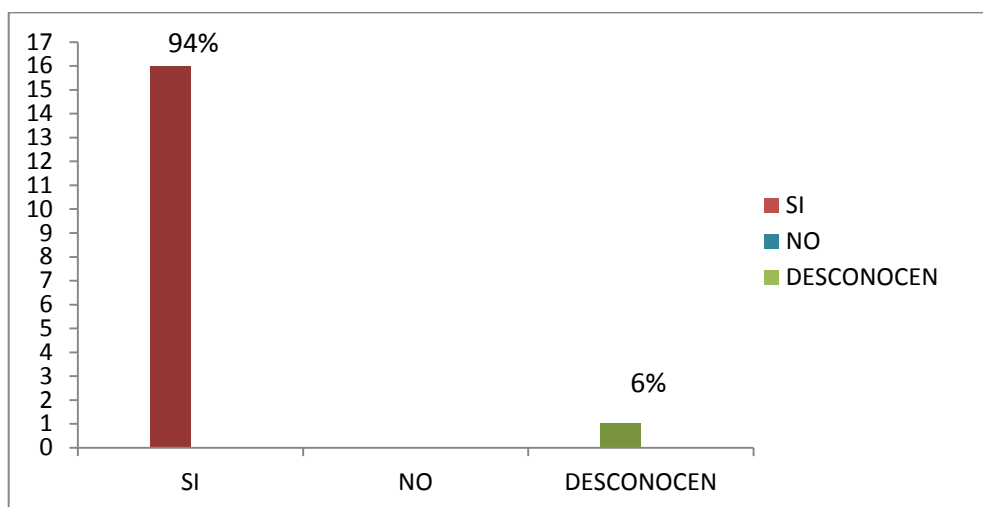
#### Interpretación:

De la mayoría de las encuestas se comprobó que 9 manifestaron que las facturas si son canceladas en la fecha establecida por el proveedor, mientras las 8 restantes manifestaron que no se cumplen con las fechas establecidas de pago.

#### Análisis:

De 9 encuestas que representan el 53% se puede demostrar que si son canceladas las facturas en la fecha establecida por el proveedor, mientras que las 8 restantes que representan el 47% indicaron que no cumplen con estas obligaciones en el plazo establecido por el proveedor. Estas respuestas están divididas porque cuando son facturas que provienen de la gasolinera se cumplen con las fechas de pagos indicadas por el proveedor, debido a que son los abastecedores del combustible, pero por cubrir con estas facturas se descuidan de otras que también merecen la misma importancia.

**¿La función del encargado de realizar el pedido de combustible es independiente al responsable de llevar la contabilización?**



**Gráfico 5.18: INDEPENDENCIA EN FUNCIONES DE EMPLEADOS**

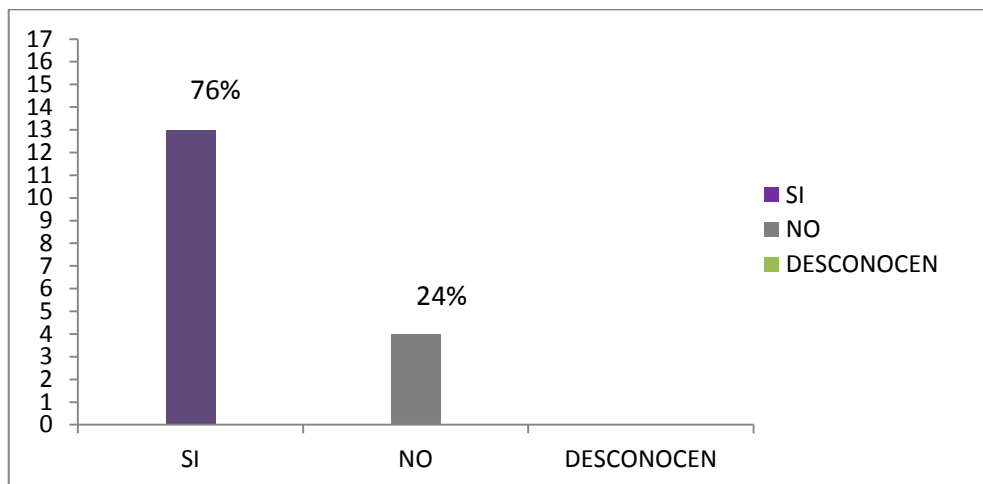
#### **Interpretación:**

Se puede decir que de las 17 encuestas 16 expresaron que en realidad el encargado de realizar el pedido de combustible es independiente al responsable de llevar la contabilización, mientras que 1 no sabe si existe una segregación de funciones en cuanto a este tema.

#### **Análisis:**

Se puede manifestar que en realidad existe una adecuada segregación de funciones de estos cargos. Además, mediante la técnica de la observación se corroboró que en el proceso de compra el encargado de realizar el pedido del combustible es independiente del responsable de llevar la contabilidad, lo cual evidencia que en este proceso se emplea algunos controles mitigantes.

**¿Existe un encargado de verificar que los comprobantes de pago al proveedor sean emitidos con su debida firma de responsabilidad?**



**Gráfico 5.19:** FIRMA DE RESPONSABILIDAD DE LOS COMPROBANTES DE PAGO

#### **Interpretación:**

De la mayoría de encuestas 13 manifestaron que si hay un responsable de verificar que los comprobantes de pago al proveedor sean emitidos con su debida firma de responsabilidad, mientras que 4 manifestaron que no se aplica este control.

#### **Análisis:**

Del 100% de las encuestas un 76% expresó que si existe un responsable de controlar que todos los comprobantes de pagos sean emitidos con sus respectivas firmas, mientras que un 24% indicó que no se cumple con este control. La aplicación de este control se pudo establecer mediante la técnica de la observación y la descripción de los procesos, este es un paso más a seguir en cada proceso debido a que ningún comprobante tiene valor si no tiene las firmas respectivas.

En base a la información obtenida a través de los indicadores de gestión de las encuestas efectuadas, se pudo determinar que los controles internos de la Cooperativa no están definidos ni formalizados, lo que afecta a la confiabilidad y suficiencia de la información e incidiendo directamente en los indicadores financieros.

## **5.2 DIAGNÓSTICO FINANCIERO**

En el presente acápite se busca analizar la situación financiera de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucía” Cía. Ltda., en base a la información contable de sus estados financieros del año 2013 y 2012 (Ver anexo 2 y 3); a través de los indicadores financieros, que permitan conocer su desempeño del pasado, visualizar el presente y planear el futuro en términos financieros.

### **5.2.1 ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Los activos totales de la Cooperativa han incrementado significativamente, pasando de USD 1,104,167.27 en el 2012 (Ver anexo 3) a USD 2,056,218.80 en el 2013 (Ver anexo 2), registrando un crecimiento del 86.22%, contribuyendo principalmente a la inversión en los activos fijos y en las cuentas por cobrar. Es importante mencionar que los activos en el año 2013 fueron financiados en un 90.06% por sus pasivos y en 9.94% por el patrimonio.

#### **Estructura de Activos**

Con respecto a la estructura de los activos, estos se encuentran conformados por 0.53% del total disponible (USD 11,070.63).

Los activos financieros (USD 1,080,384.25) representan el 52.55% del total de activos, encontrando como cuenta más representativa en este subgrupo a “Otras Cuentas por Cobrar” sumando USD 760,571.60, que corresponde exclusivamente al recargo a cobrar diariamente en la tarjeta de control de ruta a cada socio, registrando los valores recaudados en la cuenta Ahorro Administrativo para su participación en las acciones de la estación de servicio. Otra cuenta significa es “Préstamos a socios” que consiste en préstamos otorgados a socios para sus diferentes necesidades, valor que es cargado a diario en el costo de la tarjeta de control de ruta, sin embargo, como se observó en las encuestas realizadas al personal administrativo y directivos de la institución no existen políticas y procedimientos para la recuperación de cartera, y el valor prestado no está de acuerdo a su capacidad de pago.

Del total de activos los inventarios (USD 10,341.24) representan el 0.50%, el 0.21% los otros activos corrientes (USD 4,389.20), el 45.87% los activos fijos (USD 943,033.48) y el 0,34% de gastos diferidos (USD 7,000).

### **Estructura de Pasivos**

El total de pasivos aumentó de USD 845,424.84 en el 2012 a USD 1,851,892.15 en el 2013, equivalente al 119% de incremento, apareciendo en gran proporción la cuenta de Obligaciones por Pagar a Socios, cuenta que está relacionada con el préstamo que obtuvo la institución a través de sus socios con una entidad financiera para la construcción de la estación de servicio, es decir, la deuda de la Cooperativa para dicha construcción es directamente con sus socios, sin embargo, para que los socios tengan acciones de dicha inversión

deberán aportar USD 18,715 cada uno, valores que se reflejan en Otras Cuentas por Cobrar.

Otra cuenta por la cual incrementó significativamente el total de pasivo es por Ahorros para Capitalización, cuenta que refleja el total de los recursos obtenidos por la Cooperativa para la construcción de la estación de servicio, siendo su contrapartida la cuenta Estación de Servicio (Ver anexo 6).

La estructura de los pasivos están conformados por 97.85% del total de las cuentas por pagar (USD 1,812,156.64), por 0.001% del total de las obligaciones con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (USD 20.34) y 2.14% de otros pasivos corrientes (USD 39,715.17).

### **Estructura de Patrimonio**

El total del patrimonio disminuyó de USD 258,742.43 del 2012 a USD 204,326.65 del 2013 (disminución del 21.03%), siendo la causa principal el decrecimiento en la cuenta de Reserva Futura Capitalización, cuenta que disminuyó debido a que fue utilizada para reducir la cuenta de Inversión Estación de Servicios que está dentro del subgrupo Otros Activos.

El patrimonio está estructurado por 68.24% del total de aportes de los socios (USD 139,435.00), por 31.18% del total de las reservas (USD 63,709.07) y 0.58% de otros aportes patrimoniales (USD 1,182.58).

### **5.2.2 ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS**

Los ingresos totales de la Cooperativa aumentaron de USD 138,051.70 del 2012 a USD 161,970.72 del 2013 (incremento del 17.33%), explicando el

aumento por el comienzo de las operaciones de la estación de servicio y el crecimiento en la cuenta de Intereses Recibidos en Préstamos a Socios.

Dado el funcionamiento de la estación de servicios en el segundo semestre del año 2013 se apertura el rubro de ventas en el estado de resultados, dejando de ser la una Cooperativa exclusivamente de servicio de transporte, sumando la comercialización de un bien –(gasolina, diesel), naciendo la cuenta de mercadería(Ver anexo 7) que representaba al 2013 el 88% de las ventas, incluye el combustible diésel, extra y super.

El total de los gastos operacionales incrementaron en un 17.50%, de USD 137,442.65 del 2012 a USD 161,492.11 en el 2013, afectando a la utilidad operacional de USD 609.14 a USD 478.61 (disminución del 21.43%), y en consecuencia la utilidad neta disminuyó el 59.84%.

### **5.2.3 SITUACIÓN FINANCIERA**

Para analizar la situación financiera de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros “Santa Lucía” Cía. Ltda., se empleará el análisis transversal que incluye razones financieras, permitiendo mostrar la relación de cuentas individuales de un periodo a otro, Además de mostrar las variaciones en cifras, porcentajes o razones, con la finalidad de identificar los cambios presentados para su estudio, interpretación y planes de mejora.

Para el presente análisis son necesarios los siguientes estados financieros:

- Estado de situación financiera del año 2013 y 2012 (Anexo 2 y 3).
- Estado de resultados del año 2013 y 2012 (Anexo 2 y 3).



