



CARRERA DE ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE TECNÓLOGO EN ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

AUTORA. VALENZUELA ALAVA MEIBI LETICIA

TUTOR. ING. ÁNGELA CAMINO

QUITO, OCTUBRE 2015

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

DECLARATORIA

Declaro que la información obtenida se la realizó mediante una investigación en la empresa de servicios "Cooperativa de Transportes Mojanda" cumpliendo con las disposiciones legales.

Meibi Leticia Valenzuela Alava

CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, Meibi Leticia Valenzuela Alava portador de la cédula de ciudadanía signada con el No1205376336 de conformidad con lo establecido en el artículo 46 de la Ley de Propiedad Intelectual, que dice: “La cesión exclusiva de los derechos de autor confiere al cesionario el derecho de explotación exclusiva de la obra, oponible frente a terceros y frente al propio autor. También confiere al cesionario el derecho a otorgar cesiones o licencias a terceros, y a celebrar cualquier otro acto o contrato para la explotación de la obra, sin perjuicio de los derechos morales correspondientes. En la cesión no exclusiva, el cesionario está autorizado a explotar la obra en la forma establecida en el contrato”; en concordancia con lo establecido en los artículos 4, 5 y 6 del cuerpo de leyes ya citado, manifiesto mi voluntad de realizar la cesión exclusiva de los derechos de autor al Instituto Superior Tecnológico Cordillera, en mi calidad de Autor del Trabajo de Titulación que he desarrollado para la obtención de mi título profesional denominado: “Tecnólogo en Administración Bancaria y Financiera” facultando al Instituto para ejercer los derechos cedidos en esta certificación y referidos en el artículo transcrito.

FIRMA

NOMBRE

CÉDULA

Quito, a los

AGRADECIMIENTO

Agradezco con respeto y profunda gratitud al Instituto Tecnológico Superior Cordillera, a los docentes que han sido parte de mi formación profesional durante el tiempo de estudio.

Agradezco a mi tutor Ing. Ángela Camino por compartir sus conocimientos y saber orientarme en el desarrollo del proyecto.

DEDICATORIA

A Dios por darme fuerzas cada mañana.

A mis padres por su amor incondicional.

A mi hermana y a su esposo por su apoyo para cumplir mis metas.

ÍNDICE GENERAL

DECLARATORIA.....	i
CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA	iv
ÍNDICE GENERAL.....	v
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
RESUMEN EJECUTIVO	xv
ABSTRACT.....	xvi
INTRODUCCIÓN	xvii
CAPÍTULO I.....	1
1.1. Antecedentes	1
1.2. Justificación.....	3
1.3. Conceptualización de la Matriz T.....	4
Matriz "T"	7
CAPÍTULO 2	8
2.1 Matriz de Análisis de Involucrados	8
Mapeo de Involucrados	11

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

Matriz de Análisis de Involucrados	12
CAPÍTULO 3	13
3.1. Conceptualización del Árbol de Problemas	13
Árbol de Problemas	14
3.2. Conceptualización del Árbol de Objetivos.....	15
Árbol de Objetivos	16
CAPÍTULO 4.....	17
4.1. Conceptualización de la Matriz de Análisis de Alternativas.....	17
Matriz de Análisis de Alternativa.....	19
4.2. Conceptualización de la Matriz de Análisis de Impacto de Objetivos	20
Matriz de Análisis de Impacto de Objetivo	22
Construcción de Diagrama de Estrategias.....	24
4.4. Marco Lógico.....	25
Matriz de Marco Lógico.....	27
CAPÍTULO 5	30
5.1. Antecedente de la Propuesta.....	30
5.2. Justificación de la Propuesta	31
5.3. Objetivo General	32
5.4. Marco Teórico	32

5.4.1. Información financiera:	32
5.4.4. El análisis de la información financiera es un conjunto de tres factores:.....	33
5.4.5. La información financiera cuando satisface al usuario:	33
5.4.7. Manual de Procesos:.....	34
5.4.8. Objetivos:	34
5.4.1.0. Características de un proceso:	35
5.4.1.2. La actividad financiera:	36
5.4.1.6. Estados financieros	37
5.4.1.7. La importancia de los Estados Financieros:	38
5.4.1.8. Informes financiero	39
5.4.1.9. Estructura del informe financiero	39
5.5 Relación de contenidos.....	41
5.6 Metodología utilizada:.....	42
5.6.1. Investigación cuantitativa.....	42
5.6.2. Población	42
5.6.3. Muestra	42
5.6.4. La Encuesta	42
5.6.5 Importancia de la encuesta	43
5.6.6. Preguntas de la encuesta	43

5.6.7 Tabulación de la encuesta:	45
5.7. Taller	55
5.7.1. Video de bienvenida	55
5.7.2. Reglas de oro	55
5.7.3. Puntualidad:.....	55
5.7.4. Respeto	55
5.7.6. Temas	56
INTRODUCCIÓN	58
MARCO LEGAL	59
Ley de la Compañía:.....	59
Ley orgánica de Régimen Tributario Interno:	59
Impuesto a la renta.	59
Artículos de los Estados Financieros.....	59
Ley de Seguridad Social.....	60
Inscripción del afiliado y pago de aportes:.....	60
Sanción Penal	61
Artículo 44.- Prohibiciones al empleador:.....	61
Misión y visión del manual en la empresa:	62
Visión.	62

Misión.....	62
Valores:	62
Objetivos del manual:.....	63
General	63
Específicos.....	63
Políticas:	63
TEMA I	64
1.1 Organización del departamento financiero:.....	64
1.2 Organigrama del perfil de área financiera:	64
1.3 Perfil de la Estructura	65
TEMA II	68
2.1 Manual de procesos:	68
2.2 Importancia de un manual de procesos:	68
2.3 Objetivo de un manual	68
2.4 Flujograma del Manual de Procesos Financieros:.....	69
2.5 Funciones del departamento financiero:.....	70
2.6 Flujograma de funciones del departamento financiero:	70
2.7 Informe	71
2.8 Importancia de los informes	71

2.9 Características del informe financiero:.....	71
2.1.0 Flujograma de un informe financiero:.....	72
2.1.1 Flujograma para informar a los socios:	73
TEMA III	74
3.1 Sistema Contable:.....	74
3.2 Estructura de un sistema contable	74
3.3 Objetivos de la información contable.....	74
3.4 Resumen de la información	75
3.5 Objetivos del sistema contable:	75
TEMA IV	76
4.1 Definición Plan General de Cuentas:	76
4.2 Importancia de un plan de cuentas:	76
4.3 Requisitos del Plan de Cuentas:	77
4.4 Estructura, clasificación y codificación:.....	77
4.4 Estructura, clasificación y codificación:.....	78
4.5 Codificación del plan de cuentas:.....	79
Grupo.....	79
4.6 PLAN GENERAL DE CUENTAS	80
TEMA V	88

5.1 Procesos contables.....	88
5.2 Ciclo del proceso contable:	88
5.3 Detalle del ciclo contable:	89
5.4 Pasos para el desarrollo contable:.....	90
5.5 Documento fuente	90
5.7 Libro Diario	91
5.8 Importancia y Finalidad.....	91
5.9. Ejemplo	91
5.1.0 Libro Mayor	92
5.1.2 Importancia y finalidad.....	92
5.1.3 Ejemplo:	93
5.1.4 Ajustes	93
5.1.5 Importancia de ajustes	93
5.1.6 Ejemplo	93
5.1.7 Estados Financieros	94
5.1.8 Importancia.....	94
5.1.9 Características de los Estados Financieros	94
5.2.0 Tipos de Estados Financieros	95
5.2.1 Estado de situación financiera	95

5.2.3 Ejemplo	96
5.2.4 Estados de resultados.....	96
5.2.5 Ejemplo del estado de resultados	97
5.2.6 Estado de Cambios en el Patrimonio.....	97
5.2.7 Ejemplo:	98
5.2.8 Estado de Flujo de Efectivo:	98
5.2.9 Ejemplo	98
TEMA VI	99
Conclusiones:	99
Recomendaciones:.....	99
CAPÍTULO 6.....	100
6.1. Recursos	100
6.2. Recursos humanos	100
6.3. Material de apoyo	100
6.5. Cronograma	102
CAPÍTULO 7.....	104
7.1 Conclusiones	104
7.2 Recomendaciones.....	109
Bibliografía	106

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	7
Tabla 2.....	12
Tabla 3.....	19
Tabla 4.....	22
Tabla 5.....	27
Tabla 6.....	45
Tabla 7.....	46
Tabla 8.....	47
Tabla 9.....	48
Tabla 10.....	49
Tabla 11.....	50
Tabla 12.....	51
Tabla 13.....	52
Tabla 14.....	53
Tabla 15.....	54
Tabla 16.....	101

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1.....	11
Gráfico 2.....	14
Gráfico 3.....	16
Gráfico 4.....	24
Gráfico 5.....	45
Gráfico 6.....	46
Gráfico 7.....	47
Gráfico 8.....	48
Gráfico 9.....	49
Gráfico 10.....	50
Gráfico 11.....	51
Gráfico 12.....	52
Gráfico 13.....	53
Gráfico 14.....	54

RESUMEN EJECUTIVO

El proyecto consiste en la investigación dentro de la empresa de servicios “Cooperativa de Transportes Mojanda”, para proponer un manual de procesos financieros que surgieron median una investigación de campo realizada en la empresa, determinando sobre el desarrollo de los procesos financieros a través de la aplicación de la técnica de investigación y el análisis de los datos obtenidos, se ha podido identificar la dificultad de los conocimientos financieros por parte de los socios. La propuesta que se presenta en el capítulo 5 contiene los principales procesos y procedimientos financieros adaptados a la situación actual de la empresa, mediante la puesta en práctica se podrá mejorar la estructura de los procesos financieros que los empleados están realizando en la empresa. El manual de procesos financieros es una guía documentada de fácil comprensión y acondicionada a las necesidades que presenta en el cual se desarrollan las actividades diarias, como referente para la ejecución eficiente y eficaz, facilitando la rendición de cuentas ante los organismos de control internos y externos beneficiando a los socios de la empresa.

ABSTRACT

The project involves research into the service "Transport Cooperative Mojanda" to propose a financial manual process that emerged mediate a field research on the company, determining the development of financial processes through application of technical research and analysis of the data obtained has been identified the difficulty of financial knowledge by the partners. The proposal presented in Chapter 5 contains the main financial processes and procedures adapted to the current situation of the company through the implementation may improve the structure of financial processes that employees are performing in the company. The manual financial processes is a documented comprehensive guidebook and fitted to the needs presented in which the daily activities take place, as a reference for efficient and effective implementation, providing accountability to the institutions of internal and external control benefiting members of the company.

INTRODUCCIÓN

La investigación que se está presentando a continuación se la realizó a través de la observación que la empresa “Cooperativa de Transportes Mojanda” no cuenta con un manual de procesos financieros que especifique los diferentes procesos financieros que son aplicados en la empresa. La propuesta está enfocada a la elaboración de un manual de procesos financieros, en base a la investigación realizada dentro de la empresa. La información obtenida para la propuesta fue a través de la encuesta realizada a los socios de la empresa. En el manual de procesos financieros estará estructurado mediante el perfil de los empleados del área financiera, alcanzando sus objetivos estratégicos y financieros para la toma de decisiones.

CAPÍTULO I

1.1. Antecedentes

Ecuador es un país donde las personas se movilizan en gran cantidad ya que no todos cuentan con la disponibilidad de un vehículo propio, por estas razones se han incrementado nuevas frecuencias de transporte para satisfacer las necesidades de los usuarios, de viajar a diario llegando a su destino a tiempo evitando la incomodidad de la sociedad y este ha sido un impulso al desarrollo de sus actividades cotidianas de la ciudadanía con mayor capacidad para transportar personas. El servicio de transporte terrestre está localizado principalmente al interior de los cantones y cabeceras provinciales, se realiza a través del servicio de transporte urbano y su funcionamiento se encuentra regulado de acuerdo a los proyectos de planificación vial manejados por los Consejos Provinciales y Municipios.

En los últimos años el transporte público se ha desarrollado, para cubrir la demanda de pasajeros que utilizan este servicio de forma frecuente por lo que se creó la “Cooperativa Transportes Mojanda” en el año de 1992 ubicada en el Cantón Pedro Moncayo Parroquia Tabacundo, sin embargo las cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada del país. Su intención es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes a todos los socios mediante una empresa. La “Cooperativa Transportes Mojanda” es una compañía que se encuentra legalmente en el país y está

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA” UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

regulado por la Superintendencia de Compañías. Sus buses están en condiciones para prestar el servicio adecuado, los conductores son personas profesionales con su respectiva documentación, brindando un mejor servicio, comodidad y seguridad a todos sus clientes. Esta empresa presta el servicio público de transporte y está conformada por una asociación autónoma de 27 personas con un capital de USD \$400, se han unido voluntariamente, para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta.

En la Parroquia Tabacundo la empresa de transporte público "Cooperativa Transporte Mojanda" cubre las siguientes rutas la calle Plaza Gutiérrez, Mantilla y Rumiñahui, calle Sucre, Isidro Ayora, por la avenida Cochasqui, hasta la vía Panamericana, Comuna San José Alto.

1.2. Justificación

La empresa desde su creación hasta la actualidad maneja una estructura netamente empírica, mediante la realización del proyecto se pretende ejecutar un manual que se enfoca en el área contable, teniendo como beneficiarios los socios de la empresa. Por esta razón se ha visto la necesidad de dar a conocer de forma clara y crediticia cada uno de los procesos financiero dentro de la “Cooperativa de Transportes Mojanda”. Este manual de procesos es un medio de apoyo para el personal, por que indica cada una de las operaciones y actividades que la empresa realiza, mediante el cual se podrá hacer verificaciones de flujo de caja, cierres de balances, Estado de Resultado, por ende se espera obtener como producto una fuente de información real para evitar errores financieros, de manera rápida, detallada y confiable.

Al contar con un manual en la empresa será un soporte a la estructura de la organización, para elaborarlos es necesario ejecutar ciertas etapas que nos permitirán lograr de manera óptima un manual financiero, a través de un estudio preliminar. En la “Cooperativa Transporte Mojanda” existen problemas de desorganización en el departamento financiero, ya que no cuentan con un registro donde dé a conocer cada una de sus operaciones financieras, la carencia de un manual en la empresa es muy perjudicial porque afecta directamente al departamento financiero.

El presente proyectos se enfoca en el departamento financiero como un medio de información más clara y crediticia permitiendo conocer el desarrollo completo de sus operaciones. Un manual es un documento que te dice paso a paso cómo realizar una actividad, son instrumentos que apoyan el funcionamiento de la

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA” UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

institución; concentran información amplia y detallada, las responsabilidades, funciones y actividades y estos reflejan a la empresa de manera general.

Mi propuesta está enfocada al departamento contable de la empresa de transporte público "Cooperativa Transporte Mojanda" tiene relación con el artículo 3 del Plan Nacional del Buen Vivir este objetivo describe como "Mejorar la calidad de vida de la población" donde este objetivo dice "Entre los derechos para mejorar la calidad de vida se incluyen el acceso al agua y a la alimentación (art. 12), a vivir en un ambiente sano (art. 14), a un hábitat seguro y saludable, a una vivienda digna con independencia de la situación social y económica (art. 30), al ejercicio del derecho a la ciudad (art. 31) y a la salud (art. 32). La calidad de vida se enmarca en el régimen del Buen Vivir, establecido en la Constitución, dentro del Sistema Nacional de Inclusión y Equidad Social (art. 340), para la garantía de servicios sociales de calidad en los ámbitos de salud, cultura física y tiempo libre, hábitat y vivienda, transporte". (Desarrollo, 2013)

1.3. Conceptualización de la Matriz T

Al analizar la matriz T se determina el problema central que existe en la "Cooperativa Transporte Mojanda" la cual consiste en la carencia de un manual de procesos financieros, donde establece 2 situaciones que son la empeorada que es la información financiera poco confiable, y una situación mejorada que es contar con información financiera detallada y confiable.

- Como fuerza impulsadora es presentar de forma sencilla los conceptos y principios del área financiera, como real intensidad 3 (bajo) porque los

empleados no tienen los suficientes conocimientos sobre el desarrollo de las actividades financieras de la empresa, como potencial de cambio 5 (alto) porque con la realización este manual se dará a conocer toda la información financiera. Como fuerza bloqueadora son los inconvenientes en el área financiera, como real intensidad 5 (alto) porque existe dificultades cuando ejecutan la contabilidad, como ideal potencial de cambio 3 (medio) es la disminución de las dificultades del personal en el área de trabajo.

- Como fuerza impulsadora se encuentra la presentación de los estados financieros a tiempo, como real intensidad 2 (medio bajo) porque no cuentan con una programación adecuada en los procesos contables, como ideal potencial de cambio 4 (medio alto) porque median una coordinación de actividades se acelera el período contable. Como fuerza bloqueadora es el aplazamiento en la presentación de informes financieros, como real intensidad 4 (medio alto) porque no trabajan bajo una conexión, como ideal potencial de cambio 2 (medio bajo) porque es como se va a minimizar los errores cuando se realiza los informes financieros.
- Como fuerza impulsadora es motivar al personal responsable a ser parte del procesos financieros, como real ideal 2 (medio bajo) porque el personal desconocen la situación económica de la empresa, en lo ideal potencial de cambio se le da una categoría de 5 (alto) porque hay que motivar al personal ya que son la parte fundamental de la empresa. Como fuerza bloqueadora es el desconocimiento de las actividades financieras en la empresa, como real intensidad 5(alto) porque el personal de la

empresa desconoce el sistema contable, como intensidad de cambio 3(medio) como se va a reducir la falta de información de los empleados de la empresa.

- Como fuerza impulsadora establecer funciones a cada empleado para la disminución de errores, como real intensidad 2 (medio bajo) porque hay empleados que aun cometen errores, como ideal potencial de cambio 5(alto) porque el manual es un medio de apoyo para el personal que labora en la empresa. Como fuerza bloqueadora es la desorganización en las funciones laborales, como real intensidad 4 (medio alto) porque existe empleados que no les gusta trabajar en equipo, como ideal potencial de cambio 2 (medio bajo) como se está minimizando la desorganización en la empresa.

