



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

**INFORME FINAL DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TÍTULO

Análisis de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de taxi
PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta

AUTOR: Carlos David Santana Lucas


TUTOR: Ing. Carmen Ebelina Gutiérrez Zambrano, Mg

**Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio
Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Manta – Manabí – Ecuador

Enero, 2023

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A)	CÓDIGO: PAT-01-F-010
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO	REVISIÓN: 2 Página II de 100

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutora de la facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido y revisado el trabajo de investigación, bajo la autoría del estudiante Santana Lucas Carlos David, legalmente matriculado en la carrera de Contabilidad y Auditoría, periodo académico 2022-2023-2, cumpliendo el total de 400 horas, bajo la opción de titulación de Proyecto de Investigación, cuyo tema del proyecto es “**Análisis de la gestión financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de taxi PREMIUMCAR S. A. de la ciudad de Manta**”.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 05 de enero de 2023.

Lo certifico,

Mg: Carmen Gutiérrez Zambrano
Decente Tutora
Área: Contabilidad

APROBACIÓN DEL TRABAJO

Los miembros del Tribunal Examinador, aprueban el Proyecto de Investigación, cuyo tema es: Análisis de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A, de la ciudad de Manta.

Presentado por el Señor Carlos David Santana Lucas. De acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, constancia que el mencionado Proyecto de Investigación se encuentra aprobado.

Para constancia firman.

Ing. María Iliana Loor Alcívar, PhD.

PRESIDENTE

Ing. Nilda Isabel Zambrano Alcívar, Mgs.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Ing. Gema Valeria Intriago Molina, Mgs.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

El presente trabajo de investigación fue realizado en base a los conocimientos del autor y en investigaciones efectuadas para el desarrollo de esta. Por lo tanto, declaro que el presente trabajo no ha sido presentado anteriormente para ningún grado ni para calificaciones profesionales y que está basado en referencias bibliográficas que se detallan en el presente documento.

Carlos David Santana Lucas

C.I. 1312149329

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado en primer lugar a Dios por haberme dado la vida, guiado y darme las fuerzas necesarias para poder culminar esta etapa de mi vida.

A mis padres Manuel Santana; Gloria Lucas y hermanos por haberme dado su apoyo moral y estar presentes en la elaboración de este proyecto de investigación.

A mi tutora Ing. Carmen Gutiérrez, por haberme guiado a lo largo de todo este proceso de titulación.

A todos quienes me ayudaron moralmente para poder culminar esta etapa de mi vida.

Agradecimiento

A Dios, por haberme dado las fuerzas necesarias y ser mi guía constante durante toda la etapa universitaria, y por dame la fortaleza necesaria para seguir adelante alcanzando cada una de mis metas.

A mis padres y hermanos que con su esfuerzo y su dedicación me brindaron todo su apoyo incondicional para salir adelante y cumplir una de mis tan anheladas metas.

A mi sobrina Dasha Santana, quien cada día me brinda su sonrisa y amor para seguir adelante y no desistir.

A mi querida Ing. Carmen Gutiérrez, por haberme dado su apoyo durante toda la carrera y haberme impartido sus conocimientos para llevar a cabo este proyecto de investigación; del mismo modo agradezco a cada uno de los docentes de la honorable facultad de Contabilidad y Auditoría, por haberme impartido cada uno de sus conocimientos y prepararme para mi vida profesional.

A mis amigos quienes formaron parte de mi vida universitaria, por haberme dado su apoyo moral y condicional para nunca desistir y seguir adelante.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	II
APROBACIÓN DEL TRABAJO.....	III
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	IV
Dedicatoria.....	V
Agradecimiento.....	IV
ÍNDICE DE CONTENIDOS	VII
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE FIGURAS	XI
RESUMEN	XII
INTRODUCCIÓN	13
1. MARCO TEÓRICO	16
1.1. Variable independiente: Gestión financiera	16
1.1.1. Definición.....	16
1.1.2. Importancia.....	17
1.1.3. Dimensiones de la gestión financiera.....	17
1.1.4. Actividades del gerente financiero	18
1.1.5. Proceso de administración financiera.....	19
1.2. Variable dependiente: Rentabilidad	21
1.2.1 Control Financiero	21
Objetivos.....	22
Proceso de ejecución.....	22
1.2.2 Estados Financieros	22
Clasificación de los estados financieros	23
1.2.3 Análisis financiero.....	24
Objetivos del análisis financiero.....	24
Importancia del análisis financiero	25
Análisis Horizontal	25
Análisis vertical	26
Análisis de tendencia	27

Razones Financieras	27
1.3. Antecedentes Investigativos.....	30
CAPÍTULO II	35
2. MARCO METODOLÓGICO.....	35
2.1 Métodos	35
2.1.1 Método Inductivo.....	35
2.1.2 Método Deductivo	35
2.1.3 Método cuantitativo	35
2.1.4 Método Analítico	36
2.2 Tipos de Investigación	36
2.1.1 Investigación Documental	36
2.1.2 Investigación de Campo.....	36
2.3. Población y Muestra	37
2.3.1. Población	37
2.3.2. Muestra	37
2.4 Técnicas e instrumentos de datos.....	38
2.4.1 Ficha de Observación.....	38
2.4.2 Entrevista	38
2.5 Análisis e interpretación de resultados	39
2.5.1 Análisis de las entrevistas	39
2.5.2 Análisis de la ficha de observación.....	43
2.5.3 Análisis de los Estados Financieros.....	46
CAPÍTULO III.....	52
3. PROPUESTA.....	52
3.1 Título.....	52
3.2 Justificación	52
3.3 Objetivos	52
3.3.1 Objetivo General.....	52
3.3.2 Objetivos Específicos	52
3.4 Beneficiarios	53
3.4.1. Directos	53

3.4.2. Indirectos	53
3.5 Factibilidad	53
3.5.1. Factibilidad Financiera	53
3.5.2. Factibilidad Legal	53
3.5.3 Factibilidad Técnica.....	53
3.6 Descripción de la propuesta.....	54
CONCLUSIONES	85
RECOMENDACIONES.....	86
Referencias.....	88
ANEXOS	92

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Dimensiones de la Gestión Financiera.....	17
Tabla 2	Actividades del Gerente Financiero.....	19
Tabla 3	Proceso de Ejecución del Control Financiero.....	22
Tabla 4	Clasificación de los Estados Financieros.....	23
Tabla 5	Objetivos del Análisis Financiero.....	24
Tabla 6	Razones Financieros.....	28
Tabla 7	Población.....	37
Tabla 8	Ficha de Observación.....	44
Tabla 9	Análisis del Estado de Situación Financiera.....	47
Tabla 10	Análisis del Estado de Resultados Integrales.....	49
Tabla 11	Diseño para la Elaboración de la Planificación Financiera.....	54
Tabla 12	Análisis FODA.....	57
Tabla 13	Ponderación FODA.....	58
Tabla 14	Análisis FODA.....	58
Tabla 15	Ponderación FODA.....	60
Tabla 16	Análisis vertical del Estado de Situación Financiera.....	61
Tabla 17	Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera.....	64
Tabla 18	Análisis vertical del Estado de Resultado Integral.....	66
Tabla 19	Análisis horizontal del Estado de Resultado Integral.....	67
Tabla 20	Indicadores Financieros.....	69
Tabla 21	Estrategias para mejorar la Rentabilidad.....	81

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Procesos de la administración financiera	20
Figura 2	Organigrama estructural PREMIUMCAR S.A.	56
Figura 3	Cuentas del activo	62
Figura 4	Cuentas del pasivo y patrimonio	63
Figura 5	Modelos de datos históricos por servicios prestados	74
Figura 6	Modelo de proyección de ingresos por servicios prestados 2020	75
Figura 7	Modelo de datos históricos de ingresos de cuotas.....	76
Figura 8	Modelo de flujo de entradas de efectivo proyectados	77
Figura 9	Modelo de datos históricos de gastos	78
Figura 10	Modelo de flujo de salidas de efectivo de gastos	79
Figura 11	Modelo de flujo de efectivo	80

RESUMEN

La presente investigación se encuentra direccionada al análisis de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de taxi PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, la finalidad del mismo es realizar un análisis de la gestión financiera que permita mejorar los indicadores de rentabilidad, que brinde solución al problema de la inadecuada implementación de herramientas financieras que se adapten a las necesidades de la asociación de taxis para obtener una mayor rentabilidad. La metodología aplicada consta de un enfoque cuantitativo para la determinación de tasas y porcentajes resultantes de la aplicación de una ficha de observación, una entrevista dirigida al gerente general y contadora de la asociación de estudio, los métodos inductivos se utilizó para estudiar las variaciones que se presenten con la aplicación de herramientas financieras, el deductivo enfatiza el desarrollo de los resultados y conclusiones, mientras que, el analítico se enfocó en la extracción de los principales elementos a ser abordados. Se consiguió concluir que, la gestión financiera es uno de los aspectos más importantes para las organizaciones, dentro de análisis financiero se evidenció que su liquidez incremento en un 35,9% durante el periodo 2021 en relación al año 2020, lo que demuestra una variación positiva para la asociación. Se plantea una propuesta que busca establecer una base para el análisis de los estados financieros y la elaboración de proyecciones para controlar los ingresos y gastos de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A., de tal forma que permita mejorar la rentabilidad.

Palabras Clave: Gestión financiera, rentabilidad, inversión, liquidez, rentabilidad

INTRODUCCIÓN

En la actualidad las cooperativas de taxis a nivel mundial se enfrentan a la principal problemática de ¿En qué medida contribuye la aplicación de herramientas financieras a la rentabilidad?, con el fin de generar una mayor rentabilidad, por ende, las cooperativas de taxis aplican herramientas financieras constantemente para poder medir su rentabilidad y mejorar la toma de decisiones empresariales.

En el Ecuador en lo que va del año existen alrededor de 264 cooperativas de taxis, de las cuales el 90% se encuentran registradas en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Superintendencias de compañías, 2020), por ello es importante que dichas cooperativas tengan como principal objetivo implementar herramientas financieras que ayuden a mejorar la rentabilidad y la posterior toma de decisiones para mejorar la gestión financiera en las cooperativas de taxis.

A modo de correlación, el estudio desarrollado por Morales (2013), manifiesta que, el servicio de taxi en el Ecuador es una actividad que se ha mantenido perseverante en el transcurso del tiempo. Sin embargo, es necesario tener en cuenta diversos aspectos negativos que inciden en el desarrollo y consecución de sus objetivos. Los aspectos más importantes identificados fueron: insuficiente calidad en la gestión financiera, gestión de recursos y falta de experiencia por parte de los directivos y socios.

Dicha investigación se fundamentó principalmente en los indicadores de análisis financiero de liquidez, solvencia, endeudamiento, capital y flujo de efectivo con la finalidad de diseñar estrategias competitivas para la toma de decisiones. De esta manera, dicho estudio identificó la necesidad de priorizar un proceso descriptivo para identificar las problemáticas específicas de dicha asociación referente a la toma de decisiones financieras.

El objeto del presente proyecto de investigación es la gestión financiera, el campo es dar a conocer las incidencias en la rentabilidad de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, del mismo modo la presente investigación tiene como objetivo general realizar un análisis de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta entre los años 2020 y 2021,

para verificar si se está llevando una correcta gestión financiera dentro de la cooperativa de taxis.

Por otra parte, se presentan los objetivos específicos de la investigación que son: Valorar los fundamentos teóricos de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A; analizar las herramientas financieras para llevar a cabo sus procesos; determinar la rentabilidad con la aplicación de herramientas financieras en la cooperativa de taxis y elaborar una propuesta que permita o contribuya mejorar la rentabilidad de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A.

Del mismo modo se identifican las respectivas variables, siendo la variable independiente la gestión financiera considerada como la planificación y gestión estratégicas de las finanzas de una persona u organización para adaptar mejor su situación financiera a sus metas y objetivos. Dependiendo del tamaño de la empresa, la gestión financiera busca optimizar el valor para el accionista, generar beneficios, mitigar el riesgo y salvaguardar la salud financiera de la empresa a corto y largo plazo.

Por otro lado, se aborda la variable dependiente siendo esta la rentabilidad, denominada como una situación en la que una entidad genera beneficios. La rentabilidad se produce cuando el importe agregado de los ingresos es superior al importe agregado de los gastos en un ejercicio sobre el que se informa. Si una entidad registra sus transacciones comerciales según el principio contable de devengo, es muy posible que la condición de rentabilidad no se corresponda con los flujos de caja generados por la organización, ya que algunas transacciones según el principio de devengo (como la depreciación) no implican flujos de caja.

Para esta investigación se aplicó una metodología con la aplicabilidad de los métodos inductivo, deductivo, cuantitativo y analítico, al igual que el tipo de investigación documental y de campo para la recolección de información a una población conformada por el gerente general y la contadora de la cooperativa, los instrumentos de datos fueron una ficha de observación y una entrevista que son presentados con el respectivo análisis, lo mencionado da lugar al desarrollo de la propuesta enmarcada en la mejora de la gestión financiera dentro

de la institución que permita el alcance de una rentabilidad mucho más positiva para la empresa.

Para resolver la problemática que presenta la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, se propone un diseño de planificación financiera, que consta de cuatro fases, la primera se plantea información propia de la empresa, la segunda se realiza el análisis a los estados financieros y la aplicación de las principales razones financieras, la tercera se presenta un modelo de planificación financiera a corto plazo para llevar un control adecuado de los ingresos y gastos, y por último se establecen un conjunto de estrategias que se aplicaran a las cuentas por cobrar, cuentas por pagar y ventas para dar solución a las principales falencias que presenta la cooperativa, con el fin de mejorar la rentabilidad a través de una adecuada gestión financiera.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

En la actualidad la implementación de herramientas financieras en las empresas es un factor predeterminante para lograr cumplir sus objetivos planteados. En este proyecto de investigación se expone a la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, para realizar un análisis de la gestión financiera que ayude a tener una mejor rentabilidad a la cooperativa.

Por ello, es necesario efectuar una investigación de carácter bibliográfico de autores que den a conocer conceptos fundamentales del tema a estudiar.

1.1.Variable independiente: Gestión financiera

1.1.1. Definición

La gestión financiera se define como una ciencia que se encarga de la administración del dinero dentro de una institución, que será destinado para las operaciones del negocio, por otra parte se entiende como una de las estrategias esenciales para la correcta aplicación y optimización de los recursos tanto económicos como administrativos, además a través de ella se logra la aplicación de modelos de administración financiera mucho más efectivos con enfoque en el cumplimiento de metas y objetivos de una institución sean estos a corto, mediano y largo plazo (Duque , Gonzales , & Aguirre, 2020).

Por otra parte, se entiende a la gestión financiera como una disciplina que se enmarca en un análisis mucho más completo para la toma de decisiones de manera interna a través del uso de indicadores financieros y métodos tanto cuantitativos como cualitativos que permitan medir el cumplimiento a largo plazo de las principales actividades delegadas a cada uno de los puestos de trabajo. Además, es utilizada como una herramienta de control con direccionamiento en los costos, gastos e ingresos que una empresa percibe o debe pagar para posteriormente tener una visión mucho más clara de cuál es la efectividad, eficiencia y eficacia dentro de las operaciones de un negocio (Huacchilo , Ramos , & Pulache , 2020).

De acuerdo con lo mencionado la gestión financiera tiene como objetivo la maximización de los ingresos a nivel empresa a través de la correcta ejecución de las actividades consideradas como principales para el giro del negocio, es decir se enfoca en una planificación a nivel de administración, inversión, financiación y retribución a través de los llamados dividendos.

1.1.2. Importancia

La importancia de la gestión financiera radica de manera directa en la parte económica y financiera de una institución, ya que a través de su aplicación se logra la obtención de información financiera mucho más real y confiable para la llamada toma de decisiones, las principales características se centran en los indicadores financieros que reflejan el punto de equilibrio y el tiempo de recuperación más óptimo para una institución de tal manera que se refleje una sintonía entre los costos e ingresos que una institución debe manejar. Consecuentemente, se recalca que también se direcciona a la reducción de costos de operación, costos de capital para que la institución no refleje bajos niveles de liquidez, solvencia, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones al gestor financiero (Aguilar & Chavez , 2020).

