



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
INGENIERIA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

**Proyecto de Investigación PROPEC
previo a la obtención del título de
Ingeniera en Administración
Financiera**

TEMA

**ANÁLISIS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE HERRAMIENTAS
FINANCIERAS EN EL ÁREA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE
TAXIS "GREGORIO VALENCIA", CANTÓN VALENCIA, AÑO 2014.**

AUTORA

CECILIA MARIBEL MAZON ROMERO

DIRECTORA

ING. IVONNE ORTEGA CABRERA MSc.

QUEVEDO – ECUADOR

2015

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Srta. CECILIA MARIBEL MAZON ROMERO, con **C.I. 120528825-9** declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

CECILIA MARIBEL MAZON ROMERO
C.I. 120528825-9

CERTIFICACIÓN DE LA DIRECTORA DEL PROYECTO PROPEC

La suscrita, ING. RUDY IVONNE ORTEGA CABRERA Msc Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la Egresada CECILIA MARIBEL MAZON ROMERO, realizó el proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera titulado, **“ANÁLISIS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS EN EL ÁREA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “GREGORIO VALENCIA”, CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO 2014.”** bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Quevedo, 02 de Abril 2015

.....
ING. RUDY IVONNE ORTEGA CABRERA Msc
DIRECTORA



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERIA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PROPEC

Presentado al consejo directivo como requisito previo a la obtención del título de Ingeniero en Administración Financiera.

Aprobado:

Lcdo. Wilson Cerezo Segovia, M.Sc.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE TESIS

Ing. Carlos Villacís Laínez, M.Sc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Econ. Daniel Parra Gavilanez, M.Sc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

QUEVEDO– LOS RIOS – ECUADOR

AÑO 2015

DEDICATORIA

Este proyecto está dedicado:

A Dios:

Por bendecirme, por permitirme estar con vida, por haberme dado la sabiduría necesaria para llegar hasta aquí.

A mi madre y abuelos maternos:

Por haberme apoyado en los momentos más difíciles, por sus sabios consejos que me ha hecho ser cada día una persona de bien.

A mis hijos Kenay y Kathleen Morán Mazón:

Porque ellos son el principal cimiento para la construcción de mi vida profesional, porque son mi motor, mi inspiración para superarme día a día

AGRADECIMIENTO

Mi más sincero agradecimiento a:

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, a la Facultad de Ciencias Empresariales y a la Escuela de Ingeniería en Administración Financiera, por brindarme la oportunidad de realizar el Examen Complexivo, haciendo posible con ello la obtención de mi título profesional

De manera especial a mi Directora Ing. Rudy Ivonne Ortega Cabrera Msc, por haberme asesorado en el desarrollo del Anteproyecto, por su generosidad, capacidad, experiencia, afecto y amistad brindada, lo cual fue fundamental para la concreción de esta investigación.

Al Ing. Roberto Pico Saltos, por su asesoramiento, consejos y amistad incondicional haciendo posible culminar mi carrera.

Así mismo a los demás docentes por el apoyo constante que me brindaron.

| (DUBLÍN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACION | | | |
|--|----------------------------|----------|---|
| 1 | Título / Tittle | M | “ANÁLISIS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS HERRAMIENTAS FINANCIERAS EN EL ÁREA CONTABLE DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “GREGORIO VALENCIA”, CANTÓN VALENCIA, PROVINCIA DE LOS RÍOS, AÑO 2014.” |
| 2 | Creador / Creator | M | CECILIA MARIBEL MAZÓN ROMERO |
| 3 | Materia / Subject | M | CIENCIAS EMPRESARIALES, CARRERA DE INGENIERÍA EN ADMINISTRACION FINANCIERA |
| 4 | Descripción / Description | M | LA PRESENTE INVESTIGACIÓN SE REALIZÓ EN EL CANTÓN VALENCIA |
| 5 | Editor / Publisher | M | FCE; CARRERA, ING. ADMINISTRACION FINANCIERA CECILIA MARIBEL MAZÓN ROMERO |
| 6 | Colaborador / Contributor | O | Ninguno |
| 7 | Fecha / Date | M | |
| 8 | Tipo / Type | M | Trabajo de Investigación. |
| 9 | Formato / Format | R | MS Word 2010. |
| 10 | Identificador / Identifier | M | http://biblioteca.uteg.edu.ec |
| 11 | Fuente / Source | O | |
| 12 | Idioma / Language | M | Español |
| 13 | Relación / Relation | O | Ninguno |
| 14 | Cobertura / Coverage | M | |
| 15 | Derechos / Rights | O | Ninguno |
| 16 | Audiencia / Audience | O | Proyecto de Investigación |

INDICE

| | |
|---|----|
| CAPITULO I. MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN | 1 |
| 1.1 INTRODUCCIÓN | 2 |
| 1.2 PROBLEMATIZACIÓN | 4 |
| 1.2.1 Planteamiento del problema..... | 4 |
| 1.2.2 Formulación del problema..... | 5 |
| 1.2.3 Sistematización..... | 5 |
| 1.3 JUSTIFICACIÓN..... | 6 |
| 1.4 OBJETIVOS..... | 7 |
| 1.4.1 General..... | 7 |
| 1.4.2 Específicos | 7 |
| CAPITULO II. MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN | 8 |
| 2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA..... | 9 |
| 2.1.1 La Empresa | 9 |
| 2.1.2 Análisis de la situación económica-financiera..... | 10 |
| 2.1.3 Análisis de la situación económica | 10 |
| 2.1.4 Toma de decisiones..... | 11 |
| 2.1.5 Rentabilidad económica..... | 12 |
| 2.1.6 Fuentes de financiamiento..... | 12 |
| 2.1.7 Diagnostico Financiero | 12 |
| 2.1.8 Análisis financiero:..... | 13 |
| 2.1.9 Estados Financieros | 13 |
| 2.1.10 Principales estados financieros | 14 |
| 2.1.10.1 Estado de resultados..... | 14 |
| 2.1.10.2 Balance General..... | 14 |
| 2.1.10.3 Estado de flujo de efectivo | 14 |
| 2.1.10.4 Estado de variaciones en el capital contable..... | 15 |

| | |
|--|-----------|
| 2.1.11 Las decisiones de negocios y los estados financieros | 15 |
| 2.2 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL..... | 15 |
| 2.2.1 Empresa..... | 15 |
| 2.2.2 Negocio | 16 |
| 2.2.3 Finanzas..... | 16 |
| 2.2.4 El Mercado | 17 |
| 2.2.5 Comercialización | 17 |
| 2.2.6 Factibilidad | 17 |
| 2.2.7 Herramientas Financieras | 18 |
| 2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL..... | 18 |
| 2.3.1 REGLAMENTO INTERNO DE LA COPERATIVA DE TAXIS “GREGORIO VALENCIA”..... | 18 |
| CAPITULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN..... | 27 |
| 3.1. MATERIALES Y MÉTODOS..... | 28 |
| 3.1.1. Localización del Lugar de la Investigación | 28 |
| 3.1.2. Materiales y Equipos | 28 |
| 3.1.4 Métodos de investigación | 28 |
| 3.2 FUENTES DE INVESTIGACIÓN | 29 |
| 3.2.1 Primarias | 29 |
| 3.2.2 Secundarias | 29 |
| 3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN..... | 30 |
| 3.3.1 Observación directa..... | 30 |
| 3.3.2 Encuestas..... | 30 |
| 3.3.3 Fuentes de investigación..... | 30 |
| 3.3.4 Población..... | 30 |
| 3.3.5 Muestra | 31 |
| 3.4 FASES METODOLÓGICAS SEGUIDAS..... | 31 |

| | |
|---|-----------|
| 3.5 RECURSOS Y PRESUPUESTO..... | 32 |
| 3.5.1 Recursos | 32 |
| 3.5.2 Presupuesto | 33 |
| CAPITULO IV. RESULTADOS..... | 34 |
| 4.1 VALORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS..... | 49 |
| CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 55 |
| 5.1 CONCLUSIONES..... | 56 |
| 5.2 RECOMENDACIONES | 57 |
| CAPITULO VI. BIBLIOGRAFÍA Y LINKOGRAFÍA | 58 |
| 6.1 CITAS DE TEXTO..... | 59 |
| 6.2 LINKOGRAFÍA | 60 |

INDICE DE CUADROS

| | |
|---|----|
| Cuadro 1: Tiempo que tiene en el cargo | 35 |
| Cuadro 2: Se aplican herramientas contables | 36 |
| Cuadro 3: Las políticas financieras que se aplican son | 37 |
| Cuadro 4: Herramientas financieras que se aplican | 38 |
| Cuadro 5: Análisis Financiero para la toma de decisiones | 39 |
| Cuadro 6: De qué manera inciden las Herramientas Financieras..... | 40 |
| Cuadro 7: El personal conoce las herramientas financieras | 41 |
| Cuadro 8: Ejecución, Control y evaluación mejoran la rentabilidad | 42 |
| Cuadro 9: Que tiempo tiene de socio..... | 43 |
| Cuadro 10: Se siente bien en la Institución..... | 44 |
| Cuadro 11: Tiempo que se informa sobre los Estados Financieros..... | 45 |
| Cuadro 12: Están conformes con la rentabilidad de la empresa..... | 46 |
| Cuadro 13: Cumple con las responsabilidades económicas..... | 47 |
| Cuadro 14: Es importante usar herramientas financieras para cumplir metas. | 48 |
| Cuadro 15: Análisis Vertical Activos Corrientes | 50 |
| Cuadro 16: Análisis Vertical de Activos Fijos | 51 |
| Cuadro 17: Análisis Vertical de Pasivos | 51 |
| Cuadro 18: Análisis Vertical de Pasivos y Capital..... | 51 |
| Cuadro 19: Análisis Vertical de Ingresos | 52 |
| Cuadro 20: Análisis Vertical de Egresos | 53 |

ÍNDICE DE GRAFICOS

| | |
|--|----|
| Gráfico 1: Tiempo que tiene en el Cargo | 35 |
| Gráfico 2: Se aplican herramientas contables | 36 |
| Gráfico 3: Las políticas financieras que se aplican son | 37 |
| Gráfico 4: Herramientas Financieras que se aplican | 38 |
| Gráfico 5: Análisis Financiero para la toma de decisiones | 39 |
| Gráfico 6: De qué manera inciden las Herramientas Financieras..... | 40 |
| Gráfico 7: El personal conoce las herramientas financieras | 41 |
| Gráfico 8: Ejecución, Control y evaluación mejoran la rentabilidad | 42 |
| Gráfico 9: Que tiempo tiene de socio..... | 43 |
| Gráfico 10: Se siente bien en la Institución..... | 44 |
| Gráfico 11: Tiempo que se informa sobre los Estados Financieros..... | 45 |
| Gráfico 12: Están conformes con la rentabilidad de la empresa..... | 46 |
| Gráfico 13: Cumple con las responsabilidades económicas..... | 47 |
| Gráfico 14: Es importante usar herramientas financieras para cumplir metas..... | 48 |

RESUMEN EJECUTIVO

El desarrollo del presente proyecto, describe de manera clara si se efectúa la implementación de las herramientas financieras en el área contable de la Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia” del cantón Valencia durante el periodo 2014.

En este caso la cooperativa se encuentra ubicada en el Cantón Valencia de la Provincia de Los Ríos, desde su fundación han transcurrido ocho años, y es una de las más importantes empresas de servicio de transporte que opera en el Cantón, y la pionera en su tipo.

Por lo tanto el proyecto busca aportar de manera significativa al crecimiento de la Cooperativa, puesto que se pretende hacer que se implementen las herramientas financieras y luego conocer si incide o no en la rentabilidad. Para ello es importante establecer informes periódicos que reflejen el comportamiento de la rentabilidad, haciendo los respectivos análisis de los estados financieros, y lógicamente tomar las decisiones correspondientes.

Producto del trabajo de investigación desarrollado podemos asegurar lo importante que es hacer uso de las herramientas financieras para que los ejecutivos adopten decisiones oportunas y correctas.

También podremos ver que la aplicación de herramientas financieras puede contribuir de manera significativa al cumplimiento de las metas que tiene la institución.

Se debe considerar además la necesidad de controlar, evaluar, tomar decisiones e informar de manera permanente. Por lo que esto se constituyen en una gran responsabilidad de quienes laboran en el área contable para poner en práctica las herramientas para hacer de su trabajo algo más efectivo y eficaz.

ABSTRACT

The development of this project clearly describes whether the implementation of financial tools is performed in accounting Cooperative Taxis "Gregorio Valencia" Canton Valencia during the 2014 period.

In this case the cooperative is located in Valencia Canton of the Province of Los Rios, since its inception eight years have elapsed, and is one of the most important companies in shuttle that operates in Canton, and a pioneer in its type.

Therefore the project seeks to contribute significantly to the growth of the cooperative manner, since it is intended to make financial tools are implemented and then determine whether or not affects profitability. It is therefore important to establish periodic reports reflecting the behavior of profitability, making the respective analysis of financial statements, and logically take decisions.

Product of research work carried out can assure how important it is to use financial tools for executives to take timely and correct decisions.

We may also see that the application of financial tools can contribute significantly to meeting the goals of the institution so.

