



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA LIQUIDEZ EN LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI 11 DE DICIEMBRE,
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2017**

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTORA:

Lady Michelle Pérez González

LA LIBERTAD – ECUADOR

2019



TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA LIQUIDEZ EN LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI 11 DE DICIEMBRE,
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2017.**

AUTORA:

Pérez González Lady Michelle

TUTORA:

Ing. Verónica Ponce Chalen

RESUMEN

En el trabajo de investigación, se determinó la ausencia de un sistema interno de control contable de políticas y procedimientos, lo que causa problemas en las cuentas contables que se presentan en los estados financieros, como el aumento de las cuentas por cobrar y la disminución constante de efectivo y equivalentes de efectivo. Esta investigación estableció objetivos tales como evaluar el control contable interno a través de los componentes de COSO I, CECI para la efectividad de las operaciones en la Cooperativa de Transporte de Taxi el 11 de diciembre, Provincia de Santa Elena, 2017.

La metodología utilizada en esta investigación es descriptiva, exploratoria y de campo. Las técnicas de recolección de datos fueron: entrevista, encuesta, cuestionario y observación directa, se realizó el análisis de la Situación Financiera y el Estado de Resultados, la población con la que se trabajó fue los miembros de la Cooperativa y para la entrevista, se eligió al presidente y al contador. Los resultados obtenidos durante la investigación muestran la importancia de aplicar el control contable interno para obtener información confiable para determinar exactamente el nivel de liquidez generado en la Cooperativa.

Palabras clave: Control interno contable, liquidez, análisis financiero.



TEMA:

**CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA LIQUIDEZ EN LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI 11 DE DICIEMBRE,
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2017.**

AUTOR:

Pérez González Lady Michelle

TUTOR:

Ing. Verónica Ponce Chalen

ABSTRACT

In the investigation work, it was determined the absence of an internal system of accounting control of policies and procedures, which causes problems in the accounting accounts that are presented in the financial statements such as the increase in accounts receivable and constant decrease in cash and cash equivalents. This research established objectives such as evaluating internal accounting control through the components of COSO I, CECI for the effectiveness of operations in the Taxi Transport Cooperative on December 11, Santa Elena Province, 2017. The methodology used in this research is descriptive, exploratory and field. The data collection techniques were: interview, survey, questionnaire and direct observation, the analysis of the Financial Situation and the Income Statement was carried out, the population with which worked were the members of the Cooperative and for the interview, the president and accountant were chosen. The results obtained during the investigation show the importance of applying the internal accounting control to obtain reliable information to determine exactly the level of liquidity generated in the Cooperative. This reason it is important to apply internal accounting control to improve information and efficiently generate the liquidity level of the Cooperative.

Keywords: Internal accounting control, liquidity, financial analysis.

APROBACIÓN DE LA PROFESORA GUÍA

En mi calidad de Profesor Guía del trabajo de titulación, “CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI 11 DE DICIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2017”, elaborado por la Srta. Lady Michelle Pérez González, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científicamente y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente.



**Ing. Verónica Ponce Chalén, Mgs.
PROFESORA GUÍA**

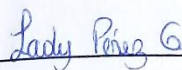
DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación con el Título de **“CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI 11 DE DICIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2017”**, elaborado por **Pérez González Lady Michelle** declara que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica, educativa, empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la Facultad de Ciencias Administrativas en la Carrera de **Contabilidad y Auditoría** pasan a tener derechos autorales correspondientes, que se transforman en propiedad exclusiva de la **Universidad Estatal Península de Santa Elena** y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

Atentamente,



LADY PÉREZ GONZÁLEZ

CC. No.: 2400132912

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitirme culminar la Carrera universitaria, puesto que me ha brindado sabiduría, amor y paciencia para el cumplimiento de este proceso importante para emprender mi vida profesional. A mis padres José Pérez y Mirella González que son mi motivo principal para culminar la Carrera quienes, han estado apoyándome en cada instancia a lo largo de la vida universitaria, y han hecho de mí una persona de bien. A mis hermanos, quienes son mi fortaleza para no rendirme y seguir adelante en cada proyecto que me propongo, ellos me dan el aliento necesario para cumplir mis metas.

A mi profesora guía, Ing. Verónica Ponce Chalén, Mgs., quien estuvo presente orientándome en cada etapa de este proyecto, compartiendo sus conocimientos, y a los demás docentes universitarios que conforman la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal Península de Santa Elena quienes, quienes se responsabilizaron de mi formación profesional durante todos estos años, impartiendo sus enseñanzas, valores y principios para formarnos como profesionales de calidad.

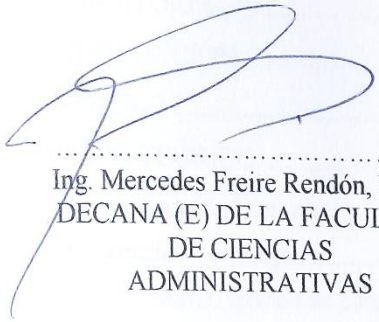
DEDICATORIA

Dedico este Trabajo de Titulación a Dios, por brindarme la vida y por culminar mis estudios en la Carrera de Contabilidad y Auditoría, por la sabiduría y paciencia brindada durante la realización del presente Trabajo de Titulación.

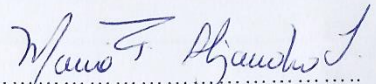
A mis padres, hermanos que son mi fuente de inspiración y motivación para superarme cada día, quienes me alientan con sus palabras de apoyo para que cumpla con mis objetivos propuestos.

A mis abuelos, quienes me motivan, diariamente, para no rendirme, brindándome su apoyo incondicional, enseñándome valores para ser una persona de bien.


TRIBUNAL DE GRADO



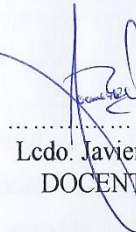
.....
Ing. Mercedes Freire Rendón, MBA.
DECANA (E) DE LA FACULTAD
DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS



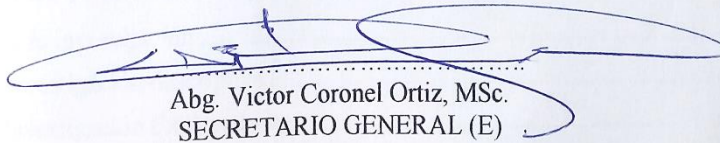
.....
Lcda. María Fernanda Alejandro
Lindao, MCA.
DIRECTORA (E) DE LA CARRERA
DE CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA



.....
Ing. Verónica Ponce Chalén, Mgs.
DOCENTE TUTOR



.....
Lcdo. Javier Raza Caicedo, MCA.
DOCENTE ESPECIALISTA



.....
Abg. Victor Coronel Ortiz, MSc.
SECRETARIO GENERAL (E)

ÍNDICE

RESUMEN.....	II
AGRADECIMIENTO.....	VI
DEDICATORIA	VII
INTRODUCCIÓN	14
CAPÍTULO I.....	19
MARCO TEÓRICO.....	19
1.1 Revisión literaria	19
1.2 Teorías y conceptos.....	23
1.2.1 Marco teórico de control interno.....	23
1.2.2 Métodos de evaluación de control interno	26
1.2.3 Marco integrado de COSO I	29
1.2.4 Procesos contables	32
1.2.5 Marco teórico de liquidez.....	34
1.2.6 Riesgo de liquidez.....	36
1.2.7 Análisis financiero	37
1.2.8 Métodos del análisis financiero.....	39
1.3 Fundamentación legal.....	40
1.3.1 Normas Internacionales de Contabilidad	40
1.3.2 Constitución de la República del Ecuador	41
1.3.3 Plan Nacional de Desarrollo – Toda una vida.....	41
1.3.4 Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.....	41
1.3.5 Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón La Libertad.....	42
1.4 Fundamentación social	42
CAPÍTULO II	43
MATERIALES Y MÉTODOS	43
2.1 Tipos de investigación.....	43
2.1.1 Investigación descriptiva.....	43
2.1.2 Investigación Exploratoria	43
2.1.2 Investigación de campo.....	44
2.2 Métodos de la investigación.....	44
2.2.1 Métodos de investigación cuanti-cualitativo.....	44
2.2.2 Método analítico.....	44

2.2.3 Método matemático.....	44
2.3 Diseño muestral.....	45
2.3.1 Población.....	45
2.4 Técnicas de investigación	45
2.4.1 Entrevista.....	46
2.4.2 Encuesta	46
2.4.3 Cuestionario de control interno	46
CAPÍTULO III.....	47
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	47
3.1 Análisis de los datos.....	47
3.1.1 Análisis de la guía de observación.-.....	47
3.1.2 Análisis de datos de la entrevista	48
3.1.3 Análisis de datos de la encuesta	59
3.1.4 Cuestionario de evaluación de control interno (CECI).....	72
3.2 Limitaciones.....	85
3.3 Resultados	85
3.3.1 Análisis de las razones financieras.....	85
3.3.2 Análisis del estado de situación financiera	88
3.3.3 Análisis del estado de resultados.....	93
3.2 Propuesta.....	98
CONCLUSIONES	119
RECOMENDACIONES	120
BIBLIOGRAFÍA.....	121
ANEXOS.....	125

ÍNDICE DE ANEXO

Anexo 1 Fotografías.....	125
Anexo 2 Matriz de consistencia.....	127
Anexo 3 Formato de entrevista realizada al Presidente.....	128
Anexo 4 Formato de entrevista realizada al Contador.....	130
Anexo 5 Formato de entrevista dirigida al Experto.....	132
Anexo 6 Formato de entrevista dirigida a los socios de la Cooperativa.....	134
Anexo 7 Guía de observación.....	138
Anexo 8 Carta aval de la Cooperativa.....	139

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Estructura organizacional.....	59
Gráfico 2. Manual de funciones	60
Gráfico 3. Objetivos institucionales	61
Gráfico 4. Cumplimiento de políticas y procedimientos.....	62
Gráfico 5. Cambios en las políticas contables.....	63
Gráfico 6. Información para el cumplimiento de las actividades contables.....	64
Gráfico 7. Control interno contable.....	65
Gráfico 8. Situación económica	66
Gráfico 9. Análisis Financiero	67
Gráfico 10. Razones financieras.....	68
Gráfico 11. Conceptualización de riesgo de liquidez.....	69
Gráfico 12. Riesgo financiero	70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Resultado de cuestionario de control interno	76
Tabla 2. Estructura organizacional.....	134
Tabla 3. Manual de funciones	134
Tabla 4. Objetivos institucionales	134
Tabla 5. Cumplimiento de políticas y procedimientos.....	135
Tabla 6. Cambios en las políticas contables.....	135
Tabla 7. Información suficiente para el cumplimiento de las actividades	135
Tabla 8. Control interno contable.....	136
Tabla 9. Situación económica	136
Tabla 10. Análisis Financiero.....	136
Tabla 11. Razones financieras.....	137
Tabla 12. Conceptualización de riesgo de liquidez.....	137
Tabla 13. Riesgo financiero	137

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación se denomina “Control interno contable y la liquidez en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre, provincia de Santa Elena, año 2017”, describe la problemática que se genera al no aplicar mecanismos adecuados de control interno contable, referente al manejo contable de la Cooperativa.

A nivel internacional existen empresas, sociedades o compañías que se dedican a la venta de bienes o prestación de servicios, siendo afectadas de forma directa en valores monetarios, debido a la inexistencia de adecuados controles internos contables lo que conlleva a la presentación errónea de los estados financieros, razón por la cual se ven obligadas a implementar controles internos contables que contengan políticas y procedimiento para el uso eficiente de la información contable y financiera, reduciendo errores para el mejoramiento interno de las empresas.

El control interno contable en una empresa permite salvaguardar los bienes y recursos manejados por las entidades, comprende métodos, políticas y procedimientos que deben ser aplicados para brindar información confiable sobre los estados financieros lo que permite que los socios se sientan seguros de las inversiones que mantiene en la organización. En la actualidad, se determina que aplicar control interno contable en las empresas a dejado de ser un componente importante para el desempeño eficiente de las funciones, razón por la cual se limitan a la ejecución de planes y mecanismos que contribuyan al cumplimiento eficiente de los objetivos propuesto en la organización.

En el Ecuador, las empresas, sociedades y compañías buscan obtener un alto rendimiento económico incluyendo la correcta toma de decisiones, pero se ven afectadas por la no aplicación de controles internos contables que permitan alcanzar los objetivos planteados por la administración, para el correcto manejo de la información financiera generada en la empresa.

El control interno contable cumple un rol importante dentro de las empresas, permite alcanzar las metas y objetivos planteados, tiene como ventaja asegurar la presentación eficiente de la información contable, caso contrario se podrán ver afectada, por la presentación de fraudes referente a la situación económica.

En la Provincia de Santa Elena, se determinó que todas las empresas buscan mejorar la liquidez para hacer frente a sus obligaciones, actualmente, se han creado varias Compañías y Cooperativas de Transporte, en el cantón La Libertad se fundó la Cooperativa de Transporte en Taxi el 11 de Diciembre, misma que inició sus actividades en el año 1980, con 25 socios Activos.

Los entes reguladores de las Cooperativas de Transporte en Taxi en el Ecuador son el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), Agencia Nacional de Tránsito (ATM), y la Comisión de Tránsito del Ecuador (CTE).

En la Cooperativa de Transporte en Taxi se determina que no cuenta con un manual de políticas y procedimientos contables. Por otra parte, se observa deficiencia en el manejo del efectivo, referente a los Ingresos y Egresos generados además la documentación que respalda los movimientos económicos no son suficiente.

Se observa que dentro de la Cooperativa no se aplican razones financieras y análisis financieros, lo impide que se conozca de forma clara la situación económica de la Cooperativa de Transporte, para generar la información confiable que contribuye a la elaboración y determinación de la liquidez es necesario que se apliquen los manuales de políticas y procedimientos de control contable.

La pregunta de investigación es ¿De qué manera contribuye el control interno contable en la eficiencia de la gestión en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre?, ¿Cuáles son los procesos contables que aplica la Cooperativa de Transporte en Taxi?, ¿Qué controles aplica la Cooperativa para evaluar la liquidez?, ¿De qué manera aporta la elaboración de manuales de políticas y procedimientos como aporte de la información financiera fiable en la Cooperativa?.

El trabajo de investigación tiene como objetivo principal de la investigación evaluar el control interno contable mediante los componentes del COSO I, CECI para la efectividad de las operaciones en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre, provincia de Santa Elena, año 2017.

Para la ejecución del objetivo general se desarrollan las siguientes tareas científicas: primero la identificación de los procesos contables mediante la visita de campo, luego la evaluación de la liquidez a través de la aplicación de ratios financieros, y por último el diseño de un manual de políticas y procedimientos como aporte en la información contable para la determinación en la liquidez.

La justificación teórica de la presente investigación se basa en la revisión bibliográfica de distintos autores de libros, páginas web, revistas y artículos

científicos referente al control interno contable y la liquidez en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre.

Es fundamental la utilización de políticas y procedimientos de control interno para generar información contable eficiente lo que permite que se pueda realizar la evaluación de la liquidez y el respectivo análisis de la información contable.

En el trabajo de titulación, se utilizó la investigación descriptiva de tal manera en que se realizó el análisis y descripción de las variables estudiadas. De esta forma se enfocó en la medición de conceptos y la definición de sus variables, lo que permitió obtener una visión clara de la problemática que se desarrolla en la Cooperativa.

Con la revisión y análisis de los Estados Financieros en la Cooperativa, se determino los principales problemas económicos que se presentan durante las labores diarias, lo que permite que se brinden posibles alternativas de solución para mejorar la sostenibilidad económica.

La idea a defender del trabajo de investigación es que el manual de políticas y procedimientos afecta a la efectividad de las operaciones de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre, provincia de Santa Elena, año 2017.

La investigación se encuentra estructurada mediante 3 capítulos:

En el capítulo I se realizo la respectiva descripción teórica de las variables que componen el tema de investigación, lo que es denominado como marco teórico. Se segregaron las variables de control interno contable y la liquidez en donde se puntualizaron las definiciones de varios autores, correspondiente a cada una de las

variables, así como sus indicadores. Además se detalla el análisis de la base legal que comprende el trabajo de investigación

En el capítulo II se describió la metodología utilizada durante la presente investigación, se mencionan las técnicas de recolección de datos como son: entrevistas, encuestas y guía de observación, esto contribuye a la obtención de información relevante para el estudio de la Cooperativa.

Además se detalla el tipo de población con el que se trabajó para obtener la información correspondiente al manejo de las labores diarias de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre.

En el capítulo III se muestran los resultados y la discusión referente a las variables utilizadas durante el trabajo de investigación, así como la propuesta que presenta el investigador en este caso se elaboró un manual de políticas y procedimientos para presentar de forma eficiente la información contable.

También se muestran las conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación luego de realizar el análisis de las técnicas de recolección de datos lo que contribuye al mejoramiento de la Cooperativa de Transporte en Taxi.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión literaria

Se determina estudios realizados al control interno en los procesos contables para la presentación eficiente de la información. En la Universidad Técnica de Ambato “El control interno contable y su incidencia en la liquidez en el Comité pro mejoras de la parroquia San Bartolomé, de la ciudad de Ambato ” ejecutado por Torres Toroshina Ricardo Paúl año 2016.

En el trabajo de investigación, se visualiza la utilización del enfoque cualitativo, esto permite interpretar los fenómenos sociales que incurren en el trabajo de investigación. Se aplicó la investigación de campo, investigación documental-bibliográfica, de manera, en que la investigación se basó en hechos reales y mediante la revisión teórica de varios autores. Según, Torres, R. (2016) expresa que: “La deficiente utilización del manejo de control interno contable conlleva a la existencia de dificultades en el área contable y por ende a la afecta a la situación financiera que presenta el Comité (p.94).

Otra de las investigaciones estudiadas referentes al tema de investigación es “Impacto Financiero del sistema de control interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de pasajeros Santa Lucia Cía., Ltda.” Fue ejecutada por los autores, Chiriguaya Quinto Carlos Fernando y Chiriguaya Quinto Gabriel Bacilio año 2015. La metodología de la investigación es de diseño de la investigación causal, permite

que se conozca de forma explícita los procedimientos y actividades que incurren en las variables presentadas en la investigación. Las técnicas de investigación fueron la entrevista, la ficha de observación y el cuestionario de entrevista. Se fundamentó el estudio cualitativo y de diseño bibliográfico, documental y descriptivo.

Según, Chiriguaya, C. y Chiriguaya, G. (2015) determinan que “Las empresas que cumplen en un porcentaje los componentes de control interno garantizan de manera eficiente el desarrollo las actividades y operaciones ejecutadas por las empresas, siendo esto una de las razones importantes para cumplir con los objetivos planteados” (p.104).

En la Universidad César Vallejo Escuela Académico-Profesional de contabilidad se desarrolló un trabajo de investigación denominado “Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo” en Trujillo-Perú ejecutada por el autor Paucar Pereyra Yeliz, año 2016. La metodología utilizada es no experimental puesto que no se manipulo los datos y variables por lo que se obtuvieron datos reales. Utiliza el enfoque cuantitativo ya que analiza resultados numéricos, los diseños utilizados en el trabajo de investigación son diseño no experimental, descriptivo, correlacional, transversal.

Según, Paucar, Y. (2016) estable que:

En los resultados obtenidos se determinó la relación directa entre el control interno financiero y la liquidez esta relación resulto ser significativa afirmando que a mayor control interno mejor gestión económica existe en una empresa en este caso en la ferretera Julio Lau S.A de Trujillo (p. 79).

En la Universidad De Carabobo Maestría En Ciencias Contables Campus, La Morita se realizó un estudio denominado “El Control Interno y los Sistemas De Información Contable en Empresas del sector repuestos Caso: Refre-Diesel, C.A”. Ejecutado por Granadillo Orlando en el año 2015.

La metodología utilizada en el proyecto de investigación fue paradigma de investigación cuantitativa. Además, se enfoca en un Diseño de Investigación No Experimental, y se realizó la investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados. Según, Granadillo, O. (2015) determina que:

Los resultados hacen énfasis al control interno combinado con un adecuado sistema de información contable, esto lo que permite a la organización lograr los tres objetivos fundamentales de la obtención de información financiera, veraz, confiable y oportuna; la protección de los Activos de la empresa y la promoción de eficiencia en la operación del negocio (p. 105).

En la Universidad Regional Autónoma De Los Andes Uniandes-Puyo en la Carrera de Contabilidad Superior y Auditoría C.P.A se desarrolló al tema de investigación “Sistema de control interno y su incidencia en la rentabilidad de la Compañía de Economía mixta de vivienda alternativa Pastaza-Cemvivp” ejecutado por la autora Tlga. Villamarin Jipa Marcia Judith en el año 2016.

La metodología en el tema de investigación es la investigación exploratoria se realiza con la finalidad de buscar la realidad del problema en la institución y la investigación descriptiva el cual conlleva al estudio del entorno, revisión de

características, conductas y actitudes en el trabajo de investigación. Las técnicas e instrumentos de investigación son la investigación de campo, encuesta, muestra.

Según, Villamarin, M. (2016) establece que:

Los resultados obtenidos determinan que cuando no existe un adecuado control interno no se puede determinar la existencia de canales de comunicación que conlleven al desarrollo eficiente y eficaz de la situación económica de la Compañía de Economía mixta de vivienda alternativa Pastaza-Cemvivp.

La revista espacio público un artículo científico “El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador)” ejecutado por Serrano Paola, Señalín Luis, Vega Flor, Herrera Jonathan, año 2017. La metodología que utilizó la presente investigación fue de carácter cualitativo y de diseño bibliográfico, documental y descriptivo.

Según, Serrano, P., Señalín, L., Vega, J., y Herrera, J., (2017) determina que:

Con respecto al ambiente de control, en este componente son establecidos el conjunto de normas y procesos que constituyen la base para propiciar y mantener un ambiente y un clima organizacional de respeto e integridad que llega a promover una actitud de compromiso y se encuentre relacionado con los valores organizacionales (p. 7)

Con la revisión bibliográfica de tesis y revistas científicas relacionadas a los temas con las variables de control interno contable y la liquidez, se determina que aplicar

el control interno en las organizaciones contribuye a establecer políticas y procedimientos contables, que benefician a obtener información contable de forma eficiente y confiable que contribuye a la elaboración de indicadores financieros y a la elaboración de análisis financieros en los que se determine el nivel económico por el que atraviesan las empresas u organizaciones.

El propósito de esta investigación es determinar el efecto que tiene la aplicación de un adecuado control interno contable en la gestión de la liquidez mediante la revisión de documentación proporcionada, para la ejecución de la reestructuración de políticas y procedimientos internos de la empresa.

1.2 Teorías y conceptos

1.2.1 Marco teórico de control interno

El control interno es un proceso importante en las empresas, permite certificar que los procedimientos internos se ejecuten de forma eficiente y eficaz. Logrando obtener los objetivos planteados por la organización, optimizando recursos y reduciendo riesgos que afectan , al crecimiento de la organización.

Según, Moncayo, C. (2017) determina que: “El control interno se refiere a los procesos, políticas y procedimientos diseñados por la Dirección para asegurarse de obtener información financiera fiable y de preparar los estados financieros de acuerdo con el marco de referencia de contabilidad aplicable” (p.1).

Para la existencia de un buen manejo en el control interno de las organizaciones, Cooperativas o empresas se deben implementar mecanismos de control que

permitan corroborar que la información proporcionada por las organizaciones, está elaborada de acuerdo a las normas, políticas y procedimiento internos. Por su parte, Rey, J. (2016) menciona que:

El control interno, por muy eficaz que sea, solo puede proporcionar a la entidad una seguridad razonable del cumplimiento de sus objetivos de información financiera. La probabilidad de que se cumplan se ve afectada por las limitaciones inherentes al control interno (p. 548).

El control interno contribuye a las verificaciones de las funciones adecuadas que se deben desempeñar en las organizaciones dando mayor credibilidad y confianza a los accionistas y clientes sobre los procesos ejecutados por la organización.

1.2.1.1 Clasificación del control interno

Según las fuentes bibliográficas de autores se determinan dos tipos de control interno, el control interno administrativo y el control interno contable.

1.2.1.1.1 Control interno administrativo

El control interno administrativo está inmerso, en los procesos que se encuentran relacionado con la eficiencia en las operaciones, al aplicar el adecuado control interno administrativo se dará paso al cumplimiento de las políticas internas establecidas por las organizaciones. Según, Mantilla, S. (2018) determina que:

El control administrativo incluye, pero no se limita a, el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con los procesos de decisión que

se refieren a la autorización de las transacciones por parte de la administración, tales autorizaciones han sido definidas como una función administrativa asociada, directamente, con la responsabilidad por el logro de los objetivos de la organización y como un punto de partida el establecimiento del control contable de las transacciones (p. 12).