**Tabla 5.1: Situación financiera de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros “Santa Lucia” en función de los ratios financieros.**

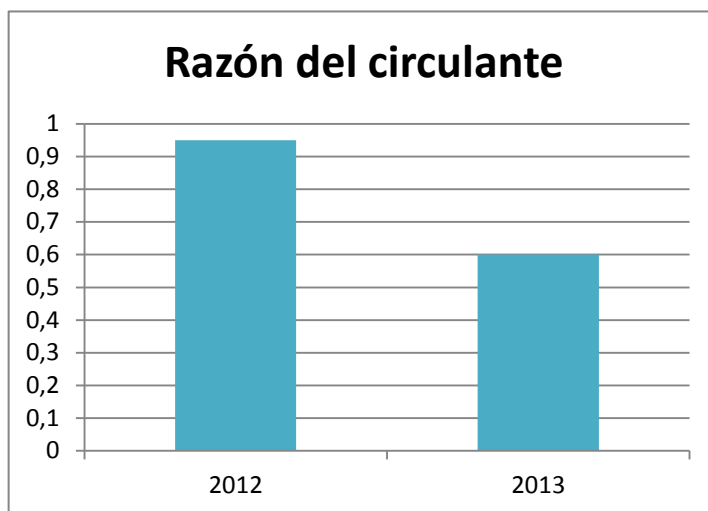
RATIOS	FÓRMULA	2012	2013
LIQUIDEZ	$\frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$	$\frac{800,945.76}{843,681.83} = 0.95$	$\frac{1,106,185.32}{1,851,892.15} = 0.60$
RAZÓN RÁPIDA	$\frac{\text{Act. corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$	$\frac{800,945.76 - 0}{843,681.83} = 0.95$	$\frac{1,106,185.32 - 10,341.24}{1,851,892.15} = 0.59$
CAPITAL DE TRABAJO	Act. Corrientes – Pas. Corrientes	800,945.76 - 843,681.83 = <b>(42,736.07)</b>	1,106,185.32 - 1,851,892.15 = <b>(745,706.83)</b>
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{Total pasivos}}{\text{Total activos}} \times 100$	$\frac{845,424.84}{1,104,167.27} = 0.77$	$\frac{1,851,892.15}{2,056,218.80} = 0.90$
GRADO DE SEGURIDAD DE ACREEDORES	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Pasivo total}}$	$\frac{233}{845,424.84} = 0.00027$	$\frac{93.57}{1,851,892.15} = 0.00005$
RELACIÓN DEL COSTO DE VENTAS ENTRE VENTAS	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Ventas netas}}$	No se realizaban ventas.	$\frac{748,102.94}{758,125.48} = 0.9867$
MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas netas}}$	No se realizaban ventas.	$\frac{478.61}{758,125.48} = 0.00063130$
MARGEN NETO DE UTILIDAD	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	No se realizaban ventas.	$\frac{93.57}{758,125.48} = 0.000123422$

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transportes de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda.

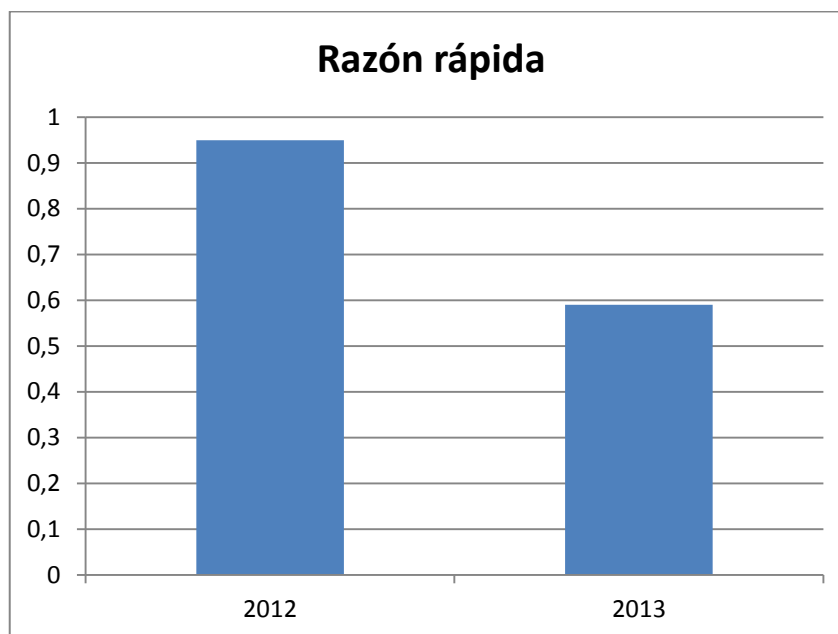
### 5.2.3.1 Liquidez

Las razones de liquidez muestran la capacidad de pago que tiene la empresa a corto plazo (**Franklin F., 2007**).

**Razón del circulante:****Gráfico 5.20:** RAZÓN DEL CIRCULANTE.**Elaboración:** Autores**Fuente:** Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

La razón del circulante al final del año 2012 fue de USD 0.95, disminuyendo a USD 0.60 al cierre del año 2013, con lo cual se deduce que por cada dólar de pasivos a corto plazo la Cooperativa dispone de USD 0.60 para cumplir con sus obligaciones.

Este indicador disminuyó debido a que la cuenta denominada Ahorros para Capitalización se la incluyó en el pasivo a corto plazo, registro mal ubicado dentro del grupo de los pasivos, por cuanto esta cuenta es permanente y se convertirá en certificados de aportación para sus socios una vez que estos hayan pagado su porcentaje de participación en la inversión de la estación de servicio que se refleja en el rubro Otras Cuentas por Cobrar, sin embargo, su índice de liquidez aún no sería el adecuado.

**Razón rápida:****Gráfico 5.21:** RAZÓN RÁPIDA.**Elaboración:** Autores**Fuente:** Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

La Cooperativa al final del año 2012 contaba con USD 0.95 para liquidar sus deudas a corto plazo, disminuyendo al final del año 2013 a USD 0.59.

**Conclusión:**

Al cierre del año 2012, se considera que la Cooperativa con un indicador de 0.95 contaba con recursos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, mientras que al final del año 2013, su liquidez bajó en relación al año 2012, debido al registro equivocado de la cuenta de Ahorros para Capitalización.

Al no existir políticas formales de recuperación de cartera, ocasiona que las diferentes cuentas por cobrar estén cerca al USD 1,000,000.00, la presente tesis está dirigida a corregir este procedimiento con estrategias que se

determinarán en el siguiente capítulo, siendo su objetivo recuperar el dinero con mayor rapidez para reflejar mayor índice de liquidez.

### **5.2.3.2 Capital De Trabajo**

**Capital de trabajo** = Activos corrientes - Pasivos corrientes

**DICIEMBRE 2012:** 800,945.76 – 843,681.83 = USD (42,736.07)

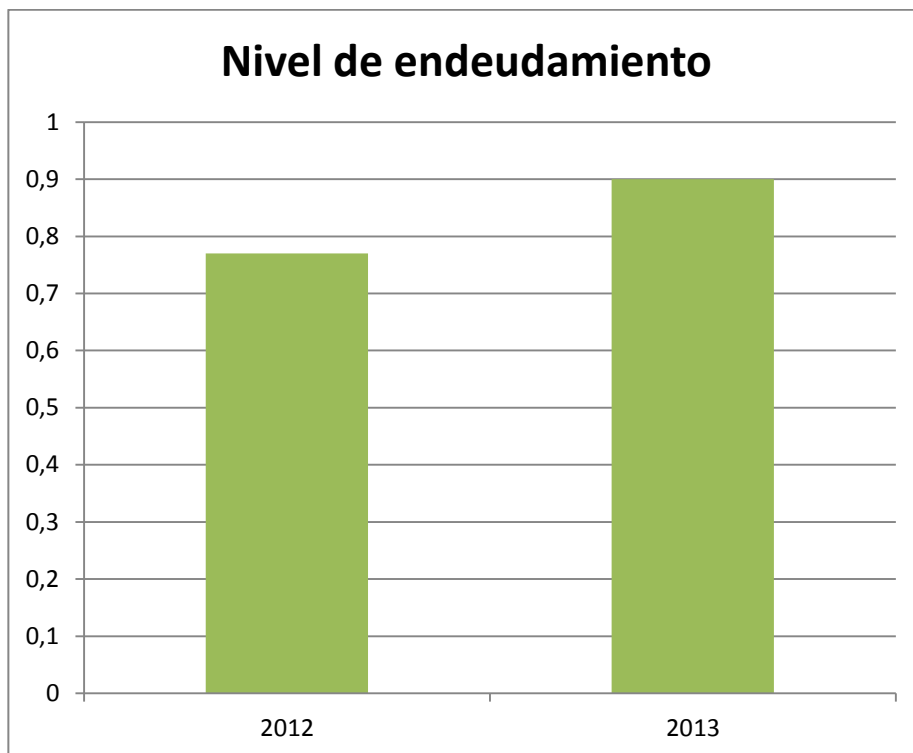
**DICIEMBRE 2013:** 1,106,185.32 - 1,851,892.15 = USD (745,706.83)

La Cooperativa cuenta con un fondo de maniobra negativo, se deduce como en el indicador de liquidez, que esta situación se presenta por la contabilización de la cuenta de Ahorros para Capitalización en el pasivo a corto plazo.

#### **Conclusión:**

Al contar con fondo de maniobra negativo la Cooperativa no será capaz de cubrir situaciones no planificadas o inesperadas que son causadas por los llamados “cuellos de botella”, no tendrán el colchón financiero que soporte cambios abruptos, evidenciando buscar un mecanismo que permita aumentar el activo circulante para poder así cumplir con sus compromisos a corto plazo.

### 5.2.3.3 Endeudamiento



**Gráfico 5.22:** RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO.

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

La participación de los acreedores sobre los activos de la Cooperativa para el año 2012 es del 0.77 y para el año 2013 su endeudamiento aumentó a 0.90; lo cual refleja un alto nivel de dependencia financiera con acreedores externos.

#### **Conclusión:**

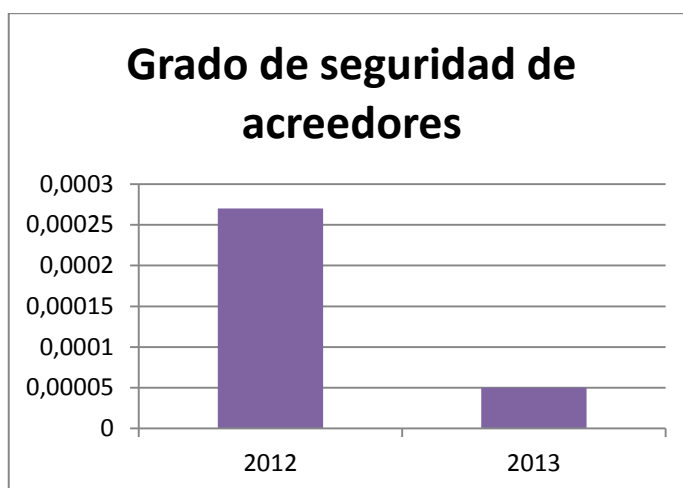
La Cooperativa ha aumentado su nivel de endeudamiento, sin embargo se desestima el riesgo al ser los acreedores los mismo socios de la Cooperativa, se considera indicar la incorrecta contabilización de la cuenta de Ahorros para Capitalización, debido a que no permite analizar su verdadero nivel de

endeudamiento a corto y largo plazo y con ello establecer su real capacidad financiera.

#### 5.2.3.4 Rentabilidad

Las razones de rentabilidad miden el rendimiento o porcentaje que las utilidades representan respecto de las inversiones o de las ventas de una empresa (Franklin F., 2007).

**Grado de seguridad de acreedores:**



**Gráfico 5.23:** GRADO DE SEGURIDAD DE ACREEDORES.

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

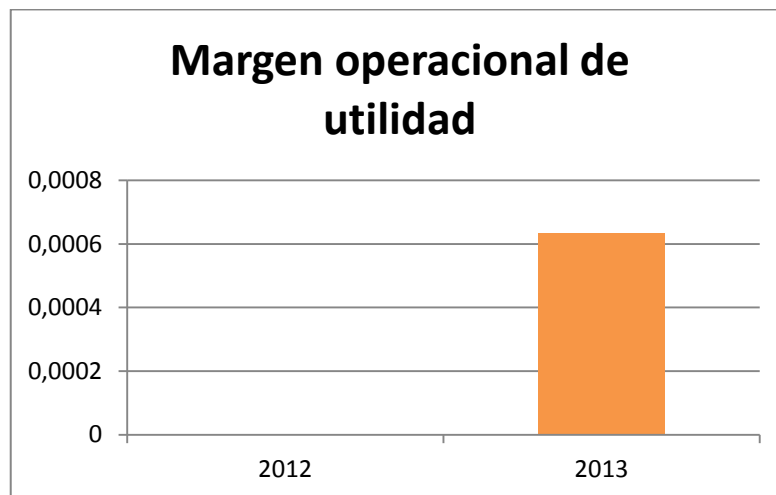
La capacidad que tiene la Cooperativa de cubrir con las obligaciones adquiridas con sus acreedoras es casi nula, siendo lo recomendable de por lo menos 2 a 1.

**Relación del costo de ventas entre ventas:****Gráfico 5.24:** RELACIÓN DEL COSTO DE VENTAS ENTRE VENTAS.**Elaboración:** Autores**Fuente:** Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucía" Cía. Ltda.