You must also consider the need to monitor, evaluate, make decisions and inform permanently. So this constitutes a major responsibility of those working in the accounting area to implement tools to make your work more effective and efficient.

CAPITULO I.
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación, tiene como finalidad poder poner en práctica los conocimientos adquiridos durante la carrera de Ingeniería en Administración Financiera, de la Facultad de Ciencias Empresariales, en la UTEQ, y por ello el tema que he seleccionado es el “Análisis sobre la implementación de las herramientas financieras en el área contable de la Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia”, Cantón Valencia, Provincia de Los Ríos, año 2014”.

Lo que me planteo con la investigación es realizar una evaluación sobre la aplicación de las herramientas financieras, y poder determinar si las mismas son empleadas o no, como es que esto incide en la rentabilidad que genera la empresa y cuáles son los beneficios que tienen los socios luego de la aplicación de éstas. Determinaremos toda vez que se posea la información, cómo los directivos realizan la toma de decisiones con respecto a los resultados económicos financieros, si la rentabilidad influye en las inversiones que hace la empresa y definir los procesos a seguir para mejorar.

La información está determinada en capítulos en los que encontraremos en primer lugar el Marco Contextual de la Investigación en el mismo que se desarrolla el Problema de investigación, con su respectiva formulación y sistematización, además está la justificación del proyecto, los objetivos tanto generales como específicos.

En el segundo capítulo se encuentra desarrollado el Marco Teórico de la Investigación, en el cual se definen temas importantes como la empresa, sus finalidades, políticas, que es el sector comercial, el análisis económico y financiero de la empresa, la toma de decisiones, que es la rentabilidad de la empresa, los créditos, entre otros. Además encontramos en este capítulo el marco legal en el que se encuadra el proyecto.

En el Capítulo Tres tenemos la metodología de la Investigación que da origen al Cuarto Capítulo que es el resultado de la investigación, producto de la encuesta realizada a los directivos y socios de la compañía.

Finalmente se encuentran las conclusiones, recomendaciones, así mismo se puede apreciar los anexos de la investigación.

1.2 PROBLEMATIZACIÓN

1.2.1 Planteamiento del problema

La constante evolución de las ciudades, en su crecimiento y modernidad, han permitido a sus habitantes tener acceso a variadas iniciativas para solventar los gastos económicos que demanda satisfacer sus necesidades diarias, así como también buscar permanentemente obtener recursos que le permitan vivir dignamente y con algunas comodidades, pero también es cierto que por el desarrollo de las ciudades, el hecho de movilizarse constantemente, ya sea a su sitio de trabajo, centros de educación, esparcimiento o en definitiva a cualquier sitio que se requiera, ha puesto de manifiesto una problemática, la cual es la falta de medios de transportes masivos que contribuyan a la movilidad, y es precisamente aquí donde surge como una alternativa real el medio de transporte público y privado, que es una de las actividades económicas que genera mayores ingresos económicos a las familias ecuatorianas dedicadas a esta labor. Especialmente el servicio de autos rentados, de taxis, de compañías turísticas, de transportes provinciales, interprovinciales, cantonales, etc., que son los que han logrado un mejor y sostenido desarrollo en esta última etapa.

La Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia”, es una persona jurídica de derecho privado, con domicilio en la ciudad de Valencia, Provincia de Los Ríos, constituida de acuerdo con las disposiciones de la Ley de Compañías. Cuenta con 52 socios, y su máxima autoridad es la Asamblea o Junta de Accionistas y cuenta con 52 unidades.

El crecimiento empresarial y el débil control de los procesos de la empresa, el análisis de las políticas económicas, y la implementación de las herramientas financieras, influyen negativamente en el desarrollo y debilita la toma de decisiones que afectan la rentabilidad de la cooperativa.

Por lo que el manejo de la gestión financiera de la Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia”, es un trabajo que actualmente se ve afectado por las

deficiencias con las que se lo ha realizado por mucho tiempo, afectando la toma de decisiones, el desarrollo y progreso económico de la Cooperativa. La escasa formación profesional que poseen los administradores, es algo que afecta significativamente en cuanto al manejo puesto que no se ponen en práctica las herramientas financieras, provocando una deficiente gestión sobre los ingresos y aportaciones de los socios y como resultado se tiene una baja rentabilidad y un decrecimiento económico administrativo siendo afectados los socios y la empresa ya que podrían estar privándose de recibir mejores beneficios y ser más rentable.

1.2.2 Formulación del problema

¿Cómo repercute la implementación de herramientas financieras en el área contable de la Cooperativa de Taxis “GREGORIO VALENCIA” año 2014?

1.2.3 Sistematización

¿Cómo un adecuado análisis financiero ayuda a los Directivos en la toma de decisiones contable - financiera?

¿De qué manera el débil análisis de las herramientas financieras de la Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia” influye en las inversiones?

¿Qué procesos son los apropiados para establecer adecuadamente el manejo de las herramientas financieras de la Cooperativa?

1.3 JUSTIFICACIÓN

La Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia” es una empresa que desde el propio momento de su constitución quiso convertirse en una empresa eficiente, eficaz y que preste sobre todo un adecuado servicio de transporte a la ciudadanía del Cantón Valencia.

Entendiendo que la compañía maneja un importante recurso que es aporte de sus accionistas, la presente investigación se desarrolla porque considero importante aprovechar mi conocimiento y contribuir a implementar las herramientas financieras, ante los evidentes problemas administrativos y económicos de la Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia”, puesto que no se ha hecho un análisis financiero apropiado y no se están ejecutando las políticas correctas y mucho menos se está haciendo uso de los avances tecnológicos.

El desarrollo de esta investigación permitirá poner en práctica los conocimientos teóricos adquiridos en mis años de estudio en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo y lograr a través de ello el contribuir con mi trabajo a mejorar la rentabilidad de una de las principales instituciones de transporte con las que cuenta la ciudad en que resido.

Por lo que la realización del presente trabajo tiene como finalidad determinar cuáles son las falencias producto de un correcto análisis y poner en prácticas las herramientas financieras, para que a corto plazo con las decisiones acertadas por parte de los directivos la empresa pueda alcanzar una mejor rentabilidad y podamos constantemente controlar y corregir los elementos o factores que puedan influir de manera negativa en la compañía

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 General

Evaluar como la implementación de las herramientas financieras en el área contable repercute en la rentabilidad de la Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia", año 2014.

1.4.2 Específicos

1. Diagnosticar como un adecuado análisis financiero ayuda a los directivos para la toma de decisiones contable – financiera.
2. Analizar como un débil análisis de las herramientas financieras influyen en las inversiones de la Cooperativa de Taxi "Gregorio Valencia"
3. Determinar cuáles son los procesos apropiados para establecer adecuadamente el manejo de las herramientas financieras de la Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

CAPITULO II.
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1.1 La Empresa

Determina que la empresa, es un sistema económico que requiere de una razón de ser, una misión, una estrategia, unos objetivos, unas tácticas y unas políticas de actuación. Se necesita de una visión previa y de una formulación y desarrollo estratégico de la empresa.

Políticas financieras

Dentro de la moderna dirección de la economía de la empresa decisiones se trata de integrar no solo los componentes explicativos de un fenómeno, sino también las decisiones en base de los objetivos señalados.

La función de una teoría y política financiera de la empresa consiste en desarrollar los compartimientos empresariales en el campo de la inversión y financiación en el sector de capital de la empresa En modelos de aclaración y en modelos de decisión, Estos últimos modelos precisan del conocimiento de los objetivos empresariales y que, como en los demás sectores de la moderna política económica de la empresa, constituyen una de sus principales áreas de actual investigación.

Parte de la política económica que se encarga de formular los objetivos, señalando los instrumentos adecuados para controlar los ingresos y administrarlos, así como para elaborar el gasto del sector público. La política financiera se encarga también del control del sistema bancario, así como de la política monetaria y crediticia (CUMMINGS & WORLEY, 2013)

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación (RUBIO, 2011)

2.1.2 Análisis de la situación económica-financiera

La situación financiera de una empresa se expresa en la información contenida en el balance general o balance de situación. Siendo que el balance general es el resultado de la conjugación de las diferentes partes de un sistema de datos que registra la contabilidad, es preciso extraer de él lo que nos interesa conocer, mediante la aplicación de técnicas especiales. El análisis del balance general de una empresa, es el estudio de su composición o estructura, así como, de su evolución o de variación con respecto a otros períodos, en forma parcial, o total a través de la descomposición de los elementos o mediante la agrupación de datos para obtener relaciones que nos lleven al conocimiento financiero de una la empresa a una fecha dada. El balance general, en forma genérica se compone de activo y pasivo; por lo que las subdivisiones que se derivan del podrían interpretarse como conjuntos separados, cuando en realidad se trata de una unidad compuesta de subconjuntos (VAN HORNE, 2012).

2.1.3 Análisis de la situación económica

Coinciden que la situación económica de una empresa se refleja cuantitativamente en el denominado estado de ganancias y pérdidas o estado de resultados. El estado de ganancias y pérdidas nos informa, en forma resumida, sobre las operaciones efectuadas en una empresa durante un período, por lo general doce meses y el producto o rendimiento neto de las mismas. Al igual que los elementos del balance general, los elementos conformantes del estado de ganancias y pérdidas provienen de la contabilidad.

La comparación del estado de ganancias y pérdidas de dos periodos o más, nos proporciona información sobre los aumentos y las disminuciones que se produjeron en los diversos elementos de ingresos y costos incurridos. Variaciones que interpretadas a la luz de todas las circunstancias concurrentes, pueden ser base para valorizar los resultados logrados y formular las normas financieras y operacionales, que han de seguirse en futuros ejercicios. Dado que las variaciones en el estado de ganancias y pérdidas, como en el balance

general, se expresan en unidades monetarias, las limitaciones señaladas para este último, también le son inherentes. Las deducciones derivadas de las interpretaciones del estado comparativo de ganancias y pérdidas serán correctas cuando el estudio de tales cambios se haya efectuado contando con la información adicional necesaria que explique el porqué de las variaciones (DASI, DOLZ, FERRER & IBORRA, 2011).

2.1.4 Toma de decisiones

Las decisiones empresariales pueden ser de diverso tipo, pueden ser decisiones financieras, económicas, administrativas, legales, laborales y otras.

La función financiera de una empresa puede dividirse en tres importantes áreas de decisión, presentes en toda empresa: decisiones en materia de inversión, de financiamiento y de pago de dividendos.

Las decisiones de inversión son, probablemente, las más importantes de las tres mencionadas. En el presupuesto de inversiones, se representan las decisiones de utilizar ciertos recursos para la realización de ciertos proyectos o programas cuyos beneficios se concretarán en el futuro (VAN HORNE, 2012).

En todos los niveles de la organización empresarial las personas constantemente toman decisiones y resuelven problemas. Para los gerentes de las empresas, la toma de decisiones y resolución de problemas son parte particularmente importante de su trabajo. ¿Cómo deben mejorarse la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad? ¿Cómo deben invertirse las utilidades? ¿A qué trabajadores deben asignarse determinadas tareas? ¿Cómo efectuar los cambios en la organización?, entre otras son decisiones que deben tomar los responsables de la gestión. Sin importar si se trata de problemas graves o pequeños, por lo general es el gerente quien debe afrontarlos y determinar lo que se hará. Sus decisiones proporcionan el marco de referencia dentro del cual los demás miembros de la organización toman su decisión y actúan. La toma de decisiones es, pues, una parte fundamental de las actividades del gerente.

Desempeña un papel importantísimo, cuando éste se ocupa de la planeación. La planeación incluye las decisiones más trascendentes y de largo alcance que puede hacer él. En este proceso, los gerentes deciden asuntos como las metas y oportunidades que sus organizaciones buscarán, que recursos se usarán y quien ejecutará cada tarea requerida. La toma de decisiones describe el proceso en virtud del cual un curso de acción se selecciona como la manera de sortear un problema concreto (Sánchez, 2013).

2.1.5 Rentabilidad económica

Mide la capacidad generadora de renta de los activos de la empresa o capitales invertidos y es independiente de la estructura financiera o composición del pasivo. Es el ratio o indicador que mejor expresa la eficiencia económica de la empresa. Se obtiene dividiendo el beneficio total anual de la empresa antes de deducir los intereses de las deudas o coste del capital ajeno por el activo total, multiplicado por 100 (ECONOMIA, 2015).

2.1.6 Fuentes de financiamiento

Como la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines. Según su origen, las fuentes financieras suelen agruparse en financiación interna y financiación externa; también conocidas como fuentes de financiamiento propias y ajenas (DOMINGUEZ, 2010).

2.1.7 Diagnostico Financiero

El Diagnostico financiero es el estudio que se hace de la información contable, mediante la utilización de indicadores y razones financieras (MUNCH GALINDO, 2011).

2.1.8 Análisis financiero:

El análisis financiero es un conjunto de principios, procedimientos y técnicas que permiten que las transacciones comerciales, económicas y financieras que realiza una empresa y que se encuentran plasmadas en la contabilidad, como información financiera, sirva de base a la gerencia para tomar decisiones oportunas y eficientes en un momento determinado. El análisis financiero no sólo se puede aplicar a una empresa; sino que su aplicación de principios, procedimientos y técnicas también es aplicable a otros tipos de empresas. El análisis financiero proporciona información, para que la gerencia tome la decisión más conveniente para la empresa. En ese sentido la finalidad del análisis financiero es servir como herramienta básica para el gerente o funcionario responsable, en la toma de decisiones empresariales (GARCÍA MARTINEZ, 2012).

