UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" DURANTE LOS PERIODOS 2014-2015"

Tesis previo a optar el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor C.P.A.

Autora: *Majheny Beatriz Curipoma Cuenca.*

Directora: *Lic. Melida Piedad Rivera Viñan, Mg.Sc*

Loja-Ecuador

2018

Lic. Melida Piedad Rivera Viñan Mg. Sc, **DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA Y DIRECTORA DE TESIS.**

CERTIFICO:

Haber revisado la presente tesis denominado: **"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" DURANTE LOS PERIODOS 2014-2015"**, elaborado por la estudiante Majheny Beatriz Curipoma Cuenca, previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, el mismo que cumple con los requisitos establecidos en las normas Generales de Presentación del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, por lo tanto autorizo su presentación ante el tribunal de grado para la revisión y calificación.

Loja, Abril del 2018

.....

Lic. Mélida Piedad Rivera Viñan, Mg-Sc.

DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, **Majheny Beatriz Curipoma Cuenca,** declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional-Biblioteca Virtual.

Autora: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Firma: .....

Cédula: 1900602911

Fecha: Loja, Abril del 2018

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO

Yo, Majheny Beatriz Curipoma Cuenca, declaro ser autora de la tesis titulada: **"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" DURANTE LOS PERIODOS 2014-2015"**, como requisito para optar al Grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor. C.P.A, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de Información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja a los 13 días del mes de Abril del dos mil dieciocho, firma la autora.

Firma.....

Autora: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca
Cédula: 1900602911
Dirección: Zamora Chinchipe – Bombuscaro Calle Cordillera del Cóndor
Celular: 0988539635
Correo Electrónico: majheny22@hotmail.com

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Lic. Mélida Piedad Rivera Viñan, Mg. Sc.

TRIBUNAL DE GRADO:

Presidenta Lic. Elsa Ortiz Gaona, Mg.Sc.

Vocal Lic. Silvana Rodríguez Granda, Mg. Sc.

Vocal Ing. Gina Manchay Reyes, Mg. Sc.

DEDICATORIA

A Dios, quien me dio la fe, la fortaleza, la salud y la esperanza para terminar este trabajo.

A mis queridos padres Isabel y Manuel, por ser quienes me dieron la vida, por educarme e infundir buenos valores, gracias por mostrarme su apoyo incondicional y el interés para que estudie y me desarrolle completamente en todos los aspectos de mi vida,

A mis queridos hijos Anderson y Alejandra dedico esta tesis, que más que el motor de mi vida fueron parte muy importante de lo que hoy puedo presentar como tesis, a ellos por cada palabra de apoyo, por cada momento de amor y cariño que me brindaron, y por entenderme que el éxito demanda algunos sacrificios, que el no compartir tiempo con ellos, hacia parte de esta tesis que hoy presento.

A mi esposo Jefferson Ortiz por sus palabras, su confianza, por su amor, cariño y comprensión en todo el trayecto de mi carrera.

A mis hermanos, que con su apoyo moral, palabras de aliento no me dejaron decaer para que siguiera adelante y cumpliera con mis ideales.

Gracias a todos.

Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

AGRADECIMIENTO

El presente trabajo de tesis quiero agradecerte a ti mi Dios por bendecirme hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño anhelado y a toda mi familia que siempre me apoyo.

Mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, Unidad de Educación a Distancia, Carrera de Contabilidad y Auditoría, a sus directivos y docentes que con sus conocimientos facilitados me brindaron la oportunidad de terminar mis estudios y obtener un Título profesional.

De manera especial a la Lic. Melida Piedad Rivera Viñan, Directora de tesis, por su asesoría y apoyo en la realización de esta investigación que hoy presento.

De igual manera agradecer a los directivos y administrativos de la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe”, por la colaboración presentada al proporcionarme información para el desarrollo de mi tesis.

Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

a. Título

“ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES “ZAMORA CHINCHIPE” DURANTE LOS PERIODOS 2014-2015”

b. Resumen en Castellano y traducido al Ingles

El presente trabajo de tesis, se realizó con el propósito de evaluar el desempeño Financiero de la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe”, el cual servirá de ayuda a los dirigentes para la correcta toma de decisiones; A si mismo con la finalidad de dar cumplimiento con uno de los requisitos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico, previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

Se pudo cumplir con los objetivos planteados; por lo que se partió con una entrevista al Gerente y Contadora, para recopilar información veraz y oportuna de los Estados Financieros y más documentos soportes de los años 2014-2015; seguidamente la aplicación del Análisis vertical, Análisis Horizontal y la Aplicación de Índices o Razones Financieras acordes a la necesidad económica de la Cooperativa como la de Liquidez, Actividad, Apalancamiento y Rentabilidad; Así mismo la presentación de un informe del Análisis Financiero que permita a sus propietarios la correcta toma de decisiones oportunas.

Finalmente se puede concluir que mediante la aplicación de las Herramientas del Análisis Financiero, se pudo establecer que la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe” posee un alto Capital propio y que las Utilidades ganadas, no están generando una buena Rentabilidad Financiera. El informe presentado servirá a sus Administradores como ayuda para el desarrollo de la misma.

Summary

The present thesis work was carried out with the purpose of evaluating the financial performance of the Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe" which will help the leaders to make the correct decisions; To self with the purpose of complying with one of the requirements established in the Regulations of Academic Regime, prior to choosing the degree of Accounting and Audit Engineer, Public Accountant Auditor.

The stated objectives could be met; so it was started with an interview with the Manager and Accountant, to collect truthful and timely information on the Financial Statements and more supporting documents for the years 2014-2015; then the application of vertical analysis, horizontal analysis and the application of indexes or financial ratios according to the economic need of the Cooperative as the Liquidity, Activity, Leverage and Profitability; Also, the presentation of a financial analysis report that allows its owners to make the right decisions.

Finally, it can be concluded that through the application of the Financial Analysis Tools, it was established that the "Zamora Chinchipe" Transport Cooperative has a high capital of its own and that the Earned Income is not generating a good Financial Return. The report presented will serve its Administrators as help for the development of it.

c. Introducción

La Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe” fue creada para prestar el servicio de transporte público de pasajeros Intercantonal en la Provincia de Zamora Chinchipe, mediante acuerdo Nº 0485 del 20 de Abril de 1977, fue constituida por 14 socios fundadores; inició sus servicios en camionetas adecuadas con carrocería de madera con asientos tapizados, modelo con el cual actualmente se lo conoce como Ranchera, donde aproximadamente se transportaba quince pasajeros, la cobertura de servicio era desde Zamora a las poblaciones de: Tunantza-Timbara-Cumbaratza-Namirez-La Saquea-Zumbi-Yantzaza y en el año de 1995 inicia progresivamente el cambio de las unidades del tipo Rancheras a buses modernos cerrados de estructura metálica de 40 pasajeros.

En la actualidad cuentan con 31 buses grandes que brindan el servicio a toda la Provincia, y aun conservando 4 Rancheras o Bus Costa que prestan el servicio a las comunidades Pituca-Romerillos y San Carlos de La Minas.

Este trabajo es un aporte apreciable para los Administradores ya que es el medio más eficaz para conocer la situación real de la Cooperativa y en base a ello tomar las concernientes decisiones encaminadas al desarrollo de la actividad en forma eficiente , productiva y rentable, igualmente es de gran utilidad, para los socios, ya que necesitan conocer la Rentabilidad de sus aportaciones; y además para todas aquellas personas interesadas en el desenvolvimiento y las circunstancias en que se encuentra la entidad.

El presente trabajo investigativo se encuentra estructurado de acuerdo al artículo 151 del Reglamento de Régimen Académico; primeramente tenemos el **Titulo,** el mismo que detalla el objeto de estudio que se investiga; **Resumen en Castellano y traducido al Inglés;** que consta de la justificación Académica, cumplimiento de objetivos y principal conclusión del trabajo de tesis; **Introducción,** que enfoca; una breve

reseña histórica del tema, la importancia, beneficio y estructura del tema objeto de estudio; **Revisión de Literatura,** que da a conocer la fundamentación teórica acerca del Análisis Financiero; **Materiales y Métodos,** se detallan los diferentes métodos, técnicas y procedimientos utilizados para la elaboración del presente trabajo; **Resultados,** donde consta en primera instancia el Contexto Institucional que detalla los antecedentes históricos, los fines, la base legal, financiamiento y la estructura organizacional de la Cooperativa, asimismo está la ejecución de la práctica del Análisis a los Estados Financieros mediante el Análisis Vertical, Horizontal y la Aplicación de Indicadores Financieros; **Discusión,** contrastando como estuvo la cooperativa antes y después de la aplicación del Análisis Financiero y posteriormente se elabora el informe final; **Conclusiones,** que son una síntesis de los principales resultados en base a los objetivos planteados en el proyecto y **Recomendaciones,** que expresa la opinión personal del camino a seguir en la resolución de los problemas presentados**,** esto se formula en base a los resultados de la investigación; **Bibliografía,** se muestra las fuentes de información utilizadas para sustentar el marco teórico; **Anexos,** que contiene documentación importante para el soporte de la investigación como son los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe” de los años 2014-2015 y documentos constitutivos que se utilizaron con la finalidad de obtener información y por último los **Índices,** muestra la ubicación exacta del presente trabajo investigativo.

d. Revisión de la Literatura

HISTORIA DEL COOPERATIVISMO

El cooperativismo es un sistema económico y social basado en la libertad, la igualdad, la participación y la solidaridad.

El cooperativismo es el resultado de un largo proceso histórico en el cual el hombre ha demostrado su espíritu asociativo y solidario, generando diversas formas de organización social y económica que teniendo como base la cooperación, persigue la realización de la justicia y la igualdad a través de la acción económica.

La creación de cooperativas comenzó en Inglaterra en la ciudad de Rochdale en el año de 1844, Organizada por un grupo de 28 tejedores, entre ellos una mujer que a través de la creación de un almacén pudieron cubrir sus necesidades más importantes.- Primeramente cada uno de ellos tuvo que ahorrar una pequeña suma de dinero y después con el aporte de todos fundaron la sociedad de los Probos Pioneros de Rochdale el 21 de Diciembre de 1884.

Desde entonces este almacén sería el origen del movimiento cooperativista y que las normas que tenían para el funcionamiento de la cooperativa se convertirían, en los principios del cooperativismo en todo el mundo.

El Cooperativismo en el Ecuador

En los orígenes y consolidaciones del movimiento cooperativo ecuatoriano se distingue tres etapas fundamentales: la primera se inicia aproximadamente en la última década del siglo XIX, cuando se crean especialmente en Quito y Guayaquil – una serie de organizaciones artesanales y de ayuda mutua, la segunda empieza a partir de 1937, año en el cual se dicta la primera Ley de Cooperativas con el propósito de dar

mayor alcance organizativo a los movimientos campesinos, modernizando su estructura productiva y administrativa, mediante la utilización del modelo cooperativa; y la tercera etapa comienza a mediados de los años sesenta con la expedición de la Ley de Reforma Agraria (en 1964) y la nueva Ley de Cooperativas (Pinzon, 2010, pág. 18)

Definición

La Cooperativa se la define como una sociedad de derecho privado, formada por personas naturales o jurídicas, que no persiguen lucro personal, el cual tiene por objeto planificar y realizar actividades o trabajos que vayan en beneficio social, a través de una empresa manejada en común y formada por la aportación intelectual y moral de sus miembros. (Pinzon, 2010, pág. 18)

Principios Cooperativos

Los principios Cooperativos constituyen las reglas básicas de funcionamiento de estas organizaciones.

Libre Adhesión.- La adhesión a una sociedad cooperativa debe ser voluntaria y estar al alcance, sin restricciones artificiales ni cualquier discriminación social, política, radical o religiosa, de todas las personas que puedan utilizar sus servicios y estén dispuestas a asumir las responsabilidades inherentes a la calidad de los socios.

Control Democrático.- Las sociedades cooperativas son organizaciones democráticas, las operaciones deben ser administrativas por personas elegidas o nombradas de acuerdo al procedimiento adoptado por los miembros responsables ante estos.

Interés Limitado al capital.- Si se paga un interés sobre el capital accionado, su tasa debe ser estrictamente limitada, puesto que las cooperativas son entidades de servicio y no de lucro.

Retorno de Excedentes.- Los excedentes o las economías eventuales que resulten de las operaciones de una sociedad cooperativa pertenecen a los miembros de esta sociedad y deben ser distribuidos de manera que se evite que un miembro gane a expensas de otro.

Educación Cooperativa.- Todas las sociedades cooperativas deben tomar medidas para promover la educación de sus miembros, dirigentes, empleados y público en general, en los principios y métodos de la cooperación, desde el punto de vista económico y democrático.

Integración Cooperativa.- Con el objeto de servir y mejorar los intereses de sus miembros y la comunidad, todas las organizaciones cooperativas, deben cooperar activamente, de todas las maneras posibles con otras cooperativas a nivel local, nacional e internacional. (Zhanay, 2013, pág. 9)

Clasificación

De conformidad al Art. 23 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria- Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: Producción, Consumo, Vivienda, Ahorro y Crédito y Servicios.

Cooperativas de Producción.- Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

Cooperativas de Consumo.- Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

Cooperativas de Vivienda.- Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.

Cooperativas de Ahorro y Crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Cooperativas de Servicios.- Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud. (LOEPS, 2011, págs. 8-9)

Ley de Economía Popular y Solidaria

Art. 1. Definición.-Para efectos de esta ley, se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar Ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (LOEPS, 2011, pág. 4)

ESTADOS FINANCIEROS

(Zapata, 2011) Indica:

Los Estados Financieros son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.

Los principales Estados Financieros tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa en una fecha determinada, sobre los resultados de sus operaciones, el cambio en el Patrimonio y el Flujo de Efectivo.

Los Estados Financieros deben servir para:

- ✓ Tomar decisión de Inversión y Crédito
- ✓ Formular juicios sobre los resultados financieros de la administración, en cuanto a la Rentabilidad, Solvencia, generación de fondos y capacidad de desarrollo empresarial.
- ✓ Evaluar la gestión gerencial, la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar fondos.
- ✓ Conocer el origen y características de sus recursos, para estimar la capacidad Financiera de crecimiento. (pág. 60)

Los Estados Financieros asimismo presentan los Resultados de la forma en que fueron administrados los recursos por parte de sus directivos. Para lograr con estos objetivos, los Estados Financieros proporcionan información de la empresa sobre: Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gastos, al igual que Ganancias, Pérdidas y Flujo de Efectivo. Toda esta información hecha en las notas a los Estados Financieros, ayuda a los

beneficiarios a pronosticar los Flujos de Efectivo y Equivalentes de Efectivo.

"NIC. **1**.- Presenta los principios fundamentales que subyacen la preparación de Estados Financieros, incluyendo la hipótesis de la empresa en funcionamiento, la uniformidad de la presentación y clasificación, la hipótesis contable del devengado y la materialidad**"** (Zapata, 2011, pág. 17).

Presentación de los Estados Financieros

Una breve descripción cualitativa y cuantitativa de los recursos de la empresa en un tiempo determinado y los derechos de los acreedores y accionistas de dichos recursos.- A si mismo esta descripción debe permitir ponderar o medir la Liquidez de la empresa al igual que su capacidad para cancelar las deudas.

Análisis de los hechos y elementos específicos durante un periodo, a aumentos y disminuciones de los recursos.

Estados Financieros Básicos:

- ✓ Balance General o Estado de Situación Financiera
- ✓ Estado de Resultados
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo

Balance General o Estado de Situación Financiera

Es un informe contable que presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio, y determina la posición financiera de la empresa en un momento determinado." (Zapata, 2011, pág. 63).

Es un Estado Financiero que presenta la situación Financiera de una entidad, en el que se muestran los bienes, y derechos que son propiedad de la empresa (activos), las deudas y obligaciones contraídas por la empresa (pasivos y el patrimonio de los socios o accionistas (capital contable) y se indica a una fecha determinad. (Robles, 2012, pág. 26)

Estados de Resultados

El Estado de Resultados se lo elabora al finalizar el periodo contable con el objetivo de determinar la situación económica de la empresa. Muestra los Ingresos y los Gastos, así como la Utilidad o Pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un periodo de un tiempo determinado, generalmente un año (Miñano, 2010, pág. 84)

Estados de Cambios en el Patrimonio

Es un documento que recoge la información de la riqueza Patrimonial generada por la empresa en un período de tiempo, y en el que se muestra todos los cambios producidos en el Patrimonio derivado de todos los Ingresos y Gastos dentro de un período de tiempo, este documento informa de manera global no solo de la variación de riqueza producida por el resultado del ejercicio, sino de toda la variación de la riqueza de los socios producida en un ejercicio económico. (Miñano, 2010, pág. 77)

Estado de Flujo de Efectivo

Es el informe contable principal que presenta de manera significativa, resumida y clasificada por actividades de Operación, Inversión y Financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un periodo, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad Financiera de la empresa, en función de su Liquidez presente y futura (Zapata, 2011, pág. 389)

Notas a los Estados Financieros

(Ortiz 2011)Indica: Las notas a los Estados Financieros representan la divulgación de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y es de utilidad para que los usuarios de la información financiera tomen decisiones con una base objetiva" (pág. 30)

ANÁLISIS FINANCIERO

Es el conjunto ordenado de acciones, que se hace mediante la lectura crítica, el análisis objetivo y la correlación coherente de los datos que constan en los Estados Financieros y otros elementos complementarios como los presupuestos, que permite obtener indicadores que debidamente interpretados ayudarían a describir la situación económica y financiera presente y futura de la empresa , con o que facilitara la toma de decisiones para corregir falencias actuales y prevenir acontecimientos que pudieran afectar los intereses o estabilidad de la empresa. (Zapata, 2011, pág. 414)

El contador juega un papel trascendental ya que este debe elaborar y presentar los estados financieros acompañados de sus respectivas notas explicativas, objetivos, políticas y programas económicos de la empresa al igual que los datos presupuestarios, para que con esta información se pueda evaluar e interpretar, para ello se utiliza la técnica llamada Análisis e Interpretación de Estados Financieros y con los resultados alcanzados se pueda tomar las mejores decisiones para la empresa.

Importancia

El Análisis Financiero permite tener información trascendental para determinar la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones de pago, relacionado el Activo según su Liquidez, con el Pasivo según su vencimiento.

Establece las fuentes principales de Ingresos que han afectado positiva o negativamente al Patrimonio y al incremento de los Activos.

Determina las pautas necesarias para alcanzar los capitales de trabajo necesarios para mantener un equilibrio financiero. (Zapata, 2011, pág. 414)

(Zapata, 2011) Define: “Es importante recordar que el Análisis Financiero deberá ser elaborado tomando en cuenta en el tipo de empresa, pues cada una tiene sus propias características” (pág. 415).

Objetivos

- ✓ Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables que intervienen o son productos de las operaciones económicas de una empresa.
- ✓ Evaluar la situación financiera presente y pasada, es decir, su Solvencia y Liquidez así como su capacidad para generar recursos.
- ✓ Verificar la coherencia de los datos informados en los Estados Financieros con la realidad económica y estructural de la empresa.
- ✓ Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa, como proviene, como se invierten y que rendimiento genera la empresa.
- ✓ Calificar la gestión de los directivos y administradores de la forma en que han manejado sus Activos y planificada la Rentabilidad, Solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa
- ✓ En forma general los objetivos del Análisis Financiero busca evaluar la Rentabilidad de la empresa para así poder determinar en qué estado se encuentra y de esta forma poder predecir su progreso en el futuro.

Usuarios del Análisis Financiero

- ✓ **Administradores.-**Les permite obtener información Financiera clara de los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estado del Flujo de Efectivo.

- ✓ **Inversionistas**.- Ayuda a conocer la Utilidad de Capital y la posibilidad de nuevas inversiones.

- ✓ **Instituciones Financieras**.-Les permite saber si la institución es rentable al igual que otras empresas similares con el mismo Rango de Capital.

Proceso del Análisis Financiero

- ✓ **Planificación.-**Definir el objeto al alcance y establecer las fechas.

- ✓ **Programación**.- Se debe seleccionar al responsable o responsables, recabar datos, tabla, etc. Organizar la información, Validar datos y definir la metodología a seguir.

- ✓ **Ejecución**.-Para la ejecución se deberá Calcular las Razones Financieras propias y de la competencia, Obtener razones y proporciones de la empresa y de la competencia, Interrelacionar los porcentajes y las razones, Interpretar los Resultados, Confrontar los resultados con los ejecutivos y operativos, Preparar el informe que contenga: Resultados relevantes, Opiniones/salvedades, Conclusiones y Recomendaciones.

- ✓ **Discusión, Evaluación y Aplicación**.-Exponer ante la Directiva, Enfatizar en aspectos críticos; el Gerente tomara las decisiones convenientes y podrá efectuar el seguimiento. (Zapata, 2011, pág. 417)

Herramientas del Análisis Financiero

Para elaborar el Análisis Financiero es imprescindible contar con la siguiente documentación:

- ✓ Estados Financieros del ejercicio presente y pasado.
- ✓ Notas aclaratorias
- ✓ Conocer los objetivos, políticas, planes y programas de la empresa.
- ✓ En lo posible información financiera de la competencia
- ✓ Representación gráfica de la parte estadística de cada uno de los grupos o rubros de los Estados Financieros. (Pinzon, 2010, pág. 35)

Características del Análisis Financiero

- ✓ **Objetividad.-**Debe ser demostrado de manera clara, objetiva y fundamentada; cuyos resultados serán utilizados tanto por los Directivos y demás interesados.
- ✓ **Imparcialidad**.-Consiste en evaluar las cuentas, rubros, grupos, etc. con un elevado nivel de conocimiento, demostrando datos e información real de la empresa, evitando inclinaciones a favor o en contra de la misma.
- ✓ **Frecuencia**.-La elaboración y presentación al realizarla con mayor frecuencia, mayor será la responsabilidad de alcanzar los niveles de mayor productividad, eficiencia y rentabilidad, ello permite el mejoramiento de la gestión administrativa y financiera de la empresa.
- ✓ **Rentabilidad**.-El Análisis está basado en comparaciones, de una variable o cuentas con otras, entre sectores financieros y entre empresas de actividad similares, de tal manera que los

índices, parámetros, porcentajes, variaciones y demás elementos resultantes del estudio tienen sentido relativo.

- ✓ **Metodología**.-En la realización del análisis financiero no existe una metodología única, depende en cada caso de las necesidades particulares de cada empresa (Ortiz, 2011, pág. 176).

Clasificación del Análisis Financiero

- ✓ **Análisis Interno**: Cuando el Analista tiene acceso directo a la información requerida para el estudio, es decir, que se elabora para uso de los administradores y accionistas.

- ✓ **Análisis Externo:** Cuando el analista no tiene acceso directo a la información y el estudio se realiza con base en publicaciones o datos generales; normalmente, este tipo de análisis lo realizan los Bancos, Instituciones de Gobierno, etc.

- ✓ **Análisis Vertical**: Cuando se realiza con base en una partida importante o significativa de los Balances del periodo analizado, que se debe hacer con cada una de las cuentas por ejemplo: ventanas respecto a los costos, gastos y utilidades del año.

- ✓ **Análisis Horizontal:** Cuando se realiza comparando una cuenta o un grupo de cuentas de dos o más periodos, con el fin de determinar las partidas que han tenido mayor variación o movimiento y conocer el comportamiento de una cuenta (Zapata, 2011, pág. 416)

Análisis Vertical

Es un Análisis Estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin considerar los cambios ocurridos a través del tiempo.

El aspecto más importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes.- Las cifras absolutas no muestran la importancia de cada rubro en la composición del respectivo Estado Financiero y su significado en la estructura de la empresa. Por el contrario el porcentaje que cada cuenta representa sobre una cifra base nos dice mucho como su importancia como tal, de las políticas de la empresa, del tipo de empresa, de la estructura financiera de los márgenes de Rentabilidad etc. (Ortiz, 2011, pág. 167).

Procedimiento para el Análisis Vertical

Para obtener los cálculos de este análisis; se toma un Estado Financiero (Balance General o Estado de Rentas y Gastos) y se procede a relacionar las partes del componente con alguna cifra base del monto.

- ✓ Se toma como cifra base Activos Corrientes.
- ✓ Esta cifra corresponde al 10% del grupo
- ✓ Para obtener el porcentaje que corresponde a la cuenta Caja-Bancos se realiza una regla de tres
- ✓ Se saca el valor de Cada porcentaje y es lo que significa dentro de los Activos Corrientes.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" ANÁLISIS VERTICAL AL BALANCE GENERAL PERIODO				
CÓDIGO	**DENOMINACIÓN**	**USD$ VALOR**	**%RUBRO**	**%GRUPO**
1	**ACTIVOS**			
1.1	**ACTIVOS CORRIENTES**			
1.1.1	**DISPONIBLE**			
1.1.1.01	CAJA	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**			
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.2.03	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.3	**INVENTARIOS**			
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.4	**OTROS ACTIVO CORRIENTES**			
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	XXXX	XXXX	XXXX

Fuente: Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Análisis Horizontal

> Se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un periodo a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más Estados Financieros de la misma clase, presentados para periodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un periodo a otro (Ortiz, 2011, pág. 167).

(Ortiz, 2011) Indica: El Análisis debe centrar en los cambios "extraordinarios" o más significativos, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las Variaciones Absolutas como las Relativas. (pág. 167).

Procedimiento para del Análisis Horizontal

Este Análisis se denomina Dinámico y para su estudio se utiliza la metodología mencionada.

- ✓ Se toma como base dos años debido a que se trata de un Análisis comparativo.

- ✓ Se hace una lista de los nombres de varias cuentas que aparecen en los Balances Generales.
- ✓ A la derecha de estos nombres y en dos columnas los valores en forma paralela se ponen las cifras aplicables a varias cuentas.
- ✓ La primera columna se utiliza para los datos más recientes y se toma de base el más antiguo de los dos años.
- ✓ Se determina la diferencia entre las dos cifras.
- ✓ Para obtener el porcentaje se divide la diferencia para el año y se multiplica por 100.
- ✓ Para el cálculo de la razón se divide en un año para el otro.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" ANÁLISIS HORIZONTAL AL BALANCE GENERAL PERIODOS						
CÓDIGO	**DENOMINACIÓN**	**USD$ VALOR**	**USD$ VALOR**	**VAR. ABS$**	**VAR. RELAT%**	**RAZÓN**
1	**ACTIVOS**					
1.1	**ACTIVOS CORRIENTES**					
1.1.1	**DISPONIBLE**					
1.1.1.01	CAJA	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**					
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.2.03	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.3	**INVENTARIOS**					
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.4	**OTROS ACTIVO CORRIENTES**					
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX

Fuente: Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

RAZONES E INDICADORES FINANCIEROS

La metodología usada en el Análisis que va de lo general a lo particular, ha dado lugar a adoptar como medio idóneo la aplicación de Razones e Índices Financieros.- Se recomienda no diversificar

demasiado, debido al riesgo de confusión; tampoco reducir a una o dos razones, pues se corre el riesgo de perder objetividad en el análisis.