Al cierre del año 2013 el costo de ventas representa el 98% en relación a las ventas totales del combustible.

Es importante indicar que en el año 2012 no se realizan ventas, por cuanto la estación de servicio no estaba en operación.

### Margen operacional de utilidad:



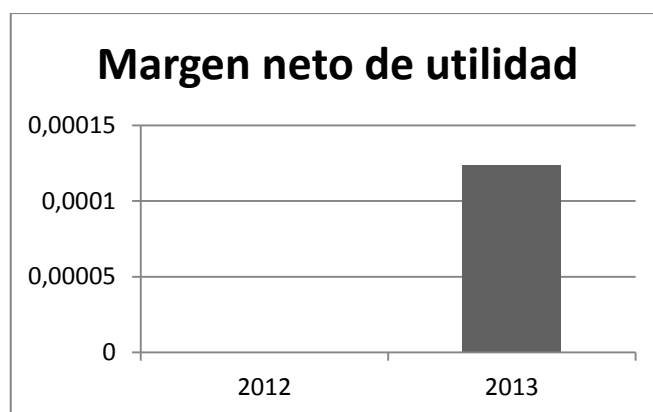
**Gráfico 5.25:** MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD.

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Trasportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

Al cierre del año 2013 las ventas generaron un 0.0631% de utilidad operacional.

### Margen neto de utilidad:



**Gráfico 5.26:** MARGEN NETO DE UTILIDAD.

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Trasportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.



Al cierre del año 2013 las ventas generaron un 0.0123% de utilidad neta.

### **Conclusión**

Los índices de rentabilidad muestran claramente la difícil situación por la que atraviesa la institución, sus costos de ventas y gastos de operación son muy elevados en relación a sus ingresos, lo que conlleva que pese a que no haya pérdida tampoco haya una utilidad significativa; de igual manera, los acreedores no tienen una seguridad razonable respecto a que la Cooperativa cumpla con las obligaciones contraídas.

Es recomendable, que la Cooperativa evalúe sus costos de ventas y gastos de operación para posteriormente diseñar estrategias que permitan que dichos rubros disminuyan y así obtener una utilidad significativa al final del ejercicio.

El índice de liquidez muestra claramente que la Cooperativa tiene problemas para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo, siendo la causa principal que la institución no cuenta con políticas y procedimientos formalizados, información obtenida a través de los indicadores de gestión. Además, como se mencionó anteriormente, algunas cuentas significativas dentro de los estados financieros se encuentran mal ubicadas, lo cual no permite visualizar la real capacidad financiera de la Cooperativa, todo ello originado por la falta de controles internos.

## **CAPÍTULO VI**

### **ESTRATEGIAS DE CONTROL INTERNO PARA LA GESTIÓN FINANCIERA**

#### **6.1 BASADOS EN LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS (PCGA)**

Según **(Emery, Finnerty, & Stowe, 2000)** los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) son un conjunto de normas, reglas y procedimientos que definen la forma en que las compañías deben mantener sus registros y preparar sus estados financieros. El objetivo de estos principios es brindar normas y reglas de presentación de estados financieros de manera uniforme, que permita comparar los estados financieros de una empresa a otra.

Del análisis efectuado de la estructura de los estados financieros en el capítulo 5, se pudo inferir que existen cuentas que se presume que no están ubicadas o contabilizadas correctamente, por ello, la presente sección tiene como objetivo principal conocer cómo se manejan las cuentas más significativas de los estados financieros para establecer su correcta ubicación que permita medir posteriormente la capacidad financiera de la Cooperativa.

A continuación se detallan dichas cuentas:

### **Cuentas de Efectivo**

Como se conoció en el capítulo 4, las fuentes de ingresos del efectivo de la Cooperativa que aparecen provienen del cobro de la tarjeta de control de ruta y de las ventas de combustibles, de lo recaudado de ambas fuentes de efectivo posteriormente son depositados en las cuentas bancarias de la institución, para que en el momento de algún pago o préstamo salga con cheque para tener un mejor control de la salida del dinero. En caso de salir dinero en efectivo se realiza el respectivo vale de caja para tener el respaldo de esa salida.

### **Otras Cuentas por Cobrar**

Esta cuenta consiste en los valores a cobrar a los socios para que tengan un porcentaje de participación y derecho sobre la estación de servicios, y en el cual dicho valor se incluye dentro del costo de la tarjeta de control de ruta, y que se va acumulando en la cuenta Ahorro Administrativo para posteriormente ser cruzada con el rubro de Otras Cuentas por Cobrar. Cabe indicar, que el valor (\$5) incrementado diariamente por este concepto es muy bajo, lo que ocasiona que la disminución de este rubro sea lenta.

Según los PCGA se considera activos corrientes aquellos que su restitución sean dentro de los 12 meses posteriores de su otorgamiento; en el caso de este rubro debe considerarse como un activo no corriente, por cuanto el proceso de cobro es bastante lento y tomará varios años, teniendo que ubicarla en el rubro de otros activos.

### **Préstamos a Socios**

Este rubro consiste en préstamos que se les otorga a los socios para cualquier necesidad o en especial para el mantenimiento de sus unidades. La

tasa de interés es del 1%, y el valor del préstamo se lo incrementa en el costo de la tarjeta de control de ruta de acuerdo a la capacidad de pago del socio. En la mayoría de los casos solo se incrementa el 10% del costo de la tarjeta (\$25) lo cual provoca que esta cuenta vaya acumulando cada vez más estos valores debido a que la recuperación de la cartera es muy lenta y porque no existen políticas que ayuden a acelerar dicho proceso.

### **Estado de Servicio**

Esta cuenta refleja el costo total utilizado para la construcción de la gasolinera, incluyendo costos de diseño, instalaciones, tecnología, honorarios, entre otros. La contrapartida de esta cuenta según el estado de situación financiera del año 2013 es el rubro Ahorros para Capitalización (Ver anexo 6).

Es importante mencionar, que según los PCGA la valorización de los activos fijos debe realizarse cada tres años con avalúo; por lo que en el caso de la Cooperativa este rubro al 2014 aún se encuentra registrado a su valor de adquisición, al tener menos de 3 años de su funcionamiento.

### **Ahorros de Socios y Depósitos a la Vista**

Ambas cuentas tienen como propósito contribuir a que los socios tengan un lugar confiable en donde guardar su dinero para contingencias de cualquier índole. Tanto la cuenta de Ahorros de Socios como depósitos a la vista actualmente están registrados en el pasivo corriente, lo cual significa que los socios al momento de necesitar su dinero, éste debe estar disponible sin ningún contratiempo.

Es importante mencionar, que según los PCGA el ciclo de operación de los pasivos corrientes no debe exceder el año, por lo tanto de lo indagado se pudo conocer que la cuenta de Ahorros de Socios permanece casi intacta por un tiempo no menor a 2 años, por lo cual debería estar dentro del pasivo no corriente. Otra diferencia entre estas dos cuentas es que en Ahorros para Socios se paga el 0.5% de interés sobre el capital y en Depósitos a la Vista no contempla pago de intereses sobre ahorros.

### **Obligaciones por Pagar a Socios**

Este rubro corresponde al dinero obtenido por la institución en calidad de préstamo, por parte de una entidad financiera a nombre de sus socios para la construcción de la estación de servicio, lo cual significa que la deuda de la Cooperativa para dicha construcción es directamente con sus socios, sin embargo, el simple hecho de que los socios hayan prestado el dinero no conlleva a un compromiso por parte de la institución hacia ellos, es decir, para que estos tengan acciones de dicha inversión deberán aportar USD 18,715 cada uno, valores que se reflejan en Otras Cuentas por Cobrar.

### **Ahorro Plan Carro**

Esta cuenta fue creada hace aproximadamente 5 años, con la finalidad que una parte de la recaudación diaria de los vehículos quede guardada en la Cooperativa para que al momento que los socios deseen renovar sus unidades, cuenten con un capital para su financiamiento. El tiempo mínimo de ahorro es de 3 años, a fin de recaudar un monto considerable, razón por la cual este rubro debería estar registrado en el pasivo corriente al ser a largo plazo su restitución.

### **Ahorros para Capitalización**

Esta cuenta se creó cuando se obtuvo el financiamiento para la construcción de la estación de servicio, la cual tiene como objetivo reflejar el valor del financiamiento hasta el día que se liquide la deuda para pasar a convertirse en certificados de aportación dentro del patrimonio, sin embargo, sería importante incluir esta cuenta en el patrimonio como Ahorros para Certificados de Aportación, puesto que ya tiene su contrapartida que es el rubro Estación de Servicio ubicada en los Activos Fijos. Además, esta cuenta es muy significativa debido a que representa el 40% del total del pasivo corriente, lo cual no permite evaluar el índice de liquidez de la Cooperativa porque está registrada como un pasivo corriente cuando lo ideal sería registrarla como un pasivo no corriente, como se indicó anteriormente que según los PCGA el ciclo de operación no debe ser mayor a un año para considerarse como corriente.

### **Mercadería**

Esta cuenta representativa está ubicada en el balance de resultados, y corresponde únicamente al costo de venta incurrido para la compra del combustible de diésel, extra y súper para el funcionamiento de la estación de servicios, cuenta que aparece a partir del año 2013, cuando inició sus operaciones la gasolinera.

En el caso de la Cooperativa registra el coste de la mercadería sin tomar en cuenta los costes derivados de la adquisición.

La siguiente tabla tiene como finalidad mostrar aquellos rubros significativos que indiquen al momento de evaluar la capacidad financiera de la Cooperativa,

así también establecer cómo sería su correcta ubicación dentro del estado de situación financiera.

**Tabla 6.1: Ubicación correcta de las cuentas más significativas de los estados financieros.**

<b><i>CUENTAS</i></b>	<b><i>REGISTRO ACTUAL</i></b>	<b><i>REGISTRO RECOMENDADO</i></b>
Efectivo	Activo Corriente	Activo Corriente
Otras cuentas por Cobrar	Activo Corriente	Activo No Corriente
Ahorros de Socios	Pasivo Corriente	Pasivo No Corriente
Ahorro Plan Carro	Pasivo Corriente	Pasivo No Corriente
Ahorros para Capitalización (Ahorros para Certificados de Aportación)	Pasivo Corriente	Patrimonio
Obligaciones por Pagar a Socios	Pasivo Corriente	Pasivo No Corriente

## **6.2 BASADOS EN LOS INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA**

En el presente desarrollo de capítulo tiene como objetivo establecer estrategias que incidan en los indicadores de Gestión Financiera analizados en el capítulo 5, que posteriormente contribuyan a optimizar el manejo de la liquidez de la Cooperativa.

### **Indicadores de gestión**

A continuación se describen las estrategias que inciden en los indicadores de gestión:

- Definir y documentar los procesos más importantes de la Cooperativa, que permita luego diseñar un manual de políticas y procedimientos, a fin que los directivos, socios y empleados conozcan la forma de operar de la institución, además, de servir como un guía de apoyo en los casos de contingencias; y finalmente establecer la periodicidad de su evaluación, como punto clave para determinar la eficiencia y eficacia de sus operaciones.
- Transmitir los objetivos y metas que la Cooperativa desea alcanzar, buscando los medios necesarios que permitan transmitir la información oportuna y confiablemente, para lograr mejorar el clima y la productividad laboral.
- Verificar de forma periódica que los ingresos que percibe la Cooperativa, cuenten con su respectivo comprobante y firma de responsabilidad y que hayan sido depositados a diario en su cuenta bancaria, con la finalidad de llevar un control eficaz de los movimientos que genera este rubro y evitar posibles desviaciones del efectivo; además, disponer a un empleado que reporte las novedades que se presenten a lo largo del proceso, para tomar las medidas correctivas a tiempo.
- Mejorar y documentar los procedimientos de control que permita que el manejo de los egresos sea más confiable y de acuerdo a la necesidad y volumen de las transacciones actuales, estableciendo condiciones de pago que sea a conveniencia de la Cooperativa y monitorear constantemente la evolución de este proceso, a fin que las obligaciones contraídas se cumplan al momento de su vencimiento.



- Precisar y documentar las políticas y procedimientos del proceso de cuentas por cobrar, partiendo de disponer a un encargado e impartir lineamientos para la aprobación de créditos y préstamos a socios, así como mecanismos de recuperación de cartera, que permita disminuir el riesgo de que se conviertan en cuentas incobrables.
- Disponer de un fondo razonable como provisión para pago a acreedores, que permita cumplir sin contratiempo las deudas adquiridas, con la finalidad de mostrar una imagen de compromiso y responsabilidad que beneficie futuros negocios. Además, de verificar periódicamente que las transacciones realizadas por este concepto tengan su respectivo respaldo, para evitar posibles irregularidades en este ámbito.

