UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

"REORGANIZACIÓN CONTABLE Y ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN", PERÍODO ENERO-MARZO DEL 2013"

TESIS PREVIA AL GRADO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CONTADOR PÚBLICO-AUDITOR.

AUTORA:

YAKELINE DEL CARMEN CAMPOVERDE CUENCA

DIRECTOR:

DR. CRISTÓBAL JARAMILLO PEDRERA MG. SC.

Loja – Ecuador

2015

DR. CRISTÓBAL JARAMILLO PEDRERA MG. SC., DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Y DIRECTOR DE TESIS.

CERTIFICA:

Haber dirigido y revisado el presente trabajo de tesis titulado **"REORGANIZACIÓN CONTABLE Y ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN" PERIODO ENERO-MARZO DEL 2013"**, por la aspirante, Yakeline del Carmen Campoverde Cuenca, previo a optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor; por lo que se autorizó su presentación ante el respectivo tribunal de grado.

Loja, Julio del 2015

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera Mg. Sc

DIRECTOR DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Yakeline del Carmen Campoverde Cuenca declaro ser la 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: Yakeline del Carmen Campoverde Cuenca

Firma: _____

Cedula: 110462444/8

Fecha: Loja, julio de 2015

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

Yo, Yakeline del Carmen Campoverde Cuenca declaro ser autora de la tesis titulada: "**REORGANIZACIÓN CONTABLE Y ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN" PERIODO ENERO-MARZO DEL 2013"**, como requisito para optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público/Auditor CPA. Autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la reproducción 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 15 dias mes de julio del dos mil quince, firma la autora.

Firma: _____

Autora: Yakeline del Carmen Campoverde Cuenca

Cédula: 110462444/8

Dirección: Loja, Cdla. La Paz Avenida Salvador Bustamante Celi entre Jaime Roldos Segundo Abel Moreno)

Correo Electrónico: yuly19892009@hotmail.com

Celular: 0967930717

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera Mg. Sc

Tribunal de Grado:

CPA. Ec. Rosario Enith Moreno Alvear de Peláez PRESIDENTA

Dr. Eduardo Martínez Martínez. M.A.E VOCAL

Dra. Dunia Yaguachi Maza. Mg. VOCAL

DEDICATORIA

A Dios y a mi madre Santísima del cisne por darme la vida, salud y sabiduría, por ayudarme a levantarme después de cada caída. A mis padres por su infinito amor; por motivarme siempre a la superación y guiarme por el camino del bien. A mi esposo por su apoya incondicional. Y finalmente a mis adoradas hijas María José y María Belén por ser el motivo más importante de mi inspiración.

YAKELINE DEL CARMEN

AGRADECIMIENTO

Manifiesto mi agradecimiento a Dios por ser especial y único por derramar tantas bendiciones sobre mí, dándome salud, fortaleza y ahínco para culminar con éxito una de tantas metas planteadas en mi vida.

A mi director de tesis Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera Mg. Sc.por su dedicación y esfuerzo, por sus enseñanzas, paciencia, y motivación que me brindo para la elaboración del presente trabajo.

A todos los docentes que a lo largo de mi carrera entregaron de manera desinteresada sus conocimientos, ayudándome a alcanzar objetivos trazados a lo largo de mi vida estudiantil, también agradezco de todo corazón a la Universidad Nacional de Loja por haber abierto sus puertas a muchos jóvenes que como yo, están dispuestos a superarse y luchar por un futuro más competitivo, digno para un mejor estilo de vida.

LA AUTORA

a. TITULO

“REORGANIZACIÓN CONTABLE Y ANALISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS “MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN” ENERO-MARZO DEL 2013”

b. RESUMEN

El presente trabajo de tesis denominado **“REORGANIZACÓN CONTABLE Y ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERTAIVA DE TAXIS “MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN” ENERO-MARZO DEL 2013”,** se realizó en base a las normas generales para la graduación emitidas por la Universidad Nacional de Loja, como un requisito previo a la obtención del grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público - Auditor.

El objetivo General es realizar una Reorganización Contable y Análisis Financiero en la Cooperativa de Taxis “Manuel Benjamín Carrión” periodo enero-marzo 2013; los objetivos específicos son: Desarrollar el proceso contable desde el inventario inicial hasta la presentación de los estados financieros con el fin de reflejar la condición económica y financiera de la cooperativa, Diseñar los registros auxiliares que faciliten la identificación y registro de las transacciones económicas efectuadas por parte de la cooperativa de taxis “ Manuel Benjamín Carrión “ y realizar el análisis financiero para determinar la operatividad de cada una de las cuentas que conforman los estados financieros.

Su desarrollo metodológico se sujetó a las Disposiciones del Reglamento vigente de la Universidad Nacional de Loja, por lo tanto en la parte práctica se presenta el aporte a la cooperativa, para lo cual fue necesario, realizar una entrevista a la cooperativa, para conocer los datos

obtenidos fruto de las diferentes entrevistas y conversaciones, con la gerente, para conocer necesidades y falencias de la misma, y proceder a realizar la reorganización clasificando, detallando y ordenando las transacciones (documentación fuente), que sirvieron para la realización del plan de cuentas, seguidamente la presentación del Estado de Situación Inicial, luego se procedió a realizar el Libro Diario, en conjunto a la Mayorización y los ajustes arrojando el Balance de Comprobación Ajustado hasta llegar a obtener la Hoja de Trabajo que es el medio para la realización de los Estados Financieros.

La conclusión más relevante del presente trabajo es la Reorganización contable y análisis financiero en base a la aplicación de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) en todo el proceso en la cual se conoce la realidad económica y financiera de la cooperativa para así tomar las respectivas decisiones.

ABSTRACT

The present work of thesis named " COUNTABLE REORGANIZACÓN AND FINANCIAL ANALYSIS IN THE COOPERTAIVA OF TAXIS " MANUEL YOUNGEST CHILD CARRIÓN " IN JANUARY - MARCH, 2013 ", realized on the basis of the general procedure for the graduation issued by Loja's National University, as a prerequisite to the obtaining of the Engineer's degree in Accounting and Audit, Public Book-keeper - Auditor.

The General aim is a Countable Reorganization and Financial Analysis realize in the Cooperative of Taxis "Manuel Benjamin Carrión" period in January - March, 2013; the specific aims are: To develop the countable process from the initial inventory up to the presentation of the financial statements in order to reflect the economic and financial condition of the cooperative, To design the auxiliary records that facilitate the identification and record of the economic transactions effected on the part of the cooperative of taxis "Manuel Benjamin Carrion" and to realize the financial analysis to determine the operability of each one of the accounts that shape the financial statements. Public book-keeper - Auditor.

Its methodological development are subjected to the provisions of the current regulation of the Universidad Nacional de Loja, therefore the practical part presents the contribution to the cooperative, which was necessary, to an interview to the cooperative, to know the data result of

different interviews and conversations, with the Manager, to meet needs and shortcomings of the same , and proceed to carry out the reorganization classifying, detailing and ordering transactions (source documents), which served for the preparation of the chart of accounts, then the presentation of the initial assessment, then proceeded to carry out the daily book, altogether to the Mayorizacion and settings throwing the Balance test set up to get the worksheet that is the medium for the preparation of the financial statements.

The most relevant conclusion of this work is the reorganization of accounting and financial analysis based on the application of the IFRS (international financial reporting standards) in the whole process in which economic and financial realities of the cooperative is known for as well the respective decisions.