Una Razón Financiera es la relación entre dos o más datos (expresados en unidades monetarias) de los Estados Financieros puede existir decenas de razones; el analista deberá decidir cuáles son las razones que va a calcular, dependiendo de los objetivos que desea alcanzar (Zapata, 2011, pág. 417).

Al Analista Financiero le corresponderá decidir cuáles son los Indicadores que va a calcular dependiendo del objetivo que desea alcanzar.

Clases de Indicadores

- ✓ Indicador de Liquidez
- ✓ Indicador de Actividad
- ✓ Indicador de Endeudamiento
- ✓ Indicadores de Rentabilidad
- ✓ Indicadores de Productividad

Indicador de Liquidez

Estos Indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirve para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus Pasivos Corrientes con el producto de convertir a Efectivo sus Activos Corrientes. Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiría el pago de inmediato de todas sus obligaciones a menos de un año. (Ortiz, 2011, pág. 178)

a. Razón Corriente o Índice de Liquidez.

(Zapata, 2011) Indica: “Está dada por la relación entre el Activo Corriente y el Pasivo Corriente.

Su resultado indica la cantidad de Activos que en el corto plazo será dinero ($), con los cuales la empresa podrá cubrir las deudas corrientes” (pág. 418).

$$\boldsymbol{Razon\ Corriente} = \frac{\textbf{Activo Corriente}}{\textbf{Pasivo Corriente}}$$

b. Prueba Acida

Esta dada por la relación entre el Activo Corriente disponibles más las Inversiones inmediatas (90 días o menos) y el Pasivo Corriente; es conocida como la prueba de fuego por la rigidez de su cálculo.

Indica la cantidad de dinero con que cuenta la empresa en ese instante para cubrir en forma inmediata sus Pasivos a Corto Plazo (Zapata, pág. 418)

$$\boldsymbol{Prueba\ Acida} = \frac{\textbf{Activo Corrientes} - \textbf{Inventarios}}{\textbf{Pasivo Corriente}}$$

c. Capital de Trabajo

(Zapata, 2011) Indica: “Está dado por la diferencia entre el Activo Corriente menos el Pasivo Corriente. Indica la cantidad de recursos monetarios con que la empresa cuenta para el desarrollo de sus actividades operativas” (pág. 418)

$$\textbf{\textit{Capital de Trabajo}} = \textbf{Activos corrientes} - \textbf{Pasivos corrientes}$$

Razones de Actividad

(Ortiz, 2011) Indica: Estos Indicadores también llamados Indicadores de Rotación, tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus Activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos. (pág. 185)

a. Rotación de Activos Fijos

Permite medir la eficiencia interna de la empresa en término de manejo de los Activos para obtener Ingresos y Utilidades, sirve para comparar la eficiencia en un ente económico con otra similar.- Representa lo que genera Ingresos o Ventas por cada peso que se tiene en los Activos Fijos (Estupiñán, 2010, pág. 288)

Mientras mayor sea el valor de este Indicador mejor será la productividad del Activo Corriente.

$$\textbf{\textit{Rotación de Activos Fijos}} = \frac{\textbf{Ingresos}}{\textbf{Activos no Corrientes}}$$

b. Rotación de los Activos Totales

(Zapata, 2011) Manifiesta que “Esta razón indica el número de veces que la empresa ha utilizado sus Activos para generar sus Ventas” (pág. 419)

$$\textbf{\textit{Rotación de Activos Totales}} = \frac{\textbf{Ingresos}}{\textbf{Activos Totales}}$$

Razones de Apalancamiento

(Zapata, 2011) Indica: “Estas razones miden la capacidad de respaldo de las deudas; los acreedores pueden conocer mediante estos índices si el Activo y las Utilidades son suficientes para cubrir los intereses y el capital adeudado” (pág. 420)

a. Razón del Nivel de Endeudamiento

(Zapata, 2011) Indica: “Este índice indica la cantidad del Activo total de la empresa que ha financiado terceras personas acreedores”
(pág. 420)

$$\boldsymbol{Nivel\ del\ Endeudamiento} = \frac{\textbf{Pasivos Totales}}{\textbf{Activos Totales}} \boldsymbol{x100}$$

b. Apalancamiento Total

(Zapata, 2011) Indica: “Muestra la cantidad del Patrimonio Neto de la empresa que pertenece a fuentes de financiamiento externa”
(pág. 420).

$$\boldsymbol{Apalancamiento\ Total} = \frac{\textbf{Pasivos Totales}}{\textbf{Patrimonio Neto}} \boldsymbol{x100}$$

c. Endeudamiento a Corto Plazo

Establece el porcentaje de los Pasivos Corrientes en relación con el Capital de la empresa. Mide la capacidad de la entidad para contraer deudas a Corto Plazo con los recursos que tienen.

$$\boldsymbol{Endeudamiento\ a\ Corto\ Plazo} = \frac{\textbf{Pasivos Corriente}}{\textbf{Patrimonio}}$$

Razones de Rentabilidad

(Zapata, 2011) Indica: “Mide el grado de eficiencia de la empresa para generar Utilidades mediante el uso racional de los Activos y sus Ventas para poder reinvertir” (pág. 420)

a. Rentabilidad del Activo Total

(Estupiñán, 2010) “Indica el rendimiento de los Activos Totales en relación con la Utilidad final del periodo.” (pág. 289)

$$\boldsymbol{Rentabilidad\ del\ Activo\ Total} = \frac{\textbf{Utilidad del Ejercicio}}{\textbf{Activos Totales}}$$

b. Rentabilidad del Patrimonio

(Zapata, 2011) Indica: “Denota el porcentaje de Rentabilidad obtenido en relación con la Inversión total acumulada (Capital más otros componentes Patrimoniales”. (pág. 421)

$$\boldsymbol{Rentabilidad\ del\ Patrimonio} = \frac{\textbf{Utilidad Neta}}{\textbf{Patrimonio}} * \textbf{100}$$

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO

Es un documento elaborado por el Analista Financiero en donde se da a conocer el procedimiento seguido en la aplicación de la metodología del Análisis Financiero con la finalidad de informar a los propietarios sobre los cambios obtenidos en el análisis a los Estados Financieros. (Pinzon, 2010, pág. 50)

Importancia

La carta de Informe de Análisis Financiero es sustancial para los dirigentes, directivos, y propietarios de la empresa, ya que le permite estar al tanto de la Solvencia, Liquidez, capacidad de Endeudamiento, Rentabilidad y por ende tomar decisiones para mejorar la gestión Financiera de la empresa. (Pinzon, 2010.Pág.50)

Características

- ✓ **Fidedigno:** Los datos que aparecen en el Informe deben ser iguales a los libros contables, habrán estar bajo las Normas establecidas.
- ✓ **Claro y Sencillo:** Deberá ser escrito en forma entendible par quienes lo examinan y no solo para quienes conocen del tema.
- ✓ **Funcional**: Que exprese de manera práctica como avanzado la Gestión Económica y sus resultados, y establecer si es rentable o no. (Pinzon, 2010.Pag.50).

Estructura del Informe

1. Carta de Presentación
2. Resumen del Análisis Horizontal y Vertical
3. Determinación de Indicadores Financieros
4. Sugerencias o Estrategias

e. Materiales y Métodos

Materiales

Para la elaboración del presente trabajo fue necesaria la utilización de los siguientes materiales:

- ✓ Copias
- ✓ Esferos, lápiz, borrador, regla
- ✓ Hojas A4
- ✓ Carpetas
- ✓ Calculadora
- ✓ Grapadora
- ✓ Perforadora
- ✓ Computador
- ✓ Impresora
- ✓ Flash memory

Métodos

Científico.- A través de este método se recopiló la información requerida para el sustento teórico con la finalidad de emplear dichos conceptos en el desarrollo del Análisis Financiero.

Descriptivo.- Permitió conocer la real situación de la Cooperativa mediante el análisis e interpretación que se hizo a los Estados Financieros

Deductivo.- Sirvió para realizar el estudio de los conceptos teóricos y aspectos generales relevantes del Análisis Financiero, Análisis Vertical, Horizontal e Indicadores Financieros aplicables a este tipo de empresa con lo cual se obtuvo resultados que facilitaron a llegar a conclusiones con respecto a la real Situación Financiera.

Inductivo.- Permitió efectuar el estudio de los diferentes aspectos específicos de la situación financiera de la cooperativa durante el periodo analizado, lo que se hará aplicando los conocimientos sobre el Análisis e Interpretación de Estados Financieros.

Analítico-Sintético.- Se lo aplico en el momento de realizar el Análisis e Interpretación correspondiente a los rubros de Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y por supuesto de los índices con el objetivo de elaborar las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Matemático.- Este método facilitó el cálculo de las diferentes fórmulas del Análisis Financiero para determinar porcentajes, razones y relaciones entre las cuentas que se analizaron; y relacionando incrementos-disminuciones de cantidades que tuvieron variaciones significativas en los dos años.

Técnicas

Observación.-A través de esta técnica se utilizó para observar y clasificar los hechos que ocurren en la cooperativa, con la finalidad de captar características existentes que sirva de apoyo para la elaboración del proyecto de tesis.

La Entrevista.- Mediante la entrevista se tuvo conversaciones con la Contadora y los Directivos de la cooperativa donde se logró recolectar la información necesaria para la elaboración del presente trabajo.

Revisión Bibliográfica.- Permitió resumir información que se utilizó para elaborar la Revisión de la Literatura.

f. Resultados

Reseña histórica de la Cooperativa.

La Cooperativa de Transporte Zamora Chinchipe fue creada para prestar el servicio de transporte público de pasajeros intercantonal en la provincia de Zamora Chinchipe, mediante acuerdo Nº 0485 del 20 de abril de 1977, emitido por el Consejo Nacional de Gobierno, y registrado en la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social con el número de orden 2482.

La Cooperativa de Transporte “Zamora Chinchipe”, fue constituida por los siguientes socios fundadores: José María Chamba Cajamarca; Vicente Medina Valverde; Nelson Quishpe Sánchez; Oscar Efrén Reyes Arteaga; Milton Tamizaras Ortega; Ángel Leonardo Ponce; Manuel Norberto Yascaribay Palomeque; Segundo H. Hidalgo Nayarbo; Nolberto Sarango Vega; Julio Cesar Cabrera Iñiguez; Luis Enrique Cabrera Iñiguez; Cesa A. Cabrera Iñiguez; Carlos Villavicencio Vivanco; Gonzalo Flor Regalado Espinoza.

Inicialmente por el año 1977, la cooperativa prestaba sus servicios en camionetas adecuadas con carrocería de madera con asientos tapizados, modelo que actualmente se lo conoce con el nombre de Ranchera, donde aproximadamente se transportaba quince pasajeros, la cobertura de servicio era desde Zamora a las poblaciones de: Tunantza – Timbara – Cumbaratza – Namírez - La Saquéa - Zumbi y Yantzaza.

En el año 1995 la Cooperativa inició progresivamente el cambio de las unidades de tipo Ranchera a buses modernos cerrados de estructura metálica de 40 pasajeros. Pero actualmente se conserva el tipo ranchera que presta servicio a las comunidades de La Pituca; Romerillos y San Carlos de las Minas hoy la Cooperativa cuenta con 31 buses grandes y 4 rancheras o Bus - Costa.

En la actualidad la Cooperativa de transporte Zamora Chinchipe, presta servicio a las poblaciones que se detalla en el cuadro siguiente

CANTON	POBLACIONES	TIPO DE SERVICIO
ZAMORA	Tunantza; Timbara; Cumbaratza; Namírez; La Saquea; Soapaca; Piuntza; Guadalupe; San Antonio; Guaguayme; Romerillo; San Carlos; La Pituca	Buses y Bus Costa.
YACUAMBI	Muchime; Chapintza; Jembuentza; La Paz; Yacuambi.	Buses
CENTINELA DEL CÓNDOR	Zumbi; Nanguipa Bajo; Santa Cruz; El Dorado; Natentza; La Wintza; San Francisco	Buses
NANGARITZA	Guayzimi; Zurmi; Las Orquídeas.	Buses
PAQUISHA	Paquisha; Conguimi; Chinapintza	Buses
YANTZAZA	Yantzaza; Chicaña; Los Encuentros.	Buses
EL PANGUI	El Pangui; San Roque; Pachicutza;	Buses

Objeto Social

De conformidad con el Art. 3 del Estatuto que rige la Cooperativa, tendrá como objeto social, la prestación del servicio de transporte intraprovincial de pasajeros con eficiencia y responsabilidad, con la conducción de choferes profesionales, en vehículos tipo Buses de conformidad con la autorización conferida por la Autoridad de Transporte y Transito competente, a cambio de una contraprestación económica y tarifa que permita el sustento diario de los socios y sus familias en condiciones que proporcionen el Buen Vivir.

Valores y Principios:

Además la Cooperativa funciona bajo los siguientes valores y principios:

- ✓ Membrecía abierta y voluntaria
- ✓ Control democrático de los miembros

- ✓ Participación económica de los miembros
- ✓ Autonomía e independencia.
- ✓ Educación, formación e información
- ✓ Cooperación entre cooperativas
- ✓ Compromiso con la comunidad; y,
- ✓ Servicio de calidad y calidez

Base Legal

El accionar de la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe”, se rige en el siguiente marco Jurídico vigente:

- ✓ Constitución de la República del Ecuador
- ✓ La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero
- ✓ Estatutos de la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe”
- ✓ Reglamento interno de la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe”.
- ✓ La Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial
- ✓ Código de Trabajo

Financiamiento

Para el Financiamiento de sus operaciones la Cooperativa obtiene sus recursos a través de sus aportaciones de sus socios por cada salida o cuadro de trabajo, los reingresos e ingresos de socios, cuotas

administrativas, de las utilidades en venta de boletos de camino, prendas de vestir, venta de guías y encomiendas, de ingresos por arrendamiento de la Sede-Social, por intereses generados de los depósitos en inversiones a corto plazo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE-ZAMORA, como también en el Banco de Loja.

Estructura Organizacional

El Gobierno, dirección, administración y control interno de la Cooperativa, se viene ejerciendo a través de la siguiente estructura:

- ✓ Asamblea General de Socios o de Representantes
- ✓ Consejo de Administración
- ✓ Consejo de Vigilancia
- ✓ Gerencia; y,
- ✓ Comisiones Especiales

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	**ACTIVOS**			
1.1	**CORRIENTES**			
1.1.1	**DISPONIBLE**		21.904,75	
1.1.1.01	**CAJA**	114,68		
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	4.067,65		
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.122,42		
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	15.600,00		
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**		47.421,24	
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	45.615,51		
1.1.2.03	GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	1.477,60		
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	328,13		
1.1.3	**INVENTARIOS**		2.945,86	
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN	2.945,86		
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**		6.162,09	
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	6.122,09		
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	40,00		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			**78.433,94**
1.2	**NO CORRIENTES**			
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**		74.898,34	
1.2.1.01	TERRENOS	33.811,79		
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	51.621,81		
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	1.970,00		
1.2.1.05	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	1.652,03		
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	180,34		
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	1.223,21		
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	2.200,89		
1.2.1.1.1	DEPRECIACION ACUMULADA	-17.761,73		
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			**74.898,34**
	TOTAL ACTIVOS			**153.332,28**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**			
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		25.328,23	
2.1.1.01	PROVEEDORES	209,90		
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	758,95		
2.1.103	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	404,25		
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	10.001,89		
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	13.953,24		
2.1.2	**OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA**		10,15	
2.1.2.01	CONTRIBUCIONES A LA SEPS POR PAGAR	10,15		
	TOTAL PASIVOS			**25.338,38**
3	**PATRIMONIO**			
3.1.	**CAPITAL**			
3.1.1	**APORTES DE LOS SOCIOS**		52.070,61	
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	52.070,61		
3.1.2	**RESERVAS**		75.831,95	
3.1.2.01	**LEGALES**	75.831,95		
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**		91,34	
3.1.3.01	**RESULTADOS**	91,34		
	TOTAL PATRIMONIO			**127.993,90**
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			**153.332,28**

F.CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTABILIDAD Zamora - Ecuador

F.GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" GERENCIA Zamora - Ecuador

F.PDT.COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" PRESIDENCIA Zamora - Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL
4	**INGRESOS**		
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	14.171,45	
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	206,60	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	40.219,40	
4.2.1.01	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	55.860,00	
4.2.3.01	CUOTAS DE INGRESOS	10.000,00	
4.2.4.01	MULTAS	920,00	
4.2.5.01	OTROS INGRESOS	7.298,40	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	1.746,72	
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	1.416,67	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	2.617,11	
TOTAL INGRESOS			**134.456,35**
6	**GASTOS**		
6.1.1.01	REMUNERACIONES	41.265,84	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	5.463,46	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION,MOVILIZACION Y UNIFORMES	3.369,69	
6.1.1.04	APORTES AL IESS	6.908,25	
6.1.2.01	SERVICIOS	7.010,13	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1.130,39	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	2.869,35	
6.1.2.04	SISTEMAS TEGNOLOGICOS	317,73	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	1.100,00	
6.1.2.06	IMPUESTOS,CONTRIBUCIONES Y MULTAS	546,46	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	1.270,43	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	1.852,55	
6.1.2.10	SERVICOS BASICOS	1.470,00	
6.1.2.12	OTROS GASTOS	690,00	
6.3.4.01	OTROS GASTOS	46.475,90	
6.4.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS	12.477,37	
	TOTAL GASTOS		**134.217,55**
3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicio		
	(-) 15%UTILIDADES A TRABAJADORES	35,82	
	EXEDENTES A DISTRIBUIR		
	(-) 5% CONTRIBUCIONES A LA SEPS	10,15	
	(-)50% FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	101,49	
	UTILIDAD DISPONIBLE PARA SOCIOS	91,34	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		**238,80**

F.CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTABILIDAD Zamora - Ecuador

F. GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" GERENCIA Zamora - Ecuador

F.PDT COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" PRESIDENCIA Zamora - Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS			
1.1	CORRIENTES			
1.1.1	DISPONIBLE		48.864,39	
1.1.1.01	CAJA	62,79		
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	1.970,38		
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.831,22		
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	42.000,00		
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS		42.619,59	
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	41.437,79		
1.1.2.03	GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	1.181,80		
1.1.3	INVENTARIOS		2.827,76	
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN	2.827,76		
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		5.527,14	
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	5.447,14		
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	80,00		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			99.838,88
1.2	NO CORRIENTES			
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		75.726,59	
1.2.1.01	TERRENOS	35.911,79		
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	51.621,81		
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	2.192,29		
1.2.1.05	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	1.652,03		
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	267,84		
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	1.223,21		
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	2.200,89		
1.2.1.1.1	DEPRECIACION ACUMULADA	-19.343,27		
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			75.726,59
	TOTAL ACTIVOS			175.565,47
2	PASIVOS			
2.1	CORRIENTES			
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		43.972,88	
2.1.1.01	PROVEEDORES	4.294,75		
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	1.679,90		
2.1.103	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	512,69		
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	13.378,65		
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	24.106,89		
	TOTAL PASIVOS			43.972,88
3	PATRIMONIO NETO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		55.285,71	
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	55.285,71		
3.1.2	RESERVAS		75.831,95	
3.1.2.01	LEGALES	75.831,95		
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES		474,93	
3.1.3.01	RESULTADOS	474,93		
	TOTAL PATRIMONIO NETO			131.592,59
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			175.565,47

F.CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTABILIDAD Zamora - Ecuador

F.GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" GERENCIA Zamora - Ecuador

F.PDT.COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" PRESIDENCIA Zamora - Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DJCIEMBRE DEL 2015

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL
4	**INGRESOS**		
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	13.227,96	
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	89,16	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	248.212,40	
4.2.1.01	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	64.460,00	
4.2.3.01	CUOTAS DE INGRESOS	13.912,00	
4.2.4.01	MULTAS	2.130,00	
4.2.5.01	OTROS INGRESOS	3.868,73	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	2.560,46	
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	1.350,00	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	43,72	
TOTAL INGRESOS			**349.854,43**
6	**GASTOS**		
6.1.1.01	REMUNERACIONES	33.669,19	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	7.183,66	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	4.798,08	
6.1.1.04	APORTES AL IESS	5.971,62	
6.1.1-06	OTROS GASTOS PERSONALES	86,86	
6.1.2.01	SERVICIOS	7.260,98	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1.819,61	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	2.570,20	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	100,00	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1.566,31	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	7.903,63	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	1.581,54	
6.1.2.10	SERVICOS BASICOS	1.846,90	
6.1.2.12	OTROS GASTOS	727,86	
6.3.4.01	OTROS GASTOS	260.527,36	
6.4.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS	11.765,70	
	TOTAL GASTOS		**349.379,50**
3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicio		
	(-) 15%UTILIDADES A TRABAJADORES	71,24	
	EXEDENTES A DISTRIBUIR	**403,69**	
	(-) 5% CONTRIBUCIONES A LA SEPS	60,55	
	(-)50% FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	201,85	
	UTILIDAD DISPONIBLE PARA SOCIOS	141,29	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		**474,93**

F.CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTABILIDAD Zamora - Ecuador

F. GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" GERENCIA Zamora - Ecuador

F.PDT COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" PRESIDENCIA Zamora - Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ANÁLISIS VERTICAL AL BALANCE GENERAL AÑO 2014

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	USD$ 2014	%RUBRO	%GRUPO
1	**ACTIVOS**			
1.1	**ACTIVOS CORRIENTES**			
1.1.1	**DISPONIBLE**			
1.1.1.01	CAJA	$ 114,68	0,15%	0,07%
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	$ 4.067,65	5,19%	2,65%
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$ 2.122,42	2,71%	1,38%
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	$ 15.600,00	19,89%	10,17%
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**			
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	$ 45.615,51	58,16%	29,75%
1.1.2.03	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR	$ 1.477,60	1,88%	0,96%
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	$ 328,13	0,42%	0,21%
1.1.3	**INVENTARIOS**			
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN	$ 2.945,86	3,76%	1,92%
1.1.4	**OTROS ACTIVO CORRIENTES**			
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	$ 6.122,09	7,81%	3,99%
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	$ 40,00	0,05%	0,03%
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**$ 78.433,94**	**100,00%**	**51,15%**
1.2	**ACTIVOS NO CORRIENTES**			
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**			
1.2.1.01	TERRENOS	$ 33.811,79	45,14%	22,05%
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	$ 51.621,81	68,92%	33,67%
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	$ 1.970,00	2,63%	1,28%
1.2.1.05	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	$ 1.652,03	2,21%	1,08%
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	$ 180,34	0,24%	0,12%
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	$ 1.223,21	1,63%	0,80%
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	$ 2.200,89	2,94%	1,44%
1.2.1.1.1	DEPRECIACION ACUMULADA	$ -17.761,73	-23,71%	-11,58%
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**$ 74.898,34**	**100,00%**	**48,85%**
	TOTAL ACTIVOS	**$ 153.332,280**		**100,00%**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**			
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**			
2.1.1.01	PROVEEDORES	$ 209,90	0,83%	0,14%
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 758,95	3,00%	0,49%
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	$ 404,25	1,60%	0,26%
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	$ 10.001,89	39,47%	6,52%
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$ 13.953,24	55,07%	9,10%
2.1.2	**OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA**			
2.1.2.01	CONTRIBUCIONES A LA SEPS POR PAGAR	$ 10,15	0,04%	0,01%
	TOTAL PASIVOS	**$ 25.338,38**	**100,00%**	**16,53%**
3	**PATRIMONIO**			
3.1.	**CAPITAL**			
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	$ 52.070,61	40,68%	33,96%
3.1.2	**RESERVAS**			
3.1.2.01	LEGALES	$ 75.831,95	59,25%	49,46%
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**			
3.1.3.01	RESULTADOS	$ 91,34	0,07%	0,06%
	TOTAL PATRIMONIO	**$ 127.993,90**	**100,00%**	**83,47%**
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**$ 153.332,28**		**100,00%**

Zamora 31 de Diciembre del 2014

F. GERENTE **F.CONTADOR/A**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"

ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ANÁLISIS VERTICAL AÑO 2014

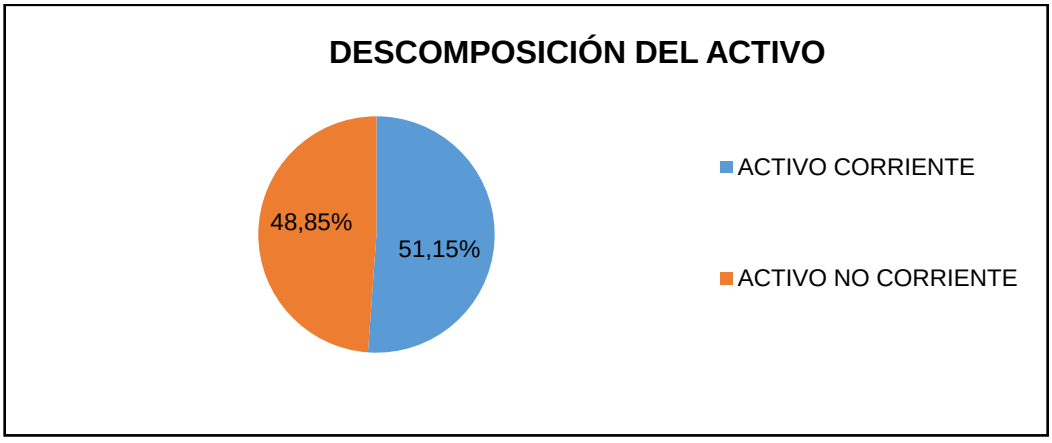
ESTRUCTURA FINANCIERA DEL BALANCE GENERAL AÑO 2014			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
ACTIVO	$	153.332,28	**100,00%**
PASIVO	$	25.338,38	16,53%
PATRIMONIO	$	127.993,90	83,47%
TOTAL	**$**	**153.332,28**	**100%**

CUADRO N º 1

DESCOMPOSICION DEL ACTIVO			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
ACTIVO CORRIENTE	$	78.433,94	51,15%
ACTIVO NO CORRIENTE	$	74.898,34	48,85%
TOTAL	**$**	**153.332,28**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe"
Elaborado: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 1



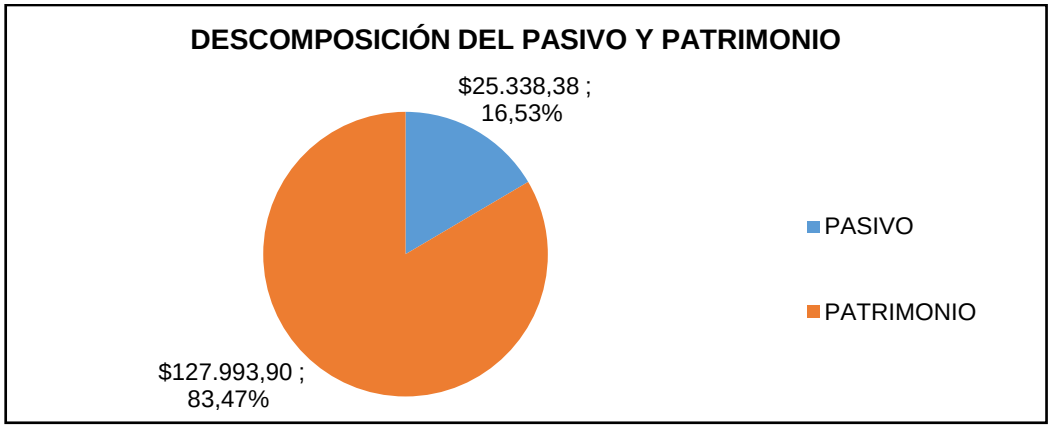
Fuente: *Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe"*
Elaborado*: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca*

CUADRO N º 2

DESCOMPOSICION DEL PASIVO Y PATRIMONIO			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
PASIVO	$	25.338,38	16,53%
PATRIMONIO	$	127.993,90	83,47%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**$**	**153.332,28**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 2



Fuente: Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe"
Elaborado: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

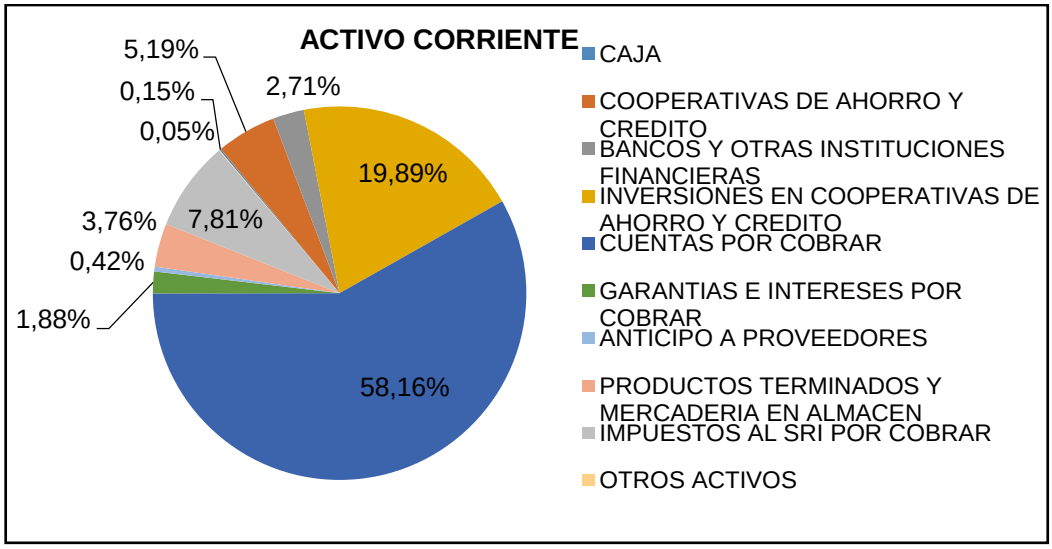
Como se observa la Estructura Financiera de la cooperativa en el año 2014 demuestra que el total de los Activos es de $ 153.332,28 y se encuentra distribuido de Activos Corrientes con un valor de $ 78.433,94 representa el 51,15% y el Activo no Corriente es de $74.898,34 con el 48,85%; se determina que la empresa posee un gran volumen de activos que respaldan la estabilidad en sus actividades.- Los Pasivos poseen un monto de $ 25.338,38 correspondiente al 16,53% y su Patrimonio es de $ 127.993,90 representando el 83,47% del total de Pasivos y Patrimonio; Indicando que la entidad tiene buena solidez Financiera.