2.1.9 Estados Financieros

Son los documentos de mayor importancia que recopilan información sobre la salud económica de la empresa, cuyo objetivo es dar una visión general de la misma.

Se incluyen dentro de los estados financieros: **el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo o la memoria.**

Todos los documentos recogidos tienen que caracterizarse por ser fiables y útiles, teniendo que reflejar realmente lo que está sucediendo en la empresa (debitoor, 2015).

2.1.10 Principales estados financieros

2.1.10.1 Estado de resultados

El estado de resultados (también conocido como estado de pérdidas y ganancias) es un estado financiero básico, que representa información relevante acerca de las operaciones desarrolladas por una entidad durante un periodo determinado. Mediante la determinación de la utilidad neta y de la identificación de sus componentes, se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad durante el periodo consignado en el mismo estado (MARQUEZ, 2015).

2.1.10.2 Balance General

El balance general tiene por objetivo presentar el valor de los bienes y derechos, de las obligaciones reales, directas o contingentes, así como del patrimonio de una sociedad distribidora de acciones a una fecha determinada. Por lo tanto, deberá mostrar de manera adecuada y sobre bases consistentes, la posición de las sociedades distribidoras de acciones en cuanto a sus activos, pasivos, capital contable y cuentas de orden, de tal forma que se puedan evaluar los recursos económicos con que cuentan dichas sociedades distribidoras de acciones, así como su estructura financiera (MARQUEZ, 2015).

2.1.10.3 Estado de flujo de efectivo

El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Debe determinarse para su implementación el cambio de las diferentes partidas del Balance General que inciden en el efectivo (MARQUEZ, 2015).

2.1.10.4 Estado de variaciones en el capital contable

El estado de variaciones en el capital contable tiene por objeto presentar información relevante sobre los movimientos en la inversión de los accionistas de una institución durante un periodo determinado (MARQUEZ, 2015).

2.1.11 Las decisiones de negocios y los estados financieros

Las decisiones financieras pueden ser agrupadas en dos grandes categorías: decisiones de inversión y decisiones de financiamiento. El primer grupo tiene que ver con las decisiones sobre qué recursos financieros serán necesarios, mientras que la segunda categoría se relaciona en el cómo proveer los recursos financieros requeridos.

De manera más específica, las decisiones financieras en las empresas deben ser tomadas sobre; inversiones en planta y equipo, inversiones en el mercado de dinero o en el mercado de capitales, inversión en capital de trabajo, búsqueda de financiamiento por capital propio o por capital ajeno (deuda), búsqueda de financiamiento en el mercado de dinero o en el mercado de capitales. Cada una de ellas involucran aspectos aún más específicos, como por ejemplo: decisiones sobre el nivel de efectivo en caja o sobre el nivel de inventarios. Es necesario estudiar las diferentes interrelaciones existentes entre estos dos grandes tipos de decisiones financieras (CCPM, 2015).

2.2 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL

2.2.1 Empresa

Una empresa es una organización de personas que comparten unos objetivos con el fin de obtener beneficios.

Una empresa es una unidad productiva dedicada y agrupada para desarrollar una actividad económica y tienen ánimo de lucro. En nuestra sociedad, es muy común la constitución continua de empresas (MUNCH GALINDO, 2011).

2.2.2 Negocio

Un ejemplo sería la creación de una página web en donde brindemos asesoría gratis sobre negocios, y ganemos dinero por la publicidad que coloquemos en ella.

Pero también, un negocio consiste en una entidad creada o constituida con la finalidad de obtener dinero a cambio de realizar actividades de producción (por ejemplo, una fábrica de muebles), comercialización (por ejemplo, una tienda de repuestos de autos o una distribuidora) o prestación de servicios (por ejemplo, un restaurante o un taller de mecánica), que beneficien a otras personas.

Negocio es una actividad comercial o social que se ha pensado y que se desea desarrollar. Es una herramienta que nos permite organizar y planificar las actividades que debemos realizar para lograr las metas de nuestra empresa cooperativa (GARCÍA MARTINEZ, 2012).

2.2.3 Finanzas

En el lenguaje cotidiano el término hace referencia al **estudio de la circulación del dinero** entre los individuos, las **empresas** o los distintos **Estados**. Así, las finanzas aparecen como una rama de la **economía** que se dedica a analizar cómo se obtienen y gestionan los fondos. En otras palabras, las finanzas se encargan de la **administración del dinero** (FERNANDEZ MARTOS, 2010).

2.2.4 El Mercado

Un mercado está constituido por personas que tienen necesidades específicas no cubiertas y que, por tal motivo, están dispuestas a adquirir bienes y/o servicios que los satisfagan y que cubran aspectos tales como: calidad, variedad, atención, precio adecuado, entre otros (Fadrique, 2011).

2.2.5 Comercialización

Es la planificación y control de los bienes y servicios para favorecer el desarrollo adecuado del producto y asegurar que el producto solicitado esté en el lugar, en el momento, al precio y en la cantidad requerido, garantizando así unas ventas rentables. Para el responsable de este proceso, la comercialización abarca tanto la planificación de la producción como la gestión. Para el mayorista y para el minorista implica la selección de aquellos productos que desean los consumidores. El correcto emplazamiento del producto, en el momento adecuado, es relevante en grado sumo cuando se trata de bienes que están de moda, de bienes temporales, y de productos nuevos cuya tasa de venta es muy variable. El precio se suele fijar de tal manera que el bien se pueda vender rápido, y con una tasa de beneficios satisfactoria. La cantidad producida tiene que ser la suficiente como para satisfacer toda la demanda potencial, pero tampoco debe resultar excesiva, evitando la reducción forzosa del precio con el fin de incrementar las ventas y aminorar el nivel de existencias (Fadrique, 2011).

2.2.6 Factibilidad

Se refiere a la disponibilidad de los recursos necesarios para llevar a cabo los objetivos o metas señaladas. Generalmente la factibilidad se determina sobre un proyecto.

Es un concepto muy importante ya que al determinar si un proyecto se lo puede hacer o no, nos impulsa inmediatamente al mercado económico en donde se juegan muchos factores como las estrategias (VAN HORNE, 2012).

2.2.7 Herramientas Financieras

Las Herramientas son aquellos recursos que nos sirven para llevar a cabo nuestros trabajos y obligaciones dentro de una entidad.

La importancia de la administración y las herramientas financieras son para mejorar los servicios, productos de las empresas y tener una buena planeación (Sánchez, 2013).

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

2.3.1 REGLAMENTO INTERNO DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “GREGORIO VALENCIA”

CONSIDERANDO:

PRIMERO.- Que se fundó según el Acta Constitutiva el doce de agosto del 2006, y que su existencia legal, se dio mediante Escritura Pública celebrada ante el Notario Decimosexto de la ciudad de Quito, el veinte de noviembre del dos mil ocho e inscrita en el Registro Mercantil y de la Propiedad del Cantón Valencia el 30 de enero del dos mil nueve

La Junta General de **LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS GREGORIO VALENCIA**, en uso de la facultad contenida en los Estatutos de la compañía, expide el siguiente reglamento interno general:

CAPITULO I.

CONCEPTOS FUNDAMENTALES

Art. 1.- LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXIS GREGORIO VALENCIA es una persona jurídica de derecho privado, con domicilio en la ciudad de Valencia, provincia de Los Ríos; constituido de acuerdo con las disposiciones de la Ley de Compañías.

Art. 2.- La Compañía está integrado por todos los accionistas inscritos en el Libro de acciones y accionistas, que cumplan las exigencias legales, estatutarias y reglamentarias.

Art. 3.- Son fines de la Compañía el Objeto Social que consta en los Estatutos de la empresa, y, además los siguientes:

- a) La defensa profesional de todos sus accionistas;
- b) El desarrollo y promoción de sus accionistas en todos los campos: empresarial, cultural, social y deportivo;
- c) Establecer vínculos de cooperación con toda clase de personas naturales o jurídicas, de derecho público o privado, en especial las relacionadas con el Transporte;
- d) Crear y otorgar servicios a sus accionistas en la forma que determinen los reglamentos y resoluciones;
- e) Auspiciar y organizar eventos de capacitación y actualización de conocimientos;

CAPITULO II DE LA ORGANIZACIÓN

Art. 4.- Para la organización y cumplimiento de sus deberes y atribuciones, la compañía contará con los siguientes organismos:

- a) La Junta General;
- b) El Directorio;
- c) El Presidente y los cuatro vocales del Directorio
- d) El Gerente
- e) Las Comisiones;

Art 5.- La Junta General.- está formada por los Accionistas legalmente convocados y reunidos, es el órgano supremo de la compañía.

Las Facultades de la junta general se encuentran determinados en los Estatutos de la empresa y por la Ley de Compañías.

Art. 6.- El Presidente de la Compañía.- Presidirá las Juntas Generales, las reuniones del Directorio, y por ausencia del gerente representará a la empresa en forma judicial y extrajudicial.

Cumplirá las funciones que prevén los Estatutos de la empresa, la Ley de Compañías y los reglamentos que se emitan.

Art. 7.- El Directorio.- Es el órgano encargado de dictar lineamientos, políticas generales, normas técnicas y de vigilancia, con observancia de las decisiones de la Junta, el estatuto social y el ordenamiento legal vigente del país.

El Directorio presentará un informe anual de actividades realizadas, en la Junta General ordinaria que se realiza todos los años; junto con la presentación de balances y estado económico de la empresa.

Art. 8.- El Gerente.- Es el representante legal, judicial y extrajudicial de la Compañía. Además de las atribuciones establecidas en la Ley de Compañías y el Estatuto corresponde al Gerente cumplir con las siguientes funciones.

- a) Proporcionar a los Comisarios la documentación que requieran y dar todas las facilidades que fueren necesarias para realizar su trabajo.
- b) Facilitar a los socios los documentos necesarios para la calificación antes los organismos de tránsito, y otros.
- c) Exigir y recaudar las aportaciones económicas, mensualidades, préstamos, ayudas, de los socios.
- d) Entregar cada año a los socios que no hubieren retirado sus utilidades (en caso de existir) un certificado, que serán utilizados para un futuro aumento de capital.
- e) Mantener una caja chica por el valor de un salario básico unificado, para gastos administrativos emergentes.
- f) Tomará todas las providencias del caso para salvaguardar los dineros e intereses económicos de la compañía.
- g) Presentará un informe trimestral al Directorio, además laborará en la oficina por lo menos dos horas diarias con el fin de atender a los socios y las funciones propias de su cargo.
- h) Se preocupará en lo posible que el socio contrate seguros de vida, accidentes personales y del vehículo.
- i) Establecerá relaciones comerciales con las casas comerciales de vehículos, importadoras de vehículos, repuestos, lubricantes, llantas y artículos relacionados con la actividad principal de la compañía, procurando ventajas económicas para los socios.

Art. 9.- La Junta General de accionistas designará de entre sus miembros las Comisiones Especiales que estimare conveniente; sin perjuicio de lo indicado deben existir las siguientes Comisiones permanentes:

- a) Comisión de asuntos culturales, sociales y deportivos.
- b) Comisión de ética y vigilancia.
- c) Comisión de Ahorro y prestaciones.
- d) Comisión de Ayuda Emergente.

Estas comisiones serán presididas por un vocal principal del Directorio; y por dos miembros de la Junta General de Accionistas.

Las Comisiones se encargarán de elaborar un reglamento interno para su funcionamiento.

CAPÍTULO III

PROCESO ELECTORAL.

Art. 10.- El sufragio es derecho y deber de los accionistas. Por medio de él se hace efectiva su participación en la vida de la institución, previa la Junta General de Elecciones se podrá nombrar una Comisión que informe si los aspirantes a las diferentes dignidades cumplen los requisitos legales para ejercer este cargo, así como también informarán sobre la idoneidad para desempeñar estos cargos, el informe que emita esta comisión es referencial y será presentado a la Junta General, quien finalmente designará a los administradores.

CAPITULO IV.

DE LOS DEBATES Y DE LAS VOTACIONES EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS.

Art.11.- Una vez instalada la Junta General, los socios podrán intervenir en los debates sobre los puntos de la convocatoria, los accionistas deberán solicitar autorización al Presidente. Una vez que le fuere concedida, harán uso de la palabra poniéndose de pie.

La Presidencia concederá el uso de la palabra, en el orden en el que se le hubiere solicitado.

Art.12.- El accionista hará uso de la palabra dirigiéndose al Presidente, y no podrá ser interrumpido. Su intervención no podrá durar más de tres minutos. De considerarlo necesario aumentará el tiempo de intervención a cinco minutos.

Art.13.- Si el accionista faltare a las normas de este Reglamento, se expresare en términos inadecuados o se apartare del asunto que se debate, será llamado al orden por el Presidente. Cualquier accionista tendrá derecho para solicitar al Presidente que así lo haga. En caso de reincidencia el Presidente concederá la palabra a otro accionista.