Aplicar el control interno administrativo permite verificar el nivel de cumplimiento que tiene una determinada organización, y realizar comparaciones sobre el nivel de cumplimiento, entre los objetivos que se lograron alcanzar con los objetivos propuestos. Por otro lado, Estupiñan, R (2015) menciona que:

Existe un solo sistema de control interno, el administrativo, que es el plan de organización que adopta cada empresa con sus correspondientes procedimientos y métodos operacionales y contables, para ayudar, mediante, el establecimiento de un medio adecuado, al logro de los objetivos administrativos (p. 7).

1.2.1.1.1 Control interno contable

El control contable es aplicado en las organizaciones para garantizar el correcto manejo de la información contable, lo que permite determinar de forma anticipada los posibles riesgos que se presentan en cuanto al manejo de los Activos, esto contribuye a la presentación de información eficiente para la preparación de ratios financieros. Según, Mantilla, S. (2018) determina que “El control interno contable comprende el plan de la organización y los procedimientos y registros relacionados con la salvaguarda de los Activos y con la confiabilidad de los estados financieros, diseñados para proveer seguridad razonable” (p. 12).

Es vital aplicar este tipo de control para supervisar los procesos contables relacionados con la organización. Con la aplicación de controles internos se da mayor seguridad a los procesos contables que se ejecutan en la organización, y de esta forma evaluar el cumplimiento eficiente de los sistemas contables, generando información confiable acerca del rendimiento económico de las organizaciones.

1.2.1.3 Objetivos del control interno contable

El objetivo principal del control interno contable es verificar el cumplimiento de las operaciones de una determinada organización, en relación a los objetivos:

- Registrar oportunamente las cuentas contables.
- Verificar que todo lo que se encuentra contabilizados exista y que lo que exista sea contabilizado de manera correcta.
- Las operaciones se deben realizar previa autorización de la administración.
- Contar con la autorización de la administración para el manejo de activos.

Es importante, verificar que al aplicar el control interno se estén cumpliendo con los objetivos planteados, caso contrario existirá el riesgo de que se presenten inconvenientes en el desempeño de las organizaciones. Es necesario, tomar en cuenta los objetivos antes mencionados.

1.2.2 Métodos de evaluación de control interno

Los métodos de evaluación de control interno evalúan el cumplimiento que tienen las empresas en relación a sus actividades, se determina que existen tres métodos de evaluación de control interno: Método de cuestionario, narrativo y flujograma.

1.2.2.1 Modelo cuestionario del control interno

El método de cuestionario de control interno permite desarrollar preguntas relacionadas a cerca de las operaciones en una organización, con el objetivo de investigar el cumplimiento de las actividades. Las preguntas deberán ser respondidas por los funcionarios en relación a las actividades que desempeñan en el ambito laboral. Según, Meléndez, J. (2014) expresa que:

El modelo de cuestionario consiste en usar como instrumento para la investigación, cuestionarios previamente formulados que incluyen preguntas acerca de la forma en que se manejan las transacciones y operaciones de las personas que intervienen en su manejo, la forma en que fluyen las operaciones a través de los puestos o lugares donde se define o se determinan los procedimientos de control para la conducción de las operaciones (p. 2).

Las preguntas deberán ser respondidas, de acuerdo, a las actividades que se realizan en la organización, en el caso de que la respuesta sea positiva se evaluará con 1 y en el caso que la respuesta sea negativa se evaluará 0. Se debe tener en cuenta que las preguntas deben ser claras, precisas y consisas.

1.2.2.2 Método narrativo

Se debe describir de forma clara y detallada las funciones de cada uno de los departamentos que conforman de las organizaciones, así como las actividades de los funcionarios y empleados. Según, Meléndez, J. (2014) expresa que: “Consiste como su nombre lo indica en describir o narrar las diferentes actividades de los

departamentos, funcionarios y empleados, y los registros que intervienen en el sistema” (p.1). Este método es beneficioso para el conocimiento y comparación de las actividades, es decir permite tener una visión referente a las actividades que se ejecuta en cada departamento que conforman las empresas y posterior a ello identificar los riesgos.

Por otra parte, Estupiñan, R (2015) menciona que: “Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionados los registros y formularios que intervienen en el sistema” (p. 165).

1.2.2.2 Método de flujograma

El método de flujograma permite elaborar información sobre las etapas que deben cumplir ciertos procesos internos de las organizaciones. Con la aplicación de los flujogramas se podrá obtener de forma clara los lugares específicos en los que se presentan debilidad de control interno. Por otra parte, Estupiñan, R (2015) expone que: “Este método consiste en describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoría, así como los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades” (p. 166).

Es el método que implicar mayor inversión de tiempo, pero es el que permite identificar fácilmente los errores que se presentan, en los distintos departamentos referente al cumplimiento de sus funciones. Es importante mencionar que se debe detallar correctamente los procesos.

1.2.3 Componentes del Control Interno

Los componentes del control interno permiten identificar que tan eficiente son los controles que se aplican en una organización. Los componentes del COSO 1 son: Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Actividades de control, Información y comunicación y Monitoreo.

1.2.3.1 Ambiente de control

El ambiente de control es uno de los componentes del sistema de control interno en el cual se describen los aspectos principales que debe tener una organización. Según, Manco, J. (2014) determina que “ El ambiente de control puede entenderse como la actitud global, conciencia y acciones de directores y administración respecto del sistema de control interno y su importancia en la entidad” (p. 22)

En este componente, se encuentra la estructura organizacional, los manuales y políticas de procedimientos, se debe tomar en cuenta la jerarquía que debe existir entre los subordinados y los demás colaboradores de la empresa. Es importante, que se determine de forma correcta dentro de la organización los aspectos preliminares por lo que son la base fundamental para que la empresa marche de forma correcta.

1.2.3.2 Evaluación de riesgo

En el componente de evaluación del control interno se debe determinar o identificar los posibles riesgos o factores que afecten al desarrollo de las organizaciones. Para poder cumplir con este componente es necesario identificar claramente los objetivos y análisis del impacto de la organización.

Según, Ruíz, R. y Escutia, J. (2017) mencionan que:

La evaluación de riesgos es el proceso en el cual una vez identificados los factores de riesgos, la administración considera su importancia, la probabilidad de ocurrencia, manejo o administración, estable a través de planes, programas o acciones, controles que prevengan o detecten (p. 19).

Se determina que la evaluación de riesgo forma parte del proceso en la administración de riesgo, de manera, que corrobora al logro de los objetivos planteados en la organización. Este componente es fundamental aplicar en las organizaciones por lo que permite reducir los riesgos y tomar acciones correctivas.

1.2.3.3 Actividades de control

La actividad de control comprende los métodos, políticas y procedimientos que debe seguir la organización para el cumplimiento de las directrices de la gerencia, esto beneficia al desarrollo de las actividades de la organización. Estupiñan, R. (2015) determina que “Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas” (p.156).

La actividad de control tiene como objetivo cerciorarse que los departamentos administrativos y contables de la organización estén cumpliendo de forma correcta con sus responsabilidades asignadas establecidos en los manuales de control interno con el fin de evitar anomalías en la presentación de la información. Es importante, tomar en cuenta las metodologías que se deben aplicar para el cumplimiento de las directrices administrativas y que estén acorde a las normativas contables vigentes.

1.2.3.4 Información y comunicación

La información y comunicación es otro de los componentes del control interno en el que se indica de forma clara que la información que se presente debe ser clara precisa y concisa. Por consiguiente, González , R. (2015) mencionan que: “El personal debe no solo captar una información sino también intercambiarla para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones” (p.17).

Se debe tomar en cuenta que en la Cooperativa, la información dirigida al personal debe hacerse llegar de forma directa, esto disminuirá el riesgo de que la información sea enviada de forma errónea y en ciertas ocasiones que la información no llegue a la persona a la que se dirige la información. Debe aplicarse para todos los socios perteneciente a la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”.

1.2.3.5 Monitoreo

El monitoreo permite que se vigile de forma constante el desempeño del control interno, se debe aplicar de forma periódica en las organizaciones para poder cerciorarse que se estén cumpliendo a cabalidad con lo establecidos. El monitorio es uno de los componentes del control interno que debe aplicarse correctamente con el objetivo de comprobar que las actividades que se esten realizando en las organizaciones sean las adecuadas. Según, Sánchez, W (2017) determina que: “La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o separadas para comprobar cuándo los componentes de control interno no están presentes y funcionando” (p. 223). La evaluación que se realice en la organización permitirá definir si se está cumpliendo con lo establecido o si hay necesidad de que se

apliquen otros controles que permitan cumplir, principalmente, con los objetivos de las organizaciones.

Es necesario, que este componente sea aplicado, obligatoriamente, en las organizaciones para reducir los riesgos que se pueden presentar constantemente por la falta de evaluación del control interno organizacional. En la Cooperativa de Transporte no se monitorean las actividades que realiza principalmente el contador, es decir no se verifica el cumplimiento de la documentación respectiva.

1.2.4 Procesos contables

Los procesos contables en las organizaciones deben ejecutarse de forma correcta, traen como resultado la presentación eficiente de la información contable, dando mayor credibilidad a los socios de la Cooperativa.

1.2.4.1 Ciclo de Ingresos

Los Ingresos son valores estáticos que recibe una organización o empresa sea esto de manera semanal, mensual o anual por brindar algún tipo de bien o prestar servicios. Según, Estupiñan, R. (2015) establece que:

Antes de entrar a exponer, de manera particular, las posibilidades de presentación incorrecta de este ciclo, es importante considerar que los créditos a las cuentas de ingresos, normalmente, representan parte del producto de las ventas, derivándose de aquí que una presentación incorrecta de los ingresos estará incidiendo directamente en una presentación incorrecta también en las cuentas por cobrar o efectivo (p. 299).

Los Ingresos son los valores recibidos de la venta de productos por cuenta de terceros, donde la empresa actúa como representante, en el caso de la Cooperativa se reciben ingreso referentes a los aportes monetarios de los socios. Estos Ingresos son recibidos de forma mensual, en el caso de retrasos de debe cobran multa sobre el valor adeudado.

1.2.4.2 Ciclo de adquisición y pago

Se debe tener presente que para el pago de estas obligaciones se deben cumplir con la documentación correspondiente, misma que debe ser clara y cumplir con el manual las políticas y procedimiento. Según, Chavarria, M. (2013) manifiesta que: “El ciclo inicia con la planificación de las adquisiciones necesaria antes del inicio del año y termina con la cancelacion de los bienes adquiridos” (p.4).

En el ciclo transaccional de adquisición y pago se debe tomar en cuenta los problemas que existen en las empresas, relacionados a las cuentas por pagar, proveedores y pago a los colaboradores. En la Cooperativa no se establecen mecanismos para identificar el ciclo de adquisición y pago, es decir no cuenta con la planificación

1.2.4.3 Tesorería

El ciclo transaccional de tesorería involucra a los Ingresos de la organización es decir los fondos monetarios, empieza por el reconocimiento de los Ingresos y posterior a ello determinar la distribución del efectivo. Según, Estupiñan, R. (2015) manifiesta que: “Efectivo. Los medios, formas o maneras de llegar a una

presentación incorrecta en las cuentas del ciclo de tesorería, como también de los restantes ciclos, por errores, presentación de apariencia y otras prácticas inadecuadas” (p. 297).

1.2.5 Marco teórico de liquidez

Se determina que la liquidez es el nivel de efectivo con el que dispone la empresa en un corto plazo. La liquidez en las organizaciones, permite medir con que frecuencia se podrá disponer del dinero, para cancelar las deudas a un corto plazo. Según, Carvajal, L. Ormeño, J. Sanz, L. y Valverde, M. (2018) determinan que: “La liquidez de una empresa es importante porque necesita de dinero en efectivo, aunque este guardado en el banco para poder hacer frente a sus deudas: pagar a proveedores, suministros, empleados” (p. 179).

En la Cooperativa de Transporte debe ser indispensable aplicar análisis, para determinar la cantidad y el tiempo que necesitan para disponer del dinero en efectivo, para cubrir las obligaciones, esto ayudara a la sustentabilidad económica.

1.2.5.1 Razones financiera

La razón financiera de liquidez permite realizar un análisis de la situación económica de una organización para ello es necesario aplicar fórmulas que tiene como objetivos determinar con qué facilidad de pago cuenta la organización. Según, Herrera, A y Betancourt, A. (2016) manifiesta que:

Las razones financieras también llamados ratios financieros o indicadores financieros, son cifras o razones que facilitan unidades contables y financieras

de medida y comparación, a través de las cuales la relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos, admiten examinar el estado actual o pasado de una empresa (p. 190).

Una vez aplicadas estas razones financieras las organizaciones podrán realizar un análisis claro y tomar acciones correctivas para la reducción de los riesgos internos que afectan directamente al resultado económico de la organización.

1.2.5.2 Razón de liquidez

Según, Arching, C. (2014) establece que: “El ratio de liquidez general se obtiene dividiendo el Activo corriente entre el Pasivo corriente. El Activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios” (p. 16). Con la aplicación de la razón corriente en el análisis financiero se mide la capacidad de pago a corto plazo que tiene una determinada organización.

$$\frac{\textit{Activo corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$$

1.2.5.3 Endeudamiento patrimonial

Uno de los beneficios de la determinación del endeudamiento patrimonial es que permite establecer, el nivel de compromiso con acreedores que tiene una organización.

$$\frac{\textit{Pasivo total}}{\textit{Patrimonio}}$$

1.2.5.4 Endeudamiento del Activo

Este ratio financiero permite medir el nivel de autonomía financiera que posee una organización para cubrir con sus obligaciones. Para la determinación de esta razón es necesario, aplicar la siguiente fórmula.

$$\frac{\textit{Total activo}}{\textit{Total pasivo}}$$

1.2.5.5 Apalancamiento

Con la aplicación de este ratio se realiza el análisis financiero permite a las organizaciones determinar el número de unidad monetaria conseguida por cada unidad monetaria del Patrimonio. Para la determinación de esta razón es necesario, aplicar la siguiente fórmula.

$$\frac{\textit{Total activo}}{\textit{Patrimonio}}$$

1.2.6 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez en una organización empieza cuando los Pasivos son mayores que los Activos, de esta forma se determina que la empresa no podrá contar con las unidades monetarias suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo.

Esto comprende la pérdida del disponible. Según, García, D. (2018) determina que: “El riesgo de liquidez es la probabilidad de que la empresa tenga que vender sus Activos por debajo de su valor de mercado cuando se presenta una brecha, necesidad, de liquidez” (s/p).

1.2.6.1 Liquidez de Activo

La liquidez del activo se define como el riesgo que tiene las Cooperativas de Transporte en Taxi, se presentan al no poder vender sus Activos debido a la ineficiente liquidez en el mercado, en definitiva se puede establecer como un riesgo de mercado.

1.2.6.2 Liquidez de financiación

Este tipo de riesgo indica que los Activos que posee una organización no son pagadas en sus fechas de vencimiento y en el caso de vencer no será en el precio correcto o adquirido.

1.2.7 Análisis financiero

Al aplicar el análisis financiero se podrá interpretar de forma clara y precisa el nivel de variación que tienen los estados financieros, en cada una de las cuentas que lo conforman en comparación a un año anterior. Se determina cuáles son las cuentas específicas en las que se presentan inconvenientes en las organizaciones. Según, Duque, J. (2016) expresa que “El análisis financiero es un proceso que comprende la interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de la empresa” (s/p).

El análisis financiero debe ser ejecutado por un profesional capacitado quien emitirá un juicio profesional para que los directivos de la organización tomen acciones correctivas en el caso de que se estén presentando inconveniente en determinadas cuentas que conforman los estados financieros.

1.2.7.1 Estado de situación financiera

El estado de situación financiera permite verificar las cuentas que conforman una organización, se presentan las cuentas de Activos, Pasivo y Patrimonio, permite determinar cuál es el Patrimonio neto de las organizaciones. Según, Vite, V. (2017) establece que: “El estado de situación financiera también denominado el balance general es un documentos financiero que muestra información relativa a los Activos, los Pasivos, y el capital contable a una fecha determinada” (p. 9).

El estado de situación financiera al igual que los demás estados financieros debe presentarse de forma clara sin contener errores. Así mismo debe cerrarse en una determinada fecha y los valores monetarios no deben presentar alteraciones por ende estén libre de presentar enmendaduras.

1.2.7.2 Estado de resultado

El estado de resultados es aplicado para determinar de forma clara y detallada los Ingresos, costos y gastos de la organización con el propósito de determinar la pérdida o utilidad neta. Por su parte, Vite, V. (2017) establece que:

El estado de resultado es aquel estado financiero que muestra la utilidad o pérdida obtenida por una entidad económica en un periodo dado. El estado de resultados muestra los Ingresos, costos y gastos así como la utilidad o pérdida resultante en el período (p. 14).

Una vez obtenida la utilidad o pérdida de la organización o empresa se podrán aplicar el 15% de participación a los trabajadores y también obtener el valor del

impuesto a la renta y otros impuestos que se determinan por ley, para la correcta determinación de los valores es importante aplicar las leyes tributarias vigentes.

1.2.7.3 Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo permite determinar cuál es la capacidad que tiene la empresa para generar el efectivo y sus equivalentes de efectivos. Según, Herz, J. (2018) determina que: “El estado de flujo de efectivo es un estado financiero que provee una base para evaluar la capacidad de la empresa de generar efectivo y equivalente de efectivo, así como para evaluar cómo los ha utilizado” (p. 124).

1.2.8 Métodos del análisis financiero

Para determinar el análisis financiero se pueden aplicar dos métodos: análisis vertical y el método de análisis horizontal. Es importante aplicar los métodos con el fin de obtener un análisis real sobre las variaciones en las cuentas contables relacionadas de un año a otro.

1.2.8.1 Análisis vertical

El método de análisis vertical permite examinar los valores de los estados financieros, se determina que este método es aplicado, principalmente, al balance de situación financiera y al estado de resultados, es necesario evaluar los estados financieros en relación a dos años. El análisis vertical debe calcularse la variación por grupo es decir, los Activos, Pasivos y Patrimonios. Según, Lavalle, A. (2017) determina que “Este tipo de análisis se aplica, generalmente, al balance general y al estado de resultados, y se lo conoce también como análisis de porcentajes integrales.

Sin embargo, la aplicación de este método se puede hacer también en otros estados financieros” (p. 9).

1.2.8.2 Análisis horizontal

Al aplicar el análisis horizontal se puede comparar los estados financieros de forma homogéneos, esto se debe aplicar tomando en cuenta el mismo estado de situación financiera pero en distintos periodos consecutivos. Por su parte, Lavalle, A. (2017) manifiesta que: “El método de análisis horizontal consiste en comparar estados financieros homogéneos en periodos consecutivos”. (p. 13).

1.3 Fundamentación legal

1.3.1 Normas Internacionales de Contabilidad

NIC 1.- Presentación de estados financieros.- Esta norma tiene como objetivo establecer los parámetros que corresponden a los requerimientos generales que deben seguir las empresas para la presentación de los estados financieros. Esto asegura la comparabilidad de los estados financieros con la misma entidad así como también con otras entidades, por lo cual, la estructura de los estados financieros en las empresas deben contener la misma estructura.

Alcance.- La presente norma deberá ser aplicada en la presentación de todos los estados financieros de las organizaciones con el fin de presentar los movimientos económicos que se generan, internamente. Los parámetros establecidos en la Normas Internacionales de Contabilidad deberán ser aplicada para las empresas individuales o las que se encuentran consolidadas con un grupo de empresas.

NIC 8.- Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.-

El objetivo de esta norma es establecer criterios para las modificaciones en las políticas contables, y verificar el tratamiento contable y la información a revelar cuando se realizan cambios de políticas. También comprende los principios, acuerdos y procedimientos que serán adoptados por la Cooperativa.

NIA 6: Sección 400 Evaluación de riesgos y control interno.- El sistema de control interno comprende todas las políticas y procedimientos que deberán ser aplicados para verificar si las empresas aplican un adecuado control interno, que contribuya al cumplimiento de los objetivos planteados por las organizaciones.

1.3.2 Constitución de la República del Ecuador

Art. 394.- El estado permite el desarrollo de transporte, y la aplicación de las tarifas diferenciadas serán prioritarias. Se aplican las normas vigentes para el desarrollo de actividad referente a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

1.3.3 Plan Nacional de Desarrollo – Toda una vida

El estado deberá garantizar que se brinde a los ciudadanos bienes y servicios públicos referente al Transporte, brindando calidad con eficiencia y eficacia del buen trato esto permite se cumplan con los derechos de los ciudadanos.

1.3.4 Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial

Art. 54.- La prestación del servicio de Transporte contribuirá a los siguientes aspectos:

a) La protección de los usuarios y la seguridad de los mismo; b) La eficiencia en la prestación del servicio.

Art. 57.- El servicio de Taxis se prestará, exclusivamente, en el área del territorio ecuatoriano, establecido en el permiso de operación respectivo; y, fletado ocasionalmente a cualquier parte del país, estando prohibido establecer rutas y frecuencias.

Art. 58.- Los Transportes que se dediquen a la prestación de servicio a la ciudadanía deberán contar con la debida autorización, en los términos establecidos en la presente Ley y su Reglamento.

1.3.5 Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón La Libertad

Artículo 5.- Las Cooperativas de Transporte en Taxi deberá contar con los documentos que acrediten que cumple con los requisitos establecidos para la prestación de dicho servicio, de acuerdo, a lo establecidos y las leyes vigentes del Ecuador.

1.4 Fundamentación social

Con las investigaciones aplicadas durante el proceso de trabajo de titulación se pudo determinar que el ejecutar o aplicar un manual de política y procedimiento dentro de las empresas u organizaciones, se contribuye al mejoramiento en la presentación en la información financiera, así como aumenta el grado de eficiencia de las operaciones. Esto permite que se puedan elaborar los ratios de liquidez y análisis financiero con mayor confiabilidad dando como resultado el nivel económico real.

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

2.1 Tipos de investigación

El avance de la investigación permitió determinar la relación y fines que se persiguen, la determinación del alcance relacionado al propósito del tema a investigar, la investigación dio a conocer, como el control interno contable se ve inmerso en la liquidez de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre.

2.1.1 Investigación descriptiva

La investigación descriptiva permitió al autor describir las características del objeto de estudio, las cuales fueron analizadas con el propósito de obtener resultados reales sobre la población y muestra a estudiada.

El trabajo de titulación es una investigación descriptiva, tiene como objetivo determinar la conceptualización y relación directa en las variables tanto la variable directa como indirecta. Se describió la problemática que existe en el fenómeno estudiado en cuanto a la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”

2.1.2 Investigación Exploratoria

El presente trabajo de investigación se determinó como una investigación exploratoria por que no se han obtenido estudios realizados a una Cooperativa en cuanto al control interno contable y la liquidez, por ende fue necesario, ejecutar un estudio en el que se determine la relación directa de ambas variables.

2.1.2 Investigación de campo

En el trabajo de investigación se utilizó la investigación de campo debido a que se acudió al lugar de los hechos para verificar la situación actual por la que atraviesa la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”.

2.2 Métodos de la investigación

2.2.1 Métodos de investigación cuanti-cualitativo

Dentro del trabajo de investigación, se utilizó el enfoque cuanti-cualitativo que permitió obtener información numérica basada en los estados financieros presentados por la Cooperativa de Transporte en Taxi y a su vez realizar un análisis de los datos obtenidos, con el objetivo de dar un mayor entendimiento al lector.

2.2.2 Método analítico

El método analítico es usado en la presente investigación por lo que permitió la realización y análisis de un pensamiento crítico en el desarrollo del trabajo de investigación. Esto implicó estudiar a profundidad el objeto de estudio con el fin de brindar alternativa de solución a los problemas encontrados en la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” en referencia al control interno contable y la liquidez.

2.2.3 Método matemático

En el presente trabajo de investigación se usó el método matemático para el análisis e interpretación de los resultados numéricos relacionados a la liquidez de la

Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” en este caso se realizo el análisis vertical y horizontal de los estados financieros tanto del Balance de Situación Financiera y el Estado de resultado correspondiente a los años 2016 y 2017. De esta forma se podrá obtener variaciones significativas en determinadas cuentas.