CUADRO Nº 3

ACTIVO CORRIENTE			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
CAJA	$	114,68	0,15%
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	$	4.067,65	5,19%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$	2.122,42	2,71%
INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	$	15.600,00	19,89%
CUENTAS POR COBRAR	$	45.615,51	58,16%
GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	$	1.477,60	1,88%
ANTICIPO A PROVEEDORES	$	328,13	0,42%
PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN	$	2.945,86	3,76%
IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	$	6.122,09	7,81%
OTROS ACTIVOS	$	40,00	0,05%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**$**	**78.433,94**	**100,00%**

Fuente: Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe"
Elaborado: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 3



***Fuente**: Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe"*
***Elaborado**: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca*

Interpretación:

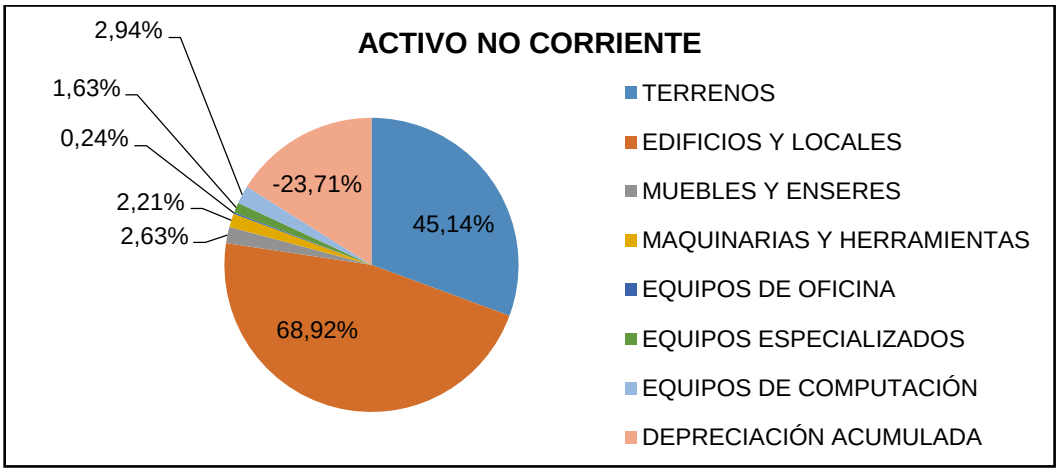
El Activo Corriente del año 2014 asumen un valor de $ 78.433,94; y las cuentas que mayor predominan son: Cuentas por Cobrar con $ 45.615,51, alcanzando el 58,16%, que corresponde a la Venta de servicio de transporte brindado a la empresa HIDROCHINA, Venta de Bienes como llantas que se otorgan a crédito a los socios, Cuotas Administrativas y Anticipos de Remuneraciones concedidas a empleados y administradores; Inversiones en Cooperativas de Ahorro y Crédito con el 19,89% que son $15.600,00 esto demuestra que la empresa tiene inversiones con fin de aumentar Ingresos por medio de los Intereses; Impuestos al SRI por Cobrar constituye el 7,81% dando $ 6.122,09 valores por Crédito Tributario del IVA e impuesto a la Renta, y otras cuentas que forman parte de los Activos Corrientes dando el 100% de este grupo.

CUADRO Nº 4

ACTIVO NO CORRIENTE			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
TERRENOS	$	33.811,79	45,14%
EDIFICIOS Y LOCALES	$	51.621,81	68,92%
MUEBLES Y ENSERES	$	1.970,00	2,63%
MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	$	1.652,03	2,21%
EQUIPO DE OFICINA	$	180,34	0,24%
EQUIPOS ESPECIALIZADOS	$	1.223,21	1,63%
EQUIPOS DE COMPUTACION	$	2.200,89	2,94%
DEPRECIACION ACUMULADA	$	-17.761,73	-23,71%
TOTAL	**$**	**74.898,34**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRÁFICO Nº 4



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

El Activo no Corriente suma un monto de $ 74.898,34, las cuentas que figuran son: Edificios y Locales con $ 51.621,81 que forma el 68,92%; Terrenos que representa el 45,14% con un valor de $ 33.811,79 son bienes propios de la cooperativa que se encuentran ubicados en la Av. del Ejercito; la cuenta Depreciación Acumulada a los Activos Fijos son las desvalorizaciones que sufre en un periodo económico y que en el año 2014 representan el -23,71% dando $ -17.761,73; También están las cuentas Muebles y Enseres, Maquinarias y Herramientas, Equipos de Computación, Equipos Especializados y Equipos de Oficina que

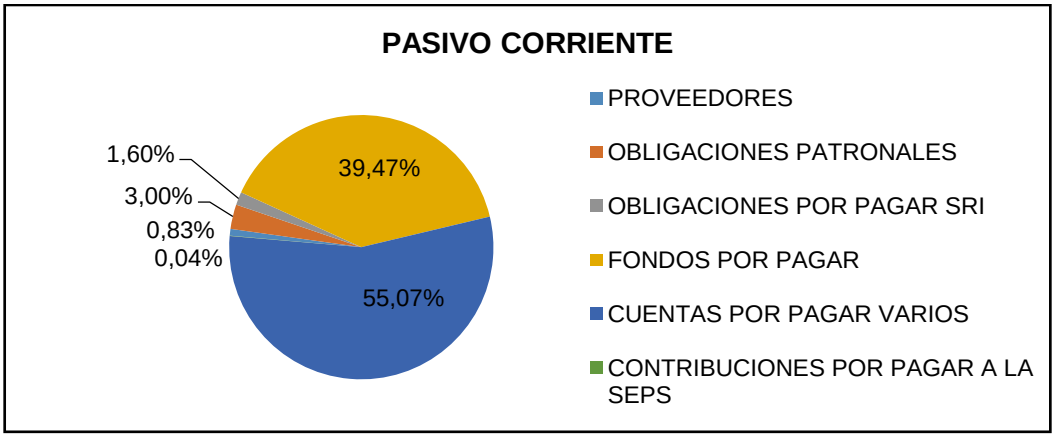
representan el 2,63%, 2,21%, 2,94%,1,63% y el 0,24% todas estas proporcionando solidez a la misma.

CUADRO Nº 5

PASIVO CORRIENTE			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
PROVEEDORES	$	209,90	0,83%
OBLIGACIONES PATRONALES	$	758,95	3,00%
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	$	404,25	1,60%
FONDOS POR PAGAR	$	10.001,89	39,47%
CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$	13.953,24	55,07%
CONTRIBUCIONES A LA SEPS POR PAGAR	$	10,15	0,04%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$**	**25.338,38**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 5



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

El Pasivo Corriente tiene un total de $25.338,38; y las cuentas con mayor concentración son: Cuentas por Pagar Varios con $13.953,24 con el 55,07%; saldos que mantiene la cooperativa para con sus socios por el servicio de transporte que prestaron a la empresa HIDROCHINA; Fondos por pagar con el 39,47% con un valor de $ 10.001,89 que comprende las liquidaciones de las aportaciones de los socios por Fondo Mortuorio y Fondo por Accidente de acuerdo a las resoluciones y reglamentos aprobados por el consejo de Administración y Asamblea General; Obligaciones Patronales $ 758,95, que representa el 3.00% son las

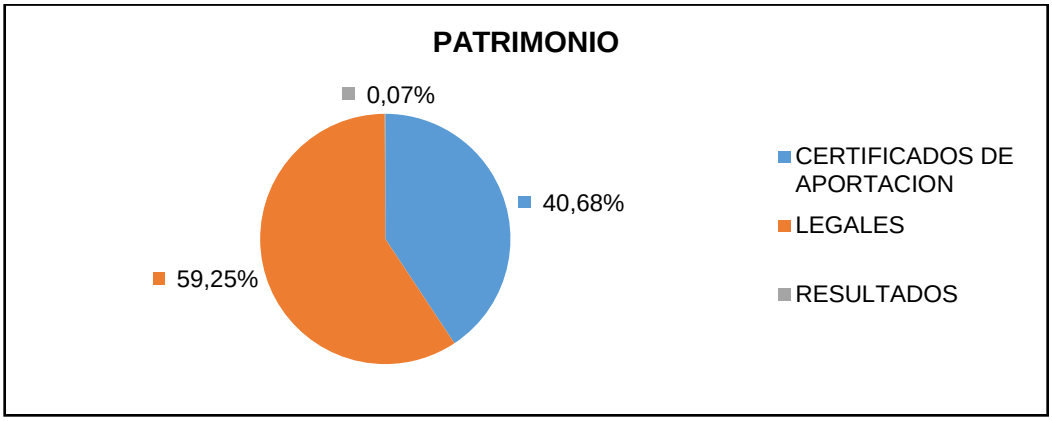
aportaciones al IESS, como es el aporte Patronal y Personal, como podemos observamos sus Pasivos son inferiores a sus Activos corrientes por lo tanto no afecta la liquidez de la cooperativa.

CUADRO Nº 6

PATRIMONIO			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
CERTIFICADOS DE APORTACION	$	52.070,61	40,68%
LEGALES	$	75.831,95	59,25%
RESULTADOS	$	91,34	0,07%
PATRIMONIO	**$**	**127.993,90**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 6



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

El Patrimonio tiene un monto de $127.993,90, la cuenta que mayor representa es: Legales que constituye el 59,25% con un valor de $ 75.831,95 cantidad muy significativa ya que será destinado para solventar contingencias Patrimoniales y otros acordados por los socios en Asamblea General, Certificados de Aportación figurando el 40,68% y dando $ 52.070,61; Resultados comprende el 0.07% con $ 91,34; si observamos los resultados no son significativos ya que su capital es bastante representativo con relación a la utilidad obtenida durante el ejercicio económico.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2014

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	USD $ VALOR	%RUBRO	%GRUPO
4	**INGRESOS**			
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA	$ 14.171,45	10,54%	
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	$ 206,60	0,15%	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	$ 40.219,40	29,91%	
4.2.1.01	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	$ 55.860,00	41,55%	
4.2.3.01	CUOTAS DE INGRESOS	$ 10.000,00	7,44%	
4.2.4.01	MULTAS	$ 920,00	0,68%	
4.2.5.01	OTROS INGRESOS	$ 7.298,40	5,43%	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	$ 1.746,72	1,30%	
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	$ 1.416,67	1,05%	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	$ 2.617,11	1,95%	
	TOTAL INGRESOS	**$ 134.456,35**	**100,00%**	**100,00%**
6	**GASTOS**			
6.1.1.01	REMUNERACIONES	$ 41.265,84	30,75%	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	$ 5.463,46	4,07%	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	$ 3.369,69	2,51%	
6.1.1.04	APORTES AL IESS	$ 6.908,25	5,15%	
6.1.2.01	SERVICIOS	$ 7.010,13	5,22%	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	$ 1.130,39	0,84%	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	$ 2.869,35	2,14%	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS	$ 317,73	0,24%	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	$ 1.100,00	0,82%	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$ 546,46	0,41%	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	$ 1.270,43	0,95%	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	$ 1.852,55	1,38%	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS	$ 1.470,00	1,10%	
6.1.2.12	OTROS GASTOS	$ 690,00	0,51%	
6.3.4.01	OTROS GASTOS	$ 46.475,90	34,63%	
6.4.1.01	COSTOS DE MERCADERÍAS	$ 12.477,37	9,30%	
	TOTAL GASTOS	**$ 134.217,55**	**100,00%**	**99.82%**
3.1.3.1.02	**UTILIDAD DEL EJERCICIO**	**$ 238,80**	**100.00%**	**0.18%**

Zamora 31 de Diciembre del 2014

F .GERENTE **F. CONTADOR/A**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2014

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS 2014			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
INGRESOS	$	134.456,35	**100,00%**
GASTOS	$	134.217,55	99,82%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	$	238,80	0,18%
TOTAL	**$**	**134.456,35**	**100,00%**

Interpretación:

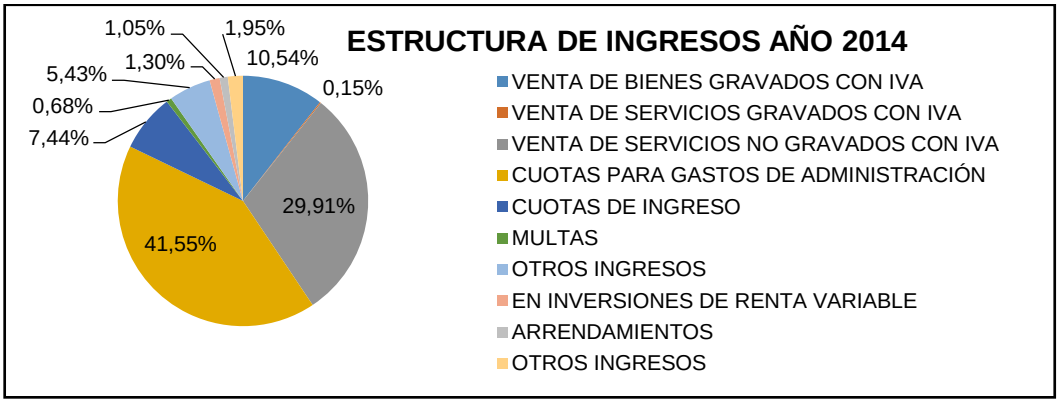
Al Analizar el Estado de Resultados del año 2014 demuestra que los Ingresos son superiores que los Gastos; pero con una mínima diferencia dando como resultado del ejercicio un valor de $ 238.38, que representa el 0.18%, en todo caso valor positivo pero poco significativo ya que sus Ingresos y Gastos oscilan el mismo valor.

CUADRO Nº 07

ESTRUCTURA DE INGRESOS AÑO 2014			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA	$	14.171,45	10,54%
VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	$	206,60	0,15%
VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	$	40.219,40	29,91%
CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	$	55.860,00	41,55%
CUOTAS DE INGRESO	$	10.000,00	7,44%
MULTAS	$	920,00	0,68%
OTROS INGRESOS	$	7.298,40	5,43%
EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	$	1.746,72	1,30%
ARRENDAMIENTOS	$	1.416,67	1,05%
OTROS INGRESOS	$	2.617,11	1,95%
TOTAL INGRESOS PERMANENTES	**$**	**134.456,35**	**100,00%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 07



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

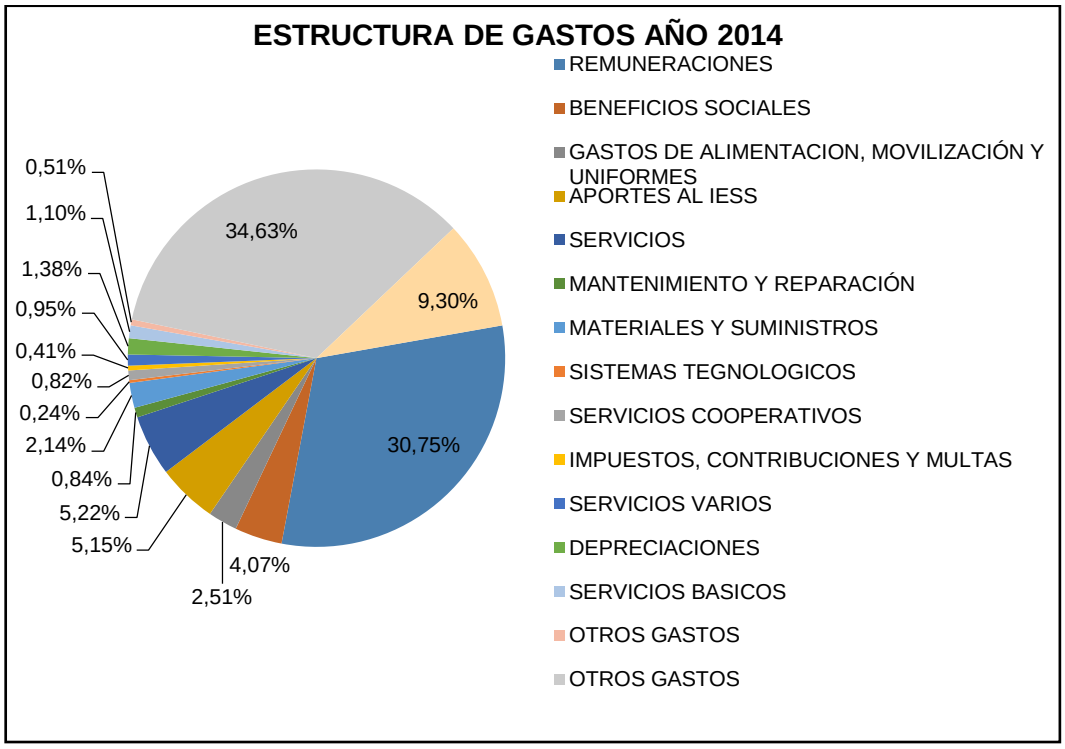
Al analizar al grupo de los Ingresos observamos que su mayor concentración está en la cuenta Cuotas para Gastos de Administración que representa el 41.55% y tiene un valor de $ 55.860,00 cuyo total es debido a las aportaciones que realizan los socios mensualmente a la cooperativa para solventar los gastos durante el ejercicio económico; seguidamente tenemos la cuenta Venta de Servicios no Gravados con IVA que representa el 29.91% con un valor de $ 40.219,40 valor que corresponde a Ingresos por concepto de envío de carga, servicio de transporte y venta de boletos pasaje. A si mismo tenemos La cuenta Venta de Bienes Gravados con IVA con un valor de $ 14.171,45 que representa el 10.54% que son por la venta de llantas, lubricantes, prendas de vestir camisetas, y boletos de camino que la cooperativa adquiere para vender a sus socios.

CUADRO Nº 08

ESTRUCTURA DE GASTOS AÑO 2014			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
REMUNERACIONES	$	41.265,84	30,75%
BENEFICIOS SOCIALES	$	5.463,46	4,07%
GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	$	3.369,69	2,51%
APORTES AL IESS	$	6.908,25	5,15%
SERVICIOS	$	7.010,13	5,22%
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	$	1.130,39	0,84%
MATERIALES Y SUMINISTROS	$	2.869,35	2,14%
SISTEMAS TEGNOLOGICOS	$	317,73	0,24%
SERVICIOS COOPERATIVOS	$	1.100,00	0,82%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$	546,46	0,41%
SERVICIOS VARIOS	$	1.270,43	0,95%
DEPRECIACIONES	$	1.852,55	1,38%
SERVICIOS BASICOS	$	1.470,00	1,10%
OTROS GASTOS	$	690,00	0,51%
OTROS GASTOS	$	46.475,90	34,63%
COSTOS DE MERCADERIA	$	12.477,37	9,30%
TOTAL GASTOS	**$**	**134.217,55**	**100,00%**

Fuente: Cooperativa de Transporte “Zamora Chinchipe”
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 08



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

En los Gastos de la Cooperativa tenemos un valor de $ 134.217,55, que corresponde al 100% de egresos, en donde las cuentas que mayor representatividad son: Otros Gastos con el 34,63% que pertenece a operaciones diferentes a las de giro común; de igual forma tenemos la cuenta Remuneraciones que figurada el 30,75%, esto se debe al pago de todos los sueldos y salarios del personal que labora en la cooperativa; la cuenta Costos de Mercadería refleja un porcentaje del 9,30% y abarca costos de llantas, prendas de vestir y papelería, que la cooperativa aquiere para vender a sus socios.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ANÁLISIS VERTICAL AL BALANCE GENERAL AÑO 2015

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	USD$ 2015	%RUBRO	%GRUPO
1	**ACTIVOS**			
1.1	**ACTIVOS CORRIENTES**			
1.1.1	**DISPONIBLE**			
1.1.1.01	CAJA	$ 62,79	0,06%	0,04%
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	$ 1.970,38	1,97%	1,12%
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$ 4.831,22	4,84%	2,75%
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	$ 42.000,00	42,07%	23,92%
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**			
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	$ 41.437,79	41,50%	23,60%
1.1.2.03	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR	$ 1.181,80	1,18%	0,67%
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES			
1.1.3	**INVENTARIOS**			
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN	$ 2.827,76	2,83%	1,61%
1.1.4	**OTROS ACTIVO CORRIENTES**			
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	$ 5.447,14	5,46%	3,10%
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	$ 80,00	0,08%	0,05%
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	$ 99.838,88	**100,00%**	**56,87%**
1.2	**ACTIVOS NO CORRIENTES**			
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**			
1.2.1.01	TERRENOS	$ 35.911,79	47,42%	20,45%
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	$ 51.621,81	68,17%	29,40%
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	$ 2.192,29	2,90%	1,25%
1.2.1.05	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	$ 1.652,03	2,18%	0,94%
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	$ 267,84	0,35%	0,15%
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	$ 1.223,21	1,62%	0,70%
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 2.200,89	2,91%	1,25%
1.2.1.1.1	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	$ -19.343,27	-25,54%	-11,02%
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**$ 75.726,59**	**100,00%**	**43,13%**
	TOTAL ACTIVOS	**$ 175.565,47**		**100,00%**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**			
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**			
2.1.1.01	PROVEEDORES	$ 4.294,75	9,77%	2,45%
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 1.679,90	3,82%	0,96%
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	$ 512,69	1,17%	0,29%
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	$ 13.378,65	30,42%	7,62%
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$ 24.106,89	54,82%	13,73%
2.1.2	**OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA**			
2.1.2.01	CONTRIBUCIONES A LA SEPS POR PAGAR	**$ -**		
	TOTAL PASIVOS	**$ 43.972,88**	**100,00%**	**25,05%**
3	**PATRIMONIO**			
3.1.	**CAPITAL**			
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	$ 55.285,71	42,01%	31,49%
3.1.2	**RESERVAS**			
3.1.2.01	LEGALES	$ 75.831,95	57,63%	43,19%
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**			
3.1.3.01	RESULTADOS	$ 474,93	0,36%	0,27%
	TOTAL PATRIMONIO	**$ 131.592,59**	**100,00%**	**74,95%**
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**$ 175.565,47**		**100,00%**

Zamora 31 de Diciembre del 2015

GERENTE **CONTADOR/A**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"

ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ANÁLISIS VERTICAL AÑO 2015

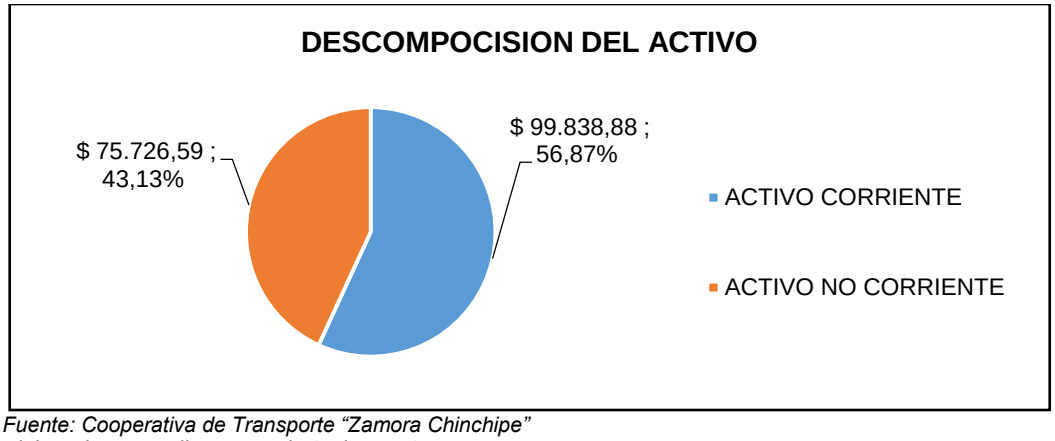
ESTRUCTURA FINANCIERA DEL BALANCE GENERAL AÑO 2015			
CUENTA	CANTIDAD		PORCENTAJE
ACTIVO	$	175.565,47	**100,00%**
PASIVO	$	43.972,88	25,05%
PATRIMONIO	$	131.592,59	74,95%