### **Indicadores financieros**

Tomando como referencia la información obtenida en la sección anterior, a continuación se muestra cómo con el cambio de ubicación de algunas cuentas significativas del estado de situación financiera los ratios financieros varían, lo cual permite establecer con más exactitud la real capacidad financiera de la Cooperativa, información recopilada de acuerdo normas básicas de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Las cuentas que se modificaron para obtener un mejor diagnóstico de la gestión financiera de la Cooperativa son:

- Otras Cuentas por Cobrar
- Ahorros de Socios
- Ahorro Plan Carro
- Ahorros para Capitalización

- Obligaciones por Pagar a Socios

**Tabla 6.2: Proyecto de Cambio de Partidas del Estado de Situación Financiera.**

**Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.  
Proyecto de Cambio de Partidas del Estado de Situación Financiera  
Al 31 de diciembre de 2013**

<b>ACTIVO</b>		
<b>DISPONIBLE</b>		
Caja	10,858.71	
Cuentas de Ahorros	211.92	
<b>TOTAL DEL DISPONIBLE</b>		11,070.63
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		
Cuentas por cobrar combustibles	13765.56	
Cuota administrativa por cobrar	22,833.20	
Cuota extraordinaria	8,436.20	
Gastos de frecuencia por cobrar	2,200.00	
Seguros por cobrar	1,630.29	
Fondos de accidentes por cobrar	6,158.11	
Aportes estación de servicio	1,395.00	
Préstamos a socios	231,768.37	
Préstamos a empleados	1,833.95	
Cuentas por cobrar	29,791.47	
Otros activos	4,389.20	
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>		324,201.85
<b>INVENTARIOS</b>		
Mercaderías	10,341.24	
<b>TOTAL DE INVENTARIOS</b>		10,341.24
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
Otras cuentas por cobrar	760,571.60	
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		760,571.60
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
Terrenos	46,929.09	
Edificios y locales	113,401.20	
Estación de servicio	757,720.65	
Muebles y enseres	9,197.49	
Equipos de oficina	11,323.56	
Equipos de computación	9,023.65	
Depreciación acumulada	-4,562.16	
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		943,033.48
<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		
Gastos diferidos	7,000.00	
<b>TOTAL GASTOS DIFERIDOS</b>		7,000.00

<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>2,056,218.80</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Proveedores de bienes	2,908.31	
Proveedores de servicios	8,100.81	
Aportes al IESS	495.85	
Participación de empleados en excedentes	71.79	
Participación de empleados en utilidades	277.68	
Retenciones en la fuente del impuesto a la renta	235.93	
Retenciones en la fuente del IVA	384.45	
Impuesto a la renta	89.50	
Depósitos a la vista	127,147.14	
Ahorro administrativo	1,800.00	
Liquidaciones de las aportaciones de los socios	15,872.90	
Fondo de accidentes	34,118.21	
Aportes gastos de frecuencias	15,804.08	
Cuota de ingreso	35,771.77	
Cuentas por pagar varios	176,172.88	
Obligaciones con la SEPS	20.34	
Valores en garantía	39,715.17	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>-458,986.78</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Obligaciones por pagar a socios	417,898.74	
Ahorros de socios	149,076.92	
Ahorro plan carro	77,329.71	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>-644,305.37</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,103,292.15</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
<b>APORTES DE LOS SOCIOS</b>		
Certificados de aportación	139,435.00	
Ahorros para certificados de aportación	748,600.00	
<b>TOTAL APORTES DE LOS SOCIOS</b>		<b>-888,035.00</b>
<b>RESERVAS</b>		
Reserva legal irrepartible	824.17	
Fondo de asistencia social	162.64	
Contingencias	7,471.81	
Multas	2,517.21	
Reserva futura capitalización	52,733.24	
<b>TOTAL RESERVAS</b>		<b>-63,709.07</b>
<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		
Excedente del ejercicio	93.57	
Resultados acumulados	1,089.01	
<b>TOTAL OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		<b>-1,182.58</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>-952,926.64</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>-2,056,218.80</b>

**Tabla 6.3: Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros “Santa Lucia” en Función de los Nuevos Ratios Financieros.**

RATIOS	FÓRMULA	2013 REAL	2013 RECOMENDADO
LIQUIDEZ	$\frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$	$\frac{1,106,185.32}{1,851,892.15} = \mathbf{0.60}$	$\frac{345,613.72}{458,986.78} = \mathbf{0.75}$
RAZÓN RÁPIDA	$\frac{\text{Act. corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos corrientes}}$	$\frac{1,106,185.32 - 10,341.24}{1,851,892.15} = \mathbf{0.59}$	$\frac{345,613.72 - 10,341.24}{458,986.78} = \mathbf{0.73}$
CAPITAL DE TRABAJO	Act. Corrientes – Pas. Corrientes	$1,106,185.32 - 1,851,892.15 = \mathbf{(745,706.83)}$	$345,613.72 - 458,986.78 = \mathbf{(113,373.06)}$
RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{Total pasivos}}{\text{Total activos}} \times 100$	$\frac{1,851,892.15}{2,056,218.80} = \mathbf{0.90}$	$\frac{1,103,292.15}{2,056,218.80} = \mathbf{0.53}$
GRADO DE SEGURIDAD DE ACREEDORES	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Pasivo total}}$	$\frac{93.57}{1,851,892.15} = \mathbf{0.00005}$	$\frac{93.57}{1,103,292.15} = \mathbf{8.48}$
RELACIÓN DEL COSTO DE VENTAS ENTRE VENTAS	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{748,102.94}{758,125.48} = \mathbf{0.9867}$	$\frac{748,102.94}{758,125.48} = \mathbf{0.9867}$
MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD	$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{478.61}{758,125.48} = \mathbf{0.00063130}$	$\frac{478.61}{758,125.48} = \mathbf{0.00063130}$
MARGEN NETO DE UTILIDAD	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	$\frac{93.57}{758,125.48} = \mathbf{0.000123422}$	$\frac{93.57}{758,125.48} = \mathbf{0.000123422}$

Como se puede observar en la tabla 6.3, al ubicar correctamente las cuentas significativas de corto y largo plazo del estado de situación financiera del año 2013, el índice de liquidez aumentó a 0.75 y el ratio de endeudamiento disminuyó a 0.53, sin embargo, se evidencia que pese a ubicar ciertos rubros en su partida correcta aún no se alcanza los índices que demuestren una capacidad financiera óptima.

### **6.3 BASADO EN EL CONTROL INTERNO**

Esta última parte del presente capítulo tiene como objetivo desarrollar políticas y procedimientos básicos de los procesos de ingresos, egresos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar que la Cooperativa debe de tener definidos y documentados para controlar y monitorear el desempeño y efectividad de estos procesos, lo cual permitirá obtener información suficiente y confiable para el posterior análisis de la situación financiera de la institución y que contribuya a la mejora de la toma de decisiones de los directivos, al llegar a los estados financieros óptimos.

## **PROCEDIMIENTOS PARA EL CONTROL DE LOS INGRESOS**

### **1.- OBJETIVO DEL MANUAL**

Establecer los principales directrices a aplicar para la gestión y control de los ingresos con el propósito de regular y estandarizar las funciones implicadas.

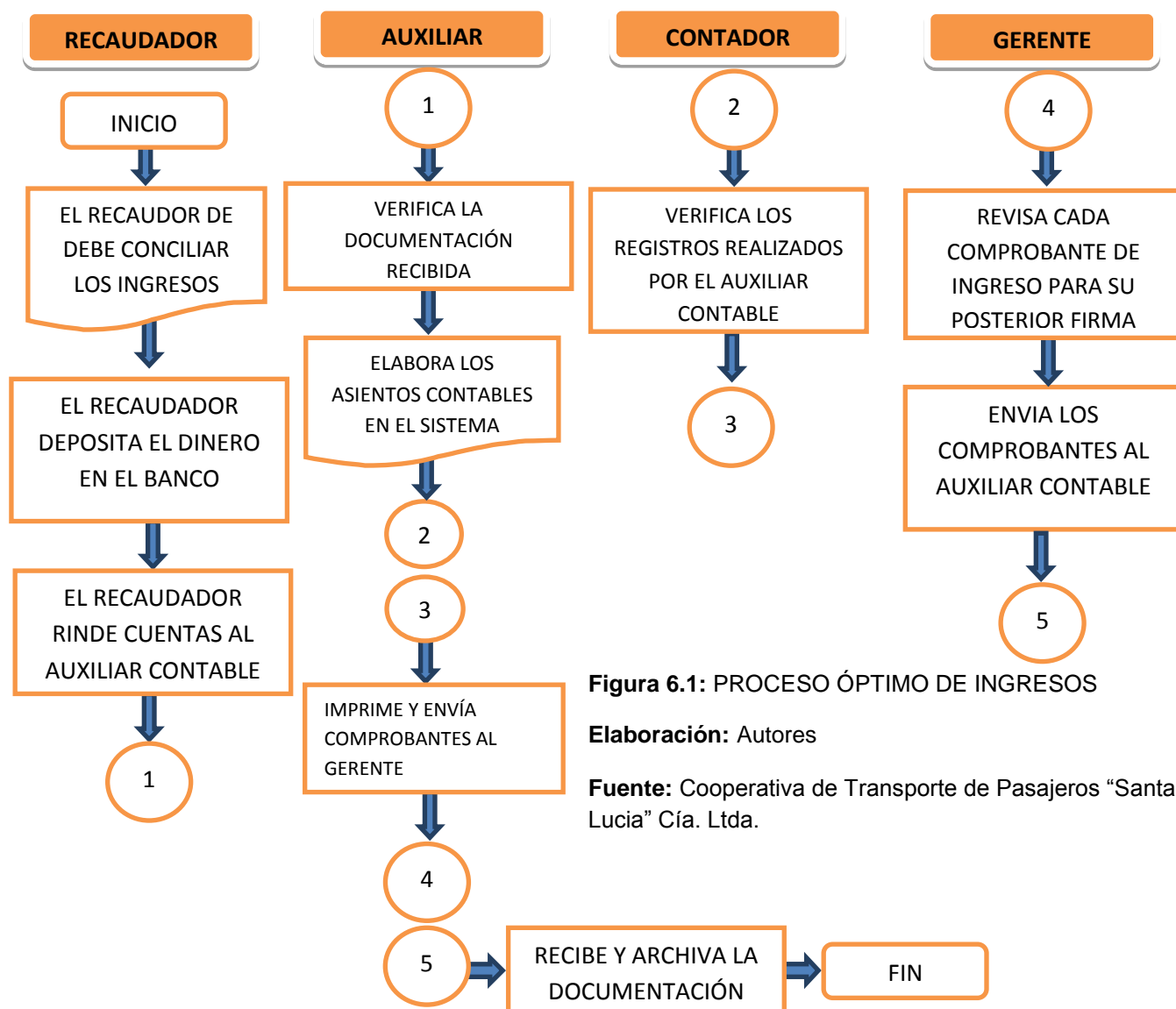
### **2.- POLITICAS**

- Se deben tener definidas todas las fuentes de ingresos.
- Debe de existir un responsable de manejar y controlar cada fuente de ingresos.
- Todos los ingresos deben acompañarse con su respectiva documentación.
- Depositar los ingresos a diario en la entidad bancaria de la institución.
- Llevar un registro actualizado de los ingresos.

### **3.- PROCEDIMIENTOS**

- El recaudador o responsable debe hacer la conciliación de cuenta todos los días.
- El Recaudador o Responsable debe depositar diariamente el dinero originado de los ingresos en la entidad bancaria de la institución.
- El Recaudador o Responsable debe rendir cuentas con sus respectivos justificativos al auxiliar contable.
- El Auxiliar Contable debe comprobar la documentación recibida del recaudador o responsable de los ingresos.

- El Auxiliar Contable debe registrar los asientos contables correspondientes de las transacciones en el sistema contable de la institución.
- El Contador debe verificar que los registros realizados por el Auxiliar Contable estén elaborados correctamente.
- Una vez revisados los asientos contables por el Contador, el Auxiliar Contable imprime los comprobantes y los envía al Gerente.
- El Gerente verificar una vez más que cada comprobante tenga los asientos correctamente registrados.
- El Gerente debe firmar los asientos y enviarlos al Auxiliar Contable para archivar.



