



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Análisis de Caso, previo la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA.

Tema:

“La gestión del capital de trabajo y el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua”

Autor: Amaguaña Amaguaña, Lenin David

Tutora: Dra. Córdova Pacheco, Ana Consuelo

Ambato – Ecuador

2020

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Ana Consuelo Córdova Pacheco, con cédula de identidad No. 050275878-2, en mi calidad de Tutora del análisis de caso sobre el tema: “**LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO Y EL BIENESTAR FINANCIERO DE LAS FAMILIAS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE TUNGURAHUA**”, desarrollado por Lenin David Amaguaña Amaguaña, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, septiembre 2020.

TUTORA



Dra. Ana Consuelo Córdova Pacheco

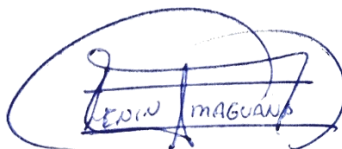
C.I.: 0502758782

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Lenin David Amaguaña Amaguaña con cédula de identidad No. 1804256384, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el análisis de caso, bajo el tema: **“LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO Y EL BIENESTAR FINANCIERO DE LAS FAMILIAS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE TUNGURAHUA”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este análisis de caso.

Ambato, septiembre 2020

AUTOR

A handwritten signature in blue ink, enclosed within a blue oval. The signature appears to read "Lenin Amaguaña".

Lenin David Amaguaña Amaguaña

C.I. 1804256384

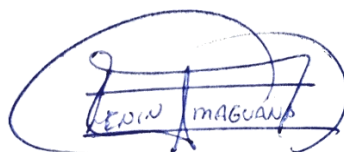
CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este análisis de caso, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi análisis de caso, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este análisis de caso, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, septiembre 2020

AUTOR

A handwritten signature in blue ink, enclosed in a blue oval. The signature reads "Lenin Magaña".

Lenin David Amaguaña Amaguaña
C.I. 1804256384

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

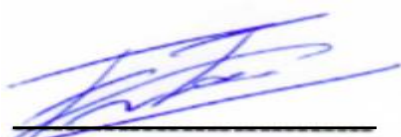
El Tribunal de Grado, aprueba el análisis de caso, sobre el tema: “**LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO Y EL BIENESTAR FINANCIERO DE LAS FAMILIAS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE TUNGURAHUA**”, elaborado por Lenin David Amaguaña Amaguaña, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, septiembre 2020



Dra. Mg. Tatiana Valle

PRESIDENTE



Ing. Fernando Terán, Mg

MIEMBRO CALIFICADOR



Ing. Mauricio Sánchez, Mg

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo de grado le dedico a Dios por guiar mi vida por cuidarme y protegerme siempre, a mis padres, hermanos y esposa por todo el apoyo incondicional que me brindan, sin su apoyo no habría sido posible concluir con este sueño de superación personal y profesional.

Lenin David Amaguaña Amaguaña

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento especial a la Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría, a los maestros que día a día impartieron sus conocimientos, mi agradecimiento especial a la Dra. Ana Consuelo Córdova Pacheco quien me instruyo y guío en el trabajo de grado a los miembros del Tribunal, por su colaboración y guía en la culminación del presente trabajo

Lenin David Amaguaña Amaguaña

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO Y EL BIENESTAR FINANCIERO DE LAS FAMILIAS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE TUNGURAHUA”

AUTOR: Lenin David Amaguaña Amaguaña

TUTORA: Dra. Ana Consuelo Córdova Pacheco

FECHA: septiembre 2020

RESUMEN EJECUTIVO

La gestión de capital de trabajo es la esencia fundamental lo cual radica en la operación de las actividades, por ello el objetivo planteado es determinar la gestión del capital de trabajo y su incidencia en el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, para obtener una planificación económica de las finanzas. Con la finalidad de determinar la relacionar entre las variables se utilizó la metodología con un enfoque cuantitativo, el estudio correlacional y descriptivo, para ello se ejecutó el instrumento las encuestas a través de internet en formularios de google a un total de 144 socios, con los resultados arrojado se evaluó la hipótesis propuesta mediante de chi - cuadrado, el cual permite conoce que si existe una relación entre las dos variables de estudio tanto la gestión de capital de trabajo y el bienestar financiero de las familias, se concluye que las metas propuestas se están cumpliendo paulatinamente según lo planificado.

PALABRAS DESCRIPTORAS: GESTION, CAPITAL DE TRABAJO, BIENETAR FINANCIERA, ACTIVO CORRIENTE, PASIVO CORRIENTE.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
CAREER OF ACCOUNTING AND AUDITING

TOPIC: “THE MANAGEMENT OF WORK CAPITAL AND FINANCIAL WELFARE OF THE FAMILIES OF THE PARTNERS OF THE TUNGURAHUA TRANSPORT COOPERATIVE”

AUTHOR: Lenin David Amaguaña Amaguaña

TUTOR: Dra. Ana Consuelo Córdova Pacheco

DATE: september 2020

ABSTRACT

The management of working capital is the fundamental essence which lies in the operation of activities, the proposed objective is to determine the management of working capital and its impact on the financial well-being of the families of the members of the Cooperative of Transport Tungurahua, to obtain an economic planning of finances. In order to determine the relationship between the variables, the methodology was used with a quantitative approach, the correlational and descriptive study, the survey instrument was executed through the internet in application forms of Google to a total of 144 partners, the results yielded, the proposed hypothesis was evaluated by chi square, which allows knowing that if there is a relationship between the two study variables, both the management of working capital and the financial well-being of families, it is concluded, the proposed goals are being gradually fulfilling as planned.

KEYWORDS: MANAGEMENT, WORKING CAPITAL, FINANCIAL WELFARE, CURRENT ASSETS, CURRENT LIABILITIES.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Justificación.....	1
1.1.1. Justificación teórica.....	1
1.1.2. Justificación metodológica.....	3
1.1.3. Justificación práctica.....	3
1.1.4. Formulación del problema de investigación.....	4
1.2. Objetivos.....	4
1.2.1. Objetivo general.....	4
1.2.2. Objetivos específicos.....	4
CAPÍTULO II.....	6
MARCO TEÓRICO.....	6
2.1. Revisión de literatura.....	6
2.1.1. Antecedentes investigativos.....	6
2.1.2. Fundamentos teóricos.....	16

2.2. Hipótesis.....	41
CAPÍTULO III.....	42
METODOLOGÍA	42
3.1. Metodología e instrumentos de recolección de información	42
3.2. Tratamiento de la información	47
3.3. Operacionalización de las variables	49
CAPÍTULO IV	52
RESULTADOS.....	52
4.1. Resultados y discusión	52
4.2. Verificación de la hipótesis	88
4.2.1. Planteamiento de las hipótesis nula y alterna.....	88
4.3. Limitación de estudio	93
CAPÍTULO V	94
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	94
5.1. Conclusiones	94
5.2. Recomendaciones.....	95
BIBLIOGRAFÍA.....	109

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 Resumen de antecedentes investigativos	13
Tabla 2 Análisis de la investigación.....	48
Tabla 3 Operacionalización de la variable independiente.....	49
Tabla 4 Operacionalización de la variable dependiente.....	51
Tabla 5: Inversión	52
Tabla 6: Ingreso de dinero	53
Tabla 7: Aumento de ingreso diario.....	54
Tabla 8: Reembolso cooperativo.....	55
Tabla 9: Identifica el valor.....	56
Tabla 10: Tiempo de trabajo	57
Tabla 11: Presupuesto	58
Tabla 12: Gastos familiares.....	59
Tabla 13: Ingresos	60
Tabla 14: Deudas	61
Tabla 15: Cuenta de ahorro	62
Tabla 16: Obligaciones	63
Tabla 17: nivel de educación	64
Tabla 18: Cargos administrativos	66
Tabla 19: Capacitaciones	67
Tabla 20: Capacitación por parte de la cooperativa.....	68
Tabla 21: Finanzas	69
Tabla 22: Metas financieras	70
Tabla 23: Tiempo para adquirir el bus	71
Tabla 24: Media, mediana, desviación estándar	72
Tabla 25: Liquidación mensual.....	73
Tabla 26: Planificación	74
Tabla 27: Estrés en el trabajo.....	75
Tabla 28: Gastos inesperados.....	76
Tabla 29: Fuentes de ingresos	77

Tabla 30: Economía estable	78
Tabla 31: Nivel de economía	79
Tabla 32: Gastos innecesarios.....	80
Tabla 33: Control de las finanzas.....	81
Tabla 34: Registros de ingresos y gastos	82
Tabla 35: Compras emocionales	83
Tabla 36: Estado de salud	84
Tabla 37: Ingresos esperados	85
Tabla 38: Deudas a instituciones.....	86
Tabla 39: Pago de obligaciones.....	87
Tabla 40: Tabla de contingencia frecuencias observadas	89
Tabla 41: Tabla de contingencia frecuencias esperadas	90
Tabla 42: Tabla del chi - cuadrado.....	91

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. Proceso de Gestión de Capital de Trabajo	16
Gráfico 2: Porcentaje de inversión	53
Gráfico 3: Porcentaje de ingreso de dinero	54
Gráfico 4: Porcentaje de ingreso diario.....	55
Gráfico 5: Porcentaje de reembolso	56
Gráfico 6: Porcentaje de identificación de activos.....	57
Gráfico 7: Porcentaje de tiempo de trabajo.....	58
Gráfico 8: Porcentaje de presupuesto.....	59
Gráfico 9: Porcentaje de gastos familiares	60
Gráfico 10: Porcentaje de ingresos	61
Gráfico 11: Porcentaje de deudas.....	62
Gráfico 12: Porcentaje de cuentas de ahorro.....	63
Gráfico 13: Porcentaje de obligaciones.....	64
Gráfico 14: Porcentaje de nivel de educación.....	65
Gráfico 15: Porcentaje de cargos administrativos.....	66
Gráfico 16: Porcentaje de capacitaciones recibidas	67
Gráfico 17: Porcentaje de capacitacion brindada por la cooperativa.....	68
Gráfico 18: Porcentaje de finanzas	69
Gráfico 19: Porcentaje en las metas financieras	70
Gráfico 20: Porcentaje en el tiempo de adquisición del bus	71
Gráfico 21: Porcentaje de la liquidación mensual.....	73
Gráfico 22: Porcentaje de planificación.....	74
Gráfico 23: Porcentaje que sufren en el trabajo	75
Gráfico 24: Porcentaje de los gastos inesperados	76

Gráfico 25: Porcentaje de las fuentes de ingresos.....	77
Gráfico 26: Porcentaje de la estabilidad económica	78
Gráfico 27: Porcentaje del nivel económico	79
Gráfico 28: Porcentaje de los gastos inesperados	80
Gráfico 29: Porcentaje del control de las finanzas.....	81
Gráfico 30: Porcentaje de registros en los ingresos y gastos	82
Gráfico 31: Porcentaje sobre las compras emocionales	83
Gráfico 32: Porcentaje sobre el estado de salud.....	84
Gráfico 33: Porcentaje sobre los ingresos esperados	85
Gráfico 34: Porcentaje sobre las deudas a instituciones	86
Gráfico 35: Porcentaje sobre el pago de obligaciones	87
Gráfico 36: Chi cuadrado	92

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación

1.1.1. Justificación teórica

Considerando que el transporte es un sector estratégico para el desarrollo global de la economía, es decir garantiza la movilidad de los ciudadanos, mejorando sosteniblemente la productividad de todos los sectores de la sociedad. Por esta razón y por la estrecha relación que existe entre desarrollo económico – social y la movilidad se ha visto la necesidad de tomar el presente tema de estudio.

Según Diario el Telégrafo (2016), “397 buses urbanos circulan en Ambato para más de 350 mil potenciales usuarios”, es decir, el presente estudio justifica que la Cooperativa de Transporte Tungurahua, representa un factor importante en la economía del cantón.

Según Diario la Hora (2016), “Actualmente sus 144 unidades cubren el 50% de vías del cantón, movilizando cada día a centenares de pasajeros”, por lo que contribuye sustancialmente al desarrollo de la economía ambateña, de tal manera que la necesidad de capital de trabajo es determinante en su actividad.

El capital de trabajo es el efectivo mínimo que toda empresa necesita para ejecutar con normalidad sus actividades operativas. Una gestión adecuada del mismo, permite contar con liquidez necesaria para cubrir las obligaciones de corto plazo, como resultado de la eficiente aplicación del ciclo de conversión del efectivo Aguilar, Torres, Salazar (2017).

Los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua dedica grandes esfuerzos para obtener el nivel óptimo del capital de trabajo que requiere su giro de negocio, no se ha podido observar con claridad el nivel de solvencia y un margen de seguridad que

cumpla las expectativas deseadas, por lo tanto, es relevante desarrollar el tema en mención para que pueda mantenerse sostenible.

Peñaloza (2008), firma: “la administración del capital de trabajo neto busca lograr un equilibrio, de tal manera que se puedan cubrir las salidas de efectivo diarias con los ingresos de efectivo diarios, evitando inconvenientes con los proveedores y con los deudores”.

El presente estudio será un aporte fundamental y esencial para los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, por cuanto los mismos, no realizan los respectivos análisis de su capital y ponen en riesgo el bienestar económico de las familias ya que no tienen presente todos los ingresos que poseen y gastos que proporcionan mensualmente.

En algunas ocasiones se han realizado inversiones sin considerar los egresos económicos a desarrollarse mes a mes. Por ello se puede evidenciar que no existe una proyección a futuro que permita medir algunos factores determinantes que no afecte su estabilidad de vida.

Enmarcando el inciso anterior, es necesario indicar que, el bienestar financiero refiere a la administración correcta de los ingresos, es decir, que los gastos que se realicen se mantengan proporcionalmente al ingreso recibido, evitando de esta manera las deudas. El bienestar financiero depende de poseer una visión a futuro, acompañado de una educación financiera para entender el porqué del ahorro. Según Banco interamericano de Desarrollo (2006), “En las discusiones sobre desarrollo se suele escuchar que América Latina y el Caribe ahorra poco. Y los datos están ahí para demostrarlo: la región ahorra entre 10 y 15 puntos porcentuales del producto interno bruto (PIB) menos que los países más dinámicos de Asia emergente”.

Por lo mencionado anteriormente, se propone el presente tema de estudio para crear una administración adecuada de los gastos, que permitan tomar decisiones que no afecten el bienestar económico de los socios y sus familias. Para ellos se debe contar con un fondo de ahorro que sirva para cubrir gastos inesperados y tenga la necesidad de endeudarse por la situación fortuita. Incluso pueda conservar un buen record crediticio que la caracteriza en el mercado financiero.

1.1.2. Justificación metodológica

Para el desarrollo del presente tema de estudio, se cuenta con información de cada uno de los socios como es las Tablas de amortizaciones de los créditos, Recibo de recaudación diaria de tarjeta, Recibo de recaudación diaria de minutos de atraso y valores extras, Reporte mensual de ingresos por servicios, Liquidación de ahorro mensual; además con el acceso al Reglamento interno de la Cooperativa de Transporte Tungurahua en donde se conoce los derechos y obligaciones a las cuales están sujetos todos los socios; es decir el derecho al crédito para cambio de unidad, al uso de sus instalaciones, participar de los exentes y utilidades anuales y la obligación pagar puntualmente los compromisos económicos adquiridos, cumplir con los turnos de trabajo y frecuencia otorgando por la autoridad competente, mantener la unidad de trabajo en perfectas condiciones mecánicas, de aseo y presentación.

También se tiene la colaboración y la predisposición para proporcionar información del departamento de contabilidad, el área de monitoreo, el consejo administrativo y de vigilancia, cuando lo requiera para el presente estudio; además se cuenta con los suministros y recursos tanto de tiempo como económico, para el mejor desarrollo del proyecto investigativo.

1.1.3. Justificación práctica

Esta investigación es de mucha importancia para todos los que conforman la Cooperativa de Transporte Tungurahua, en especial los socios y quienes integran cada uno de las familias y forman parte de la comunidad. Cabe recalcar que muchos de ellos son la fuente principal de sustento y es por eso que este proyecto está fomentando al aporte que se realice al entorno social, según las condiciones de vida, la gestión y administración del nivel de sus ingresos.

El proyecto a desarrollar es fundamental para mi vida profesional y personal, ya que como investigador y socio de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, puedo analizar detalladamente cada uno de los factores que afecta el desarrollo y crecimiento

económico día a día, con mi experiencia y las capacidades que he adquirido puedo encarar responsablemente cada función que conlleve con esta investigación.

Tiene una aplicación práctica ya que el capital de trabajo debe significar una de las funciones más importantes de la gerencia financiera, ya que representa el crecimiento de las ventas, el activo circulante y la rentabilidad de la cooperativa de transporte.

La presente investigación aporta no solamente al desarrollo económico de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua sino a todos los sectores productivos estratégicos y especialmente al sector transportista de la provincia.

1.1.4. Formulación del problema de investigación

¿De qué manera la gestión del capital de trabajo afecta al bienestar financiero?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo general

Determinar la gestión del capital de trabajo y su incidencia en el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, para obtener una planificación financiera.

1.2.2. Objetivos específicos

- Diagnosticar el capital de trabajo de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua por medio de los activos y pasivos corrientes con el fin de conocer sus expectativas de crecimiento futuro.
- Analizar el bienestar financiero de los socios por medio de indicadores de comportamiento financiero gastos, capacitación, elección de deuda, otros ingresos, etc. con la finalidad de medir la liquidez.

- Medir la relación entre el capital de trabajo y el bienestar financiero por medio de la aplicación de una herramienta estadística.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Revisión de literatura

2.1.1. Antecedentes investigativos

Para la ejecución del presente proyecto implica análisis e investigación, para lo cual se ha tomado como aporte varios autores desde su punto de percepción, que ayuda al desarrollo del tema de estudio como es: La gestión del capital de trabajo y el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua.

Según la revista escuela de administración de negocios Arévalo (2015), acerca de las “Consideraciones prácticas para la gestión del capital de trabajo en las Pymes innovadoras”, dicho artículo tiene como objetivo central analizar las estrategias y herramientas de una adecuada gestión del capital de trabajo con un escenario de viabilidad que pueden brindar a la empresa para su supervivencia en un entorno de competitividad a partir del incremento de su capacidad innovadora, en esta investigación la metodología se realiza en función de la aplicación en el campo empresarial de las PyMES. Además se requiere de estrategias, gestión de recursos, de la evaluación cuidadosa de los riesgos y de las demás disciplinas que de manera integrada y coherente, estas bases fundamentales nos permitirán ofrecer dos herramientas novedosas para el diagnóstico: primero, la evaluación del nivel de solvencia de la empresa a partir de la información financiera; segundo, la interrelación de los conceptos de rentabilidad de los activos corrientes frente al costo de los pasivos corrientes., se concluye finalmente, en cada variable se hace necesario contemplar el efecto de las cargas impositivas, pero es evidente que todo recurso ocioso afecta la relación pertinente y, por tanto, la generación de renta de la compañía.

Por otra parte, en la revista escuela de administración de negocios recalca de la importancia de las estrategias empresariales, la trascendencia, crecer y competir es fundamental debido a que a partir de dichas estrategias se puede encaminar con

claridad a las finanzas, por ello han desarrollado herramientas para el análisis y evaluación de los riesgos.

Según el apartado de Rodríguez (2017), con el tema “Análisis del capital de trabajo y el nivel de endeudamiento de las empresas de transporte El Dorado, Vafitur y Canario en el período 2014” el cual tiene por el objetivo general analizar el nivel de capital de trabajo con el nivel de endeudamiento para establecer políticas de manejo del efectivo, esta investigación cuenta con un enfoque mixto ya que los métodos o técnicas que se utilizan es la investigación cuantitativa y cualitativa, la cual permite demostrar la relación existente entre las variables de estudio aplicado la triangulación Hermenéutica basada en los procesos de validación la cual permite realizar la medición del capital de trabajo a través de los índices financieros para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, es por ello que ha tomado como población de estudio los estados financieros y se justifica del cálculo de la muestra, de esta manera realiza un análisis horizontal y vertical del estado de balances generales y estados de resultados de los años 2014 y 2015, y el análisis comparativo de los índices de endeudamiento y capital de trabajo, teniendo como conclusión que toda empresa tiene un propósito que es generar y aumentar con el paso del tiempo los flujos de efectivos con los que cuenta, cuidar que dicho efectivo sea destinado para sus respectivas funciones, incrementando así su liquidez y rentabilidad.

La investigación de Rodríguez (2017), muestra el comportamiento del manejo de efectivo, tomando como población de estudio los estados financieros, realizando el análisis vertical, horizontal y a los índices financieros debido a que tiene una correlación entre la variable dependiente e independiente, lo cual permite tener percepción amplia del manejo del dinero y la variación de que ha sufrido, mostrando la disminución o aumento a la rentabilidad para mejorar de la calidad de vida y disminución de los niveles de estrés.

El estudio realizado por Vela (2017), referente “El capital de trabajo y la rentabilidad de la empresa Comercial Yolanda Salazar Cía. Ltda., en la ciudad de Ambato en el año 2015”, muestra como objetivo principal estudiar la relación entre el capital de trabajo y la rentabilidad, teniendo como metodología en mención de este artículo de estudio cuantitativo, realizando así una investigación de campo del estudio sistemático en el

lugar donde se originan y producen los hechos, el cual permite recolectar información según Vela (2017), para ello los instrumentos que se utilizó fueron la entrevista, conjuntamente con la observación, teniendo como instrumento la hoja de trabajo y visitas a la empresa, la población de estudio corresponde a los estados financieros y no se obtendrá muestra ya que los estados contribuirán con la información necesaria de las variables, para obtener un mejor análisis e interpretación de los resultados se demuestra a través de la técnica de tabla y el gráfico en barras, en conclusión se pudo identificar que la empresa no utiliza ninguna herramienta financiera que ayude a pronosticar y controlar mejor los recursos financieros, no se llega a determinar futuros gastos o ingresos, los cuales permitirían que exista una mejor administración de capital de trabajo y rentabilidad.

En la tesis de Vela (2017), recalca que es fundamental tener contacto con las personas a ser investigadas a través de la observación directa, y la entrevista a cada uno, con la instigación de campo permite palpar la situación que se encuentra viviendo la empresa, además recolecta la información oportuna y necesaria para realizar un pronóstico y atacar las áreas críticas con la información real obtenida.

En el artículo realizado por Taboada (2019), sobre "La gestión del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las compañías del sector de fabricación de calzado del Ecuador", y su principal objetivo determinar la influencia de la gestión del capital de trabajo en la rentabilidad, la metodología de estudio tiene un enfoque cuantitativo o método tradicional, además se realiza las comparaciones y mediciones de información estandarizada entre las variables con el análisis de regresión lineal múltiple y la correlación, dentro de esta investigación se trabajó con toda la población que es un total de 29 compañías activas, dichas compañías presentaron los estados financieros en la Superintendencia de Compañías del Ecuador y no con las 60 compañías que se encuentran registradas en el CIIU C1520.01, por tal razón no amerita aplicar una muestra de estudio, dicha investigación realizó una correlación donde se analizó la relación entre las variables, para los cálculos efectuados se utilizó la hoja de Excel de Microsoft®, través de la herramienta análisis de datos donde se aplicó una regresión lineal múltiple, cálculo del coeficiente de correlación de Pearson y cálculo del coeficiente de determinación R², se puede decir que efectivamente el modelo

señala una buena relación en donde la gestión del capital de trabajo influye sobre la variable de rentabilidad ROE, que el indicador de rentabilidad que muestra mayor susceptibilidad a las variaciones en el capital de trabajo es el ROE, ya que de acuerdo a los resultados obtenidos solamente con este indicador se presenta un alto nivel de correlación, siendo justificable ya que por lo general las compañías miden su rentabilidad por los beneficios obtenidos en base al capital invertido.

El perfil de Taboada (2019), realiza una investigación exhaustiva a las 29 compañías debido a que a través de los instrumentos de cálculos profundiza su estudio aplicando una regresión lineal, la hoja de cálculo Excel, determinando un alto nivel de relación entre las variables, concluyendo que varias empresas tenían rentabilidad y al pasar los años fueron obteniendo pérdidas, debido a que presentan factores inherentes a la gestión administrativa.

En su artículo según Vallejo Trujillo & Martínez Rangel (2016), titulado Bienestar Financiero con el objetivo principal identificar las características de la población de una institución educativa en el Estado de Morelos, de acuerdo a los roles que desempeñan, en: estudiantes, docentes y administrativos, en este apartado se tiene como método de estudio cuantitativa exploratoria de orden descriptivo transversal en campo, la población de estudio es de 3047, por lo cual se utilizó la fórmula que corresponde a la estimación por intervalos y se obtuvo 308 encuestados, a través de la escala tipo Likert se pudo clasificarse en tres niveles de bienestar financiero alto, moderado y bajo, además se utilizaron gráficas de barras y se exportaron a software SPSS v.22 para Mac y se procedió a realizar el análisis estadístico descriptivo, se finaliza que bienestar financiero o la situación financiera, son el reflejo del nivel de educación financiera que cada quien posee, por eso el principal aporte de esta investigación va orientado al uso eficiente de los recursos, con el propósito de mejorar el perfil de la comunidad educativa objeto de estudio, para la cual se recomienda enfocar los recursos de educación financiera en los estudiantes hombres y en docentes mujeres, quienes se ubiquen fuera del perfil mencionado.

Según el apartado de Vallejo Trujillo & Martínez Rangel (2016), con la fórmula de intervalos de 0.50 identifica con facilidad la muestra de estudio de la población finita

y a través de la escala Likert se identifica el rol que desempeña cada uno y los niveles de bienestar financiero con el que cuenta es este caso es moderado debido a que son solteros y se acogen a un plan financiero otorgando por la Universidad, el cual cuenta con una capacitación del manejo del efectivo, ya que ellos saldrán a un ámbito laboral una vez concluido sus estudios, por ellos les brindan la preparación en las finanzas que no sufran futuramente de estrés y tengan percepción amplia del dinero.

En su perfil de Lobos Andrade Germán Enrique (2018), titulado “relación entre el bienestar financiero y la salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil” con su objetivo principal evaluar la relación entre el bienestar financiero y la salud mental en los trabajadores, utilizando en dicho apartado la metodología bajo el enfoque cuantitativo de tipo no experimental, transversal y correlacional-causal, la población total fue de 12000 profesionales por el cual requirió el cálculo de la muestra usando el programa G*power 3.1, teniendo como resultado 789 encuestados a través del instrumento la entrevista y el cuestionario, para la formulación de preguntas utilizo la escala Likert y para la medición estadística se efectuó bajo el análisis del programa SPSS 15.0, además realiza un análisis factorial que sirve para encontrar grupos homogéneos de variables, y la correlación de la mismas, en conclusión se demostró que sí existe relación entre las dos escalas, bienestar financiero y la de los tres factores que se interpretan como depresión, ansiedad y estrés, las escalas de bienestar financiero y de salud mental DASS-21 se consideró el análisis factorial como el más adecuado, donde se observó el comportamiento del instrumento de acuerdo a la muestra utilizada, el mismo que arrojó resultados sólidos, de igual manera se obtuvo como resultado en el análisis de confiabilidad.

Según la investigación de Andrade (2018), el bienestar financiero tiene una relación con la salud mental, debido a la falta de liquidez ocasiona estrés y depresión y afecta a la calidad del diario vivir, ya que no se encuentran emocionalmente satisfechas con su estilo de vida, también dicho estudio servirá para el diseño del cuestionario utilizando la escala de Likert y el programa G*power para obtener estimaciones de la potencia estadística.