1.1.3. Dimensiones de la gestión financiera

Las dimensiones de la gestión financiera se centran en brindar un aporte significativo a la parte administrativa de una institución que le permita la generación de una mejora en la toma de decisiones a través de un diagnóstico y evaluación que permita establecer estrategias de acuerdo con las principales necesidades internas y externas. De acuerdo con lo mencionado, se presentan las dimensiones de la gestión financiera a continuación:

Tabla 1

Dimensiones de la Gestión Financiera

Dimensión	Características
Desempeño Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilidad con el entorno • Transparencia y ética profesional

	<ul style="list-style-type: none"> • Medición del riesgo con afectación a la rentabilidad • Aplicación de indicadores de gestión
Gestión de capital humano	<ul style="list-style-type: none"> • Aumento de la satisfacción de los colaboradores • Desarrollo de compromiso por parte de los empleados • Mejora en la atención al cliente • Perfeccionamiento de la comunicación organizacional • Mejora en la selección de personal • Apoyo a través de incentivos
Inversiones	<ul style="list-style-type: none"> • Fácil acceso a la inversión en renta fija • Expansión de mercados • Oportunidades de crecimiento económico • Análisis de las ganancias futuras
Eficiencia Operativa	<ul style="list-style-type: none"> • Reducción de costos • Aumento de los niveles de calidad • Diferenciación de la competencia

Nota. Esta tabla muestra las principales dimensiones de la gestión financiera.

Fuente. Adaptado de (Párraga , Pinargote , García , & Zamora , 2021)

1.1.4. Actividades del gerente financiero

Como principal actor dentro de la gestión financiera tenemos al gerente financiero que es el encargado de la correcta manipulación de la información contable con el objetivo de analizar, planear y distribuir de forma equitativa y eficiente cada uno de los puestos de la institución para que las operaciones se ejecuten de manera correcta (Montaño , López , & Socarras , 2020), es así como se presentan en la siguiente tabla las principales funciones de este puesto de trabajo:

Tabla 2

Actividades del Gerente Financiero

Número	Función
1	Ejecución de análisis y planeación financiera a nivel empresa
2	Análisis y posterior toma de decisiones con enfoque en las inversiones
3	Análisis y toma de decisiones con relación al financiamiento

Nota. Esta tabla muestra las actividades financieras que realiza el gerente financiero en una institución

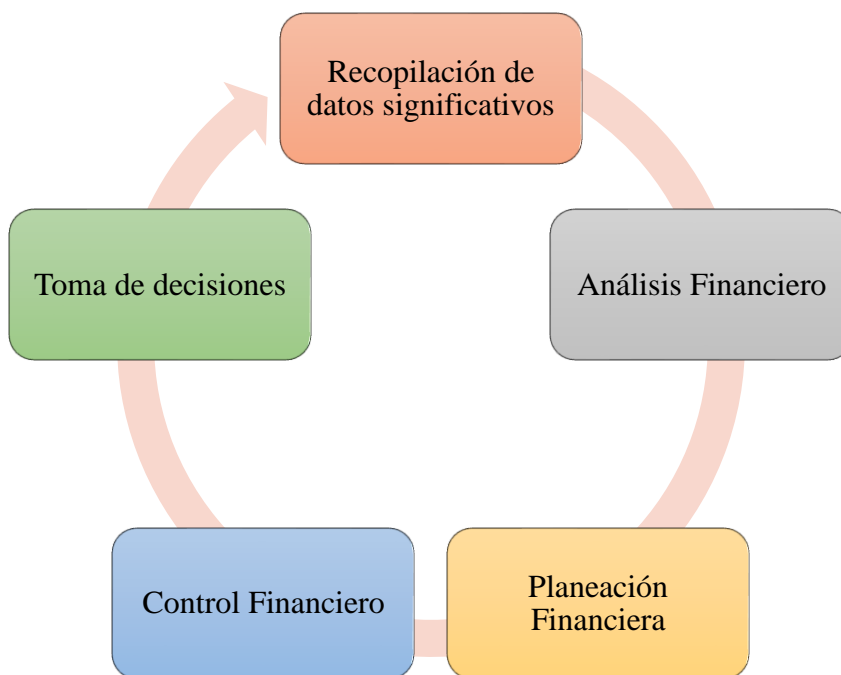
1.1.5. Proceso de administración financiera

Para la correcta ejecución de la administración financiera se recalcan dos aspectos de suma importancia que guardan relación directa tanto con la rentabilidad como con la liquidez de una institución, de tal manera que la administración financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo que las decisiones sean ejecutadas en la organización a través del manejo de la inversión y financiamiento. Lo antes mencionado se logra a través de procesos que facilitan el objetivo de adaptación de la empresa a un entorno empresarial cambiante y en continua necesidad de mejorar su competitividad actual y futura (Reyna , Valqui , & Oblitas , 2021).

En la siguiente figura se presenta el proceso de administración financiera óptimo para que sea aplicable dentro de una institución (Jiménez & Narváez , 2021):

Figura 1

Proceso de la administración financiera



Nota. Adaptado de (Jiménez & Narvárez , 2021) como proceso de administración financiera

En la figura se presenta el proceso que sigue la administración financiera para obtener un trabajo más eficiente por lo que en primer lugar tenemos recopilación de datos significativos, seguido de un análisis financiero, además la planeación financiera, luego un control financiero y por último la toma de decisiones, y de igual manera se repite de la misma manera para que suceda un eficaz servicio de administración.

- **Recopilación de datos significativos:** se direcciona a la recolección de toda la información de manera interna y externa de la empresa que permita establecer un diagnóstico situacional y verificar cuales son las principales falencias para que posteriormente sean las primordiales en ser corregidas.
- **Análisis financiero:** esta etapa se direcciona a la evaluación netamente económica de una institución a través del uso de estrategias de análisis económico a los estados

financieros que permitan una evaluación tanto anterior como posterior a través del uso de proyecciones.

- **Planeación financiera:** se dirección al estudio, evaluación y proyección de las principales operaciones del negocio que se puedan medir a largo plazo.
- **Control financiero:** se centra en la revisión de manera continua de que todas las operaciones planeadas al inicio de las actividades del negocio se estén ejecutando de manera correcta y oportuna.
- **Toma de decisiones:** este proceso es ejecutado por los altos mandos, pero se recalca que deben estar enmarcados en las actividades antes mencionadas ya que de ellas nacen las principales dificultades al igual que las respectivas soluciones para el correcto funcionamiento de una institución.

1.2.Variable dependiente: Rentabilidad

Se parte, que la rentabilidad es un beneficio que se obtiene a través de una inversión realizada que se mide de acuerdo con los valores monetarios recibidos por parte del valor invertido con anterioridad, además se recalca el uso de los estados financieros para poder obtener un rubro más exacto y real de cómo se encuentra la rentabilidad de una institución (Zambrano , Sánchez , & Correa , 2021).

La rentabilidad se encuentra subjetivamente a medición a través de las siguientes herramientas que se enfocan en una recomendación de aplicación mínima de 1 vez al año:

1.2.1 Control Financiero

El control financiero se define como un estudio enfocado en los principales resultados de carácter financiero de una institución, direccionados a distintos momentos y perspectivas que se relacionan de manera directa con los objetivos, planes y programas a nivel empresarial tanto a corto, mediano y largo plazo. Es decir, se aplica este tipo de análisis para la medición de los diferentes procesos de control que permiten garantizar cuales son las formas de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos de la institución (Valle , 2020).

Objetivos

Los objetivos del control financiero de acuerdo con Granda (2017), se presentan a continuación:

- Comprobar si las planificaciones se ejecutan de manera eficiente
- Medición de las líneas marcadas de acuerdo con ventas, ganancias o superávit
- Alcance de seguridad y confianza a nivel interno y externo
- Permite la detección de errores
- Posicionamiento de medidas de prevención
- Comunicación y motivación a los empleados
- Detección de las desviaciones de presupuestos y balances financieros
- Verificación de la rentabilidad, volumen de ventas

Proceso de ejecución

De acuerdo con la percepción de (Cevallos , Montilla , Biler , & Cevallos , 2020), el proceso de ejecución de un buen control financiero se direcciona de la siguiente manera:

Tabla 3

Proceso de ejecución del control financiero

Paso 1	Análisis de la situación inicial
Paso 2	Elaboración de pronósticos y simulaciones
Paso 3	Detección de las desviaciones de los estados financieros básicos
Paso 4	Corrección de las desviaciones

Nota. Pasos del proceso de ejecución del control financiero.

Fuente, Adaptado de (Cevallos , Montilla , Biler , & Cevallos , 2020)

1.2.2 Estados Financieros

Los estados financieros son un conjunto de documentos que proporcionan información sobre la situación financiera de una organización, es decir se centra en brindar

un análisis y posterior informe a los altos mandos de los rubros totales adquiridos por la institución por la actividad principal que ejecutan, es decir, son documentos de resumen que generan una idea mucho más clara de cuáles son los valores tanto en beneficio como en pagos a terceros que las organizaciones deben manejar para un periodo en específico (Sáenz , 2020).

Clasificación de los estados financieros

De acuerdo con Elizalde (2019), los estados financieros se clasifican de la siguiente manera:

Tabla 4

Clasificación de los Estados Financieros

Clasificación	Características
Balance General	<ul style="list-style-type: none"> • Documento contable para informar la situación de una institución • Permite evidenciar los derechos y obligaciones al igual que las reservas y capital de la institución • Evidencia los valores del activo, pasivo y patrimonio.
Estado de Resultados	<ul style="list-style-type: none"> • Permite la revelación de acuerdo con los ingresos de la organización • Reflejo de los rubros de dividendos a pagar • Recursos económicos que provocan la disminución del activo • Evidencia de las entradas económicas • Eliminación de obligaciones

Estado de Flujo del Efectivo	<ul style="list-style-type: none"> • Fuentes, regularidad y uso del efectivo de la institución • Aplicación de estimaciones directas e indirectas • Evidencia del efectivo neto generado
-------------------------------------	---

Nota. Características de los principales estados financieros.

Fuente. Adaptado de (Elizalde , 2019)

1.2.3 Análisis financiero

El análisis financiero es catalogado como un estudio e interpretación de la información contable de una institución con un enfoque de diagnóstico de la situación actual de acuerdo con los ingresos percibidos durante un periodo y posteriormente la proyección que puede delimitar el futuro de la organización. Esta estrategia financiera se enmarca en el uso de varias técnicas y procedimientos como el uso de ratios e indicadores financieros que delimitan el análisis de la información contable de una institución (Marcillo , Aguilar , & Gutiérrez , 2021).

Objetivos del análisis financiero

Los principales objetivos del análisis financiero de acuerdo con (Puerta , Vergara , & Huertas , 2018), se emiten a continuación:

Tabla 5

Objetivos del análisis financiero

Objetivos	Características
Internos	<ul style="list-style-type: none"> • Mejora en la gestión interna de la institución • Correcciones de los desequilibrios • Prevención de riesgos • Aprovechamiento de las oportunidades • Apoyo a planificar, corregir y gestionar

Externos

- Diagnóstico de la situación actual
 - Revelación de la tendencia futura
-

Nota. Principales características internas y externas del análisis financiero.

Fuente. Adaptado de (Puerta , Vergara , & Huertas , 2018),

Importancia del análisis financiero

La importancia de un análisis financiero radica en que permite una observación directa con enfoque en los datos contables que revelan los estados financieros de un periodo determinado, lo que evidencia que sirven de apoyo constante para la toma de decisiones de tal manera que se verifiquen los cumplimientos con enfoque en las diferentes metas y objetivos planteados al inicio de las operaciones del negocio.

1.2.1. Métodos de análisis financiero

Existen diferentes métodos de análisis financiero aplicable a las instituciones, los principales se evidencian en el siguiente apartado:

Análisis Horizontal

En análisis horizontal es una de las herramientas más usadas para medir la rentabilidad de las empresas, de tal manera que se define como: “El análisis horizontal busca determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto de otro. Esto es importante para determinar cuánto ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado” (Gerencie, s/f, p. 1).

El análisis horizontal tiene la finalidad de comparar y determinar la variación en los estados financieros en dos o más periodos consecutivos, para determinar el crecimiento y disminución de las cuentas, de un periodo a otro.

Fórmula

Valor absoluto (\$)

$$AH = P2 - P1$$

Valor relativo (%)

$$AH = ((P2/P1)-1) \times 100$$

Dónde:

AH: *Análisis Horizontal*

P2: *Periodo dos / año actual*

P1: *Periodo uno / año anterior*

Análisis vertical

De acuerdo con (Puerta , Vergara , & Huertas , *Análisis financiero: enfoques en su evolución*, 2018), se menciona que:

El análisis vertical consiste en transformar en porcentajes los importes de las distintas partidas que se grafican en el Balance General o en el Estado de Resultados, tomando como base de comparación una magnitud significativa de ambos estados financieros, con el objetivo de mostrar el peso relativo de cada partida y facilitar las comparaciones (p. 56).

Dentro del análisis vertical se utilizará porcentajes integrales que consiste en reducir a porcentajes las cantidades que contienen los estados financieros, al dividir las partes entre el total de estas, con el requisito de que las partes de los estados financieros sean de la misma naturaleza, donde se aplicará en forma exploratoria y servirá de base para análisis posteriores.

Para realizar los cálculos dentro del análisis vertical se aplicará la siguiente fórmula, tomando en cuenta que el valor base para las cuentas del grupo de activos siempre va a ser el total de activos y el valor base para las cuentas del grupo de pasivos o patrimonio va a ser el total del pasivo más patrimonio.

$$AV = VP / VB \times 100$$

Dónde:

AV = *Análisis Vertical*

VP = *Valor Parcial*

VB = *Valor Base*

Análisis de tendencia

El llamado análisis de tendencia es un método que se enfoca en la observación del comportamiento de los diferentes rubros del Balance General y del Estado de Resultados, para la detección de los cambios más significativos que recaen en la identificación de los errores con más afectaciones a nivel interno de una institución. Es decir, este método permite el conocimiento de la dirección y velocidad con que los cambios financieros se producen a través del tiempo, mismo que permite las siguientes ventajas (Martínez & Tamez , 2020):

- Aporta a la detección de fallas
- Permite la determinación de cambios en los saldos y rubros de los estados financieros
- Genera un análisis total del desarrollo de una empresa.

Por otra parte, se destaca que para el cálculo del índice de tendencia se hace uso de la siguiente fórmula:

$$\text{Índice de Tendencia} = \frac{\text{Saldo del año en cuestión}}{\text{Saldo del año base}}$$

Razones Financieras

Dentro de análisis financiero que se realizará en el presente trabajo de investigación, se tomará en cuenta los cinco índices financieros que tienen una relación directa con la sostenibilidad financiera, los mismos que se describen a continuación:

Tabla 6*Razones Financieros*

Índices Financieros	Detalle	Fórmula
Liquidez	Es la capacidad de los activos para transformarse en efectivo en poco tiempo de forma fácil y rápida, pero es importante mencionar que existe un costo-beneficio entre la liquidez y la rentabilidad, ya que los activos líquidos no generan ganancias a diferencia de los activos productivos como cartera, por lo tanto, el costo de oportunidad de los recursos líquidos es alto.	$\frac{\textit{Activo Corriente}}{\textit{Pasivo Corriente}}$
Morosidad	Es la incapacidad de los agentes económicos para pagar sus deudas en el tiempo previsto, además la morosidad es la relación entre la cartera improductiva y la cartera bruta, de forma que este índice se vincula con la recuperación de los créditos	$\frac{\textit{Cartera en mora}}{\textit{Cartera total bruto}}$
Apalancamiento	Busca determinar la proporción del endeudamiento de las	$\frac{\textit{Total Pasivo}}{\textit{Total Activo}}$

instituciones que es financiado por el patrimonio, donde es importante monitorear al apalancamiento, ya que un nivel muy alto de apalancamiento puede provocar inestabilidad en el sistema financiero.