Matriz "T"

Tabla 1

SITUACIÓN EMPEORADA	PROBLEMA CENTRAL				SITUACIÓN MEJORADA
Información financiera poco confiable	Carencia de un Manual de Procesos Financiero				Contar con información financiera detallada y confiable
FUERZAS IMPULSADORAS	Real I	Ideal PC	Real I	Ideal PC	FUERZA BLOQUEADORAS
Presentar de forma sencilla los conceptos y principios del área financiera	3	5	5	3	Inconvenientes en el área financiera
Presentación de los estados financieros a tiempo	2	4	4	2	Aplazamiento en la presentación de informes financieros
Motivar al personal responsable a ser parte del procesos financieros	2	5	5	3	Desconocimiento de las actividades financieras en la empresa
Establecer funciones a cada empleado para la disminución de errores	2	5	4	2	Desorganización en las funciones laborales

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

CAPÍTULO 2

2.1 Matriz de Análisis de Involucrados

La matriz de análisis de involucrados nos da a conocer los actores que están involucrados directamente en el problema.

- Como primer actor se encuentran los socios porque fueron los que fundaron la empresa por medio de un grupo de personas, como interés sobre el problema es reducir la desorganización y el desconocimiento de las actividades financieras de la empresa, ya que los socios no tienen suficiente información del departamento financiero, como problema percibido es el conocimiento superficial de las actividades de la empresa cuando no hay una información detallada de los ingresos y gastos de la empresa no obtendrá una seguridad de su rentabilidad, como los recursos y mandatos es la Ley de Régimen Tributario Interno según el "Art. 3 de acuerdo al reglamento establece que, los consorcios o asociaciones de empresas son considerados sociedades, y por tanto, sujetos pasivos del impuesto a la renta, por lo que deben cumplir con sus obligaciones tributarias y deberes formales, entre los que están los de declarar y pagar dicho impuesto" como interés sobre el proyecto es establecer funciones a cada empleado para obtener mayor rendimiento laboral, porque los

empleados al recibir motivación cumplirán con sus obligaciones, como conflictos potenciales es la disminución del manejo del capital de la empresa porque cuando no se tiene la suficiente información de lo que sucede dentro de la empresa existirán inconvenientes entre los mismos socios (Ley de Régimen Tributario Interno, 2014).

- Como segundo actor se encuentran los trabajadores siendo la parte fundamental de la empresa, como interés sobre el problema es minimizar el incumplimiento de los de los informes financieros porque no hay una programación establecida, como problema percibido es que no cuenta habilidades técnicas es decir no tienen la suficiente capacitación requerida, como recursos y mandatos es el Ministerio de Relaciones Laborales según el “Art. 97 el código del trabajo, establece que el empleador o empresa reconocerá en beneficio de sus trabajadores el quince por ciento(15%) de las utilidades líquidas”, como interés sobre el proyecto es la organización de los estados financieros para ser entregados en el tiempo solicitado, porque mediante la realización de este manual que está dirigido directamente al área financiera beneficia a los empleados y socios, como conflictos y potencialidades son dificultades en el conocimiento cuando se ejecuta las operaciones contables porque si no cuentan con un registro no podrán realizar sus procesos de forma ordenada. (Matías, 2005)

- Como tercer actor están los directivos donde consta un representante legal que es el presidente de la cooperativa es quien se encargará de

solucionar los problemas internos y externos de la empresa, como interés

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA” UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

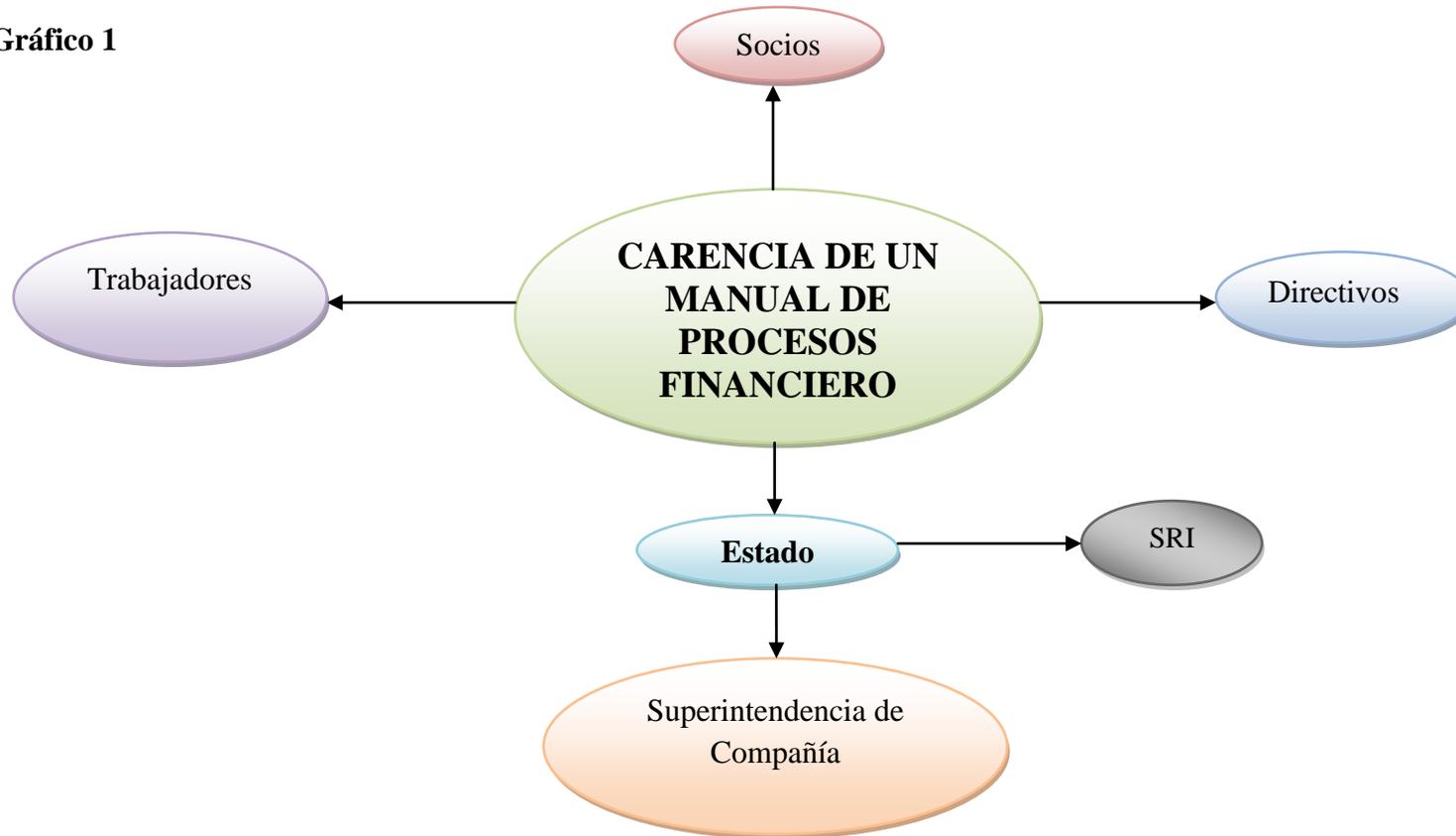
sobre el problema es reducir los inconvenientes del área financiera, porque cuando no hay una organización adecuada del personal se cometerá varios errores, como problema percibido es la información financiera distorsionada porque al no llevar la contabilidad correctamente en la empresa afecta directamente a los reporte financieros, como recursos y mandatos es Ley de Cooperativas, Codificación según el “Art 33 las cooperativas no concederán privilegios a ninguno de sus socios en particular, ni podrán hacer participar de los beneficios, que les otorga esta Ley, a quienes no sean socios de ellas, salvo el caso de las cooperativas de producción, de consumo o de servicios que, de acuerdo con lo establecido en esta Ley o en el Reglamento General, estén autorizadas para operar con el público. (Ley de Cooperativas, 2001)

- Como cuarto actor es el Estado siendo el poder soberano para gobernar un país, como interés sobre el problema es disminuir la ilegalidad de empresas en el país por medio de sus entidades reguladoras porque es donde se refleja la disponibilidad económicas de cada persona, como problema percibido es la evasión de impuestos porque al no cumplir con el pago de tributación serán sancionados, como recursos y mandatos es la Agencia Nacional de Transito según el “Art. 5 el Estado controlará y exigirá la capacitación integral, permanente, a los conductores profesionales cumpliendo con el aseguramiento social”, como interés sobre el proyecto es cumplir con la ley que está vigente en el país, como conflictos y potencialidades es el SRI se encarga de realizar incautaciones por el incumpliendo de la ley. (Vial, 2007)

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA” UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

Mapeo de Involucrados

Gráfico 1



Fuente: “ Cooperativa de Transportes Mojanda”

Elaborado por: Meibi Valenzuela

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA” UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

Matriz de Análisis de Involucrados

Tabla 2

AUTORES INVOLUCRADOS	INTERÉS SOBRE EL PROBLEMA	PROBLEMAS PERCIBIDOS	RECURSOS Y MANDATOS	INTERÉS SOBRE EL PROYECTO	CONFLICTOS Y POTENCIALIDADES
SOCIOS	Reducir la desorganización y el desconocimiento de las actividades financieras de la empresa	Conocimiento superficial de las actividades de la empresa	Ley de Régimen Tributario Interno Artículo. 3	Establecer funciones a cada empleado para obtener mayor rendimiento laboral	Disminución del capital de la empresa
TRABAJADORES	Minimizar el incumplimiento de los informes financieros	No cuenta habilidades técnicas	Ministerios de relaciones laborales Artículo. 97	Organización de los estados financieros para ser entregados a tiempo	Dificultades en el conocimiento cuando se ejecuta las operaciones contables
DIRECTIVOS	Reducir los inconvenientes del área financiera	Información financiera distorsionada	Estatuto de la Cooperativa de transporte del presidente Artículo 33	Mostrar de forma sencilla los conceptos y principios del área financiera	Desinterés de los directivos en la programación de las actividades de la empresa
ESTADO (Superintendencia de Compañía)	Disminuir la ilegalidad de empresas en el país por medio de sus entes reguladores	Evasión de impuesto	Agencia Nacional de Tránsito Artículo. 5	Cumplir con la ley que está vigente en el país	Incumplimiento de la ley

Fuente: “Cooperativa de Transportes Mojanda”

Elaborado por: Meibi Valenzuela

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA” UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

CAPÍTULO 3

3.1. Conceptualización del Árbol de Problemas

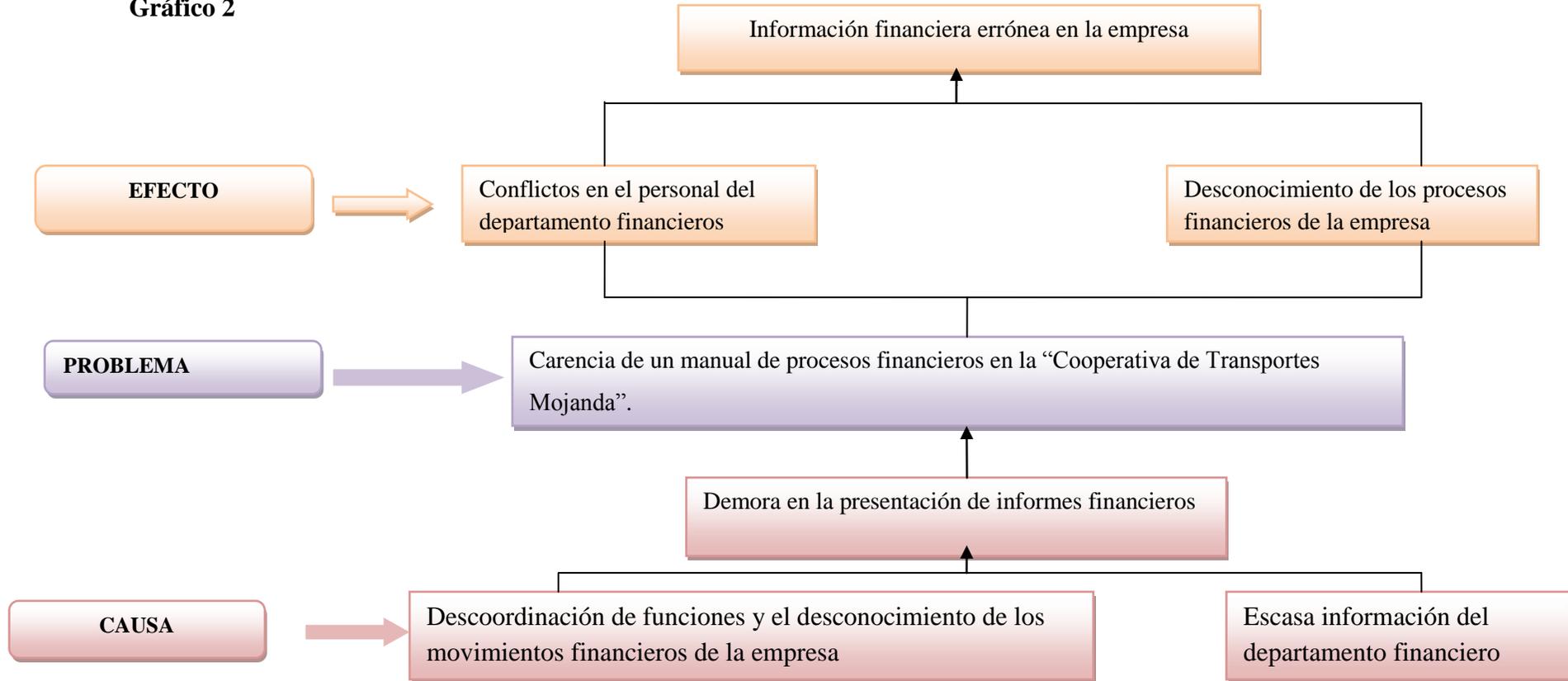
El presente trabajo de información en la conceptualización del árbol de problema se determina las siguientes causas:

Primera causa descoordinación de funciones y el desconocimiento de los movimientos financieros de la empresa, esto origina a una segunda causa la escasa información del departamento financiero, promoviendo una tercera causa la demora en la presentación de informes financieros, porque hay demora en los informes financieros.

Generando un problema central que es la carencia de un manual de procesos financieros de la “Cooperativa Transportes Mojanda” cuyos efectos son: Cuyos efecto son: Primer efecto conflictos en el personal del departamento financiero, presentándose un segundo efecto el desconocimiento de los procesos financieros de la empresa, alcanzando un tercer efecto información financiera errónea en la empresa, porque al no especificar los procesos la información no es confiable.

Árbol de Problemas

Gráfico 2



Autor: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

3.2. Conceptualización del Árbol de Objetivos

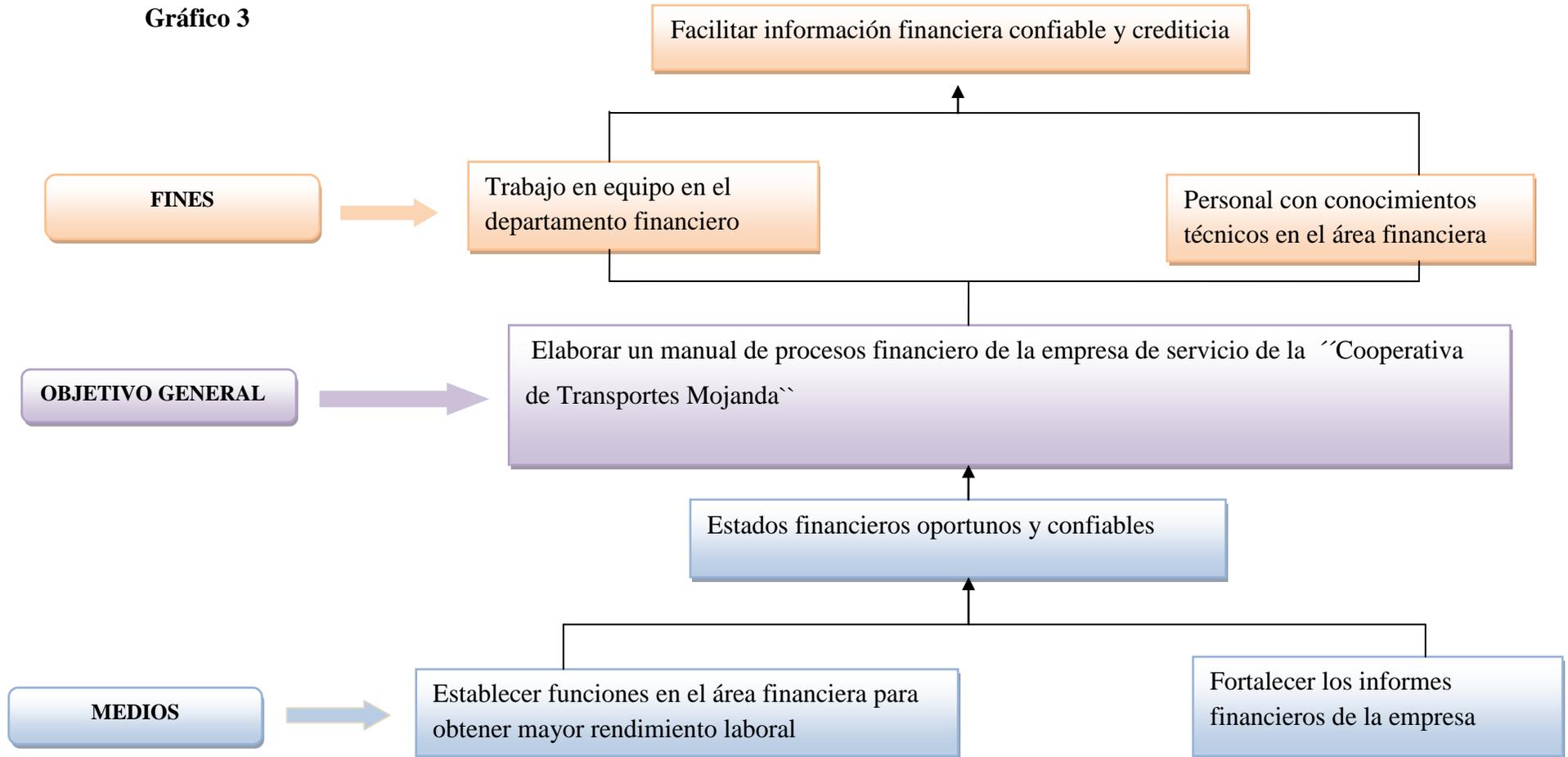
El árbol de objetivos es la versión positiva del árbol de problemas en donde las causas se convierten en medios y los efectos en fines. Como objetivo general es elaborar un manual de procesos financiero de la empresa de servicio "Cooperativa de Transportes Mojanda" porque al realizar el manual beneficia a los socios y empleados de la empresa determinando los siguientes medios.