En la publicación de Llerena (2019), titulado “El bienestar financiero y la inversión a largo plazo en la población económicamente activa de la ciudad de Ambato”, con el objetivo general identificar si el bienestar financiero depende de la inversión a largo plazo que realice la población económicamente activa, además la investigación cuenta con un enfoque cualitativo, es correlacional y descriptiva porque se analiza la relación entre las variables, para la recolección de datos será necesario aplicar la técnica la encuesta a través del cuestionario utilizando preguntas que se utiliza una escala de Likert y dicotómicas y la exploración es de campo, para la población de estudio la información se obtuvo de las bases de datos de Instituto Nacional de Estadística y Censos, donde se identificó con facilidad el porcentaje de hombre y mujeres, y por su magnitud se procede aplicar la fórmula del tamaño de la muestra teniendo como resultado 383 personas de estudio, con los datos recopilados se procede a realizar la medición través del Coeficiente de Alpha de Cronbach, además el estudio busca asociar las variables, aplicando el chi-cuadrado y la correlación de Pearson, se concluye en cuanto al bienestar financiero y la inversión a largo plazo se pudo identificar que existe una dependencia entre las variables analizadas, esto se evidencia con los criterios de la aseguración de futuro a través de las inversiones al largo plazo el cual incide en la satisfacción de la vida financiera, criterio que ayuda a medir el 66 bienestar financiero, los resultados obtenidos muestran que el 36% de las personas están totalmente satisfechos con su vida financiera y el 33% dice estar muy bien con la aseguración del futuro a través de las inversiones, esto ayuda a la verificación de la hipótesis en la que se demuestra que el 13% de las personas están muy bien con la aseguración de su futuro mediante inversiones y además están totalmente satisfechas con su vida financiera, en contraste con lo anterior que se encontró un comportamiento en las personas que ahorran el cual es que frecuentemente tienen dinero sobrante al final de mes, los mismos que son consignados para la inversión a largo plazo.

En el apartado de Llerena (2019), es fundamental la aplicación de la fórmula para identificar el tamaño de la muestra de la población total, además la formulación de la encuesta con la escala de Likert y la elaboración de las preguntas que se encuentran relacionas entre sí, con la aplicación del coeficiente de Cronbach, ya que los ítems están realizas con las dos variables de estudio detalladamente para obtener los

resultados deseados y mejorar el bienestar financiero de la población económicamente activa de la ciudad de Ambato.

Tabla 1 Resumen de antecedentes investigativos

TEMA	PUBLICACIÓN		OBJETIVO GENERAL	METODOLOGÍA	CONCLUSIONES
	AUTOR	AÑO			
CONSIDERACIONES PRÁCTICAS PARA LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO EN LAS PyMES INNOVADORAS	Vargas Arévalo Hugo Alfonso	2015	Analizar las estrategias y herramientas de una adecuada gestión del capital de trabajo	La metodología se realiza en función de la aplicación en el campo empresarial de las PyMES	Finalmente en cada variable se hace necesario contemplar el efecto de las cargas impositivas, pero es evidente que todo recurso ocioso afecta la relación pertinente y, por tanto, la generación de renta de la compañía.
ANÁLISIS DEL CAPITAL DE TRABAJO Y EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE EL DORADO, VAFITUR Y CANARIO EN EL PERÍODO 2014	Rodríguez Flores Gissela de las Mercedes.	2017	Analizar el nivel de capital de trabajo y su relación con el nivel de endeudamiento, para establecer políticas de manejo del efectivo.	En el presente proyecto de investigación cuenta con un enfoque mixto ya que la metodología es cuantitativa y cualitativa que permite demostrar la relación existente entre las variables de estudio.	En consecuencia, se analiza que no están aptos para adquirir una deuda a largo plazo porque su efectivo es demasiado limitado al momento de prestar su servicio y no cuenta con un nivel óptimo de endeudamiento, para lo cual establece que se debe cuidar el efectivo y sea estinado para sus respectivas funciones, incrementando así su liquidez y rentabilidad.
EL CAPITAL DE TRABAJO Y LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA COMERCIAL YOLANDA SALAZAR CÍA. LTDA., EN LA CIUDAD DE AMBATO EN EL AÑO 2015	Vela Galarza Cristina Salomé	2017	Estudiar la relación entre el capital de trabajo y la rentabilidad.	La metodología de investigación para el presente análisis de casos es de tipo cuantitativo, porque demuestra el beneficio que dará la propuesta al mejorar la rentabilidad.	En conclusión, existe una relación entre las variables ya permite estudiar e identificar herramientas financieras que ayude a pronosticar y controlar mejor los recursos financieros, determinar futuros gastos o ingresos, para que exista una mejor administración de capital de trabajo y rentabilidad.

LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS COMPAÑIAS DEL SECTOR DE FABRICACIÓN DE CALZADO DEL ECUADOR	Deyanira Elizabeth Taboada Valle	2019	Determinar la influencia de la gestión del capital de trabajo en la rentabilidad.	El presente trabajo se desarrolló bajo el método cuantitativo o método tradicional ya que la investigación se basa en comparaciones y mediciones de información estandarizada, específicamente de los estados financieros.	La gestión del capital de trabajo es un factor determinante en la obtención de la rentabilidad influye en la gestión administrativa y financiera por lo cual deben llevar a cabo una efectiva administracion financiera que contribuya al uso adecuado de los recursos, garantizando la generación de resultados, el desarrollo y crecimiento de las compañías.
PERFIL DE BIENESTAR FINANCIERO	Luz Stella Vallejo Trujillo	2016	Identificar las características del bienestar financiero de una comunidad educativa	El método de estudio es cuantitativa exploratoria de orden descriptivo transversal en campo a una comunidad educativa, lo que permitió identificar las características de la población objeto de estudio.	El bienestar financiero son el reflejo del nivel de educación financiera que cada quien posee, por eso la principal característica esta orientado al uso eficiente de los recursos, con el propósito de mejorar el perfil de la comunidad educativa
RELACIÓN ENTRE EL BIENESTAR FINANCIERO Y LA SALUD MENTAL EN LOS TRABAJADORES PROFESIONALES DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL	Lobos Andrade Germán Enrique	2018	Evaluar la relación entre el bienestar financiero y la salud mental	El diseño metodológico de la investigación tiene un enfoque cuantitativo de tipo no experimental, transversal y correlacional-causal	En conclusión, se demostró que sí existe relación entre las variables bienestar financiero y la salud mental, a traves de la identificación de los factores depresión, ansiedad y estrés, realizando un análisis factorial si el bienestar financiero es bajo, moderado o alto, cuyo resultados arrojó que los docentes y administrativos presentan alto bienestar financiero, mientras que la diferencia moderado.

<p>EL BIENESTAR FINANCIERO Y LA INVERSIÓN A LARGO PLAZO EN LA POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA DE LA CIUDAD DE AMBATO</p>	<p>Amán Llerena, Marcelo Vinicio</p>	<p>2019</p>	<p>Identificar si el bienestar financiero depende de la inversión a largo plazo que realice la población económicamente activa de la ciudad de Ambato considerando variables de conducta financiera.</p>	<p>La presente investigación tiene un enfoque cualitativo, también es correlacional y descriptiva porque se analiza la relación entre las variables.</p>	<p>En cuanto al bienestar financiero y la inversión a largo plazo se pudo identificar que existe una dependencia entre las variables analizadas, esto se evidencia con los criterios de la aseguración de futuro a través de las inversiones al largo plazo el cual incide en la satisfacción de la vida financiera, criterio que ayuda a medir el bienestar financiero, los resultados obtenidos muestran que el 36% de las personas están totalmente satisfechos con su vida financiera y el 33% dice estar muy bien con la aseguración del futuro a través de las inversiones, demuestra que el 13% de las personas están muy bien con la aseguración de su futuro mediante inversiones</p>
--	--	-------------	--	--	--

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

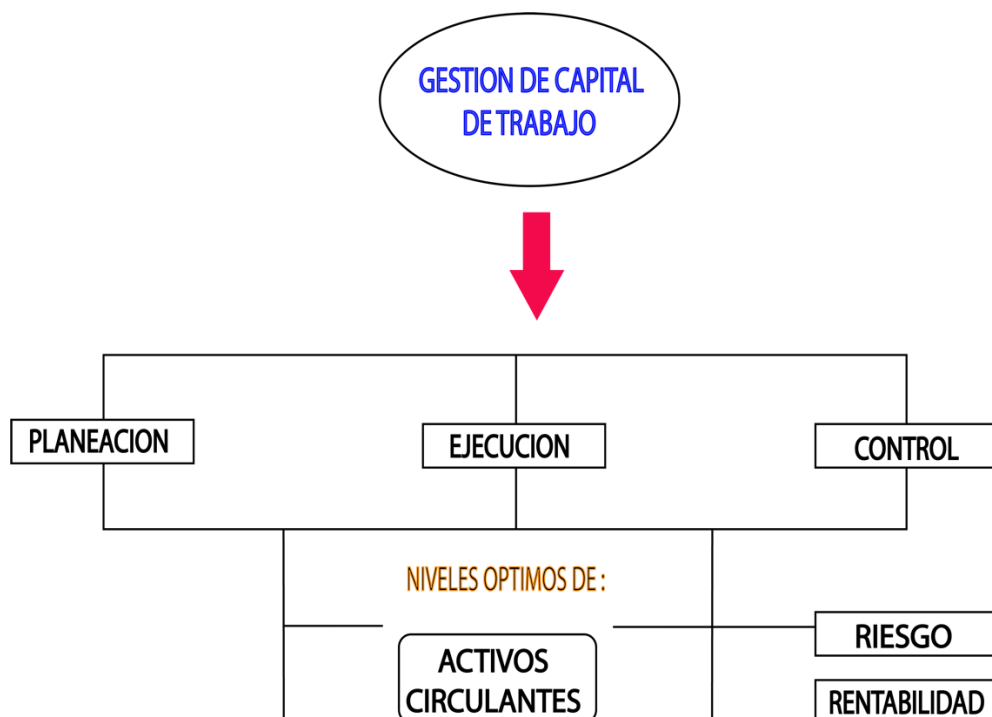
2.1.2. Fundamentos teóricos

2.1.2.1. Variable Independiente: La gestión de capital de trabajo

Gestión del capital de trabajo

Para Espinoza Chongo & Selpa Navarro (2005), la Gestión del Capital de Trabajo es el proceso de la Gestión Financiera Operativa, que se dedica a la planeación, ejecución y control del manejo de los componentes del Capital de Trabajo y sus adecuados niveles y calidad, que permitan minimizar el riesgo y maximizar la rentabilidad empresarial.

Proceso de la Gestión de Capital de Trabajo



FUENTE: (Espinoza Chongo & Selpa Navarro, 2005)
Gráfico 1. Proceso de Gestión de Capital de Trabajo

Se concluye que la gestión de capital de trabajo trata principalmente en la organización de las finanzas a través de un proceso ordenado a seguir, con niveles óptimos de manejo

del activo para reducir los riesgos y tener rentabilidad, con un control ordenado y cumpliendo con los estándares establecidos.

Planeación

Según Torres Hernández (2014), planear significa otear el futuro con la esperanza de disipar la incertidumbre de lo que podrá suceder.

Según Voutssás Lara (2016), la planificación es el proceso de una organización para definir su estrategia o dirección y tomar decisiones sobre la asignación de sus recursos para llevar a cabo esta estrategia.

Según Voutssás Lara (2016), la planeación es también fundamental para una adecuada administración de los ingresos, para ser eficientes, efectivos y que ofrezcan la mayor productividad y beneficio a la empresa

El investigador define que planear es la principal función que toda empresa grande o pequeña debe realizar para llegar a los objetivos propuestos, eso se debe realizar siempre de forma anual, semestral o trimestral, para analizar de una forma cronológica las falencias y mejoras que hay que seguir y ayude a la toma de decisiones dentro de tiempo y espacio.

Ejecución

Cervantes Ojeda, & González Pérez (2012), dirigir al equipo, comunicarse con el cliente, proveedores y demás externos, resolver conflictos y asegurar los recursos necesarios (dinero, personal, equipo y tiempo).

Para Grifa Basso (2017), en la ejecución se utiliza todos los recursos para llevar a cabo el plan desarrollado. En esta etapa se llevan a cabo las actividades y actuaciones programadas en la anterior. Es esencial una adecuada comunicación para asegurar el control sobre el avance real del proyecto. Según cual sea el desarrollo de las actividades deberán gestionarse los cambios, los gastos, los recursos, el tiempo, etc.

Para llegar a las metas y objetivos propuestos, se debe ejecutar la planeación realizada en primera instancia, el cual ya debió tomar en cuenta los recursos tecnológicos, económicos y humanos que se necesita para continuar con el procesamiento inicial.

Control

Precisemos para Grifa Basso (2017), los gerentes siempre han encontrado conveniente comprobar o vigilar lo que se está haciendo para asegurar que el trabajo de otros esté progresando en forma satisfactoria hacia el objetivo predeterminado, además se busca promover la eficiencia en la operación y la consecución de las empresas para el logro del éxito.

Para Gómez Fuentes, Cervantes Ojeda, & González Pérez (2012), el Proceso de control debe cumplir con los siguientes pasos:

- Vigilar las desviaciones del plan
- Acciones correctivas.

- Recibir y evaluar cambios solicitados

- Cambiar calendarios.

- Adaptar recursos.

- Regresar a la etapa de planeación para hacer ajustes.

- Control de costos.

- Control de calidad.

- Informes de resultados.

- Comunicación con los interesados.

Melamed Varela (2015), dice que el control representa el proceso administrativo donde se procede a la evaluación de los resultados y su relación con los objetivos y metas planeados inicialmente, puede ser de forma parcial o total, pretende establecer la efectividad del uso de recursos y el cumplimiento con la penalidad de exaltar los logros y establecer las medidas de mejoramiento.

Riesgo

Según Estrada, Andrade, & Espín (2018), el riesgo operacional es el resultado de inapropiados o fallidos procedimientos internos susceptibles de administrar por parte del equipo directivo y de situaciones externas no controladas.

Restrepo Morales, Valencia Cárdenas, & Vanegas López (2015), el riesgo operacional o de operación se basa en la posibilidad de que se ocasionen pérdidas financieras a las empresas por eventos o hechos derivados de fallas o insuficiencias en sus procesos estratégicos, administrativos o del negocio, las personas internas o relacionadas, la tecnología de información usada y por eventos externos.

Todas las personas estamos expuestas al riesgo en todo momento y aún más el financiero que puede atraernos con ella pérdidas económicas, ya sea por negocios erróneos realizados o por siniestros ocasionados por la naturaleza.

Rentabilidad

Según Jara, Sanchez, Bucaram, & García (2018), la rentabilidad se define como la capacidad que tienen las instituciones para generar beneficios en relación con los elementos que emplean en sus operaciones.

Según Cruz, Torres, & Juárez (2017), esta rentabilidad es definida como la relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa. Además, podemos mencionar que la rentabilidad se obtiene a través de ofrecer un servicio o producto y vender con un margen de utilidad.

Administración del capital de trabajo

García Aguilar, Galarza Torres, & Altamirano Salazar (2017), se refiere a la manera en la cual se va a controlar cada una de las cuentas corrientes que utiliza la empresa, estas incluyen los activos corrientes y los pasivos corrientes. Además, consiste en el establecimiento de una serie de acciones para hacer eficiente las finanzas de un negocio en el corto plazo. La adecuada administración del capital de trabajo, representará el éxito o el fracaso de la empresa en su totalidad. Si se mantiene una posición positiva en el capital de trabajo, cabe la posibilidad de que el negocio cumpla con sus obligaciones de manera oportuna, o en su caso, para aprovechar alguna oportunidad de inversión o de descuento, entre otras ventajas.

Para mi percepción al administrar el capital de trabajo debe tener un enfoque muy claro del manejo de las cuentas a corto plazo debido a que en el servicio de Transporte todos los días existe una gran cantidad de efectivo moviéndose y es allí donde se debe gestionar el circulante y hacer uso de herramientas financieras.

Capital de trabajo

Según, Cevallos & Montaguano (2018), se define como la diferencia entre los activos corrientes y los pasivos corrientes, con que cuenta la empresa. Si los activos exceden a los pasivos se dice que la empresa tiene un capital neto de trabajo positivo Rivas Merino & Moreno Fernández (2002), el capital de trabajo representa el ciclo financiero a corto plazo de la empresa, que se puede definir como el tiempo promedio entre la adquisición de materiales y servicios, su transformación, su venta y finalmente su recuperación convertida en efectivo.

Una medida que señala el grado de importancia en que los recursos disponibles pueden hacer frente a las obligaciones contraídas a corto plazo, se le conoce como razón de ácido o pago inmediato y se obtiene de la siguiente manera:

Razón de ácido o pago inmediato=

Activo corriente/Pasivo corriente

Activos corrientes a capital de trabajo=

Activo corriente/Capital de trabajo

Importancia capital de trabajo

Para García Aguilar, Galarza Torres, & Altamirano Salazar (2017), la importancia de una administración eficiente del capital de trabajo es incuestionable, ya que la viabilidad de las operaciones de la empresa depende de la capacidad del gerente financiero para administrar con eficiencia las cuentas por cobrar, el inventario y las cuentas por pagar.

Martindell (2004), el capital de trabajo es importante para todas las empresas, ya sea por la cantidad de efectivo que manejan, o por la cantidad de inversión que se hace en cuentas por cobrar, o por la cantidad de productos que se manejan en los inventarios, lo cual depende del giro de la empresa. También es importante porque gran cantidad de tiempo de los administradores la ocupan en el manejo de los activos y pasivos corrientes de la empresa, algunos productos requieren un manejo especial, por ejemplo, los perecederos.

Para el investigado la importancia del capital de trabajo radica en el hecho de que se pueden generar los recursos suficientes para la existencia del negocio servicio, para que sus niveles de rentabilidad se eleven y su giro de negocio sea optimo y no sufra recesión alguna.

Objetivos

El principal objetivo de la administración del capital de trabajo es tener un dominio sobre todas las cuentas de los activos corrientes, así como de su financiamiento, y conseguir un equilibrio entre el riesgo y la rentabilidad (García Aguilar, Galarza Torres, & Altamirano Salazar, 2017).

- Conocer la importancia del financiamiento en las operaciones de la empresa, así como las diferentes modalidades de este, para la correcta toma de decisiones
- Señalar las políticas de crédito
- Señalar las políticas de cobro

Según mi criterio para realizar cualquier proyecto siempre debemos focalizarnos con claridad a donde queremos llegar, que metas debemos cumplir y el tiempo a lograrlo, es así como a través de los objetivos de se establece con una visión amplia.

Categorías de capital de trabajo

- capital de trabajo Bruto
- capital de trabajo neto

Capital de trabajo Bruto

Para García Aguilar, Galarza Torres, & Altamirano Salazar (2017), es una medida de la capacidad que tiene una empresa para continuar con el normal desarrollo de sus actividades en el corto plazo.

Según el estudio de Jiménez (2017), es la suma del activo corriente se refiere a los bienes y derechos de una entidad cuya rotación o vigencia es menor a un año, es decir, a un ejercicio fiscal. El activo corriente tiene la peculiaridad de convertirse en efectivo, de manera pronta, beneficiando a la operación de una entidad.

El capital de trabajo bruto corresponde principalmente activo que se encuentra en movimiento en un periodo no mayor a un año, es decir dentro del ejercicio económico, el dinero que se encuentra en movimiento.

Capital de trabajo neto

Para García Aguilar, Galarza Torres, & Altamirano Salazar (2017), Se define como la diferencia entre los activos corriente y los pasivos corrientes, con que cuenta la empresa. Si los activos exceden a los pasivos se dice que la empresa tiene un capital neto de trabajo positivo.

También Albornoz (2014), señala la diferencia entre los activos corrientes y los pasivos corrientes. El término corriente lo entendemos por aquellos bienes o deudas que se establecen dentro del ciclo operativo de la empresa, que normalmente es de un año, y que a su vez coincide con el balance general.

Componentes del capital de trabajo

Activo corriente o activo circulante:

Para Altuve (2015), el investigador demuestra a través del siguiente contenido, que el activo corriente, genera rentabilidad y que la misma, debe guardar proporciones por encima de la obtención del costo de oportunidad del pasivo corriente.

Para, Hernández (2015), el activo corriente forma parte del activo total de una empresa y está compuesto por los activos más líquidos de la empresa, incluyendo a aquellas cuentas que representan los bienes y derechos que se convertirán en dinero en un período de tiempo no mayor de un año; es decir son aquellos activos que se espera ser convertirán en efectivo, vender o consumir ya sea en el transcurso del año o durante un ciclo de operación.

Caja o efectivo

Para Godoy (2018), son los recursos con que cuenta el ente económico en forma inmediata. Estos recursos están representados en dinero (billetes y monedas de diferentes valores y denominaciones), al igual que de cheques y transferencias electrónicas a favor del ente económico y de soportes de tarjetas de crédito y débito.

Montiel (2016), representa el dinero en efectivo o en cheques que posee el ente económico, tanto en moneda nacional como extranjera, disponible en forma inmediata. Para el investigador caja es el dinero que posee la empresa en efectivo, y se encuentra representado por billetes o moneda o sus equivalentes y se utilizada como un fondo menor para gastos que se incurra la empresa para su operación.

Banco

Zapata Sánchez (2011), en la cuenta activo corriente que registra el valor de los depósitos por la empresa en moneda nacional y extranjera, en bancos del país o del exterior. Además, controla el movimiento de valores monetarios que se retiran de instituciones bancarias relacionadas.

Según Marín Serna (2011), representa el valor de los depósitos hechos en instituciones bancarias a favor de la entidad.

Clientes

Zamora (2018), dice que los clientes son los destinatarios de las operaciones de venta o de prestación de servicios que forman parte de la actividad principal de la empresa.

Par Marín Serna (2011), son las entidades que deben a la empresa por haberles vendido mercancías a crédito, sin exigirles especial garantía documental.

Inversiones

Martínez (2017), comprende las cuentas que registran las inversiones en acciones, cuotas o partes de interés social, títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable adquirido por el ente económico con carácter temporal o permanente, con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, establecer relaciones económicas con otras entidades o para cumplir con disposiciones legales o reglamentarias.

Zapata Sánchez (2011), es toda adquisición de medios de producción, inclusive colocación en valores mobiliarios con el objeto de conseguir una renta.

Marín Serna (2011), Son las que están representadas por acciones y otros valores negociables convertibles en efectivo en un plazo mayor de un año, que la empresa adquiere en organismos del sector financiero, con el propósito de obtener un rendimiento o beneficio mayor del que producen las inversiones temporales de inmediata realización

Las inversiones son todas adquisidores tanto en bienes como en servicio para tener un retorno de dinero con un lucro de ganancia.

Cuentas o documentos por cobrar

Carrera (2015), comprende las cuentas que registran las inversiones en acciones, cuotas o partes de interés social, títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable adquirido por el ente económico con carácter temporal o permanente, con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, establecer relaciones económicas con otras entidades o para cumplir con disposiciones legales o reglamentarias.

Una medida para conocer la inversión se tiene en cuentas por cobrar es la relación de la inversión al capital y al activo circulante, se obtiene a través de la prueba de liquidez:

Cuentas por cobrar a activo corriente=

Cuentas por cobrar netas/Capital de trabajo

Zapata Sánchez (2011), eventualmente parte del crédito concedido podría corresponder al activo a largo plazo, que se encarga de registrar y controlar los créditos concedidos a personas naturales jurídicas que reciben créditos comerciales requiere registros auxiliares (Kardex) que controlen de manera individual las cuentas pendientes.

Inventarios

Cardona, Manzo, & Torres (2017), definió un inventario a la acumulación de materiales que posteriormente serán usados para satisfacer una demanda futura.

Tapia (2016), corresponde a los recursos que la empresa ha invertido en Títulos valores, Acciones y cuotas partes entre otros.

Para el investigador los inventarios es el detalle exacto de toda la mercancía que posee la empresa, es la parte más importante que toda empresa tiene ya que podemos medir financieramente la magnitud empresarial.

Mercadería

Según, Tapia (2016), es siempre utilizada en las empresas comerciales para registrar los movimientos del inventario de bienes disponibles para la venta.

Zapata Sánchez (2011), se considera mercaderías aquellos artículos de comercio adquiridos que se disponen para la venta, y que no sufren proceso de transformación o adición significativa.

Pasivo Corriente o pasivo a corto plazo

Para, Zamora (2018), significa que la deuda o el crédito (derecho de cobro) al que se refiere tiene un vencimiento inferior a un año. O lo que es lo mismo: es a corto plazo.

Zapata Sánchez (2011), constituye deudas que se deben cancelar dentro del año corriente; las partidas se presentaran en orden de exigibilidad o prioridad con el que se deben atender, de debe incluir, además la parte corriente de los pasivos al largo plazo. Se considera corriente cuando se estima que su vencimiento se cumplirá en los siguientes doce meses.

Los pasivos corrientes o a corto plazo son todas las obligaciones que cada persona, empresa e institución tiene que cancelar en un lapso menor a 12 meses, si se realiza mayor a un año se convierte en pasivos a largo plazo.

Las principales cuentas que constituyen:

Proveedores

Para Ayala & Fino (2015), en esta cuenta contable se manejan los dineros adeudados a las empresas o personas naturales que proveen o venden a crédito la materia prima necesaria para la fabricación de los productos o los artículos necesarios para la prestación de los servicios que vende la empresa durante el desarrollo de su objeto social. Se debita cuando se cancela o paga la deuda por la compra de mercancía, materia prima o servicio.

Según Zapata Sánchez (2011), constituye todas las obligaciones generadas por la administración de mercaderías u otros objetos de comercio; también se incluye las obligaciones contraídas por la empresa para el desarrollo de su objeto económico, por ejemplo, adquisidores y bienes de consumo interno.

Documentos por pagar

Según Medina, Cañizales, Ruata, & Gonzales (2018), documentos Por Pagar (A corto Plazo): Abarca el derecho de cobro a terceros, documentados, cuyo plazo de vencimiento se producirá con posterioridad a los doce (12) meses de su emisión.

Según Medina, Cañizales, Ruata, & Gonzales (2018), cuentas Por Pagar (A corto Plazo): Derechos de cobro a terceros, provenientes de la potestad del Estado de establecer gravámenes, cuya percepción se prevé concretar con posterioridad a los doce (12) meses de realizada la transacción.

Una medida importante es conocer el financiamiento que se recibe de proveedores que tienen como origen la adquisición de inventarios.

Financiamiento de proveedores=
Pasivo a favor de proveedores/Inventarios

Cuentas por pagar

Para Ayala & Fino (2015), refleja las obligaciones a cargo del ente económico contraídas por conceptos diferentes a las compras a proveedores y a las obligaciones financieras; tales como cuentas por pagar a compañías asociadas y vinculadas y cuentas por pagar a contratistas.

Prestamos por pagar

Según Omeñaca (2017), créditos a corto plazo: Representa los préstamos y otros créditos no comerciales concedidos a terceros, con vencimiento no superior a un año.

Según Omeñaca (2017), créditos a largo plazo: El mismo contenido que la cuenta anterior, pero con vencimiento superior a un año.

Deuda a corto plazo a capital de trabajo=
Deuda a corto plazo/Capital de trabajo

Zapata Sánchez (2011), la obtención de préstamos bancarios, ante la falta de liquidez momentánea o permanente, constituye una operación usual. En este tipo de operaciones, es necesario buscar opciones menos costosas, plazos razonables y forma de pago que no afecten al desarrollo empresarial. Este grupo de obligaciones se refiere a aquellas deudas contratadas con bancos, corporaciones financieras, mutualistas, etc., y se dirigen a financiar ciertos programas de expansión, racionalización de la producción y otras aplicaciones empresariales, por ejemplo: capital de trabajo.

Prestamos según la garantía:

Préstamos Quirografarios: dentro de esta se reconocen los préstamos denominados sobregiros y sobre firmas.

Préstamos Prendarios: es este grupo se reconocen los préstamos con prenda comercial (garantizados con mercaderías, papeles fiduciarios, etc.) y con prenda industrial (garantizados con bienes muebles activo fijo).

Préstamos Hipotecarios: su característica fundamental reside en que el deudor entrega en garantía la hipoteca sobre un bien inmueble, las características en los préstamos prendarios son aplicables.

Acreedores varios u otras acreencias corrientes

Para Ayala & Fino (2015), comprende el valor a favor del ente económico, pendiente de cobro y originado en operaciones diversas como préstamos a accionistas, intereses por cobrar, arrendamientos por cobrar, préstamos a empleados y otras ventas diferentes a las del giro ordinario de los negocios, entre otros.