CUADRO N º 09

DESCOMPOSICION DEL ACTIVO			
CUENTA	CANTIDAD		PORCENTAJE
ACTIVO CORRIENTE	$	99.838,88	56,87%
ACTIVO NO CORRIENTE	$	75.726,59	43,13%
TOTAL	**$**	**175.565,47**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 09



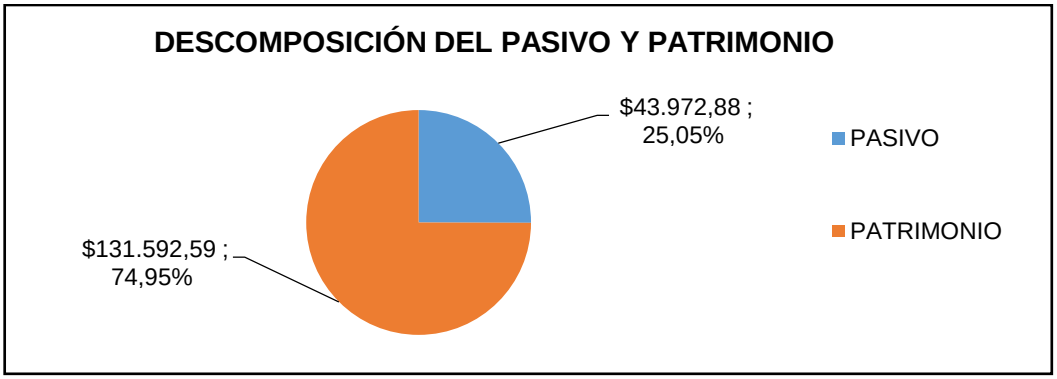
Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

CUADRO N º 10

DESCOMPOSICION DEL PASIVO Y PATRIMONIO			
CUENTA	CANTIDAD		PORCENTAJE
PASIVO	$	43.972,88	25,05%
PATRIMONIO	$	131.592,59	74,95%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**$**	**175.565,47**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 10



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

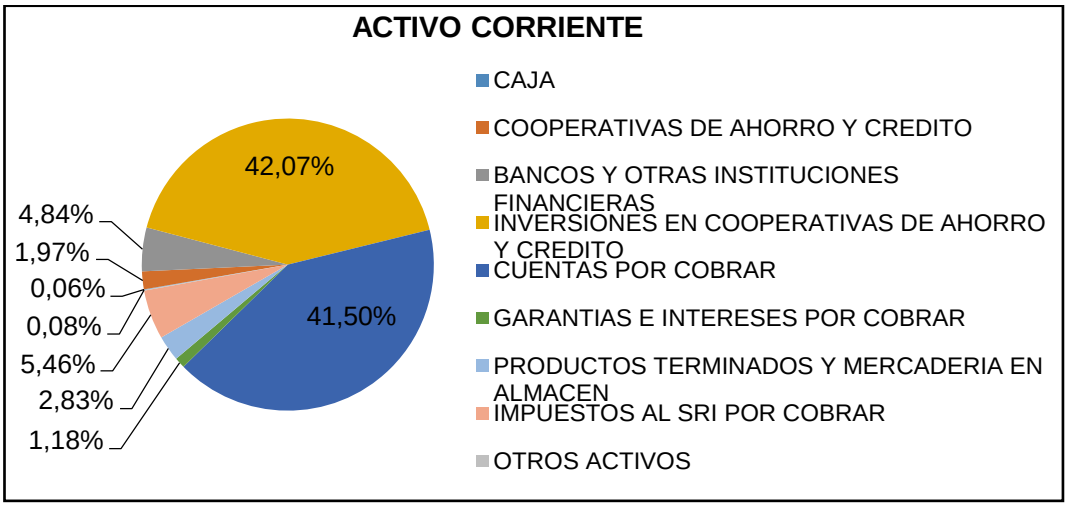
Al realizar la Estructura Financiera al Balance General del año 2015 de la Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe" se observa que sus Activos tienen un total de $ 175.565,47 y está compuesto por el Activo Corriente que figura el 56.86% dando $ 99.838,88 valor que la entidad tiene para cubrir pagos de forma inmediata; el Activo no Corriente es de $ 75.726,59 y asume el 43,13%; es decir la empresa tienen un gran número de bienes muebles e inmuebles propios que respaldan la continuidad en el desarrollo de sus actividades; sus Pasivos poseen un valor de $ 43.972,88 equivalente al 25,05% y su Patrimonio cuenta con un valor de $ 131.592,59 formando el 74,95% del total de sus Pasivos y Patrimonio.- Demostrando que la cooperativa se mantiene solidada y no corre ningún riesgo ya que sus Pasivos no son de gran representatividad.

CUADRO Nº 11

DESCOMPOSICION DEL ACTIVO CORRIENTE			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
CAJA	$	62,79	0,06%
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	$	1.970,38	1,97%
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$	4.831,22	4,84%
INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	$	42.000,00	42,07%
CUENTAS POR COBRAR	$	41.437,79	41,50%
GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	$	1.181,80	1,18%
PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN	$	2.827,76	2,83%
IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	$	5.447,14	5,46%
OTROS ACTIVOS	$	80,00	0,08%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**$**	**99.838,88**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 11



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborad o por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

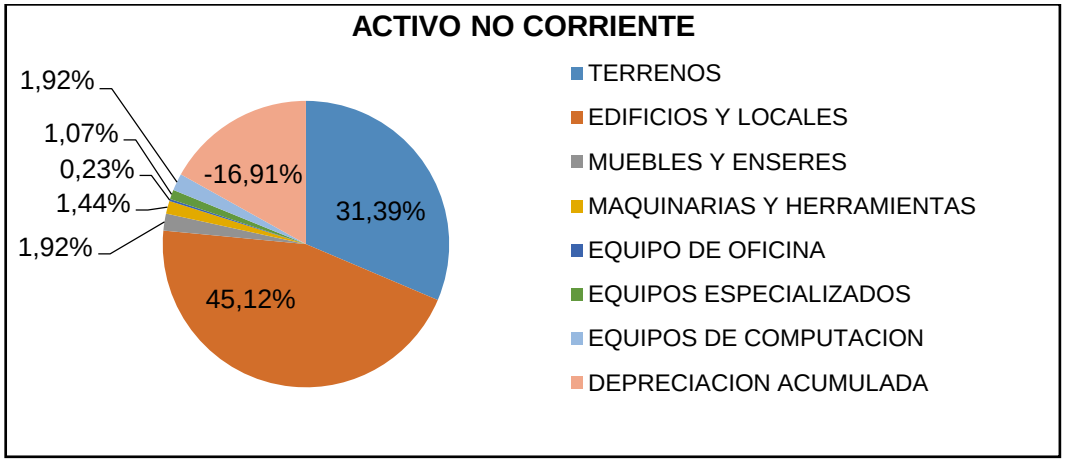
Luego de realizar el Análisis Vertical el Activo Corriente de la Cooperativa representa el $ 99.838,88, en donde las cuentas de mayor concentración dentro de este grupo son; Inversiones en Cooperativas de Ahorro y Crédito que representa el 42,07%; con el valor de $ 42.000,00 esto se debe a que mantiene Inversiones en la CACPE-ZAMORA y de esta forma obtener más ingresos por medio de los intereses que estos genere; Cuentas por Cobrar con el 41,50% y constituye un valor de $ 41.437,79; que es por la venta de servicios de transporte, bienes, cuotas administrativas, y anticipo de Remuneraciones a Empleados y Administradores, por lo que se debe considerar esta cuenta y plantear estrategias de cobro para que los clientes y socios cancelen sus cuentas pendientes; así mismo tenemos la cuenta Impuestos al SRI por cobra cuenta con $ 5.447,14 que representa el 5,46%, valores que se mantiene por concepto de Crédito Tributario del IVA y Crédito Tributario del Impuesto a la Renta.

CUADRO Nº 12

ACTIVO NO CORRIENTE			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
TERRENOS	$	35.911,79	47,42%
EDIFICIOS Y LOCALES	$	51.621,81	68,17%
MUEBLES Y ENSERES	$	2.192,29	2,90%
MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	$	1.652,03	2,18%
EQUIPO DE OFICINA	$	267,84	0,35%
EQUIPOS ESPECIALIZADOS	$	1.223,21	1,62%
EQUIPOS DE COMPUTACION	$	2.200,89	2,91%
DEPRECIACION ACUMULADA	$	-19.343,27	-25,54%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**$**	**75.726,59**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRÁFICO Nº 12



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

Los Activos no Corrientes tienen un valor de $ 75.726,59, donde las cuentas que mayor reflejan están: Edificios y Locales que representan el 68,17% con un monto $ 51.821,8, de lo cual significa que la cooperativa posee bienes muebles e inmueble propios para el desarrollo de sus actividades como reuniones, festejos navideños y aniversarios de la cooperativa, además por medio de esto suscitan contratos de arrendamiento siendo esto un ingreso más para la economía de la misma; Terrenos que representa el 47,42% con un valor de $ 35.911,79 que es un estimativo de acuerdo al avaluó municipal. La cuenta Depreciación Acumulada a los Activos Fijos; son las disminuciones que

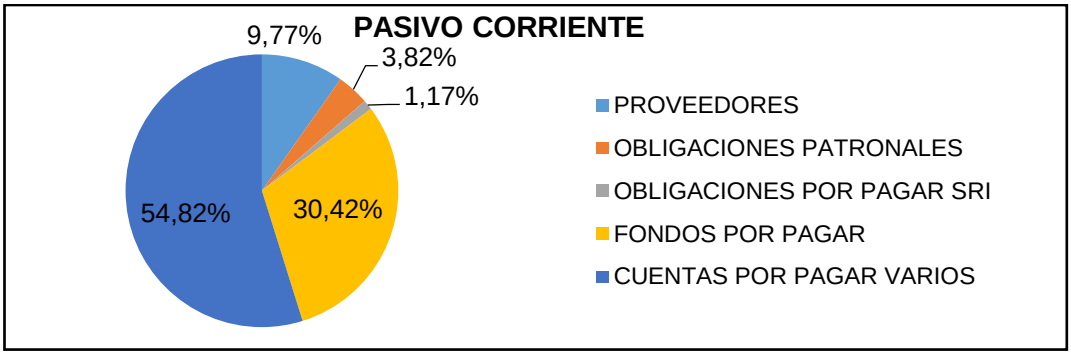
sufren los activos Fijos en un periodo económico y que en el año 2015 representan el -25,54% con un valor de $ -19.343,27.

CUADRO Nº 13

PASIVO CORRIENTE			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
PROVEEDORES	$	4.294,75	9,77%
OBLIGACIONES PATRONALES	$	1.679,90	3,82%
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	$	512,69	1,17%
FONDOS POR PAGAR	$	13.378,65	30,42%
CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$	24.106,89	54,82%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**$**	**43.972,88**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 13



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

En los Pasivos Corrientes, la entidad refleja $ 43.972,88, y las cuentas que más se destacan constan como Cuentas por Pagar Varios; que simboliza el 54,82% y posee un valor de $ 24.106,89, que son adeudos que mantiene con sus socios por el servicio de transporte prestado a la empresa HIDROCHINA, estas deudas a corto plazo se dieron por la actividad de la cooperativa que es prestar un servicio de transporte de calidad; la cuenta Fondos por Pagar que representa el 30,42% cuya cantidad es de $ 13.378,65 que comprende las liquidaciones de las aportaciones de los socios por Fondo Mortuorio, Fondo de Accidente y liquidación de socios de acuerdo a las Resoluciones y Reglamentos

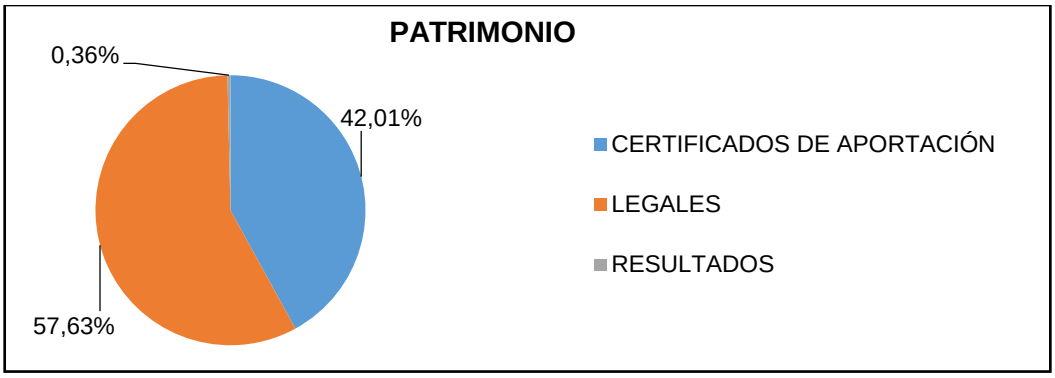
aprobados por el consejo de Administración y Asamblea General; la cuenta Proveedores comprende el 9,77% y tiene $ 4.294,75 que son deudas que mantiene con terceras personas, la cual son necesarias para el desarrollo de sus actividades diarias de la cooperativa.

CUADRO Nº 14

PATRIMONIO			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
CERTIFICADOS DE APORTACION	$	55.285,71	42,01%
LEGALES	$	75.831,95	57,63%
RESULTADOS	$	474,93	0,36%
PATRIMONIO	**$**	**131.592,59**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 14



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

El total del Patrimonio de esta Cooperativa es de $ 131.592,59, las cuentas que figuran son: la denominada Legales con $ 75.831,95 que corresponde al 57,63% valor muy significativo ya que será reservado para resolver eventualidades patrimoniales y otros establecidos por los socios en Asamblea General; Certificados de Aportación $ 55.285,71 figurando el 42,01% que se deben a las aportaciones que realizan los socios; y la cuenta Resultados que refleja solamente el 0,36% y con un valor de $ 474,93 aceptable ya que el objetivo de la empresa es ofrecer un servicio de transporte de calidad mas no con fines de lucro.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2015

	CUENTAS	USD$ VALOR	RUBRO%	GRUPO%
4	**INGRESOS**			
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA	$ 13.227,96	3,78%	
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	$ 89,16	0,03%	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	$ 248.212,40	70,95%	
4.2.1.01	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	$ 64.460,00	18,42%	
4.2.3.01	CUOTAS DE INGRESOS	$ 13.912,00	3,98%	
4.2.4.01	MULTAS	$ 2.130,00	0,61%	
4.2.5.01	OTROS INGRESOS	$ 3.868,73	1,11%	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	$ 2.560,46	0,73%	
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	$ 1.350,00	0,39%	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	$ 43,72	0,01%	
	TOTAL INGRESOS	**$ 349.854,43**	**100,00%**	**100,00%**
6	**GASTOS**			
6.1.1.01	REMUNERACIONES	$ 33.669,19	9,64%	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	$ 7.183,66	2,06%	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	$ 4.798,08	1,37%	
6.1.1.04	APORTES AL IESS	$ 5.971,62	1,71%	
6.1.1.06	OTROS GASTOS PERSONALES	$ 86,86	0,02%	
6.1.2.01	SERVICIOS	$ 7.260,98	2,08%	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	$ 1.819,61	0,52%	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	$ 2.570,20	0,74%	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	$ 100,00	0,03%	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$ 1.566,31	0,45%	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	$ 7.903,63	2,26%	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	$ 1.581,54	0,45%	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS	$ 1.846,90	0,53%	
6.1.2.12	OTROS GASTOS	$ 727,86	0,21%	
6.3.4.01	OTROS GASTOS	$ 260.527,36	74,57%	
6.4.1.01	COSTOS DE MERCADERÍAS	$ 11.765,70	3,37%	
	TOTAL GASTOS	**$ 349.379,50**	**100,00%**	**100,00%**
3.1.3.1.02	**UTILIDAD DEL EJERCICIO**	**$ 474,93**		

Zamora 31 de Diciembre del 2015

F.GERENTE **F.CONTADOR/A**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2015

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS 2015			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
INGRESOS	$	349.854,43	**100,00%**
GASTOS	$	349.379,50	99,86%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	$	474,93	0,14%
TOTAL	**$**	**349.854,43**	**100,00%**

Interpretación:

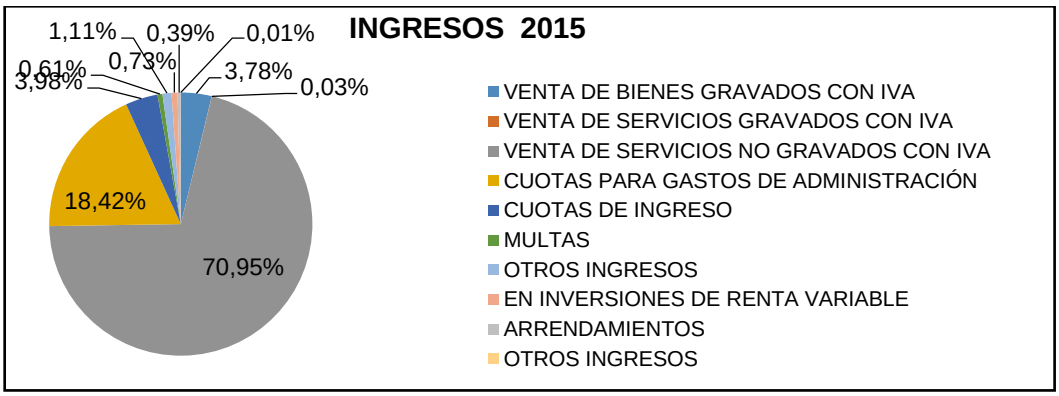
En la estructura del Estado de Resultados de la Cooperativa se evidencia que los Ingresos son superiores a los Gastos; dando como resultado una Utilidad de $ 474.93 que representa el 0.14%; este valor se da porque los Ingresos y Gastos alcanza el mismo total, cifras positivas pero poco significativas.

CUADRO Nº 15

ESTRUCTURA DE INGRESOS AÑO 2015			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA	$	13.227,96	3,78%
VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	$	89,16	0,03%
VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	$	248.212,40	70,95%
CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	$	64.460,00	18,42%
CUOTAS DE INGRESO	$	13.912,00	3,98%
MULTAS	$	2.130,00	0,61%
OTROS INGRESOS	$	3.868,73	1,11%
EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	$	2.560,46	0,73%
ARRENDAMIENTOS	$	1.350,00	0,39%
OTROS INGRESOS	$	43,72	0,01%
TOTAL INGRESOS	**$**	**349.854,43**	**100,00%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 15



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

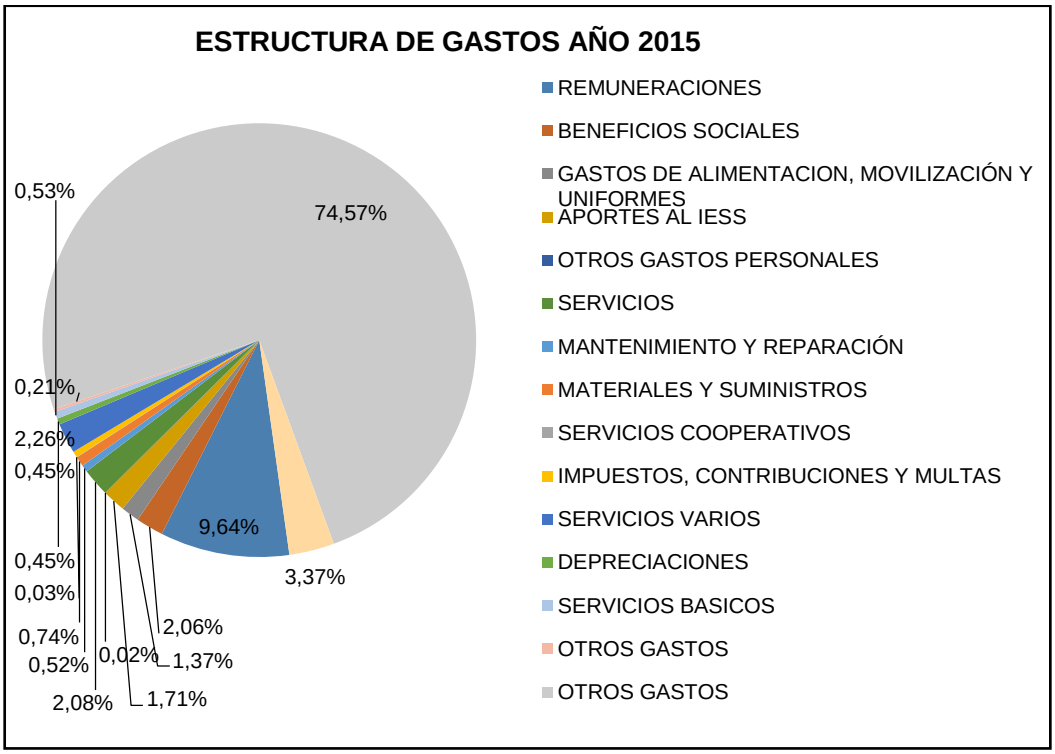
Del Análisis Vertical elaborado al Estado de Resultados del año 2015 demuestra que los Ingresos tienen un total de $349.854,43; las cuentas que más se ven reflejadas son: Venta de Servicios no Grabados con IVA con $ 248.212,40 que es 70,95% esto se da por la venta de servicios de encomiendas, transporte y venta de boletos, pasajes que son los principales ingresos para la cooperativa; Cuotas para Gastos de Administración con $64.460,00 que corresponde al 18,42% que se da por las aportaciones de los socios para Gastos durante el ejercicio económico; Cuotas de Ingresos con $13.912,00 figurando el 3,98% por el ingreso a nuevos socios de la Cooperativa; Así mismo tenemos la presencia de otras cuentas de menor representatividad como; Venta de Bienes Gravados con IVA con el 3,78%, por la venta de llantas, camisas y boletos de camino que ofrece la cooperativa a sus socios, Otros ingresos con el 1,11%; En Inversiones de Renta Variable con el 0,73%; Multas el 0,61%; Arrendamientos el 0,39%; Venta de servicios Gravados con IVA con el 0,03% y Otros Ingresos el 0,01% todas estas no dejan de ser importantes porque generan más ingresos para la entidad.

CUADRO Nº 16

ESTRUCTURA DE GASTOS AÑO 2015			
CUENTA	**CANTIDAD**		**PORCENTAJE**
REMUNERACIONES	$	33.669,19	9,64%
BENEFICIOS SOCIALES	$	7.183,66	2,06%
GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	$	4.798,08	1,37%
APORTES AL IESS	$	5.971,62	1,71%
OTROS GASTOS PERSONALES	$	86,86	0,02%
SERVICIOS	$	7.260,98	2,08%
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	$	1.819,61	0,52%
MATERIALES Y SUMINISTROS	$	2.570,20	0,74%
SERVICIOS COOPERATIVOS	$	100,00	0,03%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$	1.566,31	0,45%
SERVICIOS VARIOS	$	7.903,63	2,26%
DEPRECIACIONES	$	1.581,54	0,45%
SERVICIOS BASICOS	$	1.846,90	0,53%
OTROSGASTOS	$	727,86	0,21%
OTROS GASTOS	$	260.527,36	74,57%
COSTOS DE MERCADERIAS	$	11.765,70	3,37%
TOTAL GASTOS	**$**	**349.379,50**	**100,00%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 16



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

Los Gastos del año 2015 figuran un valor de $ 76.358,58; y como se puede observar su mayor concentración está en la cuenta Otros Gastos con $ 260.527,36 constituyendo el 74,57% que concierne el Servicio prestado de Transporte; Remuneraciones que representa el 9,64% y tiene un valor de $ 33.669,19 que son los sueldos y salarios cancelados a todo el personal que labora en la cooperativa; Costos de Mercadería asume $ 11.765,70 abarcando el 3,37% inversión realizada en la compra de llantas, lubricantes, prendas de vestir y boletos de camino.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ANÁLISIS HORIZONTAL AL BALANCE GENERAL
AÑOS 2014 – 2015

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	USD$ 2014	USD$ 2015	VAR. ABS	VAR. RLT %	RAZÓN
1	**ACTIVOS**					
1.1	**ACTIVOS CORRIENTES**					
1.1.1	**DISPONIBLE**					
1.1.1.01	CAJA	$ 114,68	$ 62,79	$ -51,89	-45,25%	0,55
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	$ 4.067,65	$ 1.970,38	$ -2.097,27	-51,56%	0,48
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$ 2.122,42	$ 4.831,22	$ 2.708,80	127,63%	2,28
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	$ 15.600,00	$ 42.000,00	$ 26.400,00	169,23%	2,69
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**					
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	$ 45.615,51	$ 41.437,79	$ -4.177,72	-9,16%	0,91
1.1.2.03	GARANTÍAS E INTERESES POR COBRAR	$ 1.477,60	$ 1.181,80	$ -295,80	-20,02%	0,8
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	$ 328,13	$ -	$ -328,13	-100,00%	0
1.1.3	**INVENTARIOS**					
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN	$ 2.945,86	$ 2.827,76	$ -118,10	-4,01%	0,96
1.1.4	**OTROS ACTIVO CORRIENTES**					
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	$ 6.122,09	$ 5.447,14	$ -674,95	-11,02%	0,89
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	$ 40,00	$ 80,00	$ 40,00	100,00%	2
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**$ 78.433,94**	**$ 99.838,88**	**$ 21.404,94**	**27,29%**	**1,27**
1.2	**ACTIVOS NO CORRIENTES**					
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**					
1.2.1.01	TERRENOS	$ 33.811,79	$ 35.911,79	$ 2.100,00	6,21%	1,06
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	$ 51.621,81	$ 51.621,81	$ -	0,00%	1
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	$ 1.970,00	$ 2.192,29	$ 222,29	11,28%	1,11
1.2.1.05	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	$ 1.652,03	$ 1.652,03	$ -	0,00%	1
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	$ 180,34	$ 267,84	$ 87,50	48,52%	1,49
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	$ 1.223,21	$ 1.223,21	$ -	0,00%	1
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	$ 2.200,89	$ 2.200,89	$ -	0,00%	1
1.2.1.1.1	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	$ -17.761,73	$ -19.343,27	$ -1.581,54	8,90%	1,09
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**$ 74.898,34**	**$ 75.726,59**	**$ 828,25**	**1,11%**	**1,01**
	TOTAL ACTIVOS	**$ 153.332,280**	**$ 175.565,47**	**$ 22.233,19**	**14,50%**	**1,15**

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	USD$ 2014	USD$ 2015	VAR. ABS	VAR. RLT %	RAZÓN
2	**PASIVOS**					
2.1	**CORRIENTES**					
2.1.1	**CUENTAS POR PAGAR**					
2.1.1.01	PROVEEDORES	$ 209,90	$ 4.294,75	$ 4.084,85	1946,09%	20,46
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 758,95	$ 1.679,90	$ 920,95	121,35%	2,21
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	$ 404,25	$ 512,69	$ 108,44	26,82%	1,27
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	$ 10.001,89	$ 13.378,65	$ 3.376,76	33,76%	1,34
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$ 13.953,24	$ 24.106,89	$ 10.153,65	72,77%	1,73
2.1.2	**OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA**					
2.1.2.01	CONTRIBUCIONES A LA SEPS POR PAGAR	$ 10,15	**$ -**	$ -10,15	-100,00%	0
	TOTAL PASIVOS	**$ 25.338,38**	**$ 43.972,88**	**$ 18.634,50**	**73,54%**	**1,74**
3	**PATRIMONIO**					
3.1.	**CAPITAL**					
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	$ 52.070,61	$ 55.285,71	$ 3.215,10	6,17%	1,06
3.1.2	**RESERVAS**					
3.1.2.01	LEGALES	$ 75.831,95	$ 75.831,95	$ -	0,00%	1
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**					
3.1.3.01	RESULTADOS	$ 91,34	$ 474,93	$ 383,59	419,96%	5,2
	TOTAL PATRIMONIO	**$ 127.993,90**	**$ 131.592,59**	**$ 3.598,69**	**2,81%**	**1,03**
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**$ 153.332,28**	**$ 175.565,47**	**$ 22.233,19**	**14,50%**	**1,15**

Zamora 31 de Diciembre del 2015

F.GERENTE **F. CONTADOR/A**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"

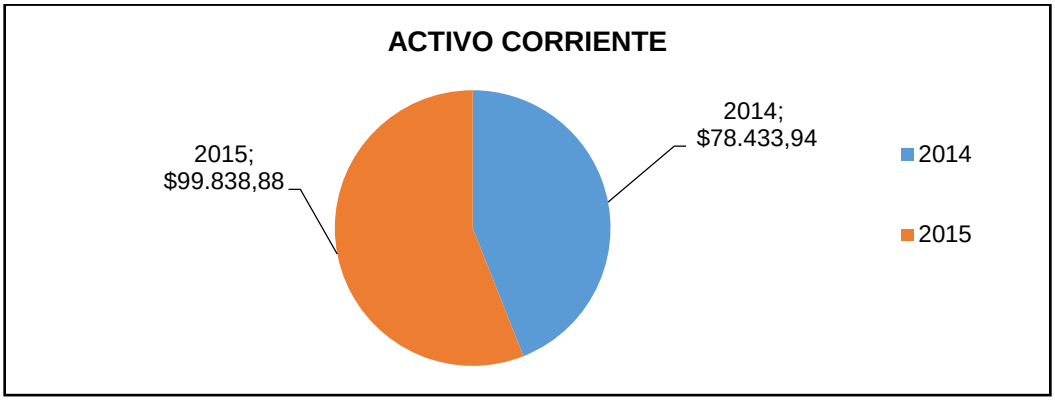
ANÁLISIS HORIZONTAL AL BALANCE GENERAL AÑOS 2014-2015

CUADRO Nº 17

ACTIVO CORRIENTE			
AÑOS	**VALOR**		**%**
2014	$	78.433,94	
2015	$	99.838,88	
	$	**21.404,94**	**27,29%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 17



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

De acuerdo Análisis Horizontal, el Activo Corriente presenta un incremento de $21,404.94 equivalente al 27.29% en el año 2015; por ello se ve necesario comparar los rubros más significativos que son: Inversiones en Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos y otras Instituciones Financieras y Otros Activos.