2.3 Diseño muestral

2.3.1 Población

En el proyecto de investigación se determino el número de muestra con el que se llevo a cabo el trabajo, para ello se especifico el número total de la población en esta caso, la Cooperativa en Taxi tiene un total de 66 socios que representarian el 100% de la población.

POBLACIÓN	
Consejo de administración	3 Principales
	2 Suplentes
Consejo de vigilancia	3 Principales
	2 Suplentes
Socios	56 Socios
TOTAL	66 socios Activos

Fuente: Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”

Elaborado por: Lady Pérez González.

2.4 Técnicas de investigación

Las técnicas utilizadas en la presente investigación son: entrevista, encuesta y el cuestionario de control interno, estas técnicas permitieron al investigador determinar la situación actual de la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de diciembre”.

2.4.1 Guía de observación

Con la aplicación de la guía de observación se destacó cierta información que se visualizó al realizar el estudio de campo, en esta técnica de recolección de datos se debe detallar ciertas actividades que se realizan en la Cooperativa y de las cuales no se puede tomar algún tipo de muestra.

2.4.2 Entrevista

La entrevista fue aplicada al señor José Pérez Merchán presidente de la Cooperativa de Transporte en Taxi y al Lic. José Orrala contador, con el objetivo de conocer la problemática que tiene la Cooperativa referente al control interno contable y como afecta a la liquidez.

2.4.3 Encuesta

Para el análisis e interpretación de los resultados se aplicaron las encuestas a los socios pertenecientes a la Cooperativa de Transporte en taxi “11 de Diciembre” con el objetivo de obtener información confiable, para el análisis de la situación actual permitiendo obtener información de fuente primaria.

2.4.4 Cuestionario de control interno

El cuestionario de control interno contable se aplicó al señor José Pérez con el objetivo de determinar el nivel de confianza y riesgo que atraviesa la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”, para ello se elaboró preguntas que contribuyeron a la obtención de información clara.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis de los datos

3.1.1 Análisis de la guía de observación.-

Nº	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Estructura orgánica	X		La Cooperativa si tiene una estructura orgánica por lo que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria les exige colgar en la plataforma el nombre de las personas que están al mando de la Cooperativa.
2	Identificación de procesos contables		X	En la Cooperativa no se realiza de forma correcta los procesos contables, la secretaria registra los movimientos del efectivo y el contador con el informe que proporciona la secretaria elabora los estados financieros.
3	Estados Financieros		X	En la Cooperativa solo se realiza la elaboración del Estado de Situación Financiera y Estado de resultado.
4	Presentación de informes económicos de forma periódica.	X		La nueva directiva de la Cooperativa presentan los informes económicos de forma mensual.
5	Evaluación del control interno contable.		X	La Cooperativa no realiza evaluaciones de control interno.
6	Aplicación de razones financieras		X	La Cooperativa no aplica razones financieras porque el contador cree que no es necesario y la mayor parte de socios no tiene conocimientos a que se refieren las razones financieras.
7	Aplicación del análisis financiero		X	La Cooperativa no se realizan análisis financieros solo se brinda el informe económico en el que se detallan los Ingresos y gastos que tiene la Cooperativa.

Fuente: Cooperativa de Transporte en Taxi "11 de Diciembre"

Elaborado por: Lady Pérez González.

3.1.2 Análisis de datos de la entrevista

Entrevista dirigida al Sr. Jose Pérez presidente de la Cooperativa

PREGUNTAS:

- 1. ¿La Cooperativa de Transporte en Taxi cuenta con una estructura organizacional definida?**

La Cooperativa de Transporte en Taxi no cuenta con una estructura organizacional presentada por escrito, pero en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria les exige colocar en la página web quienes son los representantes de la Cooperativa (Gerente, Presidente y Secretario).

- 2. ¿La Cooperativa de Transporte en Taxi presenta manual de funciones contables?**

En la Cooperativa de Transporte en Taxi no se estable un manual de funciones contable, es decir, no se determina de forma clara el rol que debe cumplir cada uno de los dirigentes del consejos tanto administrativos como de vigilancia, esto ocasiona que al momento de presentarse algún inconveniente en los procesos contables no se determine a quien estaba asignada dicha responsabilidad.

- 3. ¿Se tienen establecidos objetivos?**

La Cooperativa de Transporte en Taxi no determina de forma clara cuáles son sus objetivos instituciones, no se evidencia ningún documento en el que se de a conocer los objetivos, meta, visión y misión de la Cooperativa.

4. ¿Se cuenta con políticas y procedimientos para el desempeño de los procesos contables?

La Cooperativa de Transporte en Taxi no cuenta con políticas y procedimientos para el manejo de los procesos contables, por tal razón se han presentado inconsistencia en la información contable.

5. ¿Se evalúa de forma periódica el cumplimiento de las políticas y procedimientos contables de la Cooperativa en Transporte?

En la Cooperativa no se evalúan políticas y procedimientos contables, debido a su inexistencia. Pero en el caso de contar con las políticas se buscarían mecanismos para verificar el cumplimiento de las políticas contables.

6. ¿Los cambios que se realizan a las políticas o estatutos de la Cooperativa se comunican de forma inmediatamente a los socios?

No se comunica, inmediatamente, los cambios a los socios, en la Cooperativa algún cambio en los reglamentos, estatutos o políticas internas debe cumplir con su debido proceso.

7. ¿Existen procedimientos de control para el registro de las transacciones contables?

No se realizan actividades de control, el único encargado del registro de las transacciones es el contador y no existe otro funcionario que supervise el registro eficiente de las actividades contables.

8. ¿Se proporciona la documentación suficiente para el cumplimiento de los registros contables?

La Cooperativa de Transporte en Taxi, se han evidenciado que en administraciones anteriores los desembolsos de efectivo no han presentado los documentos de respaldo, para el registro de dichos gastos.

9. ¿Se comunican posibles fallos o problemas generados en el área contable?

Los problemas generados en el área contable principalmente se socializan entre el contador de la Cooperativa y el consejo administrativos (gerente y presidente). Posterior a esto se buscan distintas alternativas de solución para evitar afectar a la Cooperativa y reducir riesgo de que la información se mal interpretada.

10. ¿Se identifican riesgos en el registro contable?

Se establece que en la Cooperativa de Transporte en Taxi, hasta el momento no se han identificado riesgos debido a no aplicación de un adecuado control interno, pero se está pensando contratar un auditor externo para que supervise que no existen alteraciones en los registros contables.

11. ¿Se realizan evaluaciones del control interno contable?

Se indicó que la Cooperativa de Transporte en Taxi no realiza evaluaciones de control interno contables, debido a que creen que los procesos contables se están llevando a cabo de forma correcta.

12. ¿Se realizan reuniones con los socios para informar sobre la situación económica de la Cooperativa de Transporte?

Se realizan las reuniones con todos los socios cada fin de mes, se comunican todos los acontecimientos generados durante el mes. Al final de cada año se da a conocer el informe económico a todos los socios que conforman la Cooperativa.

Entrevista al Lcdo. Jose Orrala contador de la Cooperativa

PREGUNTAS:

1. ¿La Cooperativa de Transporte en Taxi cuenta con políticas para el registro contable?

La Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre no se establecen políticas para el registro contable, las indicaciones de algún registro contable sea esto por desembolso o Ingresos se las realizan, de manera verbal y no se establece la documentación necesaria en la que se evidencie políticas contables.

2. ¿Cómo evalúa la importancia de aplicar las políticas internas contables?

El aplicar políticas y procedimientos contables en la Cooperativa de Transporte en Taxi es de mucha importancia para la administración contable, esto contribuiría a la presentación eficiente de la información contable, y por ende a obtener información confiable a cerca de la liquidez que tiene la Cooperativa para tomar acciones correctivas y evitar posibles fraudes.

3. ¿Por qué cree usted que es importante que la Cooperativa cuente con un manual de políticas y procedimientos?

Es importante, que en la Cooperativa de Transporte en Taxi se implemente un manual de políticas y procedimientos para evitar que se presenten inconsistencias en el registro de los movimientos económicos que se realizan diariamente. Así mismo se podrá aplicar técnicas de control interno para verificar el nivel de cumplimiento que tiene el manual.

4. ¿Por qué cree usted que es importante para la Cooperativa cuente con un manual de funciones?

Se determinó que es importante que la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre aplique un manual de funciones para evidenciar la segregación de funciones y evitar la sobrecarga de trabajo laboral, también se reducirá la descoordinación al momento de la toma de decisiones. Y en caso de presentarse algún inconveniente se asignará la responsabilidad al funcionario sin dar opción a que niegue que tenía asignada dicha responsabilidad.

5. ¿En qué contribuye a la Cooperativa de Transporte en Taxi, aplicar las razones financieras?

Las razones financieras en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre ayudará a prevenir posibles fraudes, y a conocer la realidad económica de la Cooperativa realizado comparaciones entre dos años, también se podrá medir la capacidad de pago que tiene la Cooperativa frente a sus obligaciones a corto plazo.

6. ¿Qué tan importante considera usted analizar la liquidez de una empresa para el pago de sus obligaciones a corto plazo?

Es importante analizar la liquidez para medir el nivel de solvencia, pero en el caso de la Cooperativa depende de los socios, si ellos no cubren las cuotas mensualmente se podrá tener valores negativos que afecten al nivel económico de la Cooperativa.

7. ¿Qué factores piensa usted que se deben utilizar para mejorar la liquidez de una empresa?

Se debe implementar mayor control en las cuentas de gastos, debe buscar métodos para que el valor de las cuentas por cobrar disminuya significativamente y en el caso de que los socios mantengan deudas deben aplicar multas.

8. ¿Qué riesgos financieros cree usted que se presentan en la Cooperativa en el efectivo y equivalentes de efectivo?

El riesgo financiero en la Cooperativa de Transporte en Taxi referente al efectivo y equivalente de efectivo se presenta cuando los socios de la Cooperativa no cumplen con sus obligaciones de pago.

9. ¿Cómo considera el riesgo financiero en las cuentas de Ingresos y gastos de la Cooperativa?

El riesgo financiero en las cuentas de Ingresos y Egresos, se ven afectada por lo que no se presentan la documentación suficiente para el respaldo de los movimientos económicos, ocasionando que la información contable presentada no sea confiable.

Análisis de datos de la entrevista dirigida a un experto

PREGUNTAS:

- 1. ¿Qué tan importante es para las empresas contar con una estructura organizacional definida?**

Para las empresas determinar su estructura organizacional es fundamental, así no habrá confusiones en el desempeño de funciones, en caso de algún inconveniente mediante, la estructura organizacional se tendrá el conocimiento a quién recurrir.

- 2. ¿Qué es un manual de funciones y cuál es su importancia?**

El manual de funciones es importante, determina la función que debe cumplir cada uno de los colaboradores de la empresa, esto ayudará a disminuir la sobre carga laboral, y que cada quien se enfoque a cumplir las metas y objetivos institucionales.

- 3. ¿Por qué es importante determinar los objetivos institucionales?**

Es importante determinar los objetivos institucionales, para que todas las personas que forman parte de una organización tengan una visión clara hacia donde llegar.

- 4. ¿Por qué las empresas deben contar con políticas y procedimientos para el desempeño de los procesos contables?**

Es necesario que se apliquen políticas y procedimientos no solo contables, si no también administrativas que conlleven al mejoramiento institucional, tomando en cuenta que esto ayudará a disminuir el riesgo dentro de las organizaciones.

5. ¿Por qué se debe evaluar de forma periódica las políticas y procedimientos de una empresa?

Evaluar el cumplimiento de políticas y procedimientos contables disminuye riesgos, uno de ellos es evitar que se estén utilizando los recursos de las sociedades o empresas para otros fines que no se relacionan con la empresa. Se evitara que las personas encargadas del manejo del efectivo y sus equivalente realicen mal uso de los activos.

6. ¿Los cambios que se realizan a las políticas empresariales se deben socializar de forma inmediata?

Es indispensable, socializar las políticas empresariales principalmente en el área contable por lo que es el departamento principal para que las empresas se mantenga estable, de esta forma se evita el incumplimiento de las políticas y procedimientos por el desconocimiento de las actualizaciones de las políticas y procedimientos contables.

7. ¿Por qué es importante comunicar fallos o problemas generados en el área contable?

Es importante que se comuniquen, inmediatamente, los problemas no solo contables si no tambien todos los inconvenientes que se pueden presentar en las organizaciones, se debe comunicar principalmente, a las personas relacionadas con dichos procedimientos, así se evita que se mal interpreten los problemas generados en la empresa.

8. ¿Por qué se deben identificar las deficiencias presentadas en el registro contable?

Identificar el origen de los problemas o deficiencia en el manejo de los procesos empresariales permite, tomar acciones correctivas para beneficio de las organizaciones. Por tal motivo, es importante que se apliquen mecanismos que corroboren a la identificación temprana de los posibles problemas a los que se enfrentan las organizaciones.

9. ¿Por qué cree que es importante informar sobre la situación económica de una empresa?

Se determinó que es importante, informar la situación económica de la empresa u organizaciones para evitar caer en pérdidas económicas que afecten a la liquidez. Y en el caso de que se observe que se está aumentando los gastos y disminuyendo los Ingresos brindar alternativas de soluciones para el mejoramiento económico de una empresa.

10. ¿Por qué es necesario, que las empresas realicen análisis financiero?

Es indispensable para las empresas realizar un análisis financiero ya que de esta manera se podrá evaluar con mayor claridad la situación contables y financiera, estos análisis deben ser relacionado a dos años consecutivos, y a su vez permite conocer en qué condiciones se encuentra, economicamente. Se debe tener presente que análisis financiero conviene aplicar a las empresas el análisis horizontal y el análisis vertical.

11. ¿Qué tan importante considera usted analizar la liquidez en una empresa?

El analizar la liquidez en una empresa es muy importante por lo que permite determina el nivel en que se encuentra económicamente para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo y largo plazo. Una vez analizada la liquidez de la empresa se determina el nivel de endeudamiento que podrá tener la empresa con los estudios realizados.

12. ¿Qué factores piensa usted que afectan a la liquidez de una empresa?

No se puede determinar con exactitud que factores afectan a una empresa, aunque en ciertos casos hay factores internos y externos por ejemplo el exceso de endeudamiento afecta a la liquidez de la empresa y más cuando sus Activos no cubren las necesidades y deben ser vendidos a un precio menor al que se oferta en el mercado.

13. ¿Qué riesgos financieros cree usted que se pueden presentar en una empresa?

Los riesgos financieros más comunes que se pueden presentar en las organizaciones pueden ser: El riesgo operacional, riesgo de liquidez y riesgos de crédito. El riesgo operacional está vinculado con el cumplimiento de los procesos interno de la empresa, el riesgo de la liquidez determina cuando una empresa no puede hacer frente a sus obligaciones, el riesgo de mercado está relacionado con las cuentas por cobrar a los clientes.

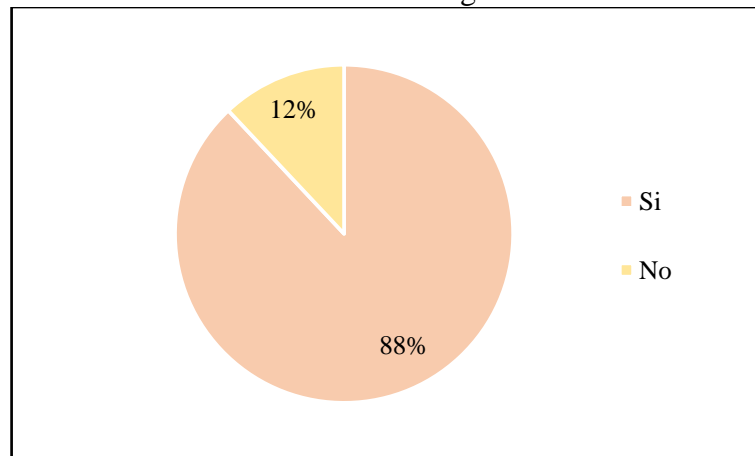
3.1.2.1 Conclusiones de las entrevistas

- En la entrevista realizada al señor Jose Pèrez presidente de la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” se determinó que no se cuenta con una estructura organizacional definida, ocasionando que los administradores desconozcan las funciones que deben cumplir para beneficio de la Cooperativa.
- Se determinó que no existen mecanismos para la evaluación del control interno contable, tampoco se cuenta con un manual de políticas y procedimientos para el manejo de la información contable lo que ocasiona que exista desconfianza por parte de los socios.
- En la encuesta aplicada al Lic. Jose Orrala contador de la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” se determina que no existen políticas para el registro contable, en ocasiones se deben registrar desembolsos sin la debida justificación posible.
- El Contador determinó que aplicar razones financieras en la Cooperativa contribuirá a mejorar la capacidad de pago que tiene la Cooperativa frente a sus obligaciones tanto a corto y largo plazo. Así mismo especifico que es importante, analizar la liquidez para medir el nivel de solvencia económica de la Cooperativa.
- Con la entrevista realizada al experto, se determinó que es muy importante que todas las pequeñas, medianas y grandes empresas cuenten con la aplicación de un organico funcional, manual de funciones, manual de políticas y procedimientos.

3.1.3 Análisis de datos de la encuesta

1. ¿La Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre cuenta con una estructura organizacional definida?

Gráfico 1 Estructura organizacional



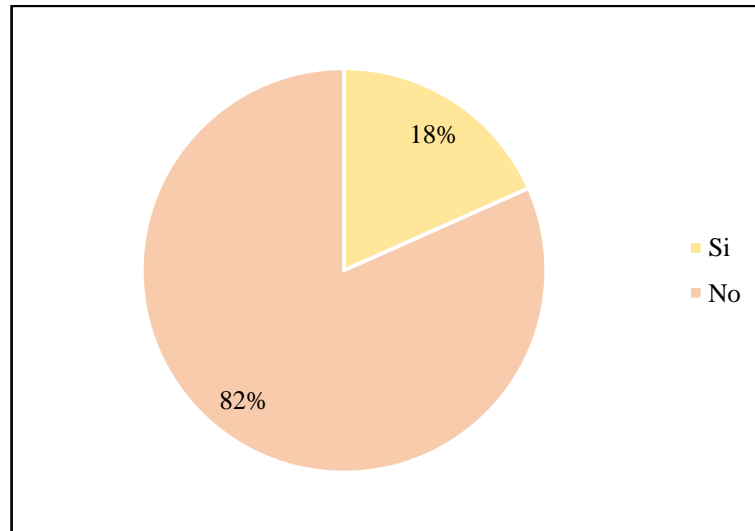
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

Del total de personas encuestadas en la Cooperativa de Transporte en Taxi se determinó que, el 88% define que la Cooperativa no cuenta con una estructura organizacional definida, motivo por el cual no se presenta la documentación correspondiente en el que se visualicé los miembros que conforman el consejo tanto administrativo y de vigilancia, mientras que el 12% indicó que la Cooperativa si tiene una estructura organizacional.

Es importante, que todas las organizaciones definan su estructura organizacional en la que se establezcan, claramente, las responsabilidades de cada funcionario, y de esta manera alcanzar los objetivos propuestos por la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre.

2. ¿Se cuenta con un manual de funciones?

Gráfico 2. Manual de funciones



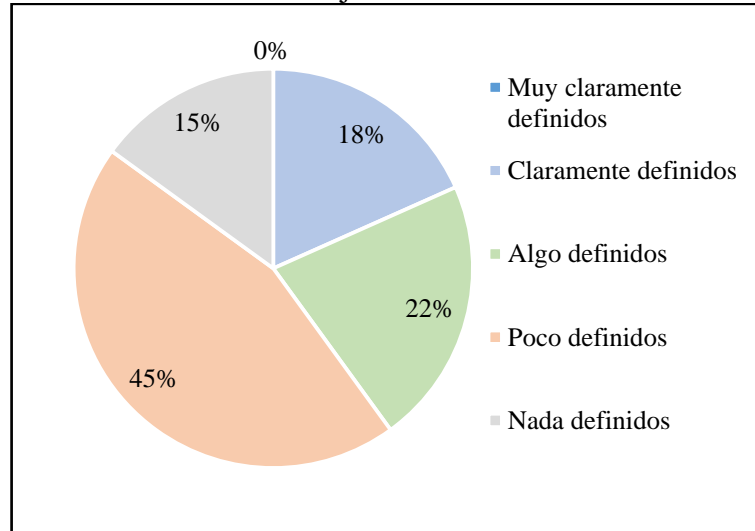
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

Con la encuesta aplicada se determina que el 82% de los socios indican que dentro de la Cooperativa no se estable un manual de funciones en el que se determine el rol que debe cumplir cada uno de los miembros tanto del consejo administrativo como el consejo de vigilancia, mientras que el 18% de los socios indican que la Cooperativa de Transporte si determina cual es la función de los socios.

El no contar con un manual de funciones afecta al desempeño del trabajo de miembros del consejo tanto administrativo y de vigilancia, lo cual no permite el correcto manejo y evaluación del control interno, es decir en el caso de presentarse problemas internos en la Cooperativa en cualquiera de sus procesos no podrá determinar de forma clara en quien recae la responsabilidad por algún tipo de incumplimientos laboral.

3. ¿Se encuentran definidos los objetivos institucionales?

Gráfico 3. Objetivos institucionales



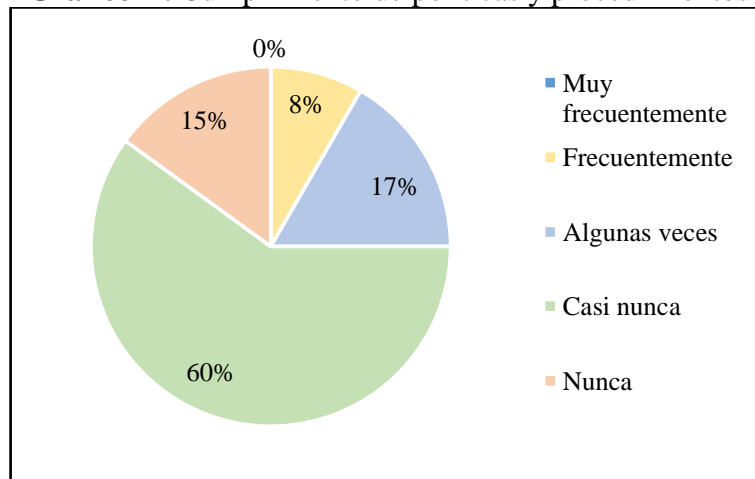
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

Se determinó que el 45% de la población indicó que los objetivos institucionales están poco definidos, el 22% de los socios indicó que los objetivos están algo definidos, mientras que el 18% de los socios encuestados determinan que los objetivos institucionales están claramente definidos, y solo el 15% de socios de la Cooperativa indica que no están nada definidos los objetivos institucionales.

El no tener, claramente definido, los objetivos institucionales afecta al desempeño eficiente de los procesos del control interno es decir no se realizan comparaciones sobre lo que se quiere alcanzar es importante, que todas las Cooperativas definan, claramente, los objetivos y que estos sean proporcionados a todos los socios para que en conjunto se trabaje con el fin de mejorar las actividades que se realizan en la Cooperativa.

4. ¿Se evalúa de forma periódica el cumplimiento de las políticas y procedimientos contables de la Cooperativa en Transporte?

Gráfico 4. Cumplimiento de políticas y procedimientos

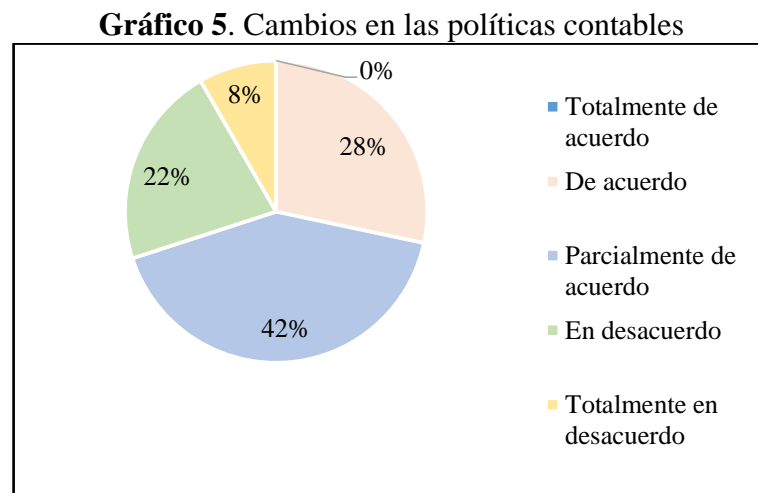


Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

El 60% de los socios indica que no se evalúan de forma periódica el cumplimiento de las políticas y procedimientos contables, mientras que el 17% indican que algunas veces se evalúan las políticas y procedimientos contable, el 15% indica que nunca se ha realizado la evaluación de políticas y procedimientos contables debido a la inexistencia de las políticas y solo el 8% menciona que se evalúan frecuentemente.