**Figura 6.1:** PROCESO ÓPTIMO DE INGRESOS

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucía" Cía. Ltda.

## **PROCEDIMIENTOS PARA EL CONTROL DE LOS EGRESOS**

### **1.- OBJETIVO DEL MANUAL**

Establecer procedimientos a aplicar para la gestión y control de los egresos con el propósito de regular y estandarizar las funciones implicadas.

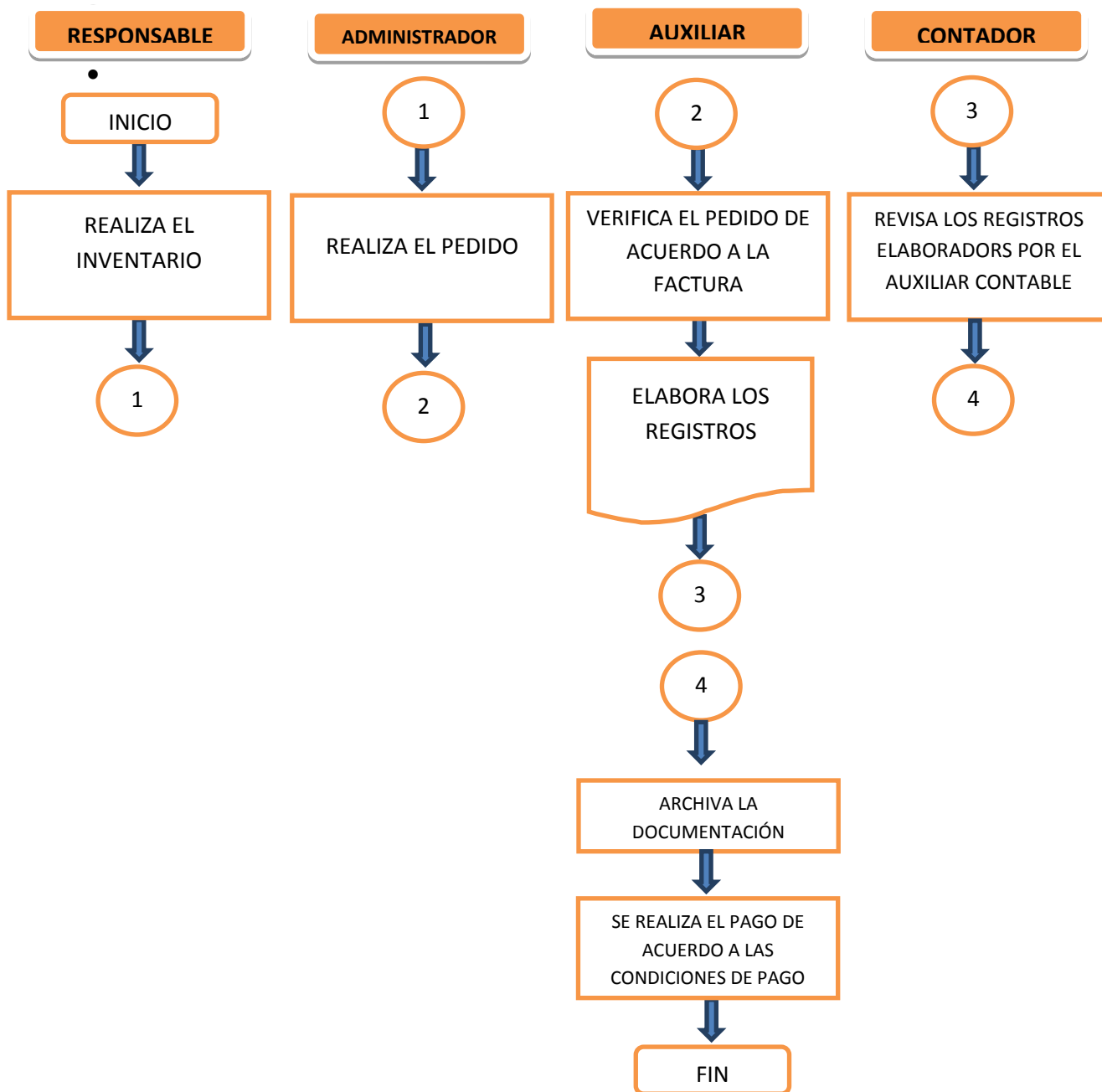
### **2.- POLITICAS**

- Debe de existir un responsable del registro y control los egresos.
- Se deben fijar los plazos de pago.
- Los egresos deben acompañarse con su respectiva documentación y firmas.
- Revisar las condiciones de pago antes de efectuarlos.
- Llevar un registro actualizado de los egresos.

### **3.- PROCEDIMIENTOS**

- El encargado de realizar el inventario debe comunicar al administrado el resultado de los mismos.
- El Administrador de acuerdo al inventario procede a realizar el pedido.
- Cuando se recibe el pedido realizado, el Auxiliar Contable debe verificar la correspondencia a la cantidad detalla en la factura.
- El Auxiliar Contable registra las facturas.
- El Contador de debe verificar que los registros estén bien realizados.
- El Auxiliar Contable debe archivar las facturas para su respaldo. Una vez validada toda la información se procede a realizar los pagos de acuerdo a las condiciones de pagos establecidas.





**Figura 6.2:** PROCESO ÓPTIMO DE EGRESOS

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

## **PROCEDIMIENTOS PARA EL CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR**

### **1.- OBJETIVO DEL MANUAL**

Establecer los principales directrices a aplicar para la gestión y control de las cuentas por cobrar con el propósito de regular y estandarizar las funciones implicadas.

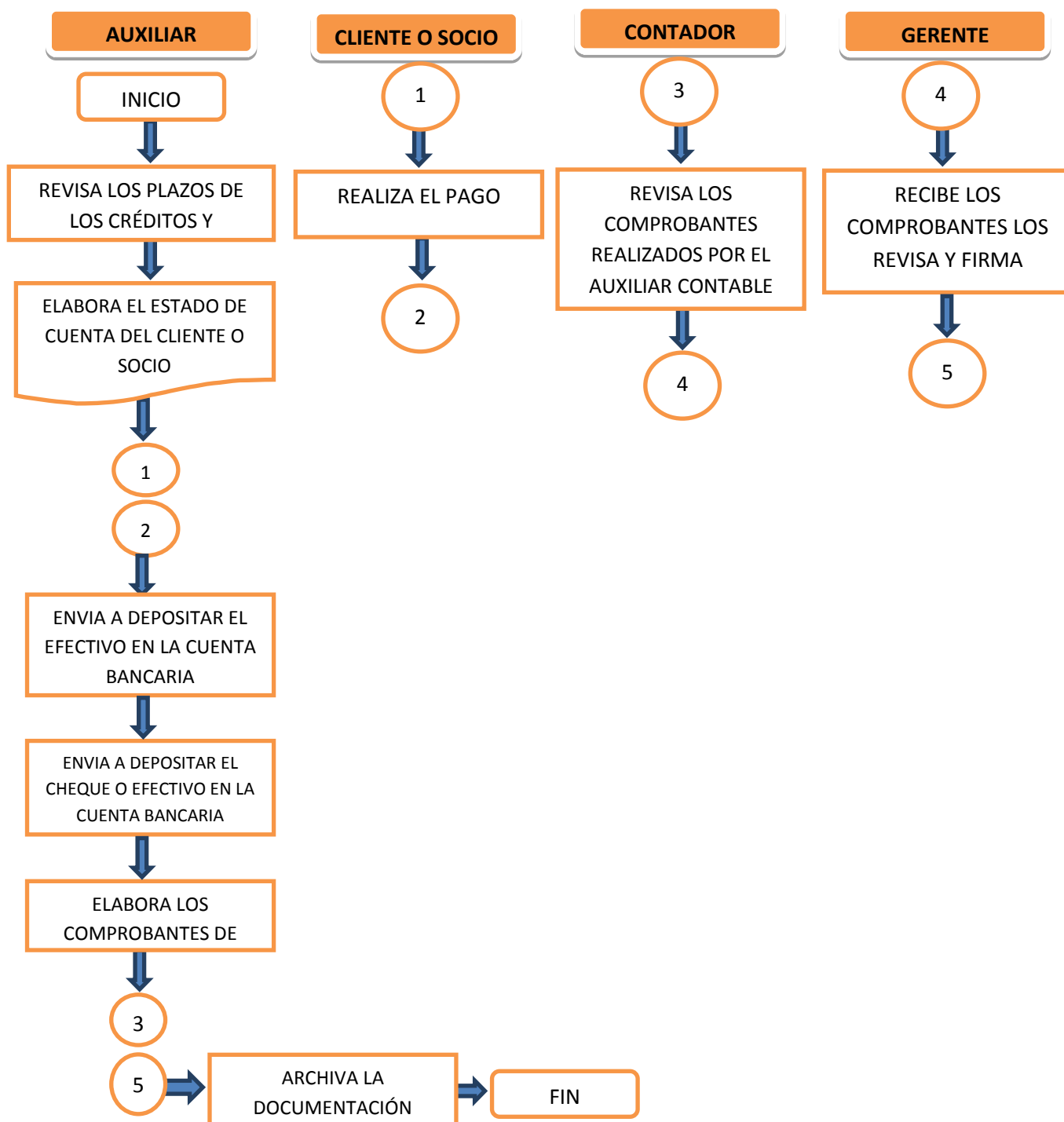
### **2.- POLITICAS**

- Debe de existir un responsable de aprobar créditos a clientes o préstamos a socios.
- Debe de existir una persona encargada de controlar los créditos o préstamos otorgados.
- Se deben fijar plazos de cobro de los créditos o préstamos otorgados.

### **3.- PROCEDIMIENTOS**

- El Auxiliar Contable debe revisar los plazos de cada crédito o préstamo para realizar el cobro respectivo.
- El Auxiliar Contable debe de elaborar el estado cuenta de cada cliente o socio, y adjuntar la debida documentación como respaldo para justificar el cobro.
- Una vez que los clientes o socios paguen sus deudas, se procede a depositar el efectivo o cheque en la cuenta bancaria de la institución.
- El Auxiliar Contable registra el pago y elabora los debidos comprobantes.
- El Contador revisa los asientos contables realizados e impresos y se envían al Gerente para su revisión y firma.

- El Gerente valida la información y coloca su firma.
- El auxiliar Contable archiva la documentación para su respaldo.



**Figura 6.3:** PROCESO ÓPTIMO DE CUENTAS POR COBRAR

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucía" Cía. Ltda.

## **PROCEDIMIENTOS PARA EL CONTROL DE LAS CUENTAS POR PAGAR**

### **1.- OBJETIVO DEL MANUAL**

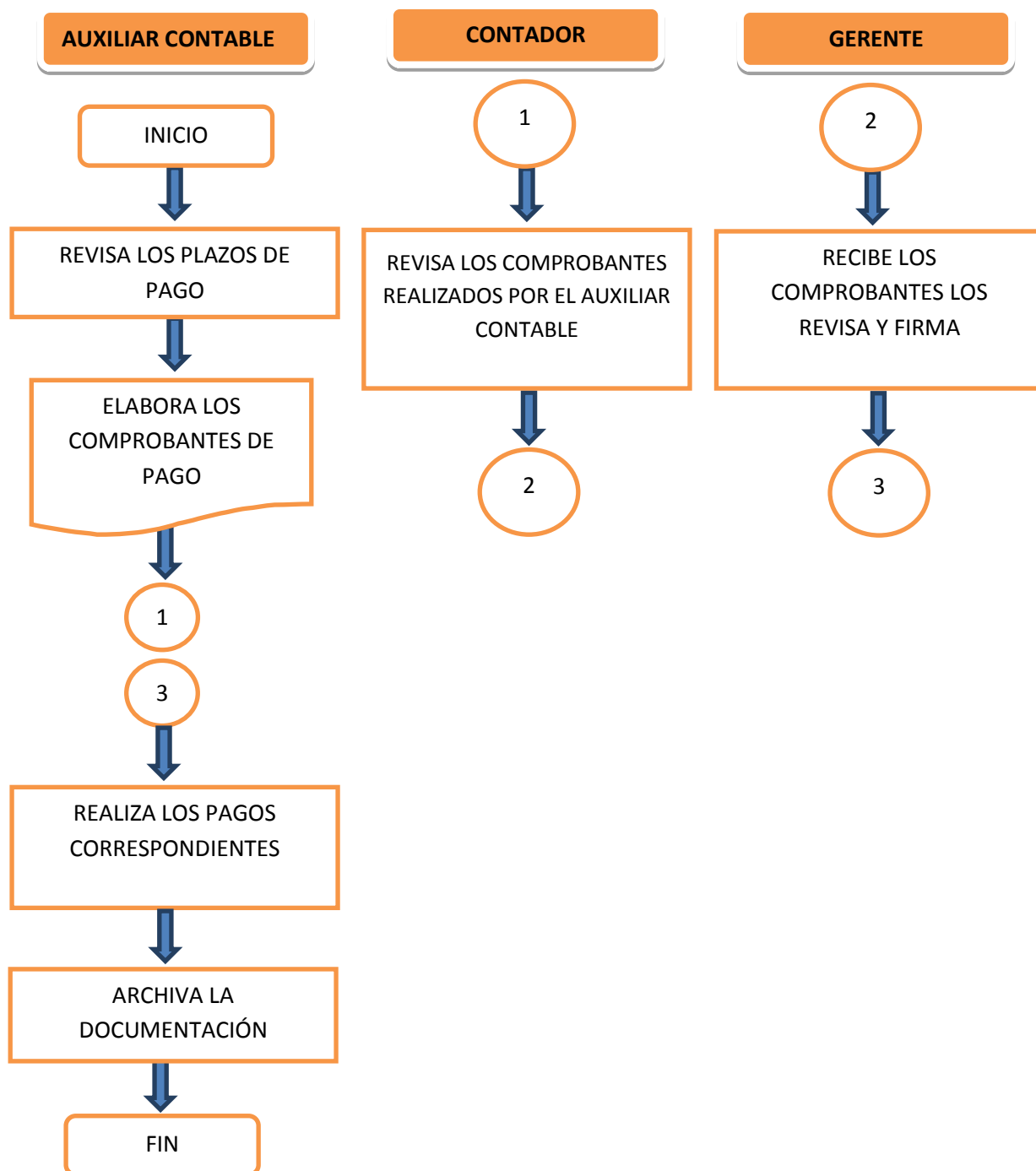
Establecer directrices a aplicar para lograr un adecuado control y funcionamiento en las actividades de cuentas por pagar.