ROE Determinar el nivel de rentabilidad de una institución, tomando en cuenta si la rentabilidad que puede generar en relación con los recursos propios que emplea para financiarse.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

ROA Es un ratio financiero que mide la capacidad de generar ganancias, tomando en cuenta los recursos, propiedad de la institución y el beneficio neto obtenido en el último ejercicio.

$$\frac{\text{Resultado antes de Intereses}}{\text{Total Activos}}$$

Nota. Principales indicadores financieros de rentabilidad.

Fuente: (Carchi , Gonzáles , & Romero , 2020)

1.3. Antecedentes Investigativos

Los antecedentes se definen como aquellas investigaciones previas que guardan relación directa con las variables de investigación, de tal manera que permitan al investigador una visión más amplia de la aplicación de metodologías adecuadas para brindar solución a los problemas planteados, de acuerdo con lo mencionado se presentan los siguientes documentos investigativos como soporte del problema planteado.

La investigación ejecutada por Yaguache y Hennings (2021), presentan la temática “La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020”, denotando la aplicación de una investigación no experimental, con aporte de diseño correlacional que permite un análisis descriptivo, mixto y aplicado, además se recalca que tuvo como objetivo principal determinar si la gestión financiera influye en la rentabilidad del sector asociativo a través de la aplicación de una encuesta a los representante y funcionarios de las instituciones mencionadas que pertenezcan al segmento 1.

Por otra parte, se denota el uso de los diferentes valores dentro de los Estados Financieros de las organizaciones obtenidos de la página de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para posteriormente proceder con un análisis documental realizado, los principales resultados obtenidos a través de las pruebas estadísticas evidencian que si existe una correlación positiva con enfoque en la influencia de manera directa de la gestión administrativa en la rentabilidad de las Cooperativas que se están estudiando durante el periodo mencionado.

Lo mencionado recae en que la incidencia dentro de la rentabilidad va de la mano de la calidad en el servicio que también se considera como variable de influencia dentro de este sector, esto se refleja con valores de rentabilidad sobre patrimonio y sobre los activos el ROE y ROA, las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador, 2016- 2020, segmento 1, presentan en los primeros períodos de estudio una tendencia creciente en ambos casos, 2016-2019.

Sin embargo, entre 2019 y 2020 se aprecia una disminución debido al contexto económico interno del país, en tanto que el año 2020, la crisis económica profundizada por

la pandemia provocó que el sector cooperativo de ahorro y crédito del país no alcance los rendimientos del 2019, así presenta: ROE: 2016 = 0.07; 2017 = 0.07; 2018 = 0.10; 2019 = 0.08; 2020 (marzo) = 0.01; ROA: 2016 = 0.01; 2017 = 0.01; 2018 = 0.01; 2019 = 0.01; 2020 (marzo) = 0.00.

El aporte de la investigación antes evidenciada refleja que a través de la aplicación de pruebas matemáticas si existe una incidencia bastante considerable en la rentabilidad de variables como la gestión financiera, calidad en el servicio, indicadores financieros, patrimonio y aumento o disminución del valor de los activos, dicho de otra manera, la metodología aplicada por los autores mencionados es de gran factibilidad para la determinación de correlación a nivel de las variables planteadas.

Otra de las investigaciones presenta el tema “La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022”, elaborada por Castro (2020), que como dato inicial menciona que la institución a término del año 2019 presenta varias dificultades con enfoque en la liquidez y endeudamiento, de tal manera que no han podido completar todas las obligaciones contraídas con terceros afectando de manera directa a la solvencia y rentabilidad, motivo principal para la propuesta de la correcta planificación financiera a largo plazo de acuerdo al año 2020 con proyección de 2 años al 2022 que permita a la institución el correcto control y la oportuna toma de decisiones.

La autora para el respectivo análisis situacional de la empresa, aplicó diferentes herramientas tanto administrativas como: Pestel, análisis FODA, 5 fuerzas de Porter que permiten la creación de Balanced Score Card, utilizando indicadores de medición y control de cumplimiento que permitieron la construcción de la Planificación Financiera, consecuentemente, para la proyección de ventas y respectivamente el costo de venta se presenta que aplica el método de incremento porcentual.

Por otro lado la autora ejecuta la proyección de estados financieros hasta el año 2022 que permite constatar que a través de la aplicación de la propuesta antes mencionada la institución logró una suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones, tendrá un capital de trabajo positivo, y obtendrá un mayor margen de utilidad; por lo que se recomienda ejecutar

el modelo de Planificación Financiera propuesto por la autora, el cual facilitará un adecuado control administrativo, mejorará la liquidez y rentabilidad, considerando la reducción de los gastos como factor preponderante para la eficiencia en el cumplimiento de los objetivos propuestos.

El aporte para la presente investigación se direcciona de manera puntual al uso de herramientas administrativas para el diagnóstico inicial y junto con ello la contribución de nuevos lineamientos acordes a las necesidades de la institución, de tal manera que concuerden con los objetivos, metas y lineamientos que una organización desea brindar cumplimiento.

“Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Lance Grafico S.A.C. distrito Lince en el año 2019”, ejecutada por Torres (2020), que delimita la aplicación de un enfoque cuantitativo de tipo aplicativo a través de un diseño no experimental transaccional a través de la recolección de datos mediante la técnica de la encuesta y el instrumento del cuestionario a un total de población de 40 personas que son colaboradores de la institución para posteriormente brindar un contraste a través del análisis estadístico.

Finalmente, a través de la aplicación de los instrumentos antes mencionados se permite evidenciar la siguiente conclusión: a través del análisis financiero se delimita la incidencia en la rentabilidad de la empresa a Lance Grafico S.A.C. Distrito de Lince en el año 2019 demostrando que al no realizarse un análisis financiero periódicamente a la empresa esto conlleva a tener un desconocimiento de la situación real de la misma; por ende, muchas veces no se toman las decisiones más adecuadas y esto trae consecuencia en la disminución de la rentabilidad.

La investigación expuesta en los apartados anteriores evidencia que es primordial la aplicación de un análisis financiero mínimo de aplicación anual que refleje la verdadera situación tanto económica como administrativa y que revele cuales son las principales dificultades expuestas para la oportuna toma de decisiones y con ello la mantención de posicionamiento y rentabilidad a nivel de mercado.

Otra de las investigaciones se direcciona a la temática “Estrategias financieras y rentabilidad del sector cooperativo de servicio de taxis convencionales”, ejecutado por Genger (2020), que emite como primera directriz que una de las principales razones que causan más estancamiento en el desarrollo económica de una institución se encuentran direccionados a la falta de planificación estratégica afectando de manera directa a la estabilidad económica de las instituciones.

Por ello, para el desarrollo de una planificación adecuada que mejore la economía de una institución, dentro de la investigación se analiza la situación con respecto a los recursos administrativos, humanos y de finanzas, posterior se aplicó la gestión financiera, y se proponen varias estrategias que deberían desarrollarse, por lo que se concluye que la aplicación de la gestión estratégica mejora la rentabilidad de las cooperativas, resultando este ensayo ser modelo aplicable para otras instituciones cooperadas.

Finalmente, la investigación ejecutada por Vera y Bowen (2018), que presenta la temática “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad “TECNICENTRO AUTOMOTRIZ MACARTHUR JR” en la ciudad de Portoviejo”, que tiene como principal objetivo la práctica y operación de la gestión financiera de la institución que permite la obtención de las incidencias en la rentabilidad de la institución antes mencionada, además, se refleja que por razones de desconocimiento no ha venido aplicando los procedimientos contable.

Para la generación de información financiera que permita disponer de base fundamentales para la toma de decisiones dentro del ámbito productivo y de servicio del sector empresarial, bajo estos lineamientos se genera una propuesta técnica y factible de ser aplicada y que permite en corto plazo la capacitación y destreza de operatividad del talento humano administrativo del Tecnicentro, además analizar los resultados financieros y económicos producto de un periodo de labores.

El proceso metodológico aplicado se circunscribió en el razonamiento hipotético de carácter positivo, debido a que la gestión financiera si incide significativamente en el análisis de la rentabilidad del Tecnicentro, para lo cual se aplican estrategias de créditos con tarjetas

en limitados periodos de tiempo, generando ingresos económicos, a la gestión financiera facilitando la aplicación de correctivos y con ello expandir el servicio al cliente, la descripción, el análisis, la síntesis y la acción prospectiva.

Cabe recalcar que además facilita la interpretación del trabajo, justificando los objetivos planteados, la estabilidad del negocio, bajo el esquema financiero de las NIFF, permitiendo medir los resultados socioeconómicos por medio de las razones financiera, con la aplicación de la propuesta a corto plazo el Tecnicentro y sus administradores generaran un cambio de cultura administrativa financiera e imagen antes los clientes y sociedad como una empresa modernista de plena competencia del mercado.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1 Métodos

En la presente investigación se aplicaron los métodos inductivo, deductivo, cuantitativo y analítico, con el objetivo de proponer un análisis que ayude a demostrar los resultados y poder dar origen a conclusiones y recomendaciones que den beneficio a la cooperativa de taxis a futuro.

2.1.1 Método Inductivo

El método inductivo establece conclusiones generales basándose en hechos recopilados alrededor de la observación directa, desechando prejuicios e ideas preconcebidas, reuniendo datos particulares y se hacen sobre fenómenos particulares de una clase y luego se realizan inferencias (Dávila, 2015).

Este método fue aplicado para estudiar los fenómenos de las variaciones que se presentan dentro de la empresa, enfocadas a las herramientas financieras que utilizan para tener claro el estado financiero.

2.1.2 Método Deductivo

El método deductivo, es un “proceso lógico que consiste en tomar conclusiones generales para dar explicaciones sobre algunas premisas en particular” (Victoria Seca, Perez, & Perez, 2020).

Este método fue aplicado para el desarrollo de las conclusiones, para poder determinar si el análisis del estado financiero este guiado correctamente conforme a las herramientas que se aplican, además dar a conocer las recomendaciones a futuro.

2.1.3 Método cuantitativo

El método cuantitativo usa la recolección de datos para probar una hipótesis con base a medición numérica y el análisis estadístico, para poder llegar a establecer patrones de

comportamiento y probando las teorías, la información es recogida de manera estructurada y sistemática (Del canto & Silva, 2018).

Este método fue utilizado para la recolección de datos e información de la empresa y así lograr la base numérica para analizarla y conforme a la encuesta y la ficha de observación comprobar la información incorporada.

2.1.4 Método Analítico

Este método se ocupa rigurosa de la investigación documental que orienta al que hacer, empleando particularmente un análisis de discursos que pueden tener diversas formas de expresión, tales como las costumbres, arte, palabra escrita o habladas (Lopera, Arturo, Ucaris, & Ortiz, 2018).

Este método se aplicó con fin de conocer la relación que existe entre las variables de estudio, donde se reconoce el análisis de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de taxis.

2.2 Tipos de Investigación

En el desarrollo del trabajo investigativo, se emplearon los siguientes tipos de investigación:

2.1.1 Investigación Documental

La investigación documental según (Monrroy & Nava, 2018) “es un proceso sistemático y estratégico que busca, a través de la consulta y la observación de fuentes documentales, recopilar y analizar datos que deben ser leídos y analizados, sistematizados y ordenados” (p. 26), mediante este método de investigación se recopiló información de las variables con la finalidad de realizar un análisis para desvalorar el marco teórico.

2.1.2 Investigación de Campo

La investigación de campo según (Monrroy & Nava, 2018), “Se realiza en el lugar de los hechos, implica tomar la información de fuentes directas, sin manipular ni controlar las variables. Los datos recopilados provienen directamente del individuo o grupo de estudio”

(p. 27), este método fue aplicado para conocer las incidencias en la rentabilidad de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A. de la ciudad de Manta de los años 2020 y 2021, dado se empleará en el lugar de los hechos, visitando la institución para obtener datos verídicos, y tener un mayor conocimiento sobre el problema.

2.3. Población y Muestra

2.3.1. Población

La población esa definida como el universo que sirve para “designar de manera genérica, a un conjunto de unidades de análisis que son objeto de un estudio en particular” (Bologna, 2018). La población tomada para el estudio de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A involucra al gerente y cantador.

Tabla 7

Población

Cargo	N.º empleados
Gerente general	1
Contadora	1

Nota. Población tomada para la aplicación de entrevista.

Elaborado por: Carlos Santana

La población definida para el estudio son los empleados del departamento administrativo de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A. de la ciudad de Manta, los cuales tienen relación directa en el manejo y control de las herramientas financieras y estados financieros dentro de la cooperativa. Por ende, las encuestas se aplicaron a una población mínima compuesta por el gerente y contadora de la cooperativa de taxis.

2.3.2. Muestra

La muestra es considerada como el “subconjunto de una población que comparten sus características en los aspectos de interés para la investigación” (Bologna, 2018), para el estudio de la muestra de esta investigación se tomó como base la misma población debido a

que el número de empleados es mínimo, a las cuales se les aplico los instrumentos ya planteados.

2.4 Técnicas e instrumentos de datos

2.4.1 Ficha de Observación

Una ficha de observación es una investigación de campo que se direcciona a la ejecución de una descripción específica de lugares o personas, que permitan la segmentación de características de manera mucho más clara y permitan al investigador la recolección de información mucho más oportuna y positiva para la investigación (Rekalde , Vizcarra , & Macazaga , 2014).

Dentro de la presente investigación se aplicó este instrumento para la recolección de información enmarcada en un Análisis de la Gestión Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la Cooperativa de taxi PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta (Véase en el anexo 1).

2.4.2 Entrevista

La técnica de la entrevista se define como “la obtención de información mediante una conversación de naturaleza profesional” (Yuni & Urbano, 2020).

Mediante esta técnica aplicada a los directivos de la empresa se logró obtener información sobre el manejo de la gestión financiera en los años a realizarse la investigación. Además, esta técnica nos permite recopilar información de forma oral y personalizada sobre los acontecimientos que se dan en el área administrativa de la empresa (Véase en el anexo 2).

- Información relevante de parte de los directivos sobre cómo se manejan los estados financieros
- Relación de las cuentas que mantienen en el periodo 2020-2021.

2.5 Análisis e interpretación de resultados

Dentro del presente apartado, se presentan los principales resultados de los instrumentos de medición para conocer la situación actual de la empresa en conjunto con las principales anomalías que se presentan dentro el área de gestión financiera.

2.5.1 Análisis de las entrevistas

Las entrevistas son un punto importante catalogado como instrumento para el análisis a nivel interno de una institución de tal manera que permite la obtención de información enfocada en las principales dificultades y hallazgos que deban ser corregidos dentro de la empresa. Dentro del presente documento se aplicó una entrevista al gerente y otra al departamento contable, revelando la siguiente información.

ENTREVISTA A GERENTE

1. ¿Qué funciones principales cumple usted dentro de la empresa?

Gerente general de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

2. ¿Considera usted que las herramientas financieras ayudan al ordenamiento de la economía de la empresa?

SI, porque con la aplicación de herramientas financieras se puede mantener enterado a los accionistas sobre la situación económica que tiene la cooperativa de taxi.

3. ¿Qué tipo de modelo de gestión financiera cree que permitirá maximizar la rentabilidad en la cooperativa?

La implementación de un modelo de gestión que permita mejorar la rentabilidad de la empresa.

4. ¿Conoce las herramientas que permitan realizar un análisis financiero?

Si, el análisis a los estados financieros y los indicadores financieros, sin embargo, no se aplican dentro de la empresa.

5. ¿Considera usted que la aplicación de un modelo de gestión financiera incrementará el nivel de rentabilidad financiera de la institución?

Si, debido que con la aplicación de un modelo de gestión financiera y su correcto manejo se incrementaran los niveles de rentabilidad de la empresa.