Art.14.- Cuando los accionistas estén en el uso de la palabra, podrán plantear una moción con relación al tema en discusión, el Presidente consultará si hay apoyo entre al menos un accionista; de haberlo se considerará como una moción que será sometida a votación junto con las mociones que se planteen, si no hay el apoyo antes indicado la propuesta será desechada.

De no haber impugnación o modificación a la tesis o asunto, ningún accionista podrá intervenir para explicarlo o defenderlo.

Art.15.- Cuando el Presidente juzgare que un asunto ha sido discutido suficientemente, previo anuncio, dará por terminado el debate, y ordenará que se proceda a votar.

Cerrada la discusión, ningún accionista podrá tomar la palabra por segunda vez, ni aún por haber sido aludido.

Art. 16.- El autor de una moción podrá retirarla por sí solo, en cualquier momento, antes de ser sometida a votación. Igualmente su moción podrá ser modificada o ampliada por otro accionista, siempre que exista la aceptación del proponente inicial.

Art. 17.- Mientras se discuta uno de los puntos de la convocatoria no podrá discutirse ni proponerse cosas diferentes al punto en discusión.

Art. 18.- Cualquier accionista que estime que se está violando normas legales o este reglamento, podrá pedir, como punto de orden, la rectificación del procedimiento. La intervención del punto de orden deberá limitarse al señalamiento de la disposición legal o reglamentaria que se estime violada.

Art. 19.- Las votaciones serán nominativa, simple y por papeletas.

Una vez iniciada la votación, no podrán proponerse mociones ni puntos de orden, que interrumpan el conocimiento y resolución de la misma.

Art.20.- Votación nominativa es aquella en la que el accionista expresa su voto en forma verbal, sin dar a conocer su razonamiento.

Esta votación podrá ser solicitada por cualquier accionista con el apoyo de la mayoría de accionistas presentes.

La votación nominativa se tomará en orden estrictamente alfabético.

Art.21.- Votación simple es la que se expresa poniéndose de pie o levantado el brazo.

El Presidente podrá ordenar cualquiera de estas dos formas de votación simple, exigiendo que quienes estén por la afirmativa, se pongan de pie o levanten el brazo.

Art.22.- Votación secreta es la que se realiza por medio de papeletas. Se designara a un miembro del Directorio para que sea el encargado de recogerlas y proclamará los resultados obtenidos.

Art.23.- Para la aprobación, se requiere de la mayoría de los accionistas votantes, a menos que los Estatutos, Ley de Compañías u otra norma legal establezca otra mayoría.

Se entiende por mayoría absoluta, el voto conforme de más de la mitad del número de votantes.

Art.24.- En las votaciones, el accionista podrá votar en blanco o abstenerse. En el primer caso, el voto se sumará al mayor número de votos, y en el segundo, se considerará como ausencia del accionista

Art.25.- En las votaciones por papeletas, el accionista podrá votar en blanco o nulo. Los votos en blanco se sumarán al pronunciamiento que haya obtenido el mayor número de votos; y los votos nulos, se considerarán como abstenciones. Serán nulos los votos que contengan las palabras "nulo" o "anulado", o cualquier frase que no sea pertinente al asunto.

CAPITULO V

CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN

Art.26.- Créase un aporte ordinario, mensual que será cancelado en forma obligatoria por cada una de las unidades, a fin de cada mes, valores que serán destinados para gastos administrativos y de operación de la compañía.

La Junta General de Accionistas determinará el valor mensual que se cobrará por este rubro, el mismo que constará en el presupuesto anual de la empresa. Cuyo valor de la aportación será de \$60.00 de Norteamérica (\$ 2 diarios obligatorios)

Art.27.- El Directorio elaborara tarjetas de control para la recaudación diaria (\$2.00 de Norteamérica), la misma que tiene validez de un mes cumplidamente, De no haber cumplimiento a esta disposición, se declarara al accionista en mora y queda la unidad imposibilitada para laborar. Para el estricto cumplimiento de este artículo se pedirá la colaboración de la Policía Nacional o Transito.

Mediante Asamblea General La Junta General de Accionistas siendo esta la máxima autoridad, podrá establecer cuotas extraordinarias para cada socio cuando lo requiera para obtener bienes y servicios en beneficio de la compañía. Los Comisarios de la Compañía informarán detalladamente al cierre del ejercicio económico el destino de estos valores.

CAPITULO VI DE LAS SANCIONES

Art. 28.- El socio que infringiere las disposiciones en el presente Reglamento Interno o que no cumpla con las obligaciones será sancionado en los siguientes casos.

- a) Por no acatar las disposiciones y resoluciones de La Junta General, salvo el caso de fuerza mayor, debidamente justificado;
- b) Por no asistir a las comisiones que fueren nombrados, salvo el caso de fuerza mayor, que se halle debidamente justificado.

Art. 29.- En las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias, que fueren convocadas los Socios Accionistas para una hora indicada en la convocatoria, se esperara 30 minutos y cumplido este tiempo de no existir el quórum reglamentario la Asamblea se instalara con el número de Socios Accionista presentes, y la resolución que se tomase deberá ser acatada por todos los accionistas de la compañía.

Si el Accionista no asiste a las Juntas Generales por dos veces estará expuesto a que se sancione con los artículos de la Ley de Compañías, bajo la autorización de la Junta Suprema de la Compañía.

Art. 30.- De igual manera serán sancionados por incumplimiento a lo estipulado en el presente Reglamento Interno.

- a) Por falta de palabra u obra al socio de la compañía o miembro de la Directiva.
- b) El socio que no concurra a las actividades organizadas por la Compañía, que tengan el carácter de obligatorio.

Art. 31.- Las cuotas de administración se cancelarán cada fin de mes. El Accionista que no cancelare dentro de estos treinta días se declara al accionista en mora y se sancionara de acuerdo al artículo 27 del presente Reglamento.

Art. 32.- El accionista que recibiere tres amonestaciones por escrito por encontrarse en mora, queda inhabilitado para terciar en las elecciones a las dignidades de la Compañía.

CAPITULO VII

CAJA DE AYUDA EMERGENTE

Art.33.- Créase la Caja de Ayuda emergente en beneficio de los socios de la **COMPAÑÍA DE TRANSPORTE EN TAXIS GREGORIO VALENCIA.**

Art.34.- El funcionamiento de la Caja que habla el artículo anterior se compone del aporte extraordinario obligatorio de los socios, el mismo que se proporcionará en caso de enfermedad Terminal o fallecimiento del socio.

Art.35.- En caso de enfermedad terminal o de fallecimiento del Socio Accionista que se encuentre en pleno goce de sus obligaciones económicas, los deudos obtendrán un auxilio económico de \$20,00 por cada accionista.

Art.36.- Los socios afectados o deudos presentarán las solicitudes por escrito para que se proporcione esta ayuda, junto con la documentación de soporte que justifique su petición.

La Comisión tomará las medidas que estime oportunas para corroborar la veracidad de los fundamentos de las solicitudes que presenten los socios en un plazo no mayor de siete días, luego del cual emitirá un informe motivado, acogiendo o negado la petición.

Con el informe favorable emitido por la comisión, el Gerente proporcionará la ayuda del presupuesto general de la compañía; sin embargo estos valores son reembolsables por parte del Socio Accionista a la cuenta de La compañía, los mismos que serán cancelados con las cuotas mensuales.

DISPOSICIONES GENERALES.

Art.37.- Se declara como fecha de aniversario de la compañía el 12 de Agosto de cada año, realizando un festejo social, cultural o deportivo. Igualmente se realizará un agasajo navideño para los socios, la misma que estará a cargo de dicha comisión.

Art.38.- Los socios están sujetos al estricto cumplimiento de este reglamento, el mismo que deberá ser conocido por los SOCIOS o aspirante a serlo. **El desconocimiento total o parcial del presente reglamento no constituye excusa ni justificación alguna del SOCIO para su aplicación.**

Art.39.- El presente Reglamento entrará en vigencia a partir de su aprobación en La Junta General.

Dado y aprobado en la ciudad de Valencia, al primer día del mes de agosto del dos mil diez, por el gerente y el presidente de la compañía.

CAPITULO III.
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1.1. Localización del Lugar de la Investigación

El trabajo de investigación se ejecutará en el Cantón Valencia, de la provincia de Los Ríos, en todo el sector urbano.

3.1.2. Materiales y Equipos

Los materiales que se utilizarán para realizar la investigación son los siguientes:

3.1.3 Materiales y equipos

| Materiales | Cantidad |
|-------------------------------|-----------------|
| Informáticos | |
| Horas de Internet | 120 |
| Horas computadora | 250 |
| Hojas impresas | 1200 |
| CD | 7 |
| Suministros de Oficina | |
| Copias Xerox | 150 |
| Lápices HB | 2 |
| Esferos | 12 |
| Marcadores | 4 |
| Anillados | 3 |
| Empastado | 2 |
| Pendrive | 1 |

3.1.4 Métodos de investigación

En el presente trabajo vamos a aplicar los métodos de investigación que a continuación describimos:

3.1.4.1 Deductivo

Haciendo la respectiva recopilación de datos y luego de procesar la investigación bibliográfica estaremos en condiciones de elaborar los procedimientos que vamos a seguir para ejecutar el trabajo

3.1.4.2 Inductivo

Después de recopilar la información entregada por directivos y profesionales de las áreas financieras podremos determinar las respectivas conclusiones y estaremos en condiciones de proporcionar las recomendaciones necesarias.

3.1.4.3 Analítico

En el método analítico podemos aplicar un análisis e interpretación de los datos obtenidos durante la encuesta a los socios, y al personal directivo de la cooperativa con el fin de determinar conclusiones.

3.2 FUENTES DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 Primarias

Se utilizará como instrumento de verificación un cuestionario o formulario de encuesta, cuyos resultados sustentarán la investigación.

3.2.2 Secundarias

Se recurrirá a textos, folletos, revistas, internet y revisión de las leyes en que se fomenta la evaluación, normas que sustenten el trabajo de investigación, lo cual se indicará en el marco teórico.

3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN

3.3.1 Observación directa

Estará basada en la información a través de las verificaciones directas realizadas a representantes de la cooperativa.

3.3.2 Encuestas

Se utilizará un cuestionario de preguntas, que permitirá verificar la evaluación

3.3.3 Fuentes de investigación

3.3.3.1. Primarias

Se utilizará como instrumento de verificación un cuestionario o formulario de encuesta, cuyos resultados sustentarán la investigación.

3.3.3.2. Secundarias

Se recurrirá a textos, folletos, revistas, internet y revisión de las leyes en que se fomenta la evaluación, normas que sustenten el trabajo de investigación, lo cual se indicará en el marco teórico.

3.3.4 Población

Personal involucrado en la investigación

| Detalle | Cantidad |
|---|-----------------|
| Autoridades principales | 6 |
| Socios | 42 |
| Personal que labora en Área de Finanzas | 5 |
| TOTAL | 53 |

Elaboración: Autora

3.3.5 Muestra

$$n = \frac{U pqz^2}{(U-1)e^2 + pqz^2}$$

$$n = \frac{53(0,50)(0,50)(1,96)^2}{(53-1)(0,05)^2 + (0,50)(0,50)(1,96)^2}$$

$$n = \frac{50,90}{0,13 + 0,9604}$$

$$n = \frac{50,90}{1,9604}$$

$$n = 25,96$$

$$n = 26 \text{ personas}$$

3.4 FASES METODOLÓGICAS SEGUIDAS

Una vez definidos los objetivos, las hipótesis, los elementos de la fundamentación teórica y la metodología del Proyecto, se procede al desarrollo de las siguientes fases:

- Desarrollo de la fundamentación teórica
- Levantamiento de Datos
- Tabulación, Elaboración e Interpretación de Resultados
- Elaboración de Conclusiones
- Elaboración de Recomendaciones
- Finalización de Bibliografía y Anexos

3.5 RECURSOS Y PRESUPUESTO

3.5.1 Recursos

3.5.1.1 Recursos Humanos

Autora

- Cecilia Mazón

Docentes Auspiciante del Anteproyecto y Director del Trabajo de Investigación:

- Ing. Oscar Moncayo
- Ing. Ivonne Ortega

3.5.1.2. Recursos Económicos

Detalle de Presupuesto

| Nº | ITEMS | CANTIDAD | P.UNITARIO | TOTAL |
|-----------|--------------|-----------------|------------------------|--------------|
| 1 | Cyber | 30 | 0.80 | 24.00 |
| 2 | Impresiones | 300 | 0.10 | 30.00 |
| 3 | Viáticos | 5 | 3 | 15.00 |
| 4 | Almuerzos | 5 | 2.50 | 12.50 |
| | | | SUB TOTAL | 81.50 |
| | | | IMPREVISTO (5%) | 4.08 |
| | | | TOTAL | 85.58 |

3.5.2 Presupuesto

El presente proyecto fue financiado con mis propios recursos, el mismo que necesitó \$85.58 en total.

CAPITULO IV.
RESULTADOS

Encuesta realizada a las autoridades y personal del área de finanzas de la cooperativa

Pregunta 1. ¿Qué tiempo tiene en el cargo?