### **2.- POLITICAS**

- Establecer un fondo razonable como provisión para pago.
- Debe de existir un encargado del desembolso del efectivo para los pagos correspondientes.
- El encargado de realizar los pagos a proveedores debe ser independiente a la persona que lleva la contabilización.
- Se deben archivar las facturas correspondientes con sus comprobantes de pago para su archivo y respaldo.

### **3.- PROCEDIMIENTOS**

- El Auxiliar Contable debe revisar los plazos de pago establecidos por cada obligación.
- El Auxiliar Contable elabora los comprobantes de pago.
- El Contador revisa los asientos contables realizados e impresos y se envían al Gerente para su revisión y firma.
- El Gerente valida la información y coloca su firma.
- El Auxiliar Contable realiza los pagos correspondientes.
- El Auxiliar archiva la documentación para su respaldo.



**Figura 6.4:** PROCESO ÓPTIMO DE CUENTAS POR PAGAR

**Elaboración:** Autores

**Fuente:** Cooperativa de Transporte de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.

## CONCLUSIONES

Las conclusiones que se llegaron a establecer del análisis efectuado al sistema de control interno y a la capacidad financiera de la Cooperativa de Transportes de Pasajeros “Santa Lucia” Cía. Ltda. en el presente trabajo de investigación se detallan a continuación:

- ✓ La Cooperativa, no cuenta con un Manual de Políticas y Procedimientos documentados de los procesos claves, según información obtenida de las encuestas realizadas en el capítulo 5 al personal administrativo y Directivos de la institución, lo cual provoca retrasos en las actividades cotidianas y errores contables, al no poseer con una guía de consulta en un momento determinado, afectando la confiabilidad y suficiencia de la información.
- ✓ Tomando como referencia los datos recapitulados en el mismo capítulo 5, se puede ratificar que no existen responsables directos que controlen las actividades en los procesos de ingresos, egresos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, sin embargo, se evidencia que sí presentan la debida documentación de respaldo.
- ✓ Del análisis de la capacidad financiera de la Cooperativa, en base a los estados financieros del año 2012 y 2013, en la tabla 5.1 se resume los principales índices financieros, mostrando entre ellos el ratio de liquidez que al año 2012 fue de 0.95 y en el año 2013 disminuyó a 0.60; la razón de endeudamiento en el 2012 llegó a 0.77 y al 2013 a 0.90; el índice de rentabilidad demostró que la seguridad que tienen los proveedores con

relación a que la institución cumpla con sus obligaciones contraídas es muy baja, al ser de 0.00027 en el año 2012 y de 0.00005 en el año 2013; y finalmente que el margen de utilidad neta es casi nulo al ser de 0.000123422 en el año 2013 al inicio de las operaciones de la estación de servicio.

- ✓ Posteriormente al analizar los estados financieros en el capítulo 5 sección 2, se pudo verificar que una de las causas del por qué los indicadores financieros muestran sin capacidad a la Cooperativa, es que algunas cuentas del activo y pasivo del estado de situación financiera como “Otras Cuentas por Cobrar”, “Ahorros por Capitalización”, “Ahorros de Socios”, “Obligaciones por Pagar a Socios”, no se encontraban registradas en la partida correcta, lo cual no permitía reflejar la verdadera situación financiera de la institución.
- ✓ A partir de los resultados obtenidos, en el capítulo 6 se determinaron estrategias, que implica ubicar correctamente las cuentas dentro del estado de situación financiera, a fin de llegar al estado financiero óptimo que permita conocer la verdadera capacidad financiera de la Cooperativa en función principalmente del índice de liquidez, que arrojó un resultado del 0.75, lo cual evidencia de que la poca confiabilidad del sistema de control interno provoca un impacto financiero considerable en la institución, al no poder cumplir completamente con sus deudas a corto plazo.
- ✓ Finalmente, en la última parte del capítulo 6, se proponen políticas y procedimientos para los procesos de ingresos, egresos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, lo cual requiere de la participación y compromiso de todos quienes forman para parte la Cooperativa, para que a través de un

sistema de control acorde a la necesidad actual del negocio incida favorablemente en su liquidez.

## **RECOMENDACIONES**

Las sugerencias propuestas, con la finalidad de contribuir al mejoramiento de gestión y financiero de la Cooperativa, son las siguientes:

- ✓ Implementar el Manual de Políticas y Procedimientos propuesto en el capítulo 6 con el objetivo de disponer con una herramienta básica para el funcionamiento y control de los procesos.
- ✓ Registrar correctamente las cuentas de los estados financieros que están dificultando realizar un análisis óptimo de la situación financiera de la Cooperativa, a fin de identificar sus puntos débiles y tomar las medidas correctivas a tiempo.
- ✓ Revisar anualmente la efectividad de los procesos internos, mediante la implementación de indicadores de gestión, con la finalidad de evitar posibles anomalías o desviaciones de dinero que pudieran afectar el normal desempeño de las operaciones de la institución.



## FUENTES BIBLIOGRÁFICAS

- Barquero, M. (2013). *Manuel práctico de control interno*. Barcelona: Profit editorial.
- Bernal Torres, C. A. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: Pearson Educación.
- Cooperativas de las Americas. (s.f.). *Cooperativas de las Americas*. Recuperado el 11 de 02 de 2015, de <http://www.aciamericas.coop/Principios-y-Valores-Cooperativos-4456>
- Emery, D., Finnerty, J., & Stowe, J. (2000). *Fundamentos de la Administración Financiera*. México: Pearson Educación.
- Estupiñán Gaitán, R. (2006). *Administración de Riegos E.R.M. y la Auditoría Interna*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2006). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de Control Interno para Organizaciones*. Lima: Instituto de Investigación en Accountability y Control - IICO.
- Franklin F., E. B. (2007). *Auditoría Administrativa - Gestión estratégica del cambio*. México: Pearson Educación.
- Icart Isern, T., Fuentelsaz Gallego, C., & Pulpón Segura, A. (2006). *Elaboración y presentación de un proyecto de investigación y una tesina*. Barcelona: Publicaciones y Ediciones de la Universidad de Barcelona.
- Lawrence J., G. (2007). *Principios de Administración Financiera* (Decimoprimer edición ed.). México: Pearson Educación.
- McLeod, Jr., R. (2000). *Sistemas de información gerencial*. México: Pearson Educación.

Pindado García, J. (2001). *Gestión de tesorería en la empresa*. Salamanca: Universidad de Salamanca.

Registro Oficial Nro. 444. (10 de mayo del 2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Quito: Registro Oficial.

Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica*. Limusa: Editorial Limusa S.A.

Tanaka Nakasone, G. (2005). *Análisis de los Estados Financieros para la toma de decisiones*. Lima: Fondo Editorial.

Whittington, O. R. (2005). *Principios de Auditoría*. México, DF: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE C.V.

**ANEXOS**

## ANEXO 1

### FRECUENCIAS DE RUTA

Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucía" Cía. Ltda.



## ANEXO 2

### ESTADOS FINANCIEROS 2013

**Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.**

**Estado de situación financiera**

**Al 31 de diciembre de 2013**

		<i>ACTIVO</i>	
<i>1.1.1</i>	<i>DISPONIBLE</i>		
<i>1.1.1.01</i>	CAJA	10,858.71	
<i>1.1.1.03.01.01</i>	CUENTAS DE AHORROS	211.92	
	<b>TOTAL DISPONIBLE</b>		<b>11,070.63</b>
<i>1.1.2</i>	<i>ACTIVOS FINANCIEROS</i>		
<i>1.1.2.01.01.01.01</i>	CUENTAS POR COBRAR COMBUSTIBLES	13,765.56	
<i>1.1.2.01.02.03.01</i>	CUOTA ADMINISTRATIVA POR COBRAR	22,833.20	
<i>1.1.2.01.02.03.02</i>	CUOTA EXTRAORDINARIA	8,436.20	
<i>1.1.2.01.02.03.03</i>	GASTOS DE FRECUENCIA POR COBRAR	2,200.00	
<i>1.1.2.01.02.03.04</i>	SEGUROS POR COBRAR	1,630.79	
<i>1.1.2.01.02.03.05</i>	FONDO DE ACCIDENTES POR COBRAR	6,158.11	
<i>1.1.2.01.02.03.06</i>	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	760,571.60	
<i>1.1.2.01.02.03.07</i>	APORTE ESTACION DE SERVICIO	1,395.00	
<i>1.1.2.01.02.04.01</i>	PRESTAMOS A SOCIOS	231,768.37	
<i>1.1.2.01.03.02</i>	PRESTAMOS EMPLEADOS	1,833.95	
<i>1.1.2.04.04.01</i>	CUENTAS POR COBRAR	29,791.47	
	<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>1,080,384.25</b>
<i>1.1.3</i>	<i>INVENTARIOS</i>		
<i>1.1.3.04.01</i>	MERCADERIAS	10,341.24	
	<b>TOTAL INVENTARIOS</b>		<b>10,341.24</b>
<i>1.1.4</i>	<i>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</i>		
<i>1.1.4.05</i>	OTROS ACTIVOS	4,389.20	
	<b>TOTAL OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>4,389.20</b>
<i>1.2.1</i>	<i>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>		
<i>1.2.1.01</i>	TERRENOS	46,929.09	
<i>1.2.1.02</i>	EDIFICIOS Y LOCALES	113,401.20	
<i>1.2.1.03</i>	ESTACION DE SERVICIO	757,720.65	
<i>1.2.1.04</i>	MUEBLES Y ENSERES	9,197.49	
<i>1.2.1.06</i>	EQUIPO DE OFICINA	11,323.56	
<i>1.2.1.08</i>	EQUIPOS DE COMPUTACION	9,023.65	
<i>1.2.1.11</i>	DEPRECIACION ACUMULADA	-4,562.16	
	<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>943,033.48</b>
<i>1.2.2</i>	<i>GASTOS DIFERIDOS</i>		
<i>1.2.2</i>	GASTOS DIFERIDOS	7,000.00	
	<b>TOTAL GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>7,000.00</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>2,056,218.80</b>
			<i>PASIVO</i>
<i>2.1.1</i>	<i>CUENTAS POR PAGAR</i>		
<i>2.1.1.01.01</i>	PROVEEDORES DE BIENES	2,908.38	
<i>2.1.1.01.02</i>	PROVEEDORES DE SERVICIOS	8,100.81	
<i>2.1.1.02.03</i>	APORTES AL IESS	495.85	
<i>2.1.1.02.07</i>	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN EXCEDENTES	71.79	
<i>2.1.1.02.08</i>	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN UTILIDADES	277.68	
<i>2.1.1.03.01</i>	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA	235.93	
<i>2.1.1.03.02</i>	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	384.45	
<i>2.1.1.03.05</i>	IMPUESTO A LA RENTA	89.50	
<i>2.1.1.05.01.01</i>	AHORROS DE SOCIOS	149,076.92	
<i>2.1.1.05.01.02</i>	DEPOSITOS A LA VISTA	127,147.14	
<i>2.1.1.05.01.03</i>	AHORRO PLAN CARRO	77,329.61	
<i>2.1.1.05.01.04</i>	AHORRO ADMINISTRATIVO	1,800.00	
<i>2.1.1.05.01.05</i>	AHORROS PARA CAPITALIZACION	748,600.00	
<i>2.1.1.05.02</i>	LIQUIDACIONES DE LAS APORTACIONES DE LOS SOCIOS	15,872.90	
<i>2.1.1.05.04</i>	FONDO DE ACCIDENTES	34,118.21	
<i>2.1.1.05.05</i>	APORTES GASTOS DE FRECUENCIA	15,804.08	
<i>2.1.1.05.06</i>	CUOTA DE INGRESO	35,771.77	
<i>2.1.1.05.07</i>	OBLIGACIONES POR PAGAR A SOCIOS	417,898.74	