No evaluar el cumplimiento de las políticas y procedimientos contables afecta en el desempeño del control interno contable, por lo que, no se evidenciar de formar clara el desarrollo eficiente de procesos contables, lo que contribuye a la determinación correcta del nivel económico que atraviesa la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”.

5. ¿Los cambios que se realizan a las políticas contables se comunican de forma inmediata?



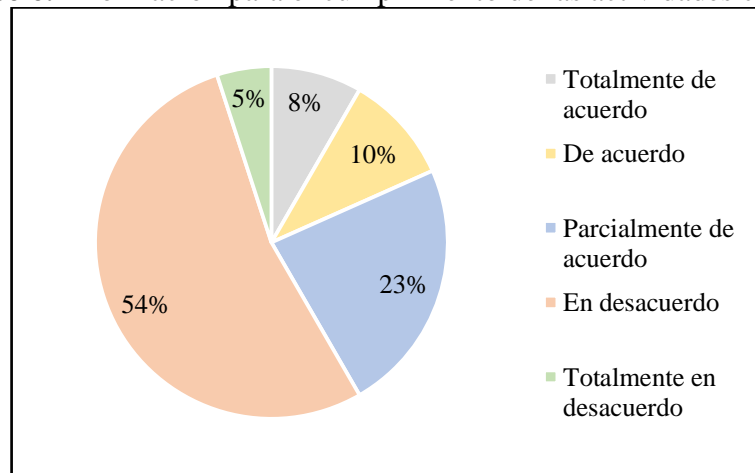
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

Con la encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi se determinó que el 42% de los socios indican que están parcialmente de acuerdo que se comunican los cambios contables, mientras que el 28% de los socios indicaron que están de acuerdo, que se comunican los cambios contables, el 22% indicaron que están en desacuerdo por lo que ellos no reciben comunicación alguna sobre los cambios existentes en la contabilidad de la Cooperativa, y el 8% de socios indica que está en total desacuerdo que se comunican los cambios en políticas contables internas de la Cooperativa de Taxi.

Es importante que dentro de la Cooperativa se indique de forma inmediata los cambios internos de las políticas, de tal manera se evitará que se cometan errores por el desconocimiento de la información interna.

6. ¿Se proporciona la información suficiente para el cumplimiento de las actividades contables?

Gráfico 6. Información para el cumplimiento de las actividades contables



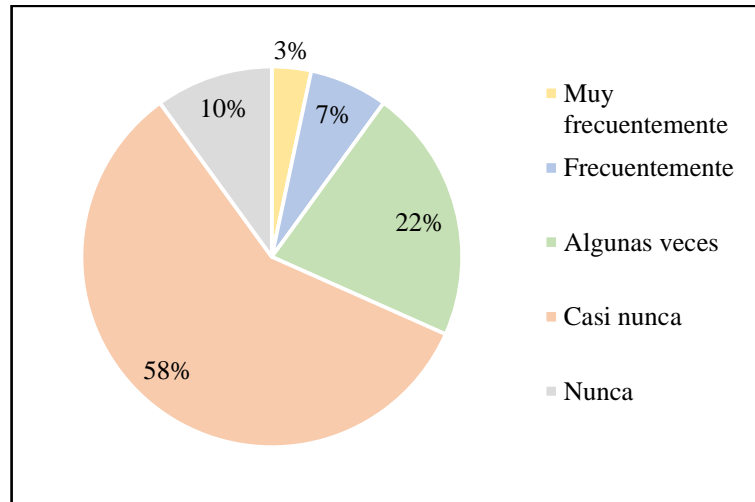
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

El 54% del total de socios indican que están en desacuerdo que se proporciona la información suficiente para el cumplimiento de las actividades contables, el 23% indico que están parcialmente de acuerdo, mientras que el 10% indica que esta de acuerdo, que se cumplen de forma eficiente con la información oportuna para el registro contable, el 8% indico que están en total acuerdo, y solo el 5% está totalmente, en desacuerdo que cumple con la información suficiente para las actividades contables.

Es indispensable la presentación de la documentación suficiente y pertinente para el registro contable de las transacciones económica generadas diariamente en la Cooperativa de transporte en taxi 11 de Diciembre, de esta manera se evita la malversación del Efectivo .

7. ¿Se realizan evaluaciones del control interno contable?

Gráfico 7. Control interno contable



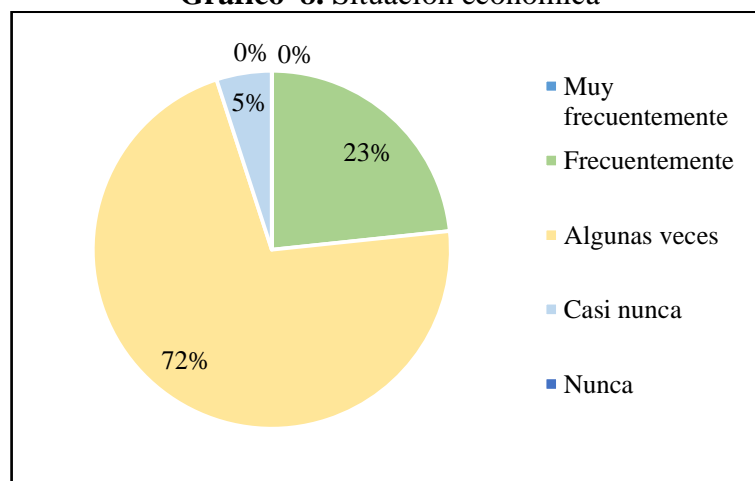
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

Con la aplicación de la encuesta se determinó que el 58% indica que casi nunca se realizan evaluaciones sobre el control interno contable, el 22% determinaron que algunas veces se realizan evaluaciones dentro de la Cooperativa, el 10% indicó que nunca se realiza evaluación de control interno contable, mientras que el 7% de socios indica que se evalúa frecuentemente y solo el 3% indica que muy frecuentemente, se evalúa el control interno.

Para la realización de un adecuado control interno contables es necesario que la Cooperativa de Transporte en Taxi "11 de Diciembre" cuente con un manual de políticas y procedimientos en el cual se verifique si se está cumpliendo o no con los reglamentos interno de la Cooperativa, esto afecta a la generación de la información contable lo que impide determinar de forma correcta el grado de liquidez y el análisis financiero y económico.

8. ¿Se realizan reuniones con los socios para informar sobre la situación económica de la Cooperativa de Transporte?

Gráfico 8. Situación económica



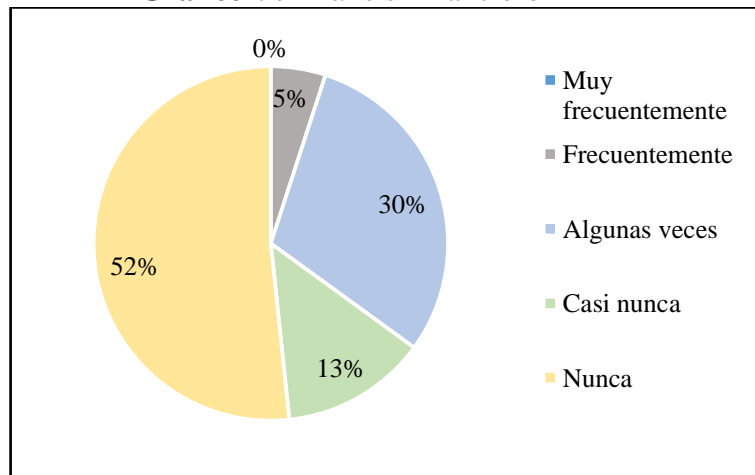
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

El 72% de socio indicó que algunas veces se realizan reuniones para informar sobre la situación económica de la Cooperativa de Transporte en Taxi, el 23% de socios indicó que frecuentemente se realizan las reuniones, y solo el 5% de los socios indicaron que casi nunca se realizan reuniones para informar la situación económica de la Cooperativa de Transporte.

Es importante que se realicen reuniones de forma periódica para informar los hechos que han ocurrido internamente, pero sobre todo informar de manera transparente sobre la situación económica, y en el caso de que existan falencias tomar acciones correctivas para evitar que se afecte a la liquidez de la Cooperativa de Transporte.

9. ¿Se proporciona información del análisis financiero en la Cooperativa de Transporte en Taxi?

Gráfico 9. Análisis Financiero



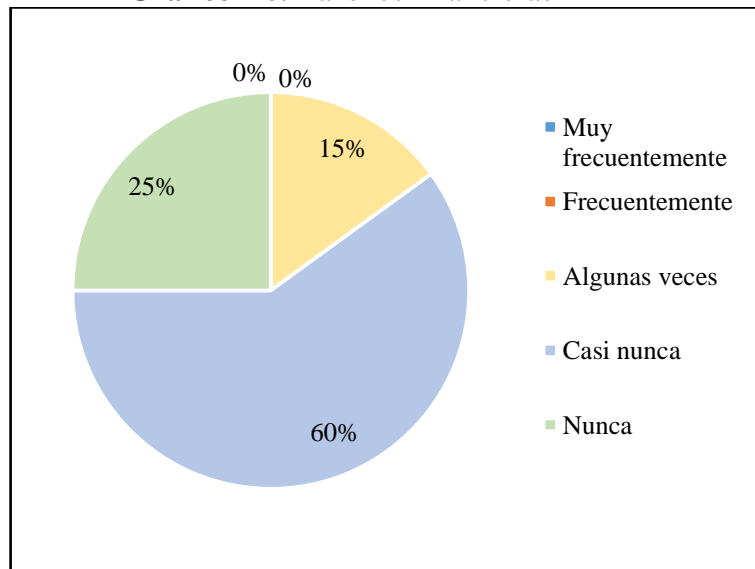
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

Con la encuesta aplicada a los socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi se determinó que el 52% de los socios indica que nunca se presenta el análisis financiero, el 30% indicó que alguna vez se presenta dicha información, el 13% indicó que casi nunca se presenta información sobre el análisis financiero y solo el 5% de socios indicó que frecuentemente se presenta la información financiera para su respectivo análisis.

Es importante, aplicar el análisis financiero dentro de las organizaciones con el objetivo de evitar que se presenten ciertos inconvenientes con los valores económicos, se debe realizar en relación a dos años y de esta forma se observará la variación que se presentan en las distintas cuentas que conforman los estados financieros.

10. ¿Se presentan el análisis de razones financieras en la Cooperativa de Transporte en Taxi?

Gráfico 10. Razones financieras



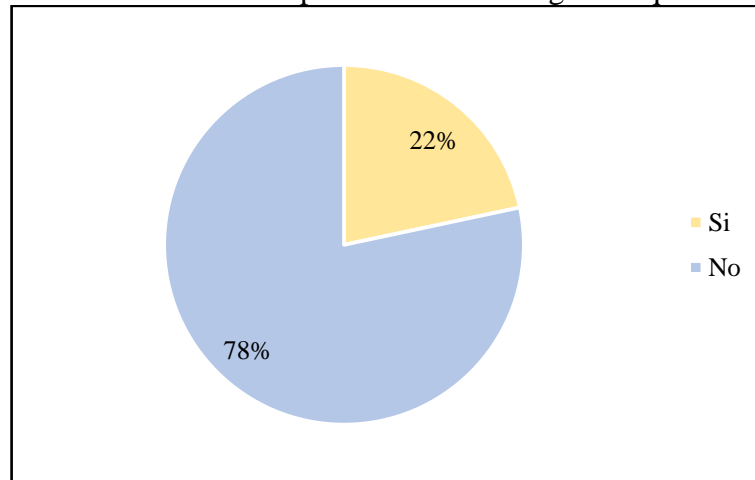
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

Con la aplicación de las encuesta se determina que el 60% de los socios indican que no se realiza el análisis de razones financieras, mientras que el 25% indica que nunca se realiza un análisis en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre, y solo el 15% de socios indicaron que algunas veces se presenta el análisis.

Al no aplicar las razones financieras la Cooperativa de Transporte en Taxi no podrá definir la capacidad de pago que tiene frente a sus obligaciones a corto plazo y largo plazo, de esta misma manera no se podrá realizar análisis acerca la situación financiera de la Cooperativa de Transporte, esto ocasiona que se presenten inconvenientes con el manejo de los recursos económicos.

11. ¿Conoce usted que es un riesgo financiero?

Gráfico 11. Conceptualización de riesgo de liquidez



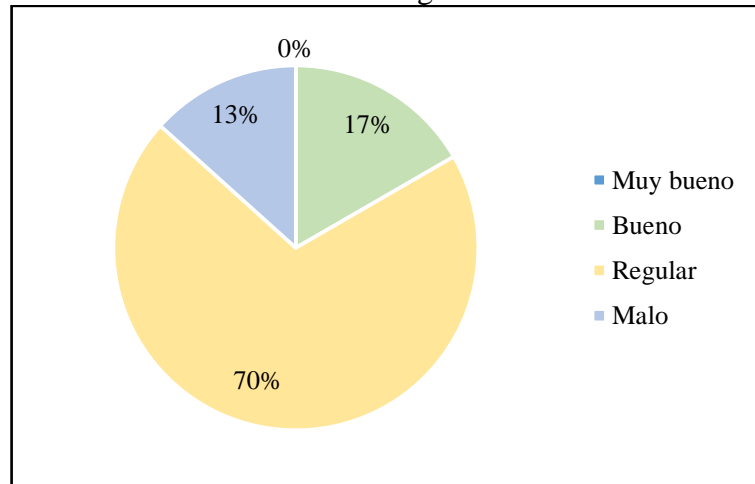
Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.

Con la encuesta realizada a los socios de la Cooperativa de Taxi se determinó que el 78% de socios no tiene conocimiento sobre la conceptualización del riesgo financiero, mientras que solo el 22% indicó que si tiene conocimiento sobre la determinación del riesgo financiero en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre.

La mayoría de los socios no tienen el conocimiento sobre la definición de lo que es un riesgo financiero, motivo por el cual ellos no exigen a los miembros del consejo administrativo que les proporcionen dicha información. Se indicó que los socios están pidiendo al contador que les proporcione una capacitación para tener el conocimiento más claro sobre los términos contables y de esta manera tener una conversación directa con el contador ya que hasta el momento el contador solo mantiene comunicación con las personas de administración.

12. ¿Cómo considera el riesgo financiero en la Cooperativa?

Gráfico 12. Riesgo financiero



Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez González.


Con la aplicación de las encuestas a los socios de la Cooperativa se determinó que el 70% indica que el riesgo financiero en la Cooperativa de Transporte en Taxi es regular, mientras que el 17% determina que es bueno, y solo el 13% menciona que el riesgo es malo, motivo por el cual la Cooperativa en ocasiones invierte más valores monetarios del que los ingresa.

Es importante determinar los posibles riesgos financieros que se presenta en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre, con el objetivo de diseñar procedimientos que permitan la disminución o la eliminación total de los riesgos generados en la administración. Una vez identificado los riesgos financieros da mayor seguridad a los socios de la Cooperativa, de manera en que sentiran seguros de realizar sus aportaciones mensuales y saber que se estan utilizando en beneficio de todos los que conforman la Cooperativa.

3.1.3.1 Conclusiones de las encuestas

- Con la aplicación de las encuestas a los socios, se determinó que no existe un manual de políticas y procedimientos de control interno contable, por esta razón en ocasiones cuando se presenta un problema o se incumple algún proceso contable no se determina de quien es la responsabilidad porque no hay un documento en el que se sustente a quien corresponde realizar ciertas actividades.
- No se cumple con la evaluación de control interno contable para la ejecución de los procesos lo que conlleva que en ocasiones se registren el desembolso monetario de ciertas cuentas sin presentar la documentación correspondiente que sustente dicho gastos afectando a la presentación eficiente de los estados financieros y generando la malversación del dinero en efectivo.
- No se presentan análisis financieros sobre la liquidez con la que cuenta la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”. Esto afecta al rendimiento financiero, por lo que, no se toman acciones correctivas para el aumento de la liquidez, tampoco se realiza un análisis de la situación económica.
- Los informes económicos se dan a conocer de forma anual, por lo que, los socios exigen a los administradores que se elaboren informes económicos cada trimestre, con esto se podrá tener una visión clara a cerca de la situación económica de la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”.

3.1.4 Cuestionario de evaluación de control interno (CECI)

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI "11 DE DICIEMBRE"						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Cliente: Cooperativa de Transporte en Taxi "11 de Diciembre"			Elaborado por: L.M.P.G.		Fecha:	
Cuestionario aplicado a: Sr. Jose Pérez			Revisado por:		Fecha:	
N	Preguntas	Respuestas			Observaciones	Calificación n Si=1 /No=0
		SI	NO	N/A		
C.I AMBIENTE DE CONTROL						
1	¿La Cooperativa tiene una estructura orgánica definida?		X		En la página de la Superintendencia de economía popular y solidaria se encuentra el nombre de presidente, gerente y secretario.	0
2	¿La Cooperativa cuenta con estatutos interno?	X			Los estatutos que se encuentran en la Cooperativa son referentes a la administración.	1
3	¿Existe un manual de funciones para el área contable?		X		No se cuenta con la presencia de manuales de funciones.	0
4	¿La Cooperativa evalúa el desempeño de funciones?		X		Nunca se a tomado la decision de evaluar a los administrativos.	0
5	¿La Cooperativa cuenta con una manual de politica y procedimiento?		X		La Cooperativa solo posee reglamentos administrativos.	0
TOTAL						1
C2: EVALUACIÓN DEL RIESGO						
6	¿La Cooperativa identifica los posibles riesgos contables?		X		No se aplican mecanismos para la identificación de los riesgos.	0
7	¿Se promueve una cultura de riesgos?		X		No se realizan actividades para mejorar la cultura.	0

8	¿Se planifican las actividades a desarrollarse en la Cooperativa?	X			Se realiza anualmente el presupuesto para los Ingresos y gastos.	1
9	¿Se elaboran matrices de evaluación de riesgo?	X			Se estan realizando estudios para prevenir los riesgos	1
10	¿La Cooperativa determina criterios para estudiar los riesgos identificados?		X		No se evidencian estudios sobre la evaluación de los riesgos.	0
TOTAL						2
C3 ACTIVIDADES DE CONTROL						
11	¿Se realizan verificaciones sobre los documentos que sustentan los desembolsos?		X		No se evidencio la documentación suficiente y pertinente para el desembolso.	0
12	¿Se realizan conciliaciones sobre el efectivo y sus equivalentes de efectivo?	X			Se realizan las conciliaciones cada 2 meses	1
13	¿El manual de políticas y procedimientos se encuentra actualizado y corresponde al área contable?		X		No se evidencia ningún manual de políticas y procedimientos.	0
14	¿Se aplican actividades de control para determinar que los Activos fijos esten siendo utilizados de forma correcta?		X		Los Activos fijos no cuentan con códigos para su identificación.	0

15	¿Se evalúa constantemente las actividades de controles establecidas?		X		No se realizan las evaluaciones de actividades de control.	0
TOTAL						1
C4 INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
16	¿Se comunican las irregularidades internas que se hayan detectado en la Cooperativa?	X			Las irregularidades se comunican principalmente a la directiva.	1
17	¿Los cambios en políticas y procedimientos contables se informan inmediatamente?		X		La Cooperativa no cuenta con políticas contable.	0
18	¿Existen mecanismos para el resguardo de información, en caso de sufrir pérdidas o alteraciones?	X			Se archiva de forma física los documentos, y al mismo tiempo son ingresadas de manera informática.	1
19	¿Se elaboran informe contable para su conocimiento?	X			El informe económico se da a conocer cada año.	1
20	¿Se determinan procesos para garantizar que la información contable se genere de forma confiable?		X		No se aplican procesos para la información interna de la Cooperativa.	0
TOTAL						3
C5 SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
21	¿Se monitorea constantemente las actividades internas de la Cooperativa?		X		No se revisa el cumplimiento de las actividades internas.	0

22	¿Se supervisa que los documentos que generan desembolsos esten presentados sin alteraciones?		X		Una vez que se registren los egresos los documentos son archivados.	0
23	¿Existe una persona encargada de supervisar el desempeño correcto de las funciones de los administrativos?	X			El presidente se encarga de supervisar que se la secretaria realice sus actividades con normalidad.	1
24	¿Se realizan supervisiones acerca del manejo del efectivo?		X		Cada 2 meses de realian arqueos de caja.	0
25	¿Se toman acciones correctivas sobre las deficiencias encontradas en la Cooperativa?	X			Se estatrata de buscar soluciones a las deficiencia de la Cooperativa.	1
TOTAL						2

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJA	MEDIA	ALTA
NIVEL DE CONFIANZA		

Tabla 1, Resultado de cuestionario de control interno

COMPONENTE	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
	NC= (CALIFICACIÓN TOTAL/ PONDERACIÓN TOTAL) * 100		NR=100% -NC	
	PORCENTAJE	NIVEL	PORCENTAJE	NIVEL
Ambiente de control	20%	Bajo ●	80%	Alto ●
Evaluación de riesgos	40%	Bajo ●	60%	Alto ●
Actividades de control	20%	Bajo ●	80%	Alto ●
Información y comunicación	60%	Medio ●	40%	Medio ●
Monitoreo y supervisión	40%	Bajo ●	60%	Alto ●
TOTAL	36%	Bajo ●	64%	Alto ●

Una vez ejecutado el cuestionario de control interno al señor presidente de la Cooperativa, se determina que el nivel de confianza corresponde a un 36% y el nivel de riesgo se determina en un 64%. En cuanto al Ambiente de Control se determina que solo se establecen estatutos administrativos mientras que al área contable no se determinan reglamentos y tampoco un manual de políticas y procedimientos afectando a la presentación eficiente de la información contable. En la Evaluación de riesgo no se aplican mecanismos para identificar las falencias presentadas en las distintas actividades.

En componente de Actividades de Control se determina la inexistencia de controles aplicados a los documentos que sustentan los ingresos y egresos. En cuanto a la Información y comunicación se establece que en la Cooperativa si se comunican las actividades a realizarse pero no se hace de forma constante, es decir se deben aplicar mayor mecanismos para mejorar la información. En el Monitoreo se determina con un nivel de confianza bajo debido a la falta de controles en las actividades diarias.

Estados Financieros año 2016 declarados.

