



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTIÓN EMPRESARIAL
E INFORMÁTICA**

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CP

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

**TEMA: GESTIÓN DE LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS FINANCIEROS DE
LA COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN Y MERCADEO YACUBIANA,
PARROQUIA SALINAS, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA DE BOLÍVAR,
AÑO 2016.**

AUTORES:

GUAMÁN LLUMITAXI JACKELINE ELIZABETH

RAMOS MAZABANDA JEFFERSON DAVID

DIRECTOR:

ING. ÁNGEL GARCÍA

PARES ACADÉMICOS:

ING. GALO RAMÍREZ

ING. ALFREDO RODRÍGUEZ MSC.

GUARANDA – ECUADOR

2016



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLIVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTION EMPRESARIAL E INFORMATICA
UNIDAD TITULACION - INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

CERTIFICADO DEL DIRECTOR

A quien interese:

ING. ÁNGEL GARCÍA, docente **DIRECTOR**, del **PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**, (Modalidad de Titulación), a petición de parte interesada.

CERTIFICA

Que las sugerencias y recomendaciones realizadas por mi persona en calidad de **DIRECTOR**, el día martes 13 de Diciembre del 2016, fecha en la cual se llevó a cabo la defensa del **Proyecto de Investigación**, denominado: **“GESTIÓN DE LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN Y MERCADEO YACUBIANA, PARROQUIA SALINAS, CANTÓN GUARANDA, PROVINCIA DE BOLÍVAR, AÑO 2016”**, cuyos autores son: **GUAMÁN LLUMITAXI JACKELINE ELIZABETH** y **RAMOS MAZABANDA JEFFERSON DAVID** estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría CP; han sido acogidas por las autoras, por lo que presento mi aval para que se continúe con el trámite posterior correspondiente.

Esto cuanto puedo certificar.

Guaranda, 06 de Enero del 2017

F)

ING. ÁNGEL GARCÍA
DIRECTOR



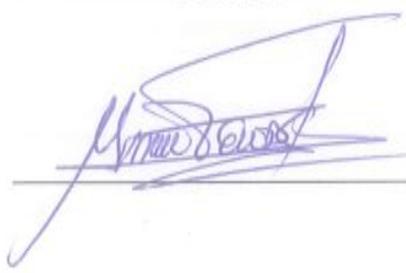
AUTORÍA DEL TRABAJO

Yo, **GUAMÁN LLUMITAXI JACKELINE ELIZABETH** y **RAMOS MAZABANDA JEFFERSON DAVID**,
declaramos ser autores del trabajo y eximimos expresamente a la Universidad Estatal de
Bolívar y sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

GUAMÁN LLUMITAXI JACKELINE ELIZABETH
0202192043

RAMOS MAZABANDA JEFFERSON DAVID
0202312070

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

TRIBUNAL	FIRMA	FECHA
Dr. Marcelo Venegas PRESIDENTE		<u>2016-12-13</u>
Ing. Ángel García DIRECTOR		<u>13/12/2016</u>
Ing. Alfredo Rodríguez PAR ACADÉMICO 1		<u>13/12/2016</u>
Ing. Galo Ramírez PAR ACADÉMICO 2		<u>13/12/2016</u>

DEDICATORIA

A quienes son mi luz y motivación, Ofelia, Eugenio y Stalin, quienes me dan más que motivos para seguir adelante, su fuerza y su cariño me han dirigido por la vida y me brindan las alas que necesito para volar.

A mi motor y pasión personal, Alina, personita inteligente y sabia que me brinda su amor incondicional y complicidad.

Jackeline Elizabeth.

A mis padres y hermanos quienes han sido el pilar fundamental en mi vida y formación académica, con mucho esfuerzo y sacrificio supieron brindarme su incondicional apoyo para hacer de mí una mejor persona.

David Ramos.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por permitirme estar viva y cumplir mis metas, a mis padres por darme la vida y dirigirme en los primeros años de vida.

A mis abuelitos quienes han guiado mis pasos con la paciencia y el amor infinito que les caracteriza.

A la Universidad por permitirme disfrutar de experiencias únicas en sus aulas y pasillos durante mi formación profesional.

A sus docentes que además de conocimientos supieron brindarnos consejos para la vida personal y profesional.

Al Director y Pares Académicos quienes nos guiaron en el transcurso del desarrollo de nuestro proyecto.

Jackeline Elizabeth.

Mi agradecimiento eterno a Dios por haberme colmado de bendiciones, brindándome salud, fortaleza e inteligencia para culminar mis estudios.

A la Universidad Estatal de Bolívar noble institución que me abrió las puertas, por permitir enriquecer mis conocimientos y conocer la importancia del aprendizaje.

A nuestro director y pares académicos por su guía, paciencia y comprensión durante la elaboración del trabajo de grado.

David Ramos.

ÍNDICE GENERAL

CERTIFICADO DEL DIRECTOR	¡Error! Marcador no definido.
AUTORIA DEL TRABAJO	¡Error! Marcador no definido.
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	II
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE GENERAL.....	VII
ÍNDICE DE TABLAS	VIII
RESUMEN EJECUTIVO.....	IX
ABSTRAC (SUMMARY).....	XI
INTRODUCCIÓN	1
REVISIÓN DE LA LITERATURA	3
MÉTODOS	14
RESULTADOS.....	17
DISCUSIÓN	39
BIBLIOGRAFÍA	44
APÉNDICES.....	46

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. PERSONAL	15
TABLA 2. VALORACIÓN DEL CONOCIMIENTO DE LA VISIÓN	18
TABLA 3. VALORACIÓN DEL CONOCIMIENTO DE LA MISIÓN	29
TABLA 4. VALORACIÓN DE LOS OBJETIVOS ALCANZADOS.....	20
TABLA 5. VALORACIÓN DE LAS METAS ALCANZADAS	21
TABLA 6. VALORACIÓN DE LAS ESTRATEGIAS IMPLEMENTADAS	22
TABLA 7. VALORACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS.....	23
TABLA 8. VALORACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS UTILIZADOS	24
TABLA 9. VALORACIÓN DEL CONOCIMIENTO DE LOS MANUALES	25
TABLA 10. VALORACIÓN DE LA CONTRATACIÓN DEL PERSONAL	26
TABLA 11. VALORACIÓN DE LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE ..	27
TABLA 12. VALORACIÓN DEL REGISTRO CONTABLE	28
TABLA 13. CONOCIMIENTO DE LA COOPERATIVA.....	29
TABLA 14. POLÍTICAS	31
TABLA 15. MANUALES	33
TABLA 16. PERSONAL	35
TABLA 17. SISTEMA CONTABLE	36
TABLA 18. CONTABILIZACIÓN INMEDIATA	37

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1. VALORACIÓN DEL CONOCIMIENTO DE LA VISIÓN	298
GRÁFICO 2. VALORACIÓN DEL CONOCIMIENTO DE LA MISIÓN	19
GRÁFICO 3. VALORACIÓN DE LOS OBJETIVOS ALCANZADOS	20
GRÁFICO 4. VALORACIÓN DE LAS METAS ALCANZADAS	21
GRÁFICO 5. VALORACIÓN DE LAS ESTRATEGIAS IMPLEMENTADAS	22
GRÁFICO 6. VALORACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS	23
GRÁFICO 7. VALORACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS UTILIZADOS	24
GRÁFICO 8. VALORACIÓN DEL CONOCIMIENTO DE LOS MANUALES	25
GRÁFICO 9. VALORACIÓN DE LA CONTRATACIÓN DEL PERSONAL	26
GRÁFICO 10. VALORACIÓN DE LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE	27
GRÁFICO 11. VALORACIÓN DEL REGISTRO CONTABLE	28

RESUMEN EJECUTIVO

La investigación consiste en el análisis cuantitativo y cualitativo de la gestión de los procesos administrativos financieros de la Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana.

El objetivo es entregar al administrador información relevante sobre su administración y brindar una alternativa de gestión de calidad. Para lograr el objetivo se recopiló información de fuentes primarias y secundarias.

Los datos primarios fueron recogidos directamente en la cooperativa, para lo cual se realizó una encuesta; se consultó libros e información en internet para los datos secundarios.

Durante el desarrollo de la investigación se identificó que la organización no cuenta con manuales u otro documento donde se detallen objetivos, metas, estrategias y políticas, los Estados financieros no están presentados con información sólida, lo que nos impidió aplicar los indicadores de gestión ni las razones financieras.

Para llevar a cabo este trabajo se realizaron investigaciones, con la finalidad de buscar sugerencias que mejore la organización interna de la cooperativa. Esta investigación culmina, pero se recomienda adoptar un sistema de gestión integral que contenga un plan organizacional y la utilización del catálogo único de cuentas.

ABSTRAC (SUMMARY)

This investigation consists of a quantitative and qualitative analysis of the process management from the financial administrative process of the Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana.

The objective is to deliver to the administrator relevant information about the administration and offer a better quality alternative to the process management. To achieve this objective, primary and secondary information were gathered.

The primary data was gathered directly from the cooperative for which a survey has been performed; books and online information has been used to gather secondary data.

During the development of the investigation it was identified that the organization does not count on manuals or any other documents where objectives, goals, strategies and policies are specified. The financial statements are not presented with solid information which prevented us from enforcing the management indicators nor the financial reasons.

To carry out this objective, investigations have been performed with the finality to search for a suggestion that improves the internal organization of the institution. This investigation concludes, however, an integrated management that contains an organizational plan and unique account catalog utilization is suggested for improvement.

INTRODUCCIÓN

La organización fue creada en 1974 como un pequeño caserío conformado por 5 familias, las mismas que trabajaban para la Hacienda la Moya de la Familia Cordobés. En 1982 se formó la Pre-cooperativa con 20 socios. Su primera actividad fue el acopio de leche y venta a la quesera de Salinas (aprox. 40 litros diarios). En 1984 se adquirió un terreno para la siembra de 30 cuadras de pino. En 1986 se instaló la quesería aumentando el acopio de leche de 40ltrs a 80 litros de leche día. En 1991 se legalizó la Pre cooperativa convirtiéndose en Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana. En 1998 se compraron 15 cuadras más de terreno para el funcionamiento de la granja modelo adquiriéndose animales mejorados. En el 2002 se empezó a trabajar el proyecto piscícola, este se mantiene aún en funcionamiento. En el 2007 se empezó la construcción de la nueva quesería. Desde el 2010 hasta la fecha se trabaja en el desarrollo de nuevos productos y la obtención de registros sanitarios. En el 2012 se ha trabajado la implementación de BPM y se ha iniciado la venta de productos con marca propia.

La COOPMEY actualmente pertenece al Nivel N° 1, según la Dirección Nacional de Información Técnica y Estadística (actualizado el 29/08/2016), la clasificación la realizan de acuerdo al monto de su capital. El código de la organización es 2.727, la resolución es SEPS-ROEPS-2013-002964 aprobada el 19 de junio del 2013, con Acuerdo Ministerial 01142, siendo su actividad la producción y comercialización de queso Natural, Andino, Orégano, Ají, Alpesto de albahaca, Edan; se encuentran haciendo las pruebas para el queso de Mashua, Jengibre, Camembert.

El problema del trabajo de investigación fue el desconocimiento del resultado de la gestión de los procesos administrativos financieros, que dificulta la correcta toma de decisiones.

Los objetivos planteados para desarrollar el trabajo fueron:

Objetivo General

Analizar la actual gestión de los procesos mediante los ratios financieros, indicadores de gestión y un método de evaluación, de la Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana.

Objetivo específicos

- Recopilar información sobre los estados financieros y el plan estructural de organización, que permitan examinar los procesos administrativos financieros.
- Identificar los ratios financieros, indicadores de gestión y un método de evaluación para obtener resultados de la gestión administrativa financiera de la cooperativa.
- Determinar el nivel de gestión de los procesos administrativos financieros.

Durante el desarrollo de la investigación, se encontraron varios inconvenientes que limitaron alcanzar los objetivos. La información de los Estados financieros fue facilitada por los administradores pero no han estructurado un plan de organización, fueron identificados los indicadores, ratios financieros necesarios y el método de evaluación para determinar el nivel de gestión, el tercer objetivo específico no se cumplió porque aplicar los ratios en los estados financieros encontrados arrojarían resultados erróneos ni los indicadores por la inexistencia de un plan estructural de organización.

La investigación realizada sirve como base teórica y práctica de las propuestas de casos prácticos en las Carreras de Contabilidad y Auditoría CP e Ingeniería Comercial, para que se rectifique las inconsistencias encontradas en la Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana y se cumpla con lo estipulado en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

REVISIÓN DE LA LITERATURA

Atribuciones de la Superintendencia de economía popular y solidaria

La Superintendencia de economía popular y solidaria tiene las siguientes atribuciones, establecidas en el Artículo 147, de la Ley orgánica de economía popular y solidaria:

- a) Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley;
- b) Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control;
- c) Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta Ley y disponer su registro;
- d) Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario;
- e) Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario;
- f) Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta Ley;
- g) Imponer sanciones; y,
- h) Las demás previstas en la Ley y su Reglamento

Obligaciones de las organizaciones involucradas en la Ley

La cooperativa debe cumplir con lo estipulado en los siguientes artículos de la Ley orgánica de economía popular y solidaria:

Art. 167. Obligaciones.- Son obligaciones de las organizaciones referidas en esta Ley, las siguientes:

- a) Ejercer las actividades detalladas en el objeto social del Estatuto de la organización;
- b) Mantener el fondo o capital social mínimo autorizado;

- c) Convocar a Asamblea General en el tiempo y forma que establezca el Estatuto social de la organización;
- d) Respetar el ejercicio de los cargos directivos únicamente por el tiempo establecido en el Estatuto social;
- e) Dar todas las facilidades para que los órganos de control y regulación cumplan sus funciones;
- f) Llevar un registro de todos los integrantes de la organización, archivos y registros de las actas;
- g) Llevar la contabilidad actualizada de conformidad con el Catalogo Único de Cuentas;
- h) Cumplir con el procedimiento relacionado con la disolución y liquidación de la organización y en el caso de las cooperativas el correcto destino del Fondo Irrepartible de Reserva Legal; y,
- i) Cumplir las regulaciones de funcionamiento y control de las actividades económicas.
(ASAMBLEA NACIONAL DEL ECUADOR, 2011)

Infracciones de las organizaciones

Las instituciones del sector de economía popular y solidaria, no deben cometer las siguientes infracciones.

Art. 169.- Infracciones en la Economía Popular y Solidaria

- a) No entregar la información sobre la situación económica y de gestión de la organización;
- b) La trasgresión generalizada de los derechos de los integrantes de la organización; y,
- c) Las demás previstas en la Ley.

Sanciones a los dirigentes y organizaciones por incumplimiento

Art. 171.- Sanciones.- Las personas y organizaciones amparadas por esta Ley, serán sancionados de acuerdo con lo siguiente:

- a) Multas pecuniarias, de una a cien salarios básicos unificadas que se aplicarán en forma diferenciada de acuerdo con la clase, capacidad económica y naturaleza jurídica de las personas y organizaciones;
- b) Suspensión temporal del Registro hasta un máximo de un año; y,
- c) Suspensión definitiva del Registro. Se aplicarán estas sanciones sin perjuicio de las demás responsabilidades administrativas, civiles o penales contempladas en la normativa jurídica vigente.

Aplicación de las sanciones

Art. 172.- Aplicación de sanciones.- Las sanciones previstas en esta Ley, serán aplicadas de la siguiente manera:

- a) *El incumplimiento de las obligaciones generales previstas en el artículo 167 de esta Ley, serán sancionadas con la imposición de multas. En caso de reincidencia se aplicará el doble de multa;*
- b) La trasgresión de las prohibiciones, referidas en el artículo 168 literales a, b, c y d, serán sancionadas con la imposición de multas. En caso de reincidencia se aplicará el doble de multa; En el caso de los literales e, f, g y h, del mismo artículo se sancionarán con la suspensión temporal del Registro hasta máximo un año. En caso de reincidencia se aplicará la suspensión definitiva del Registro; y,
- c) *Las infracciones señaladas en el artículo 169 y 170, serán sancionadas con la imposición de multas. En caso de reincidencia se aplicará el doble de multa. La Superintendencia y demás organismos públicos señalados en esta Ley en caso de encontrar indicios sobre el cometimiento de infracciones penales, deberán poner en conocimiento de la Fiscalía General del Estado.*

Estados financieros

Constituyen un conjunto de documentos que contiene información contable procedente de las transacciones empresariales, refleja la situación actual de la empresa, es importante para los usuarios internos y externos, los usuarios internos evalúan y toman decisiones con respecto a los movimientos económicos y operacionales. (Ross, 2012)

Estado de resultados. Proporciona un resumen financiero de los resultados operativos de la empresa durante un periodo específico, cubren un periodo de un año, generalmente al 31 de diciembre del año calendario, se elaboran por lo regular para uso de la administración. (Ross, 2012)

Estado de situación financiera. Presenta un estado resumido de la situación financiera de la empresa en un momento específico, equilibra los activos de la empresa frente a su financiamiento, que puede ser deuda. (Ross, 2012)

Estado de ganancias retenidas. Es una forma abreviada del patrimonio de los accionistas, reconcilia el ingreso neto ganado durante un año específico y cualquier dividendo en efectivo pagado, con el cambio en las ganancias retenidas entre el inicio y fin de ese año. (Ross, 2012)

Estado de flujo del efectivo. Es un resumen de los flujos de efectivo de un periodo específico. Permite comprender mejor los flujos operativos, de inversión y de financiamiento de la empresa, y los reconcilia con los cambios en su efectivo y sus valores negociables durante el periodo. (Ross, 2012)

Notas de los estados financieros. Proporcionan información detallada sobre políticas contables, procedimientos, cálculos y transacciones, que subraya los rubros de los estados financieros. (Ross, 2012)

Usuarios de la información financiera y su toma de decisiones.

Tanto para administrar una empresa como para conocerla es necesario obtener información financiera, es primordial para la administración de un negocio; el uso de dicha información se hace de diferentes puntos de vista dependiendo de los usuarios, ya que cada uno puede tener diferentes objetivos, problemas por resolver incluso oportunidades por lograr.

Usuarios internos. Tiene la posibilidad de obtener mucha información financiera que, estructurada de diferentes maneras permita entender lo que sucede y tomar decisiones.

Administradores. La información financiera ayuda a los administradores a desarrollar el proceso administrativo de la empresa: planear, ejecutar y controlar las actividades relacionadas con las personas, inversiones y financiamientos con el objetivo de optimizarlos.

Accionistas no administradores. Son usuarios de la información financiera, son los dueños que no participan en la toma de decisiones internas en la empresa ni realizan actividades de administración, pero determinan y contratan a los ejecutivos que dirigirán la empresa.

Usuarios externos. Son los que no pertenecen a la empresa y básicamente, la información a la que tienen acceso son a los estados financieros; normalmente no tiene alcance a otro tipo de información interna salvo que por alguna situación soliciten información para su análisis.

Inversionistas. Son personas físicas que tiene la intención de invertir en la compra de acciones de una empresa, para tener un control sobre ellas o para obtener beneficios monetarios; sus análisis están dirigidos a determinar los niveles de rentabilidad y liquidez de la empresa.

Banqueros. La principal actividad de un banco es prestar dinero. Los bancos realizan un análisis sobre la estructura financiera y liquidez, el crecimiento de la empresa, entre otros, pero desde el punto de vista financiero y con la información financiera de la empresa los banqueros se avocan a diagnosticar su estructura financiera y liquidez.

Proveedores. Los proveedores son usuarios de la información financiera y buscan conocer si la empresa que les compra podrá pagar lo que le vende a crédito para, a partir de ellos, decidir si le dan crédito, así como el monto y plazo de este último.

Fisco. Es un usuarios de la información financiera y el énfasis que hace en si análisis es determinar si la empresa cumple de manera adecuada con el cálculo de la utilidad gravable, ya que ésta es la base sobre la cual la empresa paga sus impuestos, la ley le permite al fisco realizar al fisco realizar ese cálculo y solicitar a la empresa toda la

información financiera para llevar a cabo su revisión, dado que el resultado de la utilidad gravable dependerán los pagos de impuestos. (Rodríguez, (2012))

Catalogo Único de Cuentas (CUC)

El CUC elaborado por el Superintendente, adecua la contabilidad de las organizaciones sometidas a control, ayuda al cumplimiento de las tareas contables de las organizaciones de economía popular y solidaria.

La aplicación es obligatoria, las organizaciones adecuaran la contabilidad que llevaron hasta el 2013 para cumplir con los requerimientos de la Superintendencia. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Principios contables

Entre los principios contables encontramos:

Negocio en marcha. Los estados financieros se preparan sobre la base de que la entidad se encuentra en funcionamiento y que continuará sus actividades operativas en el futuro previsible.

Equidad. La contabilidad y su información deben basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos y su información basan en la equidad.

Medición. La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por lo tanto susceptible de ser valuados en términos monetarios.

Devengado. Los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren.

Periodo. La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de una entidad por periodos específicos. Normalmente los periodos de un ejercicio y otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones.

Sistema Permanente. El sistema de inventarios permanentes, o perpetuo, permite un control constante de los inventarios, al llevar el registro de cada unidad que ingresa y sale del inventario. Este control se lleva mediante tarjetas llamadas Kardex, en donde se lleva el registro de cada unidad y la fecha en que se retira del inventario.

Comprensión. Característica cualitativa que permite a los usuarios comprender la información y por ello hacerla útil para la toma de decisiones. Para que sea comprensible la información financiera, los usuarios deberían tener un grado razonable de conocimientos financieros y una voluntad de estudiar la información con diligencia razonable.

Uniformidad. Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un periodo a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación se dejará constancia de la situación y se informará de los efectos que causen en la información contable.

Relevancia. La información financiera es útil para tomar una decisión. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Control interno.

Las Asociaciones y Cooperativas vigiladas por la Secretaria de Economía Popular y Solidaria, deben contar con un adecuado sistema de control interno, con el objetivo de promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia; garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información incluida en los estados financieros, y cumplir con las disposiciones legales y la normativa que sea aplicable a la entidad. (Superintendencia de economía popular y solidaria, 2011)

El Catálogo Único de Cuentas se constituye en un componente importante de control interno, por tal razón su correcta aplicación, conjuntamente con los demás componentes, debe garantizar el correcto registro de los hechos económicos presentados en los estados financieros y demás información complementaria.

Medición de los elementos de los Estados financieros

Las bases de medición o determinación de los importes monetarios en los que se reconocen los elementos de los estados financieros son:

Costo histórico. El activo se registra por el valor de efectivo y otras partidas que representan obligaciones o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio de incurrir en una deuda por la cantidad efectiva y otras partida equivalentes que se espera pagar.

Valor razonable. Es el precio por el que puede ser adquirido un activo o pagado un pasivo, entre partes interesada, debidamente informadas, en una transacción en condiciones de libre competencia.

Fecha de negociación. Fecha en que la organización asume la obligación a favor de la cooperativa o asociación que debe consumarse dentro del plazo establecido y acorde entre las partes. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2011)

Evaluación del desempeño.

Evaluar el desempeño es hacer una comparación entre la ejecución esperada y la ejecución realizada por los trabajadores en sus funciones, en un periodo determinado, para evidenciar el grado de aportación en la producción

Factores para evaluar al Grupo Ocupacional.

1. **Calidad del trabajo.** Cuidado, esmero, preocupación por la nitidez y forma de presentación de las labores asignadas.
2. **Cantidad de trabajo.** Se refiere al volumen de trabajo ejecutado. Hay que tomar en cuenta la rapidez en la ejecución de la labor de forma eficiente y en tiempo oportuno.
3. **Capacidad técnica.** Considerar conocimientos, técnicas y habilidades aplicadas al ejercicio del puesto.
4. **Identificación con la institución.** Grado de compromiso con el logro de los objetivos de la organización.
5. **Asistencia.** Cumplimiento al hacer acto de presencia diaria en el trabajo.

6. **Puntualidad.** Cumplimiento estricto con el horario establecido en el trabajo.
7. **Responsabilidad por labores.** Preocupación por el cumplimiento de deberes y tareas inherentes de sus funciones. Considere interés en el trabajo, grado de concentración y perseverancia.
8. **Discreción y tacto.** Aptitud reservada para actuar o para guardar datos importantes para la organización.
9. **Capacidad para soportar presión al entregar resultados.** Habilidad para apresurarse en un trabajo. Cumplir sin tomarse ansioso, agresivo y voluble en su temperamento.
10. **Iniciativa y creatividad.** Capacidad de tomar decisiones cuando no ha recibido instrucciones detalladas, así como la aportación de nuevas ideas para mejorar los métodos y procedimientos de trabajo. (Oficina nacional de administración y personal, 2006)

Plan de estructura organizacional.

Crea la estructura organizacional interna necesaria para suministrar información con base sólida. Aspecto fundamental del negocio que condiciona totalmente los procesos de producción y por lo tanto la calidad del producto final. La atención al cliente, la percepción que éste tendrá de la empresa, su imagen e identidad, y como consecuencia su posicionamiento en el mercado, también dependen de ello. Se destacan cuatro temas importantes:

Descripción de la empresa. Redacta de forma clara y concreta la misión, visión, objetivos y valores institucionales.

Marco legal. Conjunto de normas que rigen el comportamiento de los empleados y trabajadores en la organización.

Estructura organizacional. Corresponde al puesto y las funciones que desempeñan los empleados y trabajadores. El orden jerárquico para la toma de decisiones.

Talento humano. Personas capacitadas que prestan su servicio y ayudan en la consecución de los objetivos. (Emprendedor XXI Argentina, 2011)

Indicadores de gestión

Utilizados en el proceso administrativo para buscar información sobre funciones y procesos claves, que permita verificar el logro de las metas, prevenir e identificar las desviaciones que impidan el cumplimiento de los objetivos. (Benjamín, 2013)

Procesos Administrativos financieros

Consiste en canalizar actividades acertadas para resguardar los recursos financieros e invertir en la compra de materiales, adquisiciones de equipos y maquinarias, el pago oportuno de sueldos y salarios, entre otros, buscando obtener rentabilidad y liquidez.

Método de evaluación

Para evaluar la gestión de los procesos administrativos financieros, utilizamos el Modelo COCO, que define al control interno como un proceso ejecutado por la junta directiva, la administración y el personal en general, diseñado para proporcionar seguridad razonable de conseguir los objetivos institucionales.

La definición del Control interno es idéntica al modelo coso, con la diferencia que nos proporciona un marco de referencia de veinte criterios agrupados en cuatro componentes, que el personal interno o externo en toda la organización puede usar para diseñar, desarrollar, modificar o evaluar el control. (Benalcazar, 2014)

Mediante el procesamiento de datos se dan a conocer que la actual gestión de procesos administrativos financieros es deficiente, la cooperativa incumple con normativas impuestas por los entes de regulación.

La situación actual de la cooperativa es preocupante, puesto que la información contable emitida al fisco no se sustenta bajo un proceso contable, tampoco poseen una estructura de organización.

Algunos de los hallazgos más importantes que se encontraron durante la investigación fueron:

- Incumplimiento de normas y leyes.

- Ausencia de una persona que se encargue del proceso contable a tiempo completo.
- Deficiente registro diario de los hechos económicos.
- Falencias en la presentación de los Estados Financieros.
- Ausencia de la determinación de costos de producción.
- Activos fijos existentes, no registrados en el Estado de Situación Financiera.
- Inexistencia de un Plan organizacional.
- Control interno inexistente.

En la Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana en relación a la presentación de los estados financieros no posee materialidad.

MÉTODOS

El enfoque utilizado durante el desarrollo del proyecto de investigación fue mixto, se procesaron datos cuantitativos y cualitativos. Los datos cualitativos analizados fueron el Control interno y el Plan Organizacional, dentro de éste ultimo los objetivos y las metas; los datos cuantitativos evaluados son los estados financieros que deben elaborar de forma obligatoria.

La investigación en la cooperativa se desarrolla desde julio a noviembre del año en curso, se han considerado tres periodos contables para los datos cuantitativos, desde el año 2013 al 2015.

La Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana se encuentra en la comunidad de Yacubiana a 7 kilómetros de la Parroquia de Salinas en la Provincia de Bolívar, a 3.550 msnm., tiene aproximadamente 400 hectáreas de superficie. La actividad principal de su población es la ganadería, específicamente la producción de leche, que entregan a la cooperativa en estudio.

La población de estudio de la investigación comprende una persona inmersa en el proceso administrativo financiero y tres personas dedicadas a la producción, motivo por el cual no es necesario aplicar una fórmula para obtener la muestra, ya que se aplicó métodos no probabilísticos.

Tabla 1

Personal

NOMBRES	CARGO
Sr. Pimboza Chimbo Segundo Manuel	Gerente
Azas Poaquiza Segundo Wilfrido	Jefe de producción
Toapanta Allas Holger Edwin	Producción
Toapanta Azas Rosa Miriam	Producción
Total	4

Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

Se utilizó el diseño de investigación no experimental, analizamos información financiera que ya ocurrió, en los datos recibidos no se puede realizar ningún tipo de ajuste porque varía la situación real de la cooperativa.

Para realizar la encuesta, recopilamos información del conocimiento de la organización y su influencia en los resultados económicos. Una vez obtenida la información, se procedió a tabular, representar mediante un gráfico de pastel y su respectivo análisis.

Para la solución del problema planteado, se tomó en consideración la necesidad de analizar y conocer la situación real de la gestión de los procesos administrativos financieros. El constante crecimiento del nivel competitivo impulsa a las empresas o cooperativas a tomar decisiones basadas en el análisis de su gestión, para tomar acciones correctivas.

Durante el análisis de los Estados financieros se consideró la utilización de Ratios financieros y el análisis mediante el Sistema Dupont, los mismos que no se pudieron utilizar porque la información de éstos no es relevante ni consistente. En el año 2013 la cuenta Costo de ventas tiene un valor erróneo de \$ 172.586,73; lo obtuvieron sumando

las cuentas Mercadería disponible para la venta más el inventario final, cuando la fórmula del costo de ventas plantea restar las dos cuentas.

Para analizar el contexto de la gestión de los procesos administrativos financieros, pretendíamos utilizar los Indicadores de Gestión y el Modelo COCO que consta de cuatro etapas conformando un ciclo lógico de acciones a realizar para asegurar el cumplimiento de los objetivos del ente de economía popular y solidaria. Se obtuvo total acceso a la información organizacional y contable, la misma que resultó insuficiente para analizar la gestión de los procesos administrativos financieros.

RESULTADOS

Análisis mediante los Indicadores de Gestión

La información obtenida nos permitió evaluar únicamente la visión y misión, mediante los siguientes indicadores cuantitativos.

- Visión

$$\frac{\textit{Empleados que la conocen}}{\textit{Total de empleados}}$$

$$\frac{2}{4} = 0,50$$

De los cuatro empleados que laboran en la cooperativa, dos de ellos conocen la visión y aportan a su cumplimiento. Los trabajadores restantes aportan conjuntamente en el proceso de producción, pero su labor es distante al cumplimiento de la visión.

- Misión

$$\frac{\textit{Empleados que la conocen}}{\textit{Total de empleados}}$$

$$\frac{3}{4} = 0,75$$

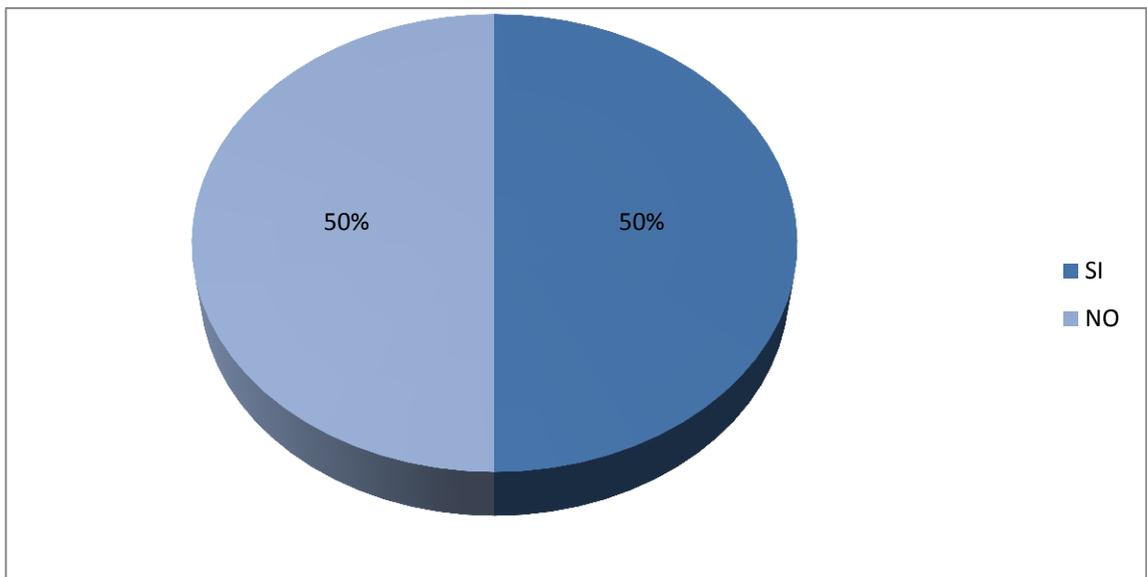
La misión se constituye como una guía de actuación, en la cooperativa la conocen tres empleados, es importante que estén vinculados para su apoyo durante el cumplimiento de las actividades.

Tabla 2

Valoración del conocimiento de la misión

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Visión de la COOPMEY	2	50 %	2	50 %

Gráfico 1



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

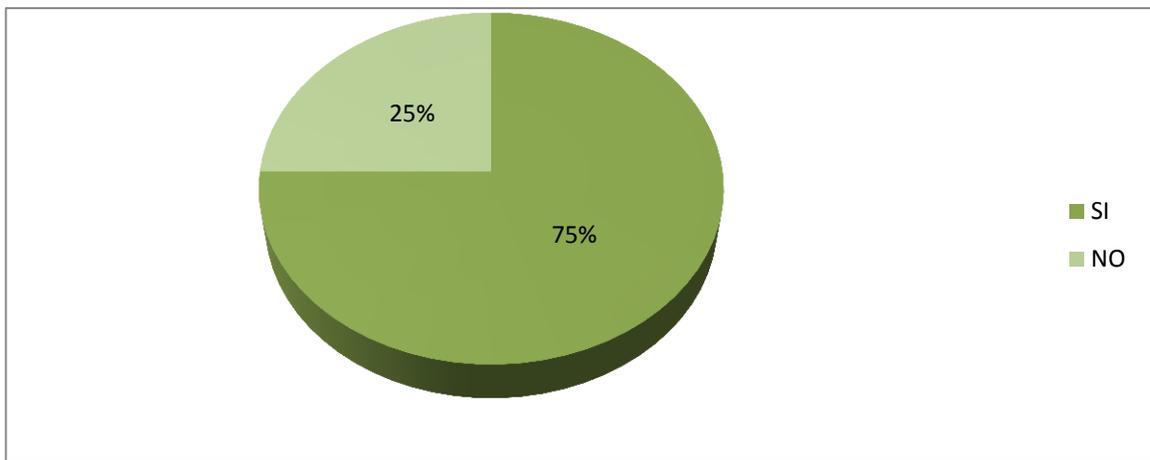
Análisis. De los resultados obtenidos, existen dos empleados que conocen la visión de la COOPMEY, mientras que, el 50 % restante no conoce la visión, situación que puede obstaculizar el proceso para alcanzar los objetivos.

Tabla 3

Valoración del conocimiento de la misión

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Misión de la COOPMEY	3	75 %	1	25 %

Gráfico 2



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

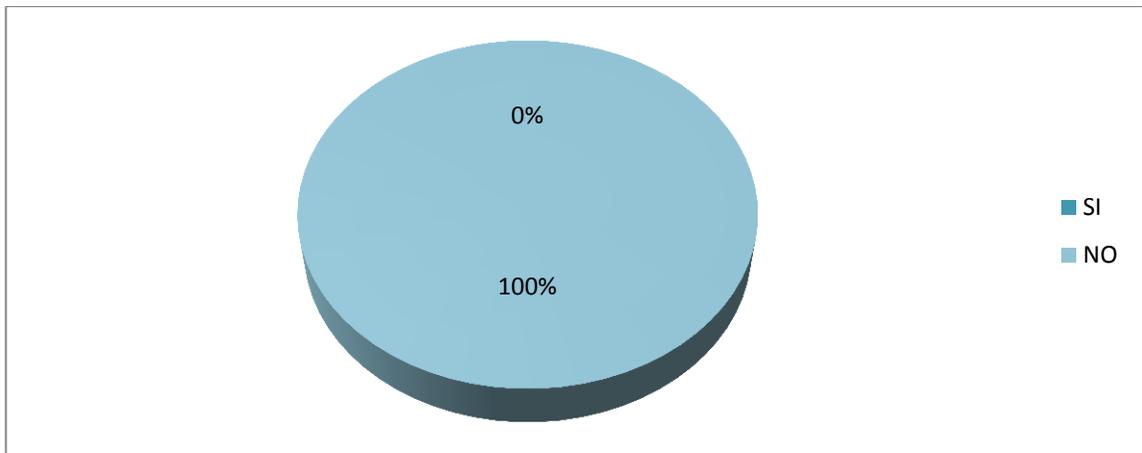
Análisis. El 75 % de los empleados conocen la misión de la COOPMEY lo que indica que están inmersos en la importancia de su desempeño y el 25 % desconoce, esto puede conllevar al cumplimiento de las actividades de forma deficiente en la Cooperativa.

Tabla 4

Valoración de los objetivos alcanzados

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Objetivos alcanzados	0	0 %	1	100 %

Gráfico 3



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

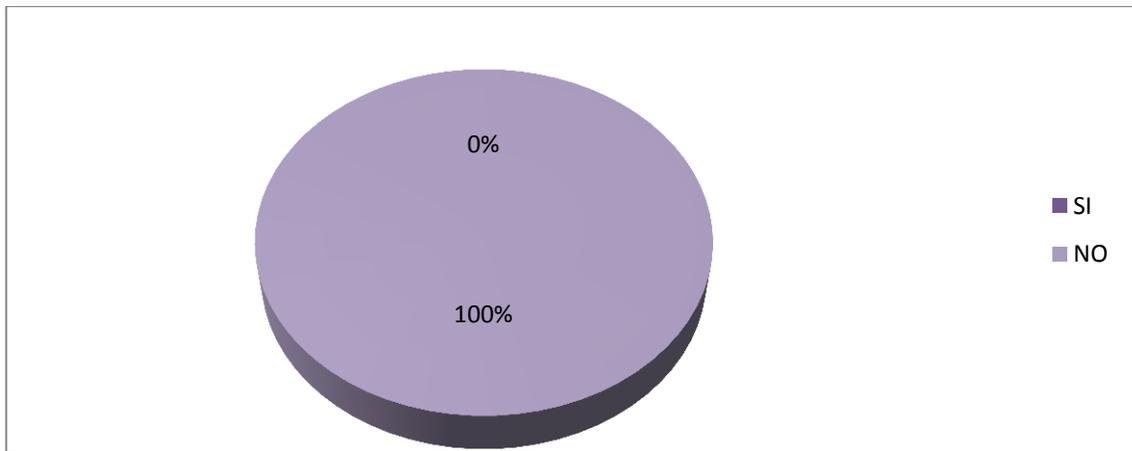
Análisis. En el ente no existen objetivos trazados, debido a que realizan empíricamente sus actividades diarias sin basarse en lo planeado.

Tabla 5

Valoración de las metas alcanzadas

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Metas alcanzadas	0	0 %	0	100 %

Gráfico 4



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

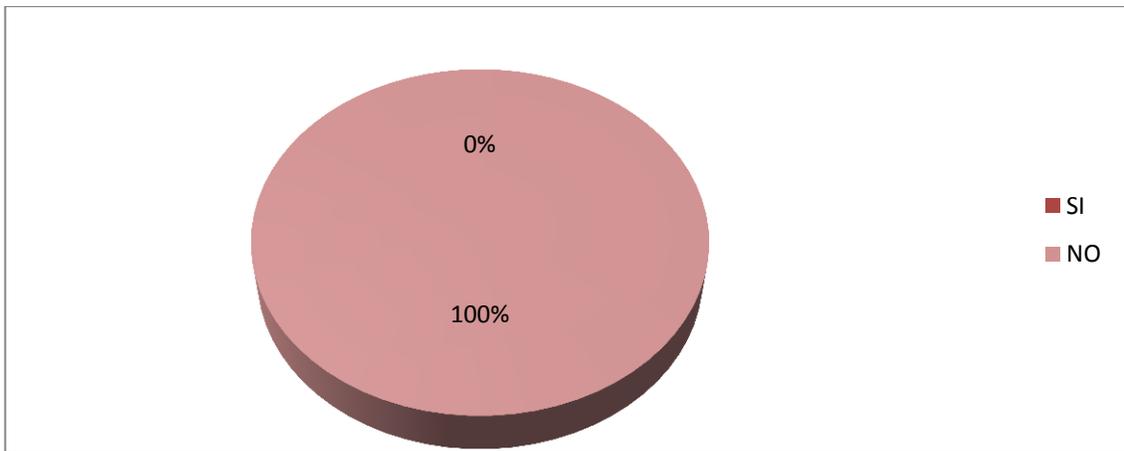
Análisis. Obtuvimos, que no cumplieron con ninguna meta. No tienen metas propuestas.

Tabla 6

Valoración de las estrategias implementadas

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Estrategias implementadas	0	0 %	1	100 %

Gráfico 5



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

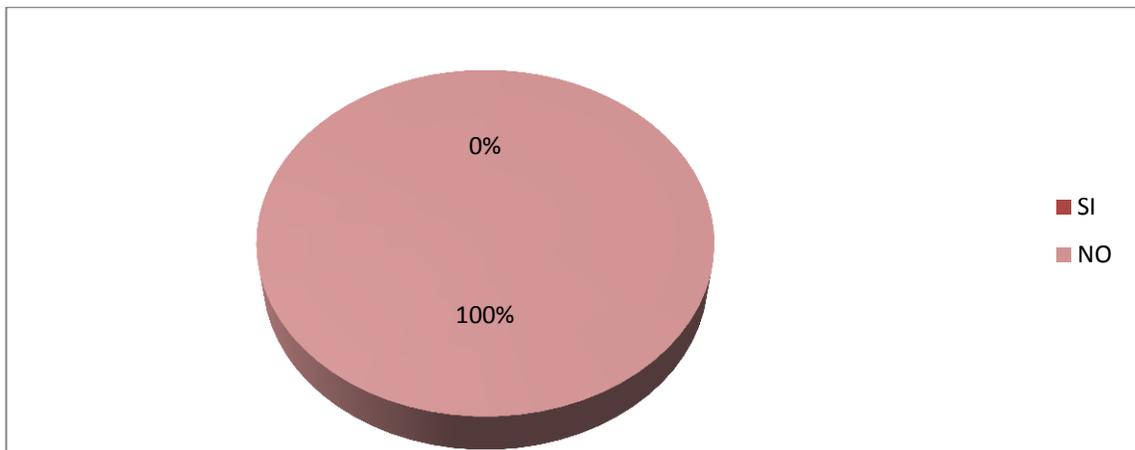
Análisis. No existen estrategias para ser alcanzadas.

Tabla 7

Valoración del cumplimiento de políticas

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Cumplimiento de políticas establecidas.	0	0 %	1	100 %

Gráfico 6



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

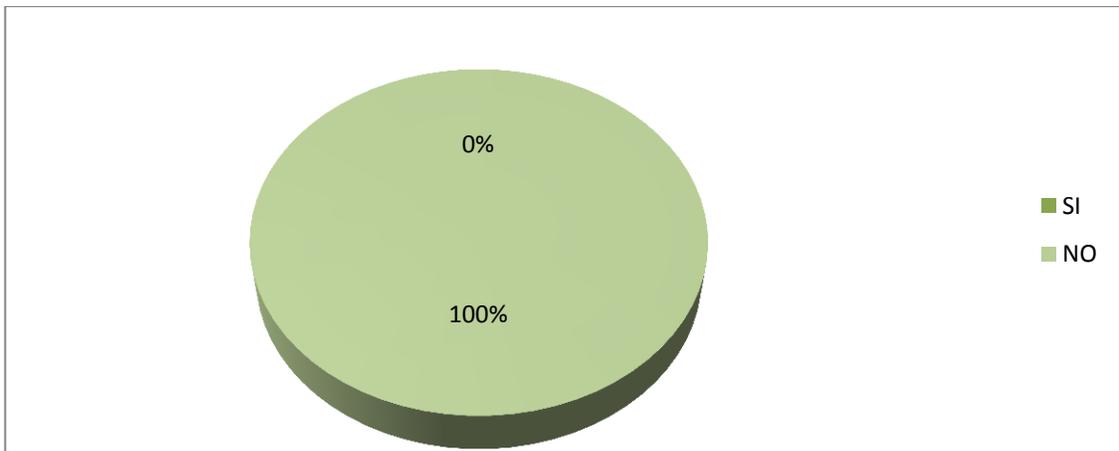
Análisis. El cumplimiento de las políticas es nulo, por la inexistencia de las mismas.

Tabla 8

Valoración de los procedimientos utilizados

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Procedimientos utilizados	0	0 %	1	100 %

Gráfico 7



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

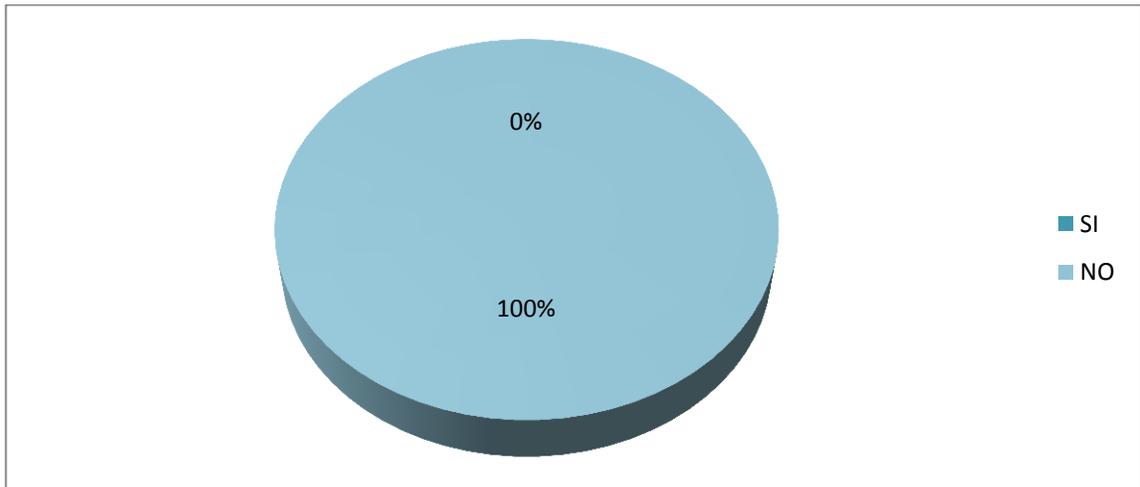
Análisis. No existen procedimientos establecidos. Para la elaboración del queso, utilizan sus conocimientos adquiridos durante el trabajo en otras queseras.

Tabla 9

Valoración del conocimiento de los manuales

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Manuales de la cooperativa				
___ Manuales de identificación organizacional				
___ Manuales de políticas institucionales	0	0 %	4	100 %
___ Manuales de normas y procedimientos				

Gráfico 8



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

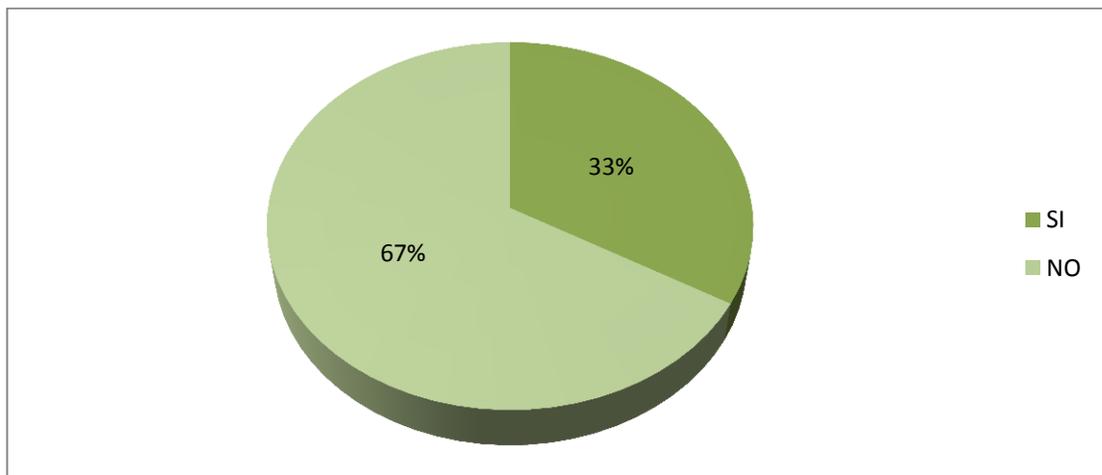
Análisis. No existen manuales que guíen el trabajo diario en la cooperativa.

Tabla 10

Valoración de la contratación del personal

DESCRIPCIÓN	SI
Personal idóneo	
___ Contador	1
___ Asesor de BPM	0
___ Asesor de ventas	0

Gráfico 9



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

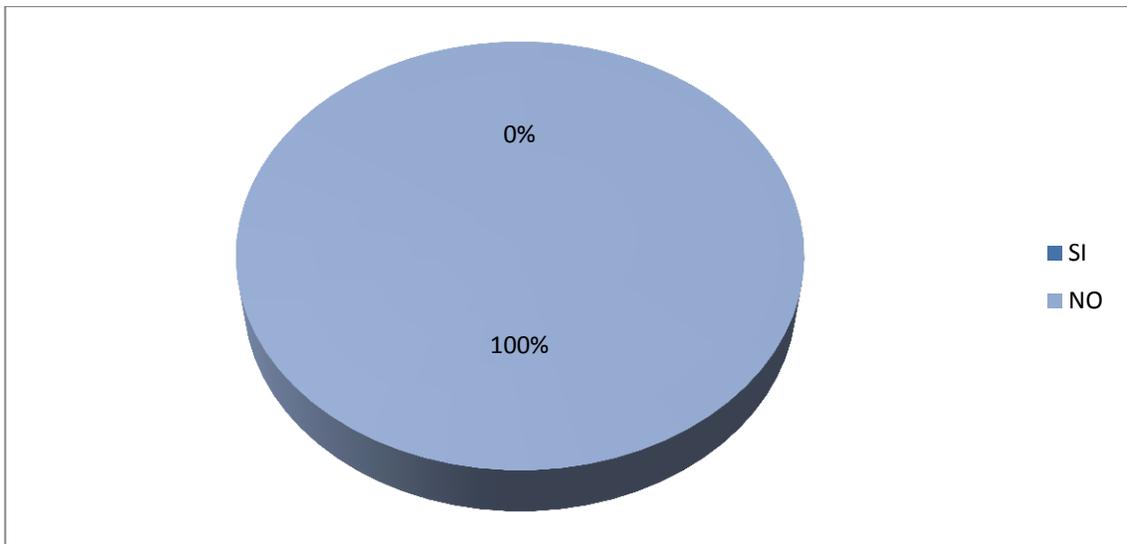
Análisis. Existe una contadora que se contrata por obra cierta, solo para que realice las declaraciones al Servicio de Rentas Internas.

Tabla 11

Valoración de la utilización del sistema contable

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Utilización de un sistema	0	0 %	1	100 %

Gráfico 10



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

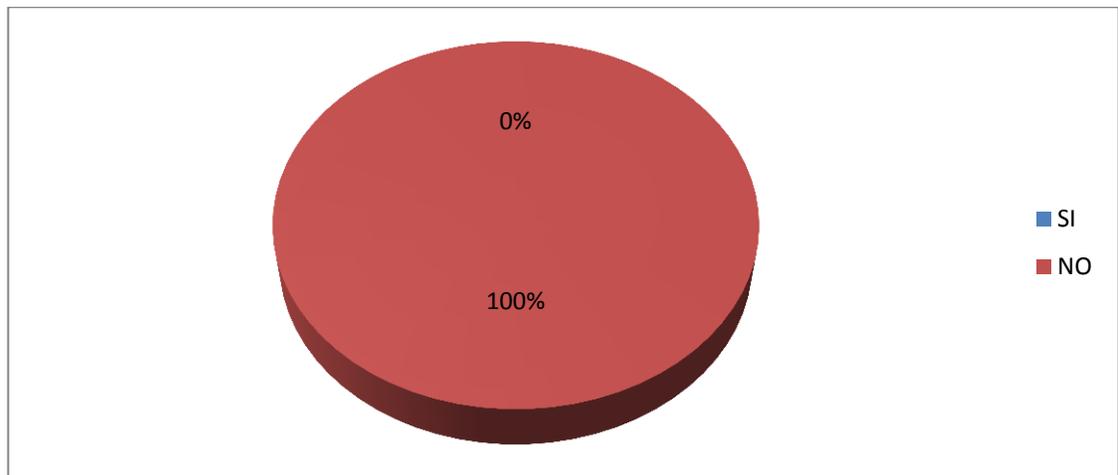
Análisis. No existe un sistema que ayude al registro diario de los hechos económicos.

Tabla 12

Valoración del registro contable

DESCRIPCIÓN	SI	PORCENTAJE	NO	PORCENTAJE
Registro de los hechos económicos.	0	0 %	1	100 %

Gráfico 11



Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

Análisis. No se registran diariamente los hechos económicos.

Evaluación mediante el modelo COCO.

Para el análisis integramos los elementos relacionados con los procesos administrativos financieros, los objetivos institucionales, el cumplimiento de las normas y técnicas contables.

Tabla 13

CONOCIMIENTO DE LA COOPERATIVA		
ENTRADA	PROCESO	SALIDA
Verificación de la existencia de: <ul style="list-style-type: none">• Misión• Visión• Objetivos	Concluimos si plasma la razón de ser, lo que desea alcanzar a largo plazo y los objetivos.	Conocimiento por parte del personal de la cooperativa.
ANÁLISIS		
IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	OBSERVACIONES
1. Visión	Detalla lo que el ente desea alcanzar a largo plazo.	La visión y misión si abarcan las aspiraciones y el motivo existencial de la cooperativa, pero no todos sus empleados la conocen.
2. Misión	Demuestra la razón de existencia de la empresa.	
3. Objetivos	Resultado de metas y procesos, el fin último de una acción.	No hay metas trazadas que permitan diseñar estrategias, por lo tanto no se puede llegar a un
4. Metas alcanzadas	Procesos que se siguen y	

	se terminan para llegar al objetivo, sus empleados trabajan sin ninguna prioridad.
5. Estrategias implementadas	Poner en marcha acciones para lograr los objetivos propuestos

Fuente. Encuesta
 Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

Tabla 14

POLÍTICAS		
ENTRADA	PROCESO	SALIDA
Determinación de las políticas necesarias.	Verificación de un documento legalizado internamente.	Políticas establecidas
ANÁLISIS		
IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	OBSERVACIONES
1. Políticas salariales	Criterios que fijan los lineamientos de remuneraciones según las actividades desempeñadas.	
2. Política de inversión	Lineamientos que regulan el monto y destino de los recursos.	No están definidas ninguna
3. Política social	Orientaciones conducentes al bienestar social de la comunidad.	clase de políticas que dirijan el comportamiento y acciones organizacionales.
4. Política financiera	Directrices para regular el sistema financiero empresarial y canalizar los recursos hacia las actividades productivas.	

- | | |
|--------------------------|---|
| 5. Política de operación | Proporcionan pautas que impulsan la eficiencia de las actividades. |
| 6. Políticas de personal | Aplicadas para atender asuntos referentes al personal de la empresa |
| 7. Políticas de mercadeo | Para mejorar la versatilidad de la cooperativa en el mercado. |

Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

Tabla 15

MANUALES		
ENTRADA	PROCESO	SALIDA
Consideramos los tipos de manuales que se deben manejar en el ente.	Constatación de manuales existentes.	los Manuales revisados y aprobados por la Asamblea General.
ANÁLISIS		
IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	OBSERVACIONES
1. Manual de identificación organizacional	de Explica en forma general los detalles institucionales para ayudar a sus integrantes a conocer, familiarizarse e identificarse con la cooperativa de producción.	
2. Manual de política institucional	Contiene una descripción detallada de los lineamientos para la toma de decisiones, pueden ser: <ul style="list-style-type: none"> • Manual de producción • Manual de ventas • Manual de personal • Manual de compras • Manual de calidad 	La cooperativa no cuenta con los manuales que respalden las acciones de los empleados.

3. Manual de normas y Describe los procedimientos que se usan en la organización y las actividades de manera lógicas.

Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

Tabla 16

PERSONAL		
ENTRADA	PROCESO	SALIDA
Existe el personal idóneo encargado para que realicen actividades específicas.	Constatación del contrato	Respalda la existencia del personal.
ANÁLISIS		
IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	OBSERVACIONES
Contadora	Profesional especializado en el registro, análisis e interpretación de los hechos económicos de una organización.	Existe una contadora, contratada por obra cierta.
Asesor de BPM	Profesional que ayuda a alcanzar la calidad en la elaboración del producto.	No se ha contratado el personal para estas áreas importantes de la Cooperativa.
Asesor de ventas	Profesional que nos ayude a analizar los mercados tanto nacionales como internacionales.	

Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

Tabla 17

SISTEMA CONTABLE		
ENTRADA	PROCESO	SALIDA
Sistema contable propio que sigue las estipulaciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	Refuerza la contabilidad e información contable.	Se emiten informes con los plazos y formatos que las instituciones reguladores requieren.
ANÁLISIS		
IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	OBSERVACIONES
Sistema contable	Programa automatizado y lógico, que permite el ingreso de información contable.	No existe.

Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

Tabla 18

CONTABILIZACIÓN INMEDIATA		
ENTRADA	PROCESO	SALIDA
Todos los hechos económicos o transacciones.	Registro los hechos en la fecha que se realice.	Datos eficientes, seguros y veraces.
ANÁLISIS		
IDENTIFICACIÓN	CONCEPTO	OBSERVACIONES
Registro de las operaciones diarias.	Ingreso de información contable al sistema	No realizan

Fuente. Encuesta
Elaborado por: Guamán Jackeline & Ramos David

Análisis de los Estados financieros

También los Estados financieros proporcionados por la COOPMEY, tienen inconsistencias desde el año 2013 en su desarrollo y presentación, por lo tanto, no hemos realizado ningún análisis financiero.

VENTAS		196.459,36
Ventas		196.459,36
Con 12% IVA		-
Con 0%	<u>196.459,36</u>	
menos: COSTO DE VENTAS		166.138,73
		172.586,73
INVENTARIO INICIAL		2.976,00
más: COMPRAS NETAS		166.386,73
Compras con IVA	13.109,39	
Compras sin Iva	<u>153.277,34</u>	
subtotal: MERCADERIA DISPONIBLE PARA VENDER		169.362,73
menos: INVENTARIO FINAL		3.224,00
Subtotal: UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		30.320,63
		23.872,63

El resultado real obtenido durante ese año fue de \$ 30.320,63; este resultado influye en la determinación del Estado de situación financiera del mismo año, como en los posteriores. La información financiera es interrelacionada entre estados financieros y los años siguientes.

La presentación de los Estados financieros es deficiente, conforme a lo establecido en el catálogo único de cuentas:

- Un conjunto completo de estados financieros incluye los siguientes componentes:
 - Estado de situación financiera.
 - Estado de resultados.
 - Estado de cambios en el patrimonio.
 - Estado de flujo del efectivo.
 - Notas explicativas.
- La fecha de los informes financieros corresponden “del 1 de Enero al 31 de Diciembre” de cada año, excepto el Estado de resultados “al 31 de Diciembre”
- El estado de situación financiera no incluyen ni representa en forma adecuada todos los activos, pasivos y patrimonio, conforme lo establece el catálogo único de cuentas.
- La situación financiera del 2014 y del 2015 no representan una relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio de la cooperativa.
- El estado de cambios en el patrimonio no demuestra los cambios producidos en las cuentas patrimoniales durante el periodo contable.

DISCUSIÓN

Conclusiones

Mediante la investigación hemos concluido que en la Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana se manejan empíricamente los procesos administrativos financieros, les permite tener utilidades pero toman decisiones sin fundamento. Podemos inferir que la gestión está en un nivel no aceptable, imposibilitando el cumplimiento de la misión y visión con eficiencia y eficacia.

- La inexistencia de un plan estructural de organización impide tener los objetivos institucionales claros y que la organización sea competitiva. Dificulta la innovación en la cooperativa, la aplicación de estrategias para introducir los productos a nuevos mercados, la negociación con los consumidores, intermediarios y clientes, la inclusión de nuevos procesos de producción, la adquisición e implementación de maquinaria que incremente la producción en menor tiempo, entre otros. Los trabajadores pueden ser incapaces de colaborar entre ellos y concentrarse en las tareas individuales por desconocer el objetivo de la cooperativa.
- La Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana incumple las normas establecidas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, respecto a llevar la contabilidad actualizada conforme con el Catalogo Único de Cuentas, la información generada no está acorde a las necesidades de información de estos usuarios externos e internos.
- No manejan un control interno para vigilar, inspeccionar y examinar sus actividades, dificultando el manejo adecuado de los bienes. Los recursos (humanos, materiales y financieros) disponibles no son utilizados eficientemente, bajo criterios técnicos que permitan asegurar su integridad, su custodia y registro oportuno.
- Hemos llegado a la conclusión que no existe una persona encargada del proceso contable, los hechos económicos no son registrados cronológicamente, esto ralentiza la presentación de información financiera y el incumplimiento de los principios contables, como equidad, medición, devengado, periodo, sistema permanente, comprensión, uniformidad y relevancia.

- El Catalogo Único de Cuentas es de aplicación obligatoria para las Asociaciones y Cooperativas que se rigen bajo la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, el incumplimiento de llevar la contabilidad sujeta a la estructura de cuentas diseñado, conlleva a la elaboración de información deficiente y desligada con la consecución de los objetivos.
- Los costos de los productos elaborados no se conocen. Se evidenció un proceso manejado empíricamente que dificulta conocer el valor real invertido en los insumos utilizados; los precios manejados son irreales, limita la planificación del presupuesto y el control sobre los costos.
- No cuentan con un inventario de los Activos, la cooperativa ignora la valoración de los mismos. La información detallada en el Estado de situación financiera no corresponde a la realidad.
- Hemos evidenciado que la Cooperativa de Producción y Mercadeo Yacubiana está infringiendo el Art. 169, de la Ley orgánica de economía popular y solidaria, al no entregar la información sobre la situación económica y de gestión de la organización, situación que conlleva a enfrentar posibles sanciones.

Recomendaciones

Realizada la investigación se determinó que no existen parámetros que ayuden a evaluar la gestión de los procesos administrativos financieros actuales, por ello se recomienda:

- La cooperativa debe diseñar un Plan de Organización, en el cual se identifiquen las metas, objetivos, estrategias, políticas, manuales de procedimientos para que en un futuro puedan ser evaluados mediante los indicadores de gestión. Con una excelente estructura organizativa, la cooperativa estará en capacidad de ofrecer un producto de calidad y un servicio eficiente al cliente.
- Regirse por las normas vigentes para el desarrollo correcto de sus actividades contables y cumplir con sus obligaciones tributarias, acatando el catálogo único de cuentas emitido por la Superintendencia de economía popular y solidaria.
- Adoptar un control interno que aporte a la suficiencia y confiabilidad de la información, a la efectividad y eficiencia de las operaciones con el manejo adecuado

de los bienes y recursos disponibles, al cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

- En la organización es importante contratar a una persona que se encargue de aplicar un proceso contable, para el registro diario de los hechos económicos, la correcta elaboración, el análisis e interpretación de los Estados financieros y el cumplimiento de las obligaciones legales.
- La aplicación del catálogo único de cuentas, que contiene una lista de toda las cuentas y su dinámica, se constituye en un instructivo donde se sistematiza las cuenta aplicables en la contabilidad de la cooperativa, proporcionan el nombre y los códigos de las cuentas, que pueden necesitarse en el registro de las actividades a que las cooperativa se dedique, en caso de haber una necesidad de incrementar una cuenta, se describirá el motivo, el nombre de la cuenta y su dinámica.
- Se insta a la determinación de costos de producción para la correcta fijación de precios, el conocimiento del costo unitario, la utilidad en cada producto y la planificación y, control de producción y presupuesto.
- Se recomienda elaborar un inventario físico de los activos, que les permita conocer el valor real, tener un control sobre ellos y la cooperativa refleje en el estado de situación financiera. Para una adecuada gestión de los mismos, es necesario identificar y contar con la información precisa de los bienes que lo componen disponiendo de sus principales datos: código, descripción, estado, ubicación física valor, vida útil, depreciación, valor de salvamento, entre otros. Los activos fijos se constituyen en la inversión más importante, se deben analizar para conocer la cantidad y tiempo de recuperación.
- Tomando en cuenta la aplicación de instrumentos administrativos financieros que se sugiere, se pretende mejorar la gestión y consecuentemente obtener resultados objetivos y concretos, de esta manera se puedan aplicar los métodos de análisis y evaluación de sus resultados y conocer los niveles de gestión.
- El trabajo realizado es beneficioso como aporte investigativo y práctico para los administradores, quienes deberán tomar la decisión de cambio, puesto que la COOPMEY debe rendir cuentas a los entes de rectoría, control y al Servicio de

Rentas Internas, que solicita las siguientes declaraciones y anexos, con información relevante y confiable:

- Anexo transaccional simplificado.
- Declaración de impuesto a la renta sociedades
- Declaración de retenciones en la fuente.
- Declaración mensual de IVA.

Los perjuicios legales que podría enfrentar la cooperativa, si no se corrige a tiempo las falencias estipuladas en la Ley orgánica de economía popular y solidaria son:

- El incumplimiento de las obligaciones generales previstas en el artículo 167 de esta Ley, serán sancionadas con la imposición de multas. En caso de reincidencia se aplicará el doble de multa;
- Las infracciones señaladas en el artículo 169 y 170, serán sancionadas con la imposición de multas. En caso de reincidencia se aplicará el doble de multa. La Superintendencia y demás organismos públicos señalados en esta Ley en caso de encontrar indicios sobre el cometimiento de infracciones penales, deberán poner en conocimiento de la Fiscalía General del Estado.

Una vez cumplido con las disposiciones legales e implementado un control interno y un plan estructural de organización, la cooperativa puede evaluar la gestión de los procesos administrativos financieros haciendo uso de:

Indicadores de gestión. Utilizados en el proceso administrativo para buscar información sobre funciones y procesos claves, que permita verificar el logro de las metas, prevenir e identificar las desviaciones de que impidan el cumplimiento de los objetivos. Los indicadores que la cooperativa podría utilizar se detallan en el Anexo N° 4.

Sistema de análisis DuPont. Considerado como un sistema que se utiliza para el análisis del desempeño económico y operativo de la empresa, con la combinación los principales indicadores financieros mide la eficiencia del aprovechamiento de recursos empresariales.

Reúne el margen neto de utilidades, la rotación de activos totales y el apalancamiento financiero porque estas razones son responsables del análisis del crecimiento económico de la cooperativa.

El sistema DuPont relaciona primero el Margen de utilidad neta, que mide la rentabilidad de las ventas, con su Rotación de activos totales, que indica la eficiencia con la que la cooperativa ha utilizado sus activos para generar las ventas. En producto de estas dos razones da como resultado el rendimiento sobre los activos totales (ROA)

Para calcular el desempeño aplicamos las siguientes fórmulas:

$$ROA = \text{Margen de utilidad neta} \times \text{Rotación de Activos Totales}$$

$$ROA = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}}$$

Retorno sobre el patrimonio

$$= ROA \times \text{Multiplicador de apalancamiento financiero}$$

$$ROE = ROA \times \frac{\text{Activos totales}}{\text{Capital contable común}}$$

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asamblea Nacional del Ecuador. (2011). *Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario*. Quito: Art. 147, 167, 169, 171, 172.
- Benalcazar, O. (2014). *Modelo Coco*. Recuperado de: <http://modelococo.blogspot.com/2014/05/informe-coco.html>
- Benjamín, F. (2013). *Auditoría Administrativa Evaluación y Diagnóstico Empresarial*. México, México: Pearson.
- Chiavenato, I. (2000). *Introducción a la teoría general de la administración*. México, México: McGraw Hill.
- Emprendedor XXI Argentina. (2011). *Creación de empresas*. Recuperado de: http://www.emprendedorxxi.coop/html/creacion/crea_pempresa_5b.asp
- Intendencia de Economía Popular y Solidaria. (2016). *Catálogo y Dinámica de Cuentas Contables para Asociaciones y Cooperativas de la Economía Popular y Solidaria*. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Oficina nacional de administración y personal. (2006). *Guía del evaluador*. Recuperado de: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/icap/unpan032024.pdf>
- Rincon, C. & Villareal V. (2009). *Costos. Decisiones Empresariales*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Rincón, C., Lasso Marmolejo, G., & Parrado Bolaños, Á. E. (2012). *Contabilidad siglo XXI*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Rodriguez, L. (2012). *Análisis de estados financiero: Un enfoque en la toma de decisiones*. México, México: McGraw-Hill.
- Ross, S. (2012). *Finanzas corporativas*. México, México: McGraw-Hill.

Superintendencia de economía popular y solidaria. (2011). *Manual de control interno para las asociaciones y cooperativas no financieras de la economía popular y solidaria*. Recuperado de:

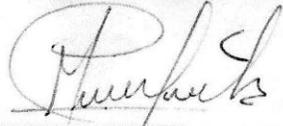
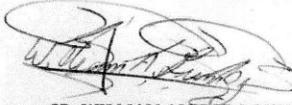
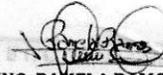
http://www.seps.gob.ec/documents/20181/494185/Manual+de+Control+Interno+para+Organizaciones+del+Sector+No+Financiero_cc.pdf/231c9229-e2e0-4539-969c-abb640bd3011

Vargas, F. (Dirección). (2015). *Producción de Quesos Artesanales en Yacubiana, Salinas de Guaranda, Ecuador* [Película].

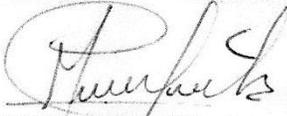
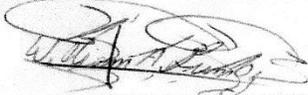
Vilcarrero, R. (2013). *Gestión en la producción*. Recuperado de: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2013a/1321/gestion.html>

APÉNDICES

Anexo N° 1. Estados financieros año 2013

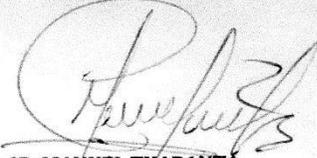
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO YACUBIANA ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013		
VENTAS		196.459,36
Ventas	196.459,36	
Con 12% IVA	-	
Con 0%	<u>196.459,36</u>	
menos: COSTO DE VENTAS		172.586,73
INVENTARIO INICIAL	2.976,00	
más: COMPRAS NETAS	<u>166.386,73</u>	
Compras con IVA	13.109,39	
Compras sin Iva	<u>153.277,34</u>	
subtotal: MERCADERIA DISPONIBLE PARA VENDER	169.362,73	
menos: INVENTARIO FINAL	<u>3.224,00</u>	
Subtotal: UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		23.872,63
más: OTROS INGRESOS:		-
total: UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		<u>23.872,63</u>
menos: GASTOS		22.545,04
Comisiones de Ventas	-	
Aguinaldos	-	
Gastos Empleados	12.287,76	
Gastos Transporte	2.710,55	
Viáticos	-	
Combustible	3.472,07	
Obra Comunitaria	-	
Asuntos Sociales	-	
Aporte Consorcio	-	
Materiales de Oficina	138,76	
Permiso de funcionamiento	62,90	
Gastos Administrativos	-	
Gasto Patente	-	
Multas	-	
Gastos IVA en Compras	-	
Pago 5% de educacion DNC	2.500,00	
Gastos Depreciación	-	
Gastos Intereses	<u>1.373,00</u>	
total: UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES.		<u>1.327,59</u>
 SR. MANUEL TUAPANTA PRES. CONSEJO ADMINISTRACIÓN		
 SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI PRES. CONSEJO VIGILANCIA		
 SR. MANUEL PIMBOZA GERENTE GENERAL		
 ING. PAMELA RAMOS M. CONTADORA		

**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

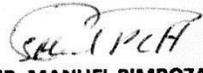
1. ACTIVOS		82.638,28	
1.1. CORRIENTES		13.288,39	
1.1.1. DISPONIBLE			
1.1.1.01. CAJA		291,31	
1.1.1.01.01. Caja General	0,93		
1.1.1.02. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		290,38	
1.1.1.02.02. COAC.SALINAS LTDA.- Cuenta No.: 1006047	290,38		
1.1.4. CUENTAS POR COBRAR		12.997,08	
1.1.4.02. Cuentas por Cobrar	12.997,08		
1.1.5. INVENTARIOS		3.224,00	
1.1.5.01. MATERIA PRIMA		3.224,00	
1.1.5.01.01. Queso	3.224,00		
1.2.2. FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		64.841,46	
1.2.2. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		76.080,84	
1.2.2.02. Edificios y Locales	41.612,51		
1.2.2.05. Mobiliario y Equipo	34.468,33		
1.2.2.10. DEPRECIACION ACUMULADA		(11.239,38)	
1.2.2.10.02. Mobiliario y Equipo	(6.292,55)		
1.2.2.10.03. Edificios y Locales	(4.946,83)		
OTROS ACTIVOS		1.284,43	
Iva en Compras			
Retenciones en la Fuente 1%		1.284,43	
TOTAL ACTIVOS		82.638,28	
2. PASIVOS		29.992,74	
2.1. CORRIENTES		29.992,74	
2.1.3.02. OBLIGACIONES PATRONALES		3.610,00	
2.1.3.02.05. Participación de empleados en excedentes	3.610,00		
2.1.3.03. PROVEEDORES		25.230,00	
2.1.3.03.01. Préstamo por Pagar	25.230,00		
2.1.3.04. OBLIGACIONES POR PAGAR SRI		282,11	
2.1.3.04.05. Impuesto a la renta	282,11		
2.1.3.06. FONDOS POR PAGAR		870,63	
2.1.3.06.01. De educación cooperativa	870,63		
TOTAL PASIVOS		29.992,74	
3. PATRIMONIO		39.709,63	
3.1. CAPITAL SOCIAL		39.709,63	
3.1.1. APORTACION SOCIETARIA		4.447,92	
3.1.1.02.01. Capital	4.447,92		
3.1.2. RESERVAS		2.805,44	
3.1.2.01. Legales	2.805,44		
3.1.3. OTROS APORTES PATRIMONIALES		32.456,27	
3.1.3.02. Fondo de Asistencia Social	701,36		
3.1.3.03. Donaciones	23.990,88		
3.1.3.04. Aporte Socios Capitalización	7.764,03		
3.1.4. RESULTADOS		12.935,91	
3.1.4.01. EXCEDENTE EJERCICIO		12.343,47	
Ganancia Acumulada		592,44	
Ganancia: Año 2013			
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		82.638,28	
 SR. MANUEL TUAPANTA PRES. CONSEJO ADMINISTRACIÓN		 SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI PRES. CONSEJO VIGILANCIA	
 SR. MANUEL PIMBOZA GERENTE GENERAL		 ING. PAMELA RAMOS M. CONTADORA R.U.C.: 0201755386001	

**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
DISTRIBUCION DEL EXCEDENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

(+)	Excedente Bruto	1.327,59
=	Excedente antes del pago de Participacion Trabajadores	1.327,59
(-)	15% Participación Trabajadores	199,14
=	Excedente antes del pago del Impuesto a la Renta	1.128,45
(-)	25% Pago Impuesto a la Renta	282,11
=	EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR	846,34
(-)	20% Fondo de Reserva	169,27
(-)	5% Fondo de Educación	42,32
(-)	5% Asistencia Social	42,32
(-)	70% Socios	592,44
TOTALES:		846,34 846,34


SR. MANUEL TUAPANTA
PRESIDENTE DE ADMINISTRACION

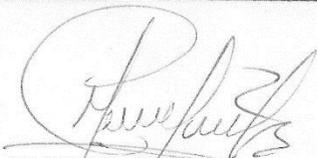

SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI
PRES. CONSEJO VIGILANCIA


SR. MANUEL PIMBOZA
GERENTE GENERAL

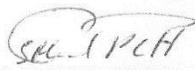

ING. PAMELA RAMOS M.
CONTADORA
R.U.C.: 0201755386001

**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS.	
Efectivo Recibido de Ventas	196.459,36
Costo de Ventas	172.586,73
Efectivo Recibido por Otros Ingresos	-
Gastos Financieros y Comisiones Bancarias Pagadas	-
Otros Gastos Pagados.	22.545,04
EXCEDENTE DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS	1.327,59
Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión.	
Incremento Inversiones Temporales	-
Venta de bienes realizables y adjudicados	-
Compras de Activos Fijos	2.007,17
Incremento inversiones en acciones	-
Incremento de Activos Diferidos	-
Efectivo por Indemnización Seguros. Activos Fijos	-
Efectivo por Venta de Activos Fijos	-
EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	2.007,17
Flujo de Efectivo en Actividades de Financiamiento	
Efectivo Recibido por Prestamos Bancarios	-
Aumento de Intereses por Pagar	-
Efectivo Pagado por Prestamos	2.008,76
Aumento Préstamos Accionistas	-
EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	2.008,76
Efectivo al Inicio del Año	528,93
Aumento/Disminución Neto del Activo	2.688,34
EFECTIVO AL FIN DE AÑO:	3.217,27


SR. MANUEL TUAPANTA
PRESIDENTE DE ADMINISTRACION

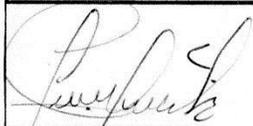

SR. WILLIAM ALFREDO LUMBE
PRES. CONSEJO VIGILANCIA


SR. MANUEL PIMBOZA
GERENTE GENERAL


ING. PAMELA RAMOS M.
CONTADORA
R.U.C.: 0201755386001

**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

DESCRIPCION	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	ASISTENCIA SOCIAL	DONACIONES LEGADOS	APORTE SOCIOS	GANANCIA ACUMULADA	RESULTADOS EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011	4.447,92							4.447,92
Trasferencias p Reclasificaciones								
Disminución de reservas								
Ajuste de capital y reservas								
Distribución excedentes año 2011								
Incremento de reservas		2.805,44	701,36					3.506,80
Aumento de aportes de socios					7.764,03			7.764,03
Disminución de aportes de socios								
Excedente o Périda del Ejercicio 2011							592,44	592,44
Incremento por Donaciones				23.990,88				23.990,88
Disminución por Valuaciones								
Incremento por Valuaciones						12.343,47		12.343,47
SUMAN:	4.447,92	2.805,44	701,36	23.990,88	7.764,03	12.343,47	592,44	52.645,54



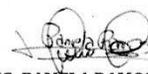
**SR. MANUEL TUAPANTA
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION**



**SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA**

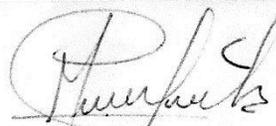
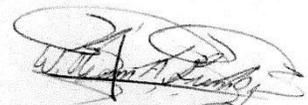
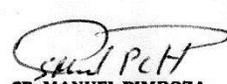


**SR. MANUEL PIMBOZA
GERENTE GENERAL**

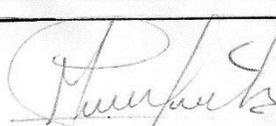
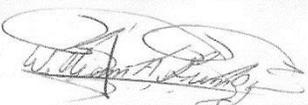


**ING. PAMELA RAMOS M.
CONTADORA
R.U.C.: 0201755386001**

Anexo N° 2. Estados financieros año 2014

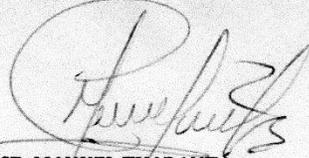
COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO YACUBIANA ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014		
VENTAS		256.129,21
Ventas	256.129,21	
Con 12% IVA	-	
Con 0%	<u>256.129,21</u>	
menos: COSTO DE VENTAS		214.597,98
INVENTARIO INICIAL	2.976,00	
más: COMPRAS NETAS	<u>214.845,98</u>	
Compras con IVA	11.762,76	
Compras sin Iva	<u>203.083,22</u>	
subtotal: MERCADERIA DISPONIBLE PARA VENDER	217.821,98	
menos: INVENTARIO FINAL	<u>3.224,00</u>	
Subtotal: UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		41.531,23
más: OTROS INGRESOS:	-	
total: UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		41.531,23
menos: GASTOS		32.738,24
Comisiones de Ventas	-	
Aguinaldos	1.683,14	
Gastos Empleados	14.484,38	
Gastos Transporte	3.161,17	
Mantenimiento de maquinaria	617,00	
Combustible	3.712,52	
Obra Comunitaria	1.100,00	
Asuntos Sociales	479,50	
Aporte Consorcio	1.426,09	
Materiales de Oficina	215,93	
Permiso de funcionamiento	122,40	
Gastos Administrativos	675,00	
Gasto Patente	-	
Multas	-	
Gastos IVA en Compras	2.531,56	
Pago 5% de educacion DNC	-	
Gastos Depreciación	1.756,77	
Gastos Intereses	<u>772,78</u>	
total: UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES.		8.792,99
 SR. MANUEL TUAPANTA PRES. CONSEJO ADMINISTRACIÓN		
 SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI PRES. CONSEJO VIGILANCIA		
 SR. MANUEL PIMBOZA GERENTE GENERAL		
 ING. PAMELA RAMOS M. CONTADORA R.U.C.: 0201755386001		

**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

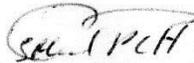
1. ACTIVOS			93.864,74
1.1. CORRIENTES			18.903,02
1.1.1. DISPONIBLE			1.508,01
1.1.1.01. CAJA		738,02	
1.1.1.01.01. Caja General	738,02		
1.1.1.02. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		769,99	
1.1.1.02.02. COAC.SALINAS LTDA.- Cuenta No.: 1006047	769,99		
1.1.4. CUENTAS POR COBRAR			17.395,01
1.1.4.02. Cuentas por Cobrar		17.395,01	
1.1.5. INVENTARIOS			1.664,00
1.1.5.01. MATERIA PRIMA			1.664,00
1.1.5.01.01. Queso		1.664,00	
1.2.2. FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			71.460,71
1.2.2. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		83.435,57	
1.2.2.02. Edificios y Locales	45.095,52		
1.2.2.05. Mobiliario y Equipo	38.340,05		
1.2.2.10. DEPRECIACION ACUMULADA		(11.974,86)	
1.2.2.10.02. Mobiliario y Equipo	(6.640,85)		
1.2.2.10.03. Edificios y Locales	(5.334,01)		
OTROS ACTIVOS			1.837,01
Iva en Compras			
Retenciones en la Fuente 1%		1.837,01	
TOTAL ACTIVOS			93.864,74
2. PASIVOS			37.295,33
2.1. CORRIENTES			37.295,33
2.1.3.02. OBLIGACIONES PATRONALES			10.787,57
2.1.3.02.05. Participación de empleados en excedentes	2.875,02		
Cuentas por Pagar Proveedores	7.912,55		
2.1.3.03. PROVEEDORES			22.816,78
2.1.3.03.01. Préstamo por Pagar	22.816,78		
2.1.3.04. OBLIGACIONES POR PAGAR SRI			1.868,51
2.1.3.04.05. Impuesto a la renta	1.868,51		
2.1.3.06. FONDOS POR PAGAR			1.822,47
2.1.3.06.01. De educación cooperativa	1.822,47		
TOTAL PASIVOS			37.295,33
3. PATRIMONIO			39.709,63
3.1. CAPITAL SOCIAL			39.709,63
3.1.1. APORTACION SOCIETARIA			4.447,92
3.1.1.02.01. Capital	4.447,92		
3.1.2. RESERVAS			2.805,44
3.1.2.01. Legales	2.805,44		
3.1.3. OTROS APORTES PATRIMONIALES			32.456,27
3.1.3.02. Fondo de Asistencia Social	701,36		
3.1.3.03. Donaciones	23.990,88		
3.1.3.04. Aporte Socios Capitalización	7.764,03		
3.1.4. RESULTADOS			16.859,78
3.1.4.01. EXCEDENTE EJERCICIO			12.935,91
Ganancia Acumulada			3.923,87
Ganancia: Año 2014			
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO			93.864,74
 SR. MANUEL TUAPANTA PRES. CONSEJO ADMINISTRACIÓN			
 SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI PRES. CONSEJO VIGILANCIA			
 SR. MANUEL PIMBOZA GERENTE GENERAL			
 ING. PAMELA RAMOS M. CONTADORA			

**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
DISTRIBUCION DEL EXCEDENTE
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

(+)	Excedente Bruto		8.792,99
=	Excedente antes del pago de Participacion Trabajadores		8.792,99
(-)	15% Participación Trabajadores		1.318,95
=	Excedente antes del pago del Impuesto a la Renta		7.474,04
(-)	25% Pago Impuesto a la Renta		1.868,51
=	EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR		5.605,53
(-)	20% Fondo de Reserva	1.121,11	
(-)	5% Fondo de Educación	280,28	
(-)	5% Asistencia Social	280,28	
(-)	70% Socios	3.923,87	
	TOTALES:	5.605,53	5.605,53


SR. MANUEL TUAPANTA
PRESIDENTE DE ADMINISTRACION


SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI
PRES. CONSEJO VIGILANCIA


SR. MANUEL PIMBOZA
GERENTE GENERAL


ING. PAMELA RAMOS M.
CONTADORA
R.U.C.: 0201755386001

**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS.

Efectivo Recibido de Ventas	256.129,21
Costo de Ventas	214.597,98
Efectivo Recibido por Otros Ingresos	-
Gastos Financieros y Comisiones Bancarias Pagadas	-
Otros Gastos Pagados.	32.738,24

EXCEDENTE DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS **8.792,99**

Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión.

Incremento Inversiones Temporales	-
Venta de bienes realizables y adjudicados	-
Compras de Activos Fijos	2.007,17
Incremento inversiones en acciones	-
Incremento de Activos Diferidos	-
Efectivo por Indemnización Seguros. Activos Fijos	-
Efectivo por Venta de Activos Fijos	-

EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION **2.007,17**

Flujo de Efectivo en Actividades de Financiamiento

Efectivo Recibido por Prestamos Bancarios	-
Aumento de Intereses por Pagar	-
Efectivo Pagado por Prestamos	2.008,76
Aumento Préstamos Accionistas	-

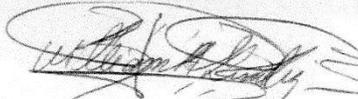
EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO **2.008,76**

Efectivo al Inicio del Año **528,93**

Aumento/Disminución Neto del Activo **4.777,06**

EFECTIVO AL FIN DE AÑO: **4.248,13**


SR. MANUEL TUAPANTÁ
PRESIDENTE DE ADMINISTRACION

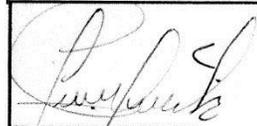

SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI
PRES. CONSEJO VIGILANCIA


SR. MANUEL PIMBOZA
GERENTE GENERAL


ING. PAMELA RAMOS M.
CONTADORA
R.U.C.: 0201755386001

**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

DESCRIPCION	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	ASISTENCIA SOCIAL	DONACIONES LEGADOS	APORTE SOCIOS	GANANCIA ACUMULADA	RESULTADOS EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011	4.447,92							4.447,92
Trasferencias p Reclasificaciones								
Disminución de reservas								
Ajuste de capital y reservas								
Distribución excedentes año 2011								
Incremento de reservas		2.805,44	701,36					3.506,80
Aumento de aportes de socios					7.764,03			7.764,03
Disminución de aportes de socios								
Excedente o Périda del Ejercicio 2011							3.923,87	3.923,87
Incremento por Donaciones				23.990,88				23.990,88
Disminución por Valuaciones								
Incremento por Valuaciones						12.935,91		12.935,91
SUMAN:	4.447,92	2.805,44	701,36	23.990,88	7.764,03	12.935,91	3.923,87	56.569,41



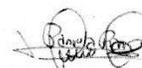
**SR. MANUEL TUAPANTA
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION**



**SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA**



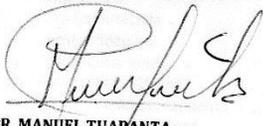
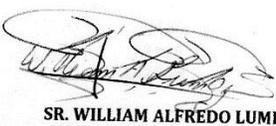
**SR. MANUEL PIMBOZA
GERENTE GENERAL**



**ING. PAMELA RAMOS M.
CONTADORA
R.U.C.: 0201755386001**

Anexo N° 3. Estados financieros año 2015

COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO YACUBIANA					
BALANCE DE COMPROBACION					
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015					
CODIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
1.1.1.01	CAJA	738.02		738.02	
1.1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	769.99		769.99	
1.1.4.02	CUENTAS POR COBRAR	17,395.01		17,395.01	
1.1.5.01	MATERIA PRIMA	1,664.00		1,664.00	
1.2.2.02	Edificios y Locales	45,095.52		45,095.52	
1.2.2.05	Mobiliario y Equipo	38,340.05		38,340.05	
1.2.2.10	DEPRECIACION ACUMULADA	16,734.11		16,734.11	
	RETENCIONES EN LA FUENTE 1%	1,837.01		1,837.01	
2.1.3.02	OBLIGACIONES PATRONALES		3,948.22		3,948.22
2.1.3.03	PROVEEDORES		7,912.55		7,912.55
2.1.3.04	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI		2,967.51		2,967.51
2.1.3.06	FONDOS POR PAGAR		2,481.86		2,481.86
	PRESTAMOS POR PAGAR		22,816.78		22,816.78
3.1.1.1	APORTACION SOCIETARIA		4,447.92		4,447.92
3.1.2	RESERVAS		2,805.44		2,805.44
3.1.3.02	FONDO DE ASISTENCIA LEGAL		701.36		701.36
3.1.3.03	DONACIONES		23,990.88		23,990.88
3.1.3.04	APORTE SOCIOS CAPITALIZACION		7,764.03		7,764.03
	GANANCIA ACUMULADA		7,420.13		7,420.13
3.1.4.01	EXCEDENTE EJERCICIO		6,231.76		6,231.76
	TOTAL	89,105.49	93,488.44	89,105.49	93,488.44

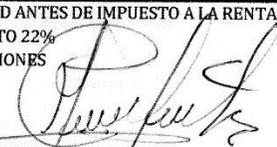
 SR. MANUEL TUAPANTA PRES. CONSEJO ADMINISTRACIÓN	 SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI PRES. CONSEJO VIGILANCIA
 SR. MANUEL PIMBOZA GERENTE GENERAL	 ING. PAMELA RAMOS M. CONTADORA R.U.C.: 0201755386001

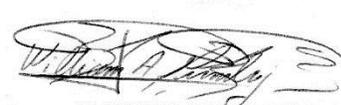
**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

VENTAS		313,229.27
Ventas		313,229.27
Con 12% IVA		-
Con 0%	<u>313,229.27</u>	
menos: COSTO DE VENTAS		255,301.39
INVENTARIO INICIAL	1,664.00	
más: Compras con IVA	<u>256,465.39</u>	
Compras sin Iva	22,312.61	
	<u>234,152.78</u>	
subtotal: MERCADERIA DISPONIBLE PARA VENDER		258,129.39
menos: INVENTARIO FINAL		<u>2,828.00</u>
Subtotal: UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		57,927.88
más: OTROS INGRESOS:		-
total: UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		<u>57,927.88</u>
menos: GASTOS		43,665.71
Comisiones de Ventas		-
Aguinaldos	2,329.75	
Gasto sueldo IESS	15,582.58	
Gasto fondos de reserva	732.23	
Decimo tercer y decimo cuarto	2,337.12	
Gasto servicios profesionales contadora	762.13	
Gastos Transporte	3,530.20	
Mantenimiento de maquinaria	1,100.28	
Combustible	4,493.74	
Obra Comunitaria		
Asuntos Sociales	507.00	
Aporte Consorcio	671.10	
Materiales de Oficina	1,475.51	
Permiso de funcionamiento		
Gastos Administrativos		
Cuentas incobrables	148.04	
Multas	-	
Gastos IVA en Compras	3,657.55	
Pago 5% de educacion DNC	-	
Gasto depreciación edificios	2,254.78	
Gastos Depreciación Maquinaria	4,083.70	
Gastos Intereses	-	
total: UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES.		<u>14,262.17</u>
APORTACIONES 15%		

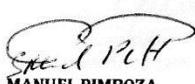
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA
IMPUESTO 22%
RETENCIONES

TOTAL

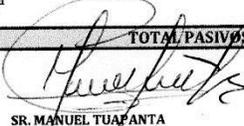
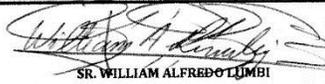

SR. MANUEL TUAPANTA
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA


SR. MANUEL PIMBOZA
GERENTE GENERAL


ING. PAMELA RAMOS M.
CONTADORA
R.U.C.: 0201755386001

COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO YACUBIANA ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015			
1. ACTIVOS			89,770.76
1.1. CORRIENTES			17,744.38
1.1.1. DISPONIBLE		3,088.24	
1.1.1.01. CAJA	1,862.90		
1.1.1.01.01. Caja General *	1,862.90		
1.1.1.02. BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,225.34	
1.1.1.02.02. COAC.SALINAS LTDA- Cuenta No.: 1006047	1,225.34		
1.1.4. CUENTAS POR COBRAR		14,656.14	
1.1.4.02. Cuentas por Cobrar	14,804.18		
Cuentas incobrables acumuladas	(148.04)		
1.1.5. INVENTARIOS			2,828.00
1.1.5.01. MATERIA PRIMA		2,828.00	
1.1.5.01.01. Queso	2,828.00		
1.2.2. FIJOS: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			69,198.38
1.2.2. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		85,932.49	
1.2.2.02. Edificios y Locales	45,095.52		
1.2.2.05. Mobiliario y Equipo	40,836.97		
1.2.2.10. DEPRECIACION ACUMULADA		(16,734.11)	
1.2.2.10.02. Mobiliario y Equipo	(8,895.63)		
1.2.2.10.03 Edificios y Locales	(7,838.48)		
OTROS ACTIVOS			
Iva en Compras			
Retenciones en la Fuente 1%			
TOTAL ACTIVOS			89,770.76
2. PASIVOS			26,268.68
2.1. CORRIENTES			26,268.68
2.1.3.02. OBLIGACIONES PATRONALES		5,945.68	
2.1.3.02.05. Participación de empleados en excedentes	2,360.65		
Cuentas por Pagar Proveedores	3,585.03		
2.1.3.03. PROVEEDORES		20,323.00	
2.1.3.03.01. Préstamo por Pagar	20,323.00		
2.1.3.04. OBLIGACIONES POR PAGAR SRI			
2.1.3.04.05. Impuesto a la renta			
2.1.3.06. FONDOS POR PAGAR			
2.1.3.06.01. De educación cooperativa			
TOTAL PASIVOS			26,268.68
3. PATRIMONIO			47,179.43
3.1. CAPITAL SOCIAL			47,179.43
3.1.1. APORTACION SOCIETARIA		4,447.92	
3.1.1.02.01. Capital	4,447.92		
3.1.2. RESERVAS		7,868.22	
3.1.2.01. Legales	7,868.22		
3.1.3. OTROS APORTES PATRIMONIALES		34,863.29	
3.1.3.02. Reserva legal	8,317.35		
3.1.3.03. Donaciones	26,545.94		
3.1.3.04. Aporte Socios Capitalización			
3.1.4. RESULTADOS			
3.1.4.01. EXCEDENTE EJERCICIO			16,322.65
Ganancia Acumulada		7,420.13	
Ganancia: Año 2015		8,902.52	
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO			89,770.76
 SR. MANUEL TUAFANTA PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION		 SR. WILLIAM ALFREDO LUMBE PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA	
 SR. MANUEL PIMBOZA GERENTE GENERAL		 ING. PAMELA RAMOS M. CONTADORA R.U.C.: 0201755386001	

**COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO
YACUBIANA
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS.

Efectivo Recibido de Ventas	313,229.27	
Costo de Ventas	255,301.39	
Efectivo Recibido por Otros Ingresos	-	
Gastos Financieros y Comisiones Bancarias Pagadas	-	
Otros Gastos Pagados.	43,665.71	
EXCEDENTE DE EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS		14,262.17

Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión.

Incremento Inversiones Temporales	-	
Venta de bienes realizables y adjudicados	-	
Compras de Activos Fijos	2,007.17	
Incremento inversiones en acciones	-	
Incremento de Activos Diferidos	-	
Efectivo por Indemnización Seguros. Activos Fijos	-	
Efectivo por Venta de Activos Fijos	-	
EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		2,007.17

Flujo de Efectivo en Actividades de Financiamiento

Efectivo Recibido por Prestamos Bancarios	-	
Aumento de Intereses por Pagar	-	
Efectivo Pagado por Prestamos	2,008.76	
Aumento Préstamos Accionistas	-	
EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		2,008.76

Efectivo al Inicio del Año	528.93
Aumento/Disminución Neto del Activo	10,246.24
EFECTIVO AL FIN DE AÑO:	9,717.31



**SR. MANUEL TUAPANTA
PRES. CONSEJO DE ADMINISTRACION**



**SR. WILLIAM ALFREDO LUMBI
PRES. CONSEJO VIGILANCIA**



**SR. MANUEL PIMBOZA
GERENTE GENERAL**



**ING. PAMELA RAMOS M.
CONTADORA
R.U.C.: 0201755386001**

Anexo N° 4. Indicadores de gestión.

INDICADOR	FÓRMULA
Visión	$\frac{\text{Empleados que la conocen}}{\text{Total de empleados}}$
Misión	$\frac{\text{Empleados que la conocen}}{\text{Total de empleados}}$
Objetivos	$\frac{\text{Objetivos alcanzados}}{\text{Objetivos definidos}}$
Metas	$\frac{\text{Metas cuantitativas alcanzados}}{\text{Metas cuantitativas definidos}}$
Estrategias	$\frac{\text{Estrategias implementadas}}{\text{Total de estrategias}}$
Procesos	$\frac{\text{Procesos productivos}}{\text{Total de procesos}}$
Políticas	$\frac{\text{Políticas aplicadas}}{\text{Políticas establecidas}}$
Procedimientos	$\frac{\text{Procedimientos aplicados}}{\text{Procedimientos definidos}}$
Estructura organizacional	$\frac{\text{Áreas sustantivas}}{\text{Total de áreas}}$
División y distribución de funciones	$\frac{\text{Horas hombre por tarea}}{\text{Total de tareas realizadas}}$
	$\frac{\text{Horas hombre función}}{\text{Total de funciones cumplidas}}$

$$\frac{\text{Total de tareas realizadas}}{\text{Total de funciones cumplidas}}$$

$$\frac{\text{Personal de confianza}}{\text{Total de personal}}$$

Talento humano

$$\frac{\text{Vacantes}}{\text{Total de personal}}$$

$$\frac{\text{Personal de capacitado}}{\text{Total de cursos de capacitación}}$$

Liderazgo

$$\frac{\text{Estilos de liderazgo actual}}{\text{Total de estilos empleados}}$$

Capital de Trabajo

$$CT = AC - PC$$

Razón corriente

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

Prueba ácida

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

Rotación de inventarios.

$$RI = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventarios}}$$

Periodo promedio
inventarios

$$PPI = \frac{\text{Inventario}}{\text{Costo de venta} \times 360 \text{ días}}$$

Periodo promedio de
cobranza

$$PPC = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas a crédito} \times 360 \text{ días}}$$

Periodo promedio de
pagos

$$PPP = \frac{\text{Cuentas por pagar}}{\text{Compras} \times 360 \text{ días}}$$

Rotación del activo fijo	$RAF = \frac{Ventas}{Activo\ fijo\ neto}$
Rotación del activo total	$RAT = \frac{Ventas}{Activo\ total}$
Ratio de endeudamiento	$RE = \frac{Deuda\ total}{Activo\ total}$
Ratio de deuda/capital	$RD = \frac{Deuda\ total}{Capital\ contable\ total}$
Ratio de cobertura de intereses	$RCI = \frac{Utilidad\ antes\ de\ impuestos}{Capital\ contable\ total}$
Margen de utilidad bruta	$MUB = \frac{Ventas - Costo\ de\ ventas}{Ventas}$
Margen de utilidad neta	$MUN = \frac{Utilidad\ neta}{Ventas}$
Generación básica de utilidades	$GU = \frac{Utilidad\ antes\ de\ impuestos}{Activo\ total}$
Rendimientos sobre los activos totales	$ROI = \frac{Utilidad\ neta}{Activo\ total}$
Rendimiento sobre capital común	$ROE = \frac{Utilidad\ neta}{Capital\ contable\ común}$

Anexo N° 5. Registro único de contribuyentes

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES


SRI
Trabaja bien al país

NUMERO RUC: 0291500056001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADEO YACUBIANA

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

REPRESENTANTE LEGAL: PIMBOZA CHIMBO SEGUNDO MANUEL

CONTADOR: RAMOS MAZABANDA VILMA PAMELA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 14/06/1991 FEC. CONSTITUCION: 14/06/1991

FEC. INSCRIPCION: 22/02/2000 FECHA DE ACTUALIZACION: 07/05/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
PRODUCCION DE QUESOS

DOMICILIO TRIBUTARIO:
Provincia: BOLIVAR Cantón: GUARANDA Parroquia: SALINAS Barrio: RECINTO YACUBIANA Cerrito: A SALINAS
Referencia ubicación: JUNTO A LA ESCUELA JOSE RAFAEL PUNINA Celular: 0994707185 Email: coopyacubiana@gmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

- OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:
- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
 - * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
 - * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
 - * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
 - * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
 - * DECLARACION MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001

JURISDICCION: REGIONAL CENTRO III BOLIVAR

ABIERTOS: 1

CERRADOS: 0


FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


SERVICIOS DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: AEPR130910

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NUMERO RUC: 0291500056001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE PRODUCCION Y MERCADERO YACUBIANA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 14/06/1991

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

FEC. REINICIO:

PRODUCCION DE QUESOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: BOLIVAR Cantón: GUARANDA, Parroquia: SALINAS Barrio: RECINTO YACUBIANA Referencia: JUNTO A LA ESCUELA
JOSE RAFAEL PUNINA Camino: A SALINAS Celular: 0994707185 Email: coopyacubiana@gmail.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son ciertos y verídicos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: AEPRI30910

Lugar de emisión: GUARANDA/GARCIA MORENO Fecha y hora: 07/05/2014 10:15:59

Anexo N° 5. Fotografías durante la encuesta