C. INTRODUCCIÓN

Las empresas de acuerdo a los avances científicos y tecnológicos de la ciencia financiera y contable son muy importante para la economía del país; es por ello que sus operaciones deben organizarse de manera adecuada y conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera. Toda empresa o grupo de persona que organiza una empresa persigue una finalidad básica obtener utilidad, es importante tener un control eficiente, que permita, por una parte, analizar y revisar las operaciones contables y por otra dar la confianza necesaria a los dueños o socios de las empresas.

El aporte que brinda las Normas Internacionales de Información Financiera a las empresas las obliga a cambiar su marco conceptual sobre la contabilidad ya que su implementación es obligatoria e importante para la cooperativa de taxis "Manuel Benjamín Carrión", ya que es una herramienta que nos permite conocer y medir el grado de aceptación y cumplimiento de las Normas Internacionales y presentar la información financiera de manera transparente

Por ello la tesis titulada **"REORGANIZACIÓN CONTABLE Y ANALISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN" PERIODO ENERO-MARZO DEL 2013"** radica su importancia en el hecho de permitir la aplicación de un sistema contable diseñado las NIIF (Normas de Internacionales de Información Financiera); ofrecer una

solución a los problemas a través de los estados financieros; mismos que permitirán a sus directivos controlar el manejo de sus activos y cumplir con las obligaciones contraídas

El trabajo de tesis presenta una estructura de conformidad con el reglamento de Régimen Académico Vigente en la Universidad Nacional de Loja y contiene: el **TÌTULO** es el nombre del trabajo de Tesis **RESUMEN**realizado de acuerdo a los objetivos generales y específicos tanto español como inglés; la **INTRODUCCIÓN** que resalta la importancia del tema y el aporte que se entregará a la Cooperativa y la estructura del mismo.

A continuación la **REVISIÓN DE LITERATURA**, se desarrollará la fundamentación teórico que contiene la recopilación bibliográfica de aspectos inherentes al problema, que nos permite comprender los elementos y conceptos más relevantes sobre la reorganización contable y análisis financiero; los **MATERIALES Y MÉTODOS,** donde describe todos y cada uno de los materiales y métodos, aplicados en el desarrollo del trabajo; en los **RESULTADOS,** se presenta el contexto institucional y el proceso contable hasta llegar a los estados financieros la **DISCUSIÓN**, que es una confrontación como se encontró la cooperativa antes de realizar el trabajo de tesis y la situación actual de la misma, **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES,** que deben considerar la gerente de la cooperativa para conocer el rendimiento contable y financiero; también estála**BIBLIOGRAFIA,** que es un listado de los libros

y publicaciones e internet utilizados en la revisión de la literatura; y como parte final del trabajo se presentan los **ANEXOS,** conformado por cada uno de los documentos soportes que ayudaron en la práctica contable.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

COOPERATIVISMO

“El Cooperativismo es una doctrina socio-económica que promueve la organización de las personas para satisfacer, de manera conjunta sus necesidades. El Cooperativismo está presente en todos los países del mundo. Le da la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos, tener una empresa de su propiedad junto a otras personas.

Uno de los propósitos de este sistema es eliminar la explotación de las personas por los individuos o empresas dedicados a obtener ganancias.

COOPERATIVA

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas agrupadas voluntariamente para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa que se posee en conjunto y se controla democráticamente. Las cooperativas se crean por necesidades económicas y sociales.

Principios Cooperativos.

1. Primer Principio - Asociación Abierta y Voluntaria
2. Segundo Principio - Control Democrático de los Asociados

3. Tercer Principio - Participación Económica de los Asociados
4. Cuarto Principio - Autonomía e independencia
5. Quinto Principio - Educación, capacitación e información
6. Sexto Principio - Cooperación entre Cooperativas
7. Séptimo Principio - Compromiso con la comunidad

PRINCIPIOS COOPERATIVOS:

Primer Principio - Asociación Abierta y Voluntaria:

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y a aceptar las responsabilidades que conlleva la asociación, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa. Este principio reafirma la importancia fundamental de que la gente elija voluntariamente comprometerse o no con su cooperativa.

Segundo Principio - Control Democrático de los Asociados

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus asociados, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los demás asociados.

Tercer Principio - Participación Económica de los Asociados:

Los asociados capitalizan de manera equitativa y controlan

democráticamente la Cooperativa. Por lo menos una parte de su capital será de propiedad común de la Cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de asociación. Los excedentes se aplican total o parcialmente a los siguientes propósitos: El desarrollo de la cooperativa mediante la creación de fondos y reservas, beneficios a los asociados en proporción a sus transacciones con la cooperativa y al apoyo a otras actividades según lo aprueben los asociados reunidos en Asamblea General.

Cuarto Principio - Autonomía e independencia:

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus asociados. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático y mantengan la autonomía de la cooperativa.

Quinto Principio - Educación, capacitación e información:

Las cooperativas brindan educación y capacitación a sus asociados, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del Cooperativismo.

Sexto Principio - Cooperación entre Cooperativas:

Las cooperativas sirven a sus asociados más eficazmente y fortalecen el

Movimiento Cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, Nacionales e internacionales. Este principio permite consolidar y proyectar el ámbito empresarial y social de la cooperativa en entornos más amplios, mediante la colaboración práctica y rigurosa de otras cooperativas y otros niveles de cooperación.

Séptimo Principio - Compromiso con la comunidad:

Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de la comunidad por medio de políticas aceptadas por sus asociados. Si bien las cooperativas están establecidas en primera instancia para el beneficio de sus miembros, no pueden olvidar que éstos viven en espacios geográficos específicos y en comunidades definidas y que la Cooperativa como tal, está íntimamente ligada a su comunidad.

Organizaciones del sector Cooperativo

"Cooperativa de Producción.- Son aquellos en la que sus socios se dedican personalmente actividades productivas ilícitos, en una empresa manejada en común.

Cooperativa de consumo.- Son aquellos que tienen por objeto abastecer a los socios de cualquier clase de artículo o producto de libre comercio.

Cooperativa de ahorro y crédito.- Son los que reciben ahorros y depósitos hacen descuentos y préstamos a sus socios y verifican pagos y cobros por cuentas de ellos.

Cooperativas de Servicios.-Se organizan con el propósito de satisfacer necesidades comunes de los socios. Están las de transporte, seguros, electricidad, alquiler, funeraria, educación y medicina.

Cooperativas de Transporte.-Esta se dedica a proporcionar trasporte a bajos costos, solo pagando cantidades de dinero mínimas que se utilicen para mantenimiento de las unidades. Los socios se obligan a pagar al momento de adquirir los certificados de aportación por lo menos el 50 % de su valor.

La cooperativa se rige por la Asamblea General, siendo el órgano de mayor jerarquía, el Consejo de Administración, que se encarga de su administración, además un Gerente que es el representante legal de la entidad"[1]

LEY DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIO

Concepto:

REORGANIZACIÓN

Definición

"La reorganización significa cambiar la forma en que algo está estructurado, o darle una nueva estructura. Volver a organizar una obra, disposición, empresa, proyecto, organización."[2]

---

[1] ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, Asamblea Nacional, Quito 2011

[2]Diccionario Enciclopédico Vox 1. Larousse Pág. 19

”Es rediseñar la estructura organizacional para alcanzar nuevos objetivos establecidos para la organización administrativa de las entidades. Representa los cimientos sobre los que se rige y funciona una entidad.