Primer medio establecer funciones en el área financiera para obtener mayor rendimiento laboral, porque los empleados están cumpliendo con sus obligaciones dentro de la empresa, obteniendo un segundo medio fortalecer los informes financieros de la empresa, porque hay un mayor control en los procesos financieros, alcanzando un tercer medio estados financieros oportunos y confiables, porque es información efectiva.

Cuyos fines son: Primer fin trabajo en equipo en el Departamento Financiero, obteniendo un segundo fin personal con conocimientos técnicos en la empresa, alcanzando un tercer fin facilitar información financiera confiable y crediticia, porque se facilitará información financiera a los socios y empleados de la empresa.

Árbol de Objetivos

Gráfico 3



Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

CAPÍTULO 4

4.1. Conceptualización de la Matriz de Análisis de Alternativas

La matriz de análisis de alternativas es donde el objetivo general cambia de nombre y se lo conoce como propósito y los objetivos específicos se convierte en componentes.

- Primer objetivo es establecer funciones en el área financiera para obtener mayor rendimiento laboral, con un impacto sobre el propósito 5 (alto) porque hay descoordinación en la empresa, con una factibilidad técnica de 4 (medio alto) son métodos utilizados, con una factibilidad financiera 5 (alto) dinero que se utiliza para realizar el manual, con una factibilidad social 4 (medio alto) no hay control en la parte externa de la empresa, con una factibilidad política 4 (medio alto) por las diferentes leyes en el país, obteniendo un total de 22 (medio alto) es factible realizar el manual.
- Segundo objetivo es fortalecer los informes financieros de la empresa, con un impacto sobre el propósito 5(alto) por la debilidad en los proceso financieros, con una factibilidad técnica 4 (medio alto) manejo de metodologías, con una factibilidad financiera 5 (alto) dinero disponible para ejecutar el manual , con una factibilidad social 4 (medio alto) es la demanda de frecuencias, una factibilidad política 4 (medio alto) son disposiciones legales adquiriendo un

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

total de 22 con un promedio medio alto que es factible factibilidad política 4 (medio alto) son disposiciones legales adquiriendo un total de 22 con un promedio medio alto que es factible.

- Tercer objetivo es presentar los estados financieros oportunos y reales, con un impacto sobre el propósito 5 (alto) mediante la reducción de errores, con una facilidad técnica 4 (medio alto) nuevas programaciones, con una factibilidad financiera 5 (alto) dinero utilizable para elaborar el manual, con una factibilidad social 4 (medio alto) personas que utilizan este servicio, con una factibilidad política 4 (medio alto) constituciones versátil, con un total de 22 alcanzando un promedio medio alto que es factible.
- Cuarto objetivo es elaborar un manual de procesos financiero de la empresa de servicio de la "Cooperativa de Transportes Mojanda", con un impacto sobre el propósito 5 (alto) reducción del desconocimiento de los socios y empleados, con una factibilidad técnica 4 (medio alto) empleados que reciben información financiera específica, con una factibilidad financiera 5 (alto) dinero disponible, con una factibilidad social 4 (medio alto) nuevos inversionistas, con una factibilidad política 4 (medio alto) reglamentos legales en el país con un total de 22 medio alto que es factible.

Matriz de Análisis de Alternativa

Tabla 3

OBJETIVOS	IMPACTO SOBRE EL PROPÓSITO	FACTIBILIDAD TÉCNICA	FACTIBILIDAD FINANCIERA	FACTIBILIDAD SOCIAL	FACTIBILIDAD POLÍTICA	TOTAL	CATEGORÍA
Establecer funciones en el área financiera para obtener un mayor rendimiento laboral	5	4	5	4	4	22	Medio Alto
Fortalecer los informes financieros de la empresa	5	4	5	4	4	22	Medio Alto
Informar a los socios sobre los estados financieros oportunos y confiables	5	4	5	4	4	22	Medio Alto
Elaborar un manual de procesos financiero de la empresa de servicio de la "Cooperativa de Transportes Mojanda"	5	4	5	4	4	22	Medio Alto

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

4.2. Conceptualización de la **Matriz de Análisis de Impacto de Objetivos**

En la matriz de impacto nos da a conocer los objetivos específicos y el objetivo general.

- Primer objetivo específico establecer funciones en el área financiera para obtener un mayor rendimiento laboral, con una factibilidad a lograrse personal más competitivo 4 (medio alto) mayor información financiera, con un impacto de género personal con mayor conocimiento 4 (medio alto) están capacitados para cumplir con las funciones delegadas, con un impacto ambiental mejor desarrollo de las actividades laborales 4 (medio alto) empleados responsables, con una relevancia personal con habilidades técnicas 4 (medio alto) es como se va a incentivar al personal, con una sostenibilidad empleados con conocimientos financieros fundamentales 4 (medio alto) empleados competitivos, con un resultado de 20 que es factible.
- Segundo objetivo específico es fortalecer los informes financieros de la empresa, con una factibilidad a lograrse reducir los errores financieros 4 (medio alto) por los aplazamientos de los informes, con un impacto de género empleados más responsables 4 (medio alto), cumplimiento del personal, con un impacto ambiental empleados con mejor desempeño laboral 4 (medio alto), trabajadores con un alto rendimiento laboral, con una relevancia personal capacitado 4 (medio alto) empleados eficiente, con una sostenibilidad información efectiva para la toma de decisiones 4 (medio alto) transparencia en los procesos financieros, adquiriendo un porcentaje de 20 con una categoría alta que es factible.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

- Tercer objetivo específico es informar a los socios sobre los estados financieros oportunos y confiables, con una factibilidad a lograrse obtener información donde especifique los procesos financieros 4 (medio alto) información detallada, con un impacto de género programación en el manejo del dinero de la empresa 4 (medio alto) utilización del capital de la empresa, con un impacto ambiental mayor transparencia sobre las actividades de la empresa 4 (medio alto) personal integrado al área de trabajo, con una relevancia empleados cumpliendo con sus obligaciones 4 (medio alto) ordenamiento en las actividades de la empresa, con una sostenibilidad situación real en un tiempo oportuno 4 (medio alto) empleados que cumplen con sus contrato establecido un porcentaje de 20 con una categoría alta consiguiendo su factibilidad.
- Como objetivo general elaborar un manual de procesos financiero de la empresa de servicio de la "Cooperativa de Transportes Mojanda" con una factibilidad a lograrse información financiera real y crediticia 4 (medio alto) confiabilidad en los estados financieros, con un impacto de género disminución de errores en los reportes financieros 4 (medio alto) personal motivado, con un impacto ambiental beneficia a los empleados de la empresa 4 (medio alto) información financiera actualizada, con una relevancia organización en el departamento financiero 4 (medio alto) desempeño de los informes financieros, con una sostenibilidad contar con herramientas técnicas en el departamento financiero 4 (medio alto) con una categoría de 20 factible.

Matriz de Análisis de Impacto de Objetivo

Tabla 4

OBJETIVOS	FACTIBILIDAD A LOGRARSE	IMPACTO GÉNERO	IMPACTO AMBIENTAL	RELEVANCIA	SOSTENIBILIDAD	TOTAL	CATEGORÍAS
Establecer funciones en el área financiera para obtener un mayor rendimiento laboral	Personal más competitivo (4)	Personal con mayor concomimiento (4)	Mejor desarrollo de las actividades laborales (4)	Personal con habilidades técnicas (4)	Empleados con conocimientos financieros fundamentales (4)	20	Alta
Fortalecer los informes financieros de la empresa	Reducir los errores financieros (4)	Empleados responsables (4)	Empleados con un mejor desempeño laboral (4)	Personal capacitado (4)	Información financiera efectiva para la toma de decisiones (4)	20	Alta
Informar a los socios sobre los estados financieros	Obtener información donde especifique los proceso financiero (4)	Programación en el manejo del dinero de la empresa (4)	Mayor transparencia sobre las actividades de la empresa (4)	Empleados cumpliendo con sus obligaciones	Situación real en un tiempo oportuno (4)	20	Alta

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

oportunos y confiables							
Elaborar un manual de procesos financieros de la empresa de servicio de la "Cooperativa de Transportes Mojanda"	Información financiera real y crediticia (4)	Disminución de errores en los reportes financieros (4)	Beneficia a los empleados de la empresa (4)	Organización en el departamento financiero (4)	Contar con herramientas técnicas en el departamento financiero (4)	20	Alta
TOTAL						80	Alta

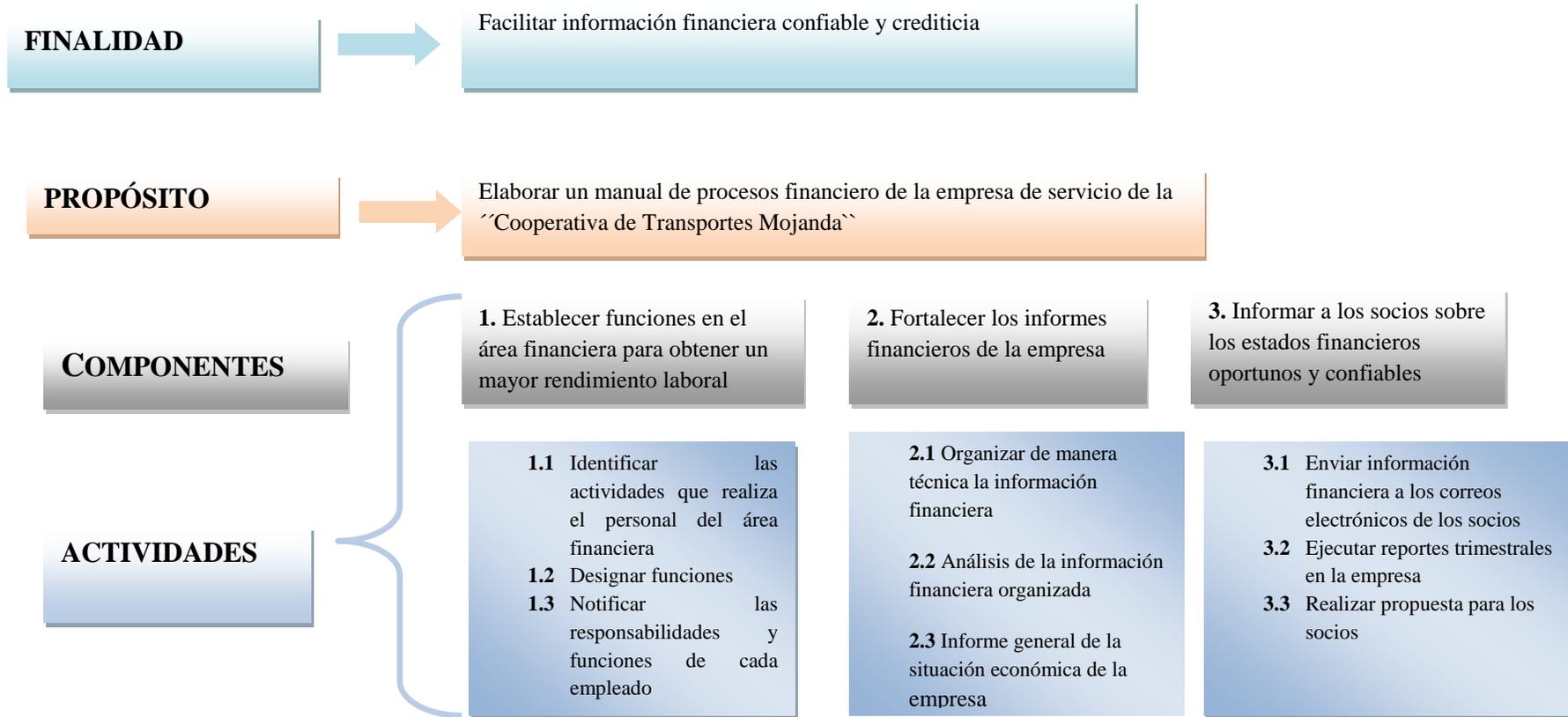
Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

Construcción de Diagrama de Estrategias

Gráfico 4



Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

4.4. Marco Lógico

La matriz de marco lógico tiene como finalidad facilitar la información financiera confiable y crediticia, como indicador es a fines del año 2015 se estima contar con el 100% del conocimiento financiero de los empleados y socios mediante la coordinación de los procesos financieros y, el registro de la información financiera actualiza, el medio de verificación son los informes presentados trimestralmente a los socios de la empresa, el supuesto es empleados con mayor responsabilidad.

- El propósito es elaborar un manual de procesos financieros de la empresa de servicio de la "Cooperativa Transporte Mojanda" el indicador es a fines del mes de octubre del 2015 se contará con el 100% de un manual de proceso financieros para mejorar la rentabilidad de la empresa, el medio de verificación es el manual de procesos financieros, el supuesto es el mejor desarrollo en los procedimientos financieros.
- Primer componente es establecer funciones en el área financiera para obtener mayor rendimiento laboral, cuyo indicador es a fines del mes de octubre del 2015 se estima contar con el 100% de dos funciones en el área financiera en concordancia con las actividades financieras de acuerdo a las programaciones de la empresa, determinando el medio de verificación que son los informes de la organización de las actividades financieras de la empresa, estableciendo un supuesto empleados más competitivos en la empresa.
- Segundo componente es fortalecer los informes financieros de la empresa, mediante un indicador a fines del mes de octubre del 2015 se estima contar

con el 100% de cuatro Estados Financieros: Balance General; Estado de

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

resultado; Estado de Flujo de Efectivo; Estado de Variación de Capital, para fortalecer los informes financieros, el medio de verificación son los cronograma para realizar los proceso financieros, dando a conocer un supuesto puntualidad en la presentación de los estados financieros.

- Tercer componente es informar a los socios sobre los estados financieros oportunos y confiables, su indicador es a fines del mes de octubre del 2015 se estima informar a los 27 socios de la información financiera confiable de la empresa en una 100%, el medio de verificación son los estados financieros de la empresa, su supuesto es la información financiera crediticia.
- Las actividades son todos los métodos que se va a utilizar en la empresa para optimizar las falencias en el departamento financiero, su resumen de verificación son todos los gastos que se ha obtenido durante la ejecución de las actividades, los medios de verificación son documentos que reflejan los gastos que se han realizado para dar a conocer la información financiera, determinando los supuestos de las actividades que afectan a la empresa.

Matriz de Marco Lógico

Tabla 5

FINALIDAD	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Facilitar información financiera confiable y crediticia	A fines del año 2015 se estima contar con el 100% del conocimiento financiero de los dos empleados y veintisiete socios, en coordinación de los procesos financieros y en el registro de la información financiera actualiza.	Informes presentados trimestralmente a los socios de la empresa	Empleados con mayor responsabilidad
PROPOSITOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Elaborar un manual de procesos financieros de la empresa de servicio de la "Cooperativa Transporte Mojanda"	A fines del mes de octubre del 2015 se contará con el 100% de un manual de procesos financieros para mejorar la rentabilidad de la empresa.	Manual de procesos financieros	Mejor desarrollo en los procedimientos financieros
COMPONENTES	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Establecer funciones en el área financiera para obtener mayor rendimiento laboral	A fines del mes de octubre del 2015 se estima contar con el 100% de dos funciones en el área financiera, en coordinación las actividades financieras de acuerdo a las programaciones de la empresa.	Informes de organización de las actividades financieras en la empresa	Empleados más competitivos en la empresa

Fortalecer los informes financieros de la empresa	A fines del mes de octubre del 2015 se estima contar con el 100% de cuatro Estados Financieros que son: Balance General; Estado de Resultado; Estado de Flujo de Efectivo; Estado de Variación de Capital, para fortalecer los informes financieros.	cronograma para realizar los proceso financieros	Puntualidad en la presentación de los estados financieros
Informar a los socios sobre los estados financieros oportunos y confiables	A fines del mes de octubre del 2015 se estima informar a los 27 socios la información financiera confiable de la empresa en un 100%.	Estados Financieros de la empresa	Información financiera crediticia
ACTIVIDADES	RESUMEN DE VERIFICACION	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTO DE ACTIVIDADES
1.1 Identificar las actividades	\$22.75	Nomina de asistencia de los empleados que laboran en la empresa	Desorganización en los empleados de la empresa
1.2 Designar funciones en el área financiera	\$0.00		
1.3 Notificar las responsabilidades y funciones de cada empleado	\$15.20		
2.1 Organizar de manera técnica la información financiera	\$16.25	Registros de los proceso financieros actualizados de la empresa	Errores en los proceso financieros
2.2 Análisis de la información	\$50.00	<ul style="list-style-type: none"> • Factura 	

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

financiera organizada			
2.3 Informe general de la situación económica de la empresa	\$ 17.55		
3.1 Enviar información financiera a los correos electrónicos de los socios	\$77.00	Registro de correspondencias electrónicas a los socios	Mora de los reportes financieros de la empresa
3.2 Ejecutar reportes trimestrales en la empresa	\$30.00	<ul style="list-style-type: none"> • Nota de venta 	
3.3 Realizar propuesta para los socios	\$9.45		

Fuente: "Cooperativa de transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

CAPÍTULO 5

5.1. Antecedente de la Propuesta

La empresa de servicios de la "Cooperativa de Transportes Mojanda" está ubicada en el Cantón Pedro Moncayo Parroquia Tabacundo. Es una empresa dedicada a prestar servicio público, ha iniciado con sus actividades desde 1992 hasta la actualidad buscando obtener mayor aceptación de los usuarios y ser más competitivos por la demanda de frecuencias que existe en el país.

En el departamento financiero de la empresa no cuenta con una programación de las actividades financieras que se ejecutan a diario, esto ocasiona dificultades porque al no existir un registro que dé a conocer cada uno de los procesos esto retrasa el trabajo de los empleados.

El desarrollo del proyecto tiene como finalidad facilitar la información financiera confiable y crediticia favoreciendo al departamento financiero, siendo el principal departamento por que se encarga de la administración de la empresa.