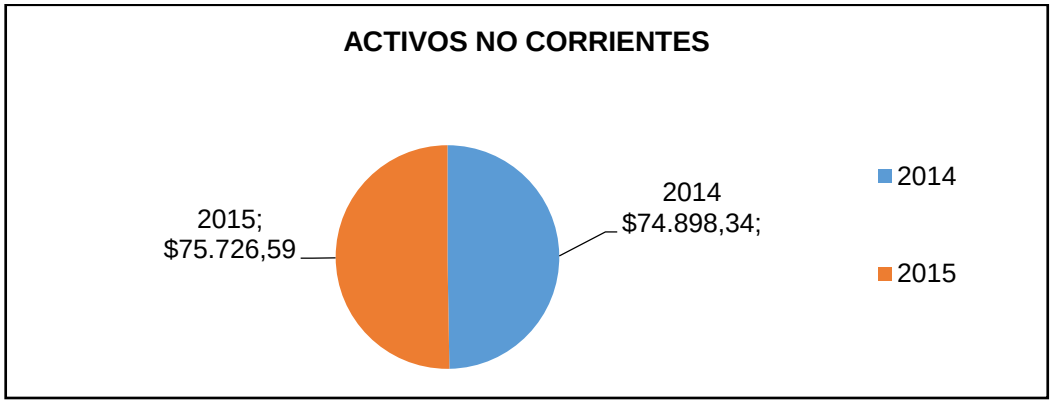
La cuenta Inversiones en Cooperativas de Ahorro y Crédito para el año 2015 aumentó $ 26.400,00 figurado el 169,23%; Bancos y Otras Instituciones Financieras tiene un incremento de $ 2.708,80 que corresponde al 127,62%; la cuenta Otros Activos asume la diferencia de $ 40,00 que equivale al 100% con respecto al 2014; valores positivos que manifiestan la liquidez de la Cooperativa.

CUADRO Nº 18

ACTIVO NO CORRIENTE			
AÑOS	**VALOR**		**%**
2014	$	74.898,34	
2015	$	75.726,59	
	$	**828,25**	**1,11%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 18



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

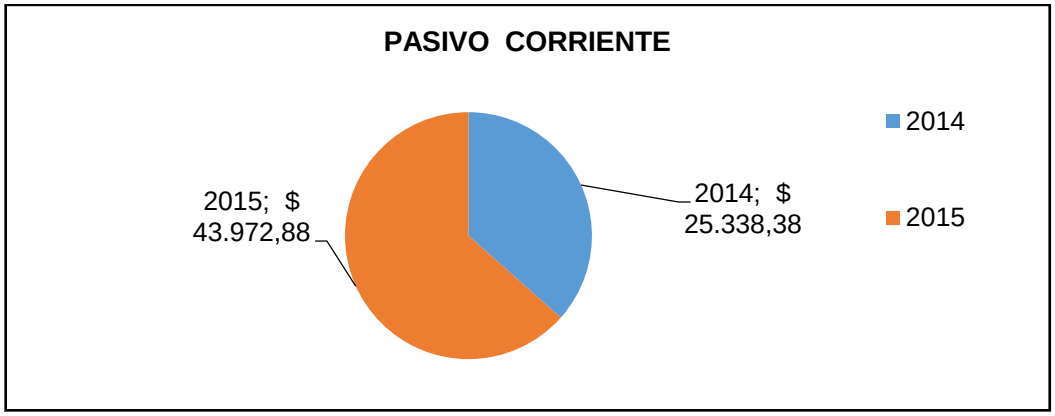
El Activo no Corriente presenta un acrecentamiento de $ 828.25 que pertenece al 1.11%; las cuentas que sobresalen son Equipos de Oficina en donde se tuvo un incremento de $87.50 que representa el 48.52%; la cuenta Muebles y Enseres creció $222,29 que corresponde al 11,28% por lo que la entidad se está preparando a los cambios tecnológicos para el adelanto de sus actividades; Depreciación Acumulada obteniendo una disminución de -$1.581,54 y con el porcentaje de 8.90% este decremento se da se da por la acumulación de las Depreciaciones Anuales de los Activos fijos.

CUADRO Nº 19

PASIVO CORRIENTE			
AÑOS	**VALOR**		**%**
2014	$	25.338,38	
2015	$	43.972,88	
	$	**18.634,50**	**73,54%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 19



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

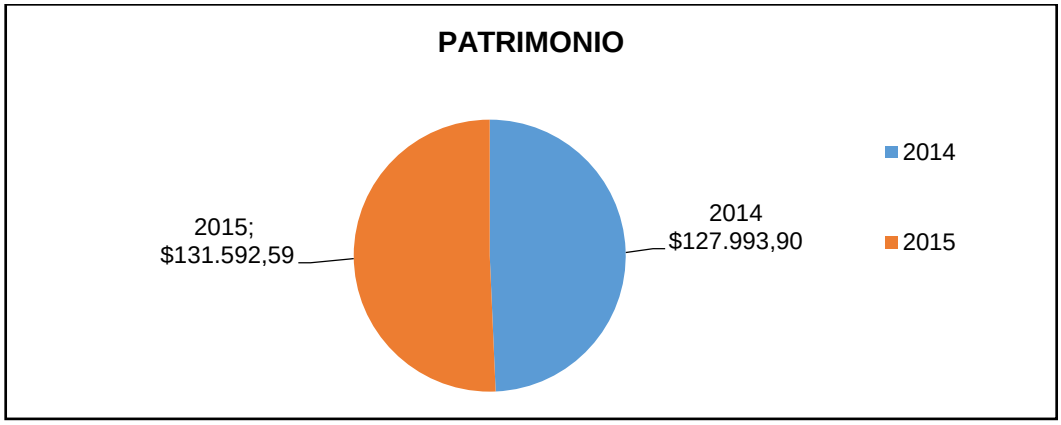
Con relación al Pasivo Corriente demuestran que obtuvo un amplio aumento $ 18.634,50 que pertenece al 73,54%, entre las cuentas que sobre salen esta Proveedores que incrementa en el segundo año $ 4.084,85 que equivale al 1946,09% siendo desfavorable ya que aumento las obligaciones contraídas con los proveedores; Obligaciones Patronales refleja una diferencia $ 920,95 que equivale el 121,35% de incremento, por concepto sueldos unificados a trabajadores de la Cooperativa; Cuentas por Pagar Varios figura el 72,77% que es $ 10.153,65 de acrecimiento con relación al total de los Pasivos Corrientes.

CUADRO Nº 20

PATRIMONIO			
AÑOS	VALOR		%
2014	$	127.993,90	
2015	$	131.592,59	
	$	**3.598,69**	**2,81%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 20



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

Al haber realizado el pertinente Análisis del Patrimonio se reflejan que en el año 2014 posee $127.993,90 y para el año 2015 es $ 131.592,59 teniendo un crecimiento del 2,81% que corresponde a $3.598,69; la cuenta Resultados es la que personifica dentro de este grupo con un valor de $383,59 que expresa un notable crecimiento del 419,96%; Certificados de Aportación con $ 3.215,10 interpretando 6,17%

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS
AÑOS 2014 - 2015

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	USD$ 2014	USD$ 2015	VAR. ABS	VAR. RLT %	RAZÓN
4	INGRESOS					
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA	$ 14.171,45	$ 13.227,96	$ -943,49	-6,66%	0,93
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	$ 206,60	$ 89,16	$ -117,44	-56,84%	0,43
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	$ 40.219,40	$ 248.212,40	$ 207.993,00	517,15%	6,17
4.2.1.01	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	$ 55.860,00	$ 64.460,00	$ 8.600,00	15,40%	1,15
4.2.3.01	CUOTAS DE INGRESOS	$ 10.000,00	$ 13.912,00	$ 3.912,00	39,12%	1,39
4.2.4.01	MULTAS	$ 920,00	$ 2.130,00	$ 1.210,00	131,52%	2,32
4.2.5.01	OTROS INGRESOS	$ 7.298,40	$ 3.868,73	$ -3.429,67	-46,99%	0,53
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	$ 1.746,72	$ 2.560,46	$ 813,74	46,59%	1,47
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	$ 1.416,67	$ 1.350,00	$ -66,67	-4,71%	0,95
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	$ 2.617,11	$ 43,72	$ -2.573,39	-98,33%	0,02
	TOTAL INGRESOS	**$ 134.456,35**	**$ 349.854,43**	**$ 215.398,08**	**160,20%**	**2,60**
6	**GASTOS**					
6.1.1.01	REMUNERACIONES	$ 41.265,84	$ 33.669,19	$ -7.596,65	-18,41%	0,82
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	$ 5.463,46	$ 7.183,66	$ 1.720,20	31,49%	1,31
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	$ 3.369,69	$ 4.798,08	$ 1.428,39	42,39%	1,42
6.1.1.04	APORTES AL IESS	$ 6.908,25	$ 5.971,62	$ -936,63	-13,56%	0,86
6.1.1.06	OTROS GASTOS PERSONALES	$ -	$ 86,86	$ 86,86		
6.1.2.01	SERVICIOS	$ 7.010,13	$ 7.260,98	$ 250,85	3,58%	1,04
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	$ 1.130,39	$ 1.819,61	$ 689,22	60,97%	1,61
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	$ 2.869,35	$ 2.570,20	$ -299,15	-10,43%	0,90
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS	$ 317,73	$ -	$ -317,73	-100,00%	0,00
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	$ 1.100,00	$ 100,00	$ -1.000,00	-90,91%	0,09
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$ 546,46	$ 1.566,31	$ 1.019,85	186,63%	2,87
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	$ 1.270,43	$ 7.903,63	$ 6.633,20	522,12%	6,22
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	$ 1.852,55	$ 1.581,54	$ -271,01	-14,63%	0,85
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS	$ 1.470,00	$ 1.846,90	$ 376,90	25,64%	1,26
6.1.2.12	OTROS GASTOS	$ 690,00	$ 727,86	$ 37,86	5,49%	1,05
6.3.4.01	OTROS GASTOS	$ 46.475,90	$ 260.527,36	$ 214.051,46	460,56%	5,61
6.4.1.01	COSTOS DE MERCADERÍAS	$ 12.477,37	$ 11.765,70	$ -711,67	-5,70%	0,94
	TOTAL GASTOS	**$ 134.217,55**	**$ 349.379,50**	**$ 215.161,95**	**160,31%**	**2,60**
3.1.3.1.02	**UTILIDAD DEL EJERCICIO**	**$ 238,80**	**$ 474,93**	**$ 236,13**	**98,88%**	**1,99**

Zamora 31 de Diciembre del 2015

F. GERENTE **F. CONTADOR/A**

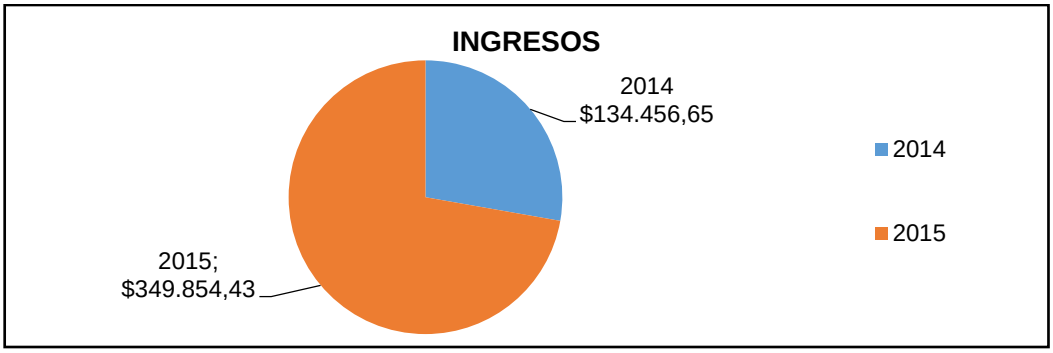
ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE RESULTADOS
AÑOS 2014 - 2015

CUADRO Nº 21

INGRESOS			
AÑOS	VALOR		%
2014	$	134.456,35	
2015	$	349.854,43	
	$	**215.398,08**	**160,20%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 21



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

Una vez realizado los cálculos del Análisis Horizontal a los Estados de Resultados de los años 2014 y 2015, se determina que para el segundo año los Ingresos tuvieron un aumento de $ 215.398,08 que corresponde al 160,20%, por ello es necesario comparar los rubros más reveladores como: Venta de Servicios no Gravados con IVA; para el 2015 incrementa 517,15%, que es $ 207.993,00; aumento que se da por la ampliación del servicio de transporte que se viene brindando a la empresa HIDROCHINA, así mismo aumento el envío de encomiendas y venta de boletos, pasajes; Multas para el año 2015 aumenta un 131,52% que representa $ 1.210,00; aumento que se da por el cobro de tickets por inobservancia, atraso de los turnos en las diferentes frecuencias, por no portar los uniformes respectivos y por inasistencia a las reuniones de

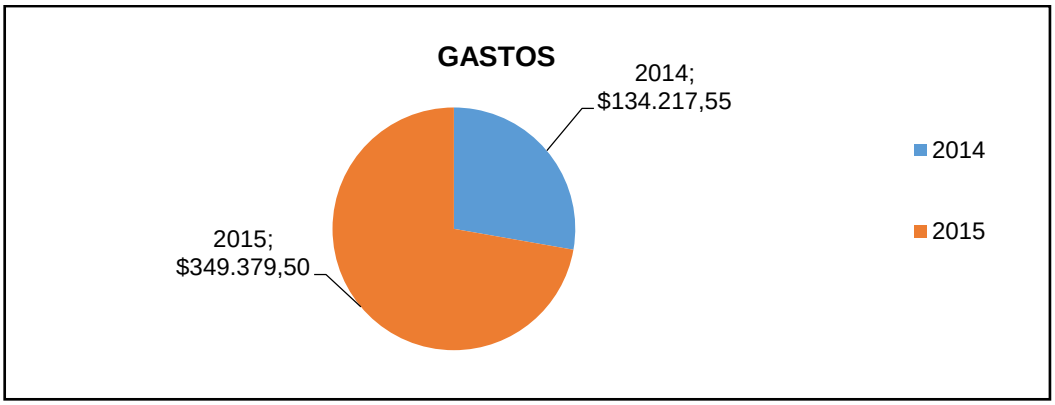
Asamblea General y Extraordinaria que la cooperativa convoca a sus socios, lo que es poco favorable ya que no están cumpliendo su Reglamento; Otros Ingresos que para el año 2015 cuenta con $ 43,72 y que en el año 2014 tiene $ 2.617,11 existiendo un decremento de $ -2.573,39 esto se debe actividades no propias de la cooperativa.

CUADRO Nº 22

GASTOS			
AÑOS	**VALOR**		**%**
2014	$	134.217,55	
2015	$	349.379,50	
	$	**215.161,95**	**160,31%**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 22



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

Mediante el Análisis Horizontal realizado se demuestra que los Gastos para el año 2015 aumentan $ 215.161,95 figurando el 160,31% en comparación al año anterior, por lo que se indica que los egresos que más influyeron son las cuentas que a continuación se detallan; Servicios Varios presentando un acrecentamiento en el año 2015 de 522.12% cuyo valor es de $ 6.633,20 que corresponde al pagos por Honorarios por Servicios y Organismos de Integración como es los Aportes mensuales a la Unión de Cooperativas que realizan cada uno de los socios; Otros

Gastos presentando un aumento del 2014 al 2015 de $ 214.051,46 son pagos ocasionales que no tiene una relación directa con el objeto social de la misma ni con sus actividades ordinarias; Impuestos, Contribuciones y Multas esta refleja un incremento de 186,63% con un monto de $ 1.019,85 dado por cancelación de Impuestos Fiscales, Municipales e Intereses por mora.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

2014-2015

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Razón Corriente o Índice de Liquidez.

Fórmula:

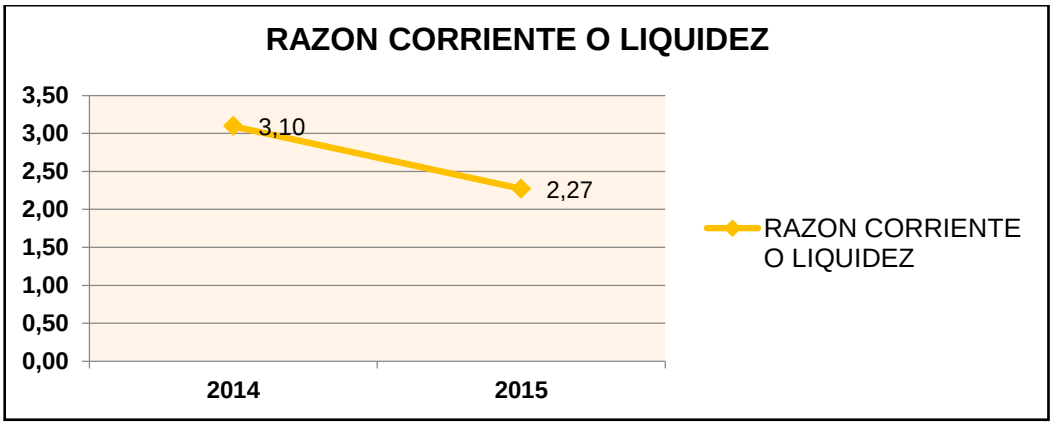
$$Razon\ Corriente = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

CUADRO N° 23

RUBRO	AÑOS	
	2014	2015
ACTIVO CORRIENTE	$ 78.433,94	$ 99.838,88
PASIVO CORRIENTE	$ 25.338,38	$ 43.972,88
RAZON CORRIENTE O LÍQUIDEZ	3,10	2,27

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRÁFICO Nº 23



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

La Cooperativa de transportes "Zamora Chinchipe" dispone de una Razón Corriente de 3,10 en el 2014 y de 2,27 en el año 2015; es decir que por cada dólar de deuda a Corto Plazo la entidad cuenta con disponible

suficiente para cubrir sus obligaciones, así mismo se observa que en los dos años presenta Índices que superan lo recomendado por lo que mantiene recursos ociosos que no generan Rentabilidad.

Prueba Acida

Fórmula:

$$Prueba\ Acida = \frac{\textbf{Activo Corrientes} - \textbf{Inventarios}}{\textbf{Pasivo Corriente}}$$

CUADRO N° 24

RUBRO	AÑOS	
	2014	2015
ACTIVO CORRIENTE	$ 78.433,94	$ 99.838,88
INVENTARIOS	$ 2.945,86	$ 2.827,76
PASIVO CORRIENTE	$ 25.338,38	$ 43.972,88
PRUEBA ACIDA	2,98	2,21

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

Como observamos al aplicar la Prueba Acida la empresa se encuentra en la capacidad de afrontar sus deudas a Corto plazo ya que en el año 2014 dispone de una Prueba Acida de $ 2,98 y en el año 2015 presenta un valor de $ 2,21 es decir la cooperativa tiene la facilidad de convertir sus Activos Corrientes en efectivo sin contar con sus Inventarios ya que estos tienen poca representatividad, es decir supera los estándares que es 1 de 1.

Capital de Trabajo

Fórmula:

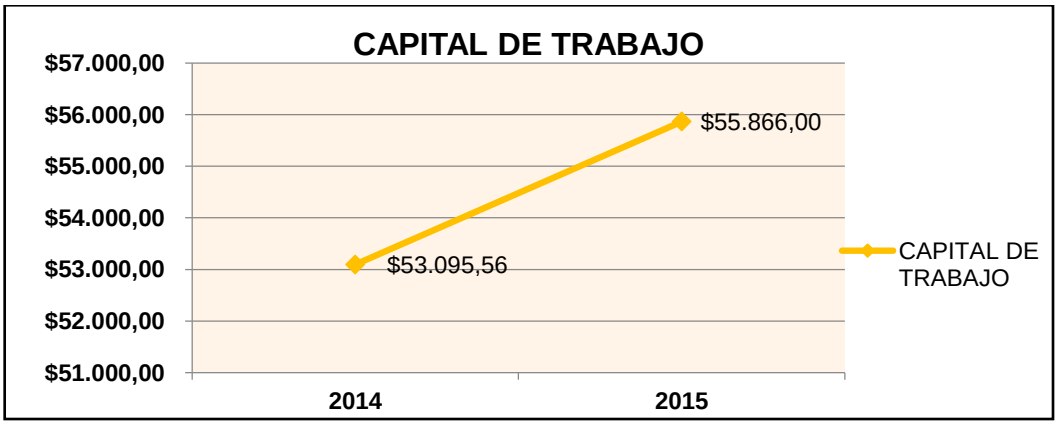
$$Capital\ de\ trabajo = \textbf{Activos corrientes} - \textbf{Pasivos corrientes}$$

CUADRO Nº 25

RUBRO	AÑOS	
	2014	2015
ACTIVO CORRIENTE	$ 78.433,94	$ 99.838,88
PASIVO CORRIENTE	$ 25.338,38	$ 43.972,88
CAPITAL DE TRABAJO	**$ 53.095,56**	**$ 55.866,00**

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO N° 25



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

La Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe" presenta un capital de trabajo en el año 2014 de $53.095,56 y en año 2015 es de $55.866,00; lo que se interpreta que la empresa cuenta con un capital de trabajo positivo suficientemente amplio, disponiendo con recursos suficientes para solventar sus operaciones económicas y financieras, después de haber cancelado sus obligaciones a Corto Plazo lo que significa que la cooperativa está en capacidad de seguir ejecutando sus actividades.

RAZONES DE ACTIVIDAD

Rotación de Activos Fijos

Fórmula:

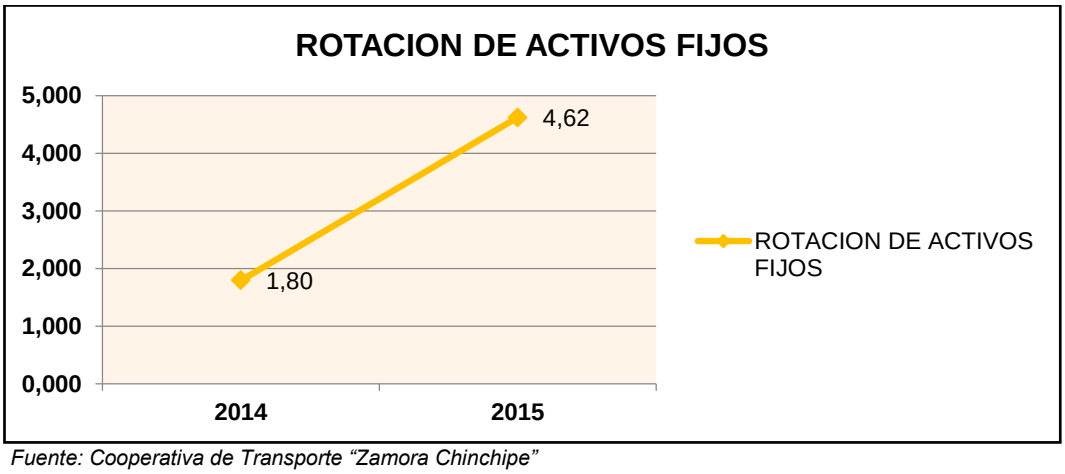
$$Rotacion\ Activos\ Fijos = \frac{Ingresos}{\text{Activos no corrientes}}$$

CUADRO Nº 26

RUBRO	AÑOS	
	2014	2015
INGRESOS	$ 134.456,35	$ 349.854,43
ACTIVOS NO CORRIENTES	$ 74.898,34	$ 75.726,59
ROTACION DE ACTIVOS FIJOS	1,80 VECES	4,62 VECES

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 26



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

La Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe" presenta una rotación de Activos Fijos también conocidos como Activos no Corrientes de 1,80 veces en el 2014 y 4,62 veces en el 2015; es decir que por cada dólar invertido en Activos Fijos estos generan $ 1,80 de Ingresos en el año 2014; y en el año 2015 de $ 4.62; lo que se evidencia que en el segundo

año mejoro el manejo de sus Activos Fijos; por ello se recomienda que se sigan manteniendo este nivel de Utilidad por cada dólar que invierten.