Cuadro 1: Tiempo que tiene en el cargo

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|---------------|-----------|---------------|
| 1 A 2 AÑOS | 6 | 54,55 |
| 2 A 4 AÑOS | 3 | 27,27 |
| MAS DE 4 AÑOS | 2 | 18,18 |
| TOTAL | 11 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

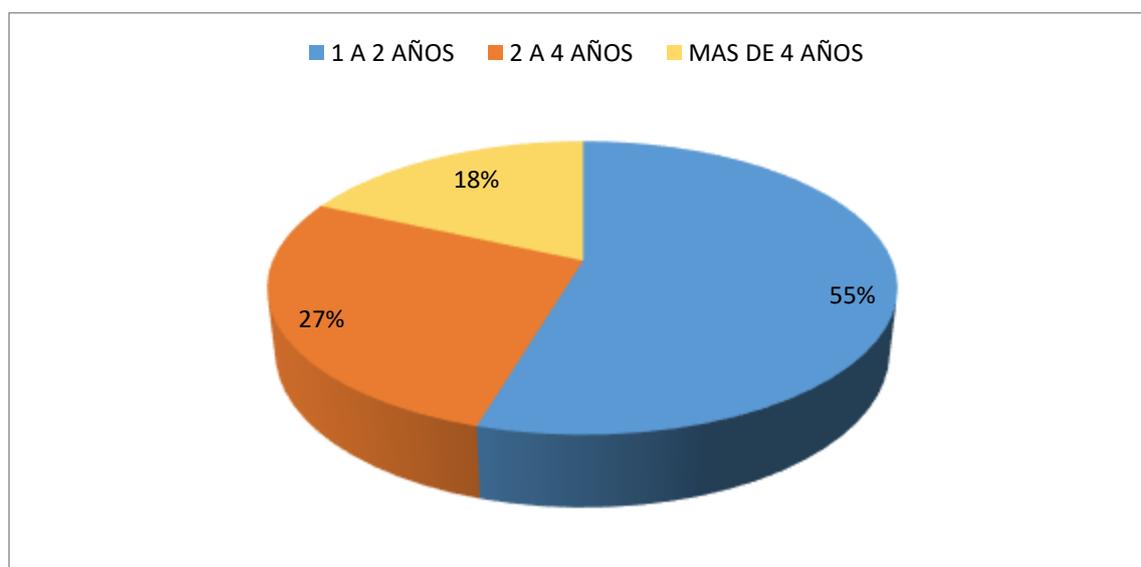


Gráfico 1: Tiempo que tiene en el Cargo

Análisis: El 55% del personal que labora en la compañía como se aprecia en la gráfica tiene laboran entre 1 y 2 años, es decir la mayoría de las personas que laboran en la empresa tienen poco tiempo de experiencia.

Pregunta 2. ¿Se aplican herramientas financieras en los procesos contables que desarrolla la cooperativa?

Cuadro 2: Se aplican herramientas contables

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|---------------|
| Si | 7 | 63,64 |
| No | 4 | 36,36 |
| TOTAL | 11 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

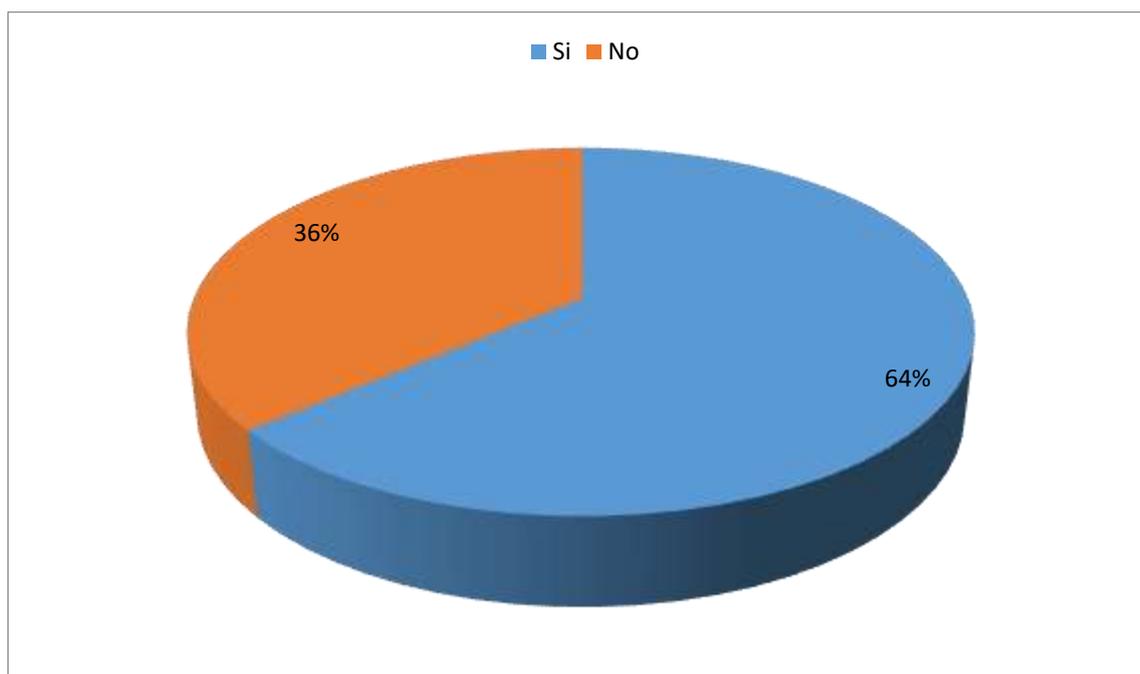


Gráfico 2: Se aplican herramientas contables

Análisis: Como podemos observar en la gráfica existe un criterio dividido entre las autoridades sobre si se aplican o no herramientas financieras, ya que el 64% manifestó que si se aplica y el 36% dijo que no se lo hace.

Pregunta 3. Las políticas financieras que se implementan en la empresa son:

Cuadro 3: Las políticas financieras que se aplican son

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|---------------|-----------|---------------|
| Corto Plazo | 3 | 27,27 |
| Mediano Plazo | 7 | 63,64 |
| Largo Plazo | 1 | 9,09 |
| TOTAL | 11 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

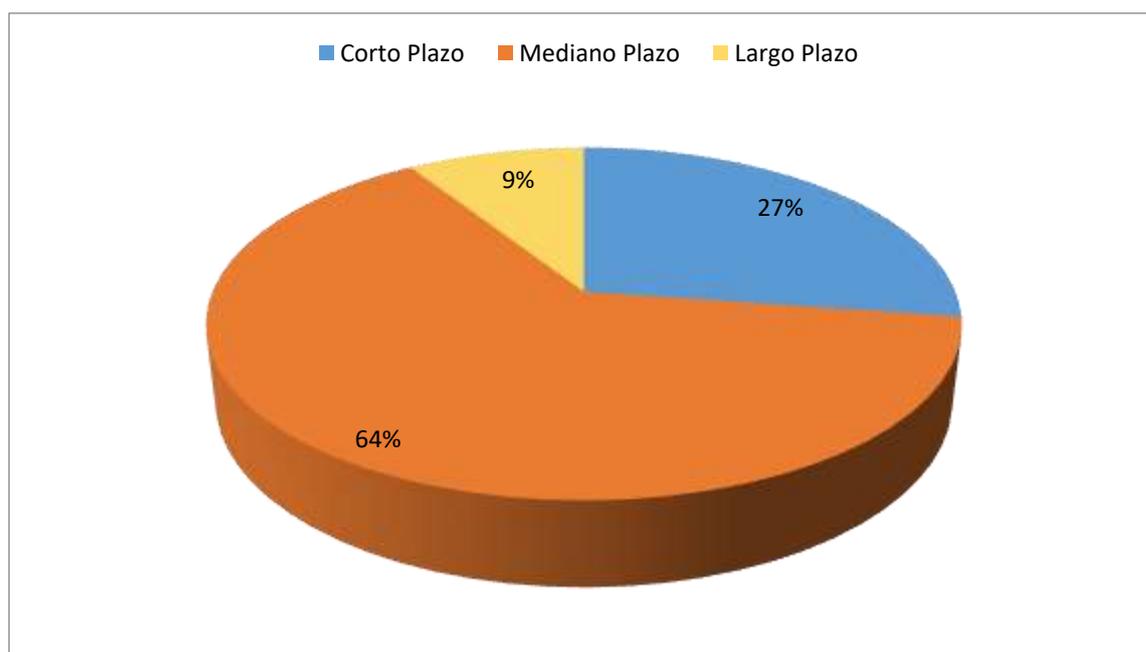


Gráfico 3: Las políticas financieras que se aplican son

Análisis: Se puede observar en el recuadro que las políticas financieras que se implementan en la empresa de acuerdo al 64% son a mediano plazo y apenas el 27% dijo que se hacen a corto plazo.

Pregunta 4. ¿Qué herramientas financieras se aplican?

Cuadro 4: Herramientas financieras que se aplican

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|-----------------------------|-----------|---------------|
| Análisis Financiero | 6 | 54,55 |
| Indicadores Financieros | 3 | 27,27 |
| La Planificación Financiera | 2 | 18,18 |
| TOTAL | 11 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

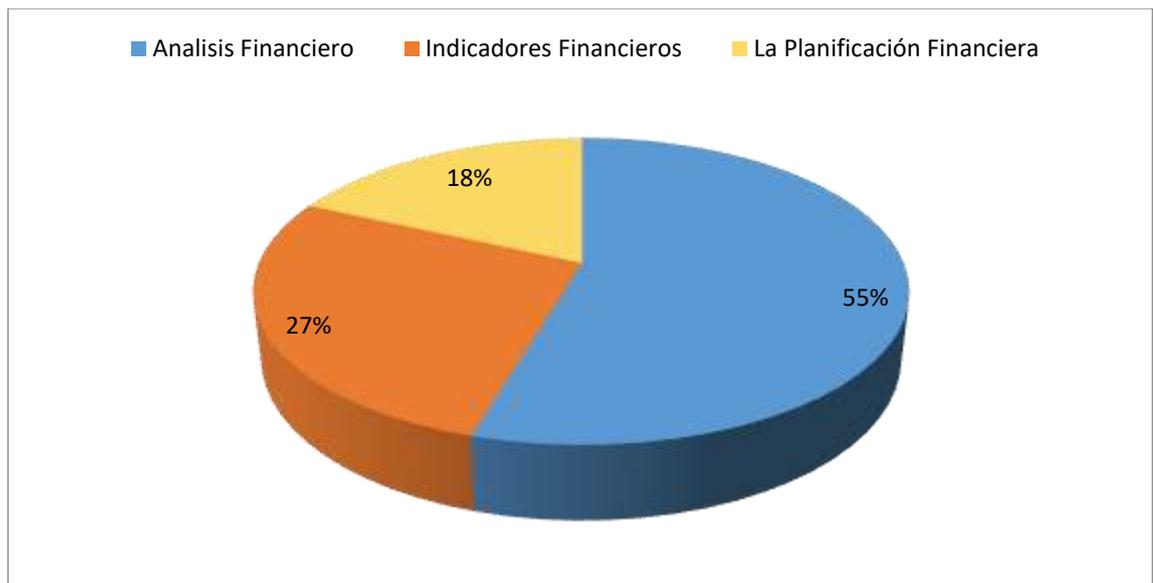


Gráfico 4: Herramientas Financieras que se aplican

Análisis: Cuando se preguntó sobre cuales herramientas financieras se usan el 55% manifestó que los Análisis Financieros, lo que tiene correspondencia con el 27% que manifestó que se usa indicadores financieros, también es importante destacar que el 18% dijo que se hace uso de la planificación financiera.

Pregunta 5. Le gustaría implementar un análisis financiero que les ayude en la toma de decisiones.

Cuadro 5: Análisis Financiero para la toma de decisiones

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|---------------|
| Si | 10 | 90,91 |
| No | 1 | 9,09 |
| TOTAL | 11 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

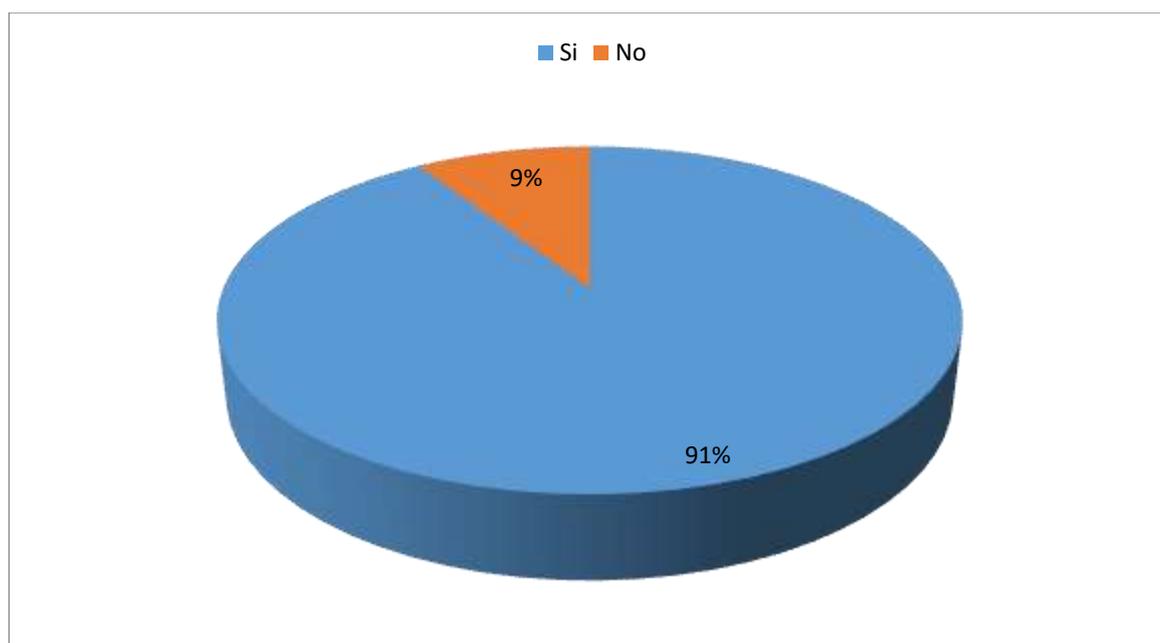


Gráfico 5: Análisis Financiero para la toma de decisiones

Análisis: El 91% de los encuestados manifestó que les gustaría aplicar el análisis financiero para la toma acertada de decisiones.