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

5.2. Justificación de la Propuesta

El presente proyecto está orientado al Departamento Financiero de la empresa de servicios de la "Cooperativa de Transportes Mojanda" donde se da a conocer de forma detallada los procedimientos que se deben ser aplicados. Se ha observado que el personal de la empresa tiene algunas dificultades al desarrollar los procesos financieros, ya que ellos no llevan una programación donde se dé un ordenamiento de las actividades financieras, esto ha ocasionado conflictos laborales. Cuando se presenten los informes financieros trimestrales, dando a conocer la situación económica de la empresa.

Se ha realizado la propuesta por la carencia de un manual de procesos financieros dentro de la empresa, se ha observado falencias en los informes financieros realizados por el personal de la empresa, al no contar con un registro donde se pueda ver reflejado datos reales no existe la absoluta confiabilidad por parte de los socios quien son los principales beneficiarios. La escasa información que tiene los empleados no les permite conocer un poco más sobre la situación financiera de la empresa, originando algunos errores en los estados financieros. El manual es una fuente de información que va a motivar al personal obteniendo un mejor desempeño laboral, ya que los empleados tendrán conocimientos técnicos para ser aplicados en el área financiera. Al realizar el manual se pretende dar a conocer los puntos más relevantes de los procesos financieros, donde cada uno de ellos tendrá sus respectivas conceptualizaciones que faciliten el conocimiento de los empleados dando a conocer información de mayor captación.

5.3. Objetivo General

- Incrementar el nivel de conocimientos financieros en los empleados de la “Cooperativa de Transportes Mojanda” mediante un manual de procesos financieros.

5.4. Marco Teórico

5.4.1. Información financiera:

En toda administración de una empresa, es importante y necesaria la información financiera ya que es la base para una buena decisión, para que la decisión que se tome sea suficiente y oportuna para los ejecutivos. La administración financiera es la información que da parte la contabilidad ya que es indispensable para la toma de decisiones de la empresa.

5.4.2. La necesidad de la información financiera:

Se presenta a los usuarios, para que formulen sus conclusiones sobre el desempeño financiero de la entidad. Por este medio la información y otros elementos de juicio el usuario general podrán evaluar el futuro de la empresa y tomar decisiones de carácter económico de la empresa.

5.4.3. La interpretación de los estados financieros:

La información financiera, es de hechos históricos y futuros que tienen elementos relacionados entre sí. Para relacionarlos, se necesita un análisis el cual consiste en aplicar técnicas y procedimientos matemáticos. El análisis financiero

tiene como objetivo de obtener conclusiones acerca del futuro del desarrollo de la actividad de la empresa, en el cual se basa con la toda la información que presenta el estado financiero y requiere de una habilidad analítica. La necesidad de esta información ase que se realice los estados financieros, ya que con los estados financieros, se expresa la situación financiera, resultado de las operaciones y cambios en la situación de la empresa.

5.4.4. El análisis de la información financiera es un conjunto de tres factores:

- Empleo de las herramientas adecuadas.
- Uso de datos confiables.
- Un analista que maneje y moldee los esquemas de un criterio, eficiente de la empresa.

5.4.5. La información financiera cuando satisface al usuario:

- El nivel de rentabilidad.
- La posición financiera, que esta su solvencia y liquidez.
- La capacidad financiera de crecimiento.
- El flujo de fondos.

5.4.6. Los beneficiarios de la información financiera deben en tomar en cuenta:

“Los estados financieros se expresan en monedas como su forma de medición de debe considerar que su valor cambia en función de los eventos económicos. Los

estados financieros, en especial el balance general, presenta el valor para el negocio de sus recursos y obligaciones cuantificables". (Molina, Gestipolis.com, 2013)

5.4.7. Manual de Procesos:

Los manuales de procedimientos son un resumen de acciones documentadas que contienen en esencia, la descripción de las actividades que se realizan producto de las funciones de una unidad administrativa, dichas funciones se traducen en lo que denominamos procesos y que entregan como resultado un producto o servicio específico. También Suelen contener en algunos casos ejemplos de formularios, autorizaciones o documentos necesarios como normativas y políticas particulares de cómo se aplican dichos límites o lineamientos de actuación, máquinas o equipo de oficina a utilizar y cualquier otro dato que pueda auxiliar el correcto desarrollo de las actividades dentro de la empresa. En él se encuentra registrada y transmitida sin distorsión la información básica referente al funcionamiento de todas las unidades administrativas, facilita las labores de auditoría, la evaluación y control interno y su vigilancia.

5.4.8. Objetivos:

- Proporcionar información que sirva de base para evaluar la eficiencia del sistema en el cumplimiento de sus funciones específicas, una vez finalizada la identificación y desarrollo de cada uno de los procesos y procedimientos.
- Incorporar a los sistemas y procedimientos administrativos, la utilización de herramientas que ayuden a agilizar el flujo de

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

información y de esta manera facilitar el entendimiento, para ayudar a la toma de decisiones.

- Proporcionar una herramienta que facilite el proceso de inducción y capacitación del personal nuevo e incentivar la polifuncionalidad al interior de cada Área.

5.4.9 Utilidad

Permite conocer el funcionamiento interno con lo que respecta a descripción de tareas, ubicación, requerimientos y a los puestos responsables de su ejecución de tareas, ubicación, requerimientos y a los puestos responsables de su ejecución. Auxilian en la inducción del puesto y al adiestramiento facilitando la capacitación del personal ya que describen en forma detallada las actividades de cada puesto.

5.4.1.0. Características de un proceso:

Transforma las entradas en salidas mediante recursos que van agregando valor en su desarrollo

- Cumple una función y es dinámico en el tiempo.
- Su finalidad o consecución está determinada por su resultado
- Los procesos contienen un componente social que le conlleva a interactuar con otros procesos, el cual es análogo al comportamiento del ser humano.
- Los procesos deben su accionar a satisfacer necesidades de los distintos clientes (internos y externos).

5.4.1.1. Procedimiento:

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

“Es la aplicación secuenciada de tareas con sus respectivas relaciones y que es específica en su ejecución (estática) el cual debe contar con un nivel de detalle que permita analizar sus posibles mejoras”. (Villarroel, Tecnología Social, 2009)

5.4.1.2. La actividad financiera:

La empresa en el acontecer de sus actividades debe generar ingresos producto de sus ventas. Esos ingresos, mencionábamos anteriormente, deben ser suficientemente amplios para cubrir los costos y los gastos que se ocasionan al interior de la empresa.

5.4.1.3. Ingresos:

Generados por las ventas; costos: generados, por el valor de los bienes comprados para la venta o por el valor de las materias primas involucradas en el proceso de producción o en la prestación de algún servicio y los gastos necesarios e inevitables propios de la gestión de la empresa, como arrendamientos, energía, salarios, etc. A los tres elementos mencionados hay necesidad de administrarlos, controlarlos, hacerle seguimiento y corregir las desviaciones que se pudieran presentar cuando los comparemos con lo que estábamos esperando se diera.

5.4.1.4. Problemas fundamentales:

- ❖ Tiene recursos financieros limitados.
- ❖ Como generalmente tiene múltiples objetivos, es muy posible que enfrente serias dificultades al asignar esos recursos a la multitud de alternativas que compiten por ellos. Acoplar los objetivos de una empresa con sus recursos es,

en sí, una tarea muy importante y garantizar que los objetivos se alcancen es una tarea aún mayor, que recae en las actividades propias de la administración financiera. Al gerente financiero o a quien haga sus veces, le corresponden dos actividades decisiones de trascendencia

5.4.1.5 Al gerente financiero le corresponden dos actividades decisionales:

- ❖ Asegurar la obtención de los fondos necesarios para el normal funcionamiento de la empresa.
- ❖ “Determinar dónde invertir los excedentes de capital, para que generen a la empresa una nueva fuente de ingresos y sirvan en un determinado caso de amortiguador ante necesidades futuras. Esto, dependerá de la decisión final que se tome con respecto a la inversión a realizar. Al por mayor para procesos productivos”. (Lemus, 2010)

5.4.1.6. Estados financieros

Estados financieros como: El de resultados, el de variaciones en el capital contable o el de flujo de efectivo, nos proporcionan información sobre el resultado de la operación de una empresa por un periodo (normalmente de un año); el más conocido es el estado de resultados, que nos muestra la utilidad o pérdida de período. Por otro lado, el estado de posición financiera o balance general nos manifiesta la situación financiera a una fecha dada. La combinación de todos los estados financieros sirve primariamente para evaluar el rendimiento de una compañía y su salud financiera; así fue durante mucho tiempo, cuando los grandes capitanes de la

industria eran también los dueños de las mismas y querían saber cómo lo habían hecho (bien o mal); y lo sigue siendo para muchos negocios pequeños y medianos. Sin embargo, a partir de la bursatilización de las empresas, en la que los accionistas son ahora los dueños, pero no manejan el negocio (y en muchos casos su utilidad se reduce a la variación en la cotización de las acciones de la misma), se ha sumado el uso de razones financieras, estadística, modelos matemático-financieros, análisis de tendencias e incluso, de la geo-política y la geo-economía, instrumentos calculados sobre la confianza que se tiene en la información de los estados financieros (no sólo de la empresa, sino de toda la industria), para tratar de determinar no sólo la situación financiera actual de la firma, sino también las perspectivas de la misma, todo ello relacionado con su cotización en bolsa (recordemos que los valores que se cotizan en bolsa se basan, entre otros, en múltiplos de la utilidad o del capital y la perspectiva de crecimiento sobre la base de una realización futura).

5.4.1.7. La importancia de los Estados Financieros:

Es tal que cuando éstos fallan en reflejar razonablemente los resultados y la posición financiera de una empresa (que cotiza en bolsa), y al ser éstos base para la determinación de razones financieras y de la aplicación de fórmulas matemático-financieras etc., han dado lugar a caídas estrepitosas no sólo de cotizaciones de empresas, sino de la bolsa donde cotizan y, como hemos visto en tiempos recientes, del sistema financiero mundial. Los estados financieros básicos siguen siendo un instrumento importante en la evaluación del rendimiento de una empresa, ya que son parte importante para la aplicación de fórmulas financieras, estadísticas y

comparaciones. “De ahí la importancia de que no estén alterados, ni contaminados por interpretaciones ventajosas de situaciones financieras o en el peor de los casos, falseados conscientemente con el propósito de presentar una situación irreal del rendimiento y situación financiera de una empresa”. (Buenfil, 2013)

5.4.1.8. Informes financiero

El informe financiero es un documento que transcribe una reflexión personal o grupal sobre un tema definido por una problemática que se esté o haya generado dentro o fuera de la organización, en el cual se analiza y produce una reflexión sobre un tema determinado. Se realiza con el fin de favorecer la toma de decisiones, al proponer soluciones aplicables que impulsen la acción. En otras palabras, es un documento inteligente. Este tipo de texto consta de tres partes esenciales: la identificación de los problemas, el análisis de las causas y las propuestas de mejoras. Sin embargo, ninguna lista de informes será aplicable a todos los negocios, ni será conveniente a todos los casos. Por ello, se necesita además de imaginación, mucha investigación y planificación para poder desarrollar un sistema de informes integrado y estructurado de acuerdo a las necesidades de cada compañía.

5.4.1.9. Estructura del informe financiero

Encabezado:	Nombre de la empresa y los estados financieros que se van a analizar con su respectivo período, nombre del informe (que haga alusión al tema que se tratará), fecha y lugar del análisis.
--------------------	---

<p>Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa:</p>	<p>Debe incluirse un pequeño resumen de las actividades que realiza la empresa, las características mercantiles y jurídicas, y sus principales objetivos a corto y largo plazo.</p>
<p>Objetivos del informe:</p>	<p>Enumeración de los propósitos que tiene el informe y el área de la empresa a la que se dirige.</p>
<p>Identificación de los problemas:</p>	<p>Describir de manera detallada y resumida cada uno de los problemas que llevaron a la elaboración del informe. No es aconsejable que en un mismo informe se traten diferentes problemáticas que no estén relacionadas entre sí. Generalmente se analizan diferentes indicadores financieros (de liquidez, endeudamiento, de rentabilidad, etc.), los cuales permiten identificar algunos problemas de la compañía.</p>
<p>Análisis de las causas:</p>	<p>Detallar de manera clara y concisa cuáles han sido las causas de los problemas identificados en el punto anterior. Se pueden utilizar gráficos para que la información sea clara y precisa, y resumir las cifras de los estados financieros resaltando las más importantes en el estudio que se está realizando.</p>
<p>Recomendaciones y</p>	<p>Describir de forma clara y breve qué puede y debe</p>

Conclusiones:	hacer la compañía para solucionar los problemas que se están presentando
Cierre:	“Incluir los nombres de las personas que realizaron el informe, con su respectivo número de identificación”. (Javeriana, 2009)

Fuente: Universidad Javeriana

Elaborado por: Meibi Valenzuela

5.5 Relación de contenidos

El manual de procesos financieros es un documento que contiene la descripción de actividades que deben seguirse en la realización de los procesos financieros, facilitando la información. Al ser relevante que este contiene se desarrollará en la propuesta los temas importantes en los procesos financieros para facilitar la toma de las mejores decisiones que beneficien a la empresa y se podrá evaluar la situación económica, ya que en la actualidad se realizó una encuesta a los socios obteniendo como resultado que el 97 % de los socios desconocen de la importancia de un manual de procesos financieros. Al establecer funciones en el departamento financiero de la empresa los empleados tendrán un mayor rendimiento laboral, porque son los que se encargan de realizar los procesos financieros, cumpliendo con sus respectivas obligaciones y notificando cual son sus responsabilidades en el área financiera. Mediante la elaboración de un manual de procesos financieros en la empresa se dará a conocer la estructura del ciclo contable, ya que se efectuará un análisis de todas las transacciones que se han ejecutado, revelando la situación actual de la empresa. Se dará a conocer la

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

información financiera a sus respectivos socios, mediante un correo electrónico que estará publicado en la empresa para tomar las mejores decisiones que fortalezcan al departamento financiero, evitando la presentación física ya que es una información importante para los socios.

5.6 Metodología utilizada:

5.6.1. Investigación cuantitativa

“La investigación cuantitativa tiene una concepción lineal, es decir que haya claridad entre los elementos que conforman el problema, que tenga definición, limitarlos y saber con exactitud donde se inicia el problema, también le es importante saber que tipo de incidencia existe entre sus elemento”. (Palacios, 2006)

5.6.2. Población

La población es el número de personas que forman parte de la empresa, por ser una empresa pequeña se realizó la encuesta a los 27 socios.

5.6.3. Muestra

La muestra es aplicada para medir el margen de error del proyecto obteniendo información real de la investigación de campo a través de la encuesta, dentro de la empresa “Cooperativa de Transportes Mojanda” no se aplicó la fórmula de la muestra ya que se trabaja con toda la población.

5.6.4. La Encuesta

“La encuesta es una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario previamente elaborado, a través del cual se

puede conocer la opinión o valoración del sujeto seleccionado en una muestra sobre un asunto dado". (Ferrer, 2010)

5.6.5 Importancia de la encuesta

“La encuesta suele utilizarse como una alternativa a las restricciones que presenta la observación. Se basa en la realización de ciertas preguntas encaminadas a obtener determinados datos.” (Metodología de la Investigación UNIVIA, 2012)

5.6.6. Preguntas de la encuesta

La encuesta está dirigida a los socios de la “Cooperativa Transportes Mojanda” agradezco su cordial colaboración con la mayor transparencia y veracidad a las diversas preguntas, por lo cual la empresa no se verá afectada con la ejecución de la encuesta.

1) Le han explicado a usted sobre los proceso financieros?

Si

No

2) Conoce usted las movimientos financieras de la empresa?

Si

No

3) Cree usted que la información financiera es confiable y oportuna?

Si

No

4) Conoce usted las funciones que cumplen los empleados en el área financiera?

Si

No

5) Conoce usted los cronogramas financieros de la empresa?

Si

No

6) Usted ha recibido información financiera detallada de la empresa?

Si

No

7) Como le gustaría recibir los reportes financieros?

Correos electrónicos

Impreso

Exposición

8) Le gustaría conocer la situación actual de la empresa mediante los estados financieros técnicamente realizados?

Si

No

9) Cada que tiempo le gustaría conocer la información financiera?

Trimestral

Semestral

Anual

10) Conoce usted sobre un manual de proceso financieros dentro de la empresa?

Si

No

5.6.7 Tabulación de la encuesta:

1) Le han explicado a usted sobre los proceso financieros?

Tabla 6

Valorización	Número de Encuesta	%
SI	0	0%
NO	27	100%
Total	27	100%

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"
Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 5



Análisis:

Mediante la recopilación de datos se ha obtenido como resultado que el 100% de los socios desconocen los procesos financieros de la empresa, deduciendo que es necesario realizar la difusión de los procesos financiero.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

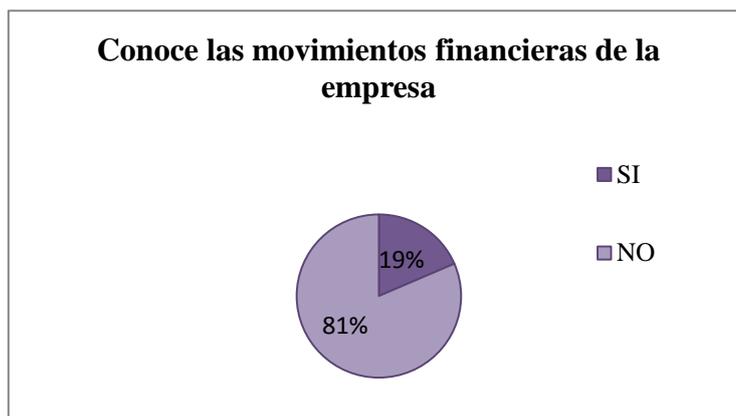
2) Conoce usted los movimientos financieros de la empresa?

Tabla 7

Valorización	Número de Encuesta	%
SI	5	19%
NO	22	81%
Total	27	100%

Fuente: Cooperativa de Transportes Mojanda
Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 6



Análisis:

De la recopilación de datos se obtiene que el 81% de los socios no tienen conocimiento de los movimientos financieros de la empresa, mientras que el 19% de los socios respondieron que sí, porque forman parte de la directiva de la empresa, deduciendo que es necesario dar a conocer los movimientos financieros de la empresa.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

3) Cree usted que la información financiera es confiable y oportuna?