FORMULARIO 101 RESOLUCIÓN N° NAC- DDEP/SC/17-0000093		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FORMULARIO ÚNICO DE SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES		SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑAS, VALORES Y SEGUROS		
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN		2016		104 No. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE		
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO		2016 DENOMINACIÓN SOCIAL		2015 EXPEDIENTE		
201 RUC		99943478001		COOP. TRANSPORTE DE TAXIS 11 DE DICIEMBRE LA LIBERTAD		
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR						
CON PARTES RELACIONADAS LOCALES	OPERACIONES DE ACTIVO	003	0,00	OPERACIONES DE ACTIVO	008	0,00
	OPERACIONES DE PASIVO	004	0,00	OPERACIONES DE PASIVO	009	0,00
	OPERACIONES DE INGRESO	005	0,00	OPERACIONES DE INGRESO	010	0,00
	OPERACIONES DE EGRESO	006	0,00	OPERACIONES DE EGRESO	011	0,00
	OPERACIONES DE REGALIAS, SERVICIOS TÉCNICOS.	007	0,00	OPERACIONES DE REGALIAS, SERVICIOS TÉCNICOS.	012	0,00
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS			029	0,00		
SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA 7			030	NO APLICA		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
ACTIVO			INGRESOS			
ACTIVOS CORRIENTES			VALOR EXENTO / NO OBJETO			
Efectivo y equivalentes al efectivo			A efectos de la Comisión Tributaria			
Cuentas y documentos por cobrar			Ganancias Netas			
Cuentas y documentos por cobrar corrientes			Ganancias Netas por Medición de Activos			
Cuentas y documentos por cobrar no corrientes			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Otros activos corrientes			Ganancias Netas por Diferencias de Cambios			
Otros activos no corrientes			Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo			
Otros financieros corrientes			Utilidad en la enajenación de derechos			
Porción corriente de arrendamientos por cobrar			Ingresos devengados por subvenciones del gubernamental			
Importe bruto de clientes por el ejecutado en construcción			Ingresos por reversiones de pasivos por beneficio contingente			
Activos por impuestos corrientes			Ganancias Netas por Reversión de Pasivos por Beneficio Contingente			
Activos no corrientes mantenidos para la venta			Ganancias Netas por Reversión de Pasivos por Beneficio Contingente			
Activos biológicos			Ganancias Netas por Reversión de Pasivos por Beneficio Contingente			
Gastos por preparación			Ganancias Netas por Reversión de Pasivos por Beneficio Contingente			
Otros activos corrientes			Ganancias Netas por Reversión de Pasivos por Beneficio Contingente			
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			TOTAL INGRESOS			
ACTIVOS NO CORRIENTES			VALOR EXENTO / NO OBJETO			
Terrenos			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos)			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Naves, barcasas y otros			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Maquinaria, equipo, instalaciones y otros			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Plantas (agricultura)			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Propiedades, planta y equipo por arrendamiento financiero			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Muebles y enseres			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Equipo de computación			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Vehículos, equipo de transporte y ganadero móvil			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Terrenos			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Edificios y otros inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, similares			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Maquinaria, equipo, instalaciones y otros			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Equipo de computación			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Vehículos, equipo de transporte y otros			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
Otros			Ganancias Netas por Medición de Instrumentos			
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			TOTAL INGRESOS			
TOTAL ACTIVOS			TOTAL INGRESOS			


IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		532	+	0,00						7287	+	0,00	7288	+	0,00			
PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR	533	+	0,00						7290	+	0,00	7291	+	0,00			
	OBLIGACIONES CON EL IESS	534	+	0,00						7293	+	0,00	7294	+	0,00			
	JUBILACIÓN PATRONAL	535	+	0,00						7296	+	0,00	7297	+	0,00			
	OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	536	+	0,00						7299	+	0,00	7300	+	0,00			
PROVISIONES CORRIENTES	POR GARANTÍAS	537	+	0,00						7302	+	0,00	7303	+	0,00			
	POR DESMANTELAMIENTO	538	+	0,00						7305	+	0,00	7306	+	0,00			
	POR CONTRATOS ONEROSOS	539	+	0,00						7308	+	0,00	7309	+	0,00			
	POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS	540	+	0,00						7311	+	0,00	7312	+	0,00			
	POR REEMBOLSOS A CUENTAS	541	+	0,00						7314	+	0,00	7315	+	0,00			
	POR LITIGIOS	542	+	0,00														
	POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN OTRAS	543	+	0,00														
TOTAL COSTOS										###	=	20576,50						
TOTAL GASTOS										7992	=	300,00						
TOTAL COSTOS Y GASTOS										7999	=	20876,50						
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	OTROS	544	+	0,00														
OTROS PASIVOS CORRIENTES	TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y OTROS	548	+	0,00						7901	=	0,00	En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "costo" y "gasto" considerada como no deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta.					
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	550	=	5703,99						7902	=	0,00						
PASIVOS NO CORRIENTES																		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	RELAZIONADA S	LOCALES	553	+	0,00													
		DEL EXTERIOR	554	+	0,00													
	NO RELACIONADA S	LOCALES	555	+	0,00													
		DEL EXTERIOR	556	+	0,00													
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE	LOCA	557	+	0,00												
			DEL EXTE RIOR	558	+	0,00												
		OTRAS RELACIONADAS	LOCA	559	+	0,00												
			DEL	560	+	0,00												
	OTRAS NO RELACIONADAS	LOCA	561	+	0,00													
		DEL	562	+	0,00													
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	RELAZIONADA S	LOCALES	563	+	0,00													
	DEL EXTERIOR	564	+	0,00														
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	NO RELACIONADA S	LOCALES	565	+	0,00													
	DEL EXTERIOR	566	+	0,00														
CONCILIACIÓN TRIBUTARIA																		
UTILIDAD DEL EJERCICIO										801	=	5703,99						
PÉRDIDA DEL EJERCICIO										802	=	0,00						
CÁLCULO DE BASE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES																		
										GENERACIÓN		REVERSIÓN						
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	RELAZIONADA S	LOCALES	563	+	0,00					INGRESOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS	094	-	0,00	095	+	0,00		
	DEL EXTERIOR	564	+	0,00						PÉRDIDAS, COSTOS Y GASTOS POR	096	+	0,00	097	-	0,00		
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	NO RELACIONADA S	LOCALES	565	+	0,00					BASE DE CÁLCULO DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	098	=	5703,99					
	DEL EXTERIOR	566	+	0,00						DIFERENCIAS PERMANENTES								
CRÉDITO A MUTUO					567	+	0,00			(-) PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	803	-	855,60					
PORCIÓN NO CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS					568	+	0,00			(-) DIVIDENDOS EXENTOS Y EFECTOS POR MÉTODO DE PARTICIPACIÓN	804	-	0,00					
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	A COSTO AMORTIZADO	569	+	0,00						(-) OTRAS RENTAS EXENTAS E INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA	805	-	0,00					
	EMANACIONES	570	+	0,00						(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	806	+	0,00					
PORCIÓN NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS					571	+	0,00			(+) GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR	807	+	0,00					
PASIVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO					572	+	0,00			(+) GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS Y GASTOS DIFERIDOS	808	+	0,00					
PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	JUBILACIÓN PATRONAL	573	+	0,00						(+) PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLE A INGRESOS EXENTOS	809	+	0,00					
	DESAHUJO	574	+	0,00						(-) DEDUCCIONES ADICIONALES (INCLUYE INCENTIVOS DE LA LEY DE FOMENTO DE LA INVERSIÓN)	810	-	4848,39					
PROVISIONES NO CORRIENTES	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES POR GARANTÍAS	575	+	0,00						(+) AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA	811	+	0,00					
	POR DESMANTELAMIENTO	576	+	0,00						(-) INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA UNICO	812	-	0,00					
	POR CONTRATOS ONEROSOS	577	+	0,00						(+) COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES INCURRIDOS PARA GENERAR PASIVOS DIFERIDOS	813	+	0,00					
	POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS	579	+	0,00						GENERACIÓN / REVERSIÓN DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)								
	PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	POR REEMBOLSOS A CUENTAS	580	+	0,00						POR VALOR NETO REALIZABLE DE	814	+	0,00	815	-	0,00	
		POR LITIGIOS	581	+	0,00						POR PÉRDIDAS ESPERADAS EN CONTRATOS	816	+	0,00	817	-	0,00	
		POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN OTRAS	582	+	0,00						POR COSTOS ESTIMADOS DE	818	+	0,00	819	-	0,00	
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	ANTICIPOS DE CUENTAS	584	+	0,00						POR DETERIORS DEL VALOR DE	820	+	0,00	821	-	0,00		
	SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	585	+	0,00						POR PROVISIONES (DIFERENTES DE CUENTAS)	822	+	0,00	823	-	0,00		
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	OTROS	586	+	0,00						POR CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	824	-	0,00	825	-	0,00		
	TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y OTROS	587	+	0,00						POR MEDICIONES DE ACTIVOS NO DEDUCIBLES	826	+	0,00	827	-	0,00		
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	OTROS	588	+	300,00						POR MEDICIONES DE ACTIVOS NO DEDUCIBLES	828	-	0,00	829	+	0,00		
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	589	=	300,00						DE ACTIVOS BIOLÓGICOS AL VALOR	830	+	0,00	831	-	0,00		
TOTAL DEL PASIVO					599	=	6003,99			AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE	833	-	0,00					
TOTAL DE INTERESES IMPLÍCITOS NO DEVENGADOS (FUTUROS GASTOS FINANCIEROS EN EL ESTADO DE RESULTADOS) POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA PASIVOS INCURRIDOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O					592	=	0,00			POR OTRAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS	834	+	0,00	835	+	0,00		
PATRIMONIO										UTILIDAD GRAVABLE	836	=	0,00					
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO					601	+	0,00			PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES	837	=	0,00					
(-) CAP. SUSC. NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA					602	-	0,00			RELACIONADA CON EL DEBER DE INFORMAR LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA A LA ADMINISTRACIÓN	838	=	NO APLICA					
AFORTES DE SOCIOS, ACCIONISTAS, PARTICIPES, FUNDADORES, CONSTITUYENTES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL					603	+	102399,39			PORCENTAJE DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA CORRESPONDIENTE A PARÁISOS FISCALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL EJERCICIO	839	=	0,00					

RESERVAS	RESERVA LEGAL	604	+	0,00	CONTRIBUYENTE DECLARANTE ES ADMINISTRADOR U OPERADOR DE	841		NO APLICA	
	RESERVA FACULTATIVA	605	+	0,00					
RESERVAS	OTRAS	606	+	0,00	INFORMACION RELACIONADA UTILIDAD GRAVABLE	842	0,00	843	0,00
	RESERVA DE CAPITAL	607	+	0,00	POR RESULTADOS OBTENIDOS PERDIDA SUJETA A AMORTIZACION EN PERIODOS SIGUIENTES	844	0,00	845	0,00
RESERVAS	RESERVA POR DONACIONES	608	+	0,00	UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR (Sujeta	846	0,00	847	0,00
	RESERVA POR VALUACION (PROCEDENTE DE	609	+	0,00	CONTRO Y EFECTOS	848	0,00	849	0,00
RESERVAS	SUPERAVIT POR REVALUACION DE	610	+	0,00	TOTAL IMPUESTO CAUSADO			850	0,00
	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	611	+	0,00	SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO ANTES DE REBAJA (Traslade			800	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS	(-) PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	612	-	0,00	ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL			851	0,00
	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION	613	+	0,00	(-) REBAJA DEL SALDO DEL ANTICIPO - DECRETO EJECUTIVO No. 210			852	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS	UTILIDAD DEL EJERCICIO	614	+	0,00	(+) ANTICIPO REDUCIDO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL			853	0,00
	(-) PERDIDA DEL EJERCICIO	615	-	0,00	(+) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO REDUCIDO			854	0,00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	SUPERAVIT DE REVALUACION ACUMULADO	616	+	0,00	(+) CREDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO (Aplica para Ejercicios			855	0,00
	PROPIEDADES, PLANTA Y	617	+	0,00	(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO			856	0,00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	ACTIVOS INTANGIBLES	618	+	0,00	(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO			857	0,00
	OTROS	619	+	0,00	(-) RETENCIONES POR DIVIDENDOS ANTICIPADOS			858	0,00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	GANANCIAS Y PERDIDAS ACUMULADAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE	620	+	0,00	(-) RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON			859	0,00
	GANANCIAS Y PERDIDAS ACUMULADAS POR LA	621	+	0,00	(-) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECTACULOS			860	0,00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	GANANCIAS Y PERDIDAS ACTUARIALES	622	+	0,00	(+) CREDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES			861	0,00
	LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PERDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS	623	+	0,00	(-) CREDITO TRIBUTARIO GENERADO EN EL EJERCICIO FISCAL			862	0,00
OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	OTROS	624	+	0,00	(-) CREDITO TRIBUTARIO GENERADO EN EJERCICIOS FISCALES			863	0,00
	TOTAL PATRIMONIO	698	=	102.399	(-) EXONERACION Y CREDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES			864	0,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO					699	=	108.403		
DIVIDENDOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS) A FAVOR DE					624	=	0,00	SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	
DIVIDENDOS PAGADOS (LIQUIDADOS) A TITULARES DE					625	=	0,00	SUBTOTAL SALDO A FAVOR	
								865	
								866	
								867	
								868	
								869	
								870	
								871	
								872	
								873	
								874	
								875	
								876	
								880	
								881	
								882	
								883	
								884	
								885	
								886	
								887	
								888	
								889	
								890	
								897	
								898	
								899	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)									
TOTAL IMPUESTO A PAGAR							869	902	0,00
INTERES POR MORA								903	0,00
MULTA								904	26,58
TOTAL PAGADO								999	26,58
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO								905	USD 26,58
MEDIANTE COMPENSACIONES								906	USD 0,00
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO								907	USD 0,00
MEDIANTE TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)								925	USD 0,00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES					DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS		DETALLE DE COMPENSACIONES		TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)
908	N/C No	910	N/C No	912	N/C No	916	Resol. No.	918	Resol. No.
909	USD 0,00	911	USD 0,00	913	USD 0,00	917	USD 0,00	919	USD 0,00
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I)									
198 Cédula de Identidad o No. de 0928866706 89 RUC No.									
La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente									
CÓDIGO VERIFICADOR			NÚMERO SERIAL			FECHA RECAUDACIÓN			
SRIDEC2019010883528			871462755883			29-06-2017			

Estados Financiero año 2017 declarados.

FORMULARIO 101 RESOLUCIÓN N° NAC- DGER/C017-0000003		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FORMULARIO UNICO DE SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES		SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS		
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACION		200 RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL		No. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE		
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO		2002 COOP. TRANSPORTE DE TAXIS 11 DE DICIEMBRE LA LIBERTAD		2003 EXPEDIENTE		
201 RUC		9943478001				
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR						
CON PARTES RELACIONADAS LOCALES		CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS PAISES		CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS PAISES DEL EXTERIOR		
OPERACIONES DE ACTIVO	000 +	107264,32	OPERACIONES DE ACTIVO	008 +	0,00	
OPERACIONES DE PASIVO	004 +	107264,32	OPERACIONES DE PASIVO	008 -	0,00	
OPERACIONES DE INGRESO	005 +	28705,14	OPERACIONES DE INGRESO	010 +	0,00	
OPERACIONES DE GASTO	006 +	28705,14	OPERACIONES DE GASTO	010 -	0,00	
OPERACIONES DE REGALIAS/SERVICIOS TECNICOS.	007 +	0,00	OPERACIONES DE REGALIAS/SERVICIOS TECNICOS.	012 +	0,00	
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS			TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		029 =	271938,92
SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACION DEL REGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?			SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACION DEL REGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?		030 =	N/A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL			
ACTIVO			INGRESOS			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			TOTAL			
EFECTIVO Y EQUIVALENTES	031 +	18924,10	VENTAS NETAS LOCALES DE SERVICIOS	6001 +	0,00	0,00
RELACION LOCALES	032 +	5778,35	GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA O	6003 +	0,00	0,00
DELETERIOR	033 +	0,00	GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA O	6005 +	0,00	0,00
DELETERIOR	034 +	0,00	EXENTAS DE IVA	6007 +	24416,00	0,00
DELETERIOR	035 +	0,00	EXPORTACIONES DE BIENES	6009 +	0,00	0,00
DELETERIOR	036 +	0,00	DE SERVICIOS	6011 +	0,00	0,00
DELETERIOR	037 +	0,00	PRESTACION DE SERVICIOS DE CONSTRUCCION	6013 +	0,00	0,00
DELETERIOR	038 +	0,00	DE OBTENIDOS MODALIDAD DE COMISIONES O SIMILARES (RELACIONES DE AGENCIA)	6015 +	0,00	0,00
DELETERIOR	039 +	0,00	OBTENIDOS POR ARR	6017 +	0,00	0,00
DELETERIOR	040 +	0,00	DE REGALIAS Y OTRAS	6019 +	0,00	0,00
DELETERIOR	041 +	0,00	PROCEDENTES DE SOCIEDADES RESIDENTES	6021 +	0,00	0,00
DELETERIOR	042 +	0,00	PROCEDENTES DE SOCIEDADES NO RESIDENTES	6023 +	0,00	0,00
DELETERIOR	043 +	0,00	GANANCIAS NETAS POR MEDICIONES DE ACTIVOS RAZONABLES	6025 +	0,00	0,00
DELETERIOR	044 +	0,00	GANANCIAS NETAS POR MEDICION DE PROPIEDADES DE RAZONABLE	6027 +	0,00	0,00
DELETERIOR	045 +	0,00	GANANCIAS NETAS POR MEDICION DE INSTRUMENTOS RAZONABLE	6029 +	0,00	0,00
DELETERIOR	046 +	0,00	GANANCIAS NETAS POR DIFERENCIA DE CAMBIOS	6031 +	0,00	0,00
DELETERIOR	047 +	0,00	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6033 +	0,00	0,00
DELETERIOR	048 +	0,00	UTILIDAD EN LA ENAJENACION DE DERECHOS	6035 +	0,00	0,00
DELETERIOR	049 +	0,00	INGRESOS DEVENGADOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	6037 +	0,00	0,00
DELETERIOR	050 +	0,00	DE ACTIVOS FINANCIEROS (REVERSION DE INVENTARIOS)	6039 +	0,00	0,00
DELETERIOR	051 +	0,00	DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	6041 +	0,00	0,00
DELETERIOR	052 +	0,00	DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	6043 +	0,00	0,00
DELETERIOR	053 +	0,00	DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6045 +	0,00	0,00
DELETERIOR	054 +	0,00	DE ACTIVOS INTANGIBLES	6047 +	0,00	0,00
DELETERIOR	055 +	0,00	DE PROPIEDADES DE INVERSION	6049 +	0,00	0,00
DELETERIOR	056 +	0,00	DE ACTIVOS DE EXPLORACION, EVALUACION Y RECURSOS MINERALES	6051 +	0,00	0,00
DELETERIOR	057 +	0,00	DE INVERSIONES NO CORRIENTES	6053 +	0,00	0,00
DELETERIOR	058 +	0,00	OTRAS	6055 +	0,00	0,00
DELETERIOR	059 +	0,00	POR GARANTIAS	6057 +	0,00	0,00
DELETERIOR	060 +	0,00	POR DESMANTELAMIENTOS	6059 +	0,00	0,00
DELETERIOR	061 +	0,00	POR CONTRATOS ONEROSOS	6061 +	0,00	0,00
DELETERIOR	062 +	0,00	POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS	6063 +	0,00	0,00
DELETERIOR	063 +	0,00	POR REEMBOLSOS A CLIENTES	6065 +	0,00	0,00
DELETERIOR	064 +	0,00	POR LITIGIOS	6067 +	0,00	0,00
DELETERIOR	065 +	0,00	POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN COMBINACION DE NEGOCIOS	6069 +	0,00	0,00
DELETERIOR	066 +	0,00	OTRAS	6071 +	0,00	0,00
DELETERIOR	067 +	0,00	JUBILACION PATRONAL Y DESAHUCIO	6073 +	0,00	0,00
DELETERIOR	068 +	0,00	REVERSIONES DE PAGOS POR REEMBOLSO	6075 +	0,00	0,00
DELETERIOR	069 +	0,00	DE RECURSOS PUBLICOS	6077 +	0,00	0,00
DELETERIOR	070 +	0,00	DE OTRAS LOCALES	6079 +	4289,14	0,00
DELETERIOR	071 +	0,00	DE OTRAS LOCALES DEL EXTERIOR	6081 +	0,00	0,00
DELETERIOR	072 +	0,00	DE OTRAS	6083 +	0,00	0,00
DELETERIOR	073 +	0,00	DE OTRAS	6085 +	0,00	0,00
DELETERIOR	074 +	0,00	DE OTRAS	6087 +	0,00	0,00
DELETERIOR	075 +	0,00	DE OTRAS	6089 +	0,00	0,00
DELETERIOR	076 +	0,00	DE OTRAS	6091 +	0,00	0,00
DELETERIOR	077 +	0,00	DE OTRAS	6093 +	0,00	0,00
DELETERIOR	078 +	0,00	DE OTRAS	6095 +	0,00	0,00
DELETERIOR	079 +	0,00	DE OTRAS	6097 +	0,00	0,00
DELETERIOR	080 +	0,00	DE OTRAS	6099 +	0,00	0,00
DELETERIOR	081 +	0,00	DE OTRAS	6101 +	0,00	0,00
DELETERIOR	082 +	0,00	DE OTRAS	6103 +	0,00	0,00
DELETERIOR	083 +	0,00	DE OTRAS	6105 +	0,00	0,00
DELETERIOR	084 +	0,00	DE OTRAS	6107 +	0,00	0,00
DELETERIOR	085 +	0,00	DE OTRAS	6109 +	0,00	0,00
DELETERIOR	086 +	0,00	DE OTRAS	6111 +	0,00	0,00
DELETERIOR	087 +	0,00	DE OTRAS	6113 +	0,00	0,00
DELETERIOR	088 +	0,00	DE OTRAS	6115 +	0,00	0,00
DELETERIOR	089 +	0,00	DE OTRAS	6117 +	0,00	0,00
DELETERIOR	090 +	0,00	DE OTRAS	6119 +	0,00	0,00
DELETERIOR	091 +	0,00	DE OTRAS	6121 +	0,00	0,00
DELETERIOR	092 +	0,00	DE OTRAS	6123 +	0,00	0,00
DELETERIOR	093 +	0,00	DE OTRAS	6125 +	0,00	0,00
DELETERIOR	094 +	0,00	DE OTRAS	6127 +	0,00	0,00
DELETERIOR	095 +	0,00	DE OTRAS	6129 +	0,00	0,00
DELETERIOR	096 +	0,00	DE OTRAS	6131 +	0,00	0,00
DELETERIOR	097 +	0,00	DE OTRAS	6133 +	0,00	0,00
DELETERIOR	098 +	0,00	DE OTRAS	6135 +	0,00	0,00
DELETERIOR	099 +	0,00	DE OTRAS	6137 +	0,00	0,00
DELETERIOR	100 +	0,00	DE OTRAS	6139 +	0,00	0,00
DELETERIOR	101 +	0,00	DE OTRAS	6141 +	0,00	0,00
DELETERIOR	102 +	0,00	DE OTRAS	6143 +	0,00	0,00
DELETERIOR	103 +	0,00	DE OTRAS	6145 +	0,00	0,00
DELETERIOR	104 +	0,00	DE OTRAS	6147 +	0,00	0,00
DELETERIOR	105 +	0,00	DE OTRAS	6149 +	0,00	0,00
DELETERIOR	106 +	0,00	DE OTRAS	6151 +	0,00	0,00
DELETERIOR	107 +	0,00	DE OTRAS	6153 +	0,00	0,00
DELETERIOR	108 +	0,00	DE OTRAS	6155 +	0,00	0,00
DELETERIOR	109 +	0,00	DE OTRAS	6157 +	0,00	0,00
DELETERIOR	110 +	0,00	DE OTRAS	6159 +	0,00	0,00
DELETERIOR	111 +	0,00	DE OTRAS	6161 +	0,00	0,00
DELETERIOR	112 +	0,00	DE OTRAS	6163 +	0,00	0,00
DELETERIOR	113 +	0,00	DE OTRAS	6165 +	0,00	0,00
DELETERIOR	114 +	0,00	DE OTRAS	6167 +	0,00	0,00
DELETERIOR	115 +	0,00	DE OTRAS	6169 +	0,00	0,00
DELETERIOR	116 +	0,00	DE OTRAS	6171 +	0,00	0,00
DELETERIOR	117 +	0,00	DE OTRAS	6173 +	0,00	0,00
DELETERIOR	118 +	0,00	DE OTRAS	6175 +	0,00	0,00
DELETERIOR	119 +	0,00	DE OTRAS	6177 +	0,00	0,00
DELETERIOR	120 +	0,00	DE OTRAS	6179 +	0,00	0,00
DELETERIOR	121 +	0,00	DE OTRAS	6181 +	0,00	0,00
DELETERIOR	122 +	0,00	DE OTRAS	6183 +	0,00	0,00
DELETERIOR	123 +	0,00	DE OTRAS	6185 +	0,00	0,00
DELETERIOR	124 +	0,00	DE OTRAS	6187 +	0,00	0,00
DELETERIOR	125 +	0,00	DE OTRAS	6189 +	0,00	0,00
DELETERIOR	126 +	0,00	DE OTRAS	6191 +	0,00	0,00
DELETERIOR	127 +	0,00	DE OTRAS	6193 +	0,00	0,00
DELETERIOR	128 +	0,00	DE OTRAS	6195 +	0,00	0,00
DELETERIOR	129 +	0,00	DE OTRAS	6197 +	0,00	0,00
DELETERIOR	130 +	0,00	DE OTRAS	6199 +	0,00	0,00
DELETERIOR	131 +	0,00	DE OTRAS	6201 +	0,00	0,00
DELETERIOR	132 +	0,00	DE OTRAS	6203 +	0,00	0,00
DELETERIOR	133 +	0,00	DE OTRAS	6205 +	0,00	0,00
DELETERIOR	134 +	0,00	DE OTRAS	6207 +	0,00	0,00
DELETERIOR	135 +	0,00	DE OTRAS	6209 +	0,00	0,00
DELETERIOR	136 +	0,00	DE OTRAS	6211 +	0,00	0,00
DELETERIOR	137 +	0,00	DE OTRAS	6213 +	0,00	0,00
DELETERIOR	138 +	0,00	DE OTRAS	6215 +	0,00	0,00
DELETERIOR	139 +	0,00	DE OTRAS	6217 +	0,00	0,00
DELETERIOR	140 +	0,00	DE OTRAS	6219 +	0,00	0,00
DELETERIOR	141 +	0,00	DE OTRAS	6221 +	0,00	0,00
DELETERIOR	142 +	0,00	DE OTRAS	6223 +	0,00	0,00
DELETERIOR	143 +	0,00	DE OTRAS	6225 +	0,00	0,00
DELETERIOR	144 +	0,00	DE OTRAS	6227 +	0,00	0,00
DELETERIOR	145 +	0,00	DE OTRAS	6229 +	0,00	0,00
DELETERIOR	146 +	0,00	DE OTRAS	6231 +	0,00	0,00
DELETERIOR	147 +	0,00	DE OTRAS	6233 +	0,00	0,00
DELETERIOR	148 +	0,00	DE OTRAS	6235 +	0,00	0,00
DELETERIOR	149 +	0,00	DE OTRAS	6237 +	0,00	0,00
DELETERIOR	150 +	0,00	DE OTRAS	6239 +	0,00	0,00
DELETERIOR	151 +	0,00	DE OTRAS	6241 +	0,00	0,00
DELETERIOR	152 +	0,00	DE OTRAS	6243 +	0,00	0,00
DELETERIOR	153 +	0,00	DE OTRAS	6245 +	0,00	0,00
DELETERIOR	154 +	0,00	DE OTRAS	6247 +	0,00	0,00
DELETERIOR	155 +	0,00	DE OTRAS	6249 +	0,00	0,00
DELETERIOR	156 +	0,00	DE OTRAS	6251 +	0,00	0,00
DELETERIOR	157 +	0,00	DE OTRAS	6253 +	0,00	0,00
DELETERIOR	158 +	0,00	DE OTRAS	6255 +	0,00	0,00
DELETERIOR	159 +	0,00	DE OTRAS	6257 +	0,00	0,00
DELETERIOR	160 +	0,00	DE OTRAS	6259 +	0,00	0,00
DELETERIOR	161 +	0,00	DE OTRAS	6261 +	0,00	0,00
DELETERIOR	162 +	0,00	DE OTRAS	6263 +	0,00	0,00
DELETERIOR	163 +	0,00	DE OTRAS	6265 +	0,00	0,00
DELETERIOR	164 +	0,00	DE OTRAS	6267 +	0,00	0,00
DELETERIOR	165 +	0,00	DE OTRAS	6269 +	0,00	0,00
DELETERIOR	166 +	0,00	DE OTRAS	6271 +	0,00	0,00
DELETERIOR	167 +	0,00	DE OTRAS	6273 +	0,00	0,00
DELETERIOR	168 +	0,00	DE OTRAS	6275 +	0,00	0,00
DELETERIOR	169 +	0,00	DE OTRAS	6277 +	0,00	0,00
DELETERIOR	170 +	0,00	DE OTRAS	6279 +	0,00	0,00
DELETERIOR	171 +	0,00	DE OTRAS	6281 +		