6. ¿Según su criterio que impacto cree que tiene la inadecuada gestión financiera en una empresa?

Tiene un impacto negativo para el desarrollo económico de la cooperativa.

7. ¿Qué tipo de métodos aplica actualmente para alcanzar los niveles de rentabilidad razonables?

Se realizan comparaciones de un año a otro.

8. ¿Cuál es el periodo de tiempo en el cual se realizan análisis de los informes financieros?

Los informes se realizan de manera semestral.

9. ¿Cree usted que en la actualidad los niveles de rentabilidad obtenidos son adecuados para satisfacer las expectativas de los accionistas?

Económicamente sí, porque la compañía tiene liquidez, sin embargo, tiene problemas para la recuperación de la cartera vencida.

10. ¿Considera usted que es importante conocer diversas opciones para el manejo financiero para una gestión de calidad?

Si es necesario conocer diversas opciones que permitan mejorar el manejo financiero de la empresa.

11. ¿Cómo cree usted que sería el crecimiento económico de la empresa al tener un modelo de gestión financiera adecuado?

Tendría un crecimiento positivo para la compañía.

12. ¿Cree usted que el análisis financiero influye sobre la toma de decisiones?

Si.

13. ¿Cree usted que las herramientas financieras ayudarían a la empresa a ser más competitiva dentro del mercado?

Si.

14. ¿En qué medida piensa que mejoraría la seguridad de la empresa al conseguir un crecimiento económico?

Teniendo un eficiente sistema contable, para de esta manera tener reportes financieros más rápidos y mantener la información contable segura.

ENTREVISTA A LA CONTADORA

1. ¿Qué funciones principales cumple usted dentro de la empresa?

Contadora general de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

2. ¿Considera usted que las herramientas financieras ayudan al ordenamiento de la economía de la empresa?

SI, porque con la aplicación de herramientas financieras se puede determinar cuál es la situación económica que tiene la cooperativa de taxi.

3. ¿Qué tipo de modelo de gestión financiera cree que permitirá maximizar la rentabilidad en la cooperativa?

La implementación de un software contable o un modelo que permita mejorar la empresa

4. ¿Conoce las herramientas que permitan realizar un análisis financiero?

Si, el análisis a los estados financieros, indicadores financieros, pero al pesar de conocerlos no se aplican.

5. ¿Considera usted que la aplicación de un modelo de gestión financiera incrementará el nivel de rentabilidad financiera de la institución?

Si, debido que con la aplicación de un modelo de gestión financiera y su correcto manejo se incrementaran los niveles de rentabilidad de la empresa.

6. ¿Según su criterio que impacto cree que tiene la inadecuada gestión financiera en una empresa?

Tiene un impacto negativo no solo en el crecimiento de la empresa sino en los aspectos económicos.

7. ¿Qué tipo de métodos aplica actualmente para alcanzar los niveles de rentabilidad razonables?

Se realizan comparaciones de un año a otro.

8. ¿Cuál es el periodo de tiempo en el cual se realizan análisis de los informes financieros?

Los informes se realizan de manera semestral, uno va desde enero a junio y el otro de enero a diciembre

9. ¿Cree usted que en la actualidad los niveles de rentabilidad obtenidos son adecuados para satisfacer las expectativas de los accionistas?

No la compañía tiene problemas para la recuperación de la cartera vencida.

10. ¿Considera usted que es importante conocer diversas opciones para el manejo financiero para una gestión de calidad?

Si es necesario conocer diversas opciones que permitan mejorar el manejo financiero de la empresa.

11. ¿Cómo cree usted que sería el crecimiento económico de la empresa al tener un modelo de gestión financiera adecuado?

Tendría un crecimiento positivo para la rentabilidad de la compañía.

12. ¿Cree usted que el análisis financiero influye sobre la toma de decisiones?

Si.

13. ¿Cree usted que las herramientas financieras ayudarían a la empresa a ser más competitiva dentro del mercado?

Si.

14. ¿En qué medida piensa que mejoraría la seguridad de la empresa al conseguir un crecimiento económico?

Con la implementación de un sistema contable, para de esta manera tener reportes financieros más rápidos y concisos y mantener la información contable segura.

Análisis

La entrevista dirigida al gerente de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, revela que considera la necesidad de manera puntual de conocer y aplicar diferentes herramientas financieras que puedan aportar de manera consistente al conocimiento por parte de los socios con respecto de la rentabilidad de la institución, por otra parte, hace énfasis en que el principal problema que se ha evidenciado dentro de la parte administrativa es que los socios no cumplen a tiempo con los aportes reglamentarios lo que dificulta que las personas encargadas y las planificaciones internas no se ejecuten de manera óptima.

Además, la gerencia recalca que, si bien es cierto que la organización ejecuta comparaciones de los estados financieros, sin embargo, no se ha evidenciado una correcta contribución a la mejora en la rentabilidad ya que no se maneja de forma adecuada, esto debido a que, aunque se conozcan los principales errores o falencias existentes no se ejecutan los correctivos de manera puntual.

Lo mencionado anteriormente va de la mano de que los presupuestos no son modificables de acuerdo con las anomalías que se presenten lo que dificulta que los responsables adecuen su trabajo de manera óptima. Por otra parte, la institución al presentar los informes de manera semestral corre el riesgo de que en ese rango de tiempo se solidifiquen los inconvenientes que con una revisión más periódica pueden llegar a ser más beneficiosos para la institución.

Finalmente, se puntualiza que la parte contable y gerencial consideran que la no implementación de un sistema de gestión es muy perjudicial para la institución ya que no se ejecutan las actividades de acuerdo con la planificación interna y en conjunto con metas y objetivos en beneficio del alcance de rentabilidad. Finalmente, el área contable menciona que es de suma importancia la adquisición de un sistema contable que le permita a la cooperativa mantener sus informes a nivel interno mucho más estructurados y lo más apegados a la realidad de la institución, en conjunto con las principales actividades a nivel total.

2.5.2 Análisis de la ficha de observación

La ficha de observación es un instrumento de investigación que está direccionado a recopilar información más clara y precisa dentro de la organización. Dentro de esta investigación se aplicó este instrumento de recolección de información, bajo la supervisión del gerente y contadora de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

Tabla 8*Ficha de observación*

Evaluado:	Carlos Santana Lucas		
Área evaluada:	Departamento financiero		
Observador:	SR. Orley Baque. Ing. Gabriela López.		
Criterios:	SI	NO	OBSERVACIONES
La cooperativa elabora, registra y aprueba los planes operacionales anuales.	X		
Dentro de la cooperativa se realizan presupuestos o proyecciones con base a los ingresos, gastos e inversiones.		X	La cooperativa no elabora ningún tipo de proyecciones, por ello es necesario que se realicen modelos de proyecciones con datos históricos.
La cooperativa cuenta con un diseño de planificación financiera.		X	Actualmente la cooperativa no cuenta con algún tipo de planificación que ayude a mejorar la rentabilidad.
Dentro de la cooperativa se elaboran los respectivos análisis a los estados financieros.		X	No, solamente se realizan comparaciones de los resultados obtenidos de un año a otro.
La cooperativa elabora los estados financieros junto con su respectivo análisis y la aplicación de indicadores financieros.		X	La cooperativa realiza los estados financieros de manera semestral, sin embargo, no realiza sus debidos análisis ni la aplicación de indicadores financieros.
La cooperativa ejecuta el monitoreo con enfoque en las desviaciones internas.	X		

Dentro de la cooperativa se aplica el control presupuestario.	X		
La cooperativa ha logrado una rentabilidad mayor a la que se tiene planteada.		X	La cooperativa es rentable, sin embargo no se obtiene la rentabilidad deseada, debido a los problemas que presenta para la recuperación de la cartera vencida.
Dentro de la cooperativa se manejan acciones correctivas en los hallazgos a nivel interno.	X		Si, sin embargo, existen acciones que no se han logrado corregir en su totalidad.
La cooperativa lleva un adecuado control financiero.		X	Si, sin embargo posee falencias en su gestión financiera y no siempre se cumple con las actividades planificadas.

Nota: Ficha de observación aplicada a la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

Elaborado por: Carlos Santana.

Análisis

La ficha de observación aplicada a la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, se determinó que la cooperativa presenta falencias en su gestión financiera a pesar de elaborar sus planes operacionales anuales, esto se debe a que la cooperativa no cuenta con una correcta planificación financiera que permita realizar procedimientos para poder tener un análisis sobre el estado financiero que se encuentra la empresa.

Por otro lado, se determinó que la empresa realiza sus estados financieros de manera semestral, sin embargo, no se realizan los respectivos análisis financieros, además no se elaboran proyecciones sobre sus gastos e ingresos para poder tener datos históricos que permitan tener una base sobre los resultados que la empresa ha venido obteniendo en cada uno de sus ciclos contables.

Finalmente se pudo verificar que la empresa a pesar de realizar un monitoreo constante sobre sus desviaciones, la empresa no siempre obtiene la rentabilidad esperada por parte de sus accionistas, esto se debe mayormente a los problemas que tiene para recuperar la cartera vencida y no tener un control adecuado financiero, a esto se suma que no siempre se da solución a los problemas que presenta la empresa.

2.5.3 Análisis de los Estados Financieros

Se presentan en el siguiente apartado los resultados relacionados con los estados financieros y sus correspondientes análisis provenientes de los periodos comprendidos entre 2020 y 2021 y que evidencian las principales anomalías.

Tabla 9*Análisis del Estado de Situación Financiera*

PREMIUMCAR S.A.			
Estado de Situación Financiera			
Al 31 de diciembre del 2020-2021			
(Expresado en dólares estadounidenses)			
<u>Activo</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>Análisis horizontal</u>
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	2.292,13	3.114,00	35,9%
Documentos y cuentas por cobrar			
Clientes	43.589,30	44.083,80	1,1%
Cuentas por cobrar/cambio de socio	1.300,00	1.000,00	-23,1%
Cuotas extraordinarias	7.507,00	4.822,00	-35,8%
Cuentas por cobrar préstamos	1.729,28	571,08	-67,0%
Otras	655,00	2.960,00	351,9%
Total del activo corriente	57.072,71	56.550,88	-0,9%
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad, planta y equipo, neto	14.569,09	11.148,16	-23,5%
Otros activos no diferidos	4.200,00	-	-100,0%
Total del activo no corriente	18.769,09	11.148,16	-40,6%
Total del Activo	75.841,40	67.799,04	-10,7%
<u>Pasivo</u>			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por pagar proveedores	4.454,10	0,00	-100,0%
Provisiones			
Fondo mortuario	1.150,00	1.218,54	6,0%
Otras obligaciones			
Obligaciones tributarias	158,72	155,22	-2,2%
Obligaciones con el IESS	330,90	54,69	-83,5%
Cuentas por pagar	54.780,58	52.815,54	-3,6%
Total del pasivo corriente	60.874,30	54.243,99	-10,9%
Total del pasivo	60.874,30	54.243,99	-10,9%
<u>Patrimonio</u>			
Capital suscrito	1.420,00	1.420,00	0,0%
Aporte socios y accionistas	9.200,39	9.200,39	0,0%

Reservas	3.169,95	3.169,95	0,0%
Resultados acumulados	1.177,16	-3.470,27	-394,8%
Resultados del ejercicio	-	3.134,98	100,0%
Total del Patrimonio	14.967,50	13.455,05	-10,1%
Total del Pasivo + Patrimonio	75.841,50	67.699,04	-10,7%

Nota. Análisis vertical del estado de situación financiera, elaborados a partir de la información propia de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana

Análisis e interpretación:

Mediante el análisis horizontal se determinó que para el año 2021 se evidencia una ampliación en el efectivo y equivalente de efectivo a \$3.114,00, es decir que aumento en un 35,9% a diferencia del 2020, del mismo modo la partida de clientes aumentó a \$44.083,80 lo que equivale el 1,1%. En la propiedad, planta y equipo se demostró una disminución del -23,5% con un valor de \$11.148,16 a diferencia del año 2020.

Por otra parte, los pasivos mostraron disminuciones considerables en el año 2021, en la partida de cuentas por pagar a proveedores de un -100% a diferencia del año 2021, del mismo modo las cuentas por pagar mostraron una disminución de un -3,6%. Por otra parte el patrimonio en su partida de resultados acumulados presentan una disminución de \$ -3.740,27 lo que equivale un -394,8% a diferencia del año 2020 que presento un valor de \$1.117,16 lo que equivale a un 7,9%.

Tabla 10*Análisis del Estado de Resultados Integrales*

PREMIUMCAR S.A.			
Estado de Resultados Integrales			
Al 31 de diciembre del 2020-2021			
(Expresado en dólares estadounidenses)			
	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>Análisis horizontal</u>
Ingresos de actividades ordinarias	33.805,26	39.122,50	15,7%
Costo de ventas de actividades ordinarias	-	-	0,0%
Margen bruto	33.805,26	39.122,50	15,7%
Gastos			
Gastos de administración	14.259,63	14.608,62	2,4%
Gastos generales	14.176,63	20.653,65	45,7%
Gastos financieros	43,98	31,71	-27,9%
Otros gastos	677,46	693,54	2,4%
Total de gastos	29.157,70	35.987,52	23,4%
Resultados antes del Impuesto a la renta	4.647,44	3.134,98	-32,5%
Impuesto a la renta	-	-	0,0%
Resultado integral del ejercicio	4.647,44	3.134,98	-32,5%

Nota. Análisis horizontal del estado de resultados elaborados a partir de la información propia de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

Análisis e interpretación:

El análisis horizontal realizado al Estado de Resultados, indica que en el año 2021 los ingresos ordinarios incrementaron en un 15,7% siendo este \$39.122,50 a diferencia del año 2020 con un monto de \$33.805,26, los gastos financieros representan el 0,1% del total de los gastos. Los resultados del ejercicio al finalizar el 2020 fueron de un total de \$4.647,44, al 2021 también se alcanza una utilidad de aproximadamente \$ 3.134,98, lo que indica que la utilidad de la cooperativa ha disminuido en un -32,5% , lo que significa un valor considerable para la empresa.

2.5.4. Triangulación de la información

PREMIUMCAR S.A, es una cooperativa ubicada en la ciudad de Manta, posicionada entre las mejores cooperativas dedicadas a la trasportación de pasajeros, actualmente cuenta con más de 70 socios, brindando un servicio de calidad, logrando así que la empresa se mantenga entre las mejores cooperativas en el sector de la transportación de pasajeros tanto dentro como fuera de la ciudad de Manta.

Entre los aspectos positivos la cooperativa cuenta con unidades de taxis totalmente modernos, con choferes profesionales capaces de brindar un servicio de calidad y seguro a cada uno de sus clientes, a esto se suma el personal administrativo calificado para desempeñar de forma eficiente cada uno de los procesos que se desarrollan dentro de la cooperativa de taxis.

Otro de los aspectos positivos, es que la cooperativa elabora, registra y aprueba sus planes operacionales anuales, con los que ejecuta monitoreos periódicamente para evitar desviaciones internas, por otro lado, la empresa realiza controles presupuestarios, elaborando sus estados financieros de manera semestral para realizar comparaciones sobre sus resultados financieros y poder tomar decisiones y acciones correctivas que ayuden a mejorar la rentabilidad de la cooperativa.

Entre sus aspectos negativos, se evidencio que la cooperativa no presenta una correcta contribución para mejorar su rentabilidad, esto se debe a que tiene problemas para la recuperación de la cartera vencida, ya que los socios no pagan a tiempo las cuotas mensuales de ley, esto va de la mano, a que la empresa no cuenta con una planificación financiera adecuada que les permita realizar presupuestos y proyecciones sobre sus ingresos y gastos generados dentro de un periodo contable.

Otro de los aspectos negativos que presenta la cooperativa es que a pesar de realizar sus estados financieros de manera semestral, la empresa no aplica herramientas financieras que les permita medir su rentabilidad, a esto se suma que no llevan un correcto control presupuestario para mantener un equilibrio adecuado entre sus ingresos y gastos, además se

pudo constatar que la cooperativa a pesar de realizar acciones correctivas a los problemas que presenta no siempre logran hacer frente a cada uno ellos.