Tabla 8

Valorización	Número de Encuesta	%
SI	8	30%
NO	19	70%
Total	27	100%

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 7



Análisis:

De la recopilación de datos se obtiene que el 70% de los socios no están de acuerdo que la información financiera es oportuna en la empresa, porque los procesos financieros no son específicos, mientras que el 30% de los socios acuerdan que la información es confiable, deduciendo que es necesario desarrollar los procesos financieros.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

4) Conoce usted las funciones que cumplen los empleados en el área financiera?

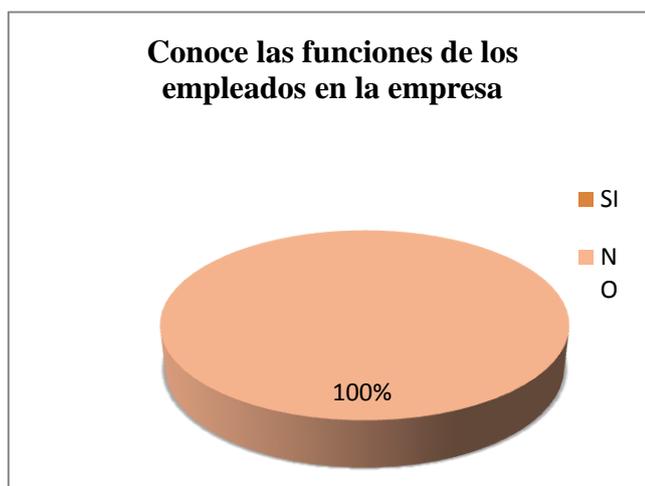
Tabla 9

Valorización	Número de Encuesta	%
SI	0	0%
NO	27	100%
Total	27	100%

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 8



Análisis:

De la recopilación de datos se obtiene que el 100% que los socios desconocen las funciones que cumplen los empleados en el área financiera, deduciendo que es necesario dar a conocer cuan son las funciones de los empleados en la empresa.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

5) Conoce usted los cronogramas financieros de la empresa?

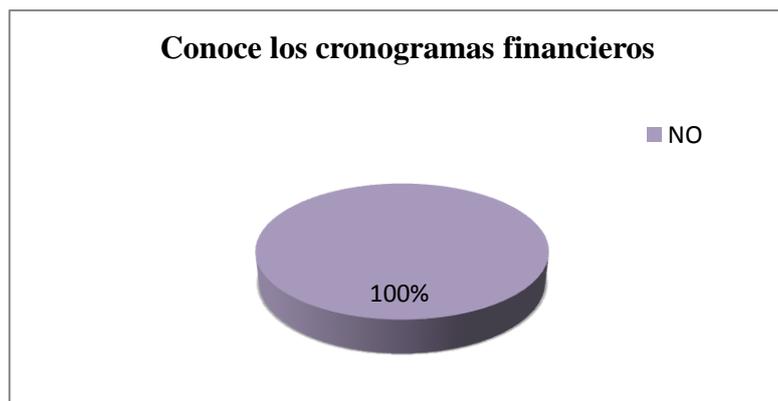
Tabla 10

Valorización	Número de Encuesta	%
SI	0	0%
NO	27	100%
Total	27	100%

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 9



Análisis:

De la recopilación de datos se obtiene que el 100% de los socios desconocen la metodología que se utiliza para desarrollar los procesos financieros, deduciendo que es necesario realizar un cronograma de procesos financieros.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

6) Usted ha recibido información financiera detallada de la empresa?

Tabla 11

Valorización	Número de Encuesta	%
SI	0	0%
NO	27	100%
Total	27	100%

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"
Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 10



Análisis:

De la recopilación de datos se obtiene que el 100% de la información financiera en la empresa se realiza de forma general, deduciendo que la información de ser más específica.

7) Como le gustaría recibir los reportes financieros?

Tabla 12

Valorización	Número de Encuesta	%
Correos electrónicos	27	100%
Impreso	0	0%
Exposición	0	0%
Total	27	100%

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 11



Análisis:

De la recopilación de datos se obtiene que el 100% los socios desean recibir los reportes financieros a sus correos electrónicos, deduciendo que se evitará la pérdida de los reportes financieros.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

8) Le gustaría conocer la situación actual de la empresa mediante los estados financieros técnicamente realizados?

Tabla 13

Valoración	Número de Encuesta	%
SI	27	100%
NO	0	0%
TOTAL	27	100%

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 12



Análisis:

De la recopilación de datos se obtiene que el 100% de los socios están dispuestos a conocer los estados financieros, deduciendo que la información debe estar detallada.

9) Cada que tiempo le gustaría conocer la información financiera?

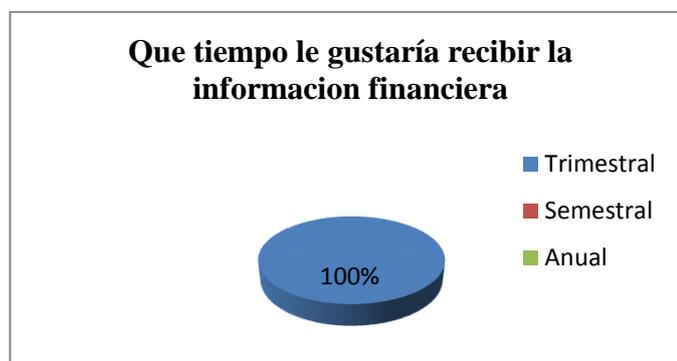
Tabla 14

Valorización	Número de Encuesta	%
Trimestral	27	100%
Semestral	0	0%
Anual	0	0%
Total	27	100%

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 13



Análisis:

De la recopilación de datos se obtiene que el 100% de los socios desean recibir la información financiera trimestral, deduciendo que la información financiera debe ser presentada en un periodo determinado.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

10) Conoce usted sobre un manual de proceso financieros dentro de la empresa?

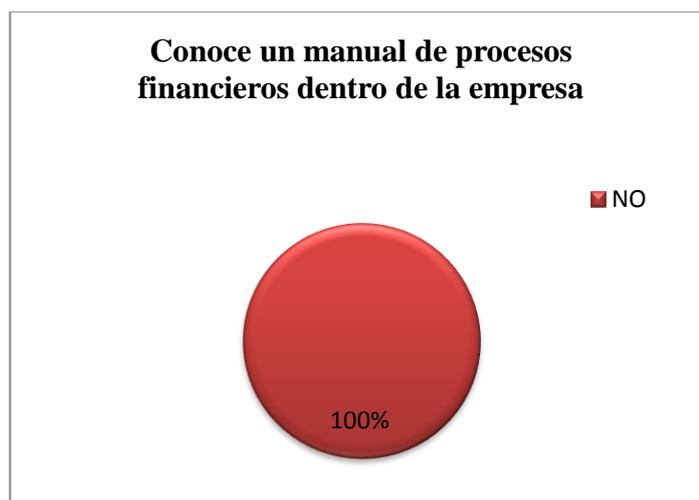
Tabla 15

Valorización	Número de Encuesta	%
SI	0	0%
NO	27	100%
Total	27	100%

Fuente: "Cooperativa de Transportes Mojanda"

Elaborado por: Meibi Valenzuela

Gráfico 14



Análisis:

De la recopilación de datos se obtiene que el 100% de los socios no tienen conocimiento de un manual de proceso financiero en la empresa, deduciendo que es necesario el manual de procesos financieros en la empresa.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

5.7. Taller

5.7.1. Video de bienvenida

- <https://www.youtube.com/watch?v=1zn1LZrfZ1s> La Superación Del Águila
- Motivación y Superación Personal 6.5 minutos.

5.7.2. Reglas de oro

En la empresa es importante que los empleados tengan una buena comunicación entre ellos, porque al realizar los procesos financieros deben trabajar en equipo por un mismo objetivo demostrando sus habilidades y capacidades financieras.

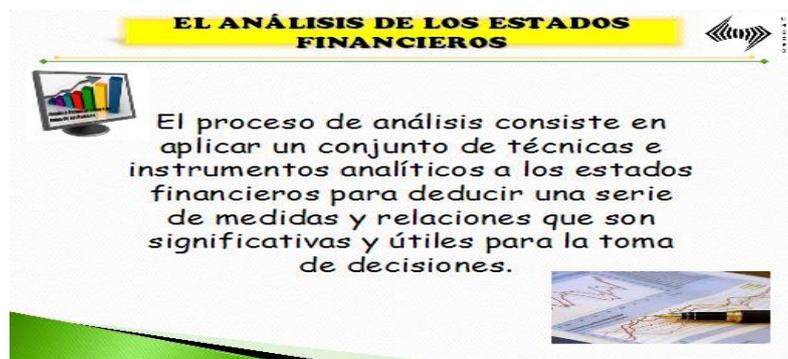
5.7.3. Puntualidad:

El valor de la puntualidad es necesario en las personas porque forma parte de la personalidad de cada empleado.

5.7.4. Respeto

Permiten que las personas vivan en armonía y disminuyen los conflictos laborales, siendo los principales problemas que existen en las empresas.

5.7.5. Video para empezar con el tema que se dará a conocer



ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

Metodologías básicas de análisis de estados financieros



- consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros para deducir una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones.

INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.

IMPORTANCIA:

La importancia del análisis va más allá de lo deseado por la dirección ya que con los resultados se facilita su comprensión para los diversos usuarios de la información.

El ejecutivo financiero se convierte en un tomador de decisiones sobre aspectos tales como:

- dónde obtener los recursos,
- en qué invertir,
- cuáles son los beneficios o utilidades de las empresas,
- cuándo y cómo se le debe pagar a las fuentes de financiamiento,
- se deben reinvertir las utilidades.

5.7.6. Temas

Tema 1 Glosario de conceptos financieros

Tema 2 ¿Que es un manual de procesos?

Tema 3 Estados financieros y su finalidad.



INSTITUTO TECNOLÓGICO
"CORDILLERA"

**INSTITUTO
TECNOLÓGICO
SUPERIOR CORDILLERA**

ADM. BANCARIA Y FINANCIERA

**ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN
MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA
MEJORARA LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA
DE SERVICIOS "COOPERATIVA TRANSPORTES
MOJANDA"**

ELABORADO POR: MEIBI VALENZUELA

INTRODUCCIÓN

Mediante la elaboración de un manual de procesos financieros de la empresa de servicios de la “Cooperativa de transportes Mojanda” se dará a conocer de forma técnica cada proceso financiero que debe ser aplicado dentro de la empresa, definiendo sus conceptos para ser llevados a la práctica. Establecer funciones en el área financiera para obtener un mayor rendimiento laboral, facilitando conocer las obligaciones que tienen los empleados de la empresa. Fortalecer los informes financieros de la empresa, es un registro donde se observa cada proceso financiero, que los empleados estén realizando de forma organizada. Informar a los socios sobre los estados financieros oportunos y confiables, en el cual se dará a conocer la información financiera de la empresa, con la creación de un correo electrónico que será publicado en la empresa.

MARCO LEGAL

Ley de la Compañía:

“Según el Art. 1 establece que el contrato de compañía es aquél por el cual dos o más personas unen sus capitales o industrias, para emprender en operaciones mercantiles y participar de sus utilidades. Este contrato se rige por las disposiciones de esta Ley, por las del Código de Comercio, por los convenios de las partes y por las disposiciones del Código Civil”. (Codificación, 1999)

Ley orgánica de Régimen Tributario Interno:

Impuesto a la renta.

Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios.

Artículos de los Estados Financieros

Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad

“Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo según el Art. 37 establece que la tarifa del impuesto a la renta para sociedades en el Ecuador, así como las sucursales de sociedades extranjeras

domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del veinte y dos por ciento (22%) sobre su base imponible. Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción". (Ley de Régimen Tributario Interno C. , 2011)

Ley de Seguridad Social:

Son sujetos obligados a solicitar la protección del Seguro General Obligatorio, en calidad de afiliados, todas las personas que perciben ingresos por la ejecución de una obra o la prestación de un servicio físico o intelectual, con relación laboral.

- a) El trabajador en relación de dependencia
- b) El trabajador autónomo
- c) El profesional en libre ejercicio
- d) El administrador o patrono de un negocio
- e) El dueño de una empresa
- f) El menor trabajador independiente
- g) Los demás asegurados obligados al régimen del Seguro General Obligatorio en virtud de leyes y decretos especiales.

Inscripción del afiliado y pago de aportes:

El empleador está obligado, bajo su responsabilidad y sin necesidad de reconvención, a inscribir al trabajador o servidor como afiliado del Seguro General Obligatorio desde el primer día de labor, y a remitir al IESS el aviso de entrada

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

dentro de los primeros quince (15) días. El empleador dar aviso al IESS de la modificación del sueldo o salario, la enfermedad, la separación del trabajador, u otra novedad relevante para la historia laboral del asegurado, dentro del término de tres (3) días posteriores a la ocurrencia del hecho.

Sanción Penal

Sin perjuicio del plazo de quince (15) días para la remisión de aportes, descuentos y multas al IESS, el funcionario público o el empresario privado que hubiere retenido los aportes patronales y/o personales y haya efectuado los descuentos por rehabilitación de tiempos de servicio o de dividendos de préstamos hipotecarios y quirografarios de sus trabajadores y no los deposite en el IESS dentro del plazo máximo de noventa (90) días, contados a partir de la fecha de la respectiva retención, ser sancionado con la pena de tres a cinco (5) años de prisión y una multa igual al duplo de los valores no depositados. Para el efecto el Director General o el Director Provincial del IESS en su caso, se dirigirá al Ministro Fiscal de la respectiva provincia para que inicie la correspondiente instrucción fiscal.

Artículo 44.- Prohibiciones al empleador:

“Imponer multas que no se hallaren previstas en el respectivo reglamento interno, legalmente aprobado. Retener más del diez por ciento (10%) de la remuneración por concepto de multas. Exigir al trabajador que compre sus artículos de consumo en tiendas o lugares determinados. Exigir o aceptar del trabajador dinero o especies como gratificación para que se le admita en el trabajo, o por cualquier otro motivo. Cobrar al trabajador interés, sea cual fuere, por las cantidades que le anticipe

por cuenta de remuneración. Obligar al trabajador, por cualquier medio, a retirarse de la asociación a que pertenezca o a que vote por determinada candidatura. Imponer colectas o suscripciones entre los trabajadores. Hacer propaganda política o religiosa entre los trabajadores Sancionar al trabajador con la suspensión del trabajo. Inferir o conculcar el derecho al libre desenvolvimiento de las actividades estrictamente sindicales de la respectiva organización de trabajadores". (Social L. d., Suplemento del Registro Oficial, 2009)

Misión y visión del manual en la empresa:

Visión.

Lograr el manejo de los recursos económicos y financieros cuya participación del personal, está orientado a la obtención de la eficiencia y eficacia, mediante el desarrollo de los procesos que se realizan en la empresa.

Misión

Contar con un manual de procesos financiero en el cual especifique el desarrollo de las actividades financieras en la empresa de servicios "Cooperativa de Transportes Mojanda".

Valores:

Respeto: Significa mostrar respeto y el aprecio por el valor de alguien o de algo.

Honestidad: Se refiere a una faceta del carácter moral.

Lealtad: Es la fidelidad o devoción a una persona, país, grupo o causa.

Responsabilidad: Un deber u obligación de realizar una tarea asignado.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

Solidaridad: Integración que se muestra por una sociedad o un grupo de personas.

Tolerancia: Una actitud justa y objetiva.

Objetivos del manual:

General

- Incrementar el nivel de conocimientos financieros en los empleados de la “Cooperativa de Transportes Mojanda” mediante un manual de procesos financieros.

Específicos

- Especificar normas técnicas para el desarrollo de las actividades financieras.
- Fortalecer el desarrollo de los procesos financieros en la empresa.
- Crear procesos y procedimientos en el departamento financieros.

Políticas:

- El manual debe ser utilizado por el personal del área financiera.
- El manual será flexible.
- Los empleados deben cumplir con el desarrollo de los procesos financieros que están plasmados en el manual.
- Se deben presentar informes financieros a los socios de la empresa trimestralmente.
- Se debe publicar la información financiera en el correo de los socios.

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA” UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

TEMA I

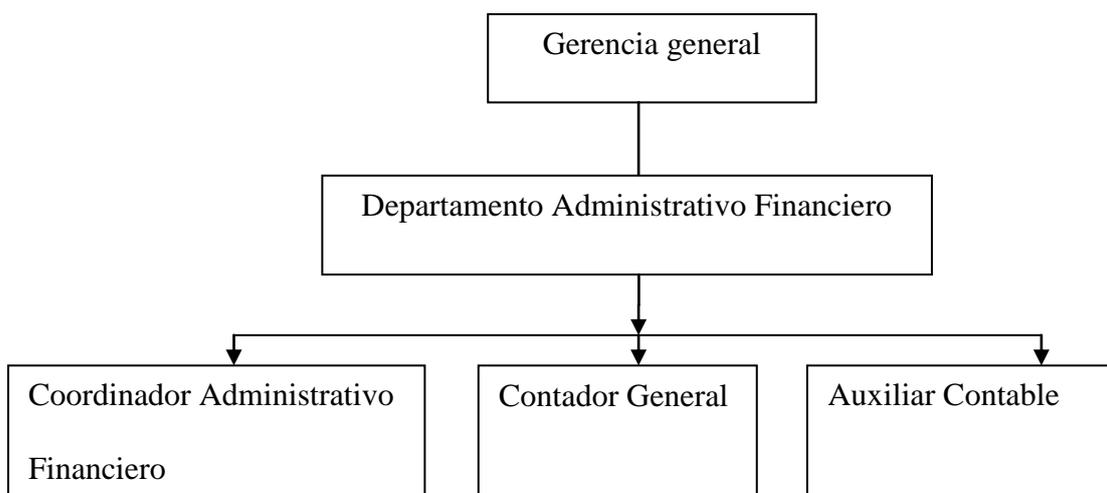
1.1 Organización del departamento financiero:

“El departamento financiero tiene encomendadas tanto las funciones típicamente financieras como las puramente económicas, puede organizarse en virtud de estas dos grandes áreas que agrupan dos subdepartamentos específicos.

- Gestión financiera.
- Control de gestión.