RESERVAS	RESERVA FACULTATIVA	605	+	0,00	SALDO UTILIDAD GRAVABLE	845	=	0,00	
	OTRAS	606	+	0,00	TOTAL IMPUESTO CAUSADO	849	=	0,00	
RESULTADOS ACUMULADOS	RESERVA DE CAPITAL	607	+	0,00	(i) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	851	=	0,00	
	RESERVA POR DONACIONES	608	+	0,00	(g) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	852	=	0,00	
	RESERVA POR VALUACIÓN (PROCEDENTE DE LA APLICACIÓN DE NORMAS ECUATORIANAS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES (PROCEDENTE DE LA UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	609	+	0,00	(j) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO (Aplica para Ejercicios Anteriores al 2011)	853	=	0,00	
	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	610	+	0,00	(h) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	854	+	0,00	
	(j) PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	611	+	0,00	(i) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	855	-	0,00	
	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIF UTILIDAD DEL EJERCICIO	612	-	0,00	(j) RETENCIONES POR DIVIDENDOS ANTICIPADOS	856	-	0,00	
	(j) PERDIDA DEL EJERCICIO	613	-	0,00	(k) RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO	857	-	0,00	
		614	+	0,00	(l) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECTÁCULOS PÚBLICOS	858	-	0,00	
		615	-	0,00	(m) CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES	859	-	0,00	
	OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	SUPERÁVIT DE REVALUACIÓN	616	+	0,00	(n) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA	860	-	0,00
PROPIEDADES, PLANTA Y ACTIVOS INTANGIBLES		617	+	0,00	GENERADO EN EL EJERCICIO FISCAL	861	-	0,00	
OTROS		618	+	6000,00	GENERADO EN EJERCICIOS FISCALES	862	-	0,00	
GANANCIAS Y PERDIDAS ACUMULADAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE		619	+	0,00	(o) EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES	863	-	0,00	
GANANCIAS Y PERDIDAS ACUMULADAS POR GANANCIAS Y PERDIDAS ACTUARIALES		620	+	0,00	SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	865	=	0,00	
LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PERDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO		621	+	0,00	SUBTOTAL SALDO A FAVOR	866	=	0,00	
OTROS		622	+	0,00	(p) IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO (A partir del ejercicio 2015 registre la sumatoria (i) CRÉDITO TRIBUTARIO PARA LA LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO (A partir del ejercicio 2015, casilla informativa)	867	+	0,00	
		623	+	0,00	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	869	=	0,00	
TOTAL PATRIMONIO		624	=	89237,50	SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE	870	=	0,00	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		625	=	107264,32	ANTICIPO CALCULADO PRÓXIMO AÑO SIN EXONERACIONES NI REBAJAS	871	+	0,00	
DIVIDENDOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS) A FAVOR DE TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	626	=	0,00	(i) EXONERACIONES Y REBAJAS AL ANTICIPO	872	-	0,00		
DIVIDENDOS PAGADOS (LIQUIDADOS) A TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)	627	=	0,00	(h) OTROS CONCEPTOS	873	+	0,00		
				ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO 874-875-876	879	=	0,00		
				PRIMERA CUOTA	874	+	0,00		
				SEGUNDA CUOTA	875	+	0,00		
				SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PRÓXIMO AÑO	876	+	0,00		
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR REVALUACIONES	880	=	0,00		
				PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	881	=	0,00		
				ACTIVOS INTANGIBLES	882	=	0,00		
				OTROS	883	=	0,00		
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO MEDIDOS A VALOR	884	=	0,00		
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR LA CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE UN NEGOCIO EN EL	885	=	0,00		
				GANANCIAS Y PERDIDAS ACTUARIALES	886	=	0,00		
				OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO (INFORMATIVO)	887	=	0,00		
				LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PERDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	888	+	0,00		
				OTROS	889	+	0,00		
				GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA	890	+	0,00		
				GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	891	+	0,00		
				PAGO PREVIO (Informativo)	892	=	0,00		
				DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)					
				INTERÉS	897	=	0,00		
				IMPUESTO	898	=	0,00		
				MULTA	899	=	0,00		
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)									
TOTAL IMPUESTO A						869-898	902	+	0,00
INTERÉS POR MORA							903	+	0,00
MULTA							904	+	28,71
TOTAL PAGADO							999	=	28,71
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO							905	USD	28,71
MEDIANTE COMPENSACIONES							906	USD	0,00
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO							907	USD	0,00
MEDIANTE TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)							925	USD	0,00
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES									
908	N/C No	90	N/C No	90	N/C No	908	Resol No.	908	Resol No.
909	USD	0,00	911	USD	0,00	910	USD	0,00	910
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADA									
916	USD	0,00	917	USD	0,00	916	USD	0,00	917
DETALLE DE COMPENSACIONES									
918	USD	0,00	919	USD	0,00	918	USD	0,00	919
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)									
920	USD	0,00	921	USD	0,00	920	USD	0,00	921
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)									
938	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	0928866706			RUC No.				

	La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente		
	CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN
	SRIDEC2019005823361	8,71615E+11	07/05/2018

3.2 Limitaciones

En el desarrollo del proceso de investigación se presentaron las limitaciones:

La información financiera de la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” no se encontraba detallada en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria pero se obtuvo la ayuda del contador para obtener los estados financieros de forma detallada.

Las personas entrevistadas proporcionaron la información suficiente para el desarrollo del presente trabajo de investigación. Mediante, el análisis de los estados financieros se pudo verificar la situación económica de la Cooperativa, se contó con la ayuda suficiente de todos los directivos.

3.3 Resultados

3.3.1 Análisis de las razones financieras

- **RAZÓN DE LIQUIDEZ CORRIENTE**

Liquidez corriente = $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	
2016	2017
$\frac{21.135,76}{5.703,99}=3,7054343$	$\frac{24.702,45}{6.805,86}=3,6295854$

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte

Elaborado por: Lady Pérez González

El indicador financiero muestra la disponibilidad de recursos que la empresa tiene para solventar y afrontar cada una de las obligaciones financieras de corto plazo

con terceros, para el año 2016 tiene 3,70 dólares para cubrir cada dólar de deuda en relación a su Pasivo corriente; a diferencia del 2017 que resultó el 3,62; cifras que representan un decrecimiento de 0,08 centavos relación al año anterior.

- **ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL**

Endeudamiento Patrimonial = $\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	
2016	2017
$\frac{6.003,99}{102.399,39} = 0,0586330$	$\frac{18.026,82}{89.237,50} = 0,2020094$

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte

Elaborado por: Lady Pérez González

El indicador financiero muestra la disponibilidad de recursos para solventar y afrontar cada una de las obligaciones financieras y el compromiso con sus acreedores, para el año 2017 tiene 0,20 centavos para cubrir cada dólar de deuda en relación a sus acreedores; a diferencia del 2016 que resultó el 0,05; cifras que representan un crecimiento de 0,15 centavos en relación al año anterior.

- **ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO**

Razón de endeudamiento del Activo = $\frac{\text{Total Activo}}{\text{Total Pasivo}}$	
2016	2017
$\frac{108.403,38}{6.003,99} = 18,0552232$	$\frac{107.264,32}{18.026,82} = 5,95026299$

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte

Elaborado por: Lady Pérez González

El indicador financiero muestra la disponibilidad de recursos que la empresa tiene para medir el nivel de autonomía financiera para afrontar cada una de las

obligaciones financieras, para el año 2017 tiene 5,95 dólares para cubrir cada dólar de deuda en relación a sus acreedores; a diferencia del 2016 que resultó el 18,05; cifras que representan para la empresa un decrecimiento de 12,10 relación al año anterior.

- **APALANCAMIENTO**

Razón de apalancamiento = $\frac{\text{Total Activo}}{\text{Patrimonio}}$	
2016	2017
$\frac{108.403,38}{102.399,39} = 1,0586330$	$\frac{107.264,32}{89.237,50} = 1,2020094$

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte

Elaborado por: Lady Pérez González

El indicador financiero muestra el número de unidad monetaria conseguida por cada unidad monetaria del Patrimonio, para el año 2017 tiene 1,20 dólares para cubrir cada dólar de deuda; a diferencia del 2016 que resultó el 1,05; cifras que representan para la empresa un decrecimiento de 0,15 centavos relación al año anterior.

3.3.2 Análisis del estado de situación financiera

3.3.2.1 Análisis vertical

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI "11 DE DICIEMBRE"
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016-2017

ACTIVO	2016		2017	
CORRIENTE				
Efectivo y Equivalente de efectivo	\$ 20.310,76	18,74%	\$ 18.924,10	17,64%
Cuentas por cobrar	\$ 825,00	0,76%	\$ 5.778,35	5,39%
TOTAL ACT CORRIENTE	\$ 21.135,76	19,50%	\$ 24.702,45	23,03%
NO CORRIENTE				
Terreno	\$ 20.518,84	18,93%	\$ 20.518,84	19,13%
Edificio			\$ 60.285,41	56,20%
Construc. En curso	\$ 60.285,41	55,61%		
Muebles y Enseres	\$ 3.105,34	2,86%	\$ 1.499,93	1,40%
Equipos y Maquinarias	\$ 1.058,00	0,98%		
Equipo de Computación	\$ 257,68	0,24%	\$ 257,68	0,24%
Utiles de Oficina	\$ 130,34	0,12%		
Inversiones	\$ 1.912,00	1,76%		
Depreciación Acumulada	-\$ 299,99	-0,28%	-\$ 299,99	-0,28%
Otros activos no corriente	\$ 300,00	0,28%	\$ 300,00	0,28%
TOTAL ACT NO CORRIENTE	\$ 87.267,62	80,50%	\$ 82.561,87	76,97%
TOTAL ACTIVO	\$ 108.403,38	100%	\$ 107.264,32	100%
PASIVO				
CORRIENTE				
Otras ctas y doct por pagar corrientes	\$ 5.703,99	5,26%	\$ 2.965,86	2,77%
Otras provisiones corrientes	\$ 0,00	0,00%	\$ 3.840,00	3,58%
TOTAL PAS CORRIENTE	\$ 5.703,99	5,26%	\$ 6.805,86	6,34%
NO CORRIENTE				
Otras ctas y doct por pagar no corriente	\$ 0,00	0,00%	\$ 1.244,75	1,16%
Pasivos por ingresos diferidos	\$ 0,00	0,00%	\$ 9.676,21	9,02%
Otros pasivos no corrientes	\$ 300,00	0,28%	\$ 300,00	0,28%
TOTAL PAS NO CORRIENTE	\$ 300,00	0,28%	\$ 11.220,96	10,46%
TOTAL PASIVO	\$ 6.003,99	5,54%	\$ 18.026,82	16,81%
PATRIMONIO				
Capital suscrito	\$ 0,00	0,00%	\$ 83.237,50	77,60%
Superavit de revaluación acumulado	\$ 0,00	0,00%	\$ 6.000,00	5,59%
Aporte de socios	\$ 102.399,39	94,46%	0,00	0,00%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 102.399,39	94,46%	\$ 89.237,50	83,19%
TOTAL PAS + PATRI	\$ 108.403,38	100,00%	\$ 107.264,32	100,00%

Para la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” en el año 2016 el efectivo representa el 19% del total del Activo, mientras que en el año 2017 representan solo el 18% obteniendo una disminución del 1% esto se debe a la disminución de los Ingresos. Las Cuentas por Cobrar en el año 2016 representan el 1% mientras que en el año 2017 representan el 5% aumentando un 4% esto se debe al incremento de deuda de los socios que conforman la Cooperativa esto es ocasionado por la inexistencia de políticas para el cobro del efectivo.

Se determina que la cuenta de Terreno tanto, en el año 2016 como 2017 representan el 19% del total del Activo, en el año 2016 se determina la existencia de la cuenta Construcción en Curso el cual representa 56% siendo la cuenta que mayor representa en los Activos de la Cooperativa, en el año 2017 se observa que la cuenta Construcción en Curso pasa a ser parte de la cuenta Edificios representando un 56% del total de Activo de la Cooperativa.

La cuenta de Muebles y Enseres en el año 2016 representa el 3% del total de Activo mientras que en el año 2017 represento el 1% obteniendo una disminución del 2% debido a la disminución de la cantidad de compra en mobiliarios para la Cooperativa, la cuenta de Equipo y Maquinarias en el año 2016 representa el 1% del total de Activo mientras que en el año 2017 no se obtuvo ningún valor, la cuenta de Equipo de Computación en el año 2016 y 2017 representa el 0,24% de Activo.

La cuenta de Utiles de Oficina en el año 2016 representa el 0,12% del total de Activo en el año 2017 no se obtuvo valores monetarios, en cuanto, a la cuenta de Inversiones en el año 2016 representa el 2% del total de Activo. La cuenta de

Depreciación Acumulada se mantiene tanto en el año 2016 y 2017 con un 0,3% del total de Activo, de la misma manera la cuenta de Otros Activos no corrientes representan un 0,28% del total de Activo.

En el grupo de Pasivo, se determina que Otras Cuenta por Pagar Corriente en el año 2016 representan el 5,26% del total de Patrimonio y en el año 2017 disminuyó a un 2,77% debido a que la Cooperativa se vio en la obligación de cancelar las Cuentas por Pagar que se vencían. La cuenta de Otras Provisiones Corrientes en el año 2017 representó un 3,58% del total del Patrimonio. En las cuenta de Pasivo no corriente se determina que la cuenta de Otras Cuentas y Documentos por pagar no corrientes en el año 2017 representan un 1,16% del total de Patrimonio, en el año 2016 no se visualiza valor monetario, en la cuenta Pasivos por Ingresos diferidos en el año 2017 representan el 9,02% del total del Patrimonio. La cuenta de otros Pasivos no corrientes tanto en el año 2016 como 2017 representan el 0,28% del total de Patrimonio.

En las cuentas de Patrimonio, se puede determinar que en el año 2017 el capital suscrito representa el 77,60% del total de Patrimonio, esto se debe a la adquisición de acciones por parte de los socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de diciembre, y la cuenta de Superávit de Revaluación Acumulado representa el 5,59% en el año 2017, en la cuenta de Aporte de socios en el año 2016 representa el 94,46% del total de Patrimonio, mientras que en el año 2017 no se observan valores monerarios en la cuenta de Aporte de socios.

3.3.2.2 Análisis horizontal

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI "11 DE DICIEMBRE"
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016-2017

ACTIVO	2016	2017	DIFERENCIA	%
CORRIENTE				
Efectivo y Equiv.	\$ 20.310,76	\$ 18.924,10	-\$ 1.386,66	-7,33%
Cuentas por cobrar	\$ 825,00	\$ 5.778,35	\$ 4.953,35	85,72%
TOTAL ACT CORRIENTE	\$ 21.135,76	\$ 24.702,45	\$ 3.566,69	14,44%
NO CORRIENTE				
Terreno	\$ 20.518,84	\$ 20.518,84	\$ 0,00	0,00%
Edificio		\$ 60.285,41	\$ 60.285,41	100,00%
Construc. En curso	\$ 60.285,41		-\$ 60.285,41	-107,03%
Muebles y Enseres	\$ 3.105,34	\$ 1.499,93	-\$ 1.605,41	-107,03%
Equipos y Maquinarias	\$ 1.058,00		-\$ 1.058,00	
Equipo de Computación	\$ 257,68	\$ 257,68	\$ 0,00	0,00%
Utiles de Oficina	\$ 130,34		-\$ 130,34	
Inversiones	\$ 1.912,00		-\$ 1.912,00	
Depreciación Acumulada	-\$ 299,99	-\$ 299,99	\$ 0,00	0,00%
Otros activos no corriente	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 0,00	0,00%
TOTAL ACT NO CORRIENTE	\$ 87.267,62	\$ 82.561,87	-\$ 4.705,75	-5,70%
TOTAL ACTIVO	\$ 108.403,38	\$ 107.264,32	-\$ 1.139,06	-1,06%
PASIVO				
CORRIENTE				
Otras ctas y doct por pagar corrie	\$ 5.703,99	\$ 2.965,86	-\$ 2.738,13	-92,32%
Otras provisiones corrientes		\$ 3.840,00	\$ 3.840,00	100,00%
TOTAL PAS CORRIENTE	\$ 5.703,99	\$ 6.805,86	\$ 1.101,87	16,19%
NO CORRIENTE				
Otras ctas y doct por pagar no corrientes		\$ 1.244,75	\$ 1.244,75	100,00%
Pasivos por ingresos diferidos		\$ 9.676,21	\$ 9.676,21	100,00%
Otros pasivos no corrientes	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 0,00	0,00%
TOTAL PAS NO CORRIENTE	\$ 300,00	\$ 11.220,96	\$ 10.920,96	97,33%
TOTAL PASIVO	\$ 6.003,99	\$ 18.026,82	\$ 12.022,83	66,69%
PATRIMONIO				
Capital suscrito		\$ 83.237,50	\$ 83.237,50	100,00%
Superavit de revaluación acumulado		\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	100,00%
Aporte de socios	\$ 102.399,39		-\$ 102.399,39	
TOTAL PATRIMONIO	\$ 102.399,39	\$ 89.237,50	-\$ 13.161,89	-14,75%
TOTAL PAS + PATRI	\$ 108.403,38	\$ 107.264,32	-\$ 1.139,06	-1,06%

En la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” la cuenta de Efectivo y Equivalente de Efectivo en el año 2017 en relación al año 2016 obtuvo una disminución del 7,33% debido a la presentación de mayor movimientos, en las cuentas de caja y banco. La cuenta por cobrar aumentó en el año 2017 en un 85,72% ocasionado por las deudas que mantienen los socios, la cuenta Terreno no obtuvo variación alguna en el año 2017 en relación al año 2016.

La cuenta de Muebles y Enseres disminuyó en un 107%, en la cuenta de Edificio se observa que en el año 2017 representa el 100% esto se debe a que en el año 2016 se registro como Construcción en Curso. La cuenta de Equipo de Computación no obtuvo variación se mantuvo con el mismo valor debido a que no se realizaron adquisiciones de Equipo de Cómputo. En las cuenta de Depreciación Acumulada y Otros Activos no corrientes no existieron variaciones monetaria en el año 2017 en relación al 2016.

Otras Cuentas y Documentos por Pagar corriente disminuyó en un 92,32% la Cooperativa se vio en la obligación de cancelar las deudas, la cuenta de Provisiones Corrientes aumentaron en un 100% en el año 2017 en relación al 2016, en cuanto a los Pasivos no corrientes, Otras Cuentas y Documentos por pagar no corrientes, aumentaron en un 100% al igual que la cuenta de Pasivos por Ingresos diferidos, en cuanto a la cuenta otros Pasivos corrientes se observa que no existe ninguna variación monetaria en el año 2017 en relación al 2016. En las cuentas de Patrimonio la cuenta de Capital suscrito en el año 2017 aumentó en un 100% al igual que la cuenta de Superávit de revaluación acumulado.

3.3.3 Análisis del estado de resultados

3.3.3.1 Análisis vertical

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI "11 DE DICIEMBRE"
BESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016-2017

INGRESOS	2016		2017	
Aportes de Socios	\$ 22.935,00	86,29%	\$ 24.416,00	85,06%
Multas Cobradas	\$ 1.471,75	5,54%	\$ 4.189,14	14,59%
Intereses Ganados	\$ 123,74	0,47%	\$ 0,00	0,00%
Arriendos de Sede	\$ 50,00	0,19%	\$ 100,00	0,35%
Cambio de Socio	\$ 2.000,00	7,52%		0,00%
TOTAL INGRESOS	\$ 26.580,49	100%	\$ 28.705,14	100%
EGRESOS				
Sueldos y salarios			\$ 5.145,97	17,93%
Beneficios sociales	\$ 8.888,41	42,58%	\$ 2.367,00	8,25%
Aporte a la seguridad social	\$ 602,35	2,89%	\$ 451,86	1,57%
Honorarios		0,00%	\$ 1.800,00	6,27%
Otros gastos por beneficios		0,00%	\$ 1.015,00	3,54%
Gastos por depreciacion	\$ 299,99	1,44%	\$ 299,99	1,05%
Ajustes acumulados por reexpresion		0,00%	\$ 556,19	1,94%
Otras amortizaciones		0,00%	\$ 715,03	2,49%
Gastos de transporte		0,00%	\$ 379,00	1,32%
Gastos de gestion	\$ 300,00	1,44%	\$ 3.030,00	10,56%
Mantenimiento y reparacion	\$ 110,00	0,53%	\$ 1.239,85	4,32%
Impuestos, contribuciones y otros	\$ 1.198,50	5,74%	\$ 2.808,11	9,78%
Servicios tecnicos		0,00%	\$ 139,04	0,48%
Instalacion, organizacion y similares		0,00%	\$ 6.253,41	21,78%
IVA que se carga al costo o gasto		0,00%	\$ 25,67	0,09%
Servicios básicos	\$ 867,07	4,15%	\$ 678,40	2,36%
Otros gastos	\$ 8.610,18	41,24%	\$ 1.735,04	6,04%
Intereses pagados a terceros		0,00%	\$ 15,18	0,05%
Gastos financieros		0,00%	\$ 50,40	0,18%
TOTAL EGRESOS	\$ 20.876,50	100%	\$ 28.705,14	100%
EXEDEN. Y/O PERDIDAS	\$ 5.703,99		\$ 0,00	

En la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” en el año 2016 la cuenta de Aporte de Socios represento el 86,29% del total de Ingresos mientras que en el año 2017 represento el 85,06% del total de Ingresos esto se debe al aumento de número de socios. La cuenta Multas Cobradas en el año 2016 represento el 5,54% de Ingresos y en el año 2017 representa el 14,59% debido al aumento de las deudas que tienen los socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi.