Rotación de Activos Totales

Fórmula:

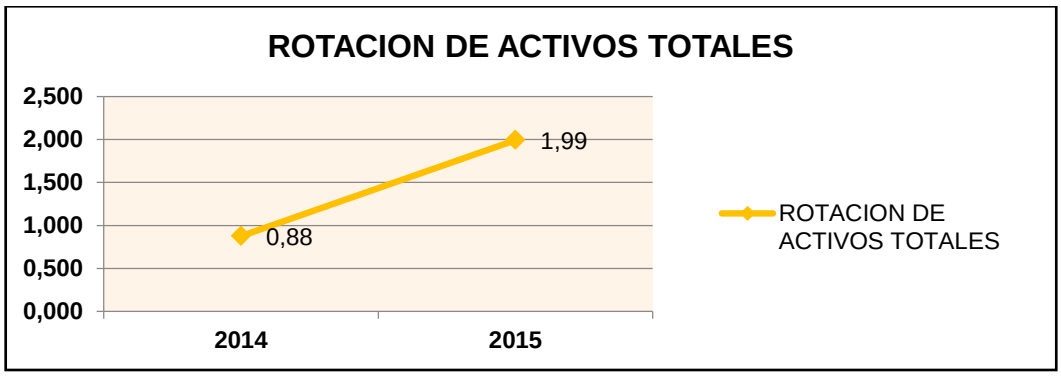
$$Rotacion\ Activos\ Totales = \frac{Ingresos}{\text{Activos Totales}}$$

CUADRO N° 27

RUBRO	AÑOS	
	2014	2015
INGRESOS	$ 134.456,35	$ 349.854,43
ACTITVOS TOTALES	$ 153.332,28	$ 175.565,47
ROTACION DE ACTIVOS TOTALES	0,88 VECES	1,99 VECES

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 27



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

El Índice de Rotación de Activos Totales de la Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe" muestra una Rotación de 0,88 en el año 2014 y 1,99 en el 2015, lo que significa que por cada dólar invertido en los Activos, estos generan Rentabilidad de $ 0,88 y $1,99 respectivamente en cada

año, lo que nos manifiesta que la empresa en el segundo año tuvo un incremento del 69% en el manejo de la producción de sus Activos.

RAZONES DE APALANCAMIENTO

Razón del Nivel de Endeudamiento

Fórmula:

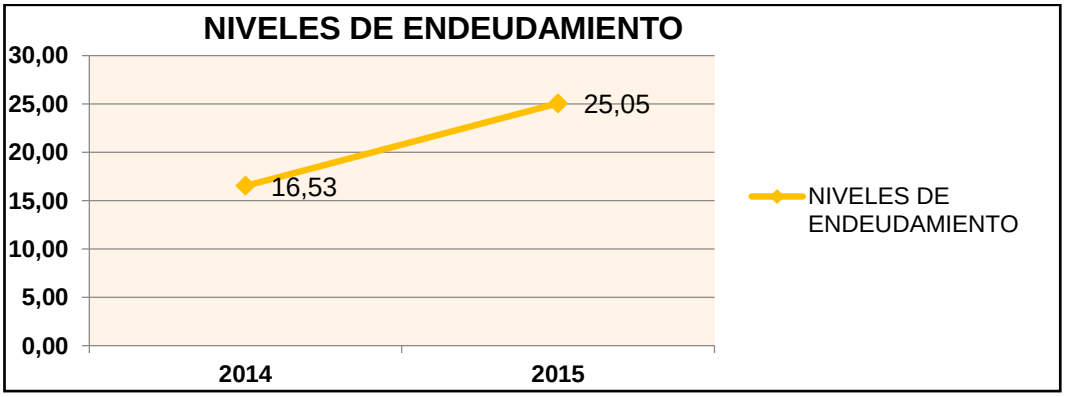
$$Nivel\ de\ Endeudamiento = \frac{Pasivos\ Totales}{\text{Activo Total}} x\ 100$$

CUADRO N° 28

RUBRO		AÑOS	
		2014	2015
PASIVO TOTAL	* 100	$ 25.338,38	$ 43.972,88
ACTIVO TOTAL		$ 153.332,28	$ 175.565,47
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO		16,53	25,05

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO N° 28



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación

Este indicador demuestra que la cooperativa "Zamora Chinchipe" tiene invertidos en Activos $153.332,280 en el año 2014 y $ 175.565,47 en el año 2015 los cuales han sido financiados por terceras personas y tienen un derecho sobre los Activos que posee la Cooperativa en un 16.53 %

en el año 2014 y 25,05% en el año 2015 lo que demuestra que se encuentra con un Nivel de Endeudamiento normal y no es un nivel riesgoso que afecte la Liquidez de la misma.

Apalancamiento Total

Fórmula:

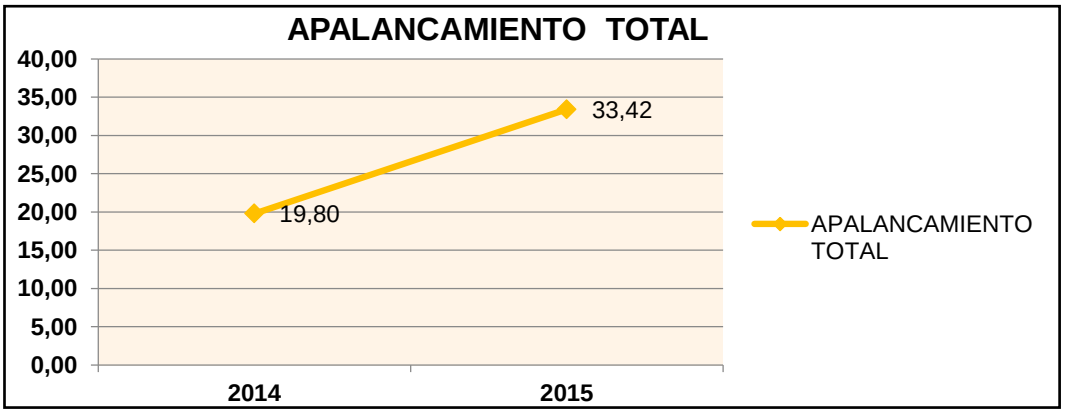
$$Apalancamiento\ Total\ = \frac{Pasivos\ Totales}{\text{Patrimonio Neto}}\ x\ 100$$

CUADRO N° 29

RUBRO		AÑOS	
		2014	2015
PASIVO TOTAL	* 100	$ 25.338,38	$ 43.972,88
PATRIMONIO NETO		$ 127.993,90	$ 131.592,59
APALANCAMIENTO TOTAL		19,80	33,42

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO N° 29



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

La cooperativa de transportes "Zamora Chinchipe" presenta que su Patrimonio está comprometido en un 19,80 % en el año 2014 y 33,42% en el año 2015 por deudas ; es decir para el año 2015 con relación al 2014

se encuentra comprometido su Patrimonio con el Pasivo y es un nivel riesgoso pero no afecta la liquidez de la empresa

Endeudamiento a Corto Plazo

Fórmula:

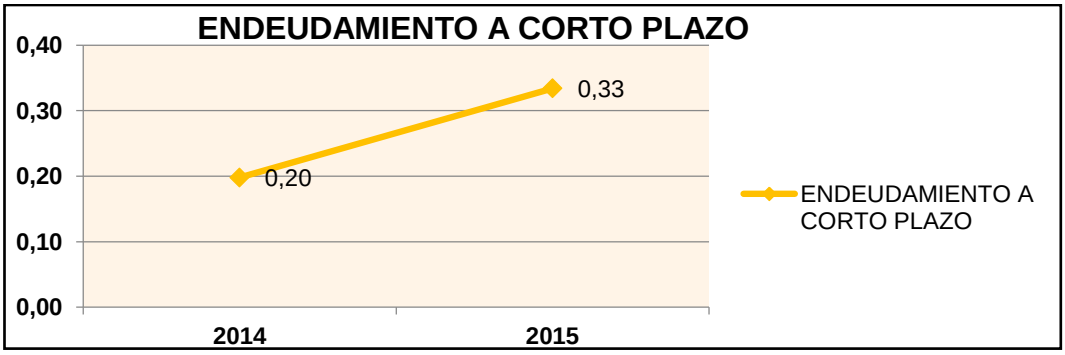
$$Apalancamiento\ Total\ = \frac{Pasivos\ Totales}{\text{Patrimonio Neto}}$$

CUADRO N° 30

RUBRO	AÑOS	
	2014	2015
PASIVO TOTAL	$ 25.338,38	$ 43.972,88
PATRIMONIO NETO	$ 127.993,90	$ 131.592,59
ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	0,20	0,33

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO Nº 30



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

Este Indicador Financiero expresa que el Patrimonio de la entidad en el año 2014 está comprometido el 20% y en el año 2015 33% por cada dólar que tiene que pagar a sus terceras personas manifestando que los fondos propios no están sobre los fondos ajenos lo que quiere decir que la Cooperativa debe mantenerse con el nivel de sus obligaciones a Corto Plazo.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Rentabilidad del Activo Total

Fórmula:

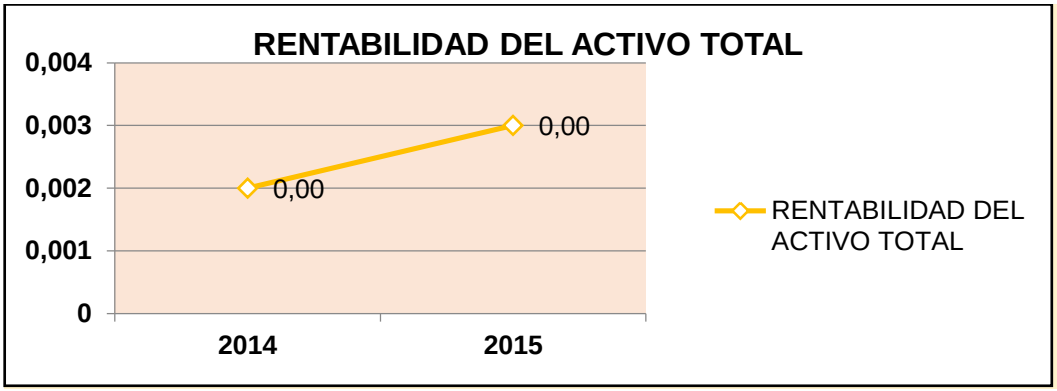
$$Rentabilidad\ del\ Activo\ Total = \frac{Utilidad\ del\ Ejercicio}{\text{Activo Total}}$$

CUADRO Nº 31

RUBRO	AÑOS	
	2014	2015
UTILIDAD DEL EJERCICIO	$ 238,80	$ 474,93
ACTIVO TOTAL	$ 153.332,28	$ 175.565,47
RENTABILIDAD DEL ACTIVO TOTAL	0,00	0,00

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO N° 31



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

Al haber elaborado los cálculos de este Indicador se observa que durante el periodo 2014 tiene un Rendimiento de $0.00 que se lo considera no rentable, al igual que en el año 2015 se tiene una Ganancia de $ 0.00, esto quiere decir que por cada dólar invertido de Activos, la entidad posee $0.00 y $ 0.00 de Utilidad de cada año, resultados insignificantes para la Cooperativa por lo que se deduce que el Activo no está siendo utilizado apropiadamente.

Rentabilidad del Patrimonio

Fórmula:

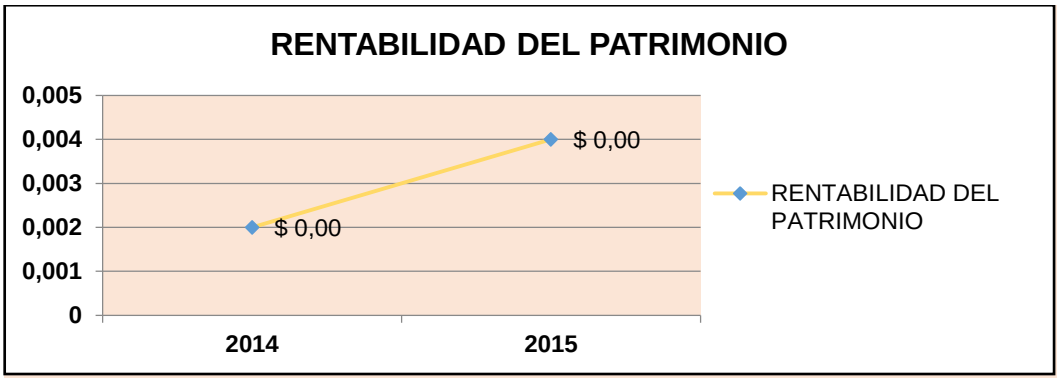
$$Rentabilidad\ del\ Patrimonio = \frac{Utilidad\ del\ Ejercicio}{\text{Patrimonio}}$$

CUADRO N° 32

RUBRO	AÑOS	
	2014	2015
UTILIDAD DEL EJERCICIO	$ 238,80	$ 474,93
PATRIMONIO	$ 127.993,90	$ 131.592,59
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	0,00	0,00

Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

GRAFICO N° 32



Fuente: Cooperativa de Transporte "Zamora Chinchipe"
Elaborado por: Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

Interpretación:

El Indicador de Rentabilidad del Patrimonio muestra la Utilidad Neta del año 2014 que corresponde al 0,00; mientras que en el año 2015 es de 0,00 lo que significa que por cada dólar que los socios tienen en el Patrimonio tuvieron una Utilidad neta de $0,002 en el año 2014 y para el año 2015 una Utilidad de $0,003 en el 2015 cifras desfavorables que demuestran un Rendimiento nulo del Patrimonio, ya que en el segundo año refleja un pequeño valor de diferencia. .

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"

INFORME FINANCIERO

"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" DURANTE LOS PERIODOS 2014-2015"

Estados Financieros Analizados:

- ✓ *Balance General*
- ✓ *Estado de Resultados o de Situación Financiera*

Analista:

Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

LOJA –ECUADOR

2018

Zamora 18 de Julio del 2016

Sr. Lic.

Telmo Enrique Japa Cruz
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE "ZAMORA CHINCHIPE"
Ciudad.-

De mis consideraciones

Por medio de la presente me complace hacerle conocer los resultados de la realización del Análisis Financiero de los Estados de Situación Financiera y Estados de Resultados del año 2014 y 2015 correspondientemente, los mismos que fueron preparados y emitidos por la cooperativa.

Dicho informe enuncia comentarios basados en la información presentada, además los juicios emitidos se fundamentan en base a los principios de Contabilidad General Aceptados (NEC1).

Considerando obligatorio indicar las recomendaciones que se darán por el análisis realizado; que además servirá de gran utilidad a los Directivos de la Cooperativa para que puedan tomar futuras decisiones en mejoramiento y bienestar de la misma.

Particular que informo a usted para los fines legales y pertinentes.

Atentamente,

……

Majheny Beatriz Curipoma Cuenca
ANALISTA

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO REALIZADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" PERIODO 2014- 2015

El presente trabajo investigativo denominado **"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" DURANTE LOS PERIODOS 2014-2015"** se desarrolló como un requerimiento previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, en la Universidad Nacional de Loja.

En la realización del Análisis Financiero hemos tomado el Balance General y el Estado de Resultados de los dos periodos a estudio para continuar a elaborar el Análisis Vertical y Horizontal y aplicación de Indicadores que más se asimilan a las necesidades de la empresa.

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

Al haber realizado el Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe" de los periodos 2014-2015 se pudo establecer lo siguiente:

La empresa para el año 2014 tiene un total de Activos de $153.332,80 de los cuales el 51,15% pertenecen a los Activos Corrientes y el 48,85% a Activos no Corrientes, se manifiesta que la cuenta Edificios y Locales tiene $ 51.621,81; Terrenos $ 33.811,79 y Cuentas por Cobrar $45.615,51 son las que mayor predominio tienen dentro de su Activos se considera que posee una gran cantidad de Activos no Corrientes debido a la finalidad que tiene la cooperativa.

El pasivo para el 2014 representa el 16,53% y el Patrimonio refleja una concentración del 83,47% que corresponde a $ 127.993,90, demostrando una superioridad muy importante en el Patrimonio lo cual representa que

la entidad solo se ha financiado el 16,53% por parte de terceras personas, por lo que se considera una sana Política de Financiamiento.

Los Ingresos de la Cooperativa en el año 2014 tienen un total de $134.456,35 manifestando que la empresa se mantiene la mayor parte de Cuotas para Gastos de Administración que obtiene un valor de $ 55.860,00; seguidamente Venta de Servicios no Gravados con IVA con $ 40.219,40 y Venta de Bienes Gravados con IVA; siendo los principales fuentes de entrada ya que van de acuerdo a la actividad de la empresa para lo cual fue creada.

Los Gastos durante el ejercicio económico 2014 poseen un total de $134.217,55 en el que se muestra que Otros Gastos ha tomado mayor notabilidad con un valor de $ 46.475,90 egresos que se han dado a actividades ajenas al objeto social; Remuneraciones comprendiendo $ 41.265,84; retribuciones que han sido necesarias para el desarrollo de la misma; Costos de Mercadería fijando un monto de $ 12.477,37 comprende los bienes adquiridos para la venta a sus socios y de esto resultados se logra una utilidad de $ 238,80; es mínima en todo caso aceptable por la actividad que ofrece la empresa.

La cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe” para el año 2015 posee un monto de Activos de $175.565,47 de los cuales el 56,87% son Activos Corrientes y el 43,13% corresponde a Activos no Corrientes; así mismo la cuenta Edificios y Locales tiene un alto porcentaje de representatividad con el 29,40%; seguidamente Inversiones en Cooperativas de Ahorro y Crédito con él 23,92%, Cuentas por Cobrar con el 23,60%; demostrando que la entidad cuenta con dinero de fácil disponibilidad cuando lo requiera.

El Pasivo para el año 2015 representa el 25,05% y el Patrimonio representa el 74,95% que corresponde a $131.592,59 demostrando un

predominio muy importante del Patrimonio lo que significa que está financiada en su mayor parte por sus socios.

Los Ingresos para el año 2015 reflejan un total de $ 349.854,43 siendo la mayor parte por la Venta de Servicios no Grabados con IVA con $ 248.212,40 que es 70,95%; Cuotas para Gastos de Administración con $64.460,00 que corresponde al 18,42% Cuotas de Ingresos con $13.912,00 figurando el 3,98%; estos Ingresos se han dado por las actividades propias de la cooperativa.

Los Gastos para el 2015 asumen un valor de $ 349.379,50 de los cuales la cuenta Otros Gastos es la que mayor representatividad tiene con $ 260.527,36 representando el 74,57% gastos que se han hecho por operaciones fuera de lo común; Remuneraciones con $ 33.669,19 formando el 9,64% y Costos de Mercadería $ 11.765,70 figurando el 3,37%; egresos necesarios para el desarrollo de la misma quedando un Utilidad de $474,93 es admisible por la actividad de la empresa ya que su finalidad es prestar un servicio de transporte de calidad mas no con propósito de lucro.

El Total de los Activos tiene una Variación Absoluta de $ 22.233,19 que en términos relativos representa el 14,50% de crecimiento debido a que en el año 2015 tuvo un aumento de sus Activos Corrientes, y no Corrientes en su mayor parte sus Inversiones en Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos y Otras Instituciones Financieras que son las que mayores representan.

En lo que respecta al Pasivo hubo un incremento de $ 18.634,50 que en términos relativos representa el 73,54% de deudas que mantienen con terceros, en este último año; en relación a su Patrimonio obtuvo un incremento del 2,81% resultado satisfactorio en comparación al año anterior, mejorando el rendimiento de su Capital en este último año.

En cuanto a los Ingresos, tuvieron un 160,20% de aumento en el año 2015 con relación al 2014, existiendo una variación bastante amplia de $ 207.993,00 en Ventas de Servicios no Gravados con IVA; Multas que representa una variación relativa de 131,52% con una diferencia de $ 1.210,00; y los Gastos para el año 2015 también aumentaron un 160,31% pero al analizarlos de manera minuciosa se determina que el incremento se dio en la cuenta Servicios Varios con $ 6.633,20 que representa el 522,12%; Otros Gastos con un valor de $ 214.051,46 que figura un 460% dado por pagos ocasionales que no tienen una relación directa con el objeto social de la misma.

Al aplicar los Indicadores de Liquidez a esta Cooperativa permitió determinar que dispone de una Solvencia Financiera suficiente inmediata para poder cumplir con sus obligaciones corrientes ya que en el año 2014 conto con $ 3,10, y $ 2,27 en el año 2015; para poder cubrir cada dólar de deuda a Corto Plazo, así mismo se observa que cuenta con Activos ociosos que no están generando Rentabilidad para la Cooperativa.

Su Prueba Acida demuestra que la empresa cuenta con $ 2,98 para el año 2014 y $ 2,21 para el año 2015 por cada dólar de deuda que tiene con terceros, manifestando que la Cooperativa si podría pagar sus deudas así tuviera que desprenderse de sus Inventarios ya que cuentan con suficiente Liquidez.

La cooperativa de transporte “Zamora Chinchipe” presenta un Capital de Trabajo en el año 2014 de $53.095,56 y en el año 2015 es de $55.866,00; lo que podemos interpretar que la entidad cuenta con un Capital de Trabajo positivo suficientemente amplio, ya que cuenta con recursos suficientes para solventar sus operaciones económicas y financieras, después de haber cancelado sus obligaciones a Corto Plazo lo que significa que está en capacidad de seguir ejecutando sus actividades.

Por cada dólar invertido en Activos Fijos la Cooperativa genero $ 1,80 de Ingresos en el año 2014; y en el año 2015 de $ 4.62; lo que se evidencia que en el segundo año mejoro el manejo de sus Activos Fijos; por ello se recomienda que se sigan manteniendo este nivel de Utilidad por cada dólar que invierten.

La Cooperativa de transportes "Zamora Chinchipe" para el año 2014 recibe financiamiento de terceras personas del 16,53% y para el año 2015 del 25,05% demostrando que en el segundo año tiene un mayor porcentaje de participación de terceras personas en los Activos de la empresa.

El Indicador de Rentabilidad del Patrimonio muestra que por cada dólar que los socios tienen en el Patrimonio tuvieron una Utilidad neta de $0,002 en el año 2014 y para el año 2015 una Utilidad de $0,003; cifras desfavorables que demuestran un rendimiento nulo del Patrimonio, sin embargo para el segundo año refleja un pequeño valor de diferencia.

Después de haber realizado el Análisis Financiero en la Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe" me permitió poner en conocimiento las siguientes estrategias de mejoramiento.

- ✓ A la administración de la cooperativa "Zamora Chinchipe" que continúe manteniendo una buena Administración de los Activos Corrientes, lo cual permite determinar que la entidad cuenta con una Liquidez y Solvencia buena.

- ✓ Referente a la Rentabilidad se observa que ninguno de los dos años se obtuvo una buena Utilidad ya que existe Gastos superiores, pero es justificable porque la finalidad de la cooperativa no es obtener lucro, por ello es necesario un correcto manejo de la actividad Financiera para mejorar el rendimiento de la Cooperativa.

- ✓ Los Directivos y Socios de la Cooperativa deben ejecutar rutas de salidas fuera de la provincia, mejorar la imagen de la cooperativa y con ello aumentar sus Ingresos y cubrir con los Gastos que ella demanda y por ende competir con las diferentes Cooperativas de transporte que existen y poder brindar un servicio de calidad a la sociedad.

- ✓ Que se aplique un análisis Financiero una vez al año, que les permita conocer a sus directivos cómo se desarrollan económicamente sus actividades.

Dentro de este contexto se propone a los Directivos de la empresa se razone el informe realizado a través de la presente investigación, el cual contiene comentarios, sugerencias para un buen funcionamiento Administrativo y Financiero de la entidad.

Atentamente

Majheny Beatriz Curipoma Cuenca

ANALISTA

g. Discusión

Para la realización del presente trabajo investigativo, se realizó una entrevista a los administradores de la Cooperativa de Transportes "Zamora Chinchipe" en el que se conoció que en la empresa no se ha elaborado un Análisis Financiero desde el inicio de sus actividades, por tal razón no conocían la real Situación Financiera de la empresa; particularmente los directivos de la Cooperativa no contaban con un mecanismo para saber su liquidez, rentabilidad y endeudamiento al finalizar un período contable, por lo que se debió evaluar los Resultados obtenidos al finalizar un año económico, como medida para mejorar su rendimiento empresarial y por ende la calidad de servicios que se ofertaba a la ciudadanía.

Se procedió a elaborar el respectivo Análisis Vertical y Horizontal del Balance General y Estados de Resultados y la aplicación de Indicadores Financieros, donde se pudo identificar el grado de concentración que tiene cada una de las cuentas y de igual manera la variación que se dio de un periodo a otro, y de esta manera los Administradores conozcan cómo están distribuidos los recursos dentro de la empresa. Se deja establecido un informe en donde se detalla el Análisis realizado a los Estados Financieros, explicando la concentración de cada una de las cuentas, las variaciones que existen de un año al otro, e Indicadores aplicados de acuerdo a la necesidad de la cooperativa. Así mismo se presenta las Conclusiones y Recomendaciones que contribuirán significativamente a conocer la Gestión Administrativa para la toma de correctas decisiones.

h. Conclusiones

Concluido el presente trabajo investigativo y luego de la presentación del Informe correspondiente, como producto del Análisis Financiero practicado a la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe” durante los periodos 2014 y 2015, se han llegado a las siguientes conclusiones de investigación:

1. Desde la creación de la cooperativa no se ha realizado un Análisis a los Estados Financiero, debido a la falta de conocimiento de sus ventajas que obtendrían a l aplicarlo.

2. En la aplicación del Análisis Vertical y Horizontal a los dos periodos, se da a conocer que la mayor concentración está en el Activo no Corriente, en todo caso justificable debido a la actividad de la misma; sus Pasivos figuran poca participación, razón por la cual se observa que la cooperativa está financiada por sus propios recursos y mediante el análisis Horizontal se observó que existe un incremento de sus Activos del 14,50%; sus Pasivos con el 73,54 % y su Patrimonio con el 2.81%, además sus Ingresos y Gastos también tuvieron un incremento significativo.

3. Los Indicadores Financieros muestran que la empresa posee Liquidez, Solvencia, Capital de Trabajo suficiente para enfrentar sus compromisos, cuenta con un nivel de Endeudamiento normal, pero se observa que no está siendo bien utilizado su Patrimonio para generar Ingresos.

4. Luego de haber aplicado las Herramientas del Análisis Financiero, se procedió a elaborar el Informe final aplicado a los Estados Financieros de la cooperativa de transportes Zamora Chinchipe en los periodos 2014-2015.

i. Recomendaciones

Tomando como base las conclusiones expuestas, se plantea las siguientes recomendaciones.

1. Elaborar y presentar los Estados Financieros de acuerdo a la Normativa vigente, con el fin de estar al nivel de la competencia y evitarse contingencias adversas, por el incumplimiento de lo establecido.