Otro de los aspectos negativos encontrados en la administración de la cooperativa de taxis es que, a pesar de conocer un sinnúmero de herramientas financieras, el departamento financiero no las aplica para mejorar la rentabilidad, debido a que no cuenta con una correcta planificación financiera ni modelos que les permita llevar de una mejor manera la administración de la empresa, por ello la alta gerencia considera la necesidad de conocer modelos de planificación financiera para hacer frente a los problemas que presentan.

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA

3.1 Título

Diseño de una planificación financiera que contribuya al mejoramiento de la rentabilidad en la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

3.2 Justificación

El correcto uso de procesos contables y la aplicación de herramientas financieras permiten alcanzar el crecimiento y desarrollo de las empresas, por ello el presente trabajo está enfocado en dar una orientación práctica e información necesaria a la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A, con una planificación financiera que permita al gerente tomar decisiones financieras enmarcadas a mejorar la rentabilidad en la cooperativa de taxis.

Por otra parte, es importante tener en cuenta al personal de las áreas administrativas y financieras, debido a que tienen la responsabilidad de administrar y lograr que se cumplan los objetivos empresariales con la finalidad de que obtener una mayor rentabilidad financiera.

Para el desarrollo de la planificación financiera se analizarán los estados financieros, se aplicarán indicadores financieros y proyecciones sobre los ingresos y gastos para el año 2020 y 2021, con la finalidad de entender los objetivos planteados por la cooperativa de taxis.

3.3 Objetivos

3.3.1 Objetivo General

Diseñar una planificación financiera que permita mejorar la rentabilidad de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

3.3.2 Objetivos Específicos

- Determinar los factores que incurren en la elaboración de la planificación financiera para la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

- Recopilar información que sirva de base para el análisis a los estados financieros y elaboración de proyecciones para controlar los ingresos y gastos de la cooperativa.
- Establecer acciones para mejorar la rentabilidad de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A.

3.4 Beneficiarios

3.4.1. Directos

Cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

3.4.2. Indirectos

- Directivos.
- Empleados.
- Socios.
- Clientes.

3.5 Factibilidad

Es factible realizar esta investigación y propuesta teniendo en cuenta lo siguiente:

3.5.1. Factibilidad Financiera

La cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A, cuenta con el presupuesto necesario para desarrollar una planificación financiera, realizando una restructuración de sus procedimientos en su gestión financiera.

3.5.2. Factibilidad Legal

Para la ejecución de la propuesta la empresa cuenta con el debido conocimiento legal para su ejecución, para ello nos basaremos en las normas, políticas y reglamentos vigentes.

3.5.3 Factibilidad Técnica

Para la elaboración de la presente propuesta existe el debido conocimiento técnico para su ejecución, además se cuenta con el apoyo del gerente y contadora de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A.

3.6 Descripción de la propuesta

La presente propuesta está dirigida a la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, esta consiste en diseñar un modelo de planificación financiera con la finalidad de mejorar la rentabilidad financiera de la empresa. La propuesta se elaborará en cuatro fases, aplicando el siguiente diseño empresarial:

Tabla 11

Diseño para la elaboración de la planificación financiera.

Fases	Actividades	Responsables
Fase I. Información de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> • Obtener información propia de la empresa. • Realizar el análisis FODA. 	Gerente. Contadora. Investigador.
Fase II. Análisis a los estados financieros y la aplicación de indicadores financieros.	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar los estados financieros. • Aplicar los indicadores financieros. 	Gerente. Contadora. Investigador.
Fase III. Diseño de planificación financiera a corto plazo.	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar la proyección de ingresos y gastos. • Realizar los flujos de entrada y salida de efectivo. 	Gerente. Contadora. Investigador.
Fase IV. Estrategias para mejorar la rentabilidad.	<ul style="list-style-type: none"> • Establecer estrategias para mejorar la rentabilidad de la cooperativa. 	Gerente. Contadora. Investigador.

Nota. Diseño empresarial para la elaboración de la planificación financiera.

Elaborado por: Carlos Santana.

3.7. Desarrollo de la propuesta

Para el desarrollo de la presente propuesta es indispensable seguir el diseño empresarial para la elaboración de la planificación financiera (tabla 11):

3.7.1. FASE I

3.7.1.1. PREMIUMCAR S.A

La cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, fue constituida el 27 de abril de 2012, tiene como principal actividad económica dar exclusivamente el transporte comercial de taxi ejecutivo dentro y fuera de la ciudad de Manta, inicio siendo una compañía con sede en la ciudad de Manta, brindando el servicio de trasportación de puerta a puerta de pasajeros.

En los últimos años la cooperativa ha ido creciendo económicamente bajo la dirección del gerente general el señor Orley Baque, quien se enorgullece en comprender los problemas y oportunidades de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, la cual está comprometida con sus clientes a brindar un servicio de excelencia tanto dentro como fuera de la ciudad.

3.7.1.2. Misión

“PREMIUMCAR S.A, es una compañía exclusivamente dedicada al transporte comercial de taxi ejecutivo, sujetándose a las disposiciones de la Ley Orgánica de Transporte, Tránsito y Seguridad Vial, su compromiso es brindar seguridad y un servicio de excelente calidad y eficiencia con vehículos totalmente equipados, demostrando responsabilidad y honestidad a los usuarios de la ciudad de Manta”.

3.7.1.3. Visión

“Ser la compañía de taxis más competitiva y líder en el sector de transporte ejecutivos de pasajeros en la ciudad de Manta, ofreciendo altos estándares de calidad a través de nuestros colaboradores y vehículos, así como la aplicación de una tecnología enfocada a la mejora del servicio, para ser reconocida a nivel nacional por nuestro compromiso integral, innovación y excelencia”.

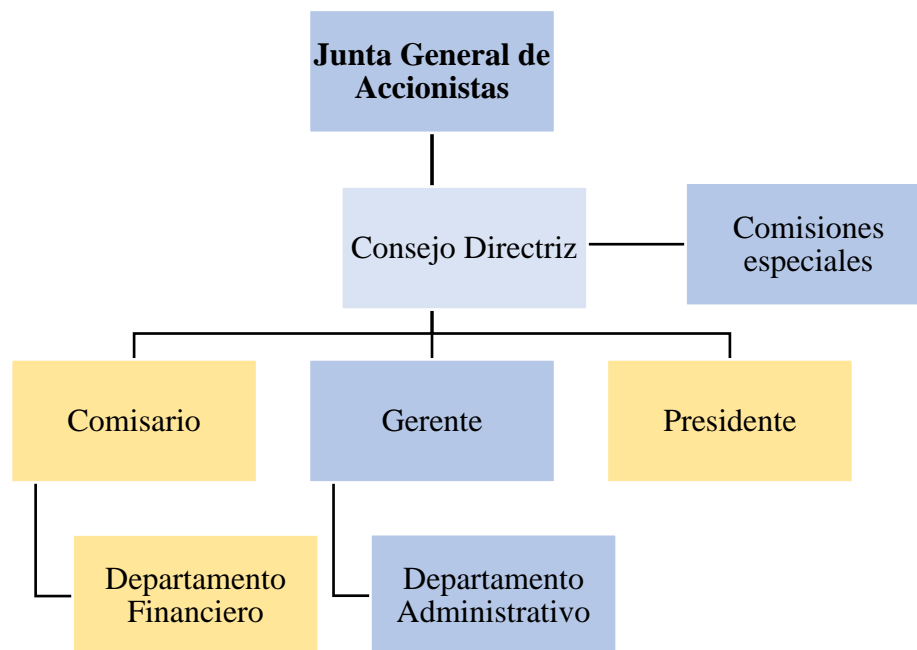
3.7.1.4. Objetivos empresariales

1. Ofrecer un servicio de calidad, garantizado, confianza y seguridad a los usuarios, buscando alcanzar la satisfacción total y con esto un posicionamiento responsable en este mercado.
2. Suministrar eficacia en el servicio para que el cliente se sienta seguro de volver a solicitar nuestros servicios.
3. Crear estrategias de seguridad y salvaguardar la integridad de los clientes.
4. Manejar herramientas adecuadas de trabajo para mejorar la operatividad de la compañía.
5. Utilizar sistemas de altas tecnologías para optimizar las actividades administrativas y operativas de la compañía.

3.7.1.5. Organigrama estructural

Figura 2

Organigrama estructural PREMIUMCAR S.A.



Nota. Organigrama estructural de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

Elaborado por: Carlos Santana.

3.7.1.6. Análisis FODA

Tabla 12

Análisis FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none">• Constituida de manera legal.• Unidades de transporte propio.• Choferes profesionales.• Autos nuevos y cómodos que brindan al usuario, seguridad y comodidad.• Comunicación efectiva entre socios y directivos.	<ul style="list-style-type: none">• Aumento de satisfacción de los clientes.• Uso de sistemas de información.• Demanda no cubierta para el transporte público.• Implementación de taxímetros para renovar las unidades.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">• Empleados con niveles de educación básicos.• Desconocimiento de elementos de proyección estratégica.• Desconocimiento de los socios de las políticas internas.	<ul style="list-style-type: none">• Crecimiento de taxis ilegales.• Crecimiento de inseguridad por el robo de vehículos.• Alta competencia.• Altos índices de accidentes de tránsito.

Nota. Análisis FODA diseñado para la cooperativa de taxis.

Elaborado por: Carlos Santana.

Por consiguiente, se le asigna una ponderación a cada uno de los elementos de la matriz FODA, esta ponderación está compuesta de tres niveles que indicaran el nivel bajo, nivel medio y el nivel alto, a partir de esto, se asignara una ponderación con la finalidad de establecer las diferencias y poder establecer una jerarquización que ayude a la cooperativa de taxis a definir lo más importante que tienen para poder cumplir con su misión y visión.

Tabla 13*Ponderación FODA*

Niveles	<i>Bajo</i>	<i>Medio</i>	<i>Alto</i>
Ponderación	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>

Nota. Cuadro de ponderación para la matriz FODA.

Elaborador por. Carlos Santana.

Tabla 14*Análisis FODA*

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
• Constituida de manera legal.	3	• Aumento de satisfacción de los clientes.	3
• Unidades de transporte propio.	2	• Uso de sistemas de información.	2
• Choferes profesionales.	3	• Demanda no cubierta para el transporte público.	2
• Autos nuevos y cómodos que brindan al usuario, seguridad y comodidad.	2	• Implementación de taxímetros para renovar las unidades.	2
• Comunicación afectiva entre socios y directivos.	2		
DEBILIDADES		AMENAZAS	
• Empleados con niveles de educación básica.	3	• Crecimiento de taxis ilegales.	3
• Desconocimiento de elementos de proyección estratégica.	2	• Crecimiento de inseguridad por el robo de vehículos.	2
• Desconocimiento de los socios de las políticas internas.	2	• Alta competencia.	3
		• Altos índices de accidentes de tránsito.	2

Nota. Análisis FODA con ponderaciones.

Elaborado por. Carlos Santana.

Interpretación de los resultados

El análisis de la calificación global obtenida, se representarán en una tabla, donde primero se suman cada una de las calificaciones asignadas a cada uno de los componentes del FODA, luego se procederá a multiplicar los puntos obtenidos por el 100% y dividirlo para el total de puntos, como se expresa en la siguiente formula.

$$X = \frac{Puntos * 100\%}{Total de Puntos}$$

$$X = \frac{12 * 100\%}{38} = 32\%$$

Tabla 15*Ponderación FODA*

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS	TOTAL	%
Constituida de manera legal (3).	Aumento de satisfacción de los clientes (3).	Empleados con niveles de educación básicos (3).	Crecimiento de taxis ilegales (3).	12	32%
Unidades de transporte propio (2).	Uso de sistemas de información (2).	Desconocimiento de elementos de proyección estratégica (2).	Crecimiento de inseguridad por el robo de vehículos (2).	8	21%
Choferes profesionales (3).	Demanda no cubierta para el transporte público (2).	Desconocimiento de los socios de las políticas internas (2).	Alta competencia (3).	10	26%
Autos nuevos y cómodos que brindan al usuario seguridad y comodidad (2).	Implementación de taxímetros para renovar unidades (2).		Altos índices de accidentes de tránsito (2).	6	16%
Comunicación efectiva entre socios y directivos (2).				2	5%
Total: 12	Total: 9	Total: 7	Total: 10	38	
32%	24%	18%	26%	100%	

Nota. Interpretación del cuadro ponderado de la matriz FODA.

Elaborado por. Carlos Santana.

3.7.2. FASE II

3.7.2.1. Análisis financieros

Tabla 16

Análisis vertical del Estado de Situación Financiera

PREMIUMCAR S.A				
Estado de Situación Financiera				
Al 3 de diciembre del 2020 -2021				
(Expresado en dólares estadounidenses)				
<u>Cuentas</u>	<u>2020</u>	<u>%</u>	<u>2021</u>	<u>%</u>
Activo				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente de efectivo	2.2292,13	3,0%	3.114,00	4,6%
Documentos y cuentas por cobrar				
Clientes	43.583,30	57,5%	44.083,80	65,1%
Cuentas por cobrar / cambio de socio	1.300,00	1,7%	1.000,00	1,5%
Cuentas extraordinarias	7.507,00	9,9%	4.822,00	7,1%
Cuentas por cobrar préstamos	1.729,28	2,3%	571,08	0,8%
Otras	655,00	0,9%	2.960,00	4,4%
Total del activo corriente	57.072,71	75,3%	56.550,88	83,5%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad, planta y equipo, neto	14.569,09	19,2%	11.148,16	16,5%
Otros activos no diferidos	4.200,00	5,5%	-	0,0%
Total del activo no corriente	18.769,09	24,7%	11.148,16	16,5%
Total del Activo	75.841,40	100,0%	67.799,04	100,0%
Pasivo				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por pagar proveedores	4.454,10	7,3%	-	0,0%
Provisiones				
Fondo mortuario	1.150,00	1,9%	1.218,54	2,2%

Otras obligaciones				
Obligaciones tributarias	158,72	0,3%	155,22	0,3%
Obligaciones con el IESS	330,90	0,5%	54,69	0,1%
Cuentas por pagar	54.780,58	90,0%	52.815,54	97,4%
Total del pasivo corriente	60.874,30	100,0%	54.243,99	100,0%
Total del Pasivo	68.874,30		54.243,99	

Patrimonio

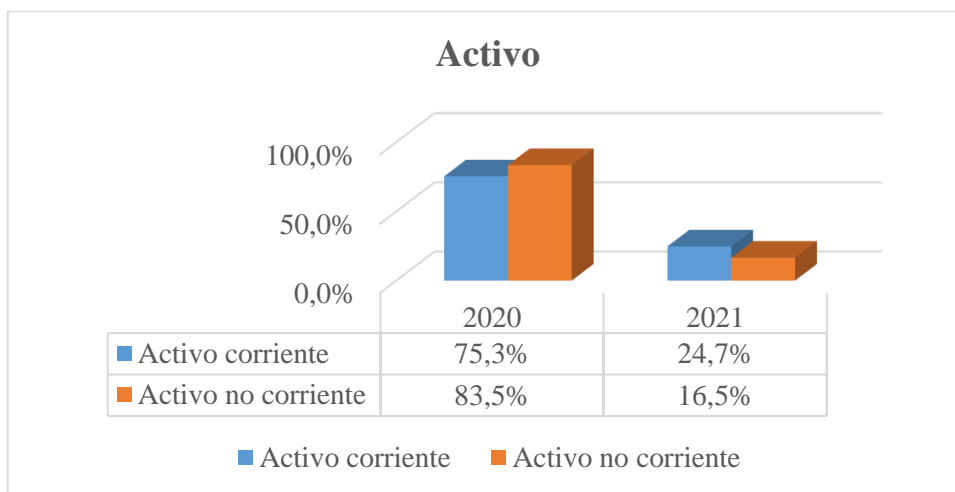
Capital suscrito	1.420,00	9,5%	1.420,00	10,6%
Aporte socios y accionista	9.200,39	61,5%	9.200,39	68,4%
Reservas	3.169,95	21,2%	3.169,95	23,6%
Resultados acumulados	1.177,16	7,9%	-3.470,27	-25,8%
Resultados del ejercicio	-	0,0%	3.134,98	23,3%
Total del Patrimonio	14.967,50	100,0%	13.455,05	100,0%
Total del Pasivo + Patrimonio	75.841,50		67.699,04	

Nota. Análisis vertical al Estado de Situación Financiera, elaborado a partir de la información propia de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

Figura 3

Cuentas del activo



Nota. Gráfico de las cuentas del activo, elaborado de la información de la empresa.