La cuenta de Intereses Cobrados represento el 0,47% de Ingresos en el año 2016 y en el año 2017 no se obtuvo valores monetarios. La cuenta de Arriendo de sede en el año 2016 obtuvo un 0,19% del total de Ingresos y en el año 2017 represento el 0,35%, se determina una variación poco significativa, debido al incremento de arrendamiento, la cuenta de Cambio de Socio en el año 2016 represento el 7,52%.

En el grupo de egreso los Beneficios Sociales, en el año 2016 representa el 42% y en el 2017 el 8,25% del total de egresos, la cuenta de Sueldo y Salario en el 2017 representan el 17,93% de los egresos, la variación son ocasionadas, por el cambio en el pago de sueldo a los administradores de la Cooperativa de Transporte.

La cuenta de Aporte a la Seguridad Social en el año 2016 represento el 2,89%, mientras, que en el año 2017 represento el 1,57%, se observa una disminución en relación a los dos años debido a la disminución de sueldos en la Cooperativa de Transporte, la cuenta de honorarios en el año 2017 representa el 6,27 del total de egresos en el año 2016 no se obtuvo valor monetario en dicha cuenta.

Otros Gastos por Beneficios representan el 3,54% del total de egresos, la cuenta de Gastos por Depreciación en el año 2016 equivale a 1,44% mientras que en el año

2017 represento el 1,05% de egresos, observa que la cuenta en ambos años representan en mismo valor monetario.

La cuenta de Ajuste Acumulados por Reexpresión en el año 2017 represento el 1,94% del total de egreso, Otras Amortizaciones equivalen al 2,49%, mientras que la cuenta de Gastos de Transporte representa el 1,32%. La cuenta de Gastos de Gestión en el año 2016 representa el 1,44% mientras que en el 2017 aumentó a un 10,56%, esto es ocasionado por el aumentó de trámites que realizaron los administradores. La cuenta de Mantenimiento y Reparación en el año 2016 representa el 0,53% mientras que en el 2017 aumentó al 4,32% del total de egreso.

La cuenta de Servicios Técnicos en el año 2017 represento un 0,48% del total de egresos, ocasionado por el aumentó de servicio en mantenimiento a los Activos fijos, en la cuenta de Impuestos y Contribuciones en el año 2016 equivalen a un 5,74% mientras que en el 2017 represento el 9,78% esto fue ocasionado por el incremento de pago de impuestos, se observa que en el año 2017 se registro la cuenta Servicios Técnicos representando un 0,48% .

La cuenta de IVA que se carga al Costo o Gasto en el 2017 represento el 0,09%. La cuenta de Servicios Básicos en el año 2016 represento el 4,15% mientras que en el 2017 el 2,36% del total de egresos, debido a disminución en el consumo de agua potable, energía eléctrica. La cuenta de Otros Gastos en el año 2016 represento el 41,24% y en el 2017 solo el 6,04%. La cuenta de intereses pagados a terceros en el 2017 representa el 0,05% del total de egresos y la cuenta de gastos financieros representa el 0,18% del total de egreso en el 2017.

3.3.3.2 Análisis horizontal

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI "11 DE DICIEMBRE"
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016-2017

INGRESOS	2016	2017	DIFERENCIA	%
Aportes de Socios	\$ 22.935,00	\$ 24.416,00	\$ 1.481,00	6,46%
Multas Cobradas	\$ 1.471,75	\$ 4.189,14	\$ 2.717,39	184,64%
Intereses Ganados	\$ 123,74	\$ 0,00	-\$ 123,74	-100,00%
Arriendos de Sede	\$ 50,00	\$ 100,00	\$ 50,00	100,00%
Cambio de Socio	\$ 2.000,00		-\$ 2.000,00	-100,00%
TOTAL INGRESOS	\$ 26.580,49	\$ 28.705,14	\$ 2.124,65	7,99%
EGRESOS				
Sueldos y salarios		\$ 5.145,97	\$ 5.145,97	0,00%
Beneficios sociales	\$ 8.888,41	\$ 2.367,00	-\$ 6.521,41	-73,37%
Aporte a la seguridad social	\$ 602,35	\$ 451,86	-\$ 150,49	-24,98%
Honorarios		\$ 1.800,00	\$ 1.800,00	0,00%
Otros gastos por beneficios		\$ 1.015,00	\$ 1.015,00	0,00%
Gastos por depreciacion	\$ 299,99	\$ 299,99	\$ 0,00	0,00%
Ajustes acumulados por reexpresion		\$ 556,19	\$ 556,19	0,00%
Otras amortizaciones		\$ 715,03	\$ 715,03	0,00%
Gastos de transporte		\$ 379,00	\$ 379,00	0,00%
Gastos de gestion	\$ 300,00	\$ 3.030,00	\$ 2.730,00	910,00%
Mantenimiento y reparacion	\$ 110,00	\$ 1.239,85	\$ 1.129,85	1027,14%
Impuestos, contribuciones y otros	\$ 1.198,50	\$ 2.808,11	\$ 1.609,61	134,30%
Servicios tecnicos		\$ 139,04	\$ 139,04	0,00%
Instalacion, organizacion y similares		\$ 6.253,41	\$ 6.253,41	0,00%
IVA que se carga al costo o gasto		\$ 25,67	\$ 25,67	0,00%
Servicios básicos	\$ 867,07	\$ 678,40	-\$ 188,67	-21,76%
Otros gastos	\$ 8.610,18	\$ 1.735,04	-\$ 6.875,14	-79,85%
Intereses pagados a terceros		\$ 15,18	\$ 15,18	0,00%
Gastos financieros		\$ 50,40	\$ 50,40	0,00%
TOTAL EGRESOS	\$ 20.876,50	\$ 28.705,14	\$ 7.828,64	37,50%
EXEDEN. Y/O PERDIDAS	\$ 5.703,99	\$ 0,00	-\$ 5.703,99	-100,00%

La cuenta de Aporte de Socios obtuvo un incremento del 6,46%, las Multas Cobradas incrementaron en un 184,64% esto se debe al retraso que tienen los socios al cancelar las aportaciones mensuales. Las cuentas de Intereses Ganados en el año 2017 quedaron en cero, es decir, hubo una disminución del 100%. La cuenta de Arriendo de Sede aumentaron en un 100% es decir que en el año 2017 se alquiló la Cooperativa, y en la cuenta de Cambio de Socio se obtuvo una disminución del 100% es decir que en el año 2017 no existió ningún cambio de socios.

En la cuenta de Sueldos y Salarios en el 2016 existe un error debido a que los Sueldos y Salarios esta en cero, mientras que la cuenta de Beneficios Sociales obtuvo que se estima que correspondía a los salarios. Por este motivo según se ve reflejado en el Estado de Resultado la variación que tiene la cuenta de Beneficios Sociales entre el año 2017 y 2016 es una disminución del 73,37%.

La cuenta de Aporte a la Seguridad Social obtiene una disminución del 24,98% en relación a los dos años. En la cuenta de Gestión se observa una variación significativa, de 910% esta cuenta deberá ser evaluada por el alto valor monetario que representa, se debe verificar si existen la documentación que sustente el egreso.

La cuenta de Mantenimiento y Reparaciones representa el 1027,14% de incremento. La cuenta de Impuestos Contribuciones y Otro representa el 134,30% de incremento en el año 2016 y 2017. La cuenta de Servicios Básicos obtuvo una disminución porcentual de 21,76% debido a la disminución del consumo de agua potable y energía eléctrica mientras que la cuenta de Otros Gastos también disminuyó en el año 2017 en relación al año 2016 en un 79,85%.

3.2 Propuesta

DISEÑO DE UN MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA EL DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”

3.3.1.1 Introducción

La Cooperativa presenta problemas en las cuentas de Ingresos y Gastos, en el año 2017 se observa que no se obtuvo utilidad, lo cual afecta a la liquidez de la Cooperativa, se determina la desactualización de políticas y procedimientos de control interno contable. Las principales razones de no obtener utilidad durante un periodo fiscal es no medir el grado de Ingresos y Gastos, ocasionado por la deficiencia en el control y evaluación de los Gastos.

3.3.1.2 Objetivo General

Diseñar un manual de políticas contables como aporte en la información financiera y la liquidez en la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de diciembre” para el cumplimiento de las actividades contables de forma eficiente y eficaz.









3.3.1.2 Objetivo específico

Detallar las políticas contables que contribuya a la ejecución de un adecuado control interno contable para el beneficio de presentación confiable en el departamento de contabilidad de la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de diciembre”.

***COOPERATIVA DE
TRANSPORTE EN TAXI
“11 DE DICIEMBRE”***



***MANUAL DE
POLÍTICAS Y
PROCEDIMIENTOS***

DESCRIPCIÓN	Símbolo
Inicio o fin: Es utilizado en los diagramas de flujo para indicar en que momentos inicia o termina un proceso.	
Actividades o tareas estándar: Este símbolo representa las tareas que se realizan de forma constante dentro del proceso.	
Decisión: Este símbolo es utilizado para indicar si se desea o no continuar con algún tipo de proceso.	
Documento: Este símbolo se utiliza para indicar la presencia de algún tipo de documento en el proceso indicado.	
Datos almacenados: Este símbolo indica la entrada o salida de datos de la Cooperativa de Transporte en Taxi.	
Líneas de flujo: Estos símbolos indican hacia donde se dirige el proceso, además conecta símbolos.	
Archivo: Este símbolo indica cuando se guarda de forma permanente algún documento.	
Conector: Este símbolo indica la unión de una página con otra.	

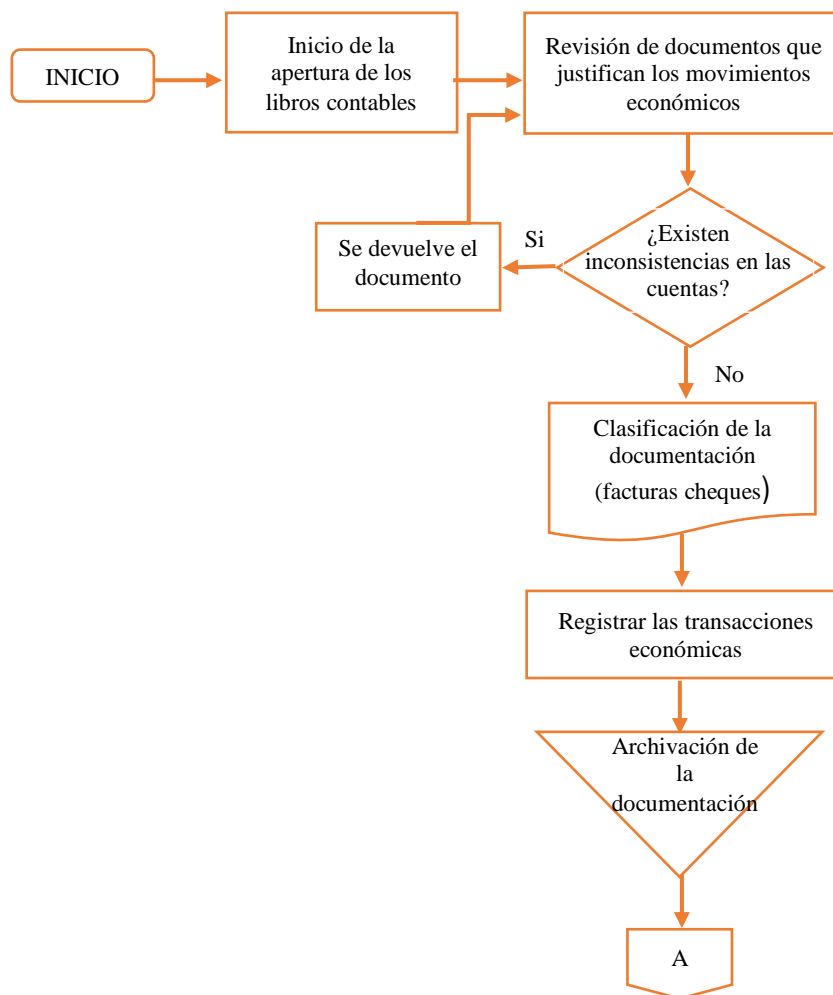
Elaborado por:
Lady Pérez

Revisado por:

Autorizado por:

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha			
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	16	05	19	
		Página	2	De	32

FLUJOGRAMA DEL PROCESO CONTABLE



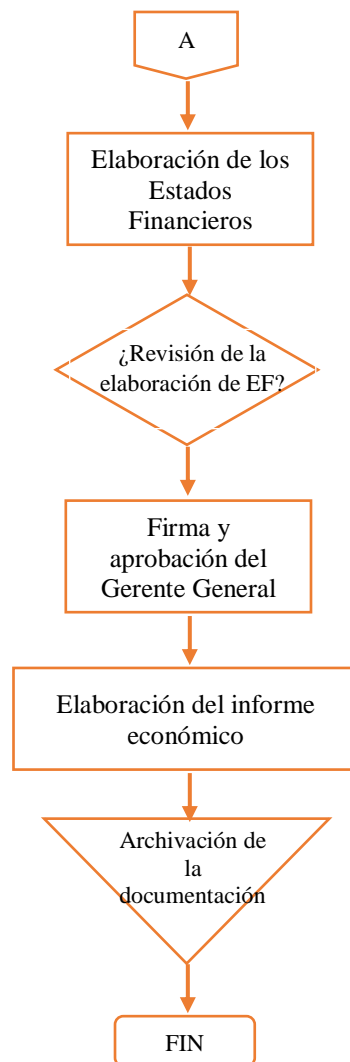
Elaborado por:
Lady Pérez

Revisado por:


Autorizado por:


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha		
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	De	


FLUJOGRAMA DEL PROCESO CONTABLE





Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:
-------------------------------------	----------------------	------------------------


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	4	De	32
INTRODUCCIÓN					
<p>El manual de control interno contable será utilizado para el manejo contable de la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” se detalla el origen de cada cuenta contable que se generan, se recomiendo que la presente información se socialice el personal directivo de la Cooperativa.</p>					
OBJETIVOS					
<p>Establecer la función de cada una de las cuenta contables que integran los Estados Financieros, para la presentación eficiente de la información contable.</p>					
ALCANCE					
<p>El manual de control interno contable será aplicado a las cuentas que conforman los estados financieros de la Cooperativa, está sujeto a cambios referentes a las exigencias de su entorno y actualización de las normas de contabilidad vigentes.</p>					
DESARROLLO					
<p>Se analiza la estructura financiera de la Cooperativa, tomando en cuenta el efecto que ocasiona las transacciones contables al generar movimientos económico.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	32
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	5	De	
ACTIVO					
<p>Las cuentas de Activos representan los recursos controlados por la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” producto de un suceso pasado de los cuales se espera obtener beneficios económicos a futuro.</p>					
ACTIVO CORRIENTE					
<p>Los Activos corrientes también son denominados Activos circulantes o líquido, los cuales pertenecen al grupo de Activos que se convierten en dinero en menos de 1 año es decir 12 meses.</p>					
Efectivo y equivalente de efectivo					
<p>Está conformada por los valores monetarios que ingresan a la Cooperativa, corresponde a los cobros que se realizan a los socios. Está compuesta por subcuentas que constituyen medios de pago como caja, caja chica y banco.</p>					
<p>Norma de control interno: La persona encargada del cobros debe verificar que el dinero que ingrese se encuentre en buenas condiciones, en el caso de cheques debe constatar que cumpla con los parametros necesario para el cobro del mismo.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	6	De	32
Cuentas por cobrar					
<p>La cuenta por cobrar hace referencia a los derechos monetarios que tiene la Cooperativa por la prestación de un servicio esta cuenta está asociada las deudas que mantienen los socios de la Cooperativa.</p> <p>Norma de control interno: Esta cuenta deberá tener cuentas auxiliar para determinar si las cuentas por cobrar corresponden a los socios, empleados o proveedores de la Cooperativa.</p>					
ACTIVO NO CORRIENTE					
<p>Se denomina Activo no corriente a los Activo que es incapaz de convertirse en efectivo en menos de un año, está conformado por los bienes de larga duración.</p>					
Terreno					
<p>Es utilizada para registrar el valor de la tierra o metros cuadrados del lugar donde esta funcionando la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”, así como también el valor por los predios urbanos registrados por el Municipio.</p> <p>Norma de control interno: Para validar el valor se debe revisar que los</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	7	De	32
<p>documentos consten con el sello del registro de la propiedad el cual es emitido en el Municipio del cantón la Libertad.</p>					
Edificio					
<p>En esta cuenta se registra el valor que representa la construcción del Edificio que será utilizado para la venta de bienes o prestación de servicios. La cuenta Edificio pasa a ser una propiedad de inversión en el caso de que se estén arrendando.</p> <p>Norma de control interno: en el caso de que el Edificio se encuentre en proceso de construcción se debe verificar la existencia y terminación de la obra.</p>					
Muebles y enseres					
<p>En esta cuenta se registra el valor del costo de adquisición de muebles y enseres que serán utilizados por la Cooperativa de Transporte para su administración, los bienes recibidos por donaciones también deben ser registrados.</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de los bienes se debe colocar el código de identificación y verificar que se registre el acta de entrega de muebles y enseres.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	9	De	32
Equipos y maquinarias					
<p>En esta cuenta se registra el valor del costo de adquisición de Equipo y maquinaria que serán utilizados para la administración y desempeño laboral de la Cooperativa, en caso de recibir donaciones también se deben registrar en la presente cuenta.</p> <p>Norma de control interno: Los Equipos y Maquinarias deberán constar con un código de identificación, también se deberá revisar el acta de entrega a los responsables de dichos bienes.</p>					
Equipo de computación					
<p>En esta cuenta se registra el valor del costo de adquisición de Equipo de computación que serán utilizados para la administración y desempeño laboral.</p> <p>Norma de control interno: Los Equipos de computación deberán constar con un código de identificación y realizar la constatación física.</p>					
Útiles de oficina					
<p>En esta cuenta se registra el valor del costo de adquisición de útiles de oficina que serán utilizados para la administración y desempeño laboral.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez		Revisado por:		Autorizado por:	


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha		
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	16	05	19
<p>Norma de control interno: Los útiles de oficina deberán constar con un código de identificación y deben presentarse los comprobantes que justifiquen la compra o donación de dichos útiles de oficina.</p>				
Inversiones				
<p>Se registra el valor de Ingresos generados por rendimientos financieros referente a las tasas de interés relacionadas con las instituciones financieras.</p>				
<p>Norma de control interno: Para el registro de esta cuenta se debe constar con la respectiva documentación de inversión generado.</p>				
Depreciación acumulada de activos fijos				
<p>En esta cuenta se registra el valor del deterioro de los Activos fijos utilizados en la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”, los años de vida útil sobre el cual se calcula la Depreciación debe según las leyes tributarias vigentes.</p>				
<p>Norma de control interno: Se debe realizar el respectivo cálculo de Depreciación de Activos fijos, utilizando los métodos de Depreciación vigentes.</p>				
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:		


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	13	De	32
PASIVOS					
<p>En este grupo se deben incluir las cuentas que son definidas como las obligaciones monetarias que tiene la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”, generadas por sucesos pasados y que a su vencimiento se esperan obtener beneficios económicos.</p>					
PASIVOS CORRIENTES					
<p>Este grupo de cuenta esta comprendido por las obligaciones que tiene la Cooperativa cuyo vencimiento se dará en un plazo menos o igual a un año, se debe tomar en cuenta la fecha del cierre del ejercicio.</p>					
Otras cuentas y documentos por pagar corriente					
<p>Se deben registrar los valores pendientes de pago generados en la Cooperativa, al igual que las cuentas por cobrar estas deben tener la subclasificación, de acuerdo, a las personas o institución con la que se contrae la deuda.</p>					
<p>Norma de control interno: Para el registro de la cuenta se debe revisar la respectiva documentación que sustentan la generación de las cuentas.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
		MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	14	De
Otras provisiones corrientes					
<p>En esta cuenta se deben registrar los valores de provisión generado por las cuentas incobrables ocasionadas por el giro del negocio, el cual se determina por el 1% de la cartera vencida.</p>					
PASIVOS CORRIENTES					
<p>En este grupo se deben incluir las cuentas que generan obligaciones las cuales deben ser canceladas en un plazo menos o igual a 12 meses, esta fecha debe ser contada a partir del cierre del ejercicio.</p>					
Otras cuentas y documentos por pagar no corriente					
<p>En esta cuenta se deben registrar los valores pendientes de pago que se generan por obligaciones en la Cooperativa, estas cuentas deben ser canceladas en un plazo mayor a un año.</p>					
<p>Norma de control interno: Para el registro de la cuenta se debe revisar la respectiva documentación que sustentan la generación de las cuentas, estos documentos incluyen las obligación que posee la Cooperativa.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	15	De	32
Pasivo por ingreso diferido					
<p>Se registra el valor de Ingresos generados de forma anticipada percibidos por la Cooperativa, y no son reconocidos en el periodo por no ser devengados</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de esta cuenta se debe constar con la documentación correspondiente.</p>					
Otros pasivos no corrientes					
<p>En este grupo se deben incluir las cuentas que generan obligaciones las cuales deben ser canceladas en un plazo mayor a 12 meses, esta fecha debe ser contada a partir del cierre del ejercicio.</p>					
PATRIMONIO					
<p>En esta cuenta, se registra el valor que se genera de la diferencia de los Activos menos los Pasivos. Esta cuenta incluye las inversiones que realizan los socios.</p>					
Aporte de socios					
<p>En esta cuenta se debe registrar el valor monetario de las todas las aportaciones para las futuras capitalizaciones de la Cooperativa.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	17	De	32
INGRESOS					
<p>Se deben colocar todos los Ingresos que contribuyen a la entrada de valores monetarios, generados en la Cooperativa de Transporte en Taxi.</p>					
Aporte de socios					
<p>En esta cuenta, se deben registrar los valores que se obtienen por los cobros de las mensualidades de los socios.</p> <p>Norma de control interno: Para la constancia de dichos Ingresos se debe sustentar con documentos que justifiquen dicha actividad, se debe realizar un arqueo de caja diario para verificar los valores que ingresan por dicho rubro.</p>					
Multas cobradas					
<p>En esta cuenta se deben registrar los valores que se recaudan por los días de morosidad que tienen los socios al incumplir con las aportaciones mensuales.</p> <p>Norma de control interno: Se debe tomar en cuenta los días de retraso de pago que tienen los socios con la Cooperativa y sobre esos días se aplica la tasa de interés determinada por la sala del consejo administrativo.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			


COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	19	De	32
Intereses ganados					
<p>Esta cuenta esta generada por los Ingresos de intereses que se obtienen de las cuentas bancarias de la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”.</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de esta cuenta se debe revisar los estados de cuentas que se reciben de las entidades bancarias.</p>					
Arriendo de sede					
<p>En esta cuenta, se deben registrar los valores que se recibieron por el alquiler de las instalaciones de la Cooperativa de Transporte.</p> <p>Norma de control interno: Los Ingresos deben respaldarse por documentos como facturas que se emiten con autorización del Servicio de rentas internas.</p>					
Cambio de socio					
<p>En esta cuenta, se registran los Ingresos que se obtiene por la venta de un cupo para ser socios de la Cooperativa de Transporte.</p> <p>Norma de control interno: Se debe revisar el cumplimiento de todos los requisitos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	20	De	32
EGRESOS					
<p>Se registran todos los gastos que incurren en la Cooperativa por las distintas actividades, estos gastos están determinados en un periodo económico.</p>					
Sueldos y salarios					
<p>En esta cuenta, se registran todos los gastos que se genera por el pago a los colaboradores de la Cooperativa al desempeñar sus funciones, (Gerente General, Presidente, Vicepresidente, Secretaria y Contador)</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de esta cuenta se debe revisar la elaboración del rol de pago a los colaboradores de la Cooperativa.</p>					
Beneficios sociales					
<p>En esta cuenta, se deben registrar los beneficios que son cancelados a los colaboradores de la Cooperativa que por ley son obligados a percibir.</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de esta cuenta se debe revisar los pago de horas extras y suplementarias, los pagos por los décimos, el fondo de reserva y las vacaciones.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha		
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	De	
<p style="text-align: center;">Aporte a la seguridad social</p> <p>Se deben registrar los valores que corresponden a los aportes tanto personal como patronal que realiza la Cooperativa al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.</p> <p>Norma de control interno: Sse debe revisar los cálculos del rol de pago de los empleados de la Cooperativa, y aplicar el porcentaje de cálculo según la ley.</p>				
<p style="text-align: center;">Honorarios</p> <p>Se registra el pago de valores monetarios para la compensación del trabajo recibido por un profesional independiente a la Cooperativa de Transporte .</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de esta cuenta se debe revisar los documentos que sustenten el pago de este rubro.</p>				
<p style="text-align: center;">Otros gastos por beneficios</p> <p>Se deben registrar los valores de pago que se realizan a los empleados de la Cooperativa por las secciones extraordinarias que se lleven a cabo.</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de la cuenta se debe presentar la documentación suficiente que respalden el desembolso de los valores.</p>				
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:		