Pregunta 6. De acuerdo a su percepción, ¿De qué manera inciden las herramientas financieras en la empresa?

Cuadro 6: De qué manera inciden las Herramientas Financieras

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|---------------|
| Positiva | 8 | 72,73 |
| Negativa | 2 | 18,18 |
| No aplica | 1 | 9,09 |
| TOTAL | 11 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia”

Elaborado por: Autora

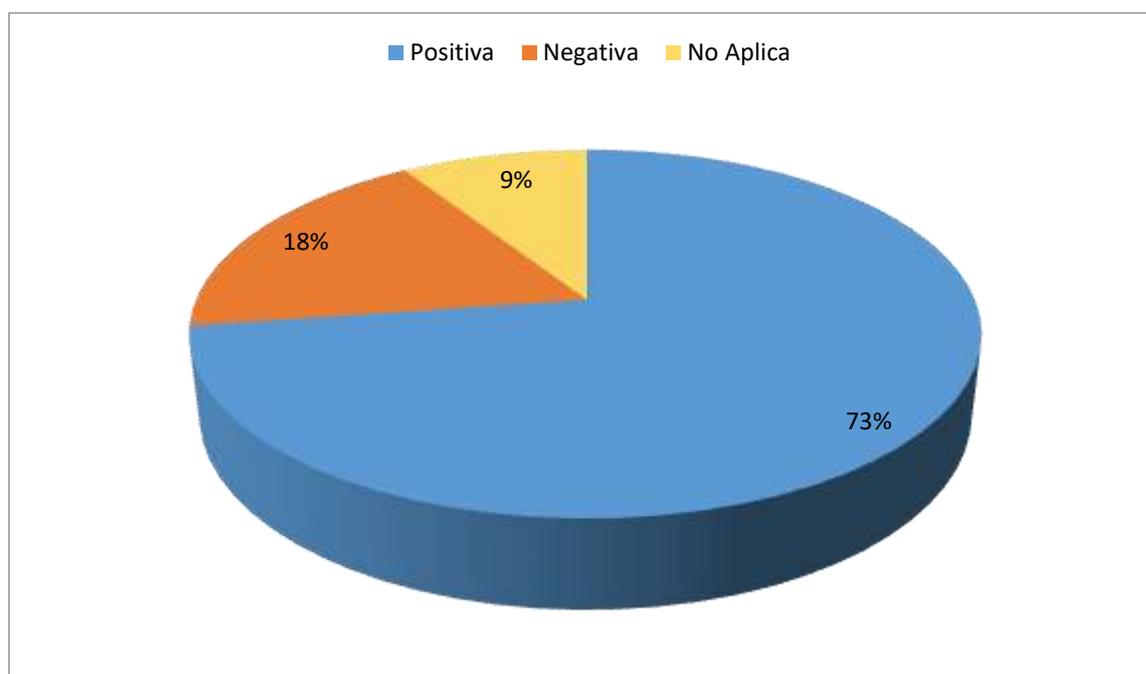


Gráfico 6: De qué manera inciden las Herramientas Financieras

Análisis: Como podemos apreciar en el cuadro nos damos cuenta que las políticas financieras inciden positivamente en la empresa con un 73% y el 18% de los encuestados dijo que su influencia es negativa, y el 9% se pronunció desconocer de qué manera inciden.

Pregunta 7. El personal que labora en el área de finanzas de la Cooperativa tiene conocimientos sobre las herramientas administrativas y financieras que se deben aplicar

Cuadro 7: El personal conoce las herramientas financieras

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|---------------|
| Si | 9 | 81,82 |
| No | 2 | 8,18 |
| TOTAL | 11 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia”

Elaborado por: Autora

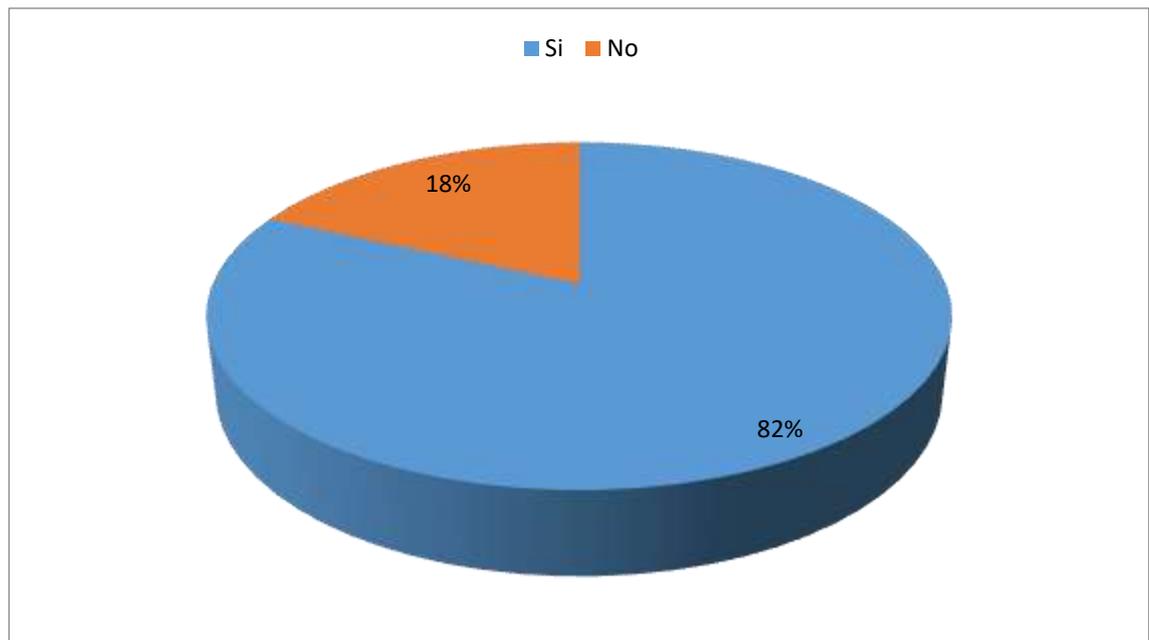


Gráfico 7: El personal conoce las herramientas financieras

Análisis: Según la encuesta realizada a los socios respondieron que el personal que labora en el área contable si tiene conocimientos actualizados sobre las herramientas que se deben aplicar en la empresa con un 82% y el 18% de los encuestados dijo que no tienen dichos conocimientos.

Pregunta 8. Considera usted que si se ejecuta controla y evalúa de manera permanente la aplicación de las herramientas financieras la rentabilidad económica de la cooperativa mejorará.

Cuadro 8: Ejecución, Control y evaluación mejoran la rentabilidad

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|---------------|
| SI | 10 | 90,91 |
| NO | 1 | 9,09 |
| TOTAL | 11 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

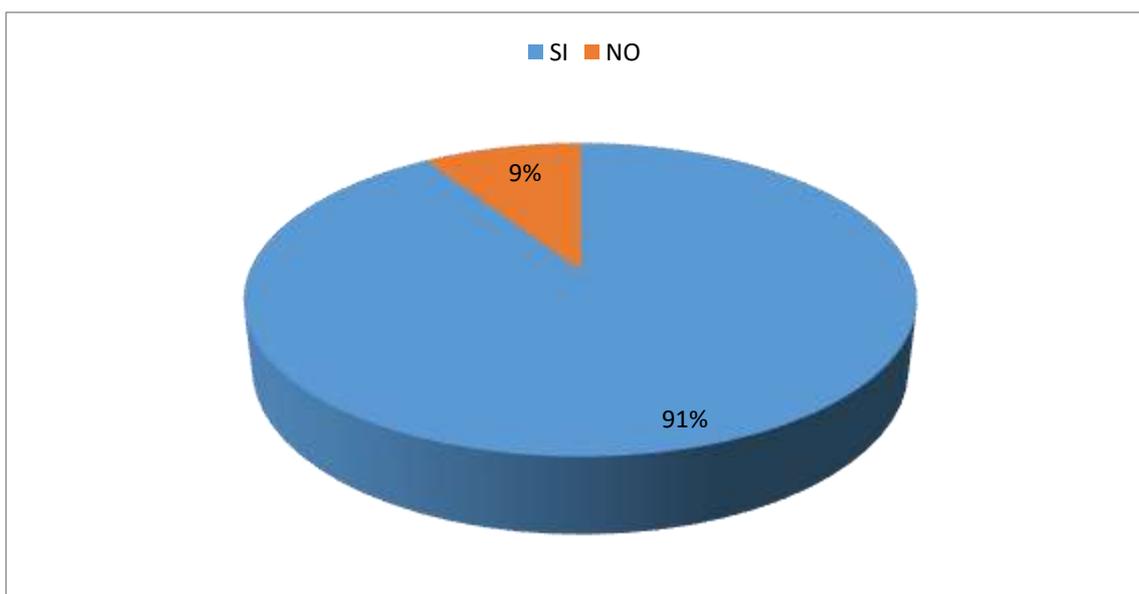


Gráfico 8: Ejecución, Control y evaluación mejoran la rentabilidad

Análisis: El 91% de los socios respondió que si se ejecuta, evalúa y controla la aplicación de las herramientas financieras en la cooperativa, la rentabilidad de la misma puede mejorar.

Encuesta aplicada a los socios de la cooperativa de taxis Gregorio Valencia.

Pregunta 1. Que tiempo lleva como socio

Cuadro 9: Que tiempo tiene de socio

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|----------------|-----------|---------------|
| 1 - 2 años | 9 | 21,43 |
| 2 - 5 años | 25 | 59,52 |
| 5 - a mas años | 8 | 19,05 |
| TOTAL | 42 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

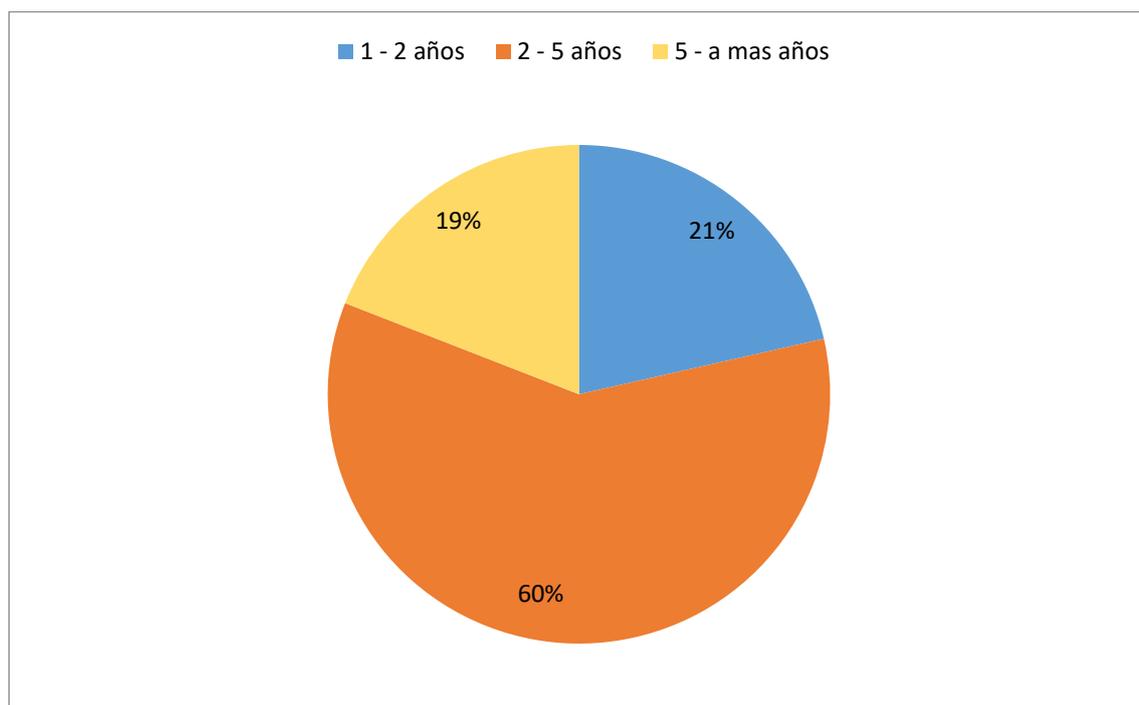


Gráfico 9: Que tiempo tiene de socio

Análisis: Como apreciamos en la gráfica el 60% de los socios tiene entre 2 a 5 años de afiliados a la cooperativa, el 21% son los socios más nuevos y el 19% son los de más antigüedad.