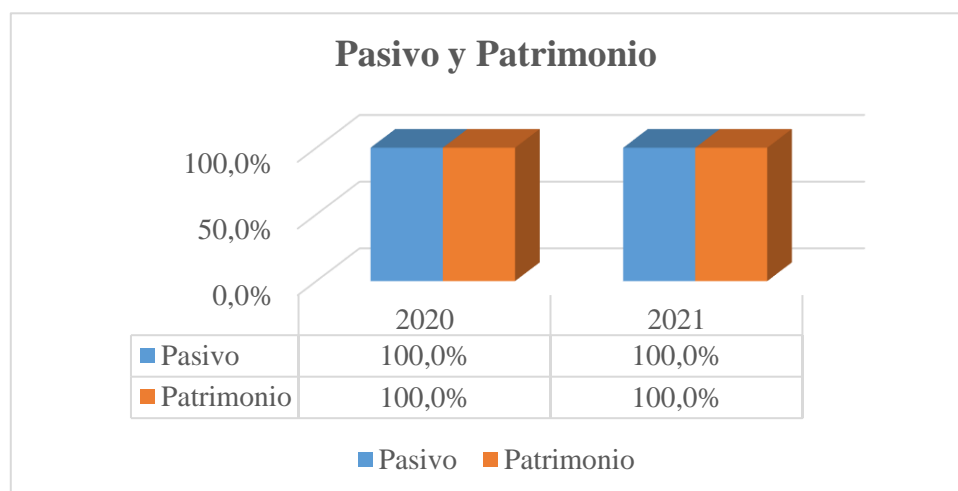
Elaborado por. Carlos Santana

Los activos corrientes demuestran que, durante el año 2021, la empresa tuvo un aumento del 83,5% del total de sus activos con respecto al año 2020 que fue del 75,3%, esto se debe a que sus principales cuentas como el efectivo y equivalente de efectivo se incrementó en un 4,6% del total de sus activos en el año 2021, a diferencia del año 2020 que fue del 3,0%, por otro lado, la cuenta clientes es la que más aporta a los activos corrientes, estos presentan un aumento del 65,1% del total de sus activos a diferencia del año 2020 que fue del 57,5% del total de sus activos, lo que indica que la empresa ha incrementado sus activos corriente de manera significativa.

Dentro de sus activos no corrientes la empresa demuestra una disminución del 16,5% del total de sus activos durante el año 2021, a diferencia del año 2020 que presenta un 24,7% del total de sus activos, esto se debe a que los bienes de la empresa se depreciaron, comercializaron o deterioraron.

Figura 4

Cuentas del pasivo y patrimonio



Nota. Cuentas del pasivo y patrimonio, elaborado de la Información de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

Las cuentas del pasivo han mostrado variaciones significativas durante el año 2021, los pasivos corrientes presentan el 100,0% del total del pasivo en relación al año 2020 que representan el 100,0% del total del pasivo, debido a que la empresa solo presenta pasivos

corrientes, las principales cuentas que aportan al pasivo han presentado una disminución, entre ellas las cuentas por pagar con un monto de \$ 54.780,58, lo que representa el 90,0% del total del pasivo durante el 2020 con relación al año 2021 que representa un monto de \$ 52.815,54, lo que representa el 97,4% del total del pasivo.

Por otra parte, el patrimonio no demostró en su partida más representativa ninguna variación, debido a que los aportes de los socios y accionistas se ha mantenido en valor sin tener variación alguna.

Tabla 17

Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera

PREMIUMCAR S.A				
Estado de Situación Financiera				
Al 31 de diciembre del 2020 – 2021				
(Expresado en dólares estadounidenses)				
<u>Cuentas</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>Variación</u>	
			<u>Absoluta</u>	<u>Relativa</u>
<u>Activo</u>				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente de efectivo	2.292,13	3.114,00	821,87	35,9%
Documentos y cuentas por cobrar				
Clientes	43.589,30	44.083,80	494,50	1,1%
Cuentas por cobrar / cambio de socio	1.300,00	1.000,00	-300,00	-23,1%
Cuentas extraordinarias	7.507,00	4.822,00	-2.685,00	-35,8%
Cuentas por cobrar préstamos	1.729,28	571,08	-1.158,20	-67,0%
Otras	655,00	2.960,00	2.305,00	351,9%
Total del activo corriente	57.072,71	56.550,88	-521,83	-0,9%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad, planta y equipo, neto	14.569,09	11.148,16	-3.420,93	-23,5%
Otros activos no diferidos	4.200,00	-	-4.200,00	-100,0%
Total del activo no corriente	18.769,09	11.148,16	-7.620,93	-40,6%
Total del Activo	75.841,40	67.799,04	-8.142,76	-10,7%

Pasivo**PASIVO CORRIENTE**

Cuentas por pagar proveedores	4.454,10	-	-4.454,10	-100,0%
Provisiones				
Fondo mortuario	1.150,00	1.218,54	68,54	6,0%
Otras obligaciones				
Obligaciones tributarias	158,72	155,22	-3,50	-2,2%
Obligaciones con el IESS	330,90	54,69	-276,21	-83,5%
Obligaciones por pagar	54.780,58	52.815,54	-1.965,04	-3,6%
Total del pasivo corriente	60.874,30	54.243,99	-6.630,31	-10,9%
Total del Pasivo	60.874,30	54.243,99	-6.630,31	-10,9%

Patrimonio

Capital suscrito	1.420,00	1.420,00	-	0,0%
Aporte a socios y accionistas	9.200,39	9.200,39	-	0,0%
Reservas	3.169,95	3.169,95	-	0,0%
Resultados acumulados	1.177,16	-3.470,27	-4.647,43	-394,8%
Resultados del ejercicio	-	3.134,98	3.134,45	100,0%
Total del Patrimonio	14.967,50	13,455,05	-1.512,45	-10,1%
Total del Pasivo + Patrimonio	75,841,50	67,699,04	-8.142,76	-10,7%

Nota. Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera, elaborado a partir de la información propia de la empresa.

Elaborado por: Carlos Santana.

Dentro de los activos se refleja una disminución del \$ -8.142,76 con una variación del -10,7%, esto se debe a que las cuentas que más aportan al activo han presentado variaciones significativas. El efectivo y equivalente de efectivo demuestra un aumento de \$ 821,27 con una variación del 35,9%, del mismo modo la cuenta clientes demuestran un aumento de \$ 494,50 con una variación mínima del 1,1%. En cambio, la partida de propiedad, planta y equipo demuestran una disminución de \$ -3.420,93 con una variación del -23,5% debido a que los bienes empresariales se han depreciado, deteriorado o comercializados.

Por otro lado, los pasivos han demostrado una disminución de \$ -6.630,01 con una variación del -10,9%, debido a que las cuentas que más aportan al pasivo han disminuido,

entre ellas las cuentas por pagar a proveedores que disminuyeron a \$ -4.454,10, con una variación del -100,0%, del mismo modo las cuentas por pagar disminuyeron \$ -1.965,04, con una variación del -3,6%.

Las cuentas del patrimonio igualmente que el activo y pasivo han disminuido en \$ -1.512,45 con una variación del -10,1%, esto se debe a que los resultados acumulados disminuyeron a \$ -4.647,43 lo que representa una variación del \$ -394,8%.

Tabla 18

Análisis vertical del Estado de Resultado Integral

PREMIUMCAR S.A				
Estado de Resultado Integral				
Al 31 de diciembre del 2020 – 2021				
(Expresado en dólares estadounidenses)				
Cuentas	2020	%	2021	%
Ingresos de actividades ordinarias	33.805,26	100,0%	39.122,50	100,0%
Costo de ventas de actividades ordinarias	-	0,0%	-	0,0%
Margen bruto	33.805,26		39.122,50	
Gastos				
Gastos de administración	14.259,63	42,2%	14.608,62	37,4%
Gastos generales	14.176,63	41,9%	20.653,65	52,8%
Gastos financieros	43,98	0,1%	31,71	0,1%
Otros gastos	677,46	2,0%	693,54	1,8%
Total de gastos	29.157,82	86,3%	35.987,52	92,0%
Resultados antes del Impuesto a la Renta	4.647,44	13,7%	3.134,98	8,0%
Impuesto a la Renta	-	0,0%	-	0,0%
Resultado Integral del Ejercicio	4.647,44	13,7%	3.134,98	8,0%

Nota. Análisis vertical del Estado de Resultado Integral, realizado de la información propia de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

Los ingresos que obtuvo la empresa presentan un aumento en el año 2021 de \$ 33.805,26, lo que representa el 100,0% de los ingresos con relación al año 2020 que obtuvo ingresos de \$ 39.122,50, lo que equivale el 100% de los ingresos, esto se debe a que la empresa tiene como únicos ingresos las cuotas de sus socios y ventas por el servicio de transporte y estos no generan costos de ventas.

Por otra parte, los gastos de la empresa han mostrado un aumento durante el año 2021, sus gastos ascienden a \$ 29.157,63, lo que representa el 86,3% de sus ingresos con relación al año 2021 que sus gastos ascienden a \$ 35.987,52 lo que representa el 92,0% del total de sus ingresos. Por otro lado, los resultados del ejercicio, presentan una disminución para el año 2021 por un monto de \$ 3.134,08 a diferencia del año 2020 que genero una utilidad de \$ 4.467,4, lo que indica que la empresa a pesar de tener mayores ingresos ha generado mayores gastos.

Tabla 19

Análisis horizontal del Estado de Resultado Integral

PREMIUMCAR S.A				
Estado de Resultado Integral				
Al 31 de diciembre del 2020 – 2021				
(Expresado en dólares estadounidenses)				
<u>Cuentas</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>Variación</u>	
			<u>Absoluta</u>	<u>Relativa</u>
Ingresos de actividades ordinarias	33.805,26	39.122,50	5.317,21	15,7%
Costos de venta de actividades ordinarias	-	-	-	0,0%
Margen bruto	33.805,26	39.122,50	5.317,21	15,7%
Gastos				
Gastos de administración	14.259,63	14.608,62	348,99	2,4%
Gastos generales	14.176,63	20.653,65	6.477,02	45,7%
Gastos financieros	43,98	31,71	-12,17	-27,9%
Otros gastos	677,46	693,54	16,08	2,4%
Total de gastos	29.157,82	35.987,52	6.829,82	23,4%

Resultados antes del Impuesto a la Renta	4.647,44	3.134,98	-1.512,46	-32,5%
. Impuesto a la Renta	-	-	-	0,0%
Resultado Integral del Ejercicio	4.647,44	3.134,98	-1.512,46	-32,5%

Nota. Análisis horizontal del Estado de Resultado Integral, elaborado a partir de la información propia de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

Los ingresos obtenidos por la empresa presentaron un aumento de \$ 5.317,21 con una variación del 15,7%, obteniendo un margen bruto igual a sus ingresos, debido a que la empresa no genera costos de venta, por otra parte, los gastos de la empresa presentan un aumento de \$ 6.829,82 con una variación del 23,4%, lo que indica que la empresa ha generado mayores gastos durante el año 2021.

En cuanto a la utilidad del ejercicio, la empresa ha presentado perdidas de \$ -1.512,46 con una variación del -32,5%, lo que indica que genero una menor utilidad durante el 2021, debido a los gastos generados.

3.7.2.2. Indicadores financieros

Tabla 20

Indicadores Financieros

<u>Formula</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>Interpretación</u>
<u>Indicadores de liquidez</u>			
Razón corriente			
$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\$ 57.072,71}{\$ 60.874,30} =$	$\frac{\$ 56.550,88}{\$ 54.423,99} =$	Los resultados indican que para el año 2020 por cada \$1 de deuda, la empresa cuenta con 0,94 para pagarla, en cambio en el 2021 por cada \$1 de deuda, la empresa cuenta con 1,04 para pagarla.
	= 0,94	= 1,04	
Capital de trabajo			
$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	$\$ 57.072,71 - \$ 60.874,30 =$	$\$ 56.550,88 - \$ 54.423,99 =$	Los resultados indican que para el año 2020 la empresa no cuenta con la capacidad económica para hacer frente a sus obligaciones, en cambio para el año 2021, la empresa si tiene la capacidad económica para hacer frente a sus obligaciones.
	= -3.801,59	= 2.306,89	

Prueba ácida

$$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{\$ 57.072,71 - \$ 0,00}{\$ 60.874,30} = 0,94$$
$$\frac{\$ 56.550,88 - \$ 0,00}{\$ 54.423,99} = 1,04$$

Los resultados indican que la empresa registra el 0,94 y 1,04, lo que indica que por cada \$1 que se adeuda la empresa, cuenta con el 0,94 y 1,04 para su cancelación.

Indicadores de endeudamiento**Endeudamiento del activo**

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} = \frac{\$ 60.874,30}{\$ 75.841,80} = 80,26\%$$
$$\frac{\$ 54.243,99}{\$ 67.699,04} = 80,13\%$$

La empresa posee un índice del 80,26% en el año 2020 y el 80,13% en el año 2021, lo que indica que la empresa depende de un alto porcentaje de acreedores y dispone de un alto grado de endeudamiento.

Endeudamiento patrimonial

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\$ 60.874,30}{\$ 14.967,50} = 4,06\%$$
$$\frac{\$ 54.243,99}{\$ 13.455,05} = 4,03\%$$

Este indicador demuestra que para los años 2020 y 2021 es favorable para la empresa, debido a que el 4,06% y 4,03% del patrimonio se pueden cubrir las deudas con los acreedores de la empresa.

Apalancamiento Total

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\$ 60.874,30}{\$ 14.967,50} = 4,06$$
$$\frac{\$ 54.243,99}{\$ 13.455,05} = 4,03$$

Este indicador es favorable para la empresa, en los años 2020 y 2021 cuenta con un 4,06 y 4,03 del total de sus activos para cubrir las pérdidas de la entidad.

Indicadores de gestión**Rotación de cartera**

$$\frac{\text{Cuentas por Cobrar} * 360}{\text{Ventas}} = \frac{\$ 54.780,58 * 360}{\$ 1.960,00} = 10062$$
$$\frac{\$ 53.436,88 * 360}{\$ 3.464,27} = 5533$$

Los resultados indican que la recuperación de cartera vencida se lo hace en 10062 días en el año 2020, en cambio en el año 2021 se recupera en 5553 días.

Rotación de ventas

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} = \frac{\$ 1.960,00}{\$ 75.841,80} = 0,003$$
$$\frac{\$ 3.464,27}{\$ 67.699,04} = 0,05$$

Este indicador demuestra que en el año 2020 la empresa genera ventas de \$ 0,03 centavos por cada dólar del activo, en cambio en el año 2021, se presentó un aumento de \$ 0,05 centavos por cada dólar del activo.

Indicadores de rentabilidad

Rentabilidad neta del activo

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}} = \frac{\$ 4.647,44}{\$ 1.960,00} * \frac{\$ 1.960,00}{\$ 75.841,80} = \frac{\$ 3.134,98}{\$ 3.464,27} * \frac{\$ 3.464,27}{\$ 67.699,04} =$$

$$= 6,13\% \qquad \qquad \qquad = 4,63\%$$

Los resultados indican que la utilidad neta del activo es del 6,13% y 4,63%, lo que indica que por cada \$1, la empresa genera el 6,13% y 4,63% de utilidad.