Una reestructuración adecuada de los recursos humanos y físicos de las mismas permite realizar una estructura eficaz y ayuda a que el personal pueda realizar bien su trabajo, adquiera un compromiso con la cooperativa y que esto se derive en los principios fundamentales de toda organización como ser: la cultura, el liderazgo, la planeación, etc.“[3]

Características

• Competencia con las empresas emergentes.
• Saber introducir gente joven.
• Debe existir eficiencia y eficacia.
• Realizar mejoras substanciales.
• Hacer el proceso más rápido y barato.
• Romper con viejos hábitos.
• Fijarse objetivos.

CONTABILIDAD

“Es la ciencia, arte y la técnica que permite el registro, clasificación, análisis e interpretación de las transacciones que realiza una empresa con el objetivo de conocer su situación económica y financiera al término de un periodo contable.

[3]www.monografias.com/trabajos56/concepto-organización

Importancia

Permite conocer la situación económica-financiera de una empresa u entidad, a través del control que ejerce sobre las operaciones y quienes las realizan, con la oportuna información ayudan a tomar decisiones acertadas y resolver o dar soluciones a las falencias de la entidad.

Objetivo

El objetivo primordial de la Contabilidad es el de proporcionar información financiera de la organización de un período determinado a personas naturales y entidades interesadas en sus resultados y en su situación económica.[4]

Clasificación

"La Contabilidad permite obtener información útil sobre las operaciones de las empresas dedicadas a diferentes actividades, se puede determinar que la especialización de la contabilidad se relaciona con la rama o campo de cada una de ellas, entre las cuales tenemos:

1. Contabilidad de Servicios.- Registra las actividades que realizan las empresas dedicadas a la prestación de servicios. Por lo general sin fines de lucro.

[4]ZAPATA, PEDRO ENRIQUE Contabilidad General

2. Contabilidad Comercial.- Se aplica a las empresas que se dedican a la compra o venta de bienes, con el fin de obtener una ganancia, agregándole alcosto del bien el margen de utilidad.

3. Contabilidad Industrial o de Costos.-La actividad es la de transformar la materiaprima en producto final, se caracteriza por unproceso productivo; la contabilidad registra dichos movimientos.

4. Contabilidad Agropecuaria.- Es una rama de la contabilidad de Costos, pues es importante conocer el costo de producción de un quintal de papas, un litro de aceite, etc.

5. Contabilidad Bancaria.- Registra las actividades que realizan las entidades del Sistema Financiero, en función del plan de cuentas y del catalogo de cuentas que emite la Superintendencia de Bancos.

6. Contabilidad Gubernamental.- Registra, controla, analiza e interpreta las operaciones de las entidades de Derecho Público, Nación, Ministerios, Municipios, etc.

7. Contabilidad Financiera.- Es un sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan.

8. Contabilidad de Cooperativas.- Es aquella que buscan satisfacer las necesidades de sus asociados sin fin de lucro, en las diferentes actividades como: Producción, Ahorro y Crédito, Vivienda, etc.

9. Contabilidad Hotelera.-Se relaciona con el campo Turístico por lo que registra y controla todas las operaciones de estos establecimientos."[5]

NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD NIC

"Esta normas han sido producto de grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativa, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, para estandarizar la información financiera presentado en los estados financieros. Las NIC, son un conjunto de normas o leyes que establece la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados.

Son normas de gran calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar esencia económica de las operaciones del negocio y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa. Las NIC son emitidaspor el International Accounting Standards Board (anterior International Accounting Standards Committee)."[6]

---

[5]http://Contabilidad básica//

6 ESPEJO LUPE. Contabilidad General. Primera edición. Editorial Universidad Técnica Particular de Loja. Loja Ecuador. 2007.

NIC 1. Presentación de Estados Financieros

Objetivo.- El objetivo de esta norma es presentar los estados financieros con un propósito general, para que sea comparables con los estados financieros anteriores de la misma empresa, o con los de otras empresas para alcanzar dicho objetivo.

Alcance.- Esta Norma se aplica a todo tipo de estados financieros con propósito de información general, que sea elaborado y presentado conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Componentes

- **Estado de Situación Financiera al Final del Periodo.-** Conocido como Balance General el mismo que describe donde se encuentra la empresa en una fecha específica.
- **Estado de Resultado Integral del Periodo.-** Llamado también Estado de Pérdidas y Ganancias, que detalla los ingresos y gastos durante un periodo determinado.
- **Estados de Cambios en el Patrimonio.-** Refleja el incremento o la disminución en sus activos netos en dicho periodo.
- **Estado de Flujo de Efectivo.-** Llamado estado de flujo de caja, presenta los ingresos de efectivo y los pagos en efectivo de una entidad durante un periodo determinado.

Políticas Contables y Notas Explicativas.- Suministran descripciones narrativas o desgloses de partidas presentadas en los estados o partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos. La NIC 1 establece registros para la presentación en los estados financieros, determina su estructura y a la vez fija requisitos mínimos sobre la situación financiera y de los flujos en efectivo de la entidad, la misma que sea útil para los usuarios para la toma de decisiones.

NIC 7. Estado de flujo de efectivo

Definición

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para general efectivo y equivalentes al efectivo.

Los términos siguientes se usan, en esta Norma, con los significados que a continuación se especifican:

- El **Efectivo** comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista.
- Los **Equivalente al efectivo** son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados

de efectivo, estando sujeto a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

NIC 16. Propiedades, Planta y Equipo

Objetivos.- El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se han producido en dicha inversión.

Los Principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargo por depreciaciones y perdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

Alcance.- Esta Norma debe ser aplicado en la contabilización de los elementos de propiedades, planta y equipo, salvo cuando otra Norma exija o permita un tratamiento contable diferente.

Son activos tangibles que:

- Posee una entidad para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos

- Se espera usar durante más de un periodo”[7]

LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

“Las Normas Internacionales de Información Financiera corresponden a un conjunto único de normas legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basados en principios claramente articulados; que requieren que los estados financieros contengan información comparable, transparente y de alta calidad, que ayude a los inversionistas, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas.

Las NIIF son un tema de calidad contable y de transparencia de la información financiera, más que un nuevo marco contable.

Definición

Las NIIF Son conceptos generales y normas particulares que regulan la elaboración y presentación de información contenidas en los estados financieros y que son aceptadas de manera generalizada en determinada fecha.

---

[7]HANSEN-HOLM MARIO y otros, NIIF Teoría y Práctica, Manuel para Implementar de Información Financiera.

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINNACIERA Nº 1. ADAPTACIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

Objetivos

LAS NIIF Y LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros son los documentos que deben preparar la empresa al determinar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período.

La información presentada en los estados financieros interesa a:

La administración, para la toma de decisiones, después de conocer el rendimiento, crecimiento y desarrollo de la empresa durante un periodo determinado.

Los propietarios para conocer el progreso financiero del negocio y la rentabilidad de sus aportes.

Los acreedores, para conocer la liquidez de la empresa y la garantía de cumplimiento de sus obligaciones.

El estado, para determinar si el pago de los impuestos y contribuciones está correctamente liquidado.