2.1.1	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	176,172.88	
	<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>-1,812,156.64</b>
2.1.2	<b>OBLIGACIONES CON LA SEPS</b>		
2.1.2	OBLIGACIONES CON LA SEPS	20.34	
	<b>TOTAL OBLIGACIONES CON LA SEPS</b>		<b>-20.34</b>
2.1.4	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>		
2.1.4.03	VALORES EN GARANTIA	39,715.17	
	<b>TOTAL OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>-39,715.17</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>-1,851,892.15</b>
	<b>PATRIMONIO NETO</b>		
3.1.1	<b>APORTES DE LOS SOCIOS</b>		
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	139,435.00	
	<b>TOTAL APORTES DE LOS SOCIOS</b>		<b>-139,435.00</b>
3.1.2	<b>RESERVAS</b>		
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	824.17	
3.1.2.01.02	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	162.64	
3.1.2.01.03	CONTINGENCIAS	7,471.81	
3.1.2.02.01	MULTAS	2,517.21	
3.1.2.02.03	RESERVA FUTURA CAPITALIZACION	52,733.24	
	<b>TOTAL RESERVAS</b>		<b>-63,709.07</b>
3.1.3	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		
3.1.3.01.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	93.57	
3.1.3.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	1,089.01	
	<b>TOTAL OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>		<b>-1,182.58</b>
	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>-204,326.65</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>-2,056,218.80</b>

**Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.**  
**Estado de resultados**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013**

CODIGO	NOMBRE CUENTA	SALDO ANTERIOR	MOVIMIENTO	SALDO ACTUAL
<b>INGRESOS Y COSTOS DE VENTAS</b>				
4.1	INGRESOS POR VENTAS			
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA		-749,216.28	-749,216.28
4.1.1.02.01	SOBRANTES DE COMBUSTIBLES		-8,909.20	-8,909.20
	<b>TOTAL INGRESOS POR VENTAS</b>		<b>-758,125.48</b>	<b>-758,125.48</b>
5.1	COSTO DE PRODUCCION			
5.1.1.01.01	MERCADERIAS	666,049.41		666,049.41
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS	12,986.00		12,986.00
5.1.2.01	REMUNERACIONES	13,554.00		13,554.00
5.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	1,002.17		1,002.17
5.1.2.05	APORTES AL IEES	446.51		446.51
5.1.3.04	SERVICIOS BASICOS	1,403.47		1,403.47
5.1.3.05	SERVICIOS DE MANTENIMIENTO	7,314.36		7,314.36
5.1.3.07	OTROS GASTOS INDIRECTOS	29,935.16		29,935.16
5.4.1	SERVICIOS PRESTADOS	15,411.86		15,411.86
	<b>TOTAL COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS</b>		<b>748,102.94</b>	<b>748,102.94</b>
<b>TOTAL INGRESOS Y COSTOS DE VENTAS</b>			<b>-10,022.54</b>	<b>-10,022.54</b>
<b>INGRESOS</b>				
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES			
4.2.1.01	CUOTA ADMINISTRATIVA		-129,434.00	-129,434.00
	<b>TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		<b>-129,434.00</b>	<b>-129,434.00</b>
4.3	OTROS INGRESOS			
4.3.2	OTROS		-7.30	-7.30
4.3.3	INTERESES RECIBIDOS EN PRESTAMOS A SOCIOS		-22,506.88	-22,506.88
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>-22,514.18</b>	<b>-22,514.18</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>-151,948.18</b>	<b>-151,948.18</b>
<b>TOTAL INGRESOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>			<b>-161,970.72</b>	<b>-161,970.72</b>
<b>GASTOS</b>				
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA			
6.1.1.01	REMUNERACIONES	71,220.88		71,220.88
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	13,217.30		13,217.30
6.1.1.04	APORTES AL IEES	14,632.62		14,632.62
6.1.1.06	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1,192.50		1,192.50
6.1.2.01	SERVICIOS	8,359.47		8,359.47
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	4,845.34		4,845.34
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	3,061.21		3,061.21
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLOGICOS	1,385.55		1,385.55
6.1.2.06	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	730.92		730.92
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	3,572.56		3,572.56
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	4,005.59		4,005.59
6.1.2.12	OTROS GASTOS	26,643.33		26,643.33
	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>	<b>152,867.27</b>		<b>152,867.27</b>
6.2	GASTOS FINANCIEROS			
6.2.1	INTERESES		182.86	182.86
	<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>182.86</b>	<b>182.86</b>
6.3	OTROS GASTOS			
6.3.1	INTERESES SOBRE AHORROS DE SOCIOS		8,441.98	8,441.98
	<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>8,441.98</b>	<b>8,441.98</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>			<b>161,492.11</b>	<b>161,492.11</b>

<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE DISTRIBUCION:</b>	<b>-478.61</b>	<b>-478.61</b>
<i>PARTICIPACION DE TRABAJADORES 15%:</i>	<i>-71.79</i>	<i>-71.79</i>
<b>RESULTADO GRAVABLE:</b>	<b>-406.82</b>	<b>-406.82</b>
<i>APLICACION ART. 54 DE L.E.P.S.</i>		
<i>FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL 50%:</i>	<i>-203.41</i>	<i>-203.41</i>
<i>IMPUESTO A LA RENTA 22%:</i>	<i>-89.50</i>	<i>-89.50</i>
<i>CONTRIBUCION A LA S.E.P.S. 5%:</i>	<i>-20.34</i>	<i>-20.34</i>
<b>RESULTADO FINAL DEL EJERCICIO:</b>	<b>-93.57</b>	<b>-93.57</b>



## ANEXO 3

### ESTADOS FINANCIEROS 2012

**Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.**

**Estado de situación financiera**

**Al 31 de diciembre de 2012**

		ACTIVO	
1.1	DISPONIBLE		
1.1.01	Caja	11,213.79	
1.1.02	Bancos cuentas corrientes	73,700.03	
1.1.03	Bancos cuentas de ahorros	76.12	
	TOTAL DE DISPONIBLE		84,989.94
1.3	EXIGIBLE		
1.3.01	Prestamos a socios	175,312.71	
1.3.02	Cuota Extraordi. por cobrar	13,829.12	
1.3.03	Cuota administrativa x cobrar	11,649.28	
1.3.04	Prestamos a Empleados	787.95	
1.3.06	Cuentas por Cobrar	29,791.47	
1.3.09	Fondo de accidente por cobrar	2,789.12	
1.3.10	Otras cuenta por cobrar	478,726.17	
1.3.15	Aporte Estacion de Servicio	3,070.00	
	TOTAL DE EXIGIBLE		715,955.82
1.6	FIJOS		
1.6.01	Terrenos	37,564.09	
1.6.03	Edificios	106,104.15	
1.6.04	Muebles y enseres	5,914.82	
1.6.05	Equipo de Oficina	13,029.01	
1.6.08	Depreciacion acumulada	-1,062.16	
	TOTAL DE FIJOS		161,549.91
1.7	OTROS ACTIVOS		
1.7.01	Certif. Aport. UNION COOPERAT.	1,152.00	
1.7.02	Certif. Aport. FENACOTIP	177.20	
1.7.05	Aporte Futuras Inversiones	81,000.00	
	TOTAL DE OTROS ACTIVOS		82,329.20
1.8	DIFERIDO		
1.8.02	Valores por liquidar	59,342.40	
	TOTAL DE DIFERIDO		59,342.40
	TOTAL DE ACTIVO		1,104,167.27
		PASIVOS	
2.1	EXIGIBLE		
2.1.01	Ahorros de socios	-134,698.36	
2.1.02	Fondo Estacion de Servicio	-38,509.93	
2.1.05	Fondo de accidentes	-218.21	
2.1.06	Depositos a la vista	-58,198.61	
2.1.07	Cuentas por Pagar	-12,420.09	
2.1.08	Liquidacion por Pagar	-494.83	
2.1.09	Retension IESS	-404.96	
2.1.10	Impuestos fiscales	-329.97	
2.1.11	Impuesto a la renta	-129.44	
2.1.12	Fondo de Educacion	-25.89	
2.1.14	Participacion Trabajadores	-277.68	
2.1.16	Reservas para contingencias	-7,471.81	
2.1.18	Fondo de asistencia social	-162.64	
2.1.19	Provision futura inversiones	-3,053.82	
2.1.24	Ahorro PLAN CARRO	-115,294.16	
2.1.25	Aporte Gastos de Frecuencia	-8,204.08	
2.1.26	Obligaciones a socios p. pagar	-384,587.35	
2.1.32	Subsidio del Gobierno	-79,200.00	
	TOTAL DE EXIGIBLE		-843,681.83
2.6	OTROS PASIVOS		
2.6.01	Resultados Anteriores	-856.01	
2.6.02	Utilidad del Ejercicio	-233.00	
	TOTAL DE OTROS PASIVOS		-1,089.01
2.7	VALORES EN GARANTIA		
2.7.01	Valores en Garantia	-654.00	
	TOTAL DE VALORES EN GARANTIA		-654.00

	<b>TOTAL DE PASIVOS</b>			<b>-845,424.84</b>
		<b>CAPITAL</b>		
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL Y RESERVAS</b>			
3.1.01	Cert. de Aportacion Emitidos	-136,798.92		
3.1.03	Cuota de Ingreso	-35,371.77		
3.1.04	Multas	-2,517.21		
3.1.05	Reserva Legal	-620.76		
3.1.06	Intereses Certif. Aportacion	-53.77		
3.1.07	Reserva Futura capitalizacion	-83,380.00		
	<b>TOTAL DE CAPITAL Y RESERVAS</b>		<b>-258,742.43</b>	
	<b>TOTAL DE CAPITAL</b>			<b>-258,742.43</b>
	<b>TOTAL DE PASIVO + CAPITAL:</b>			<b>-1,104,167.27</b>

**Cooperativa de Transportes de Pasajeros "Santa Lucia" Cía. Ltda.**  
**Estado de resultados**  
**Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012**

C U E N T A S	(SALDO ANTERIOR)	ENE - DIC	(SALDO ACTUAL)
<b>I N G R E S O S</b>			
Cuota administrativa		-128,831.27	-128,831.27
Intereses sobre prestamos		-9,153.68	-9,153.68
Intereses cuentas de ahorro		-66.84	-66.84
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>-138,051.79</b>	<b>-138,051.79</b>
<b>E G R E S O S</b>			
Gastos Generales		129,901.89	129,901.89
Intereses sobre ahorros		7,540.76	7,540.76
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>		<b>137,442.65</b>	<b>137,442.65</b>
Resultado antes de distribucion:		-609.14	-609.14
Participacion trabajadores 15%		-91.37	-91.37
<b>RESULTADO GRAVABLE</b>		<b>-517.77</b>	<b>-517.77</b>
Reserva legal 20%		-103.55	-103.55
Fondo de educacion 5%		-25.89	-25.89
Fondo de asistencia social 5%		-25.89	-25.89
Impuesto a la renta 25%		-129.44	-129.44
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO:</b>		<b>-233.00</b>	<b>-233.00</b>

## ANEXO 4

### FICHAS DE OBSERVACIÓN DIRECTA POR PROCESO

COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS "SANTA LUCIA" CIA LTDA.