Rentabilidad neta de ventas

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} = \frac{\$ 4.647,44}{\$ 1.960,00} = \frac{\$ 3.134,98}{\$ 3.464,27} =$$

$$= 2,37\% \qquad \qquad \qquad = 0,90\%$$

Este indicador nos muestra que la empresa posee un margen neto del 2,37% y 0,90% respectivamente, lo que indica que por cada \$1 acreditado la organización genera el 2,37% y 0,90% de utilidad.

Rentabilidad sobre las inversiones (ROA)

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activos}} = \frac{\$ 4.647,44}{\$ 75.841,80} = \frac{\$ 3.134,98}{\$ 67.699,04} =$$

$$= 6,13\% \qquad \qquad \qquad = 4,63\%$$

La utilidad neta con respecto al activo total es del 6,13% y el 4,63%, lo que indica que por cada \$1 invertido en el activo total, la empresa genera el 0,06 y 0,05 centavo de utilidad al año.

Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{\$ 4.647,44}{\$ 14.967,50} = 31,05\%$$
$$\frac{\$ 3.134,98}{\$ 13.455,05} = 23,30\%$$

Los resultados indican que las utilidades netas corresponden al 31,05% y 23,30% del patrimonio, lo que indica que los accionistas obtuvieron un rendimiento sobre sus acciones del 31,05% en el año 2020 y el 23,30% en el año 2021.

Nota. Aplicación de indicadores financieros, elaborados a partir de los estados financieros de los años 2020 – 2021.

Elaborado por. Carlos Santana.

3.7.3. FASE III

La presente fase tiene como fin elaborar un modelo de planificación financiera para mejorar la rentabilidad de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A, dentro de este modelo se elaborarán esquemas de ingresos y gastos proyectados flujo de entrada y salida de efectivo, basándose en las necesidades, ingresos y gastos que tiene la empresa.

3.7.3.1.Datos históricos de ingresos por servicios prestados

Figura 5

Modelos de datos históricos por servicios prestados

PREMIUMCAR S.A	
INGRESOS POR SERVICIOS PRESTADOS 2020	
MES	VALOR
Enero	
Febrero	
Marzo	
Abril	
Mayo	
Junio	
Julio	
Agosto	
Septiembre	
Octubre	
Noviembre	
Diciembre	
Valor Total	

Nota. Modelo de ingresos por servicios, elaborado de la información de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

3.7.3.2. Proyección de ingresos por servicios prestados 2021

Aplicación de fórmula:

$$I = \frac{X_i}{X_g} \quad , \quad VF = X_g(1 + i)^1$$

$$PV = I * VF$$

Donde:

I = Índice de estacionalidad.

X_i = Media o promedio de ventas del periodo.

X_g = Media o promedio general de ventas.

I = Incremento.

PV = Proyección de ventas.

Figura 6

Modelo de proyección de ingresos por servicios prestados 2020

PREMIUMCAR S.A			
INGRESOS POR SERVICIOS PRESTADOS 2020			
MES	VALOR	INDICE DE ESTACIONALIDAD	PORYECCION DE INGRESOS 2021
Enero			
Febrero			
Marzo			
Abril			
Mayo			
Junio			
Julio			
Agosto			
Septiembre			
Octubre			
Noviembre			
Diciembre			
Valor Total			

Nota. Modelo de proyección de ingresos, elaborado de la información de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

3.7.3.3. Datos históricos de ingresos por cuotas

Figura 7

Modelo de datos históricos de ingresos de cuotas

PREMIUMCAR S.A				
INGRESOS POR CUOTAS 2021				
MES	CUOTAS ADMINISTRATIVAS	CUOTAS DE SOCIOS	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	OTROS INGRESOS
Enero				
Febrero				
Marzo				
Abril				
Mayo				
Junio				
Julio				
Agosto				
Septiembre				
Octubre				
Noviembre				
Diciembre				
Valor Total				

Nota. Modelo de ingresos por cuota, elaborado de la información de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

3.7.3.4. Flujo de entrada de efectivo proyectado

Figura 8

Modelo de flujo de entradas de efectivo proyectados

PREMUMCAR S.A												
FLUJO DE ENTRADAS DE EFECTIVO PROYECTADO												
Proyección de ventas	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Íngresos por servicios prestados												
Cuotas administrativas												
Cuotas de socios												
Cuotas extraordinarias												
Otros ingresos												
Total de entradas												

Nota. Modelo de flujo de entradas de efectivo, elaborado de la información propia de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

3.7.3.5. Datos históricos de gastos

Figura 9

Modelo de datos históricos de gastos

PREMIUMCAR S.A		
GASTOS		
MES	GASTOS ADMINISTRATIVOS	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS
Enero		
Febrero		
Marzo		
Abril		
Mayo		
Junio		
Julio		
Agosto		
Septiembre		
Octubre		
Noviembre		
Diciembre		
Valor Total		

Nota. Modelo de gastos, elaborado de la información propia de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

3.7.3.6. Flujo de salidas de efectivo de gastos

Figura 10

Modelo de flujo de salidas de efectivo de gastos

PREMUMCAR S.A												
FLUJO DE SALIDAS DE EFECTIVO												
Proyección de ventas	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Gastos administrativos												
Sueldos y salarios y otros												
Beneficios sociales e indemnización												
Aporte al IESS y fondo de reserva												
Honorarios profesionales y dietas												
Total de gastos administrativos												
Servicios administrativos												
Servicios prestados												
Arriendos												
Prensa y publicidad												
Suministros, reparaciones y mantenimiento												
Impuesto y contribuciones												
Notarias registradores												
Servicios varios												
Gastos financieros												
Gastos no deducibles												
Total de servicios administrativos												
Total de salidas de efectivo												

Nota. Modelo de flujo de salida de efectivo, elaborado a partir de la información propia de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

3.7.3.7. Flujo de entradas y salidas de efectivo

Figura 11

Modelo de flujo de efectivo

PREMUMCAR S.A												
FLUJO DE EFECTIVO												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
(+) INGRESOS												
Ingresos por servicios prestados												
Cuotas administrativas												
Cuotas de socios												
Cuotas extraordinarias												
Otros ingresos												
TOTAL DE INGRESOS												
(-) GASTOS												
Gastos administrativos												
Sueldos y salarios y otros												
Beneficios sociales e indemnización												
Aporte al IESS y fondo de reserva												
Honorarios profesionales y dietas												
Servicios administrativos												
Servicios prestados												
Arriendos												
Prensa y publicidad												
Suministros, reparaciones y mantenimiento												
Impuesto y contribuciones												
Notarías registradores												
Servicios varios												
Gastos financieros												
Gastos no deducibles												
(=) FLUJO DE EFECTIVO												

Nota. Modelo de flujo de efectivo, elaborado a partir de la Información propia de la empresa.

Elaborado por. Carlos Santana.

3.7.4. FASE IV

3.7.4.1. Estrategias para mejorar la rentabilidad

Tabla 21

Estrategias para mejorar la rentabilidad de la cooperativa PREMIUMCAR S.A.

Componente	Objetivos estratégicos	Indicador	Formula	Responsables
Cuentas por cobrar	Realizar un análisis para verificar el rubro crediticio que posee cada socio, para conocer las condiciones y características que poseen para hacer frente a sus cuotas atrasadas.	Rotación de cartera.	$\frac{\text{Cuentas por cobrar} * 360}{\text{Ventas}}$	Departamento financiero.
	Establecer una política de crédito y cobranza de pronto pago, para incentivar a los socios al pago de sus cuotas.	Descuento por pronto pago.	$\text{Importe Bruto} * \text{Tasa de Descuento}$	Departamento financiero.
	Desarrollar y ofrecer convenios de pagos a los socios para que puedan cubrir sus deudas y se logre recuperar la cartera vencida lo antes posible.	Periodo de cobro.	$\frac{\text{Cuentas por cobrar} * 360}{\text{Ventas}}$	Departamento financiero.

Componente	Objetivos estratégicos	Indicador	Formula	Responsable
Cuentas por cobrar	Desarrollar un modelo de ingreso de cobro, para verificar y actualizar periódicamente los pagos de los socios para evitar problemas a futuro.	Efectividad de cobranza.	$\frac{\% \text{ de pagos cobrados}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	Departamento financiero.
	Realizar un análisis de los ingresos y gastos que posee la cooperativa, para mantener un equilibrio adecuado de los ingresos y gastos y evitar que la empresa contraiga un alto índice de endeudamiento.	Endeudamiento patrimonial.	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	Departamento financiero.
	Verificar que los socios de la cooperativa estén de acuerdo con las condiciones y necesidades que requiere la cooperativa, para así logara obtener mayores beneficios.	Deserción de clientes.	$\frac{N^{\circ} \text{ de clienetes del año corriente}}{N^{\circ} \text{ de clientes del año anterior} - 1}$	Departamento financiero.

Componente	Objetivos estratégicos	Indicador	Formula	Responsable
Cuentas por pagar	Aprovechar los convenios y ofertas de pago con la finalidad de organizar los pagos de las facturas, para obtener descuentos por el cumplimiento de los pagos a tiempo.	Desempeño del personal.	Sin medición.	Departamento financiero.
	Establecer alertas y recordatorios de pagos, para evitar atrasos y el excesivo pago de intereses por mora.	Eficiencia, eficacia y productividad.	Sin medición.	Departamento financiero.
	Estandarizar y automatizar las cuentas por pagar, con el fin de llevar un control adecuado de las facturas por pagar, para determinar las que están por vencer y puedan ser pagadas a tiempo	Desempeño del personal.	Sin medición.	Departamento financiero.

Componente	Objetivos estratégicos	Indicador	formula	Responsable.
Ventas	Gestionar acuerdos de inversión con las concesionarias para mejorar y equipar las unidades, con el fin de brindar un mejor servicio y poder incrementar la demanda del servicio de transporte.	Rentabilidad sobre las inversiones	$\frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Total de activos}}$	Departamento financiero.
	Crear un plan con empresas de turismo para crear rutas turísticas y poder brindar el servicio de transporte de turistas, y así incrementar los índices de venta.	Dotar de acuerdos estratégicos.	Nº de acuerdos entre empresas	Departamento financiero.
	Dotar de estrategias de educación y seguridad a cada uno de los socios, con la finalidad de brindar un servicio de calidad y seguro.	Dotar de estrategias de desempeño.	Sin medición.	Departamento financiero.

Nota. Estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta.

Elaborado por. Carlos Santana.

CONCLUSIONES

Una vez analizados y discutidos los datos del presente proyecto de investigación se concluye que:

Se valoraron los fundamentos teóricos de la gestión financiera que intervienen en la correcta administración del dinero dentro de las empresas para que los recursos sean más lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

A través de la aplicación de instrumentos de recolección de información y herramientas financieras se efectuó un diagnóstico de la situación de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A de la ciudad de Manta, donde se logró evidenciar que posee una inadecuada gestión financiera que afecta a la rentabilidad de la empresa y no les permite llevar a cabo cada uno de sus procesos administrativos.

Mediante el diagnóstico realizados a los estados financieros, se evidencia que, la cooperativa en relación a su liquidez incrementó en un 35,9% al año 2021 con respecto al año 2020. Por otra parte, del estado de resultado integral, el monto de los ingresos ordinarios incrementó a \$39.122,50 a diferencia del 2020 que es \$33.805,26, de la misma forma los gastos aumentaron en un 37,3% durante el 2021, en relación al 2020 que ascienden al 52,8%. Es decir que la cooperativa a pesar de haber aumentado su liquidez, también ha aumentado sus gastos, esto se debe a una inadecuada gestión financiera que presenta la empresa, lo que ha conllevado a que la empresa disminuya su utilidad en un -32,5% a diferencia del año anterior.

Con los resultados obtenidos se elaboró una propuesta para identificar los factores que intervienen en una planificación financiera para recopilar información que sea de base para el análisis de informes y preparar pronósticos para el control de ingresos y gastos de la cooperativa con la finalidad de tomar decisiones de mejora sobre los indicadores de rentabilidad de PREMIUMCAR S.A. Esto está directamente relacionado con los aportes teóricos y prácticos del modelo para cada área, que requieren mayor compromiso y atención por parte de la alta dirección.

RECOMENDACIONES

Es recomendable esclarecer ante las asociaciones de taxis del país la importancia de la gestión financiera y la relación directa que tiene la misma en la rentabilidad de las cooperativas con la finalidad de que, los socios mantengan conocimientos actualizados referente al aspecto financiero de la institución y puedan inferir en la toma de decisiones con el fin de promover el desarrollo económico de la entidad a la que se encuentran adjudicados. Como punto de partida se puede empezar por una revisión de los valores financieros de manera semestral para la detección de hallazgos internos, de tal manera que se puedan ejecutar los debidos correctivos enmarcados en la mejorar los procesos de la cooperativa.

Es recomendable establecer una escala de importancia respecto a las herramientas financieras que se utilizan en cada cooperativa dependiendo de la realidad y complejidad de las mismas. Se debe desarrollar un plan de capacitación para los integrantes de las cooperativas puedan socializar los resultados semestrales o anuales de la gestión financiera que se va llevando a cabo por los responsables directos de dichas organizaciones. Por lo mismo, es imperante implementar un valor de inversión para la mejora continua de un programa de socialización que permita a los colaboradores conocer el funcionamiento de la propuesta planteada.

Se recomienda implementar canales de información específicamente para temas financieros que destaquen las variaciones de la rentabilidad y otros indicadores que se va generando en el transcurso del tiempo con la finalidad de que todos los socios puedan tener pleno conocimiento del rendimiento y situación actual por la que atraviesa las organizaciones a las que pertenecen y puedan aportar a las estrategias de mejora continua en base a los criterios que contemplen necesarios cada miembro de las asociaciones de taxis.

Es recomendable socializar la presente propuesta con los miembros de la cooperativa de taxis PREMIUMCAR S.A., con la finalidad de aprobar la aplicación de la misma y establecer posibles cambios adaptables al entorno cambiante de la asociación y determinar los resultados según un cronograma de tiempo de aplicación para evaluar la implementación de la propuesta y establecer posibles acciones correctivas e integrar la participación de todos

quienes conforman dicha organización. Del mismo modo, es recomendable difundir la propuesta desarrollada con otras asociaciones a fin de tomar dicho estudio como un documento base de mejora en las actividades financieras de las cooperativas de taxis a nivel nacional.

Referencias

- Aguilar , A., & Chavez , M. (2020). *Gestión financiera y competitividad. Estudio de las Mipymes de la ciudad de Machala*. Cumbres , 7(1), 21-34. <https://doi.org/https://doi.org/10.48190/cumbres.v7n1a2>
- Bologna, E. (2018). *Métodos estadísticos de investigación*. Córdoba: Editorial Brujas.
- Cajal, A. (2018). Investigación de campo: Características, Tipos, técnicas y etapa. *Dialnet*.
file:///C:/Users/TESIS%20ECUADOR/Downloads/Investigaci%C3%B3n%20de%20Campo%20(1).pdf
- Carchi , K., Gonzáles , S., & Romero , E. (2020). *Índices financieros, la clave de la finanza administrativa aplicada a una empresa manufacturera*. Innova, 5(2).
file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/1193-Texto%20del%20art%C3%ADculo-6198-1-10-20200507%20(12).pdf
- Castro , K. (2020). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15613/1/T-UCSG-POS-MFEE-225.pdf>
- Cevallos , V., Montilla , A., Biler , S., & Cevallos , L. (2020). *Planeación financiera empresarial, aproximación a su estudio desde una revisión bibliográfica*. Revista de Ciencias Sociales y Económicas , 4(2).
- Dávila, G. (2015). *El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales*. Redalyc. <https://www.redalyc.org/pdf/761/76109911.pdf>
- Del canto, E., & Silva, A. (2018). *Metodología cuantitativa: abordaje desde la complementariedad en ciencias sociales*. Redalyc, 141(25).
- Duque , G., Gonzales , K., & Aguirre, J. (2020). *Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas*. Innova, 5(3.1), 115-184. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v5.n3.1.2020.1562>
- Elizalde , L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. Digital Publisher , 4(5). <https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>

Genger , G. (2020). *Estrategias financieras y rentabilidad del sector cooperativo de servicio de taxis convencionales*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5507/1/UPSE-TCA-2020-0044.pdf>

Gerencie. (s/f). *Análisis horizontal Vs vertical*. Gerencie.com: <https://www.gerencie.com/diferencia-entre-analisis-horizontal-y-vertical.html>

Granda , V. (2017). *Sistemas de control financiero su evolución en Ecuador* . Rveista de Derecho .