Los estados financieros básicos son:

• El balance general

• El estado de resultados

• El estado de cambios en el patrimonio

• El estado de cambios en la situación financiera

• El estado de flujos de efectivo

Las NIIF no imponen ningún formato para los estados financieros principales, aunque en algunas de ellas se incluyen sugerencias de presentación"

- ✓ Las pérdidas y ganancias actuariales se reconocen en resultados
- ✓ Los pasivos por prestaciones definidas corresponden al valor actual de los flujos futuros necesarios para liquidar las obligaciones derivadas de los servicios prestados por los empleados.

PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS/ Sección 3 NIIF para PYMES[8]

Objetivo

El objetivo de esta NIIF es asegurar que los primeros estados financieros con arreglo a las NIIF de una entidad, así como sus informes financieros intermedios, relativos a una parte del ejercicio cubierto por tales estados financieros, contienen información de alta calidad que:

a. Sea transparente para los usuarios y comparable para todos los ejercicios que se presenten;

[8]NIIF para las PYMES Sección 3, pág. 26

b. Suministre un punto de partida adecuado para la contabilización según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); y
c. Pueda ser obtenida a un coste que no exceda a los beneficios proporcionados a los usuarios.[9]

Resumen.- Principios fundamentales para la presentación de estados financieros, incluyendo la hipótesis de compañía en funcionamiento, la uniformidad de la presentación y clasificación, el principio contable del devengo y la importancia relativa.

Los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos, no pueden compensarse salvo que la compensación esté permitida o sea exigida por otra NIIF.

Un conjunto completo de estados financieros debe incluir:

a. Estado de situación financiera

b. Estado de resultados

c. Estado de cambios en el patrimonio

d. Estados de flujo de efectivo

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO/ Sección 7p2

Efectivo: Caja y los depósitos bancarios a la vista.

Equivalente al efectivo: Inversiones a corto plazo de gran liquidez (hasta 90 días)

[9] Norma Internacional de Información Financiera NIIF 1, párrafo 1.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO/ Sección 17 NIIF para PYMES

Objetivo[10]

Establecer los principios para el reconocimiento inicial y la valoración posterior de las partidas de propiedad, planta y equipo.

Para que un bien sea considerado un activo fijo debe cumplir las siguientes características:

- ✓ **"Vida útil mayor a un año.** En condiciones normales se espera que un activo fijo brinde beneficios al menos por un año, por tanto, mientras más larga sea la vida útil previsible más se ajusta a este requerimiento.

Alcance

Esta norma debe aplicarse en la contabilización de los elementos de propiedad planta y equipo, salvo cuando la NIC exija o permita un tratamiento contable diferente.

Esta norma no será aplicada a:

a) Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola (NIIF para PYMES, Sección 34 Actividades Especiales)[11], o

b) Los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

[10] NIIF para las PYMES Sección 16, pág. 94

[11] NIIF para las PYMES Sección 17, párrafo 17.3 literal (a) pág. 97

De acuerdo a la NIIF para las PYMES se define como amortización como la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a los largo de su vida.

Si analizamos que menciona Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno en su artículo 28 numeral 6 Depreciación de Activos fijos considera los siguientes porcentajes de depreciación.

a) "La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

(I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcazas y similares 5% anual.
(II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.
(III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.
(IV) Equipos de cómputo y software 33% anual"[12]

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos en este Reglamento sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán estos últimos.

[12] Reglamento para Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno , Art 25 numeral 6

Es decir que los contribuyentes al realizar los cálculos de depreciación de los activos y sobrepasaren los porcentajes establecidos por RALORTI, si este fuere el caso, estos excedentes no serán reconocidos como gastos deducibles del periodo fiscal, y de ser el caso las diferencias temporarias causadas, conllevan a registrar en el activo, una partida denominada impuestos diferidos.

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS / Sección 28 NIIF para PYMES

Objetivo[13]

Establecer tratamientos contables y revelaciones de información relacionadas con prestaciones a empleados a corto y largo plazo.

Resumen.- El costo de prestaciones a los empleados se debe reconocer en los resultados en el periodo en el cual el empleado presta el servicio.

- ✓ Las pérdidas y ganancias actuariales se reconocen en resultados
- ✓ Los pasivos por prestaciones definidas corresponden al valor actual de los flujos futuros necesarios para liquidar las obligaciones derivadas de los servicios prestados por los empleados.

SISTEMA CONTABLE

El sistema contable suministra información cuantitativa y cualitativa con tres propósitos importantes.

[13] NIIF para las PYMES Sección 28, pág. 174

Información interna para la gerencia que la utilizara en la planificación y control de las operaciones que se llevan a cabo.

1. Información interna a los gerentes para el uso de la planeación de la estrategia, tomar decisiones y formulaciones de políticas generales y planes de largo alcance.

2. Información externa para los accionistas, el gobierno, y terceras personas. El sistema de información contable es la combinación del personal los registros y procedimientos que se usan en un negocio, para cumplir con las necesidades de información financiera. El sistema contiene la clasificación de las cuentas y de los libros de contabilidad, formas con procedimiento y controles, que sirven para contabilizar y controlar el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos y los resultados de las transacciones"

PARTIDA DOBLE

Concepto

"Es la base de la contabilidad actual y consiste en un movimiento contable que afecta a un mínimo de dos asientos o cuentas, un débito y un crédito. Además, tiene que haber la misma cantida en dinero en el débito que enel crédito; en otras palabras, débito menos crédito ha de ser cero o biseversa, para que haya equilibrio en la contabilidad."[14]

[14]www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-partida-doble

Principios de la Partida Doble

“Significa que toda transacción que se realice en la empresa será registrada en cuentas deudoras, y en cuentas acreedoras; la aplicación de la partida doble se fundamenta en los siguientes hechos:

- No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor
- Las sumas del debe, deben ser siempre iguales a las sumas del haber o viseversa.
- Una cuenta por cobrar se debita y una cuenta por pagar se acredita.
- Las cuentas de gasto son deudoras (debe) y las de ingreso acreedoras (haber).
- Cada cuenta debe registrar partidas de una sola naturaleza.
- Todo lo que se recibe debe ser siempre igual a lo que se entrega

PLAN GENERAL DE CUENTA

“Es un listado lógico y ordenado de todas las cuentas que intervienen en el ciclo contable precedidas con un código numérico que identifica cada una de las cuentas.

SISTEMA DE CODIFICACION DE CUENTAS

Es la utilización de números, letras y otros símbolos que representan o equivalen al grupo, subgrupo, cuentas y subcuentas.

- **Numéricos:** Cuando se codifica utilizando exclusivamente números.
- **Alfabéticos:** Cuando se codifica utilizando exclusivamente letras.
- **Mixtos:** Cuando se codifica utilizando simultáneamente números y letras.

CICLO CONTABLE

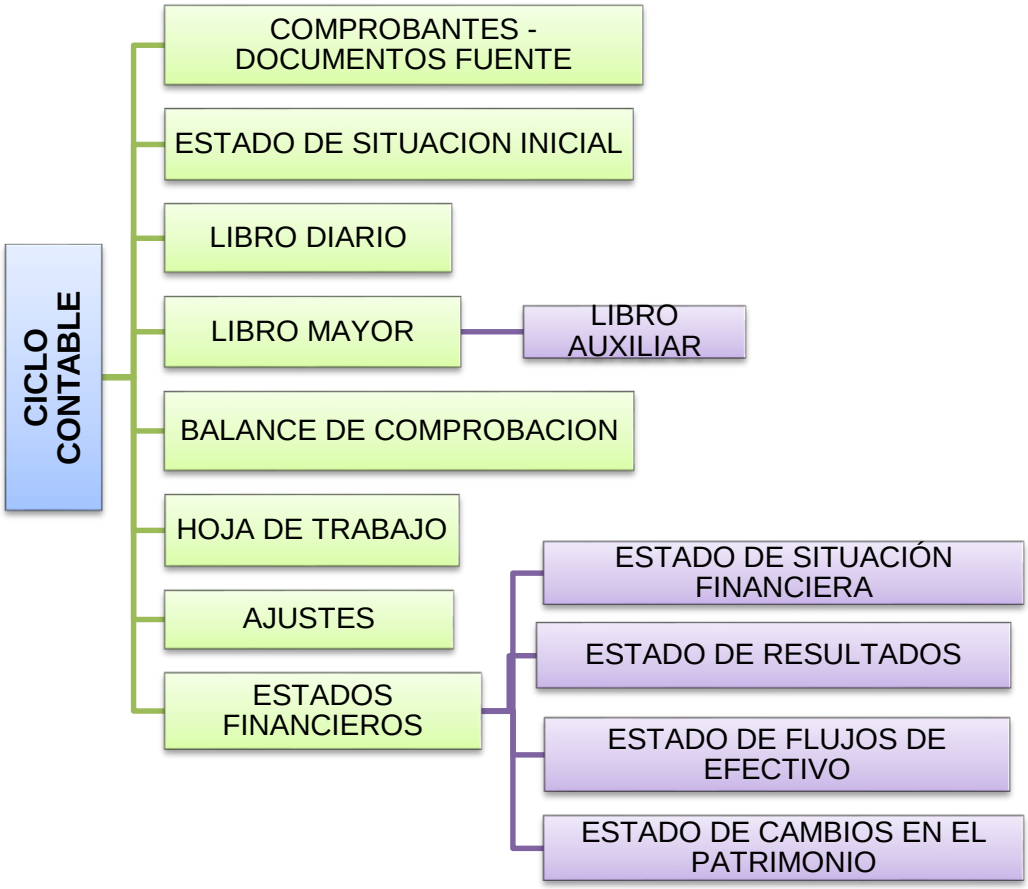
Documentación soporte

Los comprobantes son la fuente u origen de los registros contables, respaldan todas y cada una de las transacciones que se realizan en la empresa.

PROCESO CONTABLE

El proceso contable se refiere a todas las operaciones y transacciones que se registra en un periodo determinado, que puede ser de un año calendario, semestres o trimestres dependiendo de la empresa. Se considera el proceso contable se lo considera desde la apertura de los libros hasta la preparación y elaboración de los Estados Financieros."[15]

[15] BRAVO, MERCEDES, Contabilidad Genera

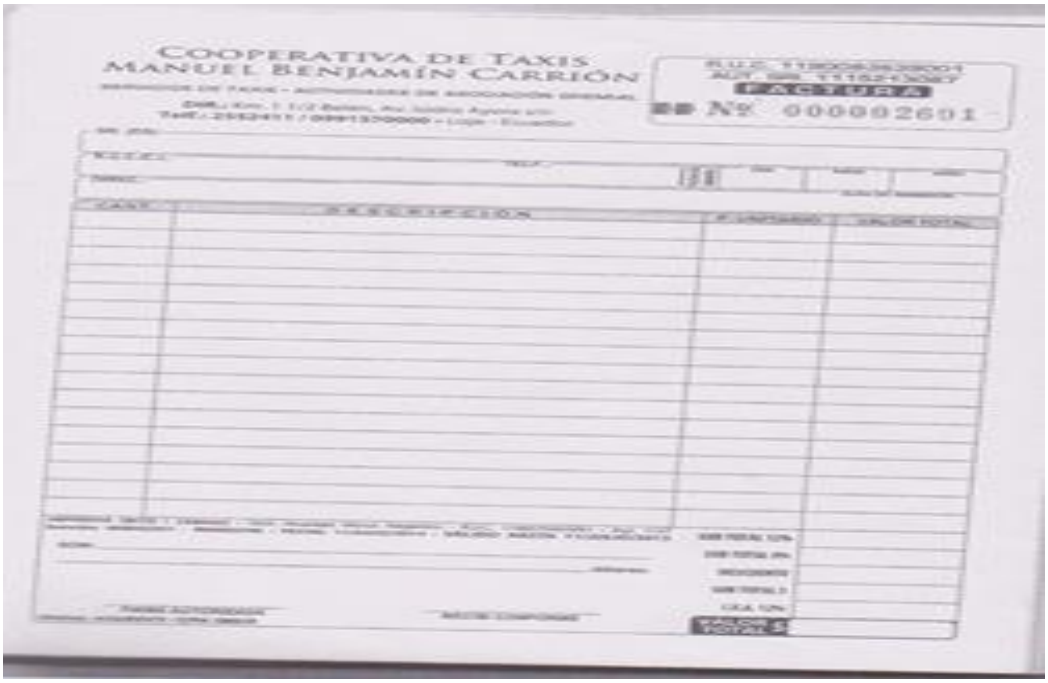


FUENTE: MERCEDES BRAVO CONTABILIDAD GENERAL
ELABORADO POR: LA AUTORA

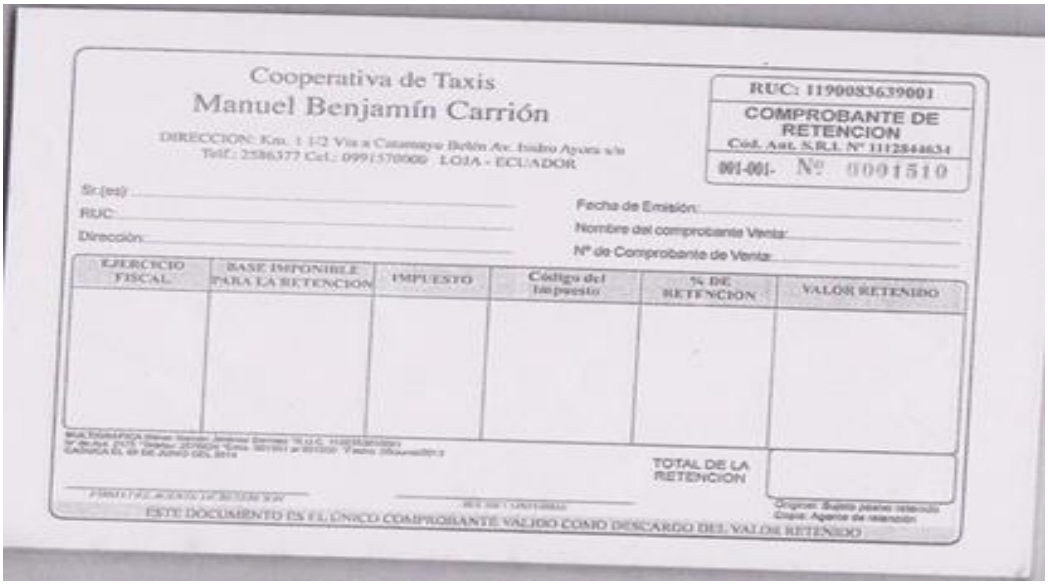
COMPROBANTES, DOCUMENTOS FUENTE

“Los comprobantes son la fuente u origen de los registros contables, respaldan todas y cada una de las transacciones que se realizan en la empresa.

Factura: Es el documento que el vendedor entrega al comprador con el detalle de las mercaderías vendidas o servicios prestados (crédito y/o contado), indicando cantidad especificaciones, precio (unitario y total), condiciones de pago (crédito y/o contado), impuestos fiscales (ICE) e (IVA), número del RUC. Por medio de la factura se puede controlar el movimiento de los servicios, los valores unitarios y total y el pago de los impuestos fiscales.

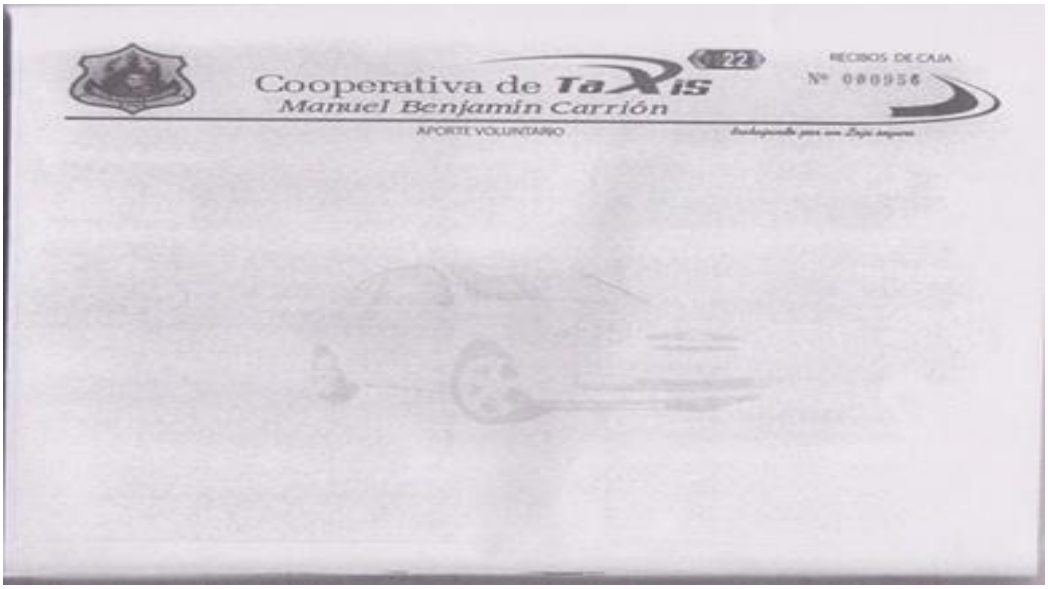


Comprobante de Retención: Son los documentos que acreditan las retenciones de impuestos realizadas por los agentes de retención en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno, este reglamento y en las resoluciones que, para el efecto, dictará el Director General del SRI. Lo emite el comprador (agente de retención) en la adquisición de bienes y servicios; por retenciones del Impuesto a la Renta y/o del IVA."[16]

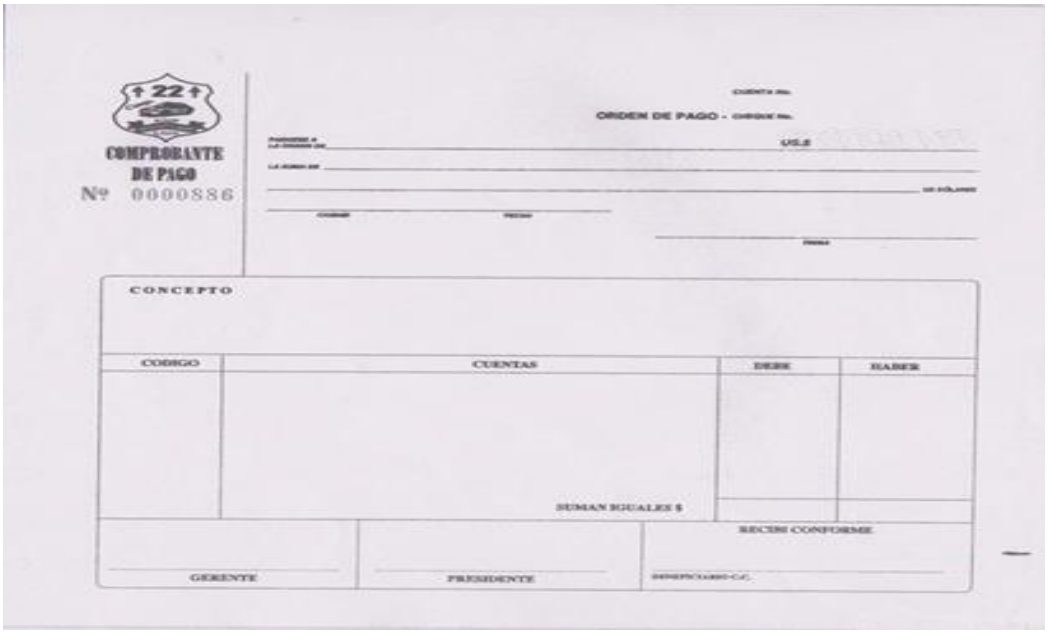

Cooperativa de Taxis
Manuel Benjamín Carrión
RUC: 1190083639001
COMPROBANTE DE RETENCION
001-001- Nº 0001510
Sr.(es):
RUC:
Dirección:
Fecha de Emisión:
Nombre del comprobante Venta:
Nº de Comprobante de Venta:
EJERCICIO FISCAL | BASE IMPONIBLE PARA LA RETENCION | IMPUESTO | Código del Impuesto | % DE RETENCION | VALOR RETENIDO
TOTAL DE LA RETENCION
ESTE DOCUMENTO ES EL ÚNICO COMPROBANTE VALIDO COMO DESCARGO DEL VALOR RETENIDO

Recibo de Caja.-Es un soporte de contabilidad en el cual constan los ingresos en efectivo o en cheque recaudados por la empresa. Generalmente es un soporte de los abonos parciales o totales de los clientes de una empresa por conceptos diferentes de ventas al contado ya que para ellas el soporte es la factura.

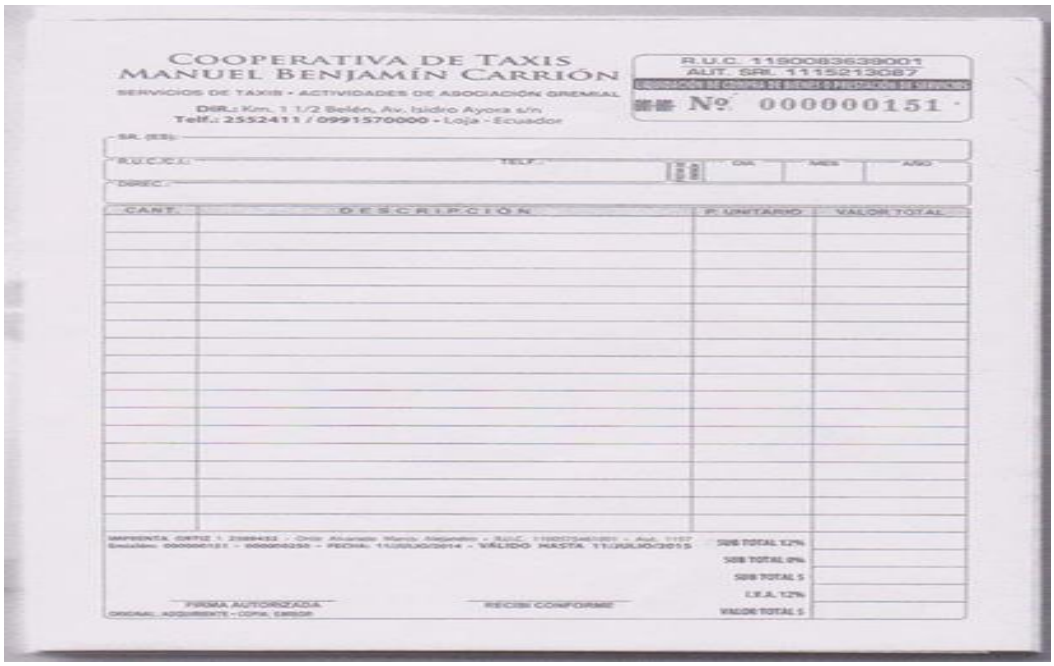
[16]BRAVO, MERCEDES Contabilidad General



Comprobante de Pago.- es un documento que acredita la transferencia de bienes, la entrega en uso o la prestación de servicios. El comprobante de pago es un documento formal que avala una relación comercial o de transferencia en cuanto a bienes y servicios se refiere.



Liquidación de Compras de Bienes o Prestación de Servicios.- Son documentos que entrega el comprador del bien o de un servicio cuando el vendedor una persona que no tiene una actividad económica habitual, y por lo tanto no tiene RUC ni está obligado a emitir comprobantes de venta. Sirven de respaldo para justificar los impuestos generados en la transacción, y el emisor del documento debe retener el 100% de estos cuando se trate de una sociedad o una persona natural obligada a llevar contabilidad.


COOPERATIVA DE TAXIS
MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN
SERVICIOS DE TAXIS • ACTIVIDADES DE ASOCIACIÓN GREMIAL
DIR.: Km. 1 1/2 Belén, Av. Isidro Ayora s/n
Telf.: 2552411 / 0991570000 • Loja - Ecuador
R.U.C. 1190083639001
AUT. SRI: 1115213087
Nº 000000151
CANT.
DESCRIPCIÓN
P. UNITARIO
VALOR TOTAL
FIRMA AUTORIZADA
RECIBI CONFORME

ROL DE PAGOS

Es un documento interno en el cual se registra, en forma detallada, la liquidación de los sueldos y salarios del personal de una empresa, de acuerdo a lo que ordena el código del trabajo y los acuerdos pactados en los contratos colectivos.

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"																	
ROL DE PAGOS																	
MES: ENERO - 2013																	
N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	SUELDO	HORAS EXTRAS	ANTICIPO SUELDO	TRANSPORTE	INGRESOS	TOTAL INGRESOS	EGRESOS	TOTAL EGRESOS	AP. PATRL 12,15%	DEP. IESS FONDOS DE RESERVA	PROVISIONES			LIQUIDO A PAGAR	FIRMAS
							FONDOS DE RESERVA		Ap. Pers 9,35%				13° SUELDO	14° SUELDO	VACACIONES		
	TOTAL																

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

“Se elabora al iniciar las operaciones de la empresa con los valores que conforman el Activo, el Pasivo y el Patrimonio de la misma. Con esta información se procede a la apertura de libros.

COOPERATIVA DE TAXIS “MANUEL BENJAMIN CARRIÒN" ESTADO DE SITUACIÓN			
ACTIVO		**PASIVO**	
Efctivo y Equivalente del efectivo		Cuentas y documentos por pagar	
Caja General	XXXXX	Cuentas por pagar	XXXXX
ACTIVO NO CORRIENTE		**TOTAL DE PASIVO**	**XXXXX**
Propiedades, planta y equipo		PATRIMONIO	
Muebles y enseres	XXXXX	Capital social	
Equipo de oficina	XXXXX	Certificados de aportación	XXXXX
TOTAL ACTIVOS	**XXXXX**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**	**XXXXX**
F. GERENTE		**F. CONTADOR**	

LIBRO DIARIO

Pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registra en forma cronológica todas las operaciones de la empresa.

El registro se realiza mediante ASIENTOS, a lo que se denomina también JORNALIZACIÓN.

Asientos.- Consiste en registrar cada transacción en cuentas deudoras que reciben valores y en cuentas acreedoras que entregan valores, aplicando el principio de la Partida Doble "No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor". Todo asiento contiene: - Fecha. - Cuenta o Cuenta Deudoras. - Cuentas o Cuentas Acreedoras. - Explicación del Asiento y el comprobante que originó la jornalización.

Clasificación de los Asientos.- Los asientos contables pueden ser: Simples, compuestos, mixtos.

Asientos Simples.- Son aquellos que constan de una sola cuenta deudora y de una sola cuenta acreedora.

Asientos Compuestos.- Son aquellos que constan de dos o más cuentas deudoras y de dos o más cuentas acreedoras.

Asientos Mixtos.- Son aquellos que consta de una cuenta deudora y de dos o más cuentas acreedoras o viceversa.

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMIN CARRIÒN"
LIBRO DIARIO
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

FOLIO Nº

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER

LIBRO MAYOR

Pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registra en forma clasificada y de cuenta todos los asientos jornalizados previamente en el Diario. Los valores registrados en él debe del diario pasan al debe de una cuenta de mayor y los valores registrados en el haber del diario pasan al haber de una cuenta de mayor, este paso se denomina MAYORIZACIÓN.

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMIN" CARRIÒN"

LIBRO MAYOR

CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: **CÓDIGO:**

FECHA	DETALLE	PACIAL	DEBE	HABER	SALDO

BALANCE DE COMPROBACIÓN

Permite resumir la información contenida en los registros realizados en el libro diario y en el libro mayor; A su vez que permite comprobar la exactitud de los mencionados registros. Verifica y demuestra la igualdad numérica entre él debe y el haber.

Formas de presentación:

- Balance de Comprobación de Sumas.
- Balance de Comprobación de Saldos.
- Balance de Comprobación de Sumas y Saldos.

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMIN CARRIÒN"
BALANCE DE COMPROBACIÓN
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CODIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER

AJUSTES

Se elabora al término del periodo contable o ejercicio económico. Los ajustes contables son estrictamente necesarios para que las cuentas que han de intervenido en la Contabilidad de la empresa demuestre su saldo

real o verdadero y faciliten la preparación de los Estado Financieros. Los ajustes que con más frecuencia se presentan son:

- **Depreciación**

---x---

Depreciación de muebles y enseres xxx

Depreciación Acumulada Muebles y enseres xxxx

P/r. para registrar la depreciación correspondiente a….

- **Provisiones**

---x---

Cuentas incobrables xxx

(-) Provisiones de cuentas incobrables xxxx

P/r. provisión de cuentas incobrables del periodo

- **Consumo**

---x---

Gasto Suministros de oficina xxx

Suministros de oficina xxxx

P/r. consumo de suministros de oficina del 35% del periodo

HOJA DE TRABAJO

Es una herramienta contable que permite al contador presentar en forma resumida y analítica gran parte del proceso contable. Se elabora a partir de los saldos del Balance de Comprobación y contiene ajustes; Balance

Ajustado; Estado de Pérdidas y Ganancias; Estado de Superávit-Ganancias Retenidas y El Estado de Situación Financiero.

COOPERATIVA DE TAXIS MANUEL BENJAMIN CARRIÒN"
HOJA DE TRABAJO
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CODIGO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS		BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS	
		D	H	D	H	D	H	D	H

ESTADOS FINANCIEROS

"La contabilidad tiene como uno de sus principales objetivos el conocer la situación económica y financiera de la empresa al término de un periodo contable o ejercicio económico; el mismo que se logra a través de la preparación de los siguientes Estados Financieros."[17]

Los Estados Financieros se clasifican en:

a) Estado de Situación Financiera
b) Estado de Resultados
c) Estado de Flujo del Efectivo
d) Estado de Cambios en el Patrimonio

[17] BRAVO VALDIVIESO, MERCEDES. Contabilidad General

Importancia

La importancia de los estados financieros radica en que facilita la toma de decisiones a los dueños, inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa.

Es el elemento principal de todo conjunto de decisiones que interesa al responsable de préstamo o el inversionista en bonos, su importancia relativa en el conjunto de decisiones sobre inversión depende de las circunstancias y del momento del mercado.

Estado de Situación Financiera

“Se lo elabora en base a la Hoja de Trabajo, es aquel que se lo realiza al final del ejercicio económico; tiene gran importancia ya que permite analizar la solvencia de la empresa reflejada en los rubros del activo y pasivo; o sea la relación entre los recursos disponibles en caja, bancos, cuentas por cobrar, etc. Los activos se presentan en orden de liquidez.

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRIÒN"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

1.	**ACTIVO**			**XXXXX**
1.01.01.	Efectivo y equivalente del efectivo			
1.01.01.01	Caja General	XXXXX		
1.02.01.01	Muebles y enseres		XXXXX	
1.02.01.02	(-) Dep. Acum. Muebles y Enseres	XXXXX		
2.	**PASIVO**			**XXXXX**
2.01.	PASIVO CORRIENTE			XXXXX
2.01.03	Aporte al IESS por pagar		XXXXX	
2.01.03.01	Aporte personal	XXXXX		
3.	**PATRIMONIO**			**XXXXX**
3.01.	CAPITAL SOCIAL		XXXXX	
3.04.	Resultados			XXXXX
3.3.01.	Perdida del ejercicio anterior	XXXXX		
	PASIVO + PATRIMONIO			**XXXXX**

GERENTE **CONTADORA**

Estado de Resultado

Es un documento complementario donde se informa detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable. El estado de resultados está compuesto por las cuentas de resultados, o sea las cuentas de ingresos y gastos.

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRIÒN"
ESTADO DE RESULTADOS
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

4.	**INGRESOS**			**XXXX**
4.01.	Ingresos operacionales		XXXX	
4.01.01	Administrativos	XXXX		
4.01.02	Seguros	XXXX		
5.	**GASTOS**			**XXXX**
5.01.	Gastos operacionales		XXXX	
5.01.01	Sueldos y Salarios	XXXX		
5.01.03	Aportes patronal	XXXX		
5.02.	Gastos generales		XXXX	
5.02.01	Arriendos	XXXX		
5.02.02	Telefonía celular	XXXX		
5.03	Gastos financieros		XXXX	
5.03.01	Gastos bancarios	XXXX		
5.03.01	Otros gastos	XXXX		

GERENTE **CONTADORA**

Estado de Flujo Del Efectivo

Es el movimiento que tiene el efectivo mediante caja, bancos, caja chica donde las actividades de las operaciones del financiamiento y la operación que han sido generados durante el periodo contable"[18]

[18] FERNANDEZ, JOAQUÍN, estados financieros análisis e interpretación

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRIÒN"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

1.	**FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**		
	Dinero Recibido de Administración	XXXXX	
	Dinero Recibido de Seguros	XXXXX	
	PAGO A PROVEEDORES Y TERCEROS		**XXXXX**
	Pago Obligaciones al IESS	XXXXX	
	Pago Impuestos al SRI	XXXXX	
	Pago de Sueldos y Salarios	XXXXX	
	EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**XXXXX**
2.	**FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÒN**		
	Efectivo neto por actividad de inversión	XXXXX	
3.	**FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**		**XXXXX**
	Efectivo neto por actividad de financiamiento	XXXXX	

GERENTE CONTADORA

Estado del Cambios en el Patrimonio

Se lo determina dependiendo de la utilidad o pérdida que se obtenga de las operaciones que realiza la empresa, adicionalmente la estructura del patrimonio puede varias dependiendo de resoluciones internas acerca de, aportes para futuras capitalizaciones, reservas legales y pagos de dividendos.

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRIÒN" ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013 Expresado en Dólares USD							
DETALLE CIFRAS COMPLETAS	**CAPITAL SOCIAL**	**APORTE PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES**	**RESERVA LEGAL**	**RESRVA FACULTATIVA ESTATUTARIA**	**GANANCIA NETA DEL PERIODO**	**(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO**	**TOTAL PATRIMONIO**
Saldo final del periodo	-	-	-	-	-	-	-
Corrección de un error del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-
Cambio políticas contable	-	-	-	-	-	-	-
Cambio del año del periodo	-	-	-	-	-	-	-
SALDO AL 31 DE MARZODEL 2013	-	-	-	-	-	-	-

ANÁLISIS FINANCIERO

Concepto

"El análisis financiero se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes,

tasas, tendencias, indicadores y estados financieros, complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de las firma, lo que ayuda de manera decisiva a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones"

Importancia

“El análisis de los Estados Financieros es importante porque permite determinar:

- Si es satisfactorio o no la situación financiera de la empresa y la capacidad de pago que tiene para cancelar las obligaciones a corto o largo plazo.
- Si el capital propio esta proporcionado con el ajeno.
- Si los gastos son demasiados elevados.
- En qué forma se recupera la cartera y si hay mucha o poca inversión en ella.
- Si las utilidades son razonables para el capital que tiene invertido la empresa”[19]

A QUIEN INTERESA EL ANÁLISIS FINANCIERO

- "A la administración de la Empresa.- El análisis financiero provee, a quien dirige el negocio, herramientas para determinar las fortalezas o debilidades de las finanzas y de las operaciones

[19]http://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html

A los inversionistas.- Este tiene un interés el la rentabilidad a largo plazo y en el incremento del valor de la empresa.

A los Bancos y acreedores en general.-De acuerdo con los resultados del análisis estos dan importancia a determinados aspectos dependientes del plazo de los créditos. Cuando la obligación es a largo plazo se enfatiza en la capacidad operativa de la empresa.

Si el préstamo es de corto plazo, el aspecto principal es la liquidez de la empresa.

Alas administración de impuestos.- El interés de esta es determinar si la compañía cumple con su deber de contribuyente"[20].

Objetivo

"La contabilidad financiera sintetiza e interpreta los hechos económicos generados por la actividad normal de la empresa, los traduce al lenguaje contable y los registra aplicando los principios y normas emitidos por organismos públicos y profesionales.

Clasificación

El análisis financiero se clasifica en: **Según su destino**

[20] FERNANDEZ, JUAQUÍN, estados financieros análisis e interpretación

- **Análisis Interno:** el que se aplica para uso interno o fines administrativos. Sirve para explicar a los socios o directivos los cambios que se han obtenido en la empresa de un periodo a otro, y además, para ayudar a medir la eficiencia de la gestión administrativa.
- **Análisis Externo:** Es el practicado por otras empresas con el propósito de observar si es conveniente aprobar