Zapata Sánchez (2011), bajo el título se registran todas las obligaciones no incluidas en los componentes anteriores, específicamente, la empresa puede endeudarse con sus propietarios y actuar como agente de retención diferente a impuestos.

Según mi criterio acreedores varios son todas las entidades a las cuales se debe cancelar por la deuda que se ha contraído, ya sea por compra de mercadería o pago de impuestos.

2.1.2.2. Variable Dependiente: Bienestar Financiero de las Familias

Definición

Vallejo Trujillo & Martínez Rangel (2016), el bienestar financiero o la situación financiera, son el reflejo del nivel de educación financiera que cada quien posee, el cual, de acuerdo a investigaciones, muestra una alta correlación entre el crecimiento económico y los indicadores sociales, dados a partir de la satisfacción de necesidades y el desarrollo individual de los miembros de una sociedad.

Cepal (2018), es un indicador que mide el bienestar de una persona, analizando los cambios en el índice de economía del hogar, resalta el impacto de la edad, además de la capacidad de ahorrar, especialmente a través de mecanismos formales, vivir en un entorno urbano y tener un ingreso regular. Así mismo, individuos más educados, con ingresos más elevados, en edades intermedias y con un ingreso regular, presentan actitudes más favorables para su bienestar Financiero.

El bienestar financiero es la capacidad que tiene cada persona o familia financieramente, para satisfacer sus necesidades en el diario vivir, y el desempeño que tenga con el dinero para que no sufra estrés financiero.

Educación financiera

Según Cruz, Díaz, & Céleri (2016), la Educación Financiera se ha convertido en una necesidad de primera magnitud motivada en principio por las mismas condiciones actuales que llevan a que los ciudadanos tengan que manejar tanto a lo largo de su vida privada.

Para Colonia (2018), la educación es un elemento clave para la inclusión financiera, que permite hacer un uso eficiente y consciente de los servicios. Cuando las personas tienen acceso al sistema financiero tienen mayores oportunidades de escoger opciones que favorezcan su desarrollo, como invertir en su educación, en un negocio o ahorrar en su retiro.

Principios de la educación financiera

Para Saza (2019), el primero está en los altos niveles de pobreza. Con este problema es difícil que una persona tenga incentivos para buscar un producto financiero. Otro tema es la alta informalidad económica, que es un común denominador en América Latina. La gente no tiene planillas, no paga impuestos, no paga seguridad social, no lleva contabilidad, esa informalidad laboral y empresarial es un problema, porque para acceder a un servicio financiero se necesita de cierta documentación básica, y el reto más importante es la ausencia de educación financiera.

El público desconoce conceptos básicos de ahorro, inversión, presupuesto, ingresos, qué es una deuda, cuándo hacerlo.

Beneficios de la educación financiero

Los beneficios de la educación financiera según Gamboa & Hidalgo (2015):

- Utilizar de manera más eficiente los recursos financieros.
- Seleccionar los productos y servicios con criterio.
- Acceder a servicios financieros más sofisticados.
- Exigir servicios de mayor calidad.
- Desarrollar capacidad para enfrentar contingencias financieras.
- Asumir las distintas decisiones trascendentales de la vida valorando sus consecuencias financieras. Ponderar los riesgos y hacer uso de seguros.
- Aprovechar servicios y productos financieros.
- Cumplir con sus obligaciones de manera programada.
- Contar con ahorros para contingencias.
- Prever el futuro y construir un escenario de seguridad financiera de mediano y largo plazo.

Importancia de la educación financiera

Para Coyoacán (2018), la crisis financiera de 2008 cambió la percepción sobre las finanzas personales y la educación financiera, dado que resaltó la magnitud del impacto que tienen sobre la economía de un país. Los pequeños inversionistas, personas que invierten para lograr metas personales, pueden adquirir productos financieros sin conocer los riesgos que conllevan e impactar la estabilidad económica a nivel global de manera que una buena educación financiera contribuye al crecimiento inclusivo de un país.

Domínguez & Muños (2015), es importante la educación permanente o de una educación a lo largo de toda la vida, la educación financiera ha llegado a ser importante para todas las personas y no sólo para aquéllas que tienen una alta participación en los mercados financieros o se dedican a las tareas de inversión a ser aprovechada por el sector financiero para orientar los esfuerzos comerciales en productos sencillos y estilizados cuyos destinatarios sean específicamente los sectores de la población que han incrementado su competencia financiera.

Bienestar financiero es un indicador que mide la educación financiera es muy importante debido a que debe existir una capacitación del manejo tanto de nuestros ingresos y egresos para no tener un sobreendeudamiento, lo que ocurre actualmente con la mayoría de familias que no tienen un conocimiento de cómo administrar el dinero.

Comportamiento financiero

Para Bravo, Domínguez, & Muños (2015), diversos estudios ponen de manifiesto que la adquisición de conocimientos y competencias financieras sí ejerce una considerable influencia en los comportamientos financieros, aunque solo sea por el mero conocimiento de nuevos instrumentos acordes a las preferencias individuales, la percepción de posibles ventajas fiscales o la visualización de escenarios presupuestarios individuales que aconsejen un cambio de estrategia.

Los objetivos financieros

Los objetivos financieros son:

- El poder controlar los gastos y disponer de ahorros que van siempre en aumento y poder dedicarnos a algo que nos guste es un buen comienzo.
- Establecer metas que se quieren conseguir teniendo en cuenta nuestros ingresos, nuestros gastos y nuestra capacidad de ahorro, en definitiva, aquello que se quiere lograr en función de nuestra situación financiera.
- Controlar los gastos para llegar bien a fin de mes: Si mantenemos nuestros gastos por debajo de nuestros ingresos podremos ahorrar, invertir y alcanzar la seguridad financiera.
- Aumentar mes a mes los ahorros: mucha gente trabaja duro durante años, pero por diversas razones nunca logra ahorrar y vive mes a mes en situación precaria. Al final, no tiene nada después de una vida de esfuerzo. Todos debemos adoptar el hábito de ahorrar algo cada mes, y cuanto antes se empiece, mejor.

Establecer los objetivos es la parte más importante ya que a través de ellos podemos identificar el dinero que necesitamos para cumplir las metas propuestas y cuáles son los pasos a seguir para lograr.

Comportamiento Financiero en las familias

Segura Sánchez (2012), el comportamiento de las familias debe basarse en un análisis realista de las necesidades que deben cubrirse, del grado de aversión al riesgo y de las oportunidades que ofrece el entorno financiero. La cultura financiera se concibe, así como el nexo entre necesidades y decisiones.

Duarte Caseres, Rosado Muñoz, & Basulto Triay (2014), el comportamiento financiero trata de explicar y aumentar el entendimiento de patrones de razonamiento

de los participantes del mercado, incluyendo el proceso emocional y el grado en el que influyen en la decisión tomada.

Patrones de comportamiento financiero:

- Alto estrés/bienestar muy pobre.
- Alto estrés/bienestar pobre.
- Estrés y bienestar promedio.
- Estrés promedio y bienestar moderado.
- Bajo estrés y buen bienestar.
- Muy bajo estrés y muy buen bienestar.
- Extremadamente bajo estrés y extremadamente alto bienestar
- Sin estrés y el bienestar en el nivel más alto

En la sociedad el estrés financiero acecha a la mayoría de las familias, ya que es motivo de discusión familiar, por la falta de liquidez que tienen que cubrir todos los gastos.

Principios financieros

Según el Ecuador (2019), considera los siguientes principios:

Libertad e igualdad de accesos a productos y servicios financieros: se consagra la libertad e igualdad de acceso del usuario a los productos y servicios financieros.

Prohibición de la competencia desleal: La prestación de servicios financieros debe ajustarse a los principios de la buena fe, confianza, transparencia, seguridad y sanas prácticas.

Irrenunciabilidad: Los derechos del usuario del sistema financiero son irrenunciables.

Tutela de los derechos del usuario del sistema financiero: Los derechos del usuario del sistema financiero serán tutelados por el organismo de control correspondiente (Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria).

Beneficios de obtener conocimientos financieros.

Pérez Bonilla (2020), manifiesta acerca los beneficios financieros:

Es más factible que los individuos adquieran sus objetivos financieros.

- Impulsa tanto al hombre como a la mujer a tomar decisiones de ahorro e inversión.
- Incrementa el control del crédito.
- Contribuye a no derrochar su dinero en gastos innecesarios más que sus relativos ingresos.
- Multiplica la tranquilidad financiera.

Al tener un conocimiento previo de planificación o presupuesto familiar podemos identificar con facilidad los gastos necesarios y eliminar las compras emocionales que son gastos pequeños pero que afecta a su económica.

Consecuencias perjudiciales de no tener un adecuado conocimiento financiero.

- Condiciona la gerencia financiera personal y familiar.

- Origina complicaciones financieras, lo que se deriva en un mínimo confort financiero.
- Puede repercutir en ser un perjudicado de estafas de inversión.
- Un deficiente manejo del crédito.
- Produce fracasos financieros.

Presupuesto

Según Parra & Madriz (2017), el presupuesto surge como herramienta moderna de planeación y control al reflejar el comportamiento de la competencia y de indicadores económicos y su relación con los diferentes aspectos administrativos, contables y financieros de la empresa.

El presupuesto se encuentra íntimamente relacionado con la planeación financiera, además el presupuesto está orientado hacia el futuro y no hacia el pasado, el presupuesto puede referirse a cualquier lapso de tiempo (días, semanas, meses y años).

Realizar un presupuesto es la manera más eficiente y eficaz de sobrellevar las finanzas, debido a que tenemos un conocimiento muy amplio para la toma de decisiones teniendo previsto los ingresos y gastos que se va incurrir.

Beneficios de los presupuestos

Según Villa (2016), afirma:

- Reduce o elimina gastos innecesarios sin afectar actividades prioritarias.
- Prioriza los recursos presupuestarios y mejora la asignación de éstos en apoyo de las actividades más rentables. Disminuye los costos de cada actividad sin afectar las operaciones.
- Mejora el proceso de planeación y estrategia. Realiza una correcta y adecuada actividad financiera.

- Proporciona información detallada sobre los recursos financieros que se necesitan para lograr los resultados deseados.
- Identifica y evalúa eficazmente las actividades y los problemas para tomar decisiones, y asignar los recursos de manera eficaz.

Tipos de presupuesto

Para Villa (2016), los tipos de presupuesto son:

Presupuesto Tradicional

Este instrumento administrativo contable refleja los gastos de la administración que son asignados a cada ramo y explica principalmente en qué se gastan los recursos públicos, poniendo énfasis en el control de los recursos públicos. Uno de los rasgos principales del presupuesto tradicional es que los techos de las partidas se especifican en el proceso de asignación presupuestaria y se asegura que las entidades no gasten por encima de lo asignado.

Presupuesto Incremental

Esta técnica de presupuesto supone incrementos sin una extensa justificación al nivel de financiamiento del año anterior. Supone que el programa en cuestión debe mantenerse sin cambios notables.

Presupuesto Análisis Costo/Beneficio

Un sistema muy frecuente de presupuesto es a través de análisis costo beneficio. Cada proyecto debe poderse traducir en un conjunto de beneficios (sociales, económicos, políticos, etc.) y un conjunto de costos necesarios para financiarlo. Es una técnica que se basa en el principio de obtener los mayores y mejores resultados al menor costo.

Presupuesto Operativo

También se le conoce como presupuesto económico. Cubre un periodo de tiempo determinado y lista los ingresos y gastos planeados de una organización durante ese marco temporal. Un presupuesto operativo incluye tres secciones principales: gastos, ingresos y ganancias.

Presupuesto Financiero

Se desempeñará obteniendo efectivo en el futuro y cómo gastará ese efectivo en el mismo marco temporal. Una de las secciones más importantes del presupuesto financiero es el presupuesto de efectivo (o de caja), en el que se hace una previsión del flujo de entradas y salidas de fondos y de necesidades de efectivo.

Presupuesto Flexible

Consiste en elaborar un conjunto de planes presupuestarios alternativos que se corresponden con los diferentes niveles de actividad previstos, conceptuados éstos como una serie de rangos alternativos de actividad, más que como determinados volúmenes de producción.

Ingresos

Para Medina, Cañizales, Ruata, & Gonzales (2018), simbolizan la entrada de efectivo de la empresa, producto de las operaciones como ventas, servicios.

Según Ayala & Fino (2015), son todas las transacciones del giro ordinario de los negocios como las ventas que realiza la empresa; las otras operaciones menores por otros conceptos diferentes a ventas no se clasifican como ingresos operacionales o de la operación sino como otros Ingresos.

Los ingresos es todo el dinero ya sea en efectivo o en documentos que tenemos disponible para ser utilizado.

Otros Ingresos

Según Ayala & Fino (2015), representa el valor de los ingresos de un ejercicio determinado, obtenidos por la empresa durante el desarrollo de operaciones diferentes a las contempladas por el objeto social del ente económico o al giro ordinario de sus negocios

Fuentes de Ingreso:

Negocio

Según Gordon Rivera (2015), la función fundamental de las empresas ha sido siempre definida en términos de tener utilidades. Sin embargo, esta no su función principal. Podemos decir que la finalidad de una empresa es "CREAR CLIENTES" esto es, identificar las necesidades del cliente y satisfacerlas. Es el cliente quien determina lo que un negocio es, porque es el cliente, y sólo él, quien, mediante su disposición a pagar por un producto o un servicio, convierte la satisfacción de sus necesidades en resulta dos económicos positivos para los que lo proveen de dicha satisfacción, es decir, la empresa que mejor interpretó lo que los clientes querían.

Salario o Sueldo

Codigo del Trabajo (2017), es el estipendio que paga el empleador al obrero en virtud del contrato de trabajo; y sueldo, la remuneración que por igual concepto corresponde al empleado. El salario se paga por jornadas de labor y en tal caso se llama jornal; por unidades de obra o por tareas. El sueldo, por meses, sin suprimir los días no laborables. Según Ayala & Fino (2015), Representa la deuda que tiene la organización con sus empleados por concepto de salarios.

Según el código de trabajo los sueldos es el intercambio de dinero por los servicios prestamos en un tiempo determinado cumpliendo con un horario estipulado por el patrono o la empresa.

Intereses, regalías y dividendos

Piña Garau (2013), las cuotas y regalías pagadas por el uso de activos empresariales (tales como marcas, patentes, aplicaciones informáticas, patentes musicales, maquetas de registros audiovisuales y películas cinematográficas), se reconocerán normalmente de acuerdo con la sustancia de los acuerdos respectivos.

Otros ingresos (comisiones, rendimientos, etc.)

Piña Garau (2013), ingresos es sin duda uno de los elementos más esenciales y relevantes con los que se puede trabajar. Entendemos por ingresos a todas las ganancias que ingresan al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal.

Se considera otros ingresos todo el dinero que ingrese que no se encontraba considerado dentro de nuestro presupuesto mensual.

Gastos

Para Medina, Cañizales, Ruata, & Gonzales (2018), Representan la carga económica que realiza la empresa para alcanzar los objetivos dentro de cierto periodo contable establecido. Se clasifican en gastos generales administrativos y gastos de ventas.

Según Ayala & Fino (2015), son erogaciones o desembolsos y las causaciones en los cuales incurre una empresa relacionados con las demás áreas de la compañía diferentes a producción, se conocen como gastos.

Se considera a todos los egresos de dinero y todas las compras innecesarias, que no muestre que existe reembolso de dinero con rentabilidad.

Tipos de Gastos

- Gastos fijos

Para Muñoz, Espinoza, Zuñiga, Guerrero, & Campos (2017), son aquellos que permanecen constantes en cantidad monetaria total conforme cambia la base de actividad

Son todos los gastos que se paga mensualmente se considera los servicios básicos como agua, luz, telefonía.

- Gastos variables

Para Muñoz, Espinoza, Zuñiga, Guerrero, & Campos (2017), son aquellos que se modifican en proporción a los cambios en la base de actividad.

- Otros gastos.

Según Ayala & Fino (2015), representa el valor de los costos y gastos en los que ha incurrido la empresa durante el desarrollo de operaciones, diferentes a las contempladas por el objeto social del ente económico o al giro ordinario de sus negocios.

Se considera también otros gastos se considera el dinero que sale por imprevistos ocasionadas sea por accidentes, enfermedades entre otros.

2.2. Hipótesis

H0: La gestión del capital de trabajo no incide en el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua.

H1: La gestión del capital de trabajo si incide en el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua.

Variable independiente: La gestión del capital de trabajo

Variable dependiente: Bienestar financiero de las familias

Unidad de observación: Cooperativa de Transporte Tungurahua

Términos de relación: incide

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Metodología e instrumentos de recolección de información

La metodología del presente proyecto es de carácter cuantitativa, debido a que se determina a través de la variable independiente, el cual permite medir los indicadores financieros con la información obtenida del capital de trabajo, también se establece el nivel de vida de los socios, aplicando el índice de desarrollo con el fin de determinar el bienestar financiero de las familias.

Para la recopilación de la información la modalidad aplicar esta investigación es de campo ya que se tiene contacto directo con los socios, se ha podido conversar con ellos y palpar la realidad con la que viven las familias; y documental el cual ha permitido recolectar la información necesaria a través de los reportes que reciben de la Cooperativa y también por la indagación que se realizó a través de libros, revisas e internet, con la finalidad de obtener información más veraz y confiable.

Esta investigación tiene un estudio exploratorio, correlacional y descriptivo, debido a que se necesita tener un contexto amplio del capital de trabajo y el comportamiento financiero de cada uno de los socios.

El estudio exploratorio pretende identificar el capital de trabajo que tienen los socios y si se encuentran satisfechos con el bienestar financiero de sus familias, sin tener que buscar o invertir en otras fuentes de ingresos y obtengan inestabilidad familiar.

El estudio correlacional permite evaluar la relación entre la gestión de capital de trabajo y el bienestar financiero determinado el grado de relación que tienen entre sí, y el comportamiento que tiene cada una de las variables y la afectación que tendría por cambios de la otra variable; también permite analizar con precisión las variables como es la gestión de capital de trabajo haciendo referencia a las cuentas corrientes de cada uno de las familias y el bienestar financiero debido a que sus ingresos y gastos lo

manejan de forma empírica, y no realiza una planeación mensual y mucho menos anual.

El estudio descriptivo permite conocer cuál es el valor de los activos y pasivos corrientes y la tendencia de los mismo, el cual describe ampliamente la situación financiera, y el estado económico de los socios; además muy importante porque nos ayuda a describir paso a paso todos sus componentes principales, estudiar la realidad, actitudes, los procesos a través de la recolección de datos y cuantificar los problemas futuros que nos pueden arrastrar con el manejo erróneo del capital de trabajo, a la toma de decisiones oportunas y correctas.

Fuentes primarias y secundarias

Fuentes Primarias

La fuente de información primaria para ésta investigación es la encuesta que servirá para la indagación y recolección de información con el fin de obtener datos concretos y exactos según López Rondan (2015), la encuesta es una de las técnicas de investigación social de más extendido uso en el campo de la sociología que ha trascendido el ámbito estricto de la investigación científica, para convertirse en una actividad cotidiana de la que todos participamos tarde o temprano; considera en primera instancia como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida.

Fuente Secundaria

Para sustentar este estudio como fuente secundaria se considerará principalmente la nómina de los socios, el recibo de recaudación diaria de tarjeta, recibo de recaudación diaria de minutos de atraso y valores extras, reporte mensual de ingresos por servicios, liquidación de ahorro mensual y el reglamento interno de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, además se utilizó libros relacionados con la administración financiera de

capital de trabajo, educación financiera, revistas como líderes, redalyc y páginas web como Ciep entre otros; con criterios de diferentes autores relacionados en el tema de investigación, y correlacionado en investigaciones de años anteriores, ya que son soporte de estudio para el fortalecimiento de mi trabajo de titulación.

Para la estructura del presente proyecto de investigación se utiliza información obtenida de fuentes primarias y secundarias mencionadas anteriormente.

Población, Muestra, Unidad de Investigación

Para el desarrollo de este proyecto se ha considerado a todos los socios quienes forman parte de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, y se ha obtenido la lista oficial de dichos socios por la parte de la administración de la Cooperativa de Transporte Tungurahua y Dirección de Tránsito Transporte y Movilidad de Ambato, identificando así la población de 144 socios de estudio. (Ver anexo 1)

Para el presente estudio no será necesario realizar el cálculo de la muestra porque nuestra población es todo el universo, además contamos con la disponibilidad de recursos económicos, humanos y no se ve obligado a la utilización del muestreo.

Instrumentos y Métodos de Información

Como se mencionó anteriormente la técnica a utilizar es la encuesta conjuntamente con el instrumento a ejecutar que es el cuestionario para la recopilación de información, debido a que nos permite describir las características financieras y obtener datos con exactitud, con el fin de recolectar toda la información necesaria y oportuna para dar solución al tema de investigación, para la elaboración de dicha encuesta se ha basado en las investigaciones de Amán Llerena, Marcelo Vinicio; Taboada Valle, Deyanira Elizabeth las cuales se ha tomado como referencia para la elaboración de dicha encuesta.

Además, se debe recalcar para la ejecución de dicho instrumento de estudio, con información veraz y confiable, la cual ayuda a medir la fiabilidad del sujeto de estudio, pues las preguntas se encuentran desarrolladas con la escala de Likert y dicotómicas.

El cuestionario se encuentra con un total de 34 preguntas las cuales el 26.47% corresponde a la gestión de capital de trabajo y el 73.53% de los ítems siguientes hacen referencia a la variable dependiente.

La operacionalización de la variable independiente la gestión del capital de trabajo se encuentra dimensionado en dos partes de las cuales se identificó que el capital de trabajo bruto corresponde al 44.45% y el capital de trabajo neto al 55.55%; dentro del capital de trabajo bruto se encuentra con un 22.23% la rotación de dinero y el nivel de ingresos de igual manera con el 22.22%; y, dentro del capital de trabajo neto se encuentra el periodo promedio de cobro de la liquidación con el 11.11%, el total horas de trabajo de igual manera con un 11.11%; y, el total de las cuentas por pagar con un porcentaje de 11.11%; además el activo corriente - pasivo corriente con un porcentaje del 22.22%.

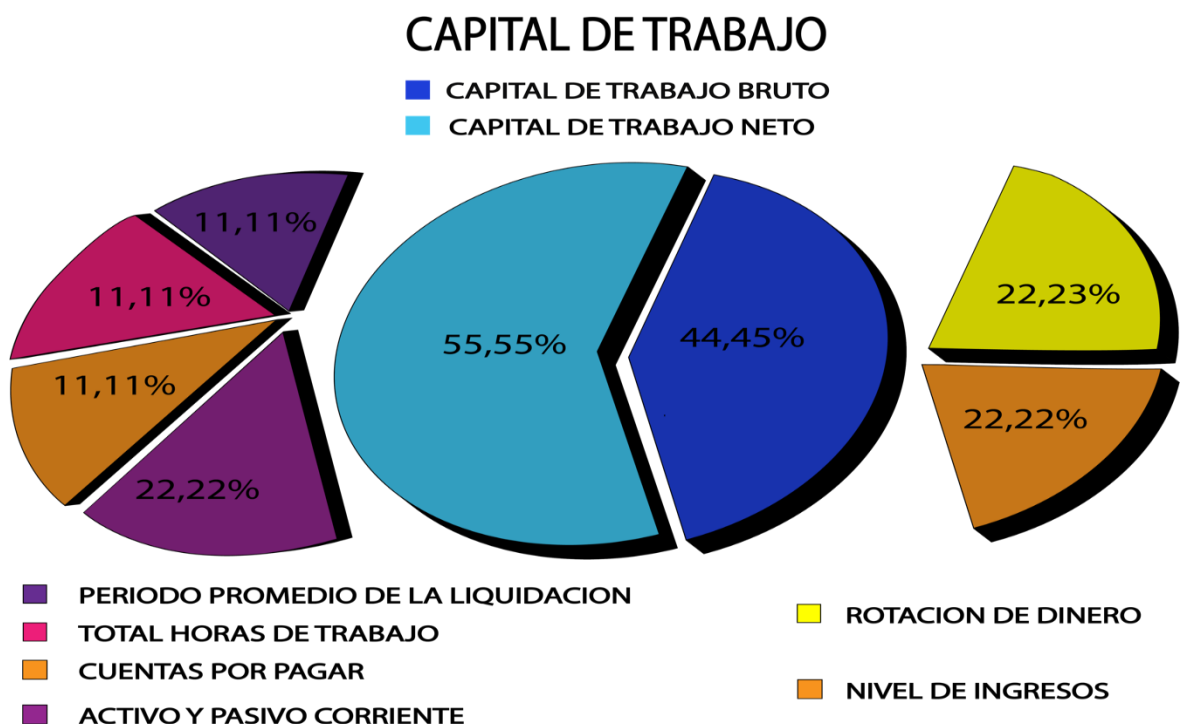


Ilustración 1: Capital de trabajo
Fuente: Operalización de variables
Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Operacionalizando la variable dependiente el bienestar financiero, las familias de los socios se encuentra dimensionado dos partes de las cuales la educación financiera corresponde al 52% y el comportamiento financiero el 48%, dentro de la educación financiera está el nivel de instrucción de los socios es el 8%; y, la periodicidad de capacitación financiera el 12%, mientras que periodo de pago representa el 8%; y el nivel de planificación Financiera cumplidas concierne al 24%. Por otra parte, en el comportamiento financiero representada el porcentaje más bajo por el nivel de ahorro generado es el 4% y nivel de estabilidad económica representa el 16% mientras que nivel de control de las finanzas también representa el 20%, y 8% de interrogantes es sobre el índice de nivel de preocupación financiera con el 8.70% de los ítems a ser encuestados.

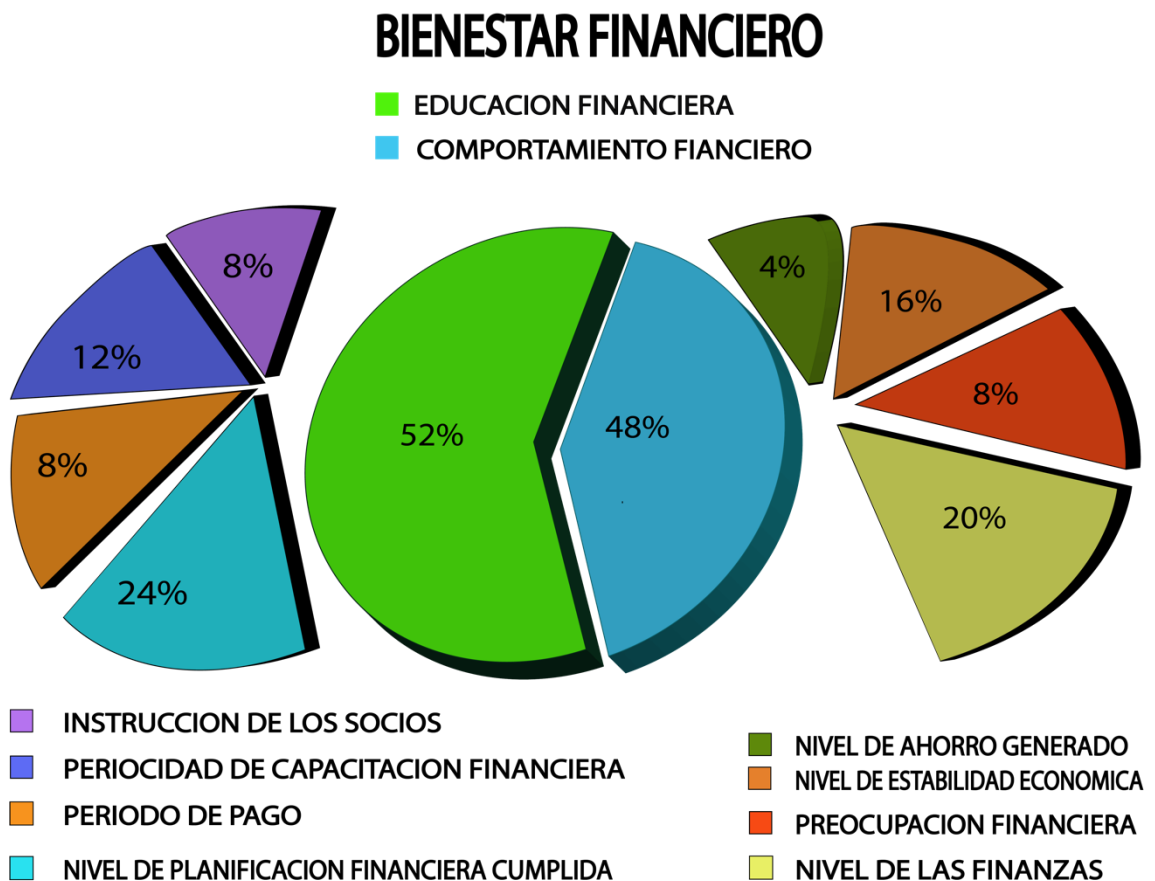


Ilustración 2: Bienestar financiero

Fuente: Operalización de variables
Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Descripción detallada del procesamiento de información

Con el fin de cumplir el objetivo general determinar la gestión del capital de trabajo y el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, se procede a recopilar información mediante la aplicación de encuestas a los socios, dichas preguntas se elaboraron en base a la investigación realizada el marco teórico del capítulo II: y, los antecedentes investigativos indagados de cada una de las variables; y, proceder con la aplicación de la encuesta a cada uno de los socios información que ayudara para la comprobación de la hipótesis planteada.

Con la información obtenida de los socios se evaluará los gastos que incurran tanto presupuestados como los gastos inesperados, para así establecer el grado de equilibrio que existe entre el activo y pasivo circulante e identificar el capital de trabajo neto.

En base a los datos recopilados se aplicará los índices para conocer si los socios tienen la capacidad de convertir sus activos en liquidez a corto plazo, además si cuentan con los mecanismos para administrar eficientemente las diferentes cuentas del capital de trabajo, y si su bienestar financiero es satisfactorio como ellos se esperan.

Se aplicará una la herramienta estadística la cual permite conocer la relación entre la variable independiente y dependiente, es decir que el capital de trabajo está relacionado con el bienestar de las familias y permite establecer el nivel de vida de cada socio.

3.2. Tratamiento de la información

La recopilación de los datos se realizará mediante la aplicación de las encuestas a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua de los cuales se establece la identificación del capital del trabajo bruto y capital de trabajo neto, el nivel de liquidez, y el bienestar financiero familiar.

Mediante la identificación de las fuentes de ingreso de los socios se determina el capital de trabajo bruto y capital de trabajo neto; y, posterior a los compromisos de

deudas a corto plazo se establece el capital de trabajo neto como se refleja en el siguiente cuadro:

ACTIVO CORRIENTE	\$ -
EFFECTIVO O EQUIVALENTE	\$ -
CUENTAS POR COBRAR	\$ -
DOCUMENTOS POR COBRAR	\$ -
CAPITAL DE TRABAJO BRUTO	\$ -
PASIVOS CORRIENTES	\$ -
CUENTAS POR PAGAR	\$ -
DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ -
ACREEDORES	\$ -
(-) TOTAL DE DEUDAS A CORTO PLAZO	\$ -
(=) CAPITAL DE TRABAJO NETO	\$ -

Tabla 2 Análisis de la investigación
Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Para medir el nivel de liquidez de los socios y determinar el bienestar financiero de cada uno de ellos se muestra el siguiente indicador:

Nivel de liquidez: Activos corrientes / Pasivos corrientes

Mediante la aplicación de la esta fórmula podemos determinar el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de transporte Tungurahua.

Capital de trabajo bruto = activos actuales totales

Capital de trabajo neto = activos corrientes – pasivos corrientes

Capital de trabajo positivo = Bienestar financiero

3.3. Operacionalización de las variables

VARIABLE INDEPENDIENTE: Capital de trabajo neto				
CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADOR	ITEM	TÉCNICA E INSTRUMENTO
Se refiere principalmente a la organización de las finanzas, a través de un proceso ordenado a seguir del manejo del efectivo a corto plazo, es decir capital de trabajo se refiere al (activo y pasivo corriente o circulante)	Capital de trabajo bruto	Rotación del dinero	¿Ha invertido en algún otro proyecto?	T: Encuesta I: cuestionario (anexo 2)
			¿Ingresa dinero de la liquidación mensual y del servicio que se ofrece?	
		Nivel de ingresos	¿Ha cuánto aumenta el ingreso diario si usted no tiene chofer ?	
			¿El valor de los ingresos es lineal?	
	Capitalde trabajo neto	Periodo promedio de cobro de la liquidación mensual	¿Al existir un reembolso de dinero anual a los socios por parte de la Cooperativa Tungurahua; califique usted que tipo de reembolso tiene?	
		Activo corriente - pasivo corriente	¿No realizo un presupuesto con exactitud, pero basado en que establece sus ingresos y egresos?	
			¿He podido identificar el valor exacto de mis activos y el total de las cuentas por pagar?	
		Total Horas de trabajo	¿En su ruta diaria, cuál es el tiempo de	
		Total de cuentas las cuentas por pagar	¿Tengo designado ya un valor fijo en los gastos de mi familia?	

Tabla 3 Operacionalización de la variable independiente

ELABORADOR POR: Lenin Amaguaña (2020)

VARIABLE DEPENDIENTE: Bienestar financiero de las familias de los socios				
CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADOR	ITEM	TÉCNICA E INSTRUMENTO
Es la capacidad que tiene cada persona o familia financieramente, para satisfacer sus necesidades en el diario vivir, y el desempeño que tenga con el dinero para que no sufra estrés financiero.	Educación financiera	Nivel de instrucción de los socio	¿Cuál es su nivel de educación?	T: Encuesta I: cuestionario (anexo 2)
			¿Por tener una titulación Superior, se obtiene un cargo administrativo en la Cooperativa?	
		Periodicidad de capacitación financiera	¿Cuál es el motivo de no querer capacitarme?	
			¿En que temas usted ha recibido capacitación por parte de la cooperativa ?	
			¿Repentinamente se lee o se escucha secciones de finanzas?	
		Periodo de pago	¿El pago de las obligaciones es mensual?	
			¿Mis obligaciones totales tienen un periodo de pago de 5 años?	
		Nivel de planificación Financiera cumplidas	¿Cuánto tiempo le llevo a usted comprarse el bus?	
			¿En que porcentaje, cree usted a cumplido sus metas financieras?	
			¿Existe fecha específica del reembolso de la liquidación mensual de las aportaciones que realizan los socios?	
			¿En que tiempo usted cumplio lo planificado?	
			¿Poseo ya el valor presupuestado para el mes y en ocasiones existe gastos inesperados?	
		¿Qué tipo de stres ha sufrido al realizar su trabajo?		

	Comportamiento financiero	Nivel de ahorro generado	¿Aperturado una cuenta de ahorro futuro?
		Nivel de estabilidad económica	¿Si usted posee, otras fuentes de ingresos mencione?
			¿He tenido una economía estable?
			¿El nivel de la economía no es satisfactorio como se espera?
			¿Se debita automáticamente si se tiene deudas con la institución?
		Nivel de control de las finanzas	¿Existe gastos innecesarios?
			¿Mi esposa es quien planifica y controla las finanzas?
			¿Existen anotaciones de los ingresos y gastos que se realiza?
			¿Ha cuántas personas e instituciones
		Nivel de preocupación financiera	¿En ocasiones las compras que realizo son emocionales?
			¿Las deudas han afectado mi salud?
			¿Existe un estrés alto al trabajar cuando la frecuencia es mala y no se genera los ingresos esperados?

Tabla 4 Operacionalización de la variable dependiente

ELABORADOR POR: Lenin Amaguaña (2020)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Resultados y discusión

El presente proyecto se desarrolla en base a los datos recopilados a través de la técnica de la encuesta utilizado como instrumento el cuestionario con un total de 34 preguntas realizadas a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua de la ciudad de Ambato teniendo un total de 144 encuestados.

Además, se cuenta con la apertura de los socios y colaboración para el desarrollo de la presente encuesta a realizar, para poder medir tanto la variable independiente, la gestión de capital de trabajo y la variable dependiente, el bienestar financiero de las familias.

La encuesta a los socios se aplica a través de google formularios, programa estadístico el cual permite recolectar vía online la información mediante análisis de tablas de los resultados obtenidos y graficas demostrativa del resultado, para una mejor comprensión lo que permitió verificar que los datos son fiables y se procede a dar cumplimiento a los objetivos planteados para esta investigación.

1) ¿Ha invertido en algún otro proyecto?

Tabla 5: Inversión

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1.1 compra de otro bus	29	20,10%
1.2 local comercial	16	11,10%
1.3 otros	74	51,40%
1.4 nunca	25	17,40%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

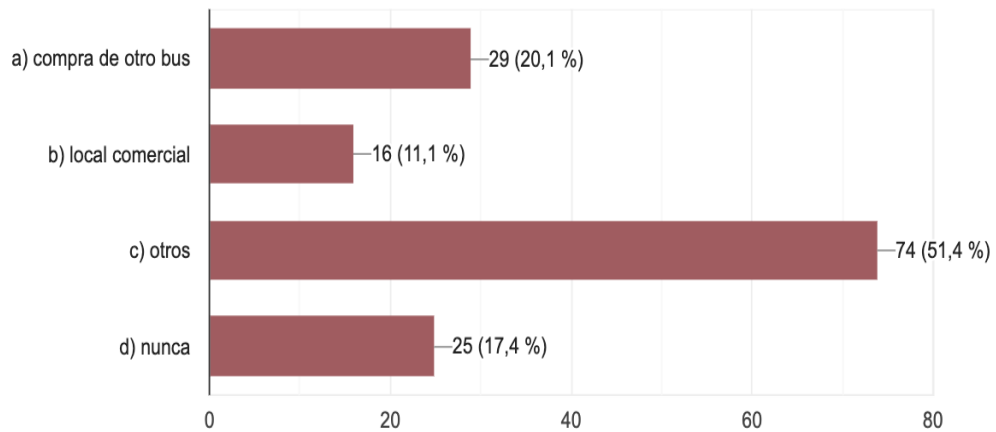


Gráfico 2: Porcentaje de inversión

Fuente: Tabla 05

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de encuestados, 29 socios que representa el 20,10% ha invertido en la compra de otro bus, mientras que 16 encuestados que representa el 11,1% indica que ha invertido en un local comercial, 74 socios que corresponde al 51,4% señala que ellos han invertido en otros proyectos y 25 socios que representa 17,4% de la población nunca ha invertido en algún proyecto solo la compra del bus.

Mediante las respuestas de esta pregunta se determina que los socios cuentan con otras fuentes de ingresos que conforman su capital de trabajo, y la mayor parte de ellos han invertido en otras actividades y algunos socios ha optado por la aumentar su capital con la misma actividad económica.

1) ¿Ingresa dinero de la liquidación mensual y del servicio que se ofrece?

Tabla 6: Ingreso de dinero

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
2.1 constantemente	71	49,30%
2.2 rara vez	61	42,40%
2.3 nunca	12	8,30%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

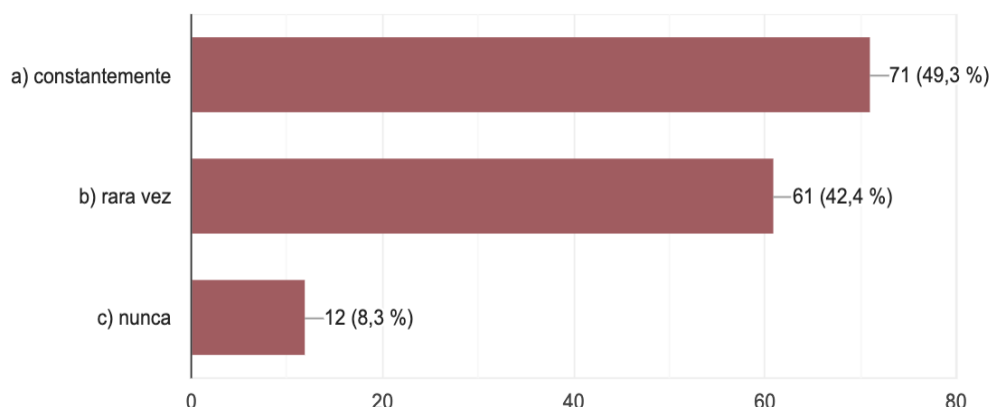


Gráfico 3: Porcentaje de ingreso de dinero

Fuente: Tabla 07

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Los resultados indican que, 71 socios que representan el 49,3% respondieron que constantemente reciben dinero de la liquidación mensual y del servicio que ellos ofrecen, en cambio 61 encuestados que representan el 42,4% indican que rara vez y 12 socios que corresponden al 8,3% señalan que nunca han recibido ningún ingreso.

De acuerdo a los datos expuestos se determina que la mayor parte de los socios cuenta con ingresos constantes tanto del servicio que brinda a sus usuarios y de la liquidación mensual que realiza la cooperativa y eso aporta dicho ingreso para su capital de trabajo.

2) ¿A cuánto aumenta el ingreso diario si usted no tiene chofer?

Tabla 7: Aumento de ingreso diario

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
3.1 0 - 25%	90	62,50%
3.2 26% -50%	32	22,20%
3.3 51% - 75%	14	9,70%
3.4 76%- 100%	8	5,60%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

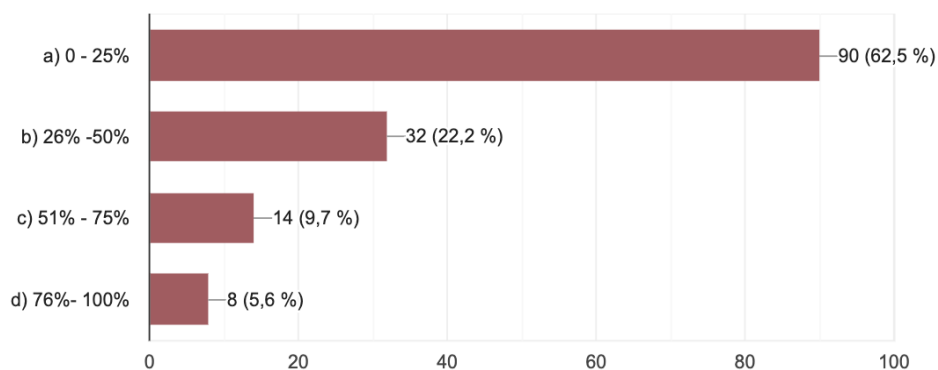


Gráfico 4: Porcentaje de ingreso diario

Fuente: Tabla 07

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de encuestados, 90 socios que representa el 62,5% respondieron que sus ingresos aumentarían en un 25% si su unidad no tiene chofer, mientras que 32 encuestados que representa el 22,2% indica que un 50% aumentarían sus ingresos, 14 socios que corresponde al 9,70% señala que hasta un 75% y 8 socios que representa 5,6% de la población dice que en un 100% aumentarían sus ingresos en el bus si no contrata un chofer.

De acuerdo a los datos encuestados la entrada de dinero de los socios disminuye al contratar chofer, es por ellos que la mayor parte opta por contratar ocasionalmente que sus ingresos netos no se vean muy afectado.

- 3) ¿Al existir un reembolso de dinero anual a los socios por parte de la Cooperativa Tungurahua; califique usted qué tipo de reembolso tiene?

Tabla 8: Reembolso cooperativo.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
4.1 creciente	32	22,20%
4.2 decreciente	12	8,30%
4.3 lineal	82	56,90%
4.4 no recibo desembolso	18	12,50%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

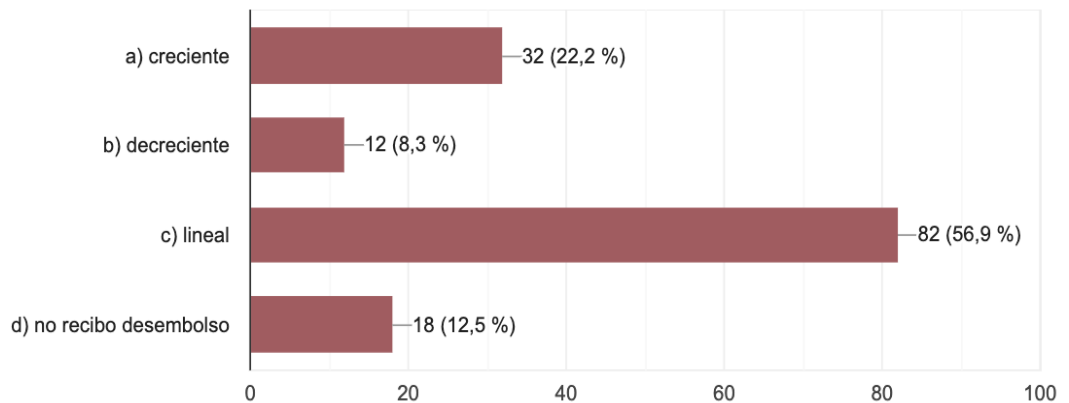


Gráfico 5: Porcentaje de reembolso

Fuente: Tabla 10

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Los resultados indican que, 32 socios que representan el 22,2% respondieron que anualmente reciben dinero creciente del porcentaje que los retienen cada mes, en cambio 12 encuestados que representan el 8,30% indican que decreciente, 82 socios que corresponden al 56,90% señalan que el reembolso es lineal y 18 socios que corresponden al 12,50% señalan que no reciben dinero.

De acuerdo a los datos encuestados se identifica que a los socios ingresa dinero cada año y que su capital de trabajo neto incrementa, el cual pueden cubrir sus cuentas a pagar, y mantener estabilidad económica.

- 4) ¿He podido identificar el valor exacto de mis activos y el total de las cuentas por pagar?

Tabla 9: Identificación de activos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
5.1 Siempre	57	24,30%
5.2 frecuentemente	63	50,00%
5.3 Nunca	24	25,70%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

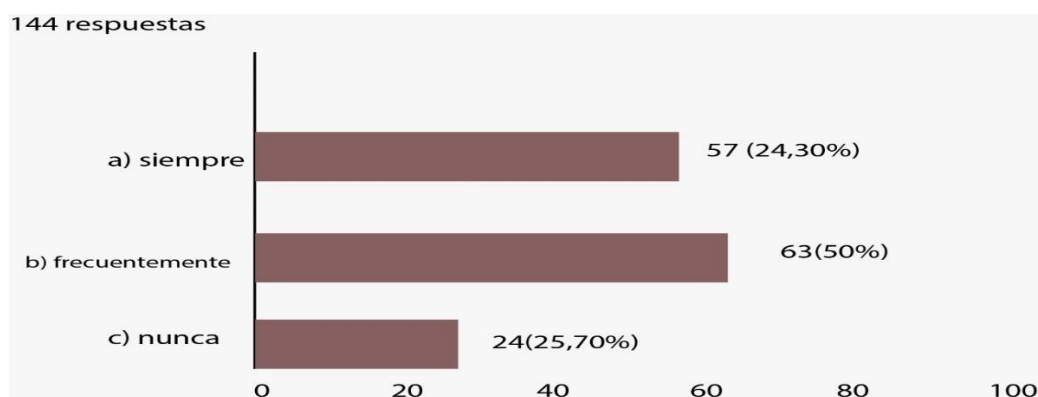


Gráfico 6: Porcentaje de identificación de activos

Fuente: Tabla 09

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Los resultados indican que, 57 socios que representa el 24,30% respondieron que siempre tienen identificado el valor exacto de los activos y el total de las cuentas a pagar, en cambio 63 encuestados que representa el 50,00% indica que frecuentemente tiene identificado y 24 socios que corresponde al 25,70% señala que nunca ha identificado en valor exacto de los activos y de las cuentas a pagar.

Se observa según las encuestas que la mayor parte de los socios desconocen del valor exacto de los activos y de las cuentas a pagar ya que no tienen identificado con exactitud, por ello su capital de trabajo tanto neto como bruto no está 100% identificado.

5) ¿En su ruta diaria, cuál es el tiempo de trabajo?

Tabla 10: Tiempo de trabajo

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
6.1 la ruta total es de 8 horas diarias	12	8,30%
6.2 la ruta total es de 10 horas diarias	27	18,80%
6.3 la ruta total es de 12 horas diarias	84	58,30%
6.4 la ruta total es mas de 12 horas diarias	21	14,60%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

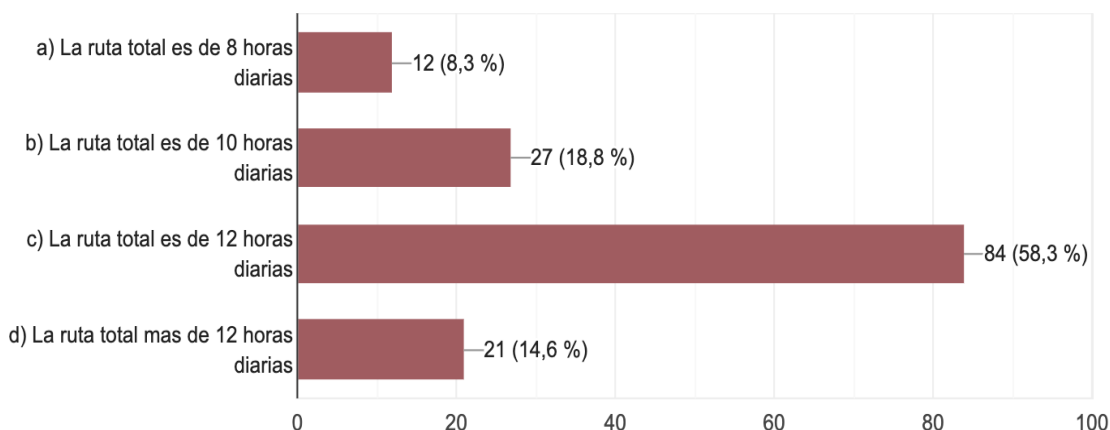


Gráfico 7: Porcentaje de tiempo de trabajo

Fuente: Tabla 10

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados, 12 socios que representa el 8,3% respondieron que la ruta diaria es de 8 horas diarias, mientras que 27 encuestados que representa el 18,80% es de 10 horas, 84 personas que representa 58,30% 12 horas diarias y 21 socios que corresponde al 14,60% señala que la ruta de trabajo es más de 12 horas diarias.

Se puede observar que en la ruta de trabajo son extensas y continuamente laboran por largas horas, muchas de las ocasiones descuidando los lazos familiares ya que el trabajo es de lunes a domingo y eso desequilibra el bienestar financiero dentro del hogar, tanto con los hijos como la esposa.

- 6) ¿No realizo un presupuesto con exactitud, pero basado en que establece sus ingresos y egresos?

Tabla 11: Presupuesto

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
7.1 basado en la experiencia	84	58,30%
7.2 tengo registro de ingresos y gastos	49	34,00%
7.3 no conozco el valor	11	7,63%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

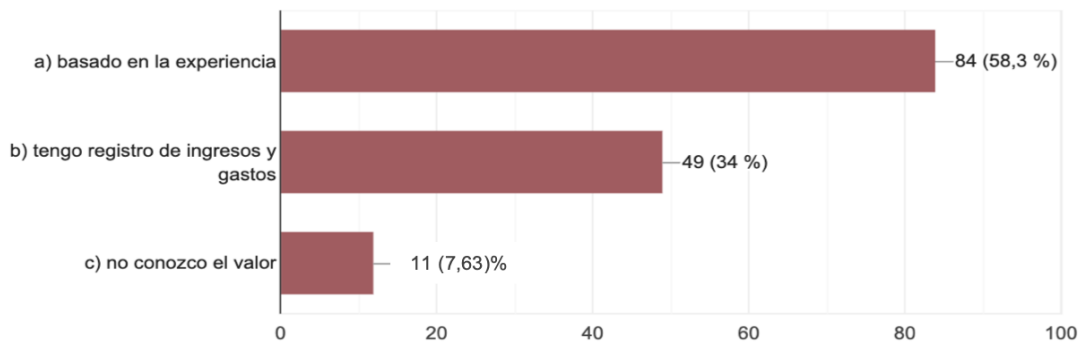


Gráfico 8: Porcentaje de presupuesto

Fuente: Tabla 11

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 84 socios que representa el 58,3% realizan el presupuesto basado en la, mientras que 49 socios que representa el 34,00% respondieron que cuentan con un registro de ingresos y gastos y 11 personas que representan el 7,63% indica que no conoce el valor ya que no realiza un presupuesto de los ingresos y egresos.

Según la respuesta de los socios se determina que empíricamente realizan el presupuesto para sus familias solo basado en la experiencia, sin embargo, se necesitan un plan financiero que nos ayude con el control de las finanzas en periodos determinado, con el fin de lograr y medir los objetivos fijados.

7) ¿Tengo designado ya un valor fijo en los gastos de mi familia?

Tabla 12: Gastos familiares

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
8.1 si	127	88,19%
8.2 no	17	11,81%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

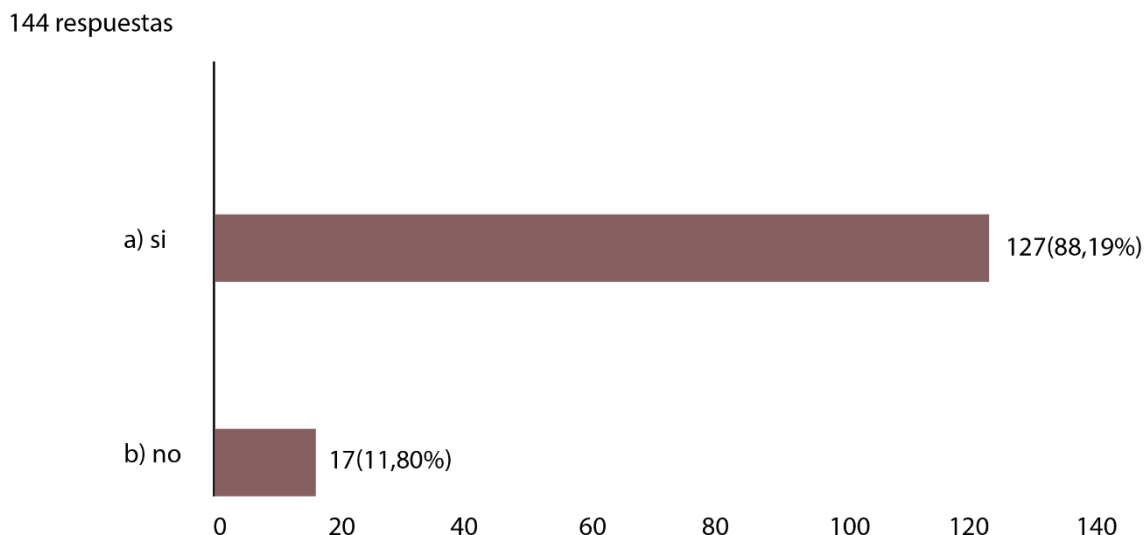


Gráfico 9: Porcentaje de gastos familiares

Fuente: Tabla 12

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 127 socios que representa el 88,19% respondieron que tienen ya un valor fijo designado en los gastos familiares; y, 17 encuestados que representa el 11,80% señalan no tienen ningún valor designado.

Los socios para su hogar presupuestan sus gastos, estableciendo así un valor fijo como para alimentación, servicios básicos y gastos de sus hijos, teniendo presente cuánto dinero disponer para ello y que no afecte al bienestar familiar.

8) ¿El valor de los ingresos es lineal?

Tabla 13: Ingresos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
9.1 varia de acuerdo a la ruta de trabajo	130	90,30%
9.2 al finalizar el mes siempre tengo un valor fijo	14	9,70%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

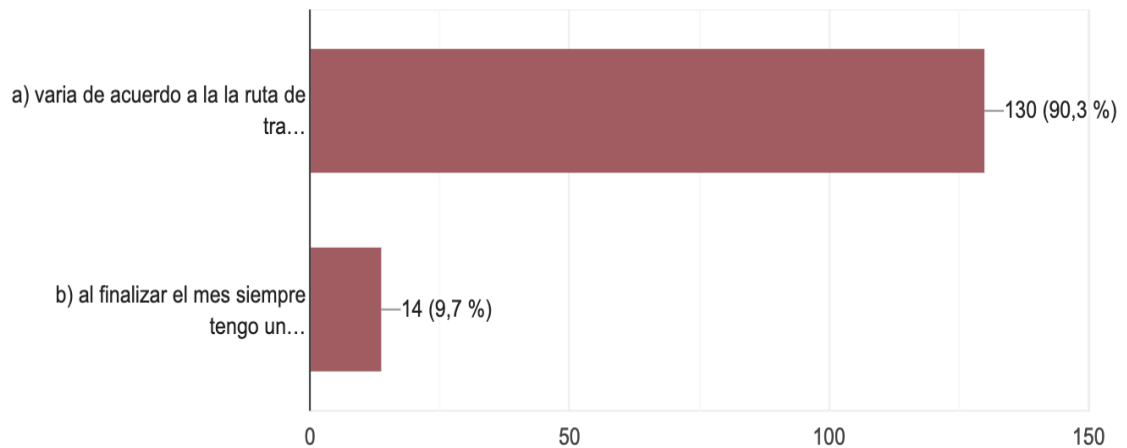


Gráfico 10: Porcentaje de ingresos

Fuente: Tabla 13

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 130 socios que representa el 90,30% respondieron que los ingresos varían de acuerdo a la ruta de trabajo y el resto de los socios que son 14 que representa 9,70% recalcan que al finalizar el mes siempre tienen un valor fijo.

Según las respuestas se determina que en el transporte el ingreso varía de acuerdo a cada semana por su ruta de trabajo, obteniendo frecuencias que son con altos ingresos y otras que disminuyen los mismo.

9) ¿Se debita automáticamente si se tiene deudas con la institución?

Tabla 14: Deudas

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
10.1 siempre	103	71,50%
10.2 a veces	20	13,90%
10.3 casi nunca	9	6,30%
10.4 nunca	12	8,30%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

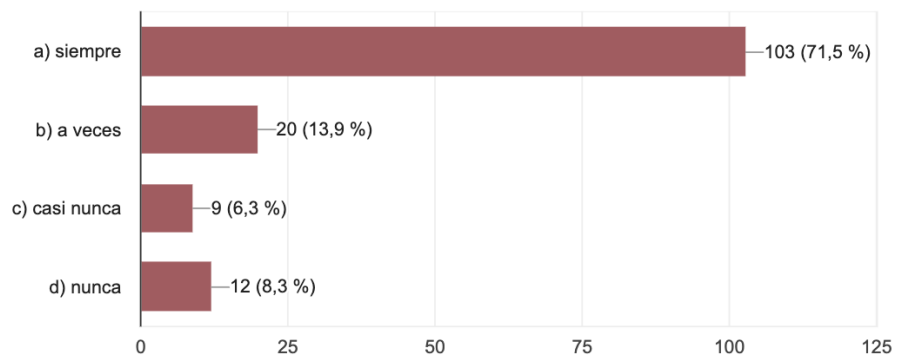


Gráfico 11: Porcentaje de deudas

Fuente: Tabla 14

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

De los datos de los encuestados, 103 socios que representa el 71,50% respondieron que, si tiene deudas en la institución y le debitan automáticamente, mientras que 20 encuestados que representa el 13,9% indica que a veces le debitan automáticamente, 9 socios que corresponde al 6.3% señala que ellos casi nunca le han descontado y han recibido dicha devolución y 12 socios que representa 8,3% de la población nunca le han debitado automáticamente cuando ha tenido deudas con la institución.

Conforme a los resultados obtenidos se identifica que de los aportes que realizan a la cooperativa lo debitan mensualmente si tiene deudas dentro de la Institución, el cual se valora que su pasivo es corriente y el dinero se encuentra en constante rotación.

10) ¿Aperturado una cuenta de ahorro futuro?

Tabla 15: Cuenta de ahorro

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
11.1 no ahorro	59	41,00%
11.2 ahorro en una cuenta bancaria	74	51,40%
11.3 ahorro pero no en una cuenta bancaria	11	7,60%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

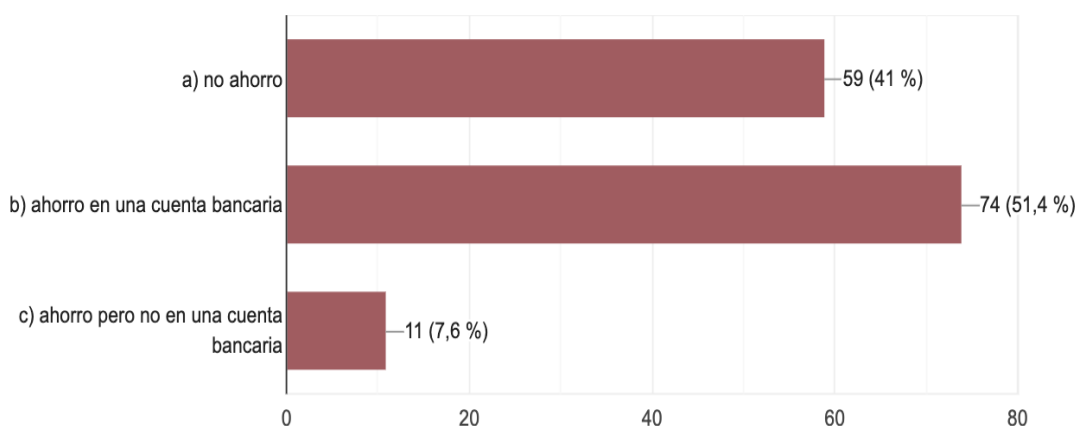


Gráfico 12: Porcentaje de cuentas de ahorro

Fuente: Tabla 15

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de encuestados, 59 socios que representa el 41% respondieron que no ahorra para su futuro, mientras que 74 encuestados que representa el 51,4% indica que ahorra en una cuenta bancaria y 11 socios que representa 7,6% de la población menciona que ahorra, pero no en una cuenta bancaria.

Según las respuestas obtenidas se identifica que la mayor parte de socios posee ahorros futuros tanto en una cuenta bancaria como en otros y se determina que están con la capacidad financiera de manejar el dinero para mantener un bienestar financiero en las familias.

11) ¿Mis obligaciones totales tienen un periodo de pago de 5 años?

Tabla 16: Obligaciones

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
12.1 mayor a 5	26	18,10%
12.2 menor o igual a 5	109	75,70%
12.3 no tengo deudas	9	6,00%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

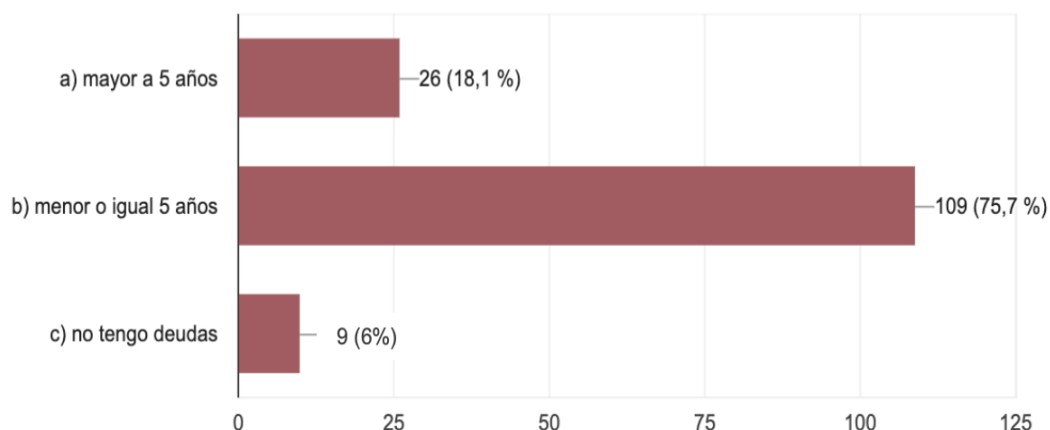


Gráfico 13: Porcentaje de obligaciones

Fuente: Tabla 16

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de encuestados, 26 socios que representa el 18,10% respondieron que pago de las obligaciones es mayor a 5 años, mientras que 109 encuestados que representa el 75,70% contestaron que el pago es menor a igual a 5 años, 9 socios que corresponde al 6,00% señala que no tienen deudas.

Se observa según las respuestas obtenidas que sus obligaciones constituyen un pasivo a corto plazo que el socio incurrió, ya que se encuentra las cuentas por pagar dentro del rango no mayor a 5 años.

12) ¿Cuál es su nivel de educación?

Tabla 17: nivel de educación

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
13.1 instrucción primaria	31	21,50%
13.2 secundaria	52	36,10%
13.3 estudios superiores	50	34,70%
13.4 maestria	11	7,60%
13.5 ninguno de los anteriores	0	0,00%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

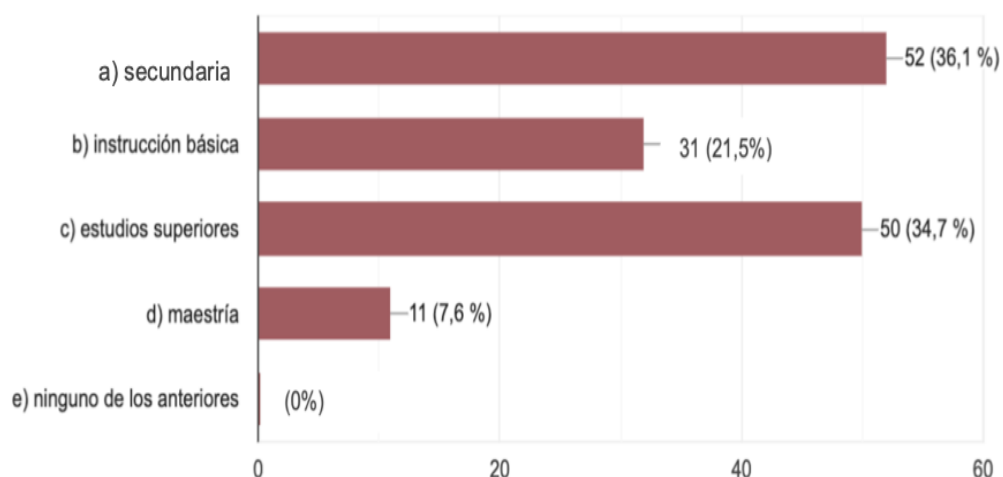


Gráfico 14: Porcentaje de nivel de educación

Fuente: Tabla 17

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de encuestados, 52 socios que representa el 36,10% respondieron que ellos cursaron la secundaria, mientras que 31 encuestados que representa el 21,50%, terminaron la instrucción básica, 50 socios que corresponde al 34,70% señala que tiene los estudios superiores, mientras que 11 encuestados que representan 7,60% cuenta con maestría.

Mediante las repuestas se observa que la mayor parte de los socios cuenta con estudios de formación y que su nivel de educación y preparación es medio y alto ya que también existe varios socios con estudios superiores.

13) ¿Por tener una titulación Superior, se obtiene un cargo administrativo en la Cooperativa?

Tabla 18: Cargos administrativos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
14.1 frecuentemente	19	13,20%
14.2 rara vez	103	71,50%
14.3 nunca	22	15,30%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

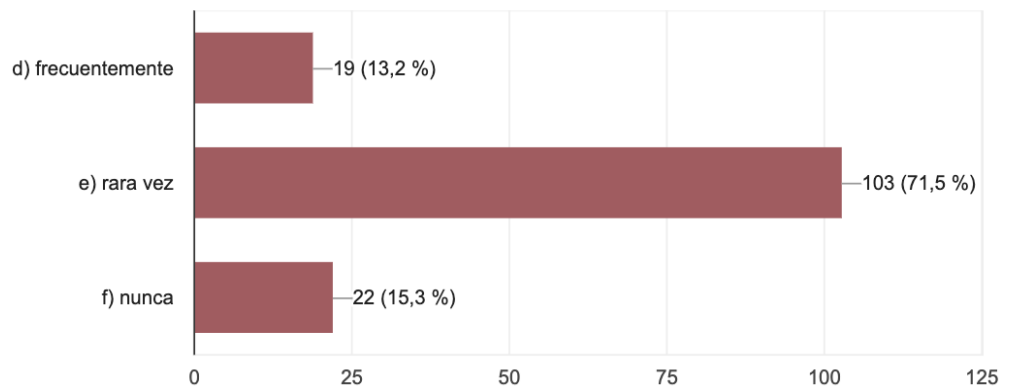


Gráfico 15: Porcentaje de cargos administrativos

Fuente: Tabla 18

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Los resultados indican que, 19 socios que representa el 13,20% respondieron que frecuentemente por tener una titulación superior obtienen un cargo administrativo, mientras que 103 encuestados que representa el 71,50%, rara vez tiene un cargo administrativo, 50 socios que corresponde al 15,30% señala que por tener una titulación superior nunca obtienen un cargo administrativo en la Cooperativa.

En dicha pregunta se identifica que los socios obtienen un cargo administrativo en la Cooperativa por sus conocimientos y la experiencia que han adquirido, ya que deben ser competentes con la gestión en el sistema de transporte, resguardando el bienestar de las personas.

14) ¿Cuál es el motivo de no querer capacitarme?

Tabla 19: Capacitaciones

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
15.1 falta de dinero	19	13,20%
15.2 falta de tiempo	121	84,00%
15.3 desinterés	4	3,00%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua
Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

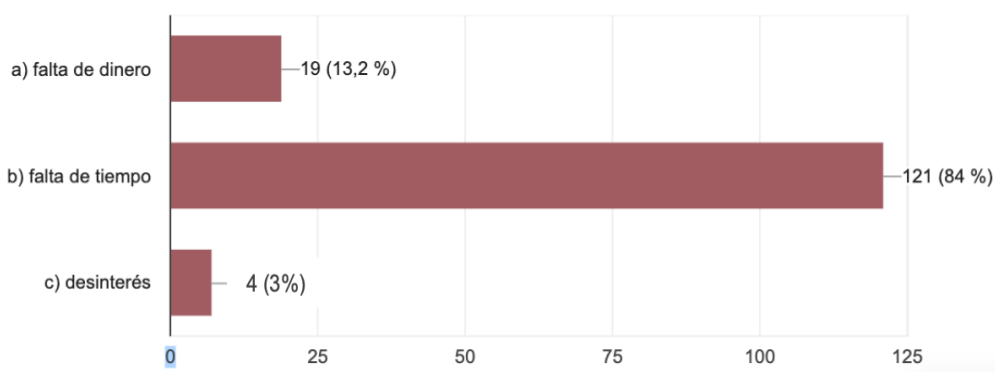


Gráfico 16: Porcentaje de capacitaciones recibidas

Fuente: Tabla 19

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados, 19 socios que representa el 13,20% respondieron que por falta de dinero no se capacitan, mientras que 121 encuestados que representa el 84,00%, no se capacitan por falta de tiempo y 7 socios que corresponde al 4,90% señala que existe desinterés para capacitarse.

Mediante las respuestas de esta pregunta se observa que los socios no cuentan con capacitación constante, debido a que mencionan que no tienen tiempo, por su horario extenso de trabajo, pero ello implica que se encuentren desactualizados con sus conocimientos.

15) ¿En qué temas usted ha recibido capacitación por parte de la cooperativa?

Tabla 20: Capacitación por parte de la cooperativa

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
16.1 finanzas	13	9,02%
16.2 relaciones humanas	90	62,50%
16.3 tributaria	5	3,50%
16.4 laboral	12	8,30%
16.5 educación vial	24	16,60%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

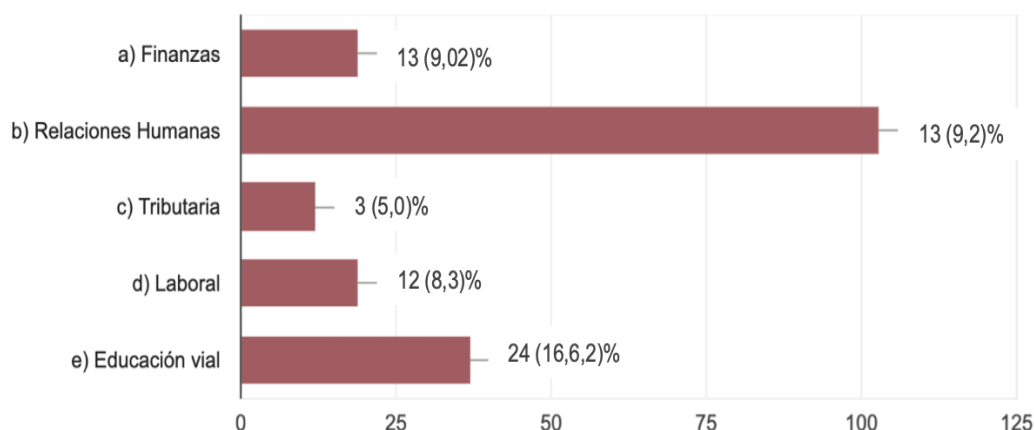


Gráfico 17: Porcentaje de capacitación brindada por la cooperativa

Fuente: Tabla 20

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados, 13 socios que representa el 9,02% respondieron que la cooperativa brinda capacitaciones en finanzas, mientras que 90 encuestados que representa el 62,50% en relaciones humanas, 5 personas que representa 3,50% en tributación, también 12 encuestados que representa 8,30% respondieron que laboral y 24 socios que corresponde al 16,60% señala que en educación vial.

Mediante las respuestas de los socios se observa que la cooperativa les brinda capacitaciones en diversos temas, mayormente en relaciones humanas eso aporta que tenga una excelente comunicación con la familia ayudando así al bienestar de la misma.

16) ¿Repentinamente se lee o se escucha secciones de finanzas?

Tabla 21: Finanzas

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
17.1 diariamente	12	8,30%
17.2 una vez a la semana	35	24,30%
17.3 una vez al mes	71	49,30%
17.4 una vez cada tres meses	13	9,00%
17.5 nunca	13	9,00%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

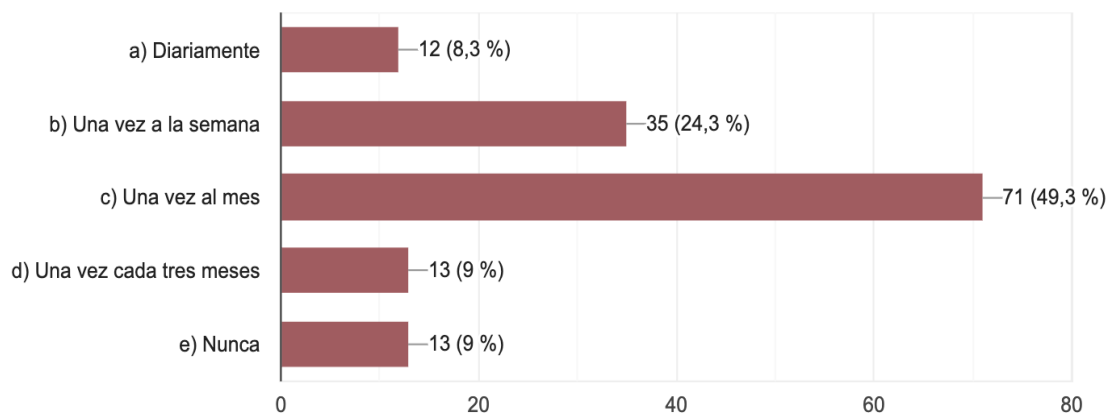


Gráfico 18: Porcentaje de finanzas

Fuente: Tabla 21

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados, 12 socios que representa el 8,30% respondieron que leen o escuchan diariamente secciones de finanzas, mientras que 35 encuestados que representa el 24,30% una vez a la semana, 71 personas que representa 49,30% respondieron una vez al mes, además 13 socios que corresponde al 9,00% señala que

una vez cada tres meses y los otros 13 socios de igual manera representa el 9% nunca lee secciones de finanzas.

La mayor parte de los socios se auto educan en finanzas una vez al mes, a través de ello se determina que se encuentran actualizados para que puedan realizar alguna negociación para que su capital crezca.

17) ¿En qué porcentaje, cree usted ha cumplido sus metas financieras?

Tabla 22: Metas financieras

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
18.1 (0 - 25%)	48	33,30%
18.2 (26 - 50%)	72	50,00%
18.3 (51 - 75%)	14	9,70%
18.4 (76 - 100%)	10	6,90%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

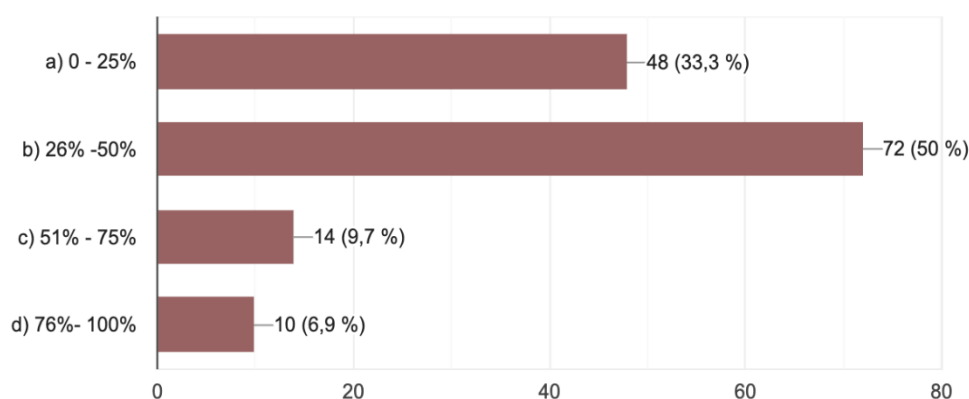


Gráfico 19: Porcentaje en las metas financieras

Fuente: Tabla 22

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados, 48 socios que representa el 33,30% respondieron han cumplido sus metas financieras hasta un 25%, mientras que 72 encuestados que representa el 50% señalan que hasta un 50% cumplieron, 14 personas que es el 9,70%

respondieron que hasta un 75% y 10 socios que representan el 6,90% señala que ha cumplido todas sus metas financieras.

Según las respuestas se identifica que la mayor parte de los socios ha cumplido sus metas financieras, pero no en la totalidad, puesto que al no tener un propósito bien definido y planificado no se puede identificar el valor total y los recursos que se necesita truncando así metas personales, familiares y patrimoniales.

18) ¿Cuánto tiempo le llevo a usted comprarse el bus?

Tabla 23: Tiempo para adquirir el bus

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
19.1 1 año	3	2,10%
19.2 2 años	7	4,90%
19.3 3 años	22	15,30%
19.4 4 años	14	9,70%
19.5 5 años	61	42,40%
19.6 6 años	10	6,90%
19.7 7 años	5	3,50%
19.8 8 años	3	2,10%
19.9 9 años	4	2,80%
19.10 10 años	15	10,40%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

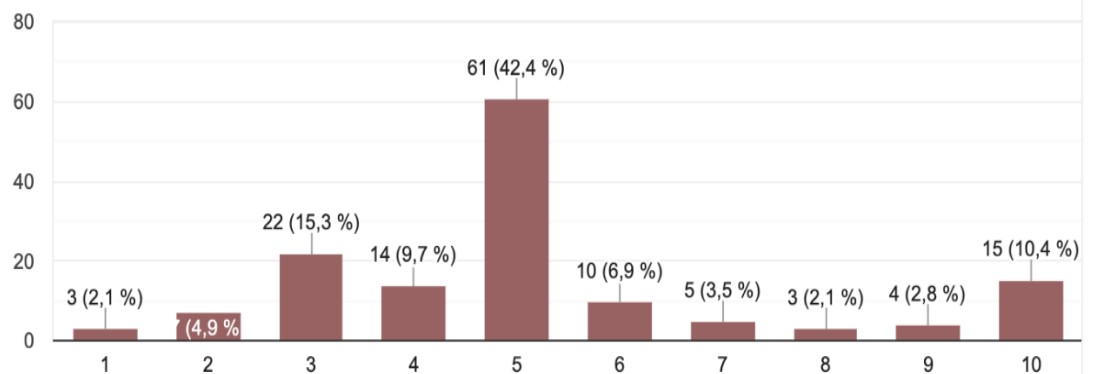


Gráfico 20: Porcentaje en el tiempo de adquisición del bus

Fuente: Tabla 23

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Tabla 24: Media, mediana, desviación estándar

	Media	Mediana	Desviación estándar	Maximos	Minimos
Datos obtenidos	5,5	5,5	3,02	10	1
Población	14	9	18	61	3

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados, 3 socios que representa el 2,10% respondieron que en 1 año compraron el bus, mientras que 7 encuestados que representa el 4,90% señalan 2 años, 22 personas que es el 15,30% respondieron que hasta 3 años, 14 socios que es el 9,70% que en 4 años, 61 socios que representa en 42,40% indica que 5 años, 10 encuestados que representan en 6,90% en 6 años, 5 socios que es el 3,50% indica que en 7 años, de igual manera 3 socios que es 2,10% cumplieron la compra en 8 años, mientras que 4 personas que es el 2,80% en 9 años, y los últimos 15 socios que representan el 10,40% señala que compra el bus después de 10 años de haber planificado.

El total de la población de 144 socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, un promedio de 14 socios adquieren sus unidades en 5,5 años; y, cada 9 personas de la población total se han demorado 3 años en comprar el bus. En el rango de 1 a 10 años 61 personas han demorado adquirir las compras de sus unidades.

Según las respuestas obtenidas se observa que los socios realizaron una planificación económica previa para conocer el valor de la inversión que necesita, sin embargo por el monto alto a endeudar la mayor parte tardo algunos años en adquirir el bus.

19) ¿Existe fecha específica del reembolso de la liquidación mensual de las aportaciones que realizan los socios?

Tabla 25: Liquidación mensual

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
20.1 del 2 al 5 de cada mes	33	22,90%
20.2 del 6 al 9 de cada mes	30	20,80%
20.3 del 10 en adelante	81	56,30%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

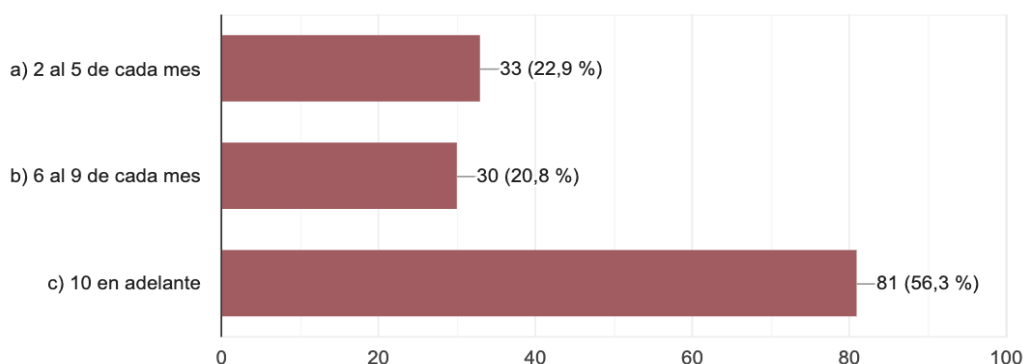


Gráfico 21: Porcentaje de la liquidación mensual

Fuente: Tabla 25

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de encuestados, 33 socios que representa el 29,90% respondieron que el desembolso mensual lo realizan hasta el 5 de cada mes, en cambio 30 encuestados que representa el 20,80% indica que el desembolso lo realiza hasta el 9 de cada mes y 81 socios que corresponde al 56.30% señala que pasado el 10 de cada mes desembolsa el dinero de la liquidación mensual.

Mediante las respuestas de esta pregunta se identifica la fecha promedio de cobro de la liquidación mensual y que los socios pueden cumplir con sus obligaciones de pago

para las instituciones o personas que adeudan, sin retrasar en sus obligaciones e incurrir en multa e intereses.

20) ¿En qué tiempo usted cumplió lo planificado?

Tabla 26: Planificación

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
21.1 dentro de un año	7	4,90%
21.2 dentro de dos años	25	17,40%
21.3 dentro de tres años	41	28,50%
21.4 mas de cuatro años	71	49,30%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

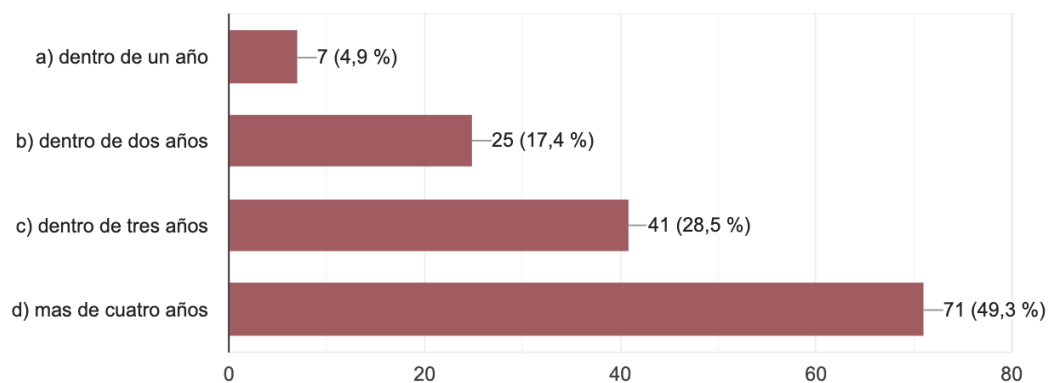


Gráfico 22: Porcentaje de planificación

Fuente: Tabla 26

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados, 7 socios que representa el 4,90% respondieron que en 1 año han cumplido lo planificado, mientras que 25 encuestados que representa el 17,40% señalan que, en 2 años, 41 personas que es el 28,50% respondieron que hasta 3 años y 71 socios que representan el 49,30% indica que en más de 4 años han cumplido con lo planificado.

Mediante la respuesta de los socios podemos observar que sus metas u objetivos no se encuentran dentro del tiempo de planificado, ya sea por la toma de decisiones incorrectas o factores tanto internos como externos que afecta al logro de sus planes.

21) ¿Qué tipo de estrés ha sufrido al realizar su trabajo?

Tabla 27: Estrés en el trabajo

	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
22.1	ninguno	0	0,00%
22.2	bajo	37	25,70%
22.3	moderado	84	58,30%
22.4	alto	23	16,00%
	TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

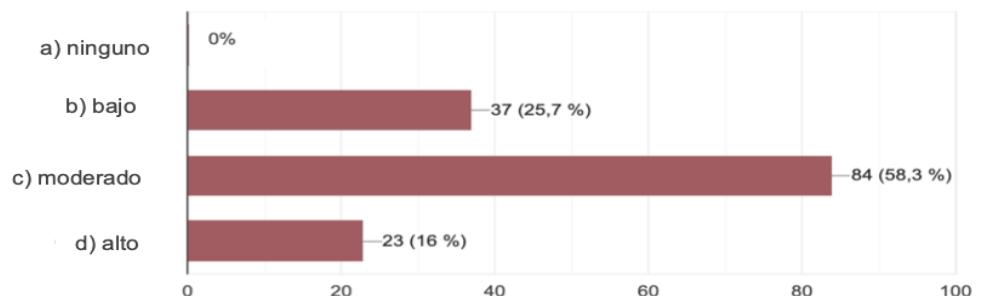


Gráfico 23: Porcentaje que sufren en el trabajo

Fuente: Tabla 27

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 31 socios que representa el 25,7% han tenido estrés, mientras que 84 socios que representa el 58,3% respondieron que han tenido estrés moderado, 23 encuestados que representa el 16% señalan que sufren con estrés alto ya que las metas no se han cumplido según los planificado.

Mediante las respuestas se determina que todos los socios han sufrido estrés de algún tipo, que se han frustrado por no cumplir sus metas y que su salud se ha visto afectada

ya sea por falta de concentración, cansancio mental y pérdida de sueño, perjudicando así al bienestar de cada uno y el de sus familias.

22) ¿Poseo ya el valor presupuestado para el mes y en ocasiones existe gastos inesperados?

Tabla 28: Gastos inesperados

	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
23.1	siempre	24	16,70%
23.2	a veces	105	72,90%
23.3	casi nunca	12	8,30%
23.4	nunca	3	2,10%
	TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

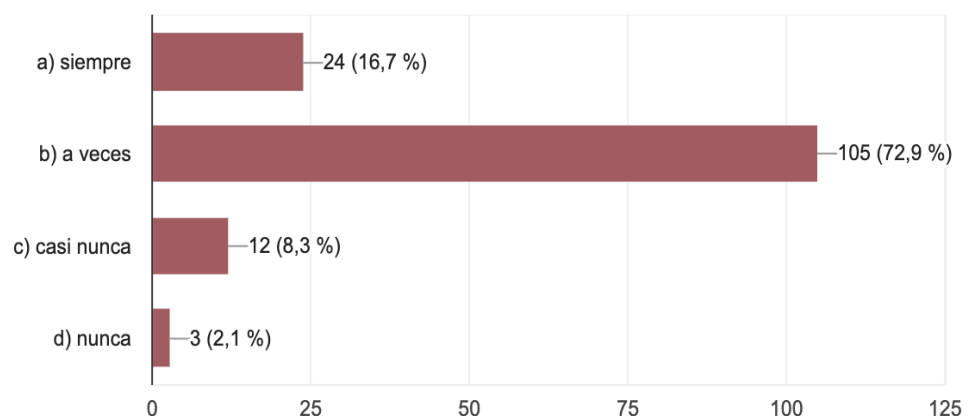


Gráfico 24: Porcentaje de los gastos inesperados

Fuente: Tabla 28

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 24 socios que representa el 16,70% respondieron que siempre existe gastos inesperados en la familia, 105 encuestados que representa el 72,90% señalan que a veces, 12 socios que representan el 8,30% mencionan que casi

nunca hay gastos inesperados y 3 socios que representa 2,10% nunca existen gastos inesperados.

Las familias estiman ya un valor para cubrir todas sus necesidades durante el mes, pero la mayor parte de los socios recalca que a veces existe gastos inesperados, esto desequilibra su presupuesto mensual que se encuentra ya proyectado.

23) ¿Si usted posee otra fuente de ingresos, mencione?

Tabla 29: Fuentes de ingresos

	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
24.1	solo el bus	83	57,60%
24.2	negocio particular	21	14,60%
24.3	sueldo	36	25,00%
24.4	apoyo familiar	4	2,70%
	TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

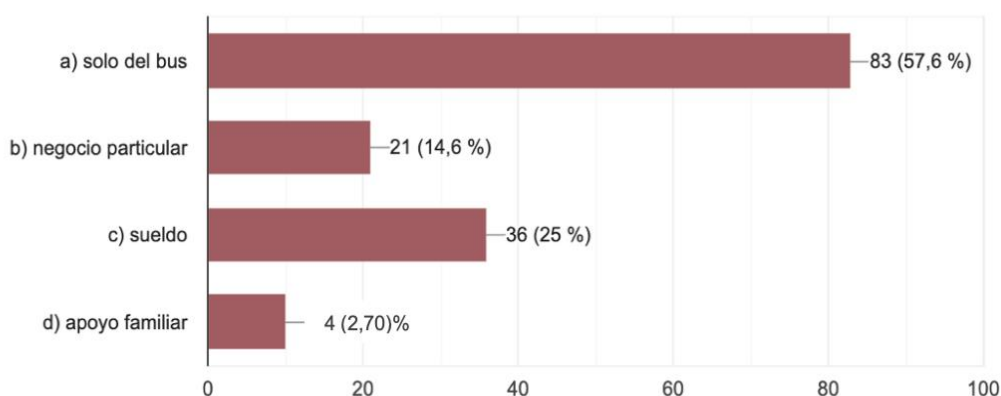


Gráfico 25: Porcentaje de las fuentes de ingresos

Fuente: Tabla 29

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 83 socios que representa el 57,60% respondieron que tienen ingresos solo del bus, 21 encuestados que representa el 14,60% señalan que tienen un negocio particular, 36 socios que representan el 25,00% mencionan que

tienen también ingresos de un sueldo y 4 socios que representa 2,70% reciben ingresos del apoyo de la familia.

La mayor parte de las familias de los socios sobreviven solo de los ingresos del transporte, aunque hay que recalcar que también cuentan con negocios particulares, o a su vez un sueldo que eso incrementa el valor de sus ingresos y por ende el capital de trabajo.

24) ¿Ha tenido una economía estable?

Tabla 30: Economía estable

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
25.1 Siempre	36	25,00%
25.2 frecuentemente	99	68,80%
25.3 Nunca	9	6,30%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua
Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

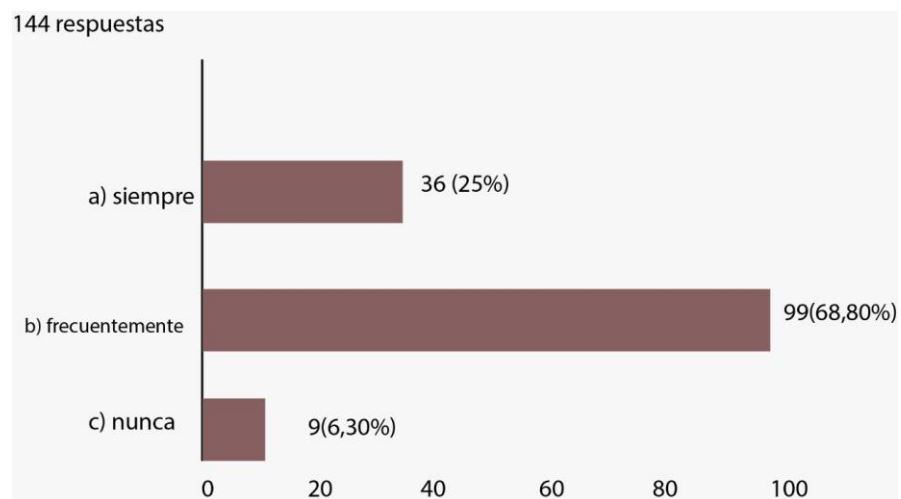


Gráfico 26: Porcentaje de la estabilidad económica

Fuente: Tabla 30

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 36 socios que representa el 25,00% respondieron que los gastos son mayores que los ingresos, mientras que 99 personas que representa el 68,80% señalan que mantiene un punto de equilibrio y 9 socios que representa 6,30% recalcan que siempre tienen un dinero de reserva.

Según las respuestas obtenidas se maneja un equilibrio en su economía, sin embargo, hay socios que sus gastos superan el valor de los ingresos, ocasionan un desequilibrio en sus finanzas y con ello arrastran deudas pasadas por no cubrir en el tiempo establecido.

25) ¿El nivel de la economía no es satisfactorio cómo se espera?

Tabla 31: Nivel de economía

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
26.1 tengo libertad financiera	11	7,60%
26.2 me falta dinero a fin de mes	33	22,90%
26.3 se maneja un equilibrio	100	69,40%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

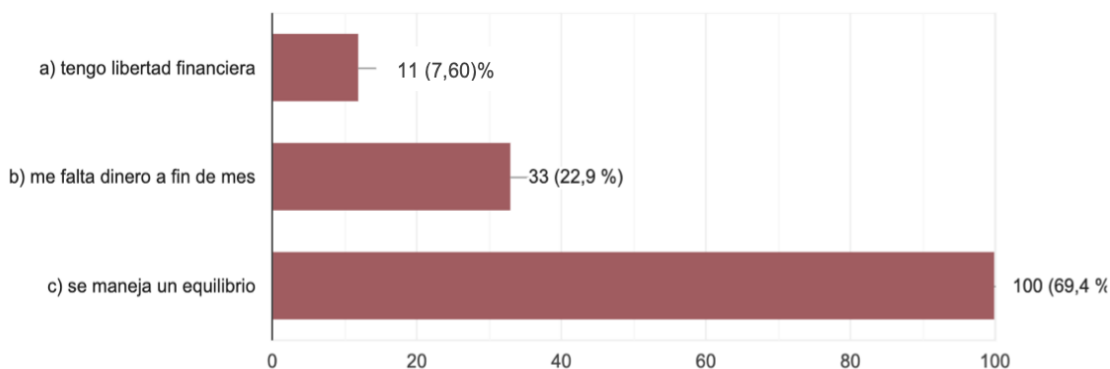


Gráfico 27: Porcentaje del nivel económico

Fuente: Tabla 31

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 11 socios que representa el 7,60% respondieron que tienen libertad financiera, mientras que 33 personas que representa el 22,90% señalan que le falta dinero para cubrir los gastos fin de mes y 100 socios que representa 69,40% recalcan que mantiene un punto de equilibrio y que su economía se encuentra estable.

Existe una mínima parte de los socios que tiene libertad financiera es decir que no se preocupa por su economía y posee dinero para cubrir gastos inesperados sin que afecte un nivel de vida, aunque la mayor parte cuenta con un equilibrio y debe laborar día tras día para no perder dicho equilibrio.

26) ¿Existe gastos innecesarios?

Tabla 32: Gastos innecesarios

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
27.1 frecuentemente	16	11,10%
27.2 rara vez	120	83,33%
27.3 nunca	8	5,60%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

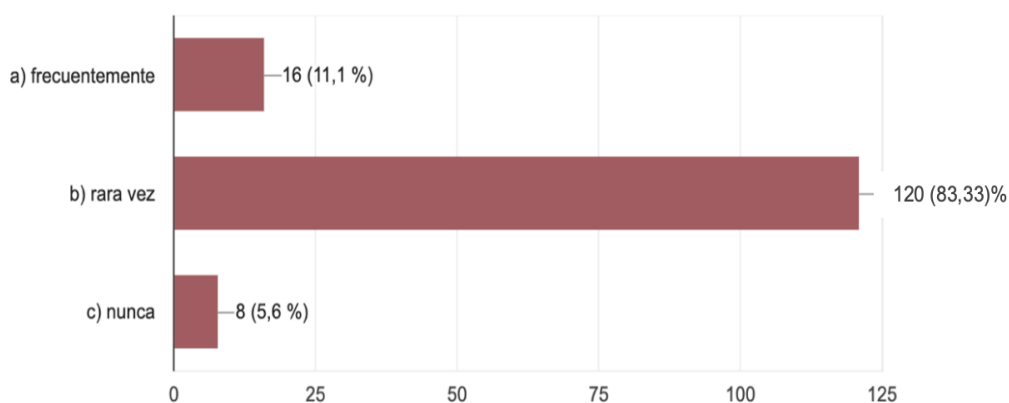


Gráfico 28: Porcentaje de los gastos inesperados

Fuente: Tabla 32

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 16 socios que representa el 11,10% respondieron que frecuentemente tienen gastos inesperados, mientras que 120 personas que representa el 83,33% señalan que rara vez y 8 socios que representa 5,60% dicen que nunca tienen gastos inesperados.

En el diario vivir se encuentran expuestos a gastos inesperados tanto en el trabajo como en el hogar, aunque dicho gasto no ocurre frecuentemente de igual manera afecta a la economía y ahorro familiar, retardando su capacidad de ahorro o pago puntual de sus deudas.

27) ¿Mi esposa es quien planifica y controla las finanzas?

Tabla 33: Control de las finanzas

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
28.1 no tengo esposa	14	9,70%
28.2 mi esposa maneja las finanzas	39	27,10%
28.3 yo manejo las finanzas	87	60,40%
28.4 otros	4	2,70%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua
Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

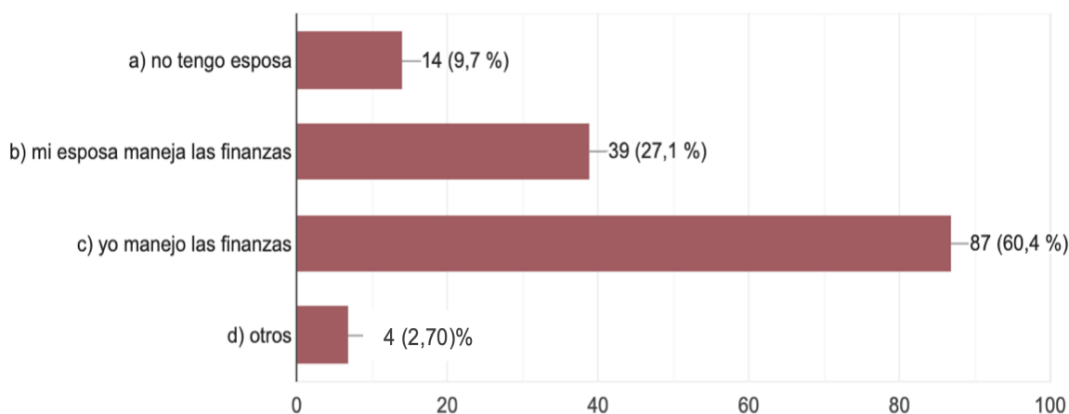


Gráfico 29: Porcentaje del control de las finanzas

Fuente: Tabla 33

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 14 socios que representa el 9,70% respondieron que ellos planifican sus finanzas ya que no tienen esposa quien los ayude, mientras que 39 personas que representa el 27,10% señalan que la esposa es quien maneja sus finanzas, 87 socios que representa el 60,40% que ellos son quien planifican y controlan las finanzas y 4 socios que representa 2,70% mencionan que terceras personas les ayudan.

En dicha pregunta se identifica que los socios son quien dirige, controla, planifica la economía, ya que ellos son los que proveen el dinero para el sustento de las familias y en pocos hogares la esposa es quien ayuda con el control y al manejo de las finanzas.

28) ¿Existen anotaciones de los ingresos y gastos que se realiza?

Tabla 34: Registros de ingresos y gastos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
29.1 tengo un registro	42	29,20%
29.2 lo tengo en mente	85	59,00%
29.3 anoto solo los gastos e ingresos altos	17	11,80%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua
Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

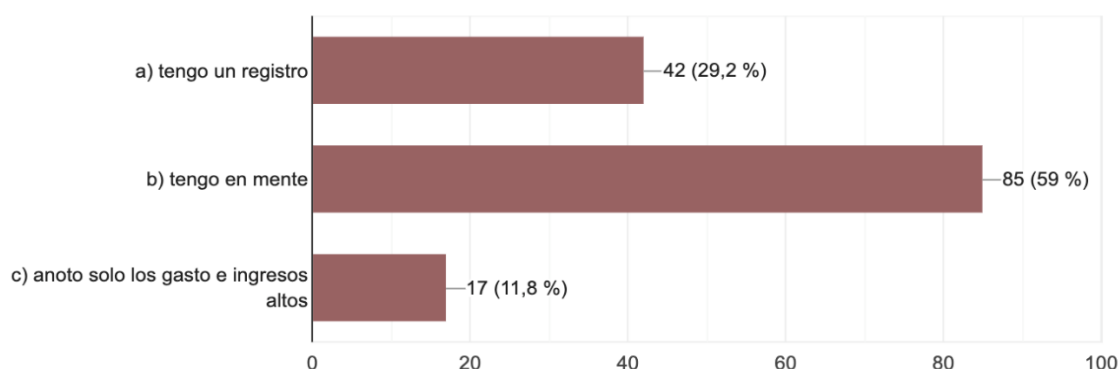


Gráfico 30: Porcentaje de registros en los ingresos y gastos

Fuente: Tabla 34

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 42 socios que representa el 29,20% respondieron que tienen un registro de gastos e ingresos, mientras que 85 personas que representa el 59,00% señalan que no tienen anotaciones y lo tienen en mente y 17 socios que representa 11,80% mencionan que solo los ingresos y gastos altos llevan un registro.

Como se observa la mayor parte de los socios no cuentan con un registro de ingresos y egresos, dicho de otra manera, si no se cuenta con un control correcto del dinero, no se puede realizar una planificación exacta con el efectivo y el manejo correcto del capital de trabajo.

29) ¿En ocasiones las compras que realizo son emocionales?

Tabla 35: Compras emocionales

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
30.1 compro solo lo necesario	80	55,60%
30.2 compro aunque no necesite para tener en reserva	23	16,00%
30.3 si me gusta algo compro en ese momento aunque no este dentro de lo planificado	38	26,40%
30.4 ir de compras eleva mi nivel emocional	3	2,10%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua
Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

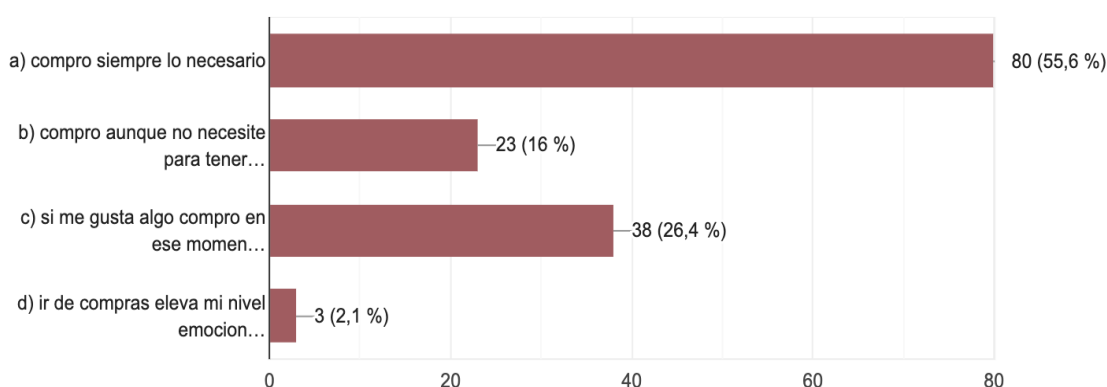


Gráfico 31: Porcentaje sobre las comprar emocionales

Fuente: Tabla 35

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 80 socios que representa el 55,60% respondieron que compran solo lo necesario, mientras que 23 personas que representa el 16,00% señalan siempre compran más de lo planificado para tener de reserva, también 38 socios que representa el 26,40% recalcan que si les gusta algo en ese momento compran, aunque no esté dentro de lo pacificado y 3 socios que representa 2,10% mencionan que ir de compras les eleva el nivel emocional.

Según la respuesta elegida por los socios se identifica que las compras familiares que lo realizan son presupuestadas, debido a que la mayor parte de los socios realizan adquisiciones solo de lo que necesitan y no incurrir en gastos innecesarios y al finalizar el mes manejen un punto de equilibrio económico.

30) ¿Las deudas han afectado mi salud?

Tabla 36: Estado de salud

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
31.1 no me ha afectado	17	11,80%
31.2 he recurrido al doctor	17	11,80%
31.3 deje de trabajar temporalmente	33	22,90%
31.4 mi afectación es minima	77	53,50%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

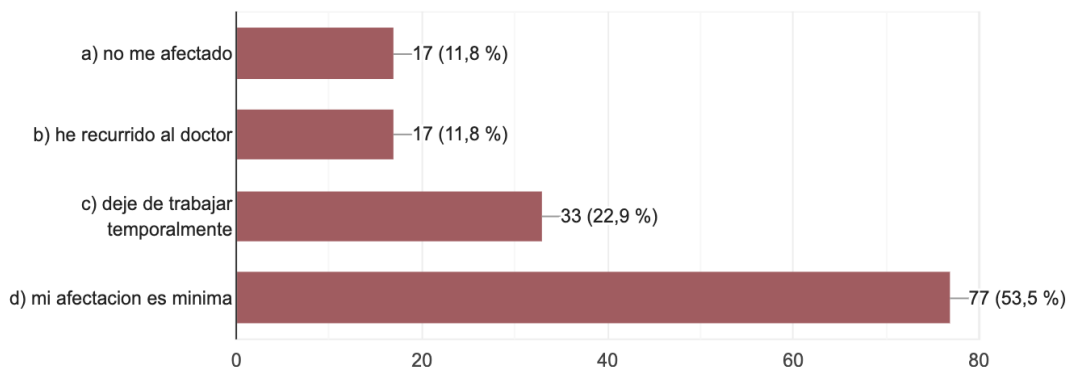


Gráfico 32: Porcentaje sobre el estado de salud

Fuente: Tabla 36

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 17 socios que representa el 11,80% respondieron que las deudas no han afectado la salud, mientras que igualmente el otro 11,80% ha tenido que recurrir al doctor, mientras que 33 socios que representa el 22,90% recalcan que dejo de trabajar temporalmente y 77 socios que representa 53,50% mencionan las deudas han afectado la salud de una manera mínima.

Según las respuestas de los socios se determina que por el endeudamiento existe varios factores que afectan la salud incluso en muchas ocasiones el nivel de rendimiento de la persona no es el mismo tanto económicamente como la relación intrafamiliar.

31) ¿Existe un estrés alto al trabajar cuando la frecuencia es mala y no se genera los ingresos esperados?

Tabla 37: Ingresos esperados

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
32.1 siempre	27	18,80%
32.2 a veces	104	72,20%
32.3 casi nunca	6	4,20%
32.4 nunca	7	4,90%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

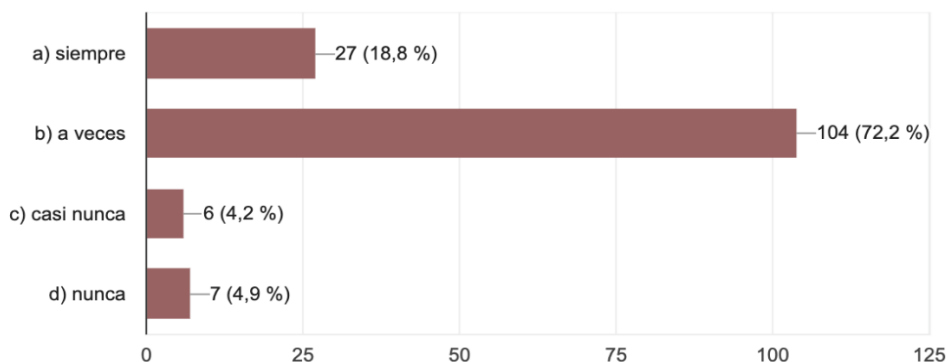


Gráfico 33: Porcentaje sobre los ingresos esperados

Fuente: Tabla 37

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de los encuestados 27 socios que representa el 18,80% respondieron que siempre existe estrés alto al trabajar y no generar los ingresos esperados, mientras que 104 socios que representa el 72,20% recalcan que a veces existe estrés, 6 personas que representa 4,20% recalcan que casi nunca tienen estrés por la frecuencia mala y 7 socios que representa el 4,90% nunca existe estrés, aunque la frecuencia sea mala y no generen los ingresos inesperados

En este apartado se hace ahínco que los socios se encuentran adaptados al trabajo ya que según su contestación más relevante el estrés no afecta su salud de manera significativa, teniendo en cuenta que se maneja un comportamiento estable en el bienestar de las familias.

32) ¿Ha cuántas personas e instituciones está adeudando?

Tabla 38: Deudas a instituciones

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
33.1 de 1 a 4	118	81,90%
33.2 de 5 a 8	11	7,60%
33.3 de 9 en adelante	9	6,30%
33.4 no he identificado	6	4,20%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

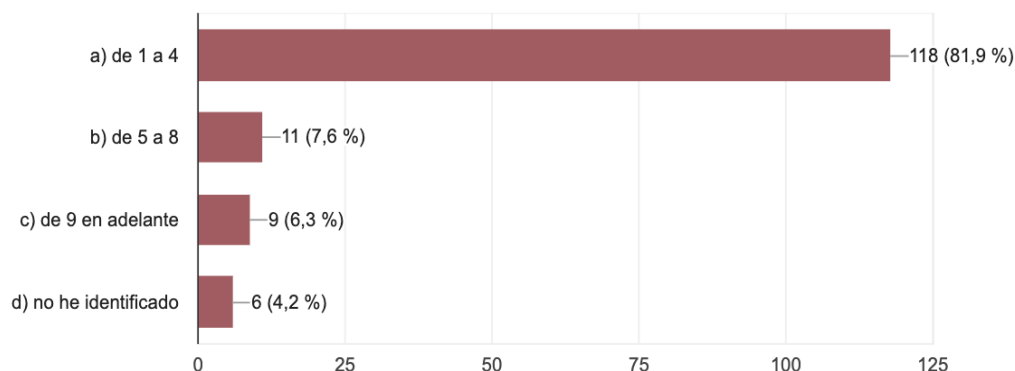


Gráfico 34: Porcentaje sobre las deudas a instituciones

Fuente: Tabla 38

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Del total de encuestados, 118 socios que representa el 81,90% respondieron que de 1 a 4 personas e instituciones están adeudando, mientras que 11 encuestados que representa el 7,60%, están adeudando de 5 a 8 personas e instituciones, 9 socios que corresponde al 6,30% señala que de 9 en adelante y 6 socios que representa 4,20% de la población dice que no tiene identificado de las personas e instituciones están adeudando.

Mediante las respuestas se determina que la mayor parte de los socios se encuentra adeudando a cuatro personas e instituciones, es decir que tienen identificado su la responsabilidad social.

33) ¿El pago de las obligaciones es mensual?

Tabla 39: Pago de obligaciones

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
34.1 siempre	129	81,90%
34.2 a veces	9	7,60%
34.3 casi nunca	4	6,30%
34.4 nunca	2	4,20%
TOTAL	144	100%

Fuente: Encuesta dirigida a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

144 respuestas

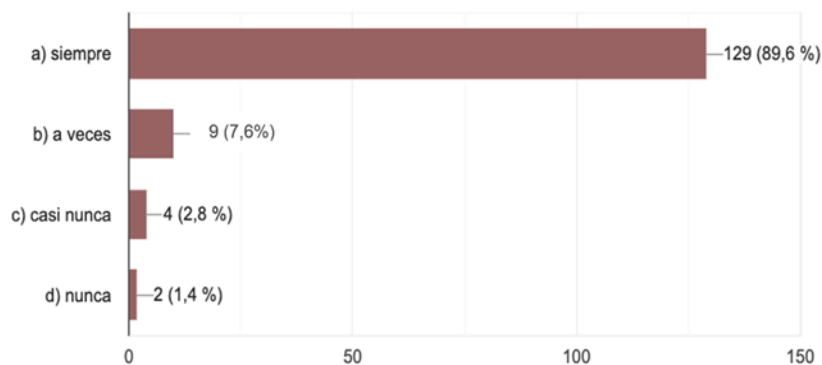


Gráfico 35: Porcentaje sobre el pago de obligaciones

Fuente: Tabla 39

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Análisis e interpretación

Los datos de los encuestados indican que, 129 socios que representa el 81,90% respondieron que siempre el pago de las obligaciones es mensual, mientras que 9 encuestados que representa el 7,60%, a veces las obligaciones son mensuales, 4 socios que corresponde al 6,30% señala que casi nunca el pago es mensual y 2 socios que representa 4,20% de la población dice que nunca sus obligaciones son mensuales.

Tanto en el sistema financiero como en alguna empresa privada que los socios se encuentren adeudando, señala la mayor parte de ellos que el pago de sus obligaciones son mensuales y que tienen un pasivo corriente de las cuentas y documentos a pagar.

4.2. Verificación de la hipótesis

Para la comprobación de la hipótesis se utiliza el análisis estadístico chi – cuadrado, que permite contrastar los datos observada con los datos esperados y medir la relación que existe entre las dos variables de las hipótesis en estudio.

Luego de haber obtenido la información de la encuesta realizada a los socios de la Cooperativa Tungurahua, se ha extraído los **resultados** que arrojan la pregunta 5 (¿He podido identificar el valor exacto de mis activos y el total de las cuentas por pagar?) y la pregunta 25 (¿Ha tenido una economía estable?), para verificar se procede a realizar la prueba de la hipótesis de la siguiente manera:

4.2.1. Planteamiento de las hipótesis nula y alterna

Se establece la contratación de la hipótesis para posteriormente a la aplicación del método del Ji cuadrado o Chi cuadrado, que permite comprobar o negar la hipótesis planteada.

Método Lógico

H0: La gestión del capital de trabajo **NO** incide en el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua.

H1: La gestión del capital de trabajo **SI** incide en el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua.

Modelos Matemático

Hipótesis nula $H_0 = \text{Respuestas observadas} = \text{Respuestas Esperadas}$

Hipótesis alternativa $H_1 = \text{Respuestas observadas} \neq \text{Respuestas esperadas}$.

Tablas de Contingencia

A continuación, se presenta la tabla de relación de la encuesta realizada a los socios, la pregunta es la numero 5 corresponde a la variable independiente que es capital de trabajo y la pregunta 25 es referente a la variable independiente el bienestar familiar de los socios, con el fin de verificar la hipótesis.

Tabla 40: Tabla de contingencia frecuencias observadas

ALTERNATIVAS	PREGUNTAS		TOTAL
	VI: Pregunta 5 ¿He podido identificar el valor exacto de mis activos y del total de las cuentas por pagar?	VD: Pregunta 25 ¿He tenido una economía estable?	
Siempre	57	36	93
frecuentemente	63	99	162
Nunca	24	9	33
TOTAL	144	144	288

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Tabla 41: Tabla de contingencia frecuencias esperadas

ALTERNATIVAS	PREGUNTAS		TOTAL
	VI: Pregunta 5 ¿He podido identificar el valor exacto de mis activos y del total de las cuentas por pagar?	VD: Pregunta 25. ¿He tenido una economía estable?	
Siempre	46,5	46,5	93
frecuentemente	81	81	162
Nunca	16,5	16,5	33
TOTAL	144	144	288

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

Nivel de significación

La probabilidad de rechazar la hipótesis nula cuando es falsa siendo de 5%, es decir, el nivel de confianza es del 95%.

Comprobación de Hipótesis

Error: 5%

Nivel de Confianza: 95%

Grados de Libertad $gl=(C-1) (H-1)$

Dónde:

gl= Grados de Libertad

C= Número de columnas

H= Número de hileras

gl= (3-1) (2-1)

$$gl = 2 * 1$$

$$gl = 2$$

Modelo Estadístico

Para verificar la hipótesis se utilizará la fórmula del Chi cuadrado, utilizando la encuesta como técnica de la investigación

X^2 = Valor a calcularse de Chi-cuadrado

Σ = Sumatoria

f_o = Respuestas frecuencia observadas de la investigación

f_e = Respuestas frecuencia esperadas o calculadas

Tabla 42: Tabla del chi - cuadrado

ALTERNATIVAS	f_o	f_e	$(f_o - f_e)$	$(f_o - f_e)^2$	$(f_o - f_e)^2 / f_e$
Siempre	57	46,5	11	121	2,60
frecuentemente	63	81	-18	324	4,00
Nunca	24	16,5	8	64	3,88
Siempre	36	46,5	-10,5	110,25	2,37
frecuentemente	99	81	18	324	4,00
Nunca	9	16,5	-7,5	56,25	3,41
	288	288		X^2	20,26

Con un nivel de significación del 5% y 2 grado de libertad se establece que X^2 es igual a 5.99

Regla de decisión

Si X^2 tabla > Si X^2 Calculado

Se acepta H_0

Si X^2 tabla $>$ Si X^2 Calculado

Se rechaza H_0 Y acepta H_1 .

Por lo tanto $5.99 < 20,26$ Se rechaza H_0 Y acepta H_1 .

Representación Grafica

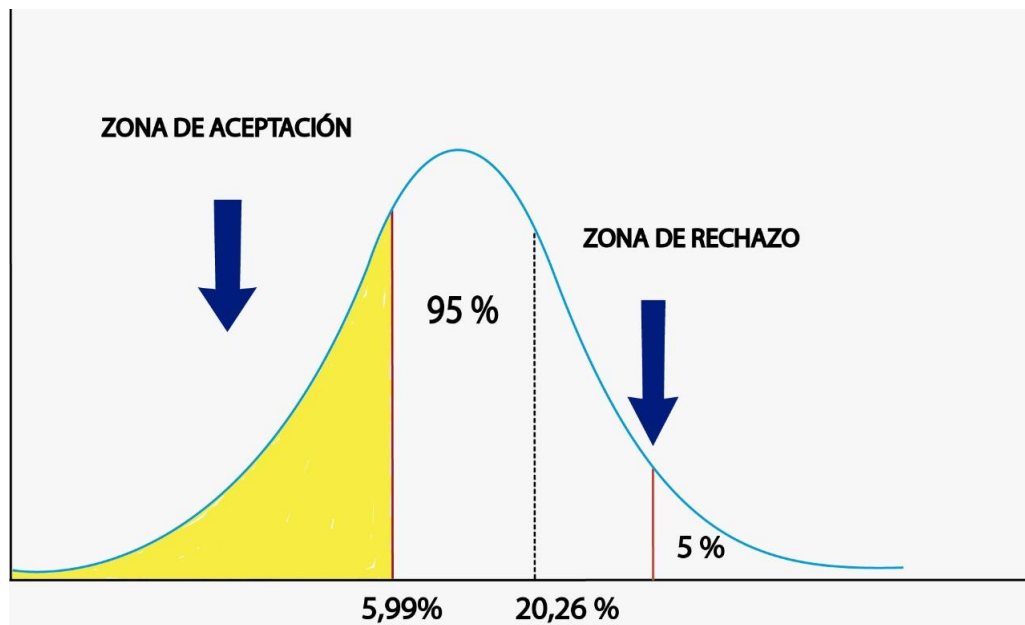


Gráfico 36: Chi cuadrado

Fuente: Chi cuadrado

Elaborado por: Lenin Amaguaña (2020)

20.26 es mayor que 5.99 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna o planteada

Conclusión de la hipótesis

El valor X^2 tabla = $20,26 > X^2$ Calculado = 5.99 , de acuerdo a la regla de decisión se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna o planteada, en la cual la gestión del capital de trabajo si incide en el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua.

4.3. Limitación de estudio

Para el desarrollo de esta investigación existió una limitante, la cual dificultó para el desarrollo pronto del este análisis de caso, la principal fue al realizar las encuestas a través de internet y enviar a los socios el link para que realicen, debido a que algunos socios no contaban con telefonía actual o a su vez se encuentran desactualizado en la utilización de los mismo, para lo cual se contactó con un familiar para que al socio ayude a generar dicha encuesta, por tal razón existió retraso al realizar el análisis y tabulación de cada una de las preguntas.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

A través de información recopilada de las encuestas, se conoce aspectos sobre la gestión de capital de trabajo y el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de transporte Tungurahua, luego de ser procesada la información obtenida, se concluye con lo siguiente:

- El presente análisis del caso sobre la gestión de capital de trabajo de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, ha sido fundamental, según los resultados de las encuestas aplicadas a los socios, se conoce que los socios no han identificado el capital de trabajo bruto y el capital neto de la actividad comercial del bus, manejados de forma empírica o basados en su experiencia, sin embargo incremento del capital de trabajo en su mayoría lo han realizado por aportes diarios a la Cooperativa y son reembolsados al finalizar el año, con el cual realizan inversiones en otros negocios o en la misma actividad económica.
- Los socios de la Cooperativa Tungurahua al obtener un capital neto positivo gozan de un bienestar financiero, según los resultados obtenidos de las encuestas aplicados a los socios de la variable independiente referente al bienestar financiero, los socios en su mayor parte son de un nivel de estudios superior, administrando su negocio de manera eficiente alcanzando las metas propuestas a pesar del estrés ocasionado por los gastos imprevisto presentados, se ha logrado mantener un bienestar financiero de las familias de los socios.
- El capital de trabajo repercute en el bienestar financiero de las familias de los socios de la Cooperativa de Transportes Tungurahua, concluyendo que una buena administración del capital trabajo de activos y pasivos corrientes,

repercute en una buena gestión para el bienestar de financiero de la familia y la estabilidad económica dentro de un nivel medio alto.

5.2. Recomendaciones

- Capacitar a todos los socios sobre temas relacionados al capital de trabajo, para el bienestar de las familias de esta forma mejorar su calidad de vida y proyectarse a nuevas inversiones o proyectos.
- Definir el capital de trabajo, para que de esta manera solventen las obligaciones financieras contraídas en el tiempo contratado; y, no caigan en estrés los socios al no cubrir sus deudas y gastos.
- Implementar un sistema de conteo con GPS que identifique el ingresos y salidas de los pasajeros y contabilización automática generando un reporte automático en el tiempo deseado, para de esta manera controlar los ingresos diarios reales.
- Identificar el valor real de los activos de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua, para determinar el monto de los bienes que disponen los socios y puedan realizar futuras inversiones mejorando el bienestar económico de las familias de los socios.

ANEXOS

ANEXO 1

LISTADO OFICIAL DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE TUNGURAHUA EMITIDA DIRECCION DE TRÁNSITO, TRANSPORTE Y MOVILIDAD

DIRECCIÓN DE TRÁNSITO, TRANSPORTE Y MOVILIDAD					
TRIGESIMO SEGUNDA.- Se detallan los vehículos que se habilitaran para prestar el servicio de público de pasajeros.					
DISCO	APELLIDOS Y NOMBRES	N° CEDULA	MARCA	TIPO	AÑO
BU01001	MONTERO ORTIZ LUIS ALBERTO	1801804152	HINO	BUS	2009
BU01002	MUYULEMA MUYULEMA LUIS GONZALO	1801622778	HINO	BUS	2007
BU01003	ORTIZ MAYORGA HECTOR GONZALO	1801389840	HINO	BUS	2015
BU01004	SANCHEZ ACOSTA MARIANA DEL CONSUELO	1801647627	CHEVROLET	BUS	2004
BU01006	ORTIZ PEREZ SIXTO ABELARDO	1801346386	HINO	BUS	2004
BU01007	MANOBANDA LOPEZ JUAN FRANCISCO	1801162619	CHEVROLET	BUS	2005
BU01009	ORTIZ ROBLES EDWIN XAVIER	1802346997	CHEVROLET	BUS	2004
BU01010	ESCOBAR CORDOVA FREDDY RODRIGO	1802487109	CHEVROLET	BUS	2006
BU01011	FLORES MOYA GONZALO PATRICIO	1803291309	HINO	BUS	2004
BU01014	PORTERO VILLACIS ANGEL MESIAS	1801252246	HINO	BUS	2015
BU01015	ORTIZ ROBLES MARLENE XIMENA	1802754513	HINO	BUS	2007
BU01016	VILLACIS MOYANO CESAR ALONSO	1800115485	VOLKSWAGEN	BUS	2004
BU01017	ROBLES ORTIZ DINA GRACIELA	1801202332	HINO	BUS	2011
BU01018	LOPEZ CUNALATA SEGUNDO FIDEL	1801064740	HINO	BUS	2011
BU01019	NUÑEZ FIALLOS NELSON OSWALDO	1802144061	HINO	BUS	2009
BU01020	ORTIZ MOYANO MARIO MESIAS	1802015675	HINO	BUS	2009
BU01021	NUÑEZ PEÑA MARCELO BALTAZAR	1801488519	HINO	BUS	2009
BU01022	IBARRA ACURIO EDWIN GIOVANNI	1802858215	CHEVROLET	BUS	2009
BU01023	PRIETO HIDALGO JUAN BENIGNO	1800575191	MERCEDES BENZ	BUS	2009
BU01024	CHERREZ LOZADA JAIRO XAVIER	1803573953	MERCEDES BENZ	BUS	2009
BU01025	MONTERO ORTIZ LUIS ALBERTO	1801572569	HINO	BUS	2006
BU01026	PAZMIÑO PEREZ FRANKLIN RAMIRO	1802551794	HINO	BUS	2011
BU01027	SANTAMARIA TACOAMAN LUIS ALPONSO	1803368370	HINO	BUS	2011
BU01028	MUYULEMA CAJAMARCA SEGUNDO VICTOR	1801241041	HINO	BUS	2011
BU01029	ESCOBAR ORTIZ VICENTE PATRICIO	1803611142	HINO	BUS	2011
BU01030	BALAREZO SANTAMARIA SANTIAGO FABIAN	1802708485	HINO	BUS	2011
BU01031	LOZADA ALTAMIRANO ELEINE PAQUITA	1802491736	HINO	BUS	2011
BU01032	HIDALGO SANTAMARIA ONOPRE NAPOLEDN	1800246900	MERCEDES BENZ	BUS	2011
BU01033	PAZMIÑO PEREZ HERNAN GEOVANI	1802054187	HINO	BUS	2011
BU01034	DE LA CRUZ CULQUI LUIS ARMANDO	1800601849	HINO	BUS	2011
BU01035	SILVA TOASA LUIS ASDRUBAL	1801039890	HINO	BUS	2011
BU01036	BONILLA ROMO LEOPOLDO HERMINIO	1801653641	MERCEDES BENZ	BUS	2011
BU01037	SOLIS ACOSTA HECTOR ALFREDO	1800823880	HINO	BUS	2011
BU01038	ORTIZ ORTIZ RICARDO CAMILO	1803296738	HINO	BUS	2011
BU01039	ACOSTA SANTAMARIA ANGEL ISAIAS	1800657700	MERCEDES BENZ	BUS	2011
BU01040	CARRILLO JOSEFINA NARCISA	1802515625	CHEVROLET	BUS	2011
BU01041	ROBLES NUÑEZ GALO ARMANDO	1802192524	HINO	BUS	2011
BU01042	ORTIZ MORALES MARTIN DANILO	1802959070	CHEVROLET	BUS	2011
BU01043	MEDINA FLORES WILMO GERMAN	1801616317	HINO	BUS	2011
BU01044	CANSECO RAMOS TERESA DE JESUS	1801730530	HINO	BUS	2011
BU01045	SANTAMARIA ACURIO LUIS ALFONSO	1800792655	HINO	BUS	2011
BU01046	ESCOBAR CORDOVA PACO VINICIO	1802268480	CHEVROLET	BUS	2011
BU01047	ALULEMA VALLE ANGEL EDUARDO	1800886531	CHEVROLET	BUS	2011
BU01048	FREIRE LLERENA GEOCONDA JAKQUELINE	1803253788	CHEVROLET	BUS	2011
BU01049	ANDACHI NUNEZ JULIO ALFREDO	1800013680	CHEVROLET	BUS	2011
BU01050	MORETA MORETA JESUS EFRAIN	1802001097	HINO	BUS	2011
BU01051	SANTAMARIA ACURIO ROSA ELINA	1800401737	HINO	BUS	2011
BU01052	NARANJO TOASA NARCISA ERNESTINA	1801987460	HINO	BUS	2011
BU01053	MONTERO LASCANO KLEVER OSWALDO	1802338929	HINO	BUS	2011
BU01054	NUÑEZ SANCHEZ LUIS ANTONIO	1802581551	CHEVROLET	BUS	2011
BU01055	CUPO PENDIENTE SEGÚN OBLIGATORIEDAD				
BU01058	FLORES BONILLA JORGE RAUL	1800843292	HINO	BUS	2011
BU01059	ORTIZ MARTINEZ DANIEL RAFAEL	1803147048	HINO	BUS	2011
BU01060	SANTAMARIA QUIROGA HERNAN LUCIANO	1800583757	CHEVROLET	BUS	2011
BU01061	MARTINEZ ORTIZ SANDRO PAUL	1802904290	CHEVROLET	BUS	2011
BU01062	MEDINA BARRIGA JAIME MARCELO	1803230190	HINO	BUS	2011
BU01063	RONQUILLO LAURA LUIS BOLIVAR	1801178011	HINO	BUS	2011
BU01064	PAZMIÑO ORTIZ AMADO LEONARDO	1803403854	HINO	BUS	2011
BU01065	YANEZ FLORES GABRIEL HUMBERTO	1802600369	CHEVROLET	BUS	2011
BU01066	SILVA ZUMBANA FANNY LICENIA	1801918416	CHEVROLET	BUS	2011
BU01067	FIALLOS FIALLOS WILLIAM OSWALDO	1801986751	HINO	BUS	2011

Res. N° 002-CO-DTTM-2015

DIRECCIÓN DE TRANSITO, TRANSPORTE Y MOVILIDAD

Ambato 3

BU01069	ORTIZ PAZMIÑO DANIEL OLIVO	1802957553	HINO	BUS	2
BU01070	GARCÉS COBO MARIO GONZALO	1802439693	CHEVROLET	BUS	2
BU01072	CRUZ BOMILLA GUSTAVO BLADIMIR	1802609659	HINO	BUS	2
BU01073	ORTIZ SERRANO JOSE LUIS	1803556107	HINO	BUS	2
BU01074	GARCÉS COBO ANGEL ENRIQUE	1801305036	HINO	BUS	2
BU01075	MONTERO LOPEZ HUGO EDUARDO	1803117215	HINO	BUS	2
BU01076	PORTERO VILLACIS KLEVER	1802287431	MERCEDES BENZ	BUS	2
BU01077	JAQUE LLUGSA SEGUNDO AMADED	1800460040	HINO	BUS	2
BU01078	VILLACIS ORTIZ JAIRON ABEL	1802950205	HINO	BUS	2
BU01079	ESCOBAR ORTIZ NÉSTOR BERNARDINO	1802017176	HINO	BUS	2
BU01080	GARCÉS MEDINA ANGEL ISAIAS	1800736124	MERCEDES BENZ	BUS	2
BU01081	MUYULEMA SAILEMA WILLIAM RAMIRO	1802940107	HINO	BUS	2
BU01082	PICO ORTIZ EDISSON OMAR	1803654779	HINO	BUS	2
BU01083	MOYON SANCHEZ CARLOS	1600076382	CHEVROLET	BUS	2
BU01084	GARCÉS PEREZ FELIX ENRIQUE	1802959716	HINO	BUS	2
BU01085	GARCÉS PEREZ MENTOR JOSELITO	1803342235	CHEVROLET	BUS	2
BU01086	ACOSTA PALLOS WILLIAM ROBERTO	1802930147	HINO	BUS	2
BU01087	HERNÁNDEZ NUÑEZ EUGENIA GUADALUPE	1802607950	HINO	BUS	2
BU01088	ORTIZ ROBLES RUTHBEL EFRAIN	1801788421	HINO	BUS	2
BU01089	JAQUE MUQUINCHE ROMULO MARCELO	1802157436	HINO	BUS	2
BU01090	ARCOS PARRA JOSE MIGUEL	1705126298	HINO	BUS	2
BU01091	SOLIS SOLIS RAUL ERNESTO	1801230143	HINO	BUS	2
BU01092	ANALUISA CHAZA GALO MESIAS	1802755114	HINO	BUS	2
BU01093	VELASTEGUI VELASTEGUI MONICA GIOCONDA	1803008166	HINO	BUS	2
BU01094	NUÑEZ JORDAN CARLOS HERNAN	1802002723	CHEVROLET	BUS	2
BU01096	PICO PEREZ WILLIAMS PATRICIO	1802495455	HINO	BUS	2
BU01097	MENA FLORES EDWIN IVAN	0501866081	HINO	BUS	2
BU01098	SANCHEZ SANTAMARIA EDISSON WILFRIDO	1803070927	MERCEDES BENZ	BUS	2
BU01099	JORDAN RAMOS GEOVANNY PATRICIO	1802248680	HINO	BUS	2
BU01100	GARCÉS MEDINA JORGE ANIBAL	1800798306	HINO	BUS	2
BU01101	SIGUENCIA GARCIA ANGEL RAUL	1802598969	HINO	BUS	2
BU01102	GAVILANES VILLACIS SEGUNDO EUCLIDES	0200478402	MERCEDES BENZ	BUS	2
BU01103	YANCHIA TELENCHANA LUIS FERNANDO	1802426724	HINO	BUS	2
BU01104	PRIETO MIRANDA JUAN CARLOS	1802580900	DONGFENG	BUS	2
BU01105	ALVAREZ GOMEZ ELIAS HERNAN	1800220079	CHEVROLET	BUS	2
BU01106	JAQUE MUQUINCHE SAUL EDUARDO	1802485829	HINO	BUS	2
BU01107	CARDENAS SANCHEZ SEGUNDO CARLOS	1800469338	MERCEDES BENZ	BUS	2
BU01108	ESCOBAR ORTIZ JHON MISAEL	1802900421	HINO	BUS	2
BU01109	VILLACIS PEREZ EDGAR SALOMON	1801301415	HINO	BUS	2
BU01110	PAZMIÑO VASCONEZ MARIA JOSE	1804152872	MERCEDES BENZ	BUS	2
BU01111	ESCOBAR MONTERO JUAN CARLOS	1803246493	HINO	BUS	2
BU01112	LOZADA ALTAMIRANO JENNY ANGELITA	1803347432	HINO	BUS	2
BU01113	GAMBOA VICTOR HUGO	1801635879	HINO	BUS	2
BU01114	ORTIZ ROBLES AMABLE PATRICIO	1802356095	HINO	BUS	2
BU01116	ORTIZ ORTIZ LUIS RICARDO	1803797651	CHEVROLET	BUS	2
BU01117	PEREZ SANCHEZ FABIAN RAMIRO	1802944890	HINO	BUS	2
BU01118	PAREDES LOPEZ SANTIAGO ALEX	1802029080	HINO	BUS	2
BU01119	ZURITA VASQUEZ ROSA GERMANIA	1801690869	HINO	BUS	2
BU01120	PEREZ ARCOS BYRON RODRIGO	1803532686	HINO	BUS	2
BU01121	CHAGLLA CHAGLLA VICTOR MANUEL	1802785202	HINO	BUS	2
BU01122	LOZADA ALTAMIRANO JHON FRANKLIN	1802980415	HINO	BUS	2
BU01124	GARCÉS LOPEZ IVAN BOLIVAR	1803444494	HINO	BUS	2
BU01125	ORTIZ PEREZ EVA ESTHELITA	1801648724	CHEVROLET	BUS	2
BU01126	VILLACRES CAMINO HECTOR MISAEL	1801611508	MERCEDES BENZ	BUS	2
BU01127	IBARRA SANCHEZ VICENTE RAUL	1800907535	HINO	BUS	2
BU01128	NAVARRETE NUÑEZ CARLOS ALBERTO	1802959500	VOLKSWAGEN	BUS	2
BU01129	ORTIZ PEREZ ALICIA	1801874189	HINO	BUS	2
BU01130	DE LA CRUZ GUAMAN LUIS FERNANDO	1801357292	HINO	BUS	2
BU01131	GARCÉS GARCÉS NELSON ERNESTO	1800021105	MERCEDES BENZ	BUS	2
BU01132	SANTAMARIA ACURIO JORGE WASHINGTON	1800967455	HINO	BUS	2
BU01133	LUZURIAGA PAREDES KLEVER WASHINGTON	0201532405	CHEVROLET	BUS	2
BU01134	MOYOLEMA CHAGLLA LUIS GONZALO	1803164548	HINO	BUS	2
BU01135	PEREZ ORTIZ ANGEL ADRIAN	1802981678	HINO	BUS	2
BU01136	BRITO GARCÉS ANGEL MEDARDO	1801011717	CHEVROLET	BUS	2
BU01137	PEREZ ORTIZ MARCELO VICENTE	1801929512	CHEVROLET	BUS	2
BU01138	ESCOBAR RUIZ VICENTE OLIVO	1801072107	HINO	BUS	2
BU01139	LOPEZ JEREZ EDISSON ISRAEL	1803704541	CHEVROLET	BUS	2
BU01140	ACOSTA SOLIS ISABEL CRISTINA	1802575801	HINO	BUS	2

DIRECCIÓN DE TRÁNSITO, TRANSPORTE Y MOVILIDAD

BU01141	MONTORO ORTIZ NELSON BOLIVAR	1801077075	CHEVROLET	BUS
BU01142	BARROS TORO MARCO FABRICO	1803755188	HINO	BUS
BU01143	ORTIZ SERRANO ERNESTINA CLEMENCIA	1801700953	MERCEDES BENZ	BUS
BU01144	ALTAMIRANO LOZADA JAIME AMABLE	1801159920	HINO	BUS
BU01145	RODRIGUEZ ABRIL EDISSON GENARO	1801928233	HINO	BUS
BU01146	CUPO PENDIENTE SEGUN OBLIGATORIEDAD			
BU01148	ACOSTA VALJESTROS WASHINGTON OLMEDO	1802063520	HINO	BUS
BU01149	SOLIS ACOSTA HUGO MARCELO	1800592568	HINO	BUS
BU01150	NUNEZ NUNEZ SIXTO ULISES	1802757052	CHEVROLET	BUS
BU01151	VILLACIS SERRANO LISANDRO DAVID	1803090026	CHEVROLET	BUS
BU01152	NUNEZ NUNEZ BETTY JULIANA	1802612364	HINO	BUS
BU01153	PIROANO MOYA NORMA JEANNETTE	1801711316	HINO	BUS
BU01154	ZUNTA GARATE GALO CARLOS	1801400670	CHEVROLET	BUS
BU01155	ORTIZ PARMENO ROBERT VLADIMIR	0501991723	HINO	BUS
BU01156	NUNEZ SANCHEZ MARIANITA DE JESUS	1802203685	MERCEDES BENZ	BUS
BU01157	SANTAMARIA CHICO SONIA LORENA	1801792613	HINO	BUS



ANEXO 2
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
ENCUESTA 1



Cuestionario dirigido a los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua

Objetivo: Obtener información de los socios de la Cooperativa de Transporte Tungurahua., respecto a su opinión sobre el capital de trabajo y el bienestar financiero de las familias.

Motivación. - Su aporte será esencial para el desarrollo de la presente investigación, ayudará con un aporte muy significativo al responder el siguiente cuestionario.

Instrucciones: - Responda a las siguientes preguntas según su criterio y conteste con la sinceridad.

CUESTIONARIO

Datos personales:

a) **Nombre:** _____

b) **Número de unidad (opcional):** _____

Edad: _____ Genero: _____

Usted es casado?

Si _____ No _____

1) ¿Ha invertido en algún otro proyecto?

- a) Compra de otro bus
- b) Local comercial
- c) Otros
- d) Nunca

2) ¿Ingresa dinero de la liquidación mensual y del servicio que se ofrece?

- a) Constantemente
- b) Rara vez
- c) Nunca

3) ¿A cuánto aumenta el ingreso diario si usted no tiene chofer?

- a) 0 – 25%
- b) 26 – 50%
- c) 51 – 75%
- d) 76 – 100%

4) ¿Al existir un reembolso de dinero anual a los socios por parte de la Cooperativa Tungurahua; califique usted qué tipo de reembolso tiene?

- a) Creciente
- b) Decreciente
- c) Lineal

d) No recibo desembolso

5) ¿He podido identificar el valor exacto de mis activos y el total de las cuentas por pagar?

- a) Siempre
- b) Frecuente
- c) Nunca

6) ¿En su ruta diaria, cuál es el tiempo de trabajo?

- a) La ruta total es de 8 horas diarias
- b) La ruta total es de 10 horas diarias
- c) La ruta total es de 12 horas diarias
- d) La ruta total es mas de 12 horas diarias

7) ¿No realizo un presupuesto con exactitud, pero basado en que establece sus ingresos y egresos?

- a) Basado en la experiencia
- b) Tengo registro de ingresos y egresos
- c) No conozco el valor

8) ¿Tengo designado ya un valor fijo en los gastos de mi familia?

- a) Si
- b) No

9) ¿El valor de los ingresos es lineal?

- a) Varía de acuerdo a la ruta de trabajo
- b) Al finalizar el mes siempre tengo un valor fijo

10) ¿Se debita automáticamente si se tiene deudas con la institución?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

11) ¿Aperturado una cuenta de ahorro futuro?

- a) No ahorro
- b) Ahorro en una cuenta bancaria
- c) Ahorro pero no en una cuenta bancaria

12) ¿Mis obligaciones totales tienen un periodo de pago de 5 años?

- a) Mayor a 5 años
- b) Menor o igual a 5 años
- c) No tengo deudas

13) ¿Cuál es su nivel de educación?

- a) Instrucción básica
- b) Secundaria
- c) Estudios superiores
- d) Maestría
- e) Ninguno de los anteriores

14) ¿Por tener una titulación Superior, se obtiene un cargo administrativo en la Cooperativa?

- a) Frecuentemente
- b) Rara vez
- c) Nunca

15) ¿Cuál es el motivo de no querer capacitarme?

- a) Falta de dinero
- b) Falta de tiempo
- c) Desinterés

16) ¿En qué temas usted ha recibido capacitación por parte de la cooperativa?

- a) Finanzas
- b) Relaciones humanas
- c) Tributaria
- d) Laboral
- e) Educación vial

17) ¿Repentinamente se lee o se escucha secciones de finanzas?

- a) Diariamente
- b) Una vez a la semana
- c) Una vez al mes
- d) Una vez cada tres meses
- e) Nunca

18) ¿En qué porcentaje, cree usted a cumplido sus metas financieras?

- a) 0 – 25%
- b) 26 – 50%
- c) 51 – 75%
- d) 76 – 100%

19) ¿Cuánto tiempo le llevo a usted comprarse el bus?

- a) 1 año
- b) 2 años
- c) 3 años
- d) 4 años
- e) 5 años
- f) 6 años
- g) 7 años
- h) 8 años
- i) 9 años
- j) 10 años

20) ¿Existe fecha específica del reembolso de la liquidación mensual de las aportaciones que realizan los socios?

- a) Del 2 al 5 de cada mes
- b) Del 6 al 9 de cada mes
- c) Del 10 en adelante

- 21) ¿En qué tiempo usted cumplió lo planificado?**
- a) Dentro de un año
 - b) Dentro de dos años
 - c) Dentro de tres años
 - d) Mas de cuatro años
- 22) ¿Qué tipo de estrés ha sufrido al realizar su trabajo?**
- a) Ninguno
 - b) Bajo
 - c) Moderado
 - d) Alto
- 23) ¿Poseo ya el valor presupuestado para el mes y en ocasiones existe gastos inesperados?**
- a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Casi nunca
 - d) Nunca
- 24) ¿Si usted posee otra fuente de ingresos, mencione?**
- a) Solo el bus
 - b) Negocio familiar
 - c) Sueldo
 - d) Apoyo familiar
- 25) ¿Ha tenido una economía estable?**
- a) Siempre
 - b) Frecuentemente
 - c) Nunca
- 26) ¿El nivel de la economía no es satisfactorio cómo se espera?**
- a) Tengo libertad financiera
 - b) Me falta dinero al fin del mes
 - c) Se maneja un equilibrio
- 27) ¿Existe gastos innecesarios?**
- a) Frecuentemente
 - b) Ara vez
 - c) Nunca
- 28) ¿Mi esposa es quien planifica y controla las finanzas?**
- a) No tengo esposa
 - b) Mi esposa maneja mis finanzas
 - c) Yo manejo mis finanzas
 - d) Otros
- 29) ¿Existen anotaciones de los ingresos y gastos que se realiza?**

- a) Tengo un registro
- b) Lo tengo en mente
- c) Anoto solo los gastos e ingreso altos

30) ¿En ocasiones las compras que realizo son emocionales?

- a) Compro lo necesario
- b) Compro, aunque no necesite para tener en reserva
- c) Si me gusta algo compro en ese momento, aunque no esté dentro de lo planificado
- d) Ir de compras eleva mi nivel emocional

31) ¿Las deudas han afectado mi salud?

- a) No me ha afectado
- b) He recurrido al doctor
- c) Deje de trabajar temporalmente
- d) Mi afectación es mínima

32) ¿Existe un estrés alto al trabajar cuando la frecuencia es mala y no se genera los ingresos esperados?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Casi nunca
- d) Nunca

33) ¿Ha cuántas personas e instituciones está adeudando?

- a) De 1 a 4
- b) De 5 a 8
- c) De 9 en adelante
- d) No he identificado

34) ¿El pago de las obligaciones es mensual?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Casi nunca
- d) Nunca

ANEXO 3

TABLA DE DISTRIBUCIÓN DEL CHI CUADRADO

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado, v = Grados de Libertad

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,147	6,2514	5,3170	4,6416	4,1083	3,6649	3,2831	2,9462	2,6430	2,3660
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794	6,7449	5,9886	5,3853	4,8784	4,4377	4,0446	3,6871	3,3567
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363	8,1152	7,2893	6,6257	6,0644	5,5731	5,1319	4,7278	4,3515
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916	10,6446	9,4461	8,5581	7,8408	7,2311	6,6948	6,2108	5,7652	5,3481
7	24,3213	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671	12,0170	10,7479	9,8032	9,0371	8,3834	7,8061	7,2832	6,8000	6,3458
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073	13,3616	12,0271	11,0301	10,2189	9,5245	8,9094	8,3505	7,8325	7,3441
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190	14,6837	13,2880	12,2421	11,3887	10,6564	10,0060	9,4136	8,8632	8,3428
10	29,5879	27,1119	25,1881	23,2093	20,4832	18,3070	15,9872	14,5339	13,4420	12,5489	11,7807	11,0971	10,4732	9,8922	9,3418
11	31,2635	28,7291	26,7569	24,7250	21,9200	19,6752	17,2750	15,7671	14,6314	13,7007	12,8987	12,1836	11,5298	10,9199	10,3410
12	32,9092	30,3182	28,2997	26,2170	23,3367	21,0261	18,5493	16,9893	15,8120	14,8454	14,0111	13,2661	12,5838	11,9463	11,3403
13	34,5274	31,8830	29,8193	27,6882	24,7356	22,3620	19,8119	18,2020	16,9848	15,9839	15,1187	14,3451	13,6356	12,9717	12,3398
14	36,1239	33,4262	31,3194	29,1412	26,1189	23,6848	21,0641	19,4062	18,1508	17,1169	16,2221	15,4209	14,6853	13,9961	13,3393
15	37,6978	34,9494	32,8015	30,5780	27,4884	24,9958	22,3071	20,6030	19,3107	18,2451	17,3217	16,4940	15,7332	15,0197	14,3389
16	39,2518	36,4555	34,2671	31,9999	28,8453	26,2962	23,5418	21,7931	20,4651	19,3689	18,4179	17,5646	16,7795	16,0425	15,3385
17	40,7911	37,9462	35,7184	33,4087	30,1910	27,5871	24,7690	22,9770	21,6146	20,4887	19,5110	18,6330	17,8244	17,0646	16,3382
18	42,3119	39,4220	37,1564	34,8052	31,5264	28,8693	25,9894	24,1555	22,7595	21,6049	20,6014	19,6993	18,8679	18,0860	17,3379
19	43,8194	40,8847	38,5821	36,1908	32,8523	30,1435	27,2036	25,3289	23,9004	22,7178	21,6891	20,7638	19,9102	19,1069	18,3376
20	45,3142	42,3358	39,9969	37,5663	34,1696	31,4104	28,4120	26,4976	25,0375	23,8277	22,7745	21,8265	20,9514	20,1272	19,3374
21	46,7963	43,7749	41,4009	38,9322	35,4789	32,6706	29,6151	27,6620	26,1711	24,9348	23,8578	22,8876	21,9915	21,1470	20,3372
22	48,2676	45,2041	42,7957	40,2894	36,7807	33,9245	30,8133	28,8224	27,3015	26,0393	24,9390	23,9473	23,0307	22,1663	21,3370
23	49,7276	46,6231	44,1814	41,6383	38,0756	35,1725	32,0069	29,9792	28,4288	27,1413	26,0184	25,0055	24,0689	23,1852	22,3369
24	51,1790	48,0336	45,5584	42,9798	39,3641	36,4150	33,1962	31,1325	29,5533	28,2412	27,0960	26,0625	25,1064	24,2037	23,3367
25	52,6187	49,4351	46,9280	44,3140	40,6465	37,6525	34,3816	32,2825	30,6752	29,3388	28,1719	27,1183	26,1430	25,2218	24,3366
26	54,0511	50,8291	48,2898	45,6416	41,9231	38,8851	35,5632	33,4295	31,7946	30,4346	29,2463	28,1730	27,1789	26,2395	25,3365
27	55,4751	52,2152	49,6450	46,9628	43,1945	40,1133	36,7412	34,5736	32,9117	31,5284	30,3193	29,2266	28,2141	27,2569	26,3363
28	56,8918	53,5939	50,9936	48,2782	44,4608	41,3372	37,9159	35,7150	34,0266	32,6205	31,3909	30,2791	29,2486	28,2740	27,3362
29	58,3006	54,9662	52,3355	49,5878	45,7223	42,5569	39,0875	36,8538	35,1394	33,7109	32,4612	31,3308	30,2825	29,2908	28,3361


ANEXO 4

LIQUIDACIÓN DE AHORROS MENSUAL

55 AMAGUAÑA LENIN LIQUIDACION DE AHORROS DEL MES DE JULIO DEL 2018	
AHORRO	963,26
REMBOLSO MINUTOS DE ATRASOS	77,44
TOTAL INGRESOS	1040,70
VALORES A DEVOLVER LIQUIDACIONES ANTERIORES	
PRESTAMOS	
CAPITAL	250,00
INTERES	20,83
PRESTAMOS	
CAPITAL	160,00
INTERES	4,00
CAPITAL	0,00
INTERES	0,00
TABLETS	0,00
TARJETAS	130,00
ATRASOS	0,00
MULTAS	0,00
OTROS DESCUENTOS	0,00
DESCUENTO C.A.DEL 18/05/2018 3/3	23,15
TOTAL EGRESOS	587,98
CHEQUE	452,72


Se recuerda a los Sres. Socios que estén interesados en
aperturar cuentas en el Banco del Austro pueden acercarse a la Cooperativa para el
trámite pertinente.

Departamento de Contabilidad



ANEXO 5

RECAUDACIÓN DIARIA DE TRAJETA Y MINUTOS DE ATRASO

 **COOPERATIVA DE TRANSPORTES
"TUNGURAHUA"**
R.U.C.: 1790224430001
Unidad Nacional y Tra. Imprenta 551
TELEFONOS: 2820-069 * 2823-600
Ambato - Ecuador

RECAUDACIÓN DIARIA DE TARJETA Y MINUTOS DE ATRASO **CODIGO 142**

PLACA: ~~3-33W~~ **17 JUL 2018** **155**


Fecha:

	MINUTOS	DOLARES
VALOR DE LA TARJETA		\$ 65,00
MINUTOS DE ATRASO		
CANTIDAD MINUTOS JUSTIFICADOS		
TOTAL A PAGAR POR MINUTOS DE ATRASO		
TOTAL A PAGAR		
OTROS		
TURNO DÍA SIGUIENTE		

RECAUDADOR C.T.T

ANEXO 6

RECIBO DEL DÉBITO AUTOMÁTICO DE LAS CUENTAS POR PAGAR A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE TUNGURAHUA



COMPROBANTES DE INGRESOS
N_° 0010883

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN BUSES TUNGURAHUA
UNIDAD NACIONAL N-08-20 Y 1era IMPRENTA, TELE:

RECIBE DE : OSSAMAGUÑA AMAGUÑA LENIN DAVID
 LA CANTIDAD DE : DOSCIENTOS SETENTA CON 83/100
 CEDULA/RUC : 1804256384001
 FECHA : martes, 31 de julio de 2018
 POR CONCEPTO: PAGO

COOPERATIVA TUNGURAHUA
CANCELADO
 DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

TOTAL RECIBO 250.00

FIRMA POR LA COOPERATIVA

IVONNE SILVA		A.C. 303525					HORA 13:14:40
DOCUMENTOS EMITIDOS	FV13121 C110883	EN EFECTIVO	270.83	EN DOC/CHQ/DEP	0.00	TOTAL DE TRANSACCION	270.83
DETALLE	CUENTAS POR COBRAR-EMERGENCIA,			# CREDITO	SALDO ANTERIOR	VALOR	SALDO ACTUAL
				CR00000029	2,500.00	250.00	2,250.00
ASIENTO CONTABLE							
303525)	1.1.1.1.1	CAJA	270.83				
303525)	1.1.2.1.2.3	POR CUOTAS				250.00	
303525)	1.1.2.4.4.1	APORTES POR CUOTAS				20.83	

BIBLIOGRAFÍA

- Diario La Hora. (24 de 06 de 2016). Cooperativa Tungurahua: Pioneros en el Transporte. *Diario La Hora*, pág. 8B.
- Diario el Telégrafo. (18 de 06 de 2016). 397 buses urbanos circulan en Ambato para más de 350 mil potenciales usuarios. *Diario el Telégrafo*, pág. 29A.
- García Aguilar, J., Galarza Torres, S., & Altamirano Salazar, A. (2017). Importancia de la Administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia UNEMI*, 30-39.
- Banco Interamericano de Desarrollo. (04 de 2016). *Ahorrar para desarrollarse*. Obtenido de file:///C:/Users/hp/Downloads/Ahorrar-para-desarrollarse-C%C3%B3mo-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-puede-ahorrar-m%C3%A1s-y-mejor.pdf
- Peñaloza, M. (2008). Administración del Capital de Trabajo. *Perspectivas*(21), 161-172.
- Malan, J. M. (2014). *Administración del Capital de trabajo y su Incidencia en la rentabilidad de la Fabrica de Aluminios Hercules*. Repositorio de la Universidad técnica de Ambato , Ambato, Tungurahua, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20813/1/T2744i.pdf>
- Rodriguez Flores , g. (2017). *Analisis del capital de trabajo y el nivel de endeudamiento de las empresas de transporte el Dorado, Vafitur y Canario en el peridod 2014*. repositorio Intitucional, Ambato, Tungurahua, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24760/1/T3887ig.pdf>
- Vela Galarza, C. S. (2017). *El Capital de trabajo y la rentabilidad de la empresa Comercial Yolanda Salazar Cia. Ltda, en la ciudad de Ambato en el 2015*. Repositorio institucional, Ambato, Tungurahua, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25009/1/T3934ig.pdf>
- Chavez Guaman, K. L. (2018). *Administración de capital de trabajo en la gestión financiera de las cooperativas de transporte de pasajeros pertenecientes a la unión de cooperativas de tungurahua caso práctico cooperativa de transporte Baños*. Repositorio institucional de la Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Tungurahua, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/28911/1/T4381M.pdf>
- Chavez Guaman , K. L. (2018). *Administracion de capital de trabajo en la gestion financiera de las cooperativas de transportes de pasajeros de tungurahua caso practico turistico baños*. Repositorio Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Tungurahua, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/28911/1/T4381M.pdf>
- Chavez, K. L. (2018). *Administracion de capital de trabajo de las cooperativas de tranporte de tungurahua*. Repositorio Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Tungurahua, Ecuador.
- Taboada Valle, D. E. (2019). *La gestion del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las companias del sector de fabricación de calzado del Ecuador*. Repositorio institucional de la Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Tungurahua, Ecuador . Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30502/1/T4664M.pdf>

- Duarte Caseres, L. G., Rosado Muñoz, Y., & Basulto Triay, J. (2014). *Comportamiento y Bienestar financiero como factores competitivos en el personal académico de una institución de Educación Superior*. Yucatan, Mexico.
- Vallejo Trujillo, L. E., & Martínez Rangel, M. G. (2016). *Perfil de Bienestar Financiero aporte hacia*. Morelos, Mexico.
- Aman Llerena, M. V. (2019). *El bienestar financiero y la inversión a largo plazo en la población económicamente activa de la ciudad de Ambato*. Repositorio de la Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Tungurahua, Ecuador .
Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30038/1/T4597ig.pdf>
- Espinoza Chongo, D., & Selpa Navarro, A. J. (2005). *la Gestión de capital de trabajo como proceso de la gestión financiera operativa*. Cuba.
- Torres Hernández, Z. (2014). *Teoría general de la Administración* (Segunda edición, Vol. 2). Mexico, Mexico: Patria .
- López Parra, M. E. (2013). *Planeación Estratégica un Pilar en la Gestión Empresarial*. Obregon, Mexico: Ebba Isabella Escareño Álvarez.
- Gómez Fuentes, M. C., Cervantes Ojeda, J., & González Pérez, P. P. (2012). *Administración de Proyectos* (Vol. 2). DF Mexico, Mexico: Publidisa mexicana S.A de C.V.
- Grifa Basso, E. (2017). *Desarrollo de un Modelo para un seguimiento y control económico y temporal durante la fase de ejecución en la obra pública*. Barcelona, España.
- Seco Benedicto, M. (2007). *Riesgos Económicos y Financieros en la Empresa*. Sevilla, España: Master MBA.
- Restrepo Morales, J. A., Valencia Cárdenas, M., & Vanegas López, J. G. (2015). Análisis del riesgo Financiero de las pequeñas y medianas empresas industriales en Colombia. *Criterios*, 366.
- Parada Daza, J. R. (1988). *Rentabilidad empresarial con Enfoque de Gestión*. (Primera, Ed.) Chile: Universidad de Concepción.
- Lizcano Álvarez, J. (2004). *Rentabilidad Empresarial propuesta Práctica de Análisis y Evaluación*. Madrid, España: Primit A ponter. Comunicaión, S.I.
- Rivas Merino, S., & Moreno Fernández, J. (2002). *La administración Financiera del Capital de Trabajo* (Primera edición). Mexico, Mexico: Compañía editorial Oriental.
- Martindell, J. (2004). *Administración del Capital de Trabajo*. Mexico, Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Cortez, J., Delgadillo, D., Gante, Y., Gil, S., Martínez, L., & Mondragón, R. (2008). *Análisis Financiero para la mejor toma de decisiones*. DF Mexico.
- Campos Jiménez, J. (2017). *Finanzas Corporativas*. Mexico, Mexico: Marlene Olga Ramírez Chavero.
- Albornoz, C. (2014). *Administración de Capital de Trabajo*. Buenos Aires.
- Rizzo, M. M. (2007). El Capital de Trabajo neto y el Valor en las Empresas. *EAN*, 122.
- Marín Serna, G. L. (2011). *Contabilidad Básica* (Primera edición). Caldas, Colombia: Comunicaciones S.A.
- Zapata Sánchez, P. (2011). *Contabilidad General* (Septima edición). (L. Solano, Ed.) Bogotá, Colombia: Complejo Logístico San Cayetano.

- Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera Sistema para vivir mejor* (Primera ed.). San Jose , Costa Rica : Innova Technology S.A.
- Cepal, C. E. (2018). Perspectivas Economicas de América Latina.
- Guerra , J. P. (2005). Educación Financiera como Factor de Participación y Desarrollo en la Economía Popular y Solidaria. *SuperIntendencia de Economía Popular y Solidaria*, 21.
- Segura Sanchez , J. (2012). Plan de Educación Financiera. 42.
- Ecuador, B. d. (2019). Programa de Educación Financiera. *ODE*, 44.
- Pérez Bonilla, j. C. (2020). *Educación Financiera del Sector Artesanal*. Repositorio de la Universidad Tecnica de Ambato, Ambato, Ecuador.
- Figuroa Delgado, L. O. (2009). Las Finanzas Personales. *EAN 65*, 144.
- Shapiro , J. (2009). Elaboración de un Presupuesto. *Civicus*, 29.
- Aibar Ortíz, M. J. (2012). Finanzas Personales Planificación y control y Gestion. *Aula Mentor* , 213.
- Gordon Rivera, W. H. (2015). *Presupuestos Planificación y Control* (sexta ed.). (E. Quintana, Ed.) Puebla, Mexico.
- Piña Garau, c. (2013). Reconocimiento de Ingresos y Obligaciones de Prestación Onerosas. *Redalyc*, 952.
- Pinilla Monclus, V. (2012). Clasificación de los Costes. *Financiación y Contabilidad*, 879.
- Rosa Jimenez. (1998). *Metodología de la Investigación*. La Habana: Ciencias Medicas.
- VARGAS ARÉVALO, H. A. (2015). CONSIDERACIONES PRÁCTICAS PARA LA GESTIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO. *ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS*, 109. Obtenido de file:///E:/DATOS%20DE%20USUARIO/Downloads/237-Texto%20del%20art%C3%ADculo-660-1-10-20130727.pdf
- Lara, J. V. (2016). Planeación estratégica y el valor público. *Ciencias de la información* , 7(1), 23.
- Melamed, E. V. (2015). Proceso Administrativo en la Fundamentación Teórica de la Gerencia del Servicio al cliente. *FACCEA*, 131.
- Estrada, I., Andrade, A., & Espin, M. (2018). Riesgo Operacional, Control y Mitigación en Pérdidas Financieras. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 3, 19.
- Jara, G., Sanchez, S., Bucaram, R., & García, J. (2018). Análisis de Indicadores de Rentabilidad de la Pequeña Banca Privada en el Ecuador a Partir de la Dolarización. *Compendium*, 5(12), 76.
- Cruz, C., Torres, G., & Juárez, M. (2017). Metodología para Medir la Rentabilidad de un Proyecto de Inversión. *Área de Innovación y Desarrollo*, 5(4), 28.
- Cevallos, V., & Montaguano, E. (2018). *Administración del Capital de Trabajo de la Empresa Ringifo Transporte Pesado*. Tesis, Universidad Central del Ecuador, Quito.
- Altuve, J. (2015). Rentabilidad de la Variable Activo Corriente o Circulante Actualidad Contable Faces. *Redalyc*, 17(29), 17.
- Hernández, D. (18 de Noviembre de 2015). *Fundamentos teóricos del Capital de Trabajo Neto*. Recuperado el Marzo de 2020, de Gestiolis: www.gestiolis.com/fundamentos-teoricos-del-capital-de-trabajo-neto/
- Godoy, E. (2018). Información Jurídica, tributaria y Empresarial. *Vlex*, 200.

- Montiel, S. (2016). Contabilidad Financiera. *Universidad Libre*, 87.
- Zamora, E. (2018). Contabilidad, Economía y Temas de Empresa. *Contabilidae*, 44.
- Martinez, A. (2017). *gerencie*. Recuperado el Marzo de 2020, de Conceptos basicos de Contabilidad: <https://www.gerencie.com/conceptos-basicos-de-contabilidad-inversiones.html>
- Carrera, S. (2015). Analisis de las Cuentas por Cobrar. *Induplasma*, 122.
- Cardona, D., Manzo, E., & Torres , R. (Junio de 2017). Diagnostico de los Modelos de Gestión de Inventarios. *Ecociencia*, 4(3), 122.
- Tapia, F. (2016). *Analisis de la Cuenta Mercaderias y su Incidencia en la Rentabilidad*. Piñas.
- Ayala, I., & Fino, G. (2015). Contabilidad Basica. En *Un enfoque administrativo y de control interno* (Vol. 7, pág. 236). Bogota, Colombia: Corporación universitaria Republicana.
- Medina, S., Cañizales, B., Ruata, S., & Gonzales, E. (2018). Contabilidad General. Babahoyo, Ecuador: Cidepro.
- Omeñaca, J. G. (2017). Contabilidad General. Barcelona: Ediciones Deusto.
- Cruz , B., Diaz , J., & Céleri, M. (2016). Educación Financiera. *Interdisciplinaria de Ciencias Sociales*, 3, 751.
- Colonia, C. S. (2018). Educación Financiera. *INCYTU*, 6.
- Saza , J. (2019). La Educación Financiera esta Ausente. *Lideres*.
- Gamboa, J., & Hidalgo. (2015). Experiencias y Aprendizajes de la Educación Financiera. *Asobancaria*, 70.
- Coyoacán, D. (2018). Educacion Financiera en Mexico. *INCYTU*, 6.
- Dominguez, J., & Muños, R. (2015). Divulgación, Economía, Ensayo y Pensamiento. *Extoikos*, 154.
- Bravo, M., Dominguez, J., & Muños, R. (2015). Divulgación, Economía, Ensayo y Pensamiento. *Extoikos*, 154.
- Parra, J., & Madriz, J. (2017). Presupuesto como Instrumento de control Financiero en Pequeñas empresas de estructura Familiar. *Negotium*, 13, 48.
- Villa, A. (2016). Técnicas Presupuestarios. *CIEp*, 80.
- Muñoz, M., Espinoza, R., Zuñiga, X., Guerrero, A., & Campos, H. (2017). Contabilidad de Costos. Milagro, Ecuador: Holguin S.A.
- Trabajo, C. d. (26 de 09 de 2017). Comision de Legislación y Codificación. 159. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Leal, F. M., Gonzales , R., & Herrera, L. (2015). Capacidad Financiera como una fuente para el Desarrollo. *International Review of Business Research*, 9(2), 219.
- Roldan, P., & Facheli, S. (2015). Metodologia de la investigacion cuantitativa. Barcelona, España: Diposit Digital de Document.