2. Que se realice en forma periódica la aplicación del Análisis Financiero, tomando como modelo el presente trabajo, de esta manera se logrará tener una visión real de la estructura financiera de la cooperativa, conocer el nivel administrativo al final de cada periodo contable y de esta manera contribuir la correcta toma de decisiones por parte de sus directivos.

3. Seguir con la política interna de mantener suficientes Activos que permitan cubrir las Obligaciones con terceras personas, así mismo se recomienda ser más estrictos en el cobro de mensualidades, multas e incumplimiento de turnos, como están establecidos en el Reglamento interno de la Cooperativa.

4. El objetivo mismo de la presente tesis, es contribuir de manera significativa con la Cooperativa de transportes “Zamora Chinchipe”, por lo que se sugiere tomar en cuenta los correctivos brindados, así como los procedimientos aplicados, para conocer en cualquier momento, la situación financiera y económica por la que atraviesa la empresa.

j. Bibliografía

Estupiñán. (2010). *Analisis Financiero y de Gestion.* Bogota Colombia: 2 da Ed.Ecoe Ediciones.

Miñano. (2010). Introducción a la Contbilidad Financiera. Madrid: PEARSON EDUCACIÓN S.A.

Ortiz, H. (2011). *Analisis Financiero Aplicado y principios de administracion financiera 14ªed.* Bogota -Colombia: Proyectos Editoriales Curcio Penen.

Robles.R.C.(2012).Fundamentos de Administración Financiera. Antillas. México.Red.Tercer.Milenio.

Zapata. (2011). *Contabilidad General. Séptima edición.* Bogotá, Colombia.

LINKOGRAFIAS

LOEPS. (10 de 05 de 2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.* Obtenido de Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ecu_econ.pdf

http://las-cooperativas.blogspot.com/2011/09/origen-del-cooperativismo.html. (s.f.). Obtenido de Origen del Cooperativismo: http://las-cooperativas.blogspot.com/2011/09/origen-del-cooperativismo.html

Pinzón, Y. V. (2010). *"ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "UNION YANTZAZA" DEL PERIODO 2007-2008".* LOJA: UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.

Zhanay, M. Y. (12 de 04 de 2013). *Tesis previo a optar el grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Autorizado*. Obtenido de “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS LA PRADERA DE LA CIUDAD DE LOJA EN LOS PERIODOS 2006 – 2007”: http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1706/1/TESIS%20%20DEFINITIVA.pdf

k. Anexos

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

"ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" DURANTE LOS PERIODOS 2014-2015"

Proyecto de Tesis previa a optar el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, (CPA)

AUTORA:

Majheny Beatriz Curipoma Cuenca.

DIRECTORA

Dra. Yelena Ludeña Rueda Mg. Sc.

Zamora-Ecuador

2016

a. TEMA

“ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES “ZAMORA CHINCHIPE” DURANTE LOS PERIODOS 2014-2015”

b. PROBLEMÁTICA

Las cooperativas, son consideradas como un instrumento de educación personal y social; que se aprende a pensar en plural para beneficio singular; defendiendo no solo el interés personal, sino el mejoramiento de sus asociados, bajo el espíritu de unión, de esfuerzo propio y ayuda mutua, buscando solucionar cooperativamente sus necesidades y de la comunidad.

Cada día la complejidad y la competitividad, conllevan a las cooperativas a realizar cambios continuos y bruscos, que den como resultado un servicio de calidad acorde a las necesidades de sus clientes.

En Ecuador; el cooperativismo es una de las medidas económicas que ayudan al progreso del país y por ende de la ciudad donde se encuentran ; debido a la generación de fuentes de trabajo y al servicio que prestan a la ciudadanía.

En la provincia de Zamora Chinchipe, existe un gran número de cooperativas de transporte, varias de ellas se han creado por la alta demanda que exige el mercado, desarrollándose exitosamente; pero dejando a un lado el ámbito financiero como es el análisis de los Estados Financieros para conocer la situación real que está atravesando la Cooperativa.

Considerando que el ámbito financiero es un eje importante; se ha visto necesario realizar un Análisis Financiero a la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe”, creada el 20 de abril de 1977, donde su actividad principal es prestar el servicio de transporte público de forma permanente de pasajeros intercantonal en la provincia de Zamora Chinchipe y sus alrededores; una vez realizado una revisión general a los Estados Financieros del periodo a examinar (2014-2015) se puede evidenciar lo siguiente:

- ✓ No se han realizado análisis financieros que permita determinar cómo están distribuidos sus ingresos

- ✓ No existe un conocimiento profundo sobre la situación financiera para enfocar su gestión en beneficio de los clientes y socios que conforman la cooperativa.
- ✓ No existe una información confiable y oportuna sobre la capacidad de liquidez que tiene la cooperativa.
- ✓ No se conoce la rentabilidad y endeudamiento que tiene la Cooperativa
- ✓ Las decisiones son tomadas a base de los Estados financieros más no del debido análisis de los mismos.
- ✓ Los directivos no conocen de manera oportuna las cuentas por cobrar de los socios, reflejándose en un alto porcentaje en los estados financieros.
- ✓ No existen políticas para las cuentas por cobrar.

Por lo antes expuesto se ha creído necesario considerar el siguiente problema:

¿Cómo influye la falta de un Análisis Financiero en la cooperativa de trasportes "Zamora Chinchipe" en el periodo 2014-2015 para la correcta toma de decisiones?

Por lo que se hace necesario aplicar un análisis financiero a la Cooperativa de transportes Zamora Chinchipe; que permita conocer la Liquidez, Actividad, Endeudamiento y Rentabilidad de la cooperativa: y a su vez a sus directivos y socios para que estén informados sobre la posición financiera en que se encuentra la cooperativa para la buena toma de decisiones.

¿Es importante el análisis financiero en la Cooperativa de transportes Zamora Chinchipe para la toma de decisiones tanto de los directivos, como de los socios?

¿Con la aplicación de un análisis financiero la Cooperativa de Transportes Zamora Chinchipe tendrá un desarrollo económico y financiero?

¿La Cooperativa de Transportes Zamora Chinchipe, con el análisis financiero tendrá un control oportuno y adecuado de las cuentas reflejadas en los Estados Financieros?

c. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo se justifica académicamente por la manifestación en el interés de poner en práctica y acrecentar los conocimientos adquiridos durante los años de formación universitaria; es por ello la realización del presente trabajo investigativo, el cual servirá como un aporte a la institución y a la vez permitirá cumplir con un requisito previo a obtener el grado de ingeniera en Contabilidad y Auditoría, CPA.

Este trabajo investigativo demuestra los niveles productivos e improductivos con relación a la situación económica-financiera de la Cooperativa, ofreciendo como medio de información a los dirigentes para la correcta toma de decisiones y así demostrar si se está cumpliendo los objetivos para la cual fue creada la cooperativa.

La aplicación del Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la cooperativa de transportes Zamora Chinchipe, tiene por objeto estudiar el comportamiento que ha tenido la cooperativa en razón de la eficiencia y efectividad en el uso adecuado de sus recursos para mejorar su rentabilidad Económica- Financiera, y con ello propiciar el desarrollo de la misma siendo un referente competitivo que ofrezca un servicio de calidad a la sociedad.

d. OBJETIVOS

GENERAL:

Realizar un “Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe” durante los periodos 2014-2015”

ESPECÍFICO

- ✓ Analizar la Situación Financiera de la cooperativa y emitir el informe al respecto.
- ✓ Realizar el Análisis Horizontal y Vertical de los Estados Financieros.
- ✓ Aplicar los Indicadores e Indicies Financieros necesarios y acorde a las necesidades de la empresa.
- ✓ Presentar un informe sobre las Situación Financiera de la cooperativa luego de realizar el respectivo análisis.

e. MARCO TEÓRICO

Para poder realizar un análisis e interpretación de la información financiera se desarrollará las referencias teóricas-conceptuales que servirán de base para el desarrollo del presente trabajo.

DEFINICIÓN DE COOPERATIVA

"Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social".

CLASIFICACIÓN DE LAS COOPERATIVAS

- ✓ Cooperativas de producción
- ✓ Cooperativas de Consumo
- ✓ Cooperativas de vivienda
- ✓ Cooperativas de ahorro y crédito

(Ley Organica de Economia Popular y Solidaria, 2011)

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad. (Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011), pág. 60)

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011)) Indica: "NIC1 Presenta los principios fundamentales que subyacen la preparación de estados financieros, incluyendo la hipótesis de empresa en funcionamiento, la uniformidad de la presentación y clasificación, la hipótesis contable del devengado y la materialidad" (pág. 17).

Los estados financieros básicos son:

- ✓ Balance general

Llamado también estado de situación o estado de posición financiera o estado de posición financiera (reporta la estructura de recursos de la empresa de sus principales y cantidades de activos como de su estructura financiera de sus importantes cantidades de pasivos y capital los que siempre deben estar en equilibrio bajo el principio de la contabilidad de partida doble: Activo= Pasivo +Capital. El Balance de una empresa ayuda a los usuarios externos a: a) determinar la liquidez, flexibilidad financiera y capacidad de operación de una empresa y b) evaluar la información sobre su desempeño de producción de ingresos durante el período (Estupiñan Gaitàn, 2006, pág. 52).

- ✓ Estados de resultados

Estado de resultados o de pérdidas y ganancias o de ganancias y pérdidas, o de ingresos o de egresos, de operaciones, resume los resultados por ingresos y egresos operacionales y no operacionales de un ente económico durante un ejercicio o en períodos intermedios desde enero hasta la fecha intermedia; sus cuentas se cierran y se cancelan al final del período (Estupiñan Gaitàn, 2006, pág. 52)

- ✓ Estados de cambios en el patrimonio

Revela los cambios que ha experimentado el patrimonio en un ejercicio comparado con el año anterior por aumento o disminución del capital, reparto de dividendo o participaciones, reservas, donaciones, mantenimiento del patrimonio por efecto de la inflación, utilidades o perdidas del ejercicio y valorizaciones por determinación de los valores actuales de propiedad, planta y equipo así como de las inversiones permanentes (Estupiñan Gaitàn, 2006, pág. 52).

- ✓ Estados de cambios en la situación financiera

Muestra los recursos o fuentes de fondos de las operaciones y de financiamiento de largo plazo, como sus usos o utilización de recursos por inversiones a largo plazo, reparto de dividendo o participaciones, es decir los aumentos de capital de trabajo por efecto de las cuentas contables de largo plazo es decir las no circulantes o no corrientes (Estupiñan Gaitàn, 2006, pág. 52).

- ✓ Estado de flujo de efectivo

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011))"Es el informe contable principal que presenta de manera significativa, resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un periodo" (pág. 389).

El propósito del Estado de Flujo de Efectivo es medir la destreza gerencial en recaudar y emplear el dinero, asimismo como evaluar la capacidad financiera de la empresa, en función de su liquidez presente y futura.

ANÁLISIS FINANCIERO

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011)) Señala que es "el conjunto ordenado de acciones, que se hace mediante la lectura crítica, el análisis objetivo y la correlación coherente de los datos que constan en los estados financieros y otros elementos complementarios como los presupuestos" (pág. 414).

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición) Acepta que "El análisis financiero permite tener información trascendente para determinar la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones de pago, relacionado el activo según su liquidez, con el pasivo según su vencimiento." (pág. 414).

Importancia

El análisis financiero es sustancial ya que permite adquirir información trascendente para comprobar la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones de pago, relacionado el activo según su liquidez con el pasivo según su vencimiento.

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011))"Es importante recordar que el análisis financiero deberá ser elaborado tomando en cuenta en el tipo de empresa, pues cada una tiene sus propias características" (pág. 415).

Objetivo

El análisis Financiero tiene como objetivo examinar la situación y el comportamiento histórico de una empresa ya que trabaja en torno a una relación pasado – presente- futuro para establecer las causas y obtener conclusiones acerca de las posibles consecuencias proyectadas en el tiempo.

Características

- ✓ Objetividad**.-**Debe ser demostrado de manera clara, objetiva y fundamentada; cuyos resultados serán utilizados tanto por los Directivos y demás interesados.
- ✓ Imparcialidad.-Consiste en evaluar las cuentas, rubros, grupos, etc. con un elevado nivel de conocimiento, demostrando datos e información real de la empresa, evitando inclinaciones a favor o en contra de la misma.
- ✓ Frecuencia.-La elaboración y presentación al realizarla con mayor frecuencia, mayor será la responsabilidad de alcanzar los niveles de mayor productividad, eficiencia y rentabilidad, ello permite el mejoramiento de la gestión administrativa y financiera de la empresa.
- ✓ Rentabilidad.-El análisis está basado en comparaciones, de una variable o cuentas con otras, entre sectores financieros y entre empresas de actividad similares, de tal manera que los índices,

parámetros, porcentajes, variaciones y demás elementos resultantes del estudio tienen sentido relativo.

- ✓ Metodología.-En la realización del análisis financiero no existe una metodología única, depende en cada caso de las necesidades particulares de cada empresa (Ortiz Anaya, (2006), pág. 176).

CLASIFICACIÓN DEL ANÁLISIS FINANCIERO

- ✓ Análisis interno.-Cuando el analista tiene acceso directo a la información requerida para el estudio, es decir, se elabora para el uso de los administradores y accionistas.

- ✓ Análisis externo.-Cuando el analista no tiene acceso directo a la información ye el estudio se realiza con base en publicaciones o datos generales.

- ✓ Análisis vertical.- Cuando se realiza con base a una partida importante o significativa de los balances del periodo analizado, que se debe hacer con una de las cuentas.

- ✓ Análisis horizontal.-Cuando se realiza comparando una cuenta o un grupo de cuentas de dos o más periodos, con el fin de determinar las partidas que han tenido mayor variación o movimiento y conocer el comportamiento de una cuenta. (Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011), pág. 416)

RAZONES FINANCIERAS

La metodología usada en el análisis que va de lo general a lo particular, ha dado lugar a adoptar como medio idóneo la aplicación de razones e índices financieros.- Se recomienda no diversificar demasiado, debido al riesgo de confusión; tampoco reducir a una o dos razones, pues se corre el riesgo de perder objetividad en el análisis.

Una razón financiera es la relación entre dos o más datos (expresados en unidades monetarias) de los estados financieros puede existir decenas de razones; el analista deberá decidir cuáles son las razones que va a calcular, dependiendo de los objetivos que desea alcanzar. (Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011), pág. 417)

Entre las razones financieras más utilizadas son:

Figura 1

RESUMEN DE INDICADORES FINANCIEROS		
Grupo	***Indicador***	***Formula***
Indicadores de Liquidez	Liquidez corriente	Activo corriente/Pasivo corriente
	Capital neto de Trabajo	Activo corriente –Pasivo corriente
	Prueba acida	Activo corriente-Inventario/Pasivo corriente
Indicadores de Actividad	Rotación de cartera	Ventas a crédito en el periodo/Cuentas por cobrar promedio
	Rotación de Inventarios	Costos de las mercaderías vendidas en el periodo/Inventario promedio de Mercaderías
	Rotación de proveedores	(Cuentas por pagar promedio* 365)/Compras
	Ciclo de Efectivo	Rotación de cartera (días)+Rotación de Inventario(días)-Rotación Proveedores (días)
	Rotación de los Activos Fijos	Ventas/Activos Fijos
	Rotación de los Activos Operacionales	Ventas/Activo Operacional
	Rotación del Activo Total	Ventas/Activo Total
Indicadores de Rentabilidad	Margen de Utilidad Bruta	(Ventas-Costos de Bienes Vendidos)/Ventas
	Margen de Utilidad Operativa	Utilidad Operacional/Ventas
	Rendimiento del Patrimonio(ROE)	Utilidad Neta/Patrimonio
	Rentabilidad Financiera	(Utilidad Neta/Capital)*100
	Rentabilidad Económica	(Utilidad Neta/Ventas)*100
Indicadores de Endeudamiento	Índice de Endeudamiento	Total Pasivo/Total Activo
	Impacto de la Carga Financiera	Gastos Financieros /Ventas
	Leverage Total o Apalancamiento	Total Pasivo/Patrimonio

Referencia: ORTIZ, Anaya Héctor, Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera
Elaborado por: La Autora

- ✓ Razón corriente o índice de liquidez.- Esta dada por la relación entre el activo corriente y el pasivo corriente.

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

Su resultado indica la cantidad de activos que en el corto plazo será dinero ($), con los cuales la empresa podrá cubrir las deudas corrientes. (Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011), pág. 418).

✓ *Prueba ácida*

Esta dada por la relación entre el activo corriente disponibles más las inversiones inmediatas (90 días o menos) y el pasivo corriente; es conocida como la prueba de fuego por la rigidez de su cálculo.

$$Prueva\ ácida = \frac{\text{Activo corriente disponible} + \text{inversiones inmediatas}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Indica la cantidad de dinero con que cuenta la empresa en ese instante para cubrir en forma inmediata sus pasivos a corto plazo. (Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, pág. 418)

✓ Capital de trabajo

Esta dado por la diferencia entre el activo corriente menos el pasivo corriente.

$$Capital\ de\ trabajo = \text{Activos corrienetes} - \text{Pasivos corrientes}$$

Indica la cantidad de recursos monetarios con que la empresa cuenta para el desarrollo de sus actividades operativas. (Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011), pág. 418)

✓ Razones de actividad

Indica la intensidad (veces) conque la empresa está manejando sus activos para genera ventas y, por ende, la utilidad.

Entre ellos tenemos:

✓ Rotación de cuentas por cobrar

Es una razón de gestión que indica el número de veces que se ha hecho efectivo las cuentas por cobrar de un periodo determinado. Está dada por la relación de las vetas anules a crédito y el promedio de las cuentas por cobrar a clientes.- El promedio de cuentas por cobrar se calcula sumando las cuentas por cobrar a clientes de los años y 02 y dividiendo entre 2 (Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011), pág. 419).

$$Rotación\ de\ cuentas\ por\ cobrar = \frac{\text{ventas anuales a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$$

✓ Plazo promedio en que se hacen efectivas las cuentas por cobrar

Esta razón indica el número de días que ha demorado la conversión a efectivo de las cuentas por cobrar. Viene dada por la relación del número de días del año comercial (360) y las veces que se han hecho efectivas las cuentas por cobrar (o sea el resultado del índice anterior, rotación de cuentas por cobrar) (Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011), pág. 419).

$$Plazo\ promedio\ de\ cobranza = \frac{360\ días}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

✓ Rotación de los activos Totales

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011)) Manifiesta que "Esta razón indica el número de veces que la empresa ha utilizado sus activos para generar sus ventas" (pág. 419).

$$Rotación\ de\ activos\ totales = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

✓ Rotación de Activos Fijos

Nos indica la capacidad de uso de los activos fijos que posee la empresa para hacer producir ingresos. Se basa en la comparación del monto de los ingresos con el total del Activo no Corriente bruto. Todo Activo requiere de un Pasivo que lo financie. Por tales razones el objetivo es de tratar de maximizar los Ingresos con el mínimo de Activo, lo cual se traduce a su vez en menos Pasivos y por lo tanto habrá menos deudas y se necesitará menos Patrimonio.

Mientras mayor sea el valor de este indicador mejor será la productividad del Activo Corriente.

$$Rotación\ de\ Activos\ Fijos = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo fijo bruto}}$$

✓ Razones de Apalancamiento

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011))Indica que "Estas razones miden la capacidad de respaldo de las deudas; los acreedores pueden conocer mediante estos índices si el activo y las utilidades son suficientes para cubrir los intereses y el capital adeudado" (pág. 420).

✓ Razón del Nivel de endeudamiento

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011)) Manifiesta que “Este indicador indica la cantidad del activo total de la empresa que ha financiado terceras personas (acreedores) (pág. 420).

$$nivel\ del\ endeudamiento = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Activos totales}} x100$$

✓ Apalancamiento Total

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011)) *Señala que “Indica la cantidad del patrimonio neto de la empresa que pertenece a fuentes de financiamiento externa* (pág. 420).

$$Apalancamiento\ total = \frac{\text{Pasivos totales}}{\text{Patrimonio neto}} x100$$

✓ Razones de Rentabilidad

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011))Admite que “Mide el grado de eficiencia de la empresa para generar utilidades mediante el uso racional de los activos y sus ventas para poder reinvertir (pág. 420).

✓ Margen neto de utilidad

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011)) Indica que “Demuestra el porcentaje de las utilidades que la empresa ha generado luego de haber deducido los gastos operativos y no operativos, es decir, la utilidad luego de impuestos y participaciones (pág. 420).

$$Margen\ neto\ de\ utilidad\ = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{ventas netas}} x100$$

✓ Rentabilidad sobre el capital o ganancias por acción

(Zapata Sánchez, Contabilidad General. Séptima edición, (2011)) Explica que “Este es un índice de valor en el mercado que indica el rendimiento obtenido durante el periodo de relación con los aportes del capital accionario (pág. 420).

$$Rentabilidad\ \text{sobre el capital} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital accionario}} x100$$

✓ Rentabilidad sobre el patrimonio

Denota el porcentaje de rentabilidad obtenido en relación con la inversión total acumulada (capital más otros componentes patrimoniales).

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} x100$$

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO

Es un documento elaborado por el analista financiero en donde se da a conocer el procedimiento seguido en la aplicación de la metodología del análisis financiero con la finalidad de informar a los propietarios sobre los cambios obtenidos en el análisis a los Estados Financieros.

Importancia

La carta de informe de análisis financiero es sustancial para los dirigentes, directivos, y propietarios de la empresa, ya que le permite estar al tanto de la solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento, rentabilidad y por ende tomar decisiones para mejorar la gestión financiera de la empresa.

Características

Fidedigna: Los datos que aparecen en el informe deben ser iguales a los libros contables, habrán estar bajo las normas establecidas.

Claro y sencillo: Deberá ser escrito en forma entendible par quienes lo examinan y no solo para quienes conocen del tema.

Funcional: Que exprese de manera práctica como avanzado la gestión económica y sus resultados, y establecer si es rentable o no.

Estructura del informe

- ✓ Carta de Presentación
- ✓ Resumen del análisis Horizontal y vertical
- ✓ Determinación de indicadores Financieros
- ✓ Sugerencias o estrategias

f. METODOLOGÍA

MATERIALES, MÉTODOS, TÉCNICAS, Y PROCEDIMIENTOS

Para la realización del presente trabajo investigativo se hará uso de diferentes materiales, métodos, técnicas y procedimientos que nos permitirán dar cumplimiento con los objetivos trazados.

MATERIALES

Para la elaboración del trabajo investigativo utilizaremos los siguientes materiales:

- ✓ Papel Bon
- ✓ Útiles de oficina
- ✓ Flash memory
- ✓ Calculadora
- ✓ Computadora
- ✓ Bibliografía

MÉTODOS

- ✓ Método Científico.- Es el conjunto de procedimientos lógicos que sigue la investigación para descubrir relaciones internas y externas de los procesos de la realidad natural y social. A través de este método se recopilara la información requerida para el sustento teórico con la finalidad de emplear dichos conceptos en el desarrollo del análisis.

- ✓ Método Descriptivo.- A través de este método nos ayudara conocer la real situación de la cooperativa y a la descripción detallada de cada uno de los procesos que integran el Análisis Financiero.

- ✓ Método Deductivo.- La utilización de este método permitirá elaborar el estudio de leyes, normas y reglamentos relacionados con la empresa para verificar el cumplimiento de las operaciones que realiza la empresa.

- ✓ Método Inductivo.-Es aquel que establece un principio general una vez realizado el estudio y análisis de hechos y fenómenos en particular.
  Este método se lo aplicará en el Análisis de cuentas de activo, pasivo y patrimonio, etc.; con el fin de tener criterios generales de los porcentajes de las cuentas, las variaciones de un año a otro sobre la liquidez, solvencia, entre otros índices.

- ✓ Método Analítico Sintético.- Se lo utilizara en el momento de realizar el análisis e interpretación correspondiente a los rubros de activos, pasivos, patrimonios, ingresos, egresos y por supuesto de los índices con el objetivo de elaborar las respectivas conclusiones y recomendaciones.

- ✓ Método Matemático.- Este método facilitara el cálculo de las diferentes fórmulas del Análisis Financiero para determinar porcentajes, razones y relaciones entre las cuentas que se analizan; y relacionando incrementos-disminuciones de cantidades que tendrán variaciones significativas en los dos años.

TÉCNICAS

- ✓ La Observación

Mediante esta técnica se utilizará para observar y clasificar los hechos que ocurren en la cooperativa, con la finalidad de captar características existentes que nos sirva de apoyo para la elaboración del proyecto de tesis.

- ✓ La Entrevista

Se hará mediante conversaciones con los directivos de la Cooperativa con la finalidad de obtener información sobre las operaciones que realiza la cooperativa.

- ✓ Revisión Bibliográfica

Permitirá extractar información que se utilizará para elaborar el marco referencial.

PROCEDIMIENTOS

Se procederá a la recolección de información que proporcionara el adecuado desarrollo del trabajo investigativo, dentro de estos procedimientos se señala los siguientes pasos:

Primeramente se asistirá la Cooperativa “Zamora Chinchipe” para pedir información acerca de los estados financieros, notas aclaratorias, reseña histórica, seguidamente se procederá a analizar dicha información para comprobar si los estados financieros fueron elaborados de acuerdo a las NEC 1, luego se realizara el análisis vertical y horizontal con sus correspondientes representaciones graficas e interpretaciones correspondientes a los años 2014-2015, continuando con el proceso se empleará los indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad.

A continuación se presentará un informe con el propósito de estar al tanto de la situación y resultados conseguidos en base a la Interpretación de los estados Financieros.

Concluyentemente se expondrá las conclusiones y recomendaciones que vayan al progreso de la cooperativa.

g. CRONOGRAMA

Tiempo / ***Actividades***	***Abril***				***Mayo***				***Junio***				***Julio***				***Agosto***				***Septiembre***			
	1	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**	**1**	**2**	**3**	**4**
Elaboración del Proyecto de Tesis																								
Presentación y aprobación del proyecto de tesis																								
Desarrollo del primer avance del trabajo de titulación.																								
Presentación y revisión del Primer avance del Trabajo de Titulación																								
Desarrollo del segundo avance del trabajo de titulación																								
Presentación y Revisión del Segundo Avance del Trabajo de Titulación																								
Desarrollo del tercer y cuarto avance del trabajo de titulación																								
Presentación y revisión Tercer y Cuarto Avance del Trabajo de Titulación																								
Revisión del Borrador de Tesis																								
Corrección y Presentación del Documento Final																								
Sustentación y Grado																								

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

RECURSOS HUMANOS:

- ✓ Docente coordinador
- ✓ Aspirante - Directivos y personal de la Cooperativa de Transportes “Zamora Chinchipe.

RECURSOS MATERIALES:

- ➢ Papel Bon
- ➢ Útiles de oficina
- ➢ Flash memory
- ➢ Calculadora
- ➢ Computadora
- ➢ Bibliografía

RECURSOS FINANCIEROS

Para la elaboración del trabajo investigativo será financiado por recursos propios de la aspirante.