Esta subdivisión favorece la especialización funcional de cada una de estas áreas y redonda en una mayor eficacia en el desarrollo de sus cometidos. Al frente de estas funciones se encuentran el responsable de control de gestión, y el responsable de recursos financieros o tesorero.”. (Dirección Financiera , 2007)

1.2 Organigrama del perfil de área financiera:



ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

1.3 Perfil de la Estructura

Cargo	Funciones
Gerencia General	<ul style="list-style-type: none"> • Coordinar y participar en la elaboración de estados e informes financieros. • Coordinar la elaboración del presupuesto anual de ingresos y egresos. • Controlar las finanzas de la institución y mejorar sus rendimientos. • Apoyar en la toma de decisiones económicas y presentar los resultados de la gestión administrativa. • Propiciar seguridad financiera. • Obtener el mayor beneficio del los fondos patrimoniales. • Autorizar el envío de recursos a los Centros de Operación. Supervisar que se mantenga el flujo de efectivo necesario para la operación de los programas sociales. (Pymex, 2013)
Departamento Administrativo Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Responder ante el Gerente y la junta directiva, la eficaz y eficiente administración de los recursos financieros.

	<ul style="list-style-type: none"> • Responder por la elaboración y presentación oportuna ante la Gerencia y la Junta Directiva de los estados financieros. • En coordinación con la Gerencia, elaborar un plan de inversión de la empresa y garantizar el cumplimiento. • Elaborar los informes de gestión que soliciten la Gerencia. • Establecer las medidas requeridas para garantizar la protección de los activos de la empresa. <p>(Acuavalle)</p>
<p>Coordinador</p> <p>Administrativo</p> <p>Financiero</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Dirigir las políticas, elaborar planes, programas. • Adoptar el plan general de cuentas • Llevar y consolidar la contabilidad general • Llevar el registro contable de las operaciones • Preparar y analizar los estados financieros • Consolidar y mantener actualizada la información requerida • Elaborar los estudios que permitan conocer la situación financiera • Preparar los instrumentos financieros para el control de Ingresos y gastos

	<ul style="list-style-type: none"> • Presentar informes oportunos. (Desarrollo I. F., 2014)
Contador General	<ul style="list-style-type: none"> • Establecer los procedimientos para la gestión de la información financiera por medio de los registros contables • Cumplir con los requerimientos de información para la toma de decisiones • Cumplir con las obligaciones fiscales. • Contribuir con las demás áreas departamentales de una empresa para proporcionar la información. • Administrar de forma adecuada los recursos financieros de la empresa por medio de conocimientos técnicos profesionales.(Cervantes, 2014)
Auxiliar Contable	<ul style="list-style-type: none"> • Manejo y control de inventarios • Manejo o gestión de cartera, conciliaciones bancarias • Proyección de estados financieros e informes financieros • Preparación y proyección de las declaraciones tributarias.(Gerencie.com, 2010)

TEMA II

2.1 Manual de procesos:

“Es un documento que contiene la descripción de actividades que deben seguirse en la realización de las funciones de una unidad administrativa, el manual incluye además los puestos o unidades administrativas que intervienen precisando su responsabilidad y participación. Suelen contener información y ejemplos de formularios, autorizaciones o documentos necesarios”. (Wikipedia, 2015)

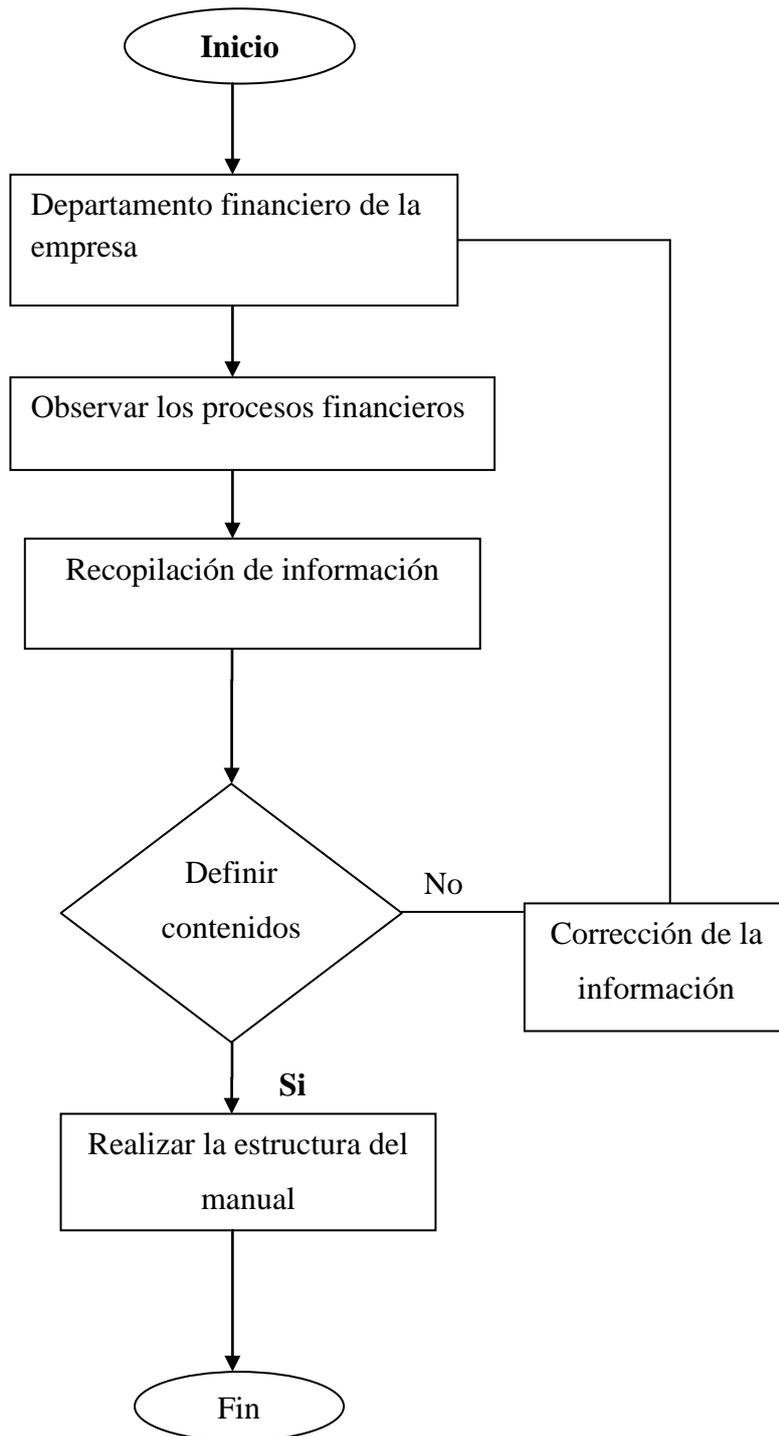
2.2 Importancia de un manual de procesos:

“El manual de procedimientos es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una organización”. (Gestiopolis , 2007)

2.3 Objetivo de un manual

- Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus

2.4 Flujograma del Manual de Procesos Financieros:



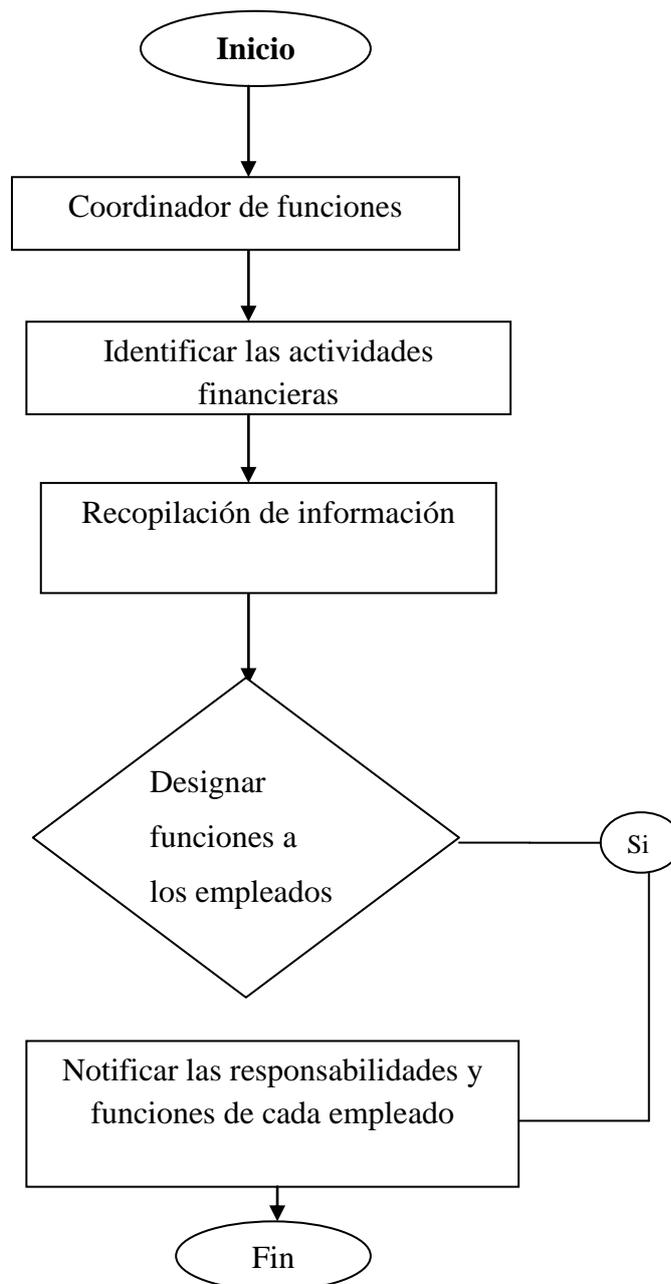
ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

2.5 Funciones del departamento financiero:

“La función financiera tiene como fin incrementar el valor del negocio y alrededor de éste, se deben definir sus estrategias con responsabilidad de todos en la organización mediante el cumplimiento de las metas que cada uno tenga definidas”.

(Rosas, 2012)

2.6 Flujograma de funciones del departamento financiero:



ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

2.7 Informe

“Es un texto que se da cuenta del estado actual o de los resultados de un estudio o investigación sobre un asunto específico. El informe contiene datos presentes o pasados ya comprobados con el propósito de comunicar información del nivel más alto en una organización. Además, aporta los datos necesarios para una cabal comprensión del caso, explica los métodos empleados y propone o recomienda la mejor solución para el hecho tratado”. (Wikipedia, 2015)

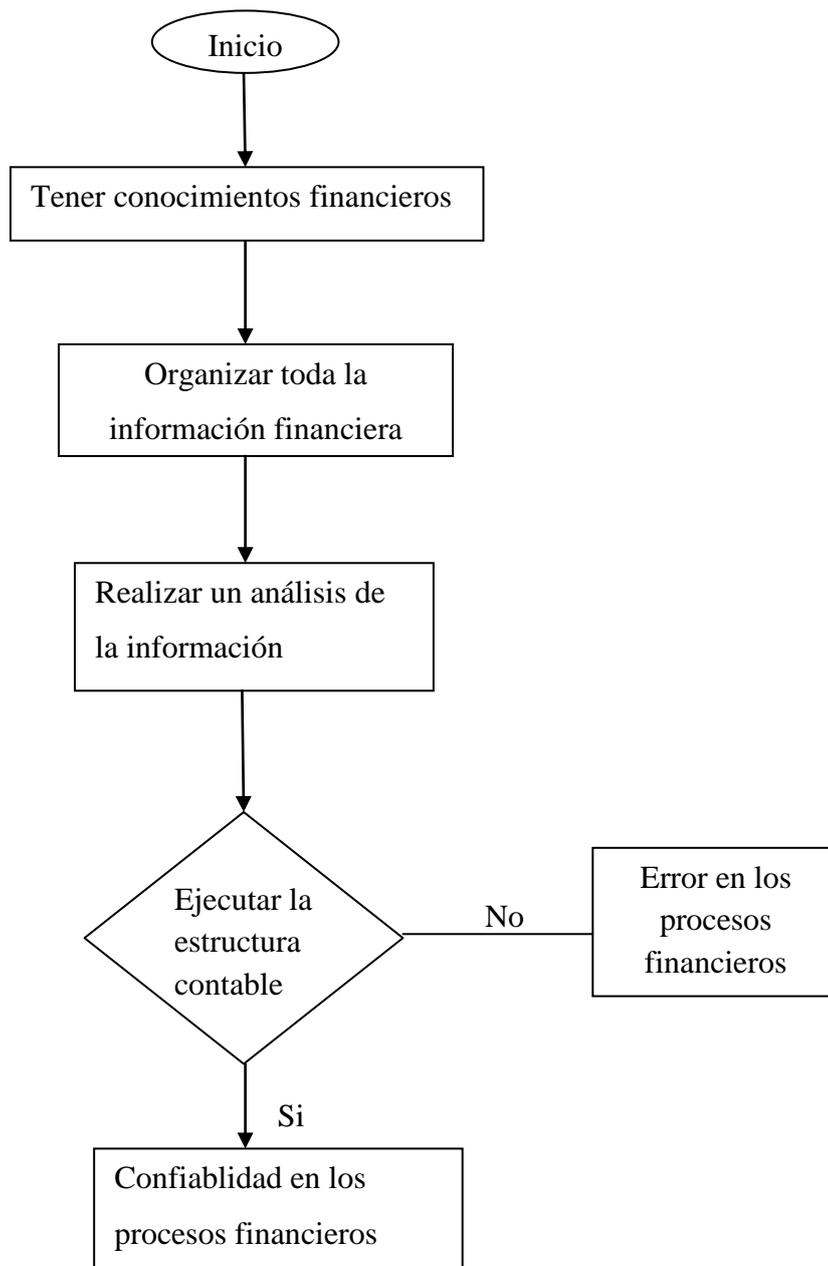
2.8 Importancia de los informes

“La importancia de los informes financieros radica en que responderá las principales interrogantes de todo aquel ejecutivo interesado en la empresa, algunas de estas personas que pueden estar interesadas son las siguientes: Inversionistas, empleados, gobierno y público en general. A través de este se puede evaluar la actuación de la administración, a su vez conocer los resultados de su gestión, poniendo una atención especial en la información contable”. (García, Informe Financiero, 2011)

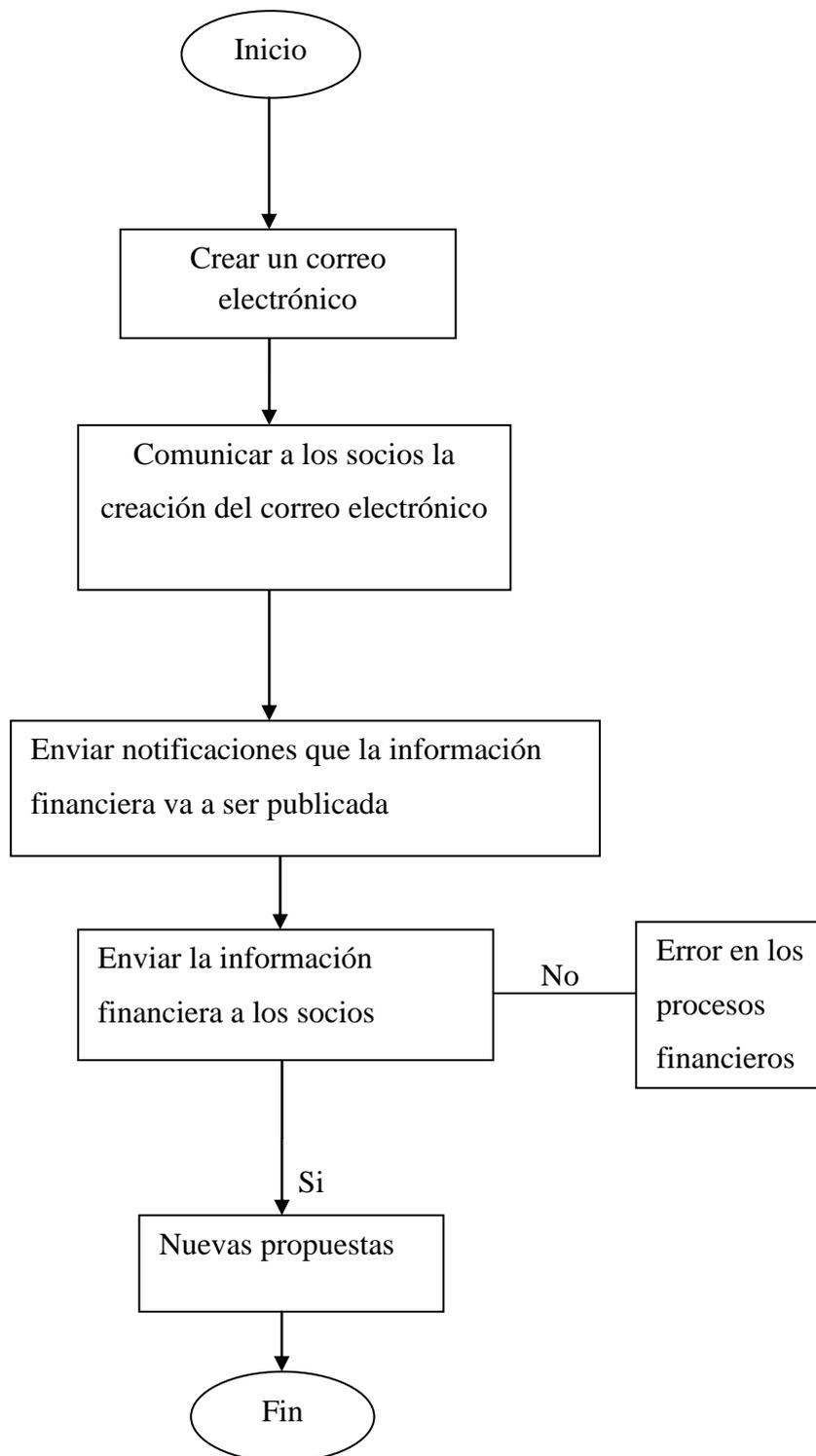
2.9 Características del informe financiero:

“El informe financiero es el documento que prepara el contador o revisor fiscal de la empresa, al finalizar un periodo, tomando como base los estados financieros, para informar a los propietarios del negocio sobre el resultado de las operaciones registradas en los libros y demás documentos de contabilidad”. (Wikipedia, 2015)

2.1.0 Flujograma de un informe financiero:



2.1.1 Flujograma para informar a los socios:



TEMA III

3.1 Sistema Contable:

Los sistemas contables se componen de diversos tipos de documentos e implican la participación de especialistas (contadores) que se encargan del registro preciso y del análisis de la información. Los contadores suelen trabajar en conjunto con los gerentes o los responsables de tomar las decisiones de la empresa.
(Definición)

3.2 Estructura de un sistema contable

Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de información bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio. El sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilicé, se deben ejecutar tres pasos básicos utilizando relacionada con las actividades financieras; los datos se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

3.3 Objetivos de la información contable

“La información contable debe servir fundamentalmente para: Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren

experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo". (Gerencie.com, 2008)

3.4 Resumen de la información

"Es una técnica de síntesis que consiste en reducir un texto con las ideas principales que se expresan las ideas siguiendo un proceso de desarrollo favoreciendo la comprensión del tema". (Wikipedia, 2015)

3.5 Objetivos del sistema contable:

- El procesamiento de datos.
- La cuantificación de las transacciones.
- Satisfacer las necesidades de la empresa, en cuanto a información contable se refiere.
- Emitir reportes acerca de la situación de la empresa. (Gestión Administrativa)

TEMA IV

4.1 Definición Plan General de Cuentas:

“El plan de cuentas es un listado que presenta las cuentas necesarias para registrar los hechos contables. Se trata de una ordenación sistemática de todas las cuentas que forman parte de un sistema contable”. (Definición)

4.2 Importancia de un plan de cuentas

Permite registrar las cuentas contables de la empresa en forma de listado en un sistema automatizado y llevar un orden y control eficiente.