Pregunta 2. Se siente bien en la Institución

Cuadro 10: Se siente bien en la Institución

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|---------------|
| Si | 37 | 88,10 |
| No | 2 | 4,76 |
| No aplica | 3 | 7,14 |
| TOTAL | 42 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

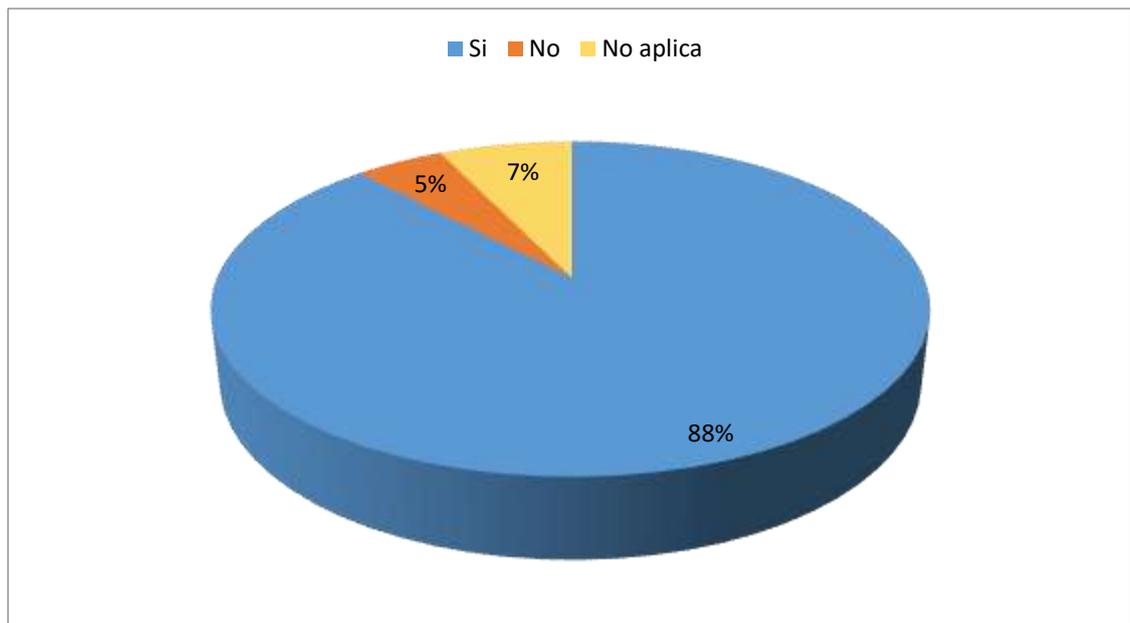


Gráfico 10: Se siente bien en la Institución

Análisis: El 88% de los encuestados manifestó sentirse conforme en la cooperativa aunque el 5% entre los que no se sienten a gusto el 7% que no aplicaron su respuesta nos deja entrever que no están convencidos de su permanencia en la institución.

Pregunta 3. Cada que tiempo se les informa sobre los estados financieros de la cooperativa.

Cuadro 11: Tiempo que se informa sobre los Estados Financieros

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|--------------|
| 3 meses | 30 | 71,43 |
| 6 meses | 7 | 16,67 |
| Anualmente | 5 | 11,90 |
| TOTAL | 42 | 00,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

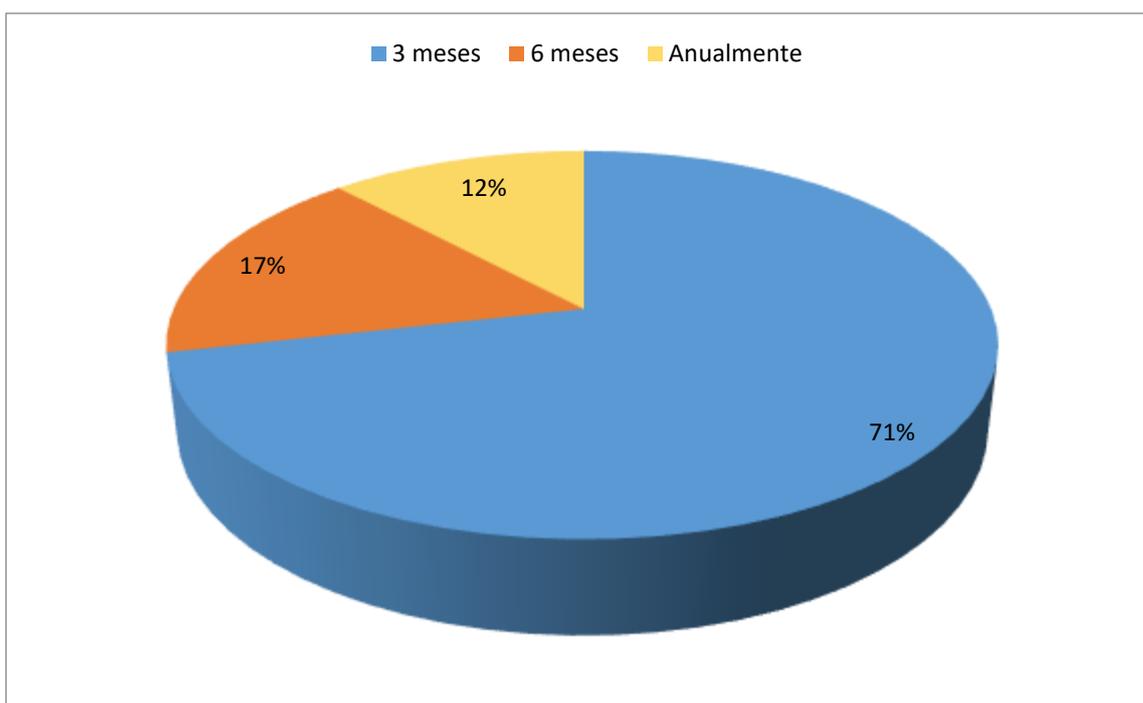


Gráfico 11: Tiempo que se informa sobre los Estados Financieros

Análisis: El 71% de los socios encuestados manifestó que el informe sobre el estado financiero se los hace trimestralmente.

Pregunta 4. Como socios de la Compañía se sienten conformes con la rentabilidad que genera actualmente la empresa

Cuadro 12: Están conformes con la rentabilidad de la empresa

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|---------------|
| Si | 25 | 59,52 |
| No | 17 | 40,48 |
| TOTAL | 42 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

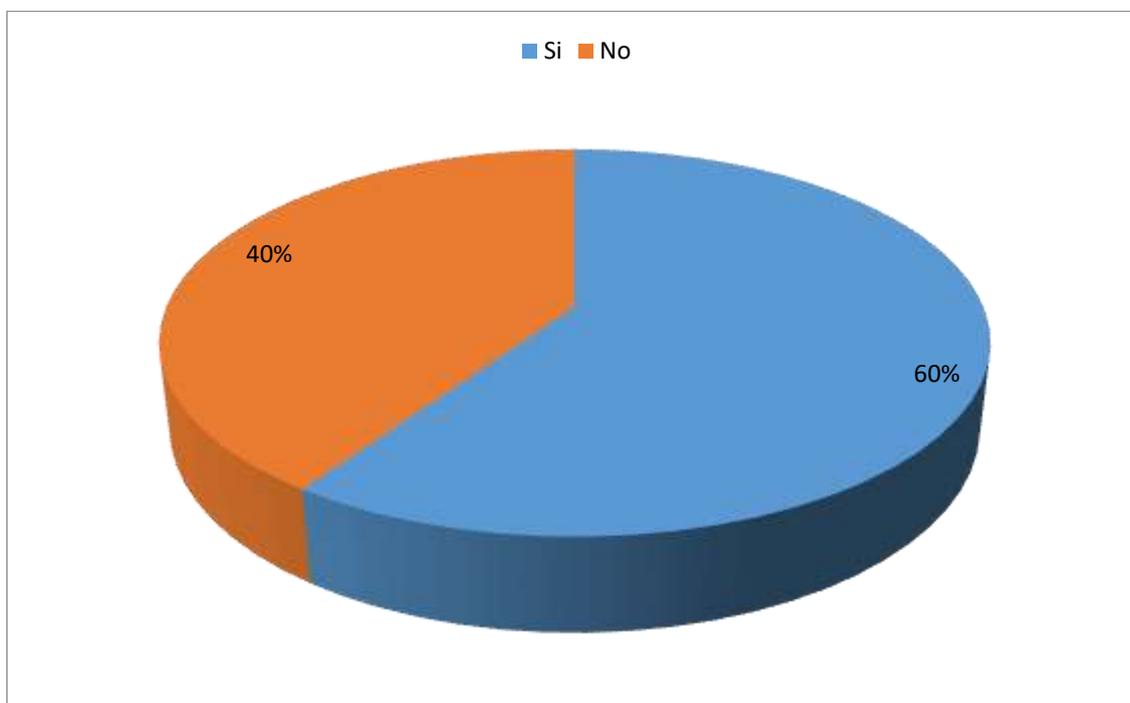


Gráfico 12: Están conformes con la rentabilidad de la empresa

Análisis: Como podemos observar en el cuadro los socios de la Cooperativa Gregorio Valencia no se sienten conformes con la rentabilidad que genera la empresa con un 40%, mientras que el 60% si está.

Pregunta 5. ¿Cumple usted con las responsabilidades económicas que tiene con la compañía?

Cuadro 13: Cumple con las responsabilidades económicas

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|---------------|
| Si | 33 | 78,57 |
| No | 9 | 21,43 |
| TOTAL | 42 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

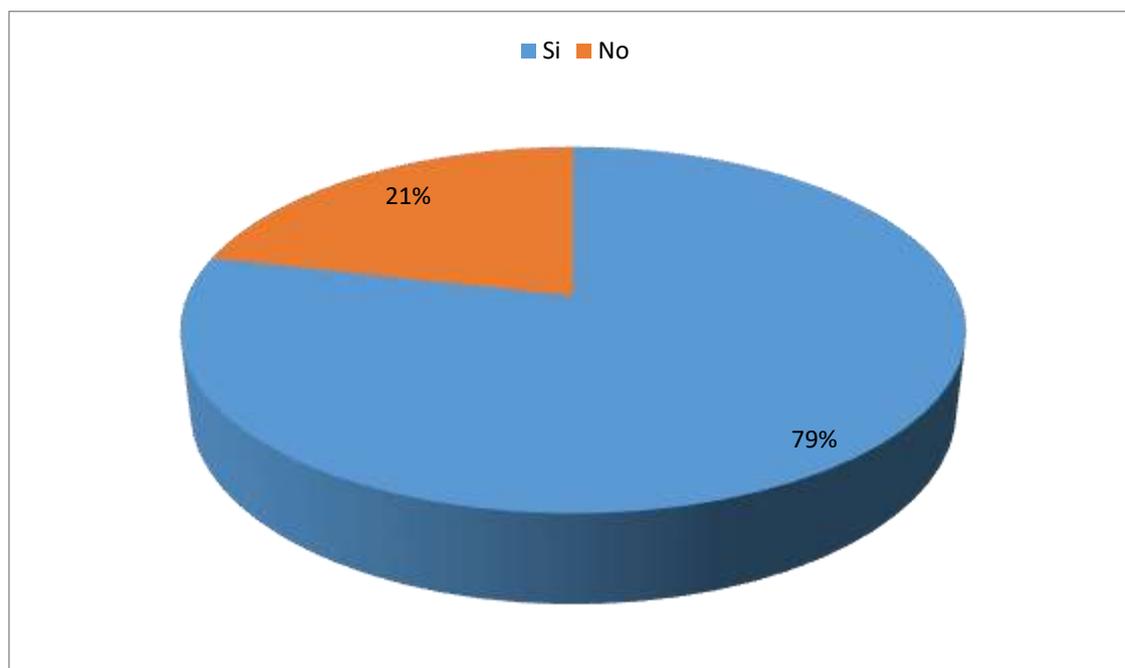


Gráfico 13: Cumple con las responsabilidades económicas

Análisis: Como se aprecia en el gráfico, el 79% de los socios si cumplen con las responsabilidades económicas que tiene en la empresa y el 21% no lo hacen.

Pregunta 6. ¿Considera usted necesario que para cumplir con las metas económicas de la compañía es importante hacer uso de todas las herramientas financieras que actualmente se utilizan?