PRESUPUESTO

INGRESOS		
Aporte personal	800,00	
TOTAL INGRESOS		**800,00**
GASTOS		
Servicio de internet	30,00	
Suministros de oficina	50,00	
Libros	50,00	
Transporte	60,00	
Alimentación	50,00	
Reproducción del proyecto	60,00	
Reproducción borrador de tesis	150,00	
Reproducción tesis	300,00	
Varios Imprevistos	50,00	
TOTAL GASTOS		**800,00**

Zamora 12 de Abril del 2016

Lcdo. Telmo Japa Cruz
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
En su despacho;

De mi consideración

Me es grato saludarte y desearle el mejor de los éxitos en sus labores cotidianas.

El presente es con la finalidad de solicitarle de la manera más comedida y respetuosa, me conceda realizar el trabajo de tesis de grado , en su distinguida cooperativa el mismo que debo cumplir como requisito para obtener el título de tercer nivel en la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja; el tema de proyecto será " ANALISIS E INTERPRETACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" DE LA CIUDAD DE ZAMORA EN LOS PERIODOS 2014-2015" para el tema antes mencionado solicito se me otorgue toda la documentación contable necesaria para su desarrollo.

Segura de contar con su apoyo desde ya le anticipo mis sinceros agradecimientos.

MAJHENY BEATRIZ CURIPOMA CUENCA
Estudiante de la Universidad Nacional de Loja
CI: 1900602911

Se autoriza lo solicitado
14-04-2016

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" GERENCIA Zamora - Ecuador

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRi
...le hace bien al país!

NUMERO RUC: 1990005091001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

TIPO DE CONTRIBUYENTE POPULAR Y SOLIDARIO\ SECTOR DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA\ COOPERATIVISTAS

REPRESENTANTE LEGAL: JAPA CRUZ TELMO ENRIQUE

CONTADOR: BUELE OCHOA ANDREA DEL PILAR

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	20/04/1977	**FEC. CONSTITUCION:**	20/04/1977
FEC. INSCRIPCION:	05/01/1993	**FECHA DE ACTUALIZACIÓN:**	04/03/2016

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: ZAMORA Parroquia: ZAMORA Barrio: 10 DE NOVIEMBRE Calle: CAPITAN YOO Número: SN Intersección: AV. DEL MAESTRO Edificio: TERMINAL TERRESTRE DE ZAMORA Piso: 1 Referencia ubicación: FRENTE AL MERCADO MUNICIPAL Telefono Trabajo: 072605133 Email Titular: cooperativazamorachinchipe@hotmail.com Celular De Referencia: 0992449474

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

 # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 003

JURISDICCION: \ ZONA 7\ ZAMORA CHINCHIPE

SRi ABIERTOS: 3
CERRADOS: 0
FECHA 04 MAR 2016

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

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

Usuario: SSYAURIPOMA **Lugar de emisión:** ZAMORA/AV. DEL MAESTRO **Fecha y hora:** 04/03/2016 14:33:30

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1990005091001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO MATRIZ **FEC. INICIO ACT.** 20/04/1977

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA.
ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES LOCALES COMERCIALES.
VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS), INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS.
SERVICIOS DE DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: ZAMORA Parroquia: ZAMORA Barrio: 10 DE NOVIEMBRE Calle: CAPITAN YOO Número: SN Intersección: AV. DEL MAESTRO Referencia: FRENTE AL MERCADO MUNICIPAL Edificio: TERMINAL TERRESTRE DE ZAMORA Piso: 1 Telefono Trabajo: 072605133 Email Titular: cooperativazamorachinchipe@hotmail.com Celular De Referencia: 0992449474

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **ESTADO** ABIERTO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.** 07/11/2013

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA
SERVICIOS DE DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: YANTZAZA Parroquia: YANZATZA Barrio: SAN FRANCISCO Calle: AV. IVAN RIOFRIO Número: 08 Intersección: RAFAEL PULLAGUARI Referencia: DIAGONAL AL REDONDEL Edificio: TERMINAL TERRESTRE Oficina: 08 Telefono Domicilio: 072605133 Celular Titular: 0992449474 Email Titular: cooperativazamorachinchipe@hotmail.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

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

Usuario: SSYAURIPOMA **Lugar de emisión:** ZAMORA/AV. DEL MAESTRO **Fecha y hora:** 04/03/2016 14:33:30

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRI ...le hace bien al país!

NUMERO RUC: 1990005091001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE

No. ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO** ABIERTO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.** 07/11/2013

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS POR CARRETERA.
SERVICIOS DE DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: ZAMORA CHINCHIPE Cantón: YACUAMBI Parroquia: 28 DE MAYO (SAN JOSE DE YACUAMBI) Calle: PRINCIPAL Número: SN Referencia: DIAGONAL AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 073035385 Celular Titular: 0994334106 Email Titular: cooperativazamorachinchipe@hotmail.com -CZCH1234

SRI Se verifica que los documentos de identidad y certificados de votación original es presentado pertenecen al contribuyente

FECHA 04 MAR 2016

FIRMA DEL SERVIDOR RESPONSABLE

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

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

Usuario: SSYAURIPOMA **Lugar de emisión:** ZAMORA/AV. DEL MAESTRO **Fecha y hora:** 04/03/2016 14:33:30

REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL, IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN
CÉDULA DE CIUDADANÍA
N. 190007005-1
APELLIDOS Y NOMBRES
JAPA CRUZ TELMO ENRIQUE
LUGAR DE NACIMIENTO
ZAMORA CHINCHIPE
ZAMORA
ZAMORA
FECHA DE NACIMIENTO 1960-08-19
NACIONALIDAD ECUATORIANA
SEXO M
ESTADO CIVIL CASADO
IRMA TERESA
ERREYES QUEZADA
INSTRUCCIÓN SUPERIOR
PROFESIÓN / OCUPACIÓN LICENCIADO
APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE
JAPA CABRERA VICTOR
APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE
CRUZ OJEDA ALEJANDRINA ZOILA
LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN
ZAMORA
2016-07-15
FECHA DE EXPIRACIÓN
2025-07-15
V2344V2242
REPÚBLICA DEL ECUADOR
CONSEJO NACIONAL ELECTORAL
CERTIFICADO DE VOTACIÓN
ELECCIONES SECCIONALES 23-FEB-2014
009
009 - 0152
NÚMERO DE CERTIFICADO
1900070051
CÉDULA
JAPA CRUZ TELMO ENRIQUE
ZAMORA CHINCHIPE
PROVINCIA
ZAMORA
CANTÓN
CIRCUNSCRIPCIÓN
ZAMORA
PARROQUIA
0
ZONA
EL PRESIDENTA/E DE LA JUNTA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE

Estado de Resultados

PERIODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2014

Zamora, Enero 12 del 2015

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS			134,456.35
			134,456.35	
41101	VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA	14,171.45		
41201	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	206.60		
41202	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	40,219.40		
42101	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	55,860.00		
42301	CUOTAS DE INGRESO	10,000.00		
42401	MULTAS	920.00		
42501	OTROS INGRESOS	7,298.40		
43102	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	1,746.72		
43202	ARRENDAMIENTOS	1,416.67		
43204	OTROS INGRESOS	2,617.11		
6	GASTOS			134,217.55
			134,217.55	
61101	REMUNERACIONES	41,265.84		
61102	BENEFICIOS SOCIALES	5,463.46		
61103	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	3,369.69		
61104	APORTE AL IESS	6,908.25		
61201	SERVICIOS	7,010.13		
61202	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1,130.39		
61203	MATERIALES Y SUMINISTROS	2,869.35		
61204	SISTEMAS TECNOLOGICOS	317.73		
61205	SERVICIOS COOPERATIVOS	1,100.00		
61206	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	546.46		
61207	SERVICIOS VARIOS	1,270.43		
61208	DEPRECIACIONES	1,852.55		
61210	SERVICIOS BASICOS	1,470.00		
61212	OTROS GASTOS	690.00		
63401	OTROS GASTOS	46,475.90		
64101	COSTO DE MERCADERIAS	12,477.37		
3130102	Utilidad del ejercicio			238.80

ELABORADO
COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTADORA
CONTABILIDAD
Zamora - Ecuador

AUTORIZADO
Segundo E. Tipaluisa V.
GERENTE
GERENCIA
Zamora - Ecuador

VISTO BUENO
COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
PRESIDENCIA
Zamora - Ecuador
José E. Guamán G.
PDTE. COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL
4	INGRESOS		134,456.35
41101	VENTA DE BIENES GRAVADOAS CON IVA	14,171.45	
41201	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	206.60	
41202	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	40,219.40	
42101	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINSITRACION	55,860.00	
42301	CUOTAS DE INGRESO	10,000.00	
42401	MULTAS	920.00	
42501	OTROS INGRESOS	7,298.40	
43102	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	1,746.72	
43202	ARRENDAMIENTOS	1,416.67	
43204	OTROS INGRESOS	2,617.11	
6	GASTOS		134,217.55
61101	REMUNERACIONES	41,265.84	
61102	BENEFICIOS SOCIALES	5,463.46	
61103	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	3,369.69	
61104	APORTE AL IESS	6,908.25	
61201	SERVICIOS	7,010.13	
61202	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1,130.39	
61203	MATERIALES Y SUMINISTROS	2,869.35	
61204	SISTEMAS TECNOLOGICOS	317.73	
61205	SERVICIOS COOPERATIVOS	1,100.00	
61206	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES Y MULTAS	546.46	
61207	SERVICIOS VARIOS	1,270.43	
61208	DEPRECIACIONES	1,852.55	
61210	SERVICIOS BASICOS	1,470.00	
61212	OTROS GASTOS	690.00	
63401	OTROS GASTOS	46,475.90	
64101	COSTO DE MERCADERIAS	12,477.37	
3130102	UTILIDAD DEL EJERCICIO		238.80

DISTRIBUCION DE UTILIDADES AÑO 2014	
(-) 15% UTILIDADES A TRABAJADORES	35.82
EXCEDENTE A DISTRIBUIR	**202.98**
(-) 5% CONTRIBUCION A LA SEPS	10.15
(-) 50% FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	101.49
UTILIDAD DISPONIBLE PARA SOCIOS	91.34

Zamora, 31 de diciembre del 2014

Sr. Jose Guaman S.
Presidente

Dr. Efren Tiplauisa V.
Gerente

Lic. Andrea Ruele O.
Contadora

Estado de Situacion Financiera

PERIODO: Del 1 al 31 de Diciembre del 2014 — Zamora, Marzo 6 del 2015

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
11	CORRIENTES			78,433.94
111	DISPONIBLE		21,904.75	
11101	CAJA	114.68		
11102	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	4,067.65		
11103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,122.42		
11104	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDIT(	15,600.00		
112	ACTIVOS FINANCIEROS		47,421.24	
11201	CUENTAS POR COBRAR	45,615.51		
11203	GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	1,477.60		
11205	ANTICIPO A PROVEEDORES	328.13		
[illegible]3	INVENTARIOS		2,945.86	
11304	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACEN	2,945.86		
114	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		6,162.09	
11404	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	6,122.09		
11405	OTROS ACTIVOS	40.00		
12	NO CORRIENTES			74,898.34
121	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		74,898.34	
12101	TERRENOS	33,811.79		
12102	EDIFICIOS Y LOCALES	51,621.81		
12104	MUEBLES Y ENSERES	1,970.00		
12105	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	1,652.03		
[illegible]06	EQUIPO DE OFICINA	180.34		
12107	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	1,223.21		
12108	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,200.89		
12111	DEPRECIACION ACUMULADA	-17,761.73		
21	CORRIENTES			25,338.38
211	CUENTAS POR PAGAR		25,328.23	
21101	PROVEEDORES	209.90		
21102	OBLIGACIONES PATRONALES	758.95		
21103	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	404.25		
21105	FONDOS POR PAGAR	10,001.89		
21109	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	13,953.24		
212	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECON		10.15	
21201	Contribuciones a la SEPS por pagar	10.15		

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE

Estado de Situacion Financiera

PERIODO: Del 1 al 31 de Diciembre del 2014

Zamora, Marzo 6 del 2015

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
31	CAPITAL			**127,993.90**
311	APORTES DE LOS SOCIOS		52,070.61	
31101	CERTIFICADOS DE APORTACION	52,070.61		
312	RESERVAS		75,831.95	
31201	LEGALES	75,831.95		
313	OTROS APORTES PATRIMONIALES		91.34	
31301	RESULTADOS	91.34		

DEMOSTRACION

ACTIVO: 153,332.28
PASIVO + PATRIMONIO: 153,332.28

ELABORADO

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTABILIDAD Zamora Ecuador

Andrea P. Ruiz C.
CONTADORA

AUTORIZADO

Segundo E. Tipaluisa V.
GERENTE

VISTO BUENO

José E. Guaman S.
PDTE. COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE
ESTADO DE RESULTADOS
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL
4	INGRESOS		349,854.43
41101	VENTA DE BIENES GRAVADOAS CON IVA	13,227.96	
41201	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	89.16	
41202	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	248,212.40	
42101	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINSITRACION	64,460.00	
42301	CUOTAS DE INGRESO	13,912.00	
42401	MULTAS	2,130.00	
42501	OTROS INGRESOS	3,868.73	
43102	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	2,560.46	
43202	ARRENDAMIENTOS	1,350.00	
43204	OTROS INGRESOS	43.72	
6	GASTOS		349,379.50
61101	REMUNERACIONES	33,669.19	
61102	BENEFICIOS SOCIALES	7,183.66	
61103	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	4,798.08	
61104	APORTE AL IESS	5,971.62	
61106	OTROS GASTOS DE PERSONAL	86.86	
61201	SERVICIOS	7,260.98	
61202	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1,819.61	
61203	MATERIALES Y SUMINISTROS	2,570.20	
61205	SERVICIOS COOPERATIVOS	100.00	
61206	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1,566.31	
61207	SERVICIOS VARIOS	7,903.63	
61208	DEPRECIACIONES	1,581.54	
61210	SERVICIOS BASICOS	1,846.90	
61212	OTROS GASTOS	727.86	
63401	OTROS GASTOS	260,527.36	
64101	COSTO DE MERCADERIAS	11,765.70	
3130102	UTILIDAD DEL EJERCICIO		474.93

DISTRIBUCION DE UTILIDADES AÑO 2014	
(-) 15% UTILIDADES A TRABAJADORES	71.24
EXCEDENTE A DISTRIBUIR	**403.69**
(-) 5% CONTRIBUCION A LA SEPS	60.55
(-) 50% FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	201.85
UTILIDAD DISPONIBLE PARA SOCIOS	141.29

Zamora, 31 de diciembre del 2015

Lic. Andrea Buele O.
Contadora

Lic. Telmo Japa C.
Gerente

Sr. Manuel Montero P.
Presidente

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
4	INGRESOS			349,854.43
41	INGRESOS POR VENTAS		261,529.52	
41101	VENTA DE BIENES GRAVADAS CON IVA	13,227.96		
41201	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS CON IVA	89.16		
41202	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	248,212.40		
42	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		84,370.73	
42101	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	64,460.00		
42301	CUOTAS DE INGRESO	13,912.00		
42401	MULTAS	2,130.00		
42501	OTROS INGRESOS	3,868.73		
43	OTROS INGRESOS		3,954.18	
43102	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	2,560.46		
43202	ARRENDAMIENTOS	1,350.00		
43204	OTROS INGRESOS	43.72		
6	GASTOS			349,379.50
61	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		77,086.44	
61101	REMUNERACIONES	33,669.19		
61102	BENEFICIOS SOCIALES	7,183.66		
61103	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORME	4,798.08		
61104	APORTE AL IESS	5,971.62		
61106	OTROS GASTOS DE PERSONAL	86.86		
61201	SERVICIOS	7,260.98		
61202	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1,819.61		
61203	MATERIALES Y SUMINISTROS	2,570.20		
61205	SERVICIOS COOPERATIVOS	100.00		
61206	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1,566.31		
61207	SERVICIOS VARIOS	7,903.63		
61208	DEPRECIACIONES	1,581.54		
61210	SERVICIOS BASICOS	1,846.90		
61212	OTROS GASTOS	727.86		
63	OTROS GASTOS		260,527.36	
63401	OTROS GASTOS	260,527.36		
64	COSTOS		11,765.70	
64101	COSTO DE MERCADERIAS	11,765.70		

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
3130102	Utilidad del ejercicio			474.93

ELABORADO	AUTORIZADO	VISTO BUENO
Andrea P. Buele O. CONTADORA	Telmo E. Japa C. GERENTE	Manuel E. Montero P. PDTE. COOPERATIVA

CUENTA	DENOMINACION	SALDO	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS			175,565.47
111	DISPONIBLE		48,864.39	
11101	CAJA	62.79		
11102	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	1,970.38		
11103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4,831.22		
11104	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDIT(	42,000.00		
112	ACTIVOS FINANCIEROS		42,619.59	
11201	CUENTAS POR COBRAR	41,437.79		
11203	GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	1,181.80		
113	INVENTARIOS		2,827.76	
11304	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACEN	2,827.76		
114	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		5,527.14	
11404	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	5,447.14		
11405	OTROS ACTIVOS	80.00		
121	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		75,726.59	
12101	TERRENOS	35,911.79		
12102	EDIFICIOS Y LOCALES	51,621.81		
12104	MUEBLES Y ENSERES	2,192.29		
12105	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	1,652.03		
12106	EQUIPO DE OFICINA	267.84		
12107	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	1,223.21		
12108	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,200.89		
12111	DEPRECIACION ACUMULADA	-19,343.27		
2	PASIVOS			43,972.88
211	CUENTAS POR PAGAR		43,972.88	
21101	PROVEEDORES	4,294.75		
21102	OBLIGACIONES PATRONALES	1,679.90		
21103	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	512.69		
21105	FONDOS POR PAGAR	13,378.65		
21109	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	24,106.89		
3	PATRIMONIO NETO			131,592.59
311	APORTES DE LOS SOCIOS		55,285.71	
31101	CERTIFICADOS DE APORTACION	55,285.71		

CUENTA	DENOMINACION	SALDO	SUBTOTAL	TOTAL
312	RESERVAS		75,831.95	
31201	LEGALES	75,831.95		
313	OTROS APORTES PATRIMONIALES		474.93	
31301	RESULTADOS	474.93		

DEMOSTRACION

ACTIVO:	175,565.47
PASIVO + PATRIMONIO:	175,565.47

ELABORADO	AUTORIZADO	VISTO BUENO
Andrea P. Buele O.	Telmo E. Jara C.	Manuel E. Montero P.
CONTADORA	GERENTE	PDTE. COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	**ACTIVOS**			
1.1	**CORRIENTES**			
1.1.1	**DISPONIBLE**		21.904,75	
1.1.1.01	**CAJA**	114,68		
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	4.067,65		
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.122,42		
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	15.600,00		
1.1.2	**ACTIVOS FINANCIEROS**		47.421,24	
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	45.615,51		
1.1.2.03	GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	1.477,60		
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES	328,13		
1.1.3	**INVENTARIOS**		2.945,86	
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN	2.945,86		
1.1.4	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**		6.162,09	
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	6.122,09		
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	40,00		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			**78.433,94**
1.2	**NO CORRIENTES**			
1.2.1	**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**		74.898,34	
1.2.1.01	TERRENOS	33.811,79		
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	51.621,81		
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	1.970,00		
1.2.1.05	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	1.652,03		
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	180,34		
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	1.223,21		
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	2.200,89		
1.2.1.1.1	DEPRECIACION ACUMULADA	-17.761,73		
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			**74.898,34**
	TOTAL ACTIVOS			**153.332,28**
2	**PASIVOS**			
2.1	**CORRIENTES**			
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		25.328,23	
2.1.1.01	PROVEEDORES	209,90		
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	758,95		
2.1.103	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	404,25		
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	10.001,89		
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	13.953,24		
2.1.2	**OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA**		10,15	
2.1.2.01	CONTRIBUCIONES A LA SEPS POR PAGAR	10,15		
	TOTAL PASIVOS			**25.338,38**
3	**PATRIMONIO**			
3.1.	**CAPITAL**			
3.1.1	**APORTES DE LOS SOCIOS**		52.070,61	
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	52.070,61		
3.1.2	**RESERVAS**		75.831,95	
3.1.2.01	**LEGALES**	75.831,95		
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**		91,34	
3.1.3.01	**RESULTADOS**	91,34		
	TOTAL PATRIMONIO			127.993,90
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			153.332,28

F.CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTABILIDAD Zamora - Ecuador

F.GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" GERENCIA Zamora - Ecuador

F.PDT.COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" PRESIDENCIA Zamora - Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL
4	**INGRESOS**		
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	14.171,45	
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	206,60	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	40.219,40	
4.2.1.01	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	55.860,00	
4.2.3.01	CUOTAS DE INGRESOS	10.000,00	
4.2.4.01	MULTAS	920,00	
4.2.5.01	OTROS INGRESOS	7.298,40	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	1.746,72	
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	1.416,67	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	2.617,11	
TOTAL INGRESOS			**134.456,35**
6	**GASTOS**		
6.1.1.01	REMUNERACIONES	41.265,84	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	5.463,46	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION,MOVILIZACION Y UNIFORMES	3.369,69	
6.1.1.04	APORTES AL IESS	6.908,25	
6.1.2.01	SERVICIOS	7.010,13	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1.130,39	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	2.869,35	
6.1.2.04	SISTEMAS TEGNOLOGICOS	317,73	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	1.100,00	
6.1.2.06	IMPUESTOS,CONTRIBUCIONES Y MULTAS	546,46	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	1.270,43	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	1.852,55	
6.1.2.10	SERVICOS BASICOS	1.470,00	
6.1.2.12	OTROS GASTOS	690,00	
6.3.4.01	OTROS GASTOS	46.475,90	
6.4.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS	12.477,37	
	TOTAL GASTOS		**134.217,55**
3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicio		
	(-) 15%UTILIDADES A TRABAJADORES	35,82	
	EXEDENTES A DISTRIBUIR		
	(-) 5% CONTRIBUCIONES A LA SEPS	10,15	
	(-)50% FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	101,49	
	UTILIDAD DISPONIBLE PARA SOCIOS	91,34	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		**238,80**

F.CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTABILIDAD Zamora - Ecuador

F. GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" GERENCIA Zamora - Ecuador

F.PDT COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" PRESIDENCIA Zamora - Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	SUBTOTAL	TOTAL
1	ACTIVOS			
1.1	CORRIENTES			
1.1.1	DISPONIBLE		48.864,39	
1.1.1.01	CAJA	62,79		
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	1.970,38		
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.831,22		
1.1.1.04	INVERSIONES EN COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	42.000,00		
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS		42.619,59	
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR	41.437,79		
1.1.2.03	GARANTIAS E INTERESES POR COBRAR	1.181,80		
1.1.3	INVENTARIOS		2.827,76	
1.1.3.04	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN	2.827,76		
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		5.527,14	
1.1.4.04	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR	5.447,14		
1.1.4.05	OTROS ACTIVOS	80,00		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			99.838,88
1.2	NO CORRIENTES			
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		75.726,59	
1.2.1.01	TERRENOS	35.911,79		
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	51.621,81		
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	2.192,29		
1.2.1.05	MAQUINARIAS Y HERRAMIENTAS	1.652,03		
1.2.1.06	EQUIPO DE OFICINA	267,84		
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	1.223,21		
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	2.200,89		
1.2.1.1.1	DEPRECIACION ACUMULADA	-19.343,27		
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			75.726,59
	TOTAL ACTIVOS			175.565,47
2	PASIVOS			
2.1	CORRIENTES			
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		43.972,88	
2.1.1.01	PROVEEDORES	4.294,75		
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES	1.679,90		
2.1.103	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	512,69		
2.1.1.05	FONDOS POR PAGAR	13.378,65		
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	24.106,89		
	TOTAL PASIVOS			43.972,88
3	PATRIMONIO NETO			
3.1.	CAPITAL			
3.1.1	APORTES DE LOS SOCIOS		55.285,71	
3.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	55.285,71		
3.1.2	RESERVAS		75.831,95	
3.1.2.01	LEGALES	75.831,95		
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES		474,93	
3.1.3.01	RESULTADOS	474,93		
	TOTAL PATRIMONIO NETO			131.592,59
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			175.565,47

F.CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTABILIDAD Zamora - Ecuador

F.GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" GERENCIA Zamora - Ecuador

F.PDT.COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" PRESIDENCIA Zamora - Ecuador

COOPERATIVA DE TRANSPORTES ZAMORA CHINCHIPE

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DJCIEMBRE DEL 2015

CUENTA	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL
4	**INGRESOS**		
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	13.227,96	
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	89,16	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	248.212,40	
4.2.1.01	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	64.460,00	
4.2.3.01	CUOTAS DE INGRESOS	13.912,00	
4.2.4.01	MULTAS	2.130,00	
4.2.5.01	OTROS INGRESOS	3.868,73	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	2.560,46	
4.3.2.02	ARRENDAMIENTOS	1.350,00	
4.3.2.04	OTROS INGRESOS	43,72	
TOTAL INGRESOS			**349.854,43**
6	**GASTOS**		
6.1.1.01	REMUNERACIONES	33.669,19	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES	7.183,66	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	4.798,08	
6.1.1.04	APORTES AL IESS	5.971,62	
6.1.1-06	OTROS GASTOS PERSONALES	86,86	
6.1.2.01	SERVICIOS	7.260,98	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1.819,61	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS	2.570,20	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS	100,00	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1.566,31	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS	7.903,63	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES	1.581,54	
6.1.2.10	SERVICOS BASICOS	1.846,90	
6.1.2.12	OTROS GASTOS	727,86	
6.3.4.01	OTROS GASTOS	260.527,36	
6.4.1.01	COSTOS DE MERCADERIAS	11.765,70	
	TOTAL GASTOS		**349.379,50**
3.1.3.1.02	Utilidad del Ejercicio		
	(-) 15%UTILIDADES A TRABAJADORES	71,24	
	EXEDENTES A DISTRIBUIR	**403,69**	
	(-) 5% CONTRIBUCIONES A LA SEPS	60,55	
	(-)50% FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	201,85	
	UTILIDAD DISPONIBLE PARA SOCIOS	141,29	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		**474,93**

F.CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" CONTABILIDAD Zamora - Ecuador

F. GERENTE

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" GERENCIA Zamora - Ecuador

F.PDT COOPERATIVA

COOPERATIVA DE TRANSPORTES "ZAMORA CHINCHIPE" PRESIDENCIA Zamora - Ecuador

I. Índice

CONTENIDO	PÁG.
PORTADA	i
CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
a. Titulo	1
b. Resumen	2
Summary	3
c. Introducción	4
d. Revisión de la Literatura	6
e. Materiales y Métodos	27
f. Resultados	29
g. Discusión	87
h. Conclusiones	88
i. Recomendaciones	89
j. Bibliografía	90
k. Anexos	91
l. índice	131