- Permite llevar un control al día de los movimientos contables de la empresa.
- Facilita el reconocimiento de cada una de las cuentas ya que cada una de ellas se encuentra codificada según sea el tipo.
- Facilita su utilización a través de un manual de cuentas que presenta las instrucciones para cada una de ellas.
- Brinda una estructura básica para la organización del sistema contable.
- Permite obtener información contable de la empresa de una manera sencilla.
- Por su condición de integridad presenta todas las cuentas que la empresa necesita para su funcionamiento.
- Por llevarse a través de un sistema permite a los usuarios seguir siempre un cierto orden.

- Por su condición de flexibilidad le permite a la empresa agregar o quitar nuevas cuentas según sea necesario para la gestión organizacional. (Ortíz, 2009)

4.3 Requisitos del Plan de Cuentas:

Debe ser amplio, de manera de abarcar todas las actividades de la empresa. Debe ser flexible, para que pueda adaptarse a la evolución de la empresa. Desde el punto de vista formal, debe tener un sistema de codificación numérico de las cuentas, de manera que sea fácil su identificación por grupos.

4.4 Estructura, clasificación y codificación:

1.	ACTIVO	GRUPO
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	SUBGRUPO
1.1.1.	CAJA	CUENTA
1.1.1.01	CAJA GENERAL	SUBCUENTA

Como podemos observar en el ejemplo anterior, la estructura del plan de cuentas está dada en base a un grupo principal que puede ser:

ACTIVO, PASIVO, PATRIMONIO, INGRESOS, GASTOS.

A cada grupo hemos asignado un número, que en Contabilidad se lo denomina "código". Existen planes de cuentas donde se hace constar "Cuentas de Orden" con el número 6 u otro número para diferenciarlo del resto de cuentas ya que

estos rubros tienen otro tipo de tratamiento. Dependiendo de cada grupo, se deben considerar también subgrupos, por ejemplo para considerar las cuentas de Pasivo, el primer subgrupo debe ser Pasivo Corriente, mostrando la siguiente estructura.

2.	PASIVO	GRUPO
2.1.	PASIVO CORRIENTE	SUBGRUPO

4.4 Estructura, clasificación y codificación:

1.	ACTIVO	GRUPO
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	SUBGRUPO
1.1.1.	CAJA	CUENTA
1.1.1.01	CAJA GENERAL	SUBCUENTA

Como podemos observar en el ejemplo anterior, la estructura del plan de cuentas está dada en base a un grupo principal que puede ser:

ACTIVO, PASIVO, PATRIMONIO, INGRESOS, GASTOS.

A cada grupo hemos asignado un número, que en Contabilidad se lo denomina "código". Existen planes de cuentas donde se hace constar "Cuentas de Orden" con el número 6 u otro número para diferenciarlo del resto de cuentas ya que estos rubros dependiendo de cada grupo. (Ortíz, Mailxmail.com, 2009)

2.	PASIVO	GRUPO
2.1.	PASIVO CORRIENTE	SUBGRUPO

4.5 Codificación del plan de cuentas:

Grupo

- 1.- Activo
- 2.- Pasivo
- 3.- Patrimonio
- 4.- Ingresos (rentas)
- 5.- Costos
- 6.- Gastos
- 7.- Cuentas en orden

SUBGRUPO ACTIVO

Activo Corriente-

Activo no Corriente-

Otros Activos

PASIVO

Pasivo Corriente (corto plazo)

Pasivo no Corriente (largo plazo)

Otros Pasivo

PATRIMONIO

Capital

Reserva

Superávit de capital

Superávit de operación

INGRESOS (rentas)

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

Ingresos Operacionales

Ingresos no Operacionales

COSTOS

Costos Operacionales

Costos no Operacionales

GASTOS

Gastos Operacionales

Gastos no Operacionales

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de orden deudoras

Cuentas de orden acreedora

4.6 PLAN GENERAL DE CUENTAS

1.- Activo

1.1.- Activo corriente

1.1.01 Caja

1.1.02 Caja chica

1.1.03 Bancos

1.1.03.1 Banco

1.1.03.2 Banco

1.1.04 Inversiones Temporales (<1 año)

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

1.1.04.1 Acciones

1.1.04.2 Bonos

1.1.04.3 Cédulas Hipotecarias

1.1.05 Cuentas por cobrar

1.1.05.1 (-) Provisión Cuentas Incobrables

1.1.05.2 Clientes

1.1.05.3 Otros

1.1.06 Documentos por cobrar

1.1.06.1 Clientes

1.1.06.2 Otros

1.1.07 Inventario de Mercadería

1.1.08 Útiles de Oficina o Suministros

1.1.09 Arriendo Pagado por Anticipado

1.1.10 I.V.A Compras

1.1.11 Anticipo Retención en la Fuente

1.1.12 IVA Retenido

1.1.13 Impuesto a la renta pagado por anticipado

1.2 Activo no corriente (propiedad, planta y equipo)

1.2.01 Terrenos

1.2.02 Edificios

1.2.03 (-) Depreciación Acumulada de Edificios

1.2.04 Vehículo

1.2.05 (-) Depreciación acumulada de vehículos

1.2.06 Mueble y Enseres

1.2.07 (-) Depreciación Acumulada de Muebles de oficina

1.2.08 Equipo de oficina

1.2.09 8(-) Depreciación Acumulada de Equipo de Oficina

1.2.10 Equipo de computación

1.2.11 (-) Depreciación Acumulada de equipos de computación

1.3 Gastos activos

1.3.01 Gastos de constitución

1.3.02 (-) Amortización Acumulada de gastos de constitución

1.3.03 Inversiones permanentes (>1 años)

2. Pasivo2.1 pasivo corriente (corto plazo)

- 2.1.01 Cuentas por pagar
- 2.1.02 Documentos por pagar
- 2.1.03 IEES por Pagar
- 2.1.04 Sueldos Anticipados por pagar
- 2.1.05 Provisiones Patronales por Pagar
- 2.1.06 Retención en la fuente por pagar
- 2.1.07 IVA por pagar
- 2.1.08 IVA en ventas
- 2.1.09 IVA retenido por pagar
- 2.1.10 Interés acumulado por pagar
- 2.1.11 Impuesto a la renta por pagar
- 2.1.12 Dividendos Declarados por pagar
- 2.1.13 Participación Trabajadores (15%)
- 2.1.14 Préstamos bancarios por pagar (<1 año)

2.2 Pasivo no corriente

- 2.2.01 Préstamos Bancarios por pagar (>1 año)
 - 2.2.01.1 Banco

2.2.01.2 Banco

2.2.02 Hipotecas por pagar

2.3 Otros pasivos

2.3.01 Arriendos cobrados por anticipado

2.3.02 Utilidades por realizar

3. Patrimonio

3.1 Capital social

3.1.01 Capital Pagado

3.2 Reservas

3.2.01 Reserva legal

3.2.02 Reserva Estatutaria

3.2.03 Reserva Facultativa

3.2.04 Superávit - ganancias retenidas

3.3 Superávit de capital

3.3.01 Donaciones de capital

3.4 Superávit de operación

3.4.01 Utilidad del ejercicio en curso

3.4.02 Utilidad o (perdida) Acumulada del ejercicio anterior

4 Ingresos (Rentas)

4.1 Ingresos operacionales

4.1.01 Ventas

4.1.02 (-) Descuento en ventas

4.1.03 (-) Devolución en ventas

4.1.04 Utilidad Bruta en venta

4.2 Ingresos no operacionales

4.2.01 Arriendos Ganados

4.2.02 Comisiones Recibidas

4.2.03 Resumen de rentas y gastos

5 COSTOS

5.1 COSTOS OPERACIONALES

5.1.01 Compras

5.1.02 (-) Descuento en compras

5.1.03 (-) Devoluciones en compras

5.1.04 Costo en ventas

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

6 Gastos

6.1 Costos operacionales

6.1.01 Gastos Sueldos

6.1.02 Gastos Aportes Patronales

6.1.03 Remuneraciones Adicionales

6.1.03.1 Decimo tercer Sueldo

6.1.03.2 Decimo Cuarto Sueldo

6.1.03.3 Fondo de Reserva

6.1.03.4 Vacaciones

6.1.04 Consumo de Útiles de Oficinas o Suministros

6.1.05 Gastos Generales

6.1.07 Depreciación de muebles y enseres

6.1.08 Depreciación de equipos de oficina

6.1.08 Depreciación de equipos de computación

6.1.09 Depreciación de edificios

6.1.10 Depreciación de Vehículos

6.1.11 Amortización de gastos de constitución

6.2 Gasto en ventas

6.2.01 Publicidad

6.2.02 Transporte

6.2.03 Comisiones

6.2.04 Cuentas Incobrables

6.3 Gastos financieros

6.3.01 Gastos Interés

7. Cuentas de orden

7.1 Cuentas de orden deudora

7.1.01 Garantías Recibidas

7.1.02 Garantías Otorgadas

7.1.03 Valores en custodia

7.1.04 Mercaderías en consignación

7.2 Cuentas de orden acreedoras

7.2.01 Compromiso Garantías Recibidos

7.2.02 Compromiso Garantías Otorgadas

7.2.03 Compromiso Valores en custodia (Ortíz, Mailxmail.com, 2009)

TEMA V

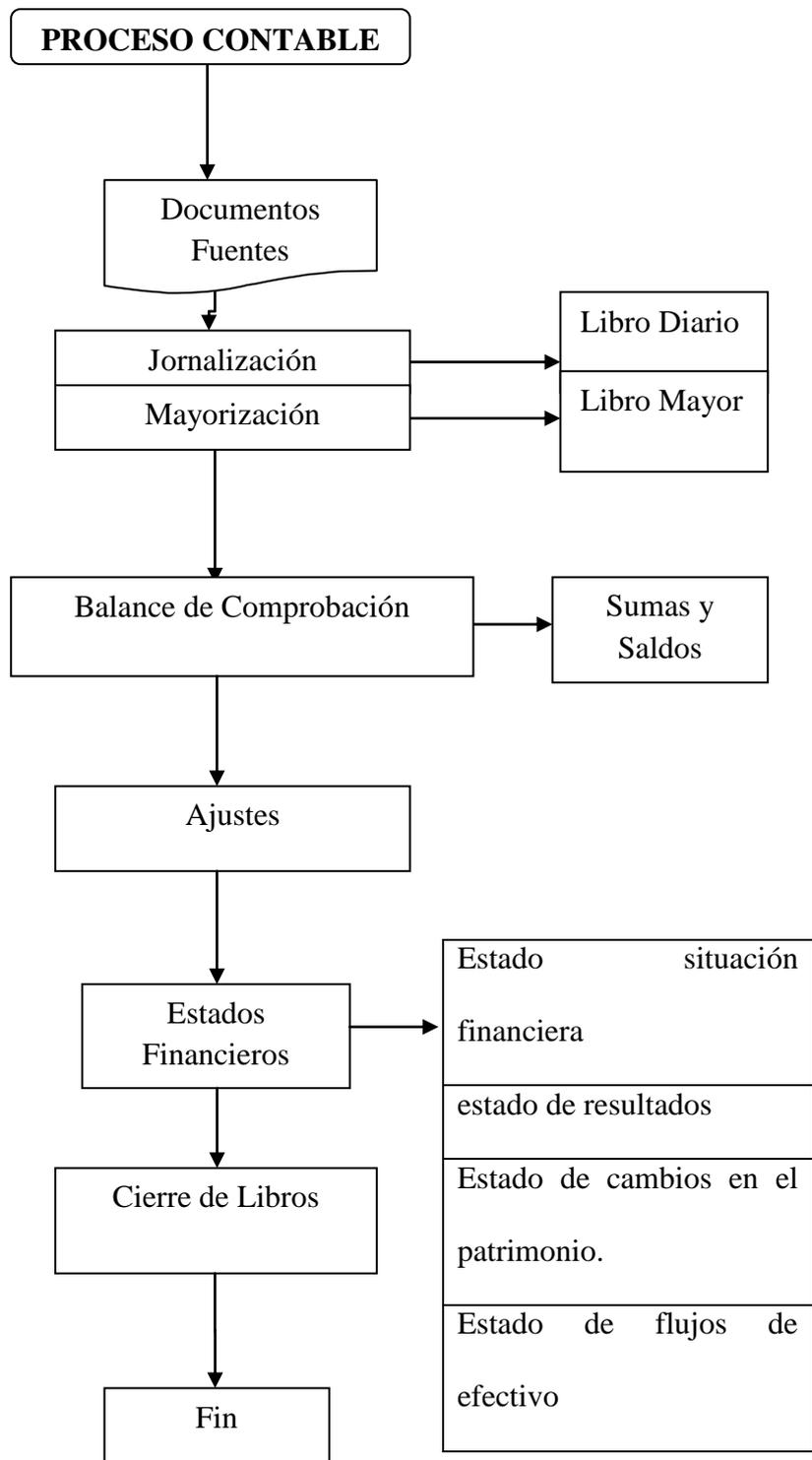
5.1 Procesos contables

“La contabilidad es la disciplina dedicada a recopilar, interpretar y exhibir información vinculada al patrimonio y a los recursos económicos de una entidad. Para cumplir con su finalidad, los expertos en la materia (llamados contadores) deben desarrollar una secuencia lógica de pasos que están relacionados entre sí y que componen lo que se conoce como proceso contable”. (Definición)

5.2 Ciclo del proceso contable:

“Es el conjunto de pasos o fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable, durante la vida de un negocio, además este se refiere al proceso de registros que va desde el registro inicial, con lo que empieza la empresa su ejercicio económico y con el registro de las transacciones a las que incurre la empresa hasta los estados financieros finales”. (Ciclo Contable , 2010)

5.3 Detalle del ciclo contable:



5.4 Pasos para el desarrollo contable:

- Documento Fuente
- Libro Diario
- Libro Mayor
- Balance de Comprobación
- Ajustes
- Estados Financieros

5.5 Documento fuente

Los documentos fuente sirven como respaldo o soporte de cada una de las transacciones que se llevan a cabo dentro de una empresa.

- Factura
- Cheque
- Crédito: recibido
- Nota de debito
- Nota de crédito
- Pagaré
- Nota de pedido o de compra
- Recibo
- Nota de crédito Bancario (Ango, 2013)

5.7 Libro Diario

En el libro diario se registran todos los hechos y operaciones contables. Este registro se realiza mediante los asientos contables, los cuales se ordenan por fecha de creación.

5.8 Importancia y Finalidad

“El Libro Diario es conocido como libro de Entrada Original, porque en él se registran por primera vez las operaciones de la empresa. En el quedarán registradas todas las transacciones que se dan lugar en una empresa y en orden cronológico; se registrará indicando el nombre de las cuentas que han de cargarse y abonarse, así como los importes de los débitos y créditos”. (Abreu D. d., Importancia del Libro Diario, 2007)

5.9 Ejemplo

Empresa Modelo S.A				
DIARIO GENERAL				
				Folio No... 1
FECHA	DESCRIPCION	REF.	DEBE	HABER
	----- 2 -----			
27-ago-20..	Equipos de Oficina	1.2.2.	12.000,00	
	Muebles y Enseres	1.2.3.	1.500,00	
	a) Caja	1.1.1.		500,00
	Bancos	1.1.2.		2.000,00
	Cuentas por Pagar	2.1.1.		11.000,00
	Para registrar la compra de un terreno y muebles varios para la empresa, según factura 1530 de Andesur			
			13.500,00	13.500,00

Fuente: (Internet)

5.1.0 Libro Mayor

En el libro mayor lo que hace es anotar las cantidades que intervienen en los asientos, en su correspondiente cuenta del libro mayor, representado por una "T". A diferencia del libro diario en este libro se registra cada operación conforme su número o nombre de cuenta y ordenados los registros por fecha de creación.

5.1.2 Importancia y finalidad

Se crea en el libro mayor un registro de números que, permite clasificar el Activo, el Pasivo y el Capital, y agruparlos de acuerdo a las características.

Cuentas	Se anota el nombre de las cuentas
Código:	Se escribe el número que le corresponde a cada cuenta
Saldo anterior	Se utiliza el saldo débito o crédito de la cuenta anterior
Movimiento	Se registra el movimiento débito y crédito de cada cuenta trasladando a los totales del libro diario.
Saldos	En esta columna se obtiene los saldos de las cuentas, tomando los saldos anteriores y movimiento. (Wikipedia, 2015)

Fuente: Wikipedia

Elaborado por: Meibi Valenzuela

5.1.3 Ejemplo:

Materiales		Letras por cobrar		Capital	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
100.000	50.000	50.000	50.000		450.000
58.824					
158.824	50.000	50.000	50.000	0	450.000
108.824	Saldo Deudor	0	Saldo Saldado	Saldo Acreedor	450.000

Maquinaria		Banco		Costo de Venta	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
200.000	0	100.000	20.000	50.000	
200.000	0	100.000	20.000	50.000	0
200.000	Saldo Deudor	80.000	Saldo Deudor	50.000	Saldo Deudor

IVA D.F.		IVA C.F.		Cliente	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
0	28.500	11.176	0	89.250	0
0	28.500	11.176	0	89.250	0
Saldo Acreedor	28.500	11.176	Saldo Deudor	89.250	Saldo Deudor

Fuente: (Internet)

5.1.4 Ajustes

Los ajustes contables son estrictamente necesarios para que las cuentas que han intervenido en la contabilidad de la empresa demuestren su saldo real o verdadero y faciliten la preparación de los Estados Financieros.