Cuadro 14: Es importante usar herramientas financieras para cumplir metas

| VARIABLE | RESPUESTA | % |
|--------------|-----------|---------------|
| Si | 38 | 90,48 |
| No | 1 | 2,38 |
| No aplica | 3 | 7,14 |
| TOTAL | 42 | 100,00 |

Fuente: Cooperativa de Taxis "Gregorio Valencia"

Elaborado por: Autora

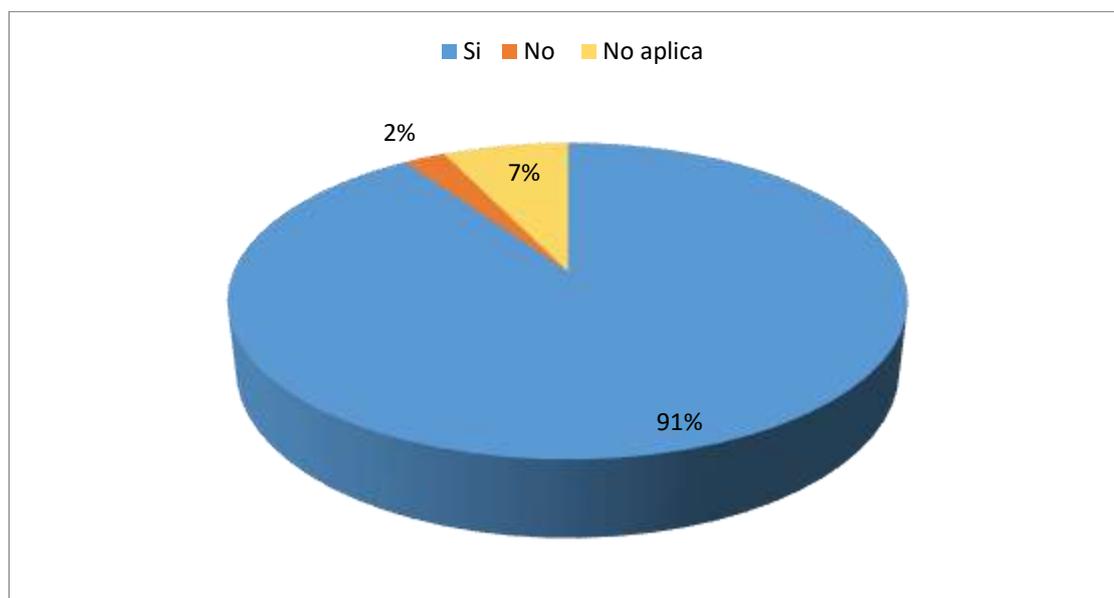


Gráfico 14: Es importante usar herramientas financieras para cumplir metas

Análisis: Como podemos ver en el presente grafico el 91 % se pronunció a favor de que se implementen las herramientas financieras necesarias para cumplir las metas económicas.

4.1 VALORACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Para fundamentar mi investigación vamos a poner en práctica la utilización de unas de las herramientas financieras como es el análisis financiero vertical del Balance General Y Estado de Pérdidas y Excedentes correspondiente al año 2013, lo que podría implementarse de manera permanente en la Cooperativa de Taxis Gregorio Valencia

COOPERATIVA DE TAXIS "GREGORIO VALENCIA"
BANLANCE GENERAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

ACTIVOS:

ACTIVOS CORRIENTES:

| | | | |
|---|--------------|---------------|----------------------|
| DISPONIBLE | | | \$ 42.139,90 |
| Bancos | | \$ 5.476,08 | |
| Inversiones Temporales | | \$ 36.663,82 | |
| EXIGIBLES | | | \$ 12.457,00 |
| Cuentas por cobrar por Préstamos | | \$ 11.981,00 | |
| Cuentas por cobrar por cuotas ordinarias | | \$ 218,00 | |
| Cuentas por cobrar por cuotas extraordinarias | | \$ 258,00 | |
| TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | | \$ 54.596,90 |
| ACTIVOS FIJOS: | | | |
| ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES | | | |
| Edificios | \$ 52.880,00 | \$ 25.618,59 | |
| (-) Depreciación Edificio | \$ 27.261,41 | | |
| Muebles y Enseres | \$ 3.293,97 | \$ 1.594,46 | |
| (-) Depreciación Muebles y Enseres | \$ 1.699,51 | | |
| TOTAL ACTIVOS FIJOS DEPRECIABLES | | | \$ 27.213,05 |
| ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES | | | |
| Terrenos | | \$ 226.930,42 | |
| TOTAL ACTIVOS FIJOS NO DEPRECIABLES | | | \$ 226.930,42 |
| TOTAL ACTIVOS FIJOS | | | \$ 254.143,47 |
| TOTAL ACTIVOS | | | \$ 308.740,37 |

CUENTA DE ORDEN: Deudora

| | |
|-----------------------------|------------------|
| Garantías del Señor Gerente | \$ 800,00 |
|-----------------------------|------------------|

PASIVOS**PASIVOS CORRIENTES**

Cuentas por Pagar Ordinarias \$ 1.561,30

Cuentas por Pagar Extraordinarias \$ 1.003,00

TOTAL PASIVOS CORRIENTES \$ 2.564,30**TOTAL PASIVOS** \$ 2.564,30**CUENTA DE ORDEN: Acreedora**

Garantías del Señor Gerente \$ 800,00

PATRIMONIO**CAPITAL** \$ 306.176,07

Ahorros para certificados de Aportación \$ 116.446,60

Certificado de Aportación \$ 189.680,00

Reserva Legal \$ 49,47

TOTAL PATRIMONIO \$ 306.176,07**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** \$ 308.740,37**PORCENTAJES DEL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL DE ACTIVOS CORRIENTES****Cuadro 15: Análisis Vertical Activos Corrientes**

| DETALLE | CANTIDAD | % |
|--|-----------|--------|
| Bancos | 5.476,08 | 10,03% |
| Inversiones Temporales | 36.663,82 | 67,15% |
| Cuentas por cobrar por Préstamos | 11.981,00 | 21,94% |
| Cuentas por cob por cuotas ordinarias | 218,00 | 0,40% |
| Cuentas por cob por cuotas extraordinarias | 258,00 | 0,47% |
| Total Activos Corrientes | 54.596,90 | 100 |

PORCENTAJES DEL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL DE ACTIVOS FIJOS

Cuadro 16: Análisis Vertical de Activos Fijos

| DETALLE | CANTIDAD | % |
|---------------------|------------|--------|
| Edificios | 25.618,59 | 10,08% |
| Muebles y Enseres | 1.594,46 | 0,63% |
| Terrenos | 226.930,42 | 89,29% |
| Total Activos Fijos | 254.143,47 | 100 |

PORCENTAJES DEL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL DE PASIVOS

Cuadro 17: Análisis Vertical de Pasivos

| DETALLE | CANTIDAD | % |
|-----------------------------------|----------|--------|
| Cuentas por Pagar Ordinarias | 1.561,30 | 60,89% |
| Cuentas por Pagar Extraordinarias | 1.003,00 | 39,11% |
| Total Pasivos | 2.564,30 | 100 |

PORCENTAJES DEL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL DE PATRIMONIO Y CAPITAL

Cuadro 18: Análisis Vertical de Pasivos y Capital

| DETALLE | CANTIDAD |
|---|------------|
| Ahorros para certificados de Aportación | 116.446,60 |
| Certificado de Aportación | 189.680,00 |
| Reserva Legal | 49,47 |
| Total Patrimonio y Capital | 306.176,07 |

COOPERATIVA DE TAXIS "GREGORIO VALENCIA"

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y EXCEDENTES
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS**

CUENTAS DE INGRESO

| | |
|-------------------------------|--------------|
| Cuotas Ordinarias | \$ 36.000,00 |
| Cuotas Extraordinarias | \$ 23.180,06 |
| Ingresos por Cambio de Socios | \$ 4.500,00 |

TOTAL INGRESOS **\$ 63.680,06**

CUENTAS DE EGRESOS

| | |
|--|--------------|
| Gastos de cuotas extras administrativas | \$ 24.749,83 |
| Gastos generales administrativos | \$ 41.425,60 |
| Gastos por Cambio de Socios | \$ 185,00 |
| Gastos de depreciación de Edificio | \$ 1.850,80 |
| Gasto de depreciación de muebles y enseres | \$ 296,46 |

TOTAL EGRESOS **\$ 68.507,69**

DEFICIT DEL EJERCICIO **(\$ 4.827,63)**

PORCENTAJES DEL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL DE INGRESOS

Cuadro 19: Análisis Vertical de Ingresos

| DETALLE | CANTIDAD | % |
|-------------------------------|-----------------|----------|
| Cuotas Ordinarias | 36.000,00 | 56,53% |
| Cuotas Extraordinarias | 23.180,06 | 36,40% |
| Ingresos por Cambio de Socios | 4.500,00 | 7,07% |
| Total de Ingresos | 63.680,06 | 100 |

PORCENTAJES DEL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL DE EGRESOS

Cuadro 20: Análisis Vertical de Egresos

| DETALLE | CANTIDAD | % |
|--|-----------|--------|
| Gastos de cuotas extras administrativas | 24.749,83 | 36,13% |
| Gastos generales administrativos | 41.425,60 | 60,47% |
| Gastos por Cambio de Socios | 185,00 | 0,27% |
| Gastos de depreciación de Edificio | 1.850,80 | 2,70% |
| Gasto de depreciación de muebles y enseres | 296,46 | 0,43% |
| Total de Egresos | 68.507,69 | 100 |

PRUEBAS DE LIQUIDEZ

RAZÓN CORRIENTE

| | |
|--------------------------|-------------------|
| ACTIVOS CORRIENTE | 54.596,90 = 21,29 |
| <hr/> | <hr/> |
| PASIVOS CORRIENTE | 2.564,30 |

Interpretación: Significa que la Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia”, dispone de \$ 21,29 dólares para enfrentar sus obligaciones a corto plazo, es decir que tiene \$ 21,29 dólares de activo corriente para pagar cada dólar de obligación al instante. Esta razón se considera positiva.

PRUEBA ACIDA

| | |
|----------------------------|-------------------|
| ACTIVOS DISPONIBLES | 42.139,90 = 16,43 |
| <hr/> | <hr/> |
| PASIVO CORRIENTE | 2.564,30 |

Interpretación: Significa que la Cooperativa de Taxis “Gregorio Valencia”, tiene disponibilidad de \$16,43 dólares, se aprecia una medida que señala el grado en que los recursos disponibles pueden hacer frente a las obligaciones contraídas a corto plazo.

INDICE DE RENDIMIENTO SOBRE INVERSIÓN

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{INVERSIÓN}} = \frac{4.827,63}{36.663,82} = 0,13$$

Interpretación: El resultado de este índice significa que se produjo un rendimiento del 13% sobre la inversión. Por lo tanto en la Cooperativa no existe la efectividad total de la administración para producir utilidades sobre los activos totales disponibles.

CAPITULO V.
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- Es importante hacer uso de las herramientas financieras ya que permiten a las autoridades de la empresa a tomar decisiones correctas.
- La implementación de las herramientas financieras son necesarias para cumplir con las metas institucionales.
- Es necesarios hacer que los periodos para controlar, evaluar, tomar decisiones e informar sea por lo menos trimestral.
- Los responsables del área contable deben usar las herramientas para hacer su trabajo más efectivo y eficaz.
- Tanto socios como autoridades deben cumplir con sus responsabilidades.

5.2 RECOMENDACIONES

- Es necesario que personal ejecutivo y administrativo se capaciten acerca de cuáles son las herramientas financieras más importantes para implementar en la empresa.
- Establecer bien políticas financieras para hacer el control más efectivo.
- Se debe implementar urgentemente herramientas financieras básicas como los análisis financieros, verticales u horizontales, Planes Financieros, Pruebas de liquidez, entre otros, para mejorar la rentabilidad de la empresa.
- Los socios como parte fundamental para el desarrollo institucional deben tener información oportuna sobre los resultados financieros.
- El área contable debe implementar el uso de tecnología para aplicar de manera más efectiva las herramientas financieras que permitan mejorar su trabajo.

CAPITULO VI.
BIBLIOGRAFÍA Y LINKOGRAFÍA

6.1 CITAS DE TEXTO

- Dasi, Dolz, Ferrer, & Iborra; Fundamentos de Dirección de Empresas , pag 98 – 102, (2011)
- Munch Galindo, *Fundamentos de Administración*. Editorial Trillas. México, 2011. págs. 107 a 141
- GARCÍA MARTÍNEZ José G. , Fundamentos de Administración 2012
- FERNÁNDEZ MARTOS Susana, Técnicas de negociación: un método práctico 2010
- DOMINGUEZ, Costo, Mexico 2010
- SÁNCHEZ, 2013 Gestión *financiera* en Lotus 1-2-3 (*libro* y disquete), Ediciones Pirámide, S.A. Manuel Domínguez Caneda, Dirección financiera 2013 editorial Vertice
- Escribano & Fadrique, Administración estratégica y Política de Negocios, 2011
- LOPEZ Rafael, Introducción a la Comunicación Financiera, 2010
- VAN HORNE, Fundamentos de Administración Financiera, 2012
- RUBIO, Prácticas y conocimientos financieros, 2011
- Cummings & Worley, Técnicas para Negociar, 2013

6.2 LINKOGRAFÍA

- <http://www.economia48.com/spa/d/rentabilidad-economica/rentabilidad-economica.html>
- <https://mariomarquezh.wordpress.com/2011/07/11/los-cuatro-estados-financieros-para-la-toma-de-decisiones/>
- http://www.ccpm.org.mx/servicios/gaceta_universitaria/agosto_septiembre_2012/art_tecnico2.html

ANEXOS



Anexo 1. Encuestando al Gerente de la Cooperativa de Taxis Gregorio Valencia



Anexo 2. Encuestando al Gerente y Secretaria de la Cooperativa de Taxis Gregorio Valencia



Anexo 3. Parte Frontal de la Cooperativa de Taxis Gregorio Valencia