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	23	De	32
Gastos por depreciación					
<p>En esta cuenta, se deben registrar los valores que se determinan por la pérdida monetaria de los Activos fijos que se registran en la Cooperativa de Transporte.</p> <p>Norma de control interno: Para el cálculo del valor monetario registrado en esta cuenta se deben tomar en consideración los porcentajes de Depreciación para cada Activo fijo según se estipule en las leyes.</p>					
Otras amortizaciones					
<p>En esta cuenta, se deben registrar los valores correspondientes a las amortizaciones que se han adquiridos por algún tipo de deuda.</p> <p>Norma de control interno: Para el cálculo del valor monetario se debe revisar minuciosamente la documentación que justifique el desembolso legal de los valores registrados como amortización.</p>					
Gastos de transporte					
<p>Corresponde a los gastos que se realizan por el Transporte en el caso que el presidente o gerente de la Cooperativa, se traslade a otra ciudad.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	24	De	32
<p>Norma de control interno: Se debe revisar la respectiva documentación del valor de gastos mediante las facturas caso contrario este valor no podrá ser acreditados a los empleados.</p>					
<p>Gastos de gestión</p> <p>En esta cuenta se deben registrar los valores que se desembolsan por trámite que tienen que realizar los directivos de la Cooperativa ya sea en el Municipio o el Servicio de Rentas internas.</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de la cuenta se debe revisar la respectiva documentación que sustentan los gastos estos documentos son facturas o notas de ventas.</p>					
<p>Mantenimiento y reparación</p> <p>En esta cuenta, es el valor que es generado por el mantenimiento de algunos Activos fijos como son las computadoras e impresoras.</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de la cuenta se debe revisar las facturas que emite quien está prestando el servicio.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez		Revisado por:		Autorizado por:	

COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE”		Fecha	16	05	19
	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	Página	26	De	32
Impuestos contribuciones y otros					
<p>En este grupo, se deben incluir los valores monetarios que son determinados como gastos por el pago de los impuestos y contribuciones.</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de la cuenta se debe revisar los documentos que respalden este desembolso.</p>					
Servicios técnicos					
<p>En esta cuenta, se deben registrar todos los desembolsos, por el pago por prestación de los servicios técnicos de la Cooperativa.</p> <p>Norma de control interno: Se debe revisar la respectiva documentación que sustentan la generación de las cuentas.</p>					
Servicios básicos					
<p>En esta cuenta se deben incluir gastos que se obtienen por el consumo de agua, energía eléctrica, internet, servicio telefónico.</p> <p>Norma de control interno: Para el registro de la cuenta se deben verificar las planillas que emiten las empresas que presentan los servicios básicos.</p>					
Elaborado por: Lady Pérez	Revisado por:	Autorizado por:			

CONCLUSIONES

El estudio presentado sobre DISEÑO DE UN MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA EL DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE” plantea las siguientes conclusiones y recomendaciones:

- Se identificó que en la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”, no se identifican los procesos contables, es decir la secretaria registra los ingresos y egresos monetarios, posterior a esto elabora un informe el cual es emitido al contador para elaborar el estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado.
- Con la aplicación de los ratios financieros se determino que la liquidez en la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre disminuyo en 0,08 centavos en relación al año anterior, afectando de la Cooperativa para el pago de sus obligaciones.
- Se realizo la elaboración de un manual de políticas y procedimientos contables con el fin de determinar los parámetros que deben cumplir cada una de las cuenta que conforman los estados financieros, para la presentación eficiente de la información contable en la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre”.

RECOMENDACIONES

El estudio presentado sobre DISEÑO DE UN MANUAL DE CONTROL INTERNO CONTABLE PARA EL DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI “11 DE DICIEMBRE” plantea las siguientes conclusiones y recomendaciones:

- Es necesario que en la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” se identifiquen los procesos contable como son: la identificación de las operaciones, recopilación de información, clasificación y registro, y la elaboración de los Estados Financieros. Es importante que se cumplan con los procesos contables para la presentación eficiente de la información contable.
- La Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” debe aplicar ratios de liquidez para evaluar constantemente el nivel económico que posee para afrontar las deudas.
- Se recomienda, hacer uso del manual de funciones y manual de políticas y procedimientos, para la ejecución del trabajo eficiente en las operaciones de la Cooperativa de Transporte en Taxi “11 de Diciembre” esto permitirá disminuir el riesgo de registrar cuentas con saldos erróneos en la contabilidad.

BIBLIOGRAFÍA

- Abreu, J. (2014). El método de investigación. Spentamexico, 119. Recuperado el 27 de 04 de 2019, de [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf)
- Aching, C. (2014). Ratios financieros y la matemáticas de la mercadotecnia. Bogotá : Prociencia y cultura S.A.
- Aguilar , M. (14 de 10 de 2016). Metodología de la investigación. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodologiadeinvestigaciontese/enfoques-mixtos>
- Anzil , F. (22 de 07 de 2015). Zona Economica. Obtenido de Zona Economica: <https://www.zonaeconomica.com/control>
- Becerra , M. (2017). Los sistemas de control interno en el proceso de cobranza y la liquidez de Alquimiasoft S.A. Ambato. Obtenido de Pontifica Universidad Javeriana Call.
- Carvajal , L., Ormeño, J., Sanz, L., & Valverde, M. (2018). Técnicas administrativas básicas. Editex. Recuperado el 09 de 03 de 2019.
- Chavarria, M. (08 de 05 de 2013). Conceptos de auditoría. Obtenido de Conceptos de auditoría.
- Chiriguaya , C., & Chiriguaya , G. (2015). Impacto Financiero del sistema de control interno en la liquidez de la Cooperativa de Transporte de pasajeros Santa Lucia Cía. Dspace.
- Díaz, V., & Calzadilla , A. (16 de 08 de 2015). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las Ciencias de la Salud. Revista

Ciencias de la Salud, 118. Recuperado el 26 de 03 de 2019, de
file:///C:/Users/LADY/Downloads/art%C3%ADculo_redalyc_562439310
11%20(2).pdf

Duque , J. (24 de 11 de 2016). ABC finanzas. com. Obtenido de ABC finanzas.
com: <https://www.abcf finanzas.com/administracion-financiera/analisis-financiero>

Duràn , J. (2015). El control Interno de las cuentas por cobrar y su liquidez de la
empresa el mundo Berrezueta Carmona y Cia., en el Cantòn Camilo Ponce
Enriquez. Universidad Tècnica de Machala.

Estupiñán, R. (2015). Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y
III con base en los ciclos transaccionales. Bogotá, Colombia: Ecoe
Ediciones. Obtenido de
[https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=442227
2&query=coso](https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/detail.action?docID=4422272&query=coso)

Flores , N., Ñañez, P., Purizaca , D., & Vasquez, F. (10 de 10 de 2013). SlideShare.
Obtenido de SlideShare: <https://pt.slideshare.net/paolananez3/dps-de-control-interno-en-una-mype/6>

García, D. (18 de 11 de 2018). Ealde. Recuperado el 09 de 03 de 2019, de Ealde:
<https://www.ealde.es/como-medir-riesgo-de-liquidez/>

González , R. (24 de 08 de 2015). Qualpro Consulting, S. C. Obtenido de Qualpro
Consulting, S. C.: <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>

- Grajales, D., & Castellanos, O. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. CEA, 72. Recuperado el 04 de 03 de 2019.
- Granadillo, O. (2015). "El Control Interno y los Sistemas De Información Contable en Empresas del sector repuestos Caso: Refre-Diesel, C.A". La Morita.
- Herrera, A., & Betancourt, A. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. Revista de la Facultad de Ciencias Contables, 156.
- Herz, J. (2018). Apuntes de contabilidad financiera (3a. ed.). Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Lavalle, A. (2017). Análisis financiero. México, México: Editorial Digital UNID.
- Malica, D., & Abdelnur, G. (28 de 05 de 2013). Imagen Profesional Line.
- Manco, J. (2014). Elementos básicos del control, la auditoría y revisoría fiscal. e
- Mantilla, S. (2018). Auditoría del control interno. Bogotá: Ecoe Ediciones. Recuperado el 03 de 03 de 2019, de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Martínez, C. (26 de 09 de 2017). Lifeder.com. Obtenido de Lifeder.com: <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/>
- Meléndez, J. (09 de 07 de 2014). Universidad "Los Ángeles" de Chimbote.
- Moncayo, C. (26 de 07 de 2017). Instituto Nacional de Contadores Públicos.
- Paucar, Y. (2016). Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo. Trujillo-Perú.

- Quinaluisa, N., Ponce , V., Muñoz , S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. Scielo, 274-276.
- Raffino , M. (16 de 11 de 2018). Concepto, de. Recuperado el 18 de 05 de 2019, de Concepto. de : <https://concepto.de/metodo-deductivo-2/>
- Restrepo , M. A. (2017). Derecho administrativo. (M. A. Restrepo , Ed.) Bogotá, Colombia: Editorial Universidad del Rosario.
- Rey , J. (2016). Contabilidad y Fiscalidad . Madrid - España: Piraninfo, S.A.
- Routestofinance. (2014). Recuperado el 16 de 08 de 2018, de Routestofinance: es.routestofinance.com
- Ruíz , R., & Escutia, J. (2017). Sistemas de Control Interno. México.
- Sánchez, W. (2017). Teoría de control . Bogotá: Ediciones de la u.
- Serrano , P., Señalin , L., Vega, J., & Herrera, J. (2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). Revista espacios, 13.
- Torres, R. (2016). El control interno contable y su incidencia en la liquidez en el Comité pro mejoras de la parroquia San Bartolomé, de la ciudad de Ambato.
- Villamarin, M. (2016). Sistema de control interno y su incidencia en la rentabilidad de la Compañía de Economía mixta de vivienda alternativa Pastaza-Cemvivi. Ambato.
- Vite, V. (2017). Contabilidad general. México, México: Editorial Digital UNID.

ANEXOS

Anexo 1 Fotografías

Fotografía 1: Entrevista al Contador



Autor: Lady Pérez González.

Fotografía 2: Entrevista al Presidente



Autor: Lady Pérez González.

Fotografía 3: Encuesta a los socios de la Cooperativa



Autor: Lady Pérez González.

Fotografía 4: Socialización sobre el tema de investigación a socios



Autor: Lady Pérez González.

Anexo 2 Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	IDEA A DEFENDER	VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTOS					
CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXI 11 DE DICIEMBRE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2017	Formulación del problema	Objetivo general Evaluar el control interno contable mediante el componente del COSO I, CECI para la efectividad de las operaciones de la Cooperativa de Transporte en taxi 11 de diciembre año 2017.	El manual de política y procedimiento contribuirá a la efectividad de las operaciones de la Cooperativa de Transporte en taxi 11 de diciembre año 2017	VI Control Interno Contable	. Según (Restrepo, M. 2017) define al control interno contable como “La medición que se hace al control interno en el proceso contable de una entidad, con el propósito de determinar la existencia de control y su efectividad para la prevención y neutralización del riesgo asociado a la gestión contable” (p. 161).	Marco teórico de control interno	Definición	¿La Cooperativa de Transporte cuenta con un control interno contable?	Entrevista, encuesta, observación					
	¿De qué manera contribuye el control interno en la eficiencia de la gestión en la Cooperativa de Transporte en taxi 11 de diciembre?	Tareas científicas 1.- Identificación de los procesos contables mediante la visita de campo				2.- Evaluación de la liquidez a través de la aplicación de ratios financieros	3.- Diseño de un manual de políticas y procedimientos como aporte en la información contable para la determinación en la liquidez			VD.- Liquidez	Según (Carvajal, L. Ormeño, J. Sanz, L. y Valverde, M. 2018) determinan que “La liquidez de una empresa es importante porque necesita de dinero en efectivo, aunque este guardado en el banco para poder hacer frente a sus deudas: pagar a proveedores, suministros, empleados”(p. 179).	Clasificación	¿Se aplican métodos de evaluación de control interno?	
												Objetivos		Cuestionario de control interno
								Métodos de evaluación de control interno				Método narrativo		¿Se aplican los componentes del control interno?
												Métodos de flujograma	¿Se cumple con los procesos contables?	
												Marco integrado de COSO I		
				Procesos contables	Evaluación de riesgo			¿La Cooperativa de Transporte en taxi cuenta con el recurso humano, financiero y tecnológico para la gestión de los procesos contables?						
	Actividades de control													
	Información y comunicación													
	Razones de liquidez	Ingresos		¿Se identifican los riesgos de liquidez en la Cooperativa de Transporte?										
		Adquisición y pago												
		Tesorería												
Riesgo de liquidez	Razón corriente	¿La Cooperativa de Transporte en taxi cumple con la presentación de los estados financieros?												
	Endeudamiento patrimonial													
	Endeudamiento del activo													
Análisis financiero	Apalancamiento	¿Se aplican análisis financiero para la determinación del nivel económico en la Cooperativa de Transporte?												
	Liquidez de activo													
	Liquidez de financiamiento													
Método de análisis financiero	Estado de situación financiera													
	Estado de resultado													
	Estado de flujo de efectivo													
Análisis vertical	Análisis vertical													
	Análisis horizontal													

Anexo 3 Formato de entrevista realizada al Presidente



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

OBJETIVO

Obtener información necesaria para el diagnóstico y análisis de la situación actual que tiene la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre, en cuanto, al control interno contable y la liquidez.

PREGUNTAS:

1. **¿La Cooperativa de Transporte en Taxi cuenta con una estructura organizacional definida?**

2. **¿La Cooperativa de Transporte en Taxi presenta manual de funciones contables?**

3. **¿Se tienen establecidos objetivos?**

4. **¿Se cuenta con políticas y procedimientos para el desempeño de los procesos contables?**

5. **¿Se evalúa de forma periódica el cumplimiento de las políticas y procedimientos contables de la Cooperativa en Transporte?**

6. **¿Los cambios que se realizan a las políticas o estatutos de la Cooperativa se comunican de forma inmediatamente a los socios?**

7. ¿Existen procedimientos de control para el registro de las transacciones contables?

8. ¿ Se proporciona la documentación suficiente para el cumplimiento de los registros contables?

9. ¿Se comunican posibles fallos o problemas generados en el área contable?

10. ¿ Se identifican riesgos en el registro contable?

11. ¿Se realizan evaluaciones del control interno contable?

12. ¿Se realizan reuniones con los socios para informar sobre la situación económica de la Cooperativa de Transporte?

Anexo 4 Formato de entrevista realizada al Contador



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

OBJETIVO

Obtener información necesaria para el diagnóstico y análisis de la situación actual que tiene la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre, en cuanto, al control interno contable y la liquidez..

PREGUNTAS:

- 1. ¿La Cooperativa de Transporte en Taxi cuenta con políticas para el registro contable?**

- 2. ¿Cómo evalúa la importancia de aplicar las políticas internas contables?**

- 3. ¿Por qué cree usted que es importante que la Cooperativa cuente con un manual de políticas y procedimientos?**

- 4. ¿Por qué cree usted que es importante para las organizaciones contar con un manual de funciones?**

- 5. ¿ En qué contribuye a la Cooperativa de Transporte en Taxi, aplicar las razones financieras?**

- 6. ¿ Qué tan importante considera usted analizar la liquidez de una empresa para el pago de sus obligaciones a corto plazo?**

7. ¿ Qué factores piensa usted que se deben utilizar para mejorar la liquidez de una empresa?

8. ¿ Qué riesgos financieros cree usted que se presentan en la Cooperativa en el efectivo y equivalentes de efectivo?

9. ¿ Cómo considera el riesgo financiero en las cuentas de Ingresos y gastos de la Cooperativa?

10. ¿Cómo considera el riesgo financiero en las cuentas de Ingresos y gastos de la Cooperativa?

Anexo 5 Formato de entrevista dirigida al Experto



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

OBJETIVO

Obtener información necesaria para el diagnóstico y análisis de la situación actual que tiene la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre, en cuanto, al control interno contable y la liquidez.

PREGUNTAS:

1. **¿Qué tan importante es para las empresas contar con una estructura organizacional definida?**

2. **¿Qué es un manual de funciones y cuál es su importancia**

3. **¿Por qué es importante determinar los objetivos institucionales?**

4. **¿Por qué las empresas deben contar con políticas y procedimientos para el desempeño de los procesos contables?**

5. **¿ Por qué se debe evaluar de forma periódica las políticas y procedimientos de una empresa?**

6. **¿Los cambios que se realizan a las políticas empresariales se deben socializar de forma inmediata?**

7. **¿ Por qué es importante comunicar fallos o problemas generados en el área contable?**

8. ¿Por qué se deben identificar las deficiencias presentadas en el registro contable?

9. ¿Cree que es importante informar sobre la situación económica de una empresa?

10. ¿Por qué es necesario, que las empresas realicen análisis financiero?

11. ¿Qué tan importante considera usted analizar la liquidez en una empresa?

12. ¿Qué factores piensa usted que afectan a la liquidez de una empresa?

13. ¿Qué riesgos financieros cree usted que se pueden presentar en una empresa?

Anexo 6 Formato de entrevista dirigida a los socios de la Cooperativa.



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

1. ¿La Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre cuenta con una estructura organizacional definida?

Tabla 2 Estructura organizacional

¿La Cooperativa de Transporte en Taxi cuenta con una estructura organizacional definida?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	Si	7	12%
	No	53	88%
	TOTAL	60	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre

Elaborado por: Lady Pérez González.

2. ¿Se cuenta con un manual de funciones?

Tabla 3. Manual de funciones

¿Se cuenta con un manual de funciones?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
2	Si	11	18%
	No	49	82%
	TOTAL	60	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre

Elaborado por: Lady Pérez González.

3. ¿Se encuentran definidos los objetivos institucionales?

Tabla 4. Objetivos institucionales

¿Se encuentran definidos los objetivos institucionales?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
3	Muy claramente definidos	0	0%
	Claramente definidos	11	18%
	Algo definidos	13	22%
	Poco definidos	27	45%
	Nada definidos	9	15%
	TOTAL	60	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre

Elaborado por: Lady Pérez González.

4. ¿Se evalúa de forma periódica el cumplimiento de las políticas y procedimientos contables de la Cooperativa en Transporte?

Tabla 5. Cumplimiento de políticas y procedimientos

¿Se evalúa de forma periódica el cumplimiento de las políticas y procedimientos contables de la Cooperativa en Transporte?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
4	Muy frecuentemente	0	0%
	Frecuentemente	5	8%
	Algunas veces	10	17%
	Casi nunca	36	60%
	Nunca	9	15%
	TOTAL		60

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez G.

5. ¿Los cambios que se realizan a las políticas contables se comunican de forma inmediata?

Tabla 6. Cambios en las políticas contables

¿Los cambios que se realizan a las políticas contables se comunican de forma inmediata?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
5	Totalmente de acuerdo	0	0%
	De acuerdo	17	28%
	Parcialmente de acuerdo	25	42%
	En desacuerdo	13	22%
	Totalmente en desacuerdo	5	8%
	TOTAL		60

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez G.

6. ¿Se proporciona la información suficiente para el cumplimiento de las actividades contables?

Tabla 7. Información suficiente para el cumplimiento de las actividades contables

¿Se proporciona la información suficiente para el cumplimiento de las actividades contables?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
6	Totalmente de acuerdo	5	8%
	De acuerdo	6	10%
	Parcialmente de acuerdo	14	23%
	En desacuerdo	32	53%
	Totalmente en desacuerdo	3	5%
	TOTAL		60

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre
Elaborado por: Lady Pérez G.

7. ¿Se realizan evaluaciones del control interno contable?

Tabla 8. Control interno contable

¿Se realizan evaluaciones del control interno contable?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
7	Muy frecuentemente	2	3%
	Frecuentemente	4	7%
	Algunas veces	13	22%
	Casi nunca	35	58%
	Nunca	6	10%
	TOTAL		60

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre

Elaborado por: Lady Pérez G.

8. ¿Se realizan reuniones con los socios para informar sobre la situación económica de la Cooperativa de Transporte?

Tabla 9. Situación económica

¿Se realizan reuniones con los socios para informar sobre la situación económica de la Cooperativa de Transporte?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
8	Muy frecuentemente	0	0%
	Frecuentemente	14	23%
	Algunas veces	43	72%
	Casi nunca	3	5%
	Nunca	0	0%
	TOTAL		60

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre

Elaborado por: Lady Pérez G.

9. ¿Se proporciona información del análisis financiero en la Cooperativa?

Tabla 10. Análisis Financiero

¿Se proporciona información del análisis financiero en la Cooperativa?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
9	Muy frecuentemente	0	0%
	Frecuentemente	3	5%
	Algunas veces	18	30%
	Casi nunca	8	13%
	Nunca	31	52%
	TOTAL		60

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre

Elaborado por: Lady Pérez G.

10. ¿Se presentan el análisis de razones financieras en la Cooperativa de Transporte en Taxi?

Tabla 11. Razones financieras

¿Se presentan el análisis de razones financieras en la Cooperativa de Transporte en Taxi?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
10	Muy frecuentemente	0	0%
	Frecuentemente	0	0%
	Algunas veces	9	15%
	Casi nunca	36	60%
	Nunca	15	25%
	TOTAL	60	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre

Elaborado por: Lady Pérez G.

11. ¿Conoce usted que es un riesgo financiero?

Tabla 12. Conceptualización de riesgo de liquidez

¿Conoce usted que es un riesgo financiero?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
11	Si	13	22%
	No	47	78%
	TOTAL	60	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre

Elaborado por: Lady Pérez G.

12. ¿Cómo considera el riesgo financiero en la Cooperativa?

Tabla 13. Riesgo financiero

¿Cómo considera el riesgo financiero en la Cooperativa?			
ÍTEM	VALORACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
13	Muy bueno	0	0%
	Bueno	10	17%
	Regular	42	70%
	Malo	8	13%
	TOTAL	60	100%

Fuente: Socios de la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre

Elaborado por: Lady Pérez G.

Anexo 7 Guía de observación



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

OBJETIVO

Obtener información necesaria para el diagnóstico y análisis de la situación actual que tiene la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre, en cuanto, al control interno contable y la liquidez.

Nº	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES
1	Estructura orgánica			
2	Metodologías para la evaluación de riesgos.			
3	Implementación de métodos y políticas contables			
4	Presentación de informes económicos de forma periódica.			
5	Evaluación del control interno contable.			
6	Aplicación de razones financieras			
7	Aplicación del análisis financiero			

Anexo 8 Carta aval de la Cooperativa



COOPERATIVA DE TAXIS "11 DE DICIEMBRE"

DIRECCIÓN: BARRIO 28 DE MAYO
ACUERDO MINISTERIAL N° 000927
TELÉFONO: 2785 – 213 RUC. # 0991434178001
LA LIBERTAD – ECUADOR
CORREO: cooperativa11diciembre@outlook.com



La Libertad, 29 de Noviembre del 2018

Leda. María Fernanda Alejandro, MSC
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA
UPSE
En su despacho.-

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo de quienes conformamos la Directiva de la **Cooperativa de Transporte en Taxis "11 de Diciembre"** con sede en el Cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, augurando éxitos en las funciones que usted dignamente desempeña.

Por medio de la presente le damos a conocer que en atención al oficio enviado con fecha 29 de Noviembre del año en curso, existe el visto bueno para que la **SRTA. LADY MICHELLE PEREZ GONZALEZ**, estudiante de la Carrera de Administración de Empresas pueda desarrollar su **TEMA DE TESIS** titulado **CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA LIQUIDEZ EN LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE EN TAXIS "11 DE DICIEMBRE" PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2017.**

Me complace aprobar la solicitud, comprometiéndome brindar la apertura y el apoyo necesario para el desarrollo del respectivo trabajo de titulación.

Además autorizo con esta **CARTA AVAL** hacer uso de la información obtenida para los fines pertinentes a la elaboración de trabajo de titulación; y, para que pueda publicarse en su totalidad en el repositorio del portal de la página web de la **UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA.**

Agradeciendo su consideración y sin otro asunto que tratar me despido.

Atentamente,


Sr. José Cirilo Pérez Merchán
PRESIDENTE