#### FICHA DE OBSERVACIÓN DIRECTA

#### PROCESO DE INGRESOS

##### Objetivo de la Observación Directa:

Conocer los principales puntos del proceso de ingresos del sistema de control interno de la Cooperativa, contribuirá en la identificación de los puntos débiles del mismo y tomar la información necesaria, para el posterior análisis de su incidencia con la liquidez.

Los puntos más importantes a tener en cuenta en este proceso son los siguientes:

<b><u>N.-</u></b>	<b><u>PUNTOS A CONSIDERAR</u></b>	<b><u>OBSERVACIONES</u></b>
1	¿Cuáles son las principales fuentes de ingresos de la Cooperativa?	
2	¿Cuántos empleados participan en el proceso?	
3	¿Cuántos empleados son los encargados de recaudar el efectivo?	
4	¿Es la misma persona la encargada de conciliar las cuentas y depositar el efectivo?	
5	¿Quién y cómo se registran contablemente los asientos de ingresos?	
6	¿Algún directivo revisa la veracidad de los montos registrados para la posterior firma del responsable?	
7	¿Se archiva a diario los soportes respectivos?	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS "SANTA LUCIA" CIA LTDA.**

**FICHA DE OBSERVACIÓN DIRECTA**

**PROCESO DE EGRESOS**

**Objetivo de la Observación Directa:**

Conocer los principales puntos del proceso de egresos del sistema de control interno de la Cooperativa, permitirá identificar las debilidades en el manejo de este proceso, para el posterior análisis de su incidencia con la liquidez.

Los puntos más importantes a tener en cuenta en este proceso son los siguientes:

<b><u>N.-</u></b>	<b><u>PUNTOS A CONSIDERAR</u></b>	<b><u>OBSERVACIONES</u></b>
1	¿Cuáles son las principales fuentes de egresos de la Cooperativa?	
2	¿Cuántos empleados participan en el proceso?	
3	¿Existe una persona encargada de controlar la salida del inventario?	
4	¿El empleado de realizar el desembolso del efectivo es independiente a la persona que registra los comprobantes de egresos?	
5	¿Cómo se registran contablemente los asientos de egresos?	
6	¿Algún superior verifica la fidelidad de la información registrada?	
7	¿Se archivan a diario los soportes respectivos, una vez que cuentan con las firmas respectivas?	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS "SANTA LUCIA" CIA LTDA.**

**FICHA DE OBSERVACIÓN DIRECTA**

**PROCESO DE CUENTAS POR COBRAR**

**Objetivo de la Observación Directa:**

Identificar los principales puntos del proceso de cuentas por cobrar del sistema de control interno de la Cooperativa, identificando su manejo y tomar nota de los puntos más significativos, para el posterior análisis de su incidencia con la liquidez.

Los puntos más importantes a tener en cuenta en este proceso son los siguientes:

<b><u>N.-</u></b>	<b><u>PUNTOS A CONSIDERAR</u></b>	<b><u>OBSERVACIONES</u></b>
1	¿Quiénes son los clientes de la Cooperativa?	
2	¿Cuántos empleados participan en el proceso?	
3	¿Quién es el encargado de aprobar créditos a clientes o préstamos a socios?	
4	¿Existe una persona encargada de controlar los créditos o préstamos otorgados?	
5	¿Cuál es el tiempo de cobro de los créditos o préstamos otorgados?	
6	¿Cómo se maneja el registro de los asientos por estas transacciones?	

**COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS "SANTA LUCIA" CIA LTDA.**

**FICHA DE OBSERVACIÓN DIRECTA**

**PROCESO DE CUENTAS POR PAGAR**

**Objetivo de la Observación Directa:**

Identificar los principales puntos del proceso de cuentas por pagar del sistema de control interno de la Cooperativa, como base para conocer las deficiencias que presenta este proceso y tomar nota de los sucesos de mayor importancia, para el posterior análisis.

Los puntos más importantes a tener en cuenta en este proceso son los siguientes:

<b><u>N.-</u></b>	<b><u>PUNTOS A CONSIDERAR</u></b>	<b><u>OBSERVACIONES</u></b>
1	¿Cuáles son los principales proveedores de la Cooperativa?	
2	¿Qué tipo de obligaciones contraídas tiene la institución?	
3	¿Cómo se maneja la política de pago?	
4	¿Quién es el encargado del desembolso del efectivo para los pagos correspondientes?	
5	¿De dónde se obtiene el disponible para cubrir con las diferentes obligaciones?	
6	¿Se archivan las facturas correspondientes con sus comprobantes de pago para su archivo y respaldo?	

## ANEXO 5

### COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS "SANTA LUCIA" CIA LTDA.

#### CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

#### SISTEMA DE CONTROL INTERNO

##### **Objetivo de la entrevista:**

Obtener información relevante que permita evaluar el sistema de control interno específicamente en los procesos de ingresos, egresos, cuentas cobrar y cuentas por pagar, basándose en indicadores de gestión como eficiencia y eficacia; una vez conocido como operan normalmente cada uno de estos procesos, con la finalidad de identificar sus puntos débiles y su incidencia con la liquidez.

1. ¿Se cuenta con políticas y procedimientos definidos y documentados por cada proceso?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )

2. ¿Se realiza evaluación periódica de las políticas y procedimientos?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )

3. ¿Los objetivos a alcanzar se transmiten oportunamente a los empleados y directivos de la institución?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )

##### **Ingresos**

4. ¿Tienen claramente definidas todas las fuentes de ingresos?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )



5. ¿Se verifica que los ingresos se acompañen de la documentación y firmas respectivas?

SI ( ) NO ( ) DESCONOCE ( )

6. ¿Los ingresos se depositan en cuentas bancarias de la institución?

SI ( ) NO ( ) DESCONOCE ( )

7. ¿Existe un responsable de informar periódicamente las situaciones encontradas en el proceso de ingresos?

SI ( ) NO ( ) DESCONOCE ( )

### **Egresos**

8. ¿Se revisan las condiciones de pago antes de efectuarlos?

SI ( ) NO ( ) DESCONOCE ( )

9. ¿Está definido un procedimiento para el control de cuentas de acreedores?

SI ( ) NO ( ) DESCONOCE ( )

10. ¿Existe un responsable del registro y control del proceso de egresos?

SI ( ) NO ( ) DESCONOCE ( )

### **Cuentas por cobrar**

11. ¿Los créditos otorgados son previamente aprobados por la máxima autoridad de la institución?

SI ( ) NO ( ) DESCONOCE ( )

12. ¿Se lleva un registro de control de las cuentas por cobrar?

SI ( ) NO ( ) DESCONOCE ( )

13. ¿Existen políticas o procedimientos de recuperación de cartera?

SI ( ) NO ( ) DESCONOCE ( )

14. ¿Está definido el monto máximo a otorgar de crédito por cada cliente?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )

15. ¿Existe un responsable de autorizar los préstamos a socios, así como su monto máximo?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )

**Cuentas por pagar**

16. ¿Existe un fondo razonable como provisión para pago a proveedores?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )

17. ¿Las facturas son canceladas en la fecha establecida por el proveedor?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )

18. ¿La función del encargado de realizar el pedido de combustible es independiente al responsable de llevar la contabilización?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )

19. ¿Existe un encargado de verificar que los comprobantes de pago al proveedor sean emitidos con su debida firma de responsabilidad?

SI ( )      NO ( )      DESCONOCE ( )

## ANEXO 6

### REGISTRO DE APOORTE DE 40 SOCIOS PARA LA ESTACIÓN DE SERVICIO

**COOP. DE TRANSPORTE "SANTA LUCIA"**

**EGRESO N°.000908**

FECHA: 31/05/2013

CHEQUE:

03/03/2015 09:54:20 AM

ASIENTO: 005188

NOMBRE: COOPERATIVA STA LUCIA

USUARIO: FERNANDO

CONCEPTO: POR APOORTE DE 40 SOCIOS PARA LA ESTACION DE SERVICIO

CHIRIGUAYA

CODIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
<b>1.2.1.03</b>	<b>ESTACION DE SERVICIO</b>		
1.2.1.03.01	Estacion de servicio	748,600.00	
<b>2.1.1.05.01.05</b>	<b>AHORROS PARA CAPITALIZACION</b>		
2.1.1.05.01.05.001	Virgilio Segundo Alvarado Villamar		18,715.00
2.1.1.05.01.05.003	Raul Chimborazo Badillo		18,715.00
2.1.1.05.01.05.004	Miguel Cepeda Anchundia		18,715.00
2.1.1.05.01.05.005	Juan Oswaldo Vaca Nuñez		18,715.00
2.1.1.05.01.05.006	Jorge Eduardo Vega Estrada		18,715.00
2.1.1.05.01.05.007	Rafael B. Chiriguaya Tutiven		18,715.00
2.1.1.05.01.05.008	Jose Alvarado Chiriguaya		18,715.00
2.1.1.05.01.05.009	Wellington Lopez Blanco		18,715.00
2.1.1.05.01.05.010	Edisson Orlando Acosta Nuñez		18,715.00
2.1.1.05.01.05.011	Oswaldo Fariño Calderon		18,715.00
2.1.1.05.01.05.014	Carlos Romero Duque		18,715.00
2.1.1.05.01.05.015	Nilson Moreno Leon		18,715.00
2.1.1.05.01.05.016	Edison Lindao Miranda		18,715.00
2.1.1.05.01.05.018	Pedro Ruiz Lozano		18,715.00
2.1.1.05.01.05.019	Eduardo Leon Moran		18,715.00
2.1.1.05.01.05.020	Hector V. Nuñez Benalcazar		18,715.00
2.1.1.05.01.05.021	Wilson L. Chiriguaya Tutiven		18,715.00
2.1.1.05.01.05.022	Esteban Magallanes Quinto		18,715.00
2.1.1.05.01.05.023	Cristobal Jurado Espinoza		18,715.00
2.1.1.05.01.05.024	Victor Hugo Caiza Labre		18,715.00
2.1.1.05.01.05.025	Carlos Quinto Silva		18,715.00
2.1.1.05.01.05.026	Lorenzo Chiriguaya Bonilla		18,715.00
2.1.1.05.01.05.028	Wilson Alvarez Bajaña		18,715.00
2.1.1.05.01.05.030	Galo Parraga Segura		18,715.00
2.1.1.05.01.05.032	Raul Efren Perez Acosta		18,715.00
2.1.1.05.01.05.036	Diogenes Chiriguaya Moran		18,715.00
2.1.1.05.01.05.042	Santiago Ruiz Lozano		18,715.00
2.1.1.05.01.05.043	Hector Camba Gonzalez		18,715.00
2.1.1.05.01.05.049	Fabricio Ruiz Mindiola		18,715.00
2.1.1.05.01.05.052	Fernando Ruiz Leitgeber.		18,715.00
2.1.1.05.01.05.054	Luis Acosta Nuñez		18,715.00
2.1.1.05.01.05.058	Joaquin Correa Rodas		18,715.00
2.1.1.05.01.05.064	Jose Ruben Magallanes Aguilera		18,715.00
2.1.1.05.01.05.066	Ricardo L. Chiriguaya Quinto		18,715.00
2.1.1.05.01.05.068	Richard Sanchez Vargas		18,715.00
2.1.1.05.01.05.075	Mario Sanchez Vera		18,715.00
2.1.1.05.01.05.076	Pedro Izquierdo Chiriguaya		18,715.00
2.1.1.05.01.05.079	Oracio Vargas Pizarro		18,715.00
2.1.1.05.01.05.080	Augusto Cedeño Lozano		18,715.00
2.1.1.05.01.05.082	Carlos Aurelio Quinto Jurado		18,715.00
<b>TOTALES COMPROBANTE:</b>		<b>748,600.00</b>	<b>748,600.00</b>

## ANEXO 7

### ANEXO DE CUENTA MERCADERÍA

<b>COOP. DE TRANSPORTE "SANTA LUCIA"</b>					
<b>ANEXO DE CUENTAS</b>					
<b>DESDE: 01/01/2013 HASTA: 31/12/2013</b>			<b>EMISION: 24/04/2014 10:55:13 AM</b>		
<b>Codigo</b>	<b>Nombre cuenta</b>	<b>Saldo Anterior</b>	<b>Debitos</b>	<b>Creditos</b>	<b>Saldo Actual</b>
5.1.1.01.01	MERCADERIAS				
5.1.1.01.01.01	Gasolina extra		193,330.36		193,330.36
5.1.1.01.01.02	Gasolina super		31,652.48		31,652.48
5.1.1.01.01.03	Diesel		441,066.57		441,066.57
<b>TOTAL MERCADERIAS</b>			<b>666,049.41</b>		<b>666,049.41</b>