Huacchilo , L., Ramos , E., & Pulache , J. (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Scielo, 12(2). https://doi.org/http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356

Jiménez , A., & Narváez , C. (2021). *Gestion financiera en tiempos de Covid-19 para cooperativas de producción y mercadeo*. Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología, 7(2). <https://doi.org/DOI 10.35381/cm.v7i2.507>

Lopera, J., Arturo, C., Ucaris, M., & Ortiz, J. (2018). *El método analítico*. Medellín: CISH.

Machaca , J., Cahuana , R., & Machaca , R. (2022). *Análisis económico y financiero de una empresa prestadora de servicios enfatizado en la cartera morosa de clientes*. Ciencia Latina , 6(1). https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1825

Macías , M., & Sánchez , A. (2022). *El análisis financiero: Un instrumento de evaluación financiera en la empresa La Fabril*. Revista Científica Multidisciplinaria SAPIENTIAE , 5(10). <https://doi.org/https://doi.org/10.56124/sapientiae.v5i10.0050>

Marcillo , C., Aguilar , C., & Gutiérrez , N. (2021). *Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia*. Administración , 6(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>

Marcillo , C., Aguilar , C., & Gutiérrez , N. (2021). *Análisis Financiero: una herramientas clave para la toma de decisiones de gerencia*. Digital Publisher , 6(3), 87-106. <https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>

Martínez , N., & Tamez , X. (2020). *La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones para las empresas*. EUMED.

Molina , J., Oña , J., Tipán , M., & Topa , S. (2018). *Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador*. Revista de Investigación Sigma , 5(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/sigma.v5i01.1202>

Monrroy, M. D., & Nava, N. (2018). *Metodología de la investigación*. México: Grupo Editorial Éxodo.

Montaño , S., López , D., & Socarras , C. (2020). *Estudio de la gestión financiera en las instituciones educativas públicas de primaria y secundaria*. Revista Espacios , 41(13), 19. <https://doi.org/https://www.revistaespacios.com/a20v41n13/20411319.html>

Neill, D. A., & Cortez Suárez, L. (2018). *Procesos y fundamentos de la investigación Científica*. Machala: UTMACH. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>

Párraga , S., Pinargote , N., García , C., & Zamora , J. (2021). *Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática* . Dilemas contemporáneos: educación, política y valores , 8(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>

Puerta , F., Vergara , J., & Huertas , N. (2018). *Análisis financiero: enfoques en su evolución*. Criterio libre, 16(28). <https://doi.org/file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-AnalisisFinanciero-6676021.pdf>

Puerta , F., Vergara , J., & Huertas , N. (2018). *Análisis financiero: enfoques en su evolución*. Criterio Libre , 16(28), 85-104.

Rekalde , I., Vizcarra , M., & Macazaga , A. (2014). *La observación como estrategia de investigación para construir contextos de aprendizaje y fomentar procesos participativos* . Univerdidad Nacional de Educación , 17(1).

Reyna , D., Valqui , K., & Oblitas , R. (2021). *La gestión financiera y su influencia en la recuperación de los créditos de la cooperativa de ahorro y crédito santo cristo de Bagazán sede chachapoyas 2020*. Ciencia Latina , 5(6). https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1118

Rodríguez Jiménez, A., & Pérez Jacinto, A. O. (2017). *Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento*. Revista EAN(82), 179.

Sáenz , L. (2020). *Estados Financieros: competencia contable básica en la formación de contadores públicos autorizados*. *Revista Saberes* , 3(2). <https://doi.org/http://portal.amelica.org/ameli/>

Torres , L. (2020). *Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Lance Grafico S.A.C. distrito lince en el año 2019*. *Universidad Peruana de las Américas*.

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1026/T.%20INVESTIGACION%20-%20TORRES.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Valle , A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. *Revista Universidad y Sociedad* , 12(3).

Vera , G., & Bowen , E. (2018). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de Tecnicentro automotriz macarthur en la ciudad de Portoviejo*. *Universidad San Gregorio*. <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/bitstream/123456789/913/1/FIN-2018-06.pdf>

Victoria Seca, M., Perez, R., & Perez, L. (2020). *Metodología de la investigación científica*. Ituzaingó: Editorial Maipue.

Yaguache , D., & Hennings , J. (2021). *La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020*. *ReciMundo* , 5(4). <https://doi.org/file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-LaGestionFinancieraComoFactorDeLaRentabilidadEnLas-8289214.pdf>

Yuni, J. A., & Urbano, C. A. (2020). *Metodología y técnicas para investigar: recursos para la elaboración de proyectos, análisis de datos y redacción científica*. Córdoba: Editorial Brujas.

Zambrano , F., Sánchez , M., & Correa , S. (2021). *Análisis de la rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador*. *Retos* , 11(22). <https://doi.org/https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>

ANEXOS

Anexo 1 Ficha de observación

Ficha de Observación


Evaluado:			
Área evaluada			
Fecha:			
Observador:			
Criterios	SI	NO	OBSERVACIONES
La cooperativa elabora, registra y aprueba los planes operacionales anuales.			
Dentro de la cooperativa se realiza presupuestos con base en los ingresos, costos e inversiones.			
La cooperativa cuenta con un diseño de planificación financiera.			
Dentro de la cooperativa se elaboran los respectivos análisis a los estados financieros.			
La cooperativa elabora los estados junto con su respectivo análisis y la aplicación de indicadores financieros.			
La cooperativa ejecuta monitoreo con enfoque en las desviaciones internas.			
Dentro de la cooperativa se aplica el control presupuestario			
La cooperativa ha logrado una rentabilidad mayor a la que se tiene como base a la inversión total.			
Dentro de la cooperativa se manejan acciones correctivas con enfoque en los hallazgos a nivel interno.			
La cooperativa lleva un adecuado control financiero.			

Anexo 2 Entrevista

ENTREVISTA

1. ¿Qué funciones principales cumple usted dentro de la empresa?
2. ¿Considera usted que las herramientas financieras ayudan al ordenamiento de la economía de la empresa?
3. ¿Qué tipo de modelo de gestión financiera cree que permitirá maximizar la rentabilidad en la cooperativa?
4. ¿Conoce las herramientas que permitan realizar un análisis financiero?
5. ¿Considera usted que la aplicación de un modelo de gestión financiera incrementará el nivel de rentabilidad financiera de la institución?
6. ¿Según su criterio que impacto cree que tiene la inadecuada gestión financiera en una empresa?
7. ¿Qué tipo de métodos aplica actualmente para alcanzar los niveles de rentabilidad razonables?
8. ¿Cuál es el periodo de tiempo en el cual se realizan análisis de los informes financieros?
9. ¿Cree usted que en la actualidad los niveles de rentabilidad obtenidos son adecuados para satisfacer las expectativas de los accionistas?
10. ¿Considera usted que es importante conocer diversas opciones para el manejo financiero para una gestión de calidad?
11. ¿Cómo cree usted que sería el crecimiento económico de la empresa al tener un modelo de gestión financiera adecuado?
12. ¿Cree usted que el análisis financiero influye sobre la toma de decisiones?
13. ¿Cree usted que las herramientas financieras ayudarían a la empresa a ser más competitiva dentro del mercado?
14. ¿En qué medida piensa que mejoraría la seguridad de la empresa al conseguir un crecimiento económico?

Anexo 3. Oficio aprobado por el gerente para realizar la investigación.

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: OFICIO
	PROCEDIMIENTO: SOLICITUD DE APERTURA PARA TRABAJO DE TITULACIÓN 2022-1

Manta, 12 de julio de 2022

Orly René Baque Gómez
Gerente
Premiuncar S.A
Ciudad.

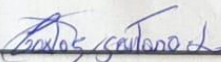
De mi consideración:

Yo, **Santana Lucas Carlos David**, con No. de Identificación **131214932-9**, perteneciente al 10mo. semestre paralelo "A" de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, respetuosamente le solicito que se me conceda permiso para la utilización del nombre de la empresa y se nos brinde información pertinente para la elaboración del proyecto de investigación previo a la obtención del título en Lic. Contabilidad y Auditoría con el siguiente tema:

- Análisis de la gestión financiera y su rentabilidad

Por la atención a la presente, anticipo mis agradecimientos,

Atentamente,



SANTANA LUCAS CARLOS DAVID
CI: 131214932-9





Anexo 4. Ficha de Observación

Ficha de Observación

Evaluado:	Castles Santiano Lucas		
Área evaluada:	Departamento Financiero		
Observador:	Sr. Orley Barco Ing. Gabriel Lopez		
Criterios:	SI	NO	OBSERVACIONES
La cooperativa elabora, registra y aprueba los planes operacionales anuales.	X		
Dentro de la cooperativa se realizan presupuestos o proyecciones con base a los ingresos, gastos e inversiones.		X	La cooperativa no elabora ningún tipo de proyecciones, por ello es necesario que se inicie de proyecciones con datos históricos.
La cooperativa cuenta con un diseño de planificación financiera.		X	Actualmente la cooperativa cuenta con algún tipo de planificación que ayude a mejorar la rentabilidad.
Dentro de la cooperativa se elaboran los respectivos análisis a los estados financieros.		X	No solamente se realizan comparaciones de los resultados obtenidos dentro de un año a otro.
La cooperativa elabora los estados financieros junto con su respectivo análisis y la aplicación de indicadores financieros.		X	La cooperativa realiza los estados financieros de manera semestral, sin embargo, no se realizan sus debidos análisis ni la aplicación de los indicadores financieros.
La cooperativa ejecuta el monitoreo con enfoque en las desviaciones internas.	X		

Dentro de la cooperativa se aplica el control presupuestario.	X		
La cooperativa ha logrado una rentabilidad mayor a la que se tiene planteada.		X	La cooperativa es rentable, sin embargo no se cubren la rentabilidad deseada, debido a los problemas que presenta para la recuperación de la cartera vencida.
Dentro de la cooperativa se manejan acciones correctivas en los hallazgos a nivel interno.	X		Sí, sin embargo existen acciones que no se han logrado cumplir en su totalidad.
La cooperativa lleva un adecuado control financiero.		X	Sí, sin embargo posee falencias en su gestión financiera y no siempre se cumple con los objetivos planificados.


Firma



Firma

Anexo 5. Entrevista al gerente.

Entrevista

1. ¿Qué funciones principales cumple usted dentro de la empresa?
Gerente general de la cooperativa de Taxis Premiumcar S.A de la ciudad de Monté.
2. ¿Considera usted que las herramientas financieras ayudan al ordenamiento de la economía de la empresa?
Sí, porque con la aplicación de herramientas financieras se puede mantener enterado a los accionistas sobre la situación económica que tiene la cooperativa de Taxis.
3. ¿Qué tipo de modelo de gestión financiera cree que permitirá maximizar la rentabilidad en la cooperativa?
La implementación de un modelo de gestión que permita mejorar la rentabilidad de la empresa.
4. ¿Conoce las herramientas que permitan realizar un análisis financiero?
Sí, el análisis a los estados financieros y los indicadores financieros sin embargo no se aplican dentro de la empresa.
5. ¿Considera usted que la aplicación de un modelo de gestión financiera incrementará el nivel de rentabilidad financiera de la institución?
Sí, debido que con la aplicación de un modelo de gestión financiera y se correa manejo se incrementan los niveles de la rentabilidad de la empresa.
6. ¿Según su criterio que impacto cree que tiene la inadecuada gestión financiera en una empresa?
Tiene un impacto negativo para el desarrollo económico de la cooperativa.
7. ¿Qué tipo de métodos aplica actualmente para alcanzar los niveles de rentabilidad razonables?
Se realizan comparaciones de un año a otro.
8. ¿Cuál es el periodo de tiempo en el cual se realizan análisis de los informes financieros?
Los informes se realizan de manera semestral.

9. ¿Cree usted que en la actualidad los niveles de rentabilidad obtenidos son adecuados para satisfacer las expectativas de los accionistas?

Económicamente sí, porque la compañía tiene liquidez, sin embargo tiene problemas para aumentar su rentabilidad.

10. ¿Considera usted que es importante conocer diversas opciones para el manejo financiero para una gestión de calidad?

Sí es necesario conocer diversas opciones que permitan mejorar el manejo financiero de la empresa.

11. ¿Cómo cree usted que sería el crecimiento económico de la empresa al tener un modelo de gestión financiera adecuado?

Tendría un crecimiento positivo para la compañía.

12. ¿Cree usted que el análisis financiero influye sobre la toma de decisiones?

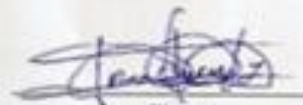
Sí

13. ¿Cree usted que las herramientas financieras ayudarían a la empresa a ser más competitiva dentro del mercado?

Sí

14. ¿En qué medida piensa que mejoraría la seguridad de la empresa al conseguir un crecimiento económico?

Teniendo un eficiente sistema contable, para de esta manera tener reportes financieros más rápidos y mantener la información contable segura.



Firma



Anexo 6. Entrevista a la contadora.

Entrevista

1. ¿Qué funciones principales cumple usted dentro de la empresa?
Contadora de la respectiva de Taxis premium S.A.
2. ¿Considera usted que las herramientas financieras ayudan al ordenamiento de la economía de la empresa?
Sí, con la aplicación de herramientas financieras se puede determinar cual es la situación económica de la cooperativa.
3. ¿Qué tipo de modelo de gestión financiera cree que permitirá maximizar la rentabilidad en la cooperativa?
La implementación de un software contable con modelo que permita mejorar la empresa.
4. ¿Conoce las herramientas que permitan realizar un análisis financiero?
Sí, pero sin embargo no se aplican.
5. ¿Considera usted que la aplicación de un modelo de gestión financiera incrementará el nivel de rentabilidad financiera de la institución?
Sí, con la aplicación de un modelo de gestión financiera y su correcto manejo se puede incrementar la rentabilidad.
6. ¿Según su criterio que impacto cree que tiene la inadecuada gestión financiera en una empresa?
Tiene un impacto negativo no solo a los aspectos económicos, sino al crecimiento de la empresa.
7. ¿Qué tipo de métodos aplica actualmente para alcanzar los niveles de rentabilidad razonables?
Se realizan comparaciones de un año a otro.
8. ¿Cuál es el periodo de tiempo en el cual se realizan análisis de los informes financieros?
No, la compañía tiene problemas para se cubrir lo contable vendiendo.

9. ¿Cree usted que en la actualidad los niveles de rentabilidad obtenidos son adecuados para satisfacer las expectativas de los accionistas?

No, por problemas para recuperar la cartera invertida.

10. ¿Considera usted que es importante conocer diversas opciones para el manejo financiero para una gestión de calidad?

Si, es necesario conocer diversas opciones para mejorar los aspectos financieros de la cooperativa.

11. ¿Cómo cree usted que sería el crecimiento económico de la empresa al tener un modelo de gestión financiera adecuado?

Tendría un crecimiento positivo a la compañía.

12. ¿Cree usted que el análisis financiero influye sobre la toma de decisiones?

Si.

13. ¿Cree usted que las herramientas financieras ayudarían a la empresa a ser más competitiva dentro del mercado?

Si.

14. ¿En qué medida piensa que mejoraría la seguridad de la empresa al conseguir un crecimiento económico?

con la implementación de un sistema contable, que permita llevar los procesos financieros más rápidos y seguros.



Marcos Pineda
Firma