5.1.5 Importancia de ajustes

Los asientos de ajustes reflejan el estado de situación patrimonial activo, pasivo y patrimonio neto de la empresa.

5.1.6 Ejemplo

Fecha	f/m	Detalle	Debito	Créditos
		Ajuste por pago de renta de edificio	xxxx	
30/09/2015		Gastos de administración		xxxx

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

		Gastos pagados por anticipado		
--	--	-------------------------------	--	--

Fuente: (Internet)

5.1.7 Estados Financieros

Los estados financieros es el reflejo de la contabilidad de una organización de la contabilidad de una organización, en donde se visualizan todos los hechos económicos que se realizan en un determinado periodo.

5.1.8 Importancia

Los estados financieros son el conjunto de informes preparados bajo la responsabilidad de los administradores del negocio, con el fin de darles a conocer a los usuarios la situación financiera y los resultados operacionales de la empresa en un período determinado.

5.1.9 Características de los Estados Financieros

Siendo el fin primordial de los estados financieros brindar información adecuada a sus diferentes usuarios. Para que ésta condición pueda materializarse, los estados financieros deben satisfacer ciertas características, como son:

- **Ser Comprensivo:** Deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- **Consistencia:** La información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estos financieros.
- **Relevancia:** Deben ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa.

- **Confiabilidad:** Deben ser fidedignos de la realidad financiera de la empresa.
- **Comparabilidad:** Deben ser comparables con otros períodos de la misma empresa y con otras firmas de la misma actividad.
- **Proporcionar Informaciones de Utilidad:** Para evaluar la capacidad de la administración al utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.
- **Proporcionar Informaciones Relativas:** Las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

5.2.0 Tipos de Estados Financieros

Estado de situación financiera

Estado de Resultado

Estado de cambio en el patrimonio

Estado de flujo de efectivo

5.2.1 Estado de situación financiera

El objetivo primordial de este estado es el de suministrar información relevante y concisa sobre los cambios en el capital de trabajo, con lo cual se proporciona un detalle de la gestión y se mejora la comprensión de las actividades y operaciones de un ente económico sobre el período que se informa, y sirve para: Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera como consecuencia de las transacciones de financiamiento e inversión mostrando la generación de recursos provenientes de las operaciones del período.

5.2.3 Ejemplo

Activo corriente	135.00	Pasivo corriente	88.00
Caja	35.00	CxP (proveedores)	50.00
CxC	80.00	Tributos	5.00
Inventarios	20.00	Rem.por pagar	5.00
		Parte cte. Deuda LP	28.00
Activo no corriente	235.50	Pasivo no corriente	115.00
Activos Fijos	235.50	Deuda LP	115.00
		Patrimonio	167.50
		Capital	150.00
		Ut.retenidas	17.50
Total activos	370.50	Total pasivo + pat.	370.50

Fuente: (Internet)

5.2.4 Estados de resultados

Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable. El estado de resultados está compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.

5.2.5 Ejemplo del estado de resultados

EJEMPLO ESTADO DE RESULTADOS PARA UNA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIOS

ESTADO DE RESULTADOS		
Ingresos		\$ 1.600.000.-
Costos de Operación		
Sueldos y Salarios	\$ 970.000.-	
Arriendos	\$ 180.000.-	
Depreciación	\$ 105.000.-	
Otros costos	\$ 103.000.-	
Total Costos de Operación		\$ 1.358.000.-
Ingresos de Operación		\$ 242.000.-
Ingresos no operacionales	\$ 22.000.-	
Costos no operacionales	\$ 9.000.-	
Ingresos no operacionales		\$ 13.000.-
Impuestos		\$ 29.070.-
Ingreso Neto		\$ 225.930.-

Fuente: (Internet)

5.2.6 Estado de Cambios en el Patrimonio

Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores. Este muestra por separado el patrimonio de una empresa.

5.2.7 Ejemplo:

<i>Estado de cambio en el Patrimonio</i>				
Nombre de la empresa				
Periodo Evaluados				
<u>Cuentas</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Utilidades retenidas</u>	<u>Utilidades netas del ejercicio</u>	<u>Total Capital contable</u>
Saldo al 1 de enero 2013	100,000.00	80,000.00	70,000.00	250,000.00
Utilidades Retenidas	-	70,000.00	-	70,000.00
Aumento del capital social	10,000.00	-	-	10,000.00
Decreto de dividendos	-	50,000.00	-	50,000.00
Saldo al 31 diciembre 2013	110,000.00	100,000.00	70,000.00	280,000.00

5.2.8 Estado de Flujo de Efectivo:

“El estado de flujos de efectivo es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación”. (Adrian, Administración de Empresas, 2009)

5.2.9 Ejemplo

EJEMPLO ESTADO FLUJO EFECTIVO BASICO

	<u>Ene</u>	<u>Feb</u>	<u>Mar</u>	<u>Abr</u>
Efectivo inicial	1,000	1,200	900	(300)
■ Ingresos				
- Ventas	1,000	1,100	1,200	1,300
Total ingresos	2,000	2,300	2,100	1,000
■ Egresos				
- Sueldos y salarios	300	500	600	400
- Compras	300	400	400	400
- Gastos generales	200	500	400	300
- Gastos de capital	0	0	1,000	0
Total egresos	800	1,400	2,400	1,100
■ Efectivo al final del periodo	1,200	900	(300)	(100)

(Efectivo Inicial más "Ingresos" menos "Egresos")

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

TEMA VI

Conclusiones:

- ❖ Se concluye que la empresa no cuenta con un manual de procesos financieros que permita conocer el registro de las transacciones diarias de la empresa.
- ❖ Se concluye que la empresa no ha definido un plan de cuentas para el registro de los estados financieros.
- ❖ Se concluye que la empresa debe tener un mayor control interno para la toma de decisiones.

Recomendaciones:

- ❖ Se recomienda que el departamento financiero de la empresa deben poner en práctica el manual de procesos financieros para el desarrollo de todas sus actividades diarias.
- ❖ Se recomienda al área financiera utilizar el plan único de cuentas para buscar una uniformidad en el registro de las transacciones de la empresa.
- ❖ Se sugiere al departamento financiero que exista un mayor control para la proteger a los activos de la empresa.

CAPÍTULO 6

6.1. Recursos

6.2. Recursos humanos

- Población 27 socios

6.3. Material de apoyo

- Esferos 27
- Cuaderno 1
- Lápiz 27
- Borrador 4
- Copias 27
- Grapadoras 1
- Perforadoras 1
- Carpetas 27
- Flash Memory 2
- Caja de Clips

6.4. Presupuesto

Tabla 16

Internet 110 horas	Plan claro	\$0.70	\$77.00
4 Resmas de papel Bond	Papel bond, 75 gramos	\$3.80	\$15,20
27 Esferos	BIC, negro y azul	\$0.30	\$8.10
27 Carpetas	Carpeta de perfil A4	\$0.65	\$17.55
2 Flash Memory	Kingston De 8gb	\$15.00	\$30.00
1 caja de Clips	Metálico de 50	\$1.75	\$1.75
500 Impresiones	Piezas	\$0.10	\$50.00
27 Lápiz	2HB	\$0.75	\$20.25
4 Borradores	Blanco	\$0.30	\$1.20
1 Cuaderno	Norma	\$1.30	\$1.30
1 Perforadora	<u>Buscapé</u>	\$6.50	\$6.50
1 Grapadora	<u>Buscapé</u>	\$5.50	\$5.50
1 Caja de grapas	<u>Buscapé</u>	\$2.50	\$2.50
27 Copias	Blanco y Negro	0.05	1.35
		TOTAL PARCIAL	\$238.20
		+ 12% IVA	\$28.58
		VALOR TOTAL	\$266.78

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

6.5. Cronograma

OBSERVACIÓN	T+1				T+2				T+3				T+4	
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Presentación del Formulario 001														
Capítulo 1 (Antecedente; Justificación; Matriz T)														
Capítulo 2 (Mapeo de Involucrados; Matriz de Análisis de Involucrados)														
Corrección Capítulo 1 Capítulo 2														
Capítulo 3 (Árbol de problemas; Árbol de objetivos) Capítulo 4 (Matriz de Análisis de alternativas; Matriz de Análisis de Impacto de los Objetivos; Conceptualización del Diagrama de Estrategias; Conceptualización de Marco Lógico; Encuesta.														
Corrección Capítulo 3														

CAPÍTULO 7

7.1 Conclusiones

- La empresa de servicios “Cooperativa Transportes Mojanda” no cuenta con un sistema contable que permita el registro de las transacciones financieras.
- Se concluye que los socios desconocen las funciones que realizan los empleados dentro del departamento financiero originando una inconformidad por la escasa información.
- Se concluye que hay debilidad en la información registrada en los informes financieros de la empresa porque son ejecutados de forma general.
- Se concluye que el departamento financiero de la empresa no cuenta con una programación en el desarrollo de los procesos financieros, por la carencia de un manual originando una necesidad para los socios porque deben conocer la situación actual de la empresa.

7.2 Recomendaciones

- Con la implementación del manual de procesos financieros se espera que los socios tenga mayor conocimiento de las actividades financieras que se están desarrollando en la empresa.

- Se recomienda que los empleados tengan una coordinación de las actividades que realizan a diario para que los socios tengan conocimiento de los procedimientos financieros.
- Se debe realizar una evaluación posterior a la aplicación del manual de proceso financieros dando a conocer la información financiera mas especifica de fácil captación para los socios.

Bibliografía:

(s.f.). Obtenido de Definición: <http://definicion.de/sistema-contable/>

(s.f.). Obtenido de Gestión Administrativa : <http://pyme.lavoztx.com/cules-son-los-objetivos-de-un-sistema-de-contabilidad-8003.html>

(s.f.). Obtenido de Definición: <http://definicion.de/plan-de-cuentas/>

(s.f.). Obtenido de Definición: <http://definicion.de/proceso-contable/>

(4 de Diciembre de 2007). Obtenido de Dirección Financiera : <http://direccion-financiera.blogspot.com/2007/12/organizacin-del-departamento-financiero.html>

(20 de Febrero de 2007). Obtenido de Gestipolis :
<http://www.gestipolis.com/manuales-administrativos/>

(7 de Septiembre de 2008). Obtenido de Gerencie.com:
<http://www.gerencie.com/sistema-contable.html>

(10 de Junio de 2010). Obtenido de Gerencie.com:
<http://www.gerencie.com/funciones-del-auxiliar-contable.html>

(30 de Septiembre de 2010). Obtenido de Ciclo Contable :
<http://maritzaciclocontable.blogspot.com/>

(4 de Abril de 2012). Obtenido de Metodología de la Investigación UNIVIA:
<https://metodologiainvestigacionunivia.wordpress.com/2012/04/04/1-importancia-de-la-encuesta/>

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

(4 de Octubre de 2013). Obtenido de Pymex:

<http://pymex.pe/liderazgo/capacitacion/funciones-y-responsabilidades-del-gerente-de-administracion-y-finanzas/>

(16 de Septiembre de 2015). Obtenido de Wikipedia:

https://es.wikipedia.org/wiki/Manual_de_procedimientos

(12 de Octubre de 2015). Obtenido de Wikipedia:

<https://es.wikipedia.org/wiki/Informe>

(14 de Octubre de 2015). Obtenido de Wikipedia:

https://es.wikipedia.org/wiki/Estados_financieros

(14 de Octubre de 2015). Obtenido de Wikipedia:

<https://es.wikipedia.org/wiki/Resumen>

(25 de julio de 2015). Obtenido de Wikipedia:

https://es.wikipedia.org/wiki/Libro_mayor

Abreu, D. d. (30 de Abril de 2007). Obtenido de Importancia del Libro Diario:

<http://dianadeabreu2.blogspot.com/2007/04/importancia-y-finalidad.html>

Acuavalle. (s.f.). Obtenido de <http://www.aguasdecordobasaesp.com>:

http://www.aguasdecordobasaesp.com/pdf/funciones_area_admin_financiera.pdf

Adrian. (10 de Abril de 2009). Obtenido de Administración de Empresas:

<http://adrian-administraciondeempresas.blogspot.com/2009/04/1-cual-es-la-importancia-de-los-estados.html>

Ango, J. (18 de Abril de 2013). Obtenido de Contabilidad y Procesos Contables:

<http://jessica-ango.blogspot.com/2013/04/documentos-fuente.html>

Buenfil, C. H. (23 de junio de 2013). El Empresario . Obtenido de

<http://elempresario.mx/opinion/que-sirven-los-estados-financieros>

Cervantes. (19 de Mayo de 2014). Obtenido de Contador:

<http://contadorcontado.com/2014/05/19/que-es-la-contabilidad-y-las-funciones-del-contador/>

Codificación, L. C. (5 de Noviembre de 1999). Obtenido de Régimen Oficial :

http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_comp.pdf

Desarrollo, I. F. (27 de Mayo de 2014). Obtenido de [http://www.idesan.gov.co/wp-](http://www.idesan.gov.co/wp-content/uploads/2014/05/30.027.01-005-PERFIL-Y-RESPONSABILIDADES-COORDINADOR-DE-LA-GESTION-FINANCIERA-Y-ADMINISTRATIVA1.pdf)

[content/uploads/2014/05/30.027.01-005-PERFIL-Y-](http://www.idesan.gov.co/wp-content/uploads/2014/05/30.027.01-005-PERFIL-Y-RESPONSABILIDADES-COORDINADOR-DE-LA-GESTION-FINANCIERA-Y-ADMINISTRATIVA1.pdf)

[RESPONSABILIDADES-COORDINADOR-DE-LA-GESTION-](http://www.idesan.gov.co/wp-content/uploads/2014/05/30.027.01-005-PERFIL-Y-RESPONSABILIDADES-COORDINADOR-DE-LA-GESTION-FINANCIERA-Y-ADMINISTRATIVA1.pdf)

[FINANCIERA-Y-ADMINISTRATIVA1.pdf](http://www.idesan.gov.co/wp-content/uploads/2014/05/30.027.01-005-PERFIL-Y-RESPONSABILIDADES-COORDINADOR-DE-LA-GESTION-FINANCIERA-Y-ADMINISTRATIVA1.pdf)

Desarrollo, S. N. (24 de Junio de 2013). Obtenido de Plan Nacional del Buen Vivir :

<http://documentos.senplades.gob.ec/Plan%20Nacional%20Buen%20Vivir%202013-2017.pdf>

Ferrer, J. (1 de Julio de 2010). Obtenido de Técnicas de la investigación:

<http://metodologia02.blogspot.com/p/tecnicas-de-la-investigacion.html>

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

García, J. (11 de Febrero de 2011). Obtenido de Informe Financiero:

<http://finanalisis.blogspot.com/2011/02/importancia-de-los-informes-financieros.html>

Javeriana, U. (12 de Abril de 2009). Obtenido de Centro de Escritura:

http://centrodeescritura.javerianacali.edu.co/index.php?option=com_content&view=article&id=111:informe-financiero&catid=44:tipos-de-textos&Itemid=66

Lemus, J. (9 de 10 de 2010). Obtenido de Gestipolis :

<http://www.gestipolis.com/actividad-financiera-objetivos-financieros-de-la-empresa/>

Ley de Cooperativas, C. (29 de Agosto de 2001). Obtenido de Régimen Oficial:

http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf

Ley de Régimen Tributario Interno, C. (10 de Mayo de 2011). Obtenido de Registro Oficial:

http://quito.com.ec/inversiones/download/Marco%20Normativo/Normas/ley_de_regimen_tributario_interno.pdf

Ley de Régimen Tributario Interno, L. (31 de Diciembre de 2014). Obtenido de Registro Oficial:

<file:///C:/Users/casa/Downloads/Reglamento%20para%20la%20Aplicaci%C>

3%B3n%20de%20la%20Ley%20de%20R%C3%A9gimen%20Tributario%20Interno%20actualizado%20a%20enero%202013.pdf

Matías. (16 de Diciembre de 2005). Registro Oficial Suplemento . Obtenido de <http://es.scribd.com/doc/18671394/Codigo-Laboral-Ecuatoriano-Ministerio-del-Trabajo-del-Ecuador#scribd>

Molina, R. (2 de Octubre de 2013). Obtenido de Gestipolis.com: <http://www.gestipolis.com/importancia-de-la-informacion-financiera-para-las-empresas/>

Ortíz, E. (12 de Noviembre de 2009). Obtenido de Mailxmail.com: <http://definicion.de/plan-de-cuentas/>

Ortíz, E. (13 de Noviembre de 2009). Obtenido de Mailxmail.com: <http://www.mailxmail.com/curso-microsoft-excel-aplicado-contabilidad/plan-cuentas-estructura-clasificacion-codificacion>

Ortíz, E. (13 de Noviembre de 2009). Obtenido de Mailxmail.com: Codificación del plan de cuentas

Palacios, R. M. (2006). Investigación cualitativa y cuantitativa - Diferencias y limitaciones. Perú: Monografía .

Rosas, R. (9 de Febrero de 2012). Obtenido de Axeleratum.com: <http://axeleratum.com/2012/ipara-que-sirve-el-area-de-finanzas-en-la-empresa/>

ELABORACIÓN Y SOCIALIZACIÓN DE UN MANUAL DE PROCESOS FINANCIEROS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE SERVICIOS "COOPERATIVA DE TRANSPORTES MOJANDA" UBICADA EN EL CANTÓN PEDRO MONCAYO, PARROQUIA TABACUNDO, PROVINCIA DE PICHINCHA, EN EL AÑO 2015.

Social, L. d. (11 de Mayo de 2009). Obtenido de Suplemento del Registro Oficial:

<https://www.biess.fin.ec/files/ley-transparencia/base-legal/LEY-SEGURIDAD-SOCIAL.pdf>

Vial, L. O. (7 de Agosto de 2007). Obtenido de Registro Oficial Suplemento :

<file:///C:/Users/casa/Downloads/lotttsv%20reformada.pdf>

Villarroel, P. (13 de Mayo de 2009). Obtenido de Tecnología Social:

<http://ticss.bligoo.com/content/view/511291/Manual-de-Procesos-y-procedimientos-Guia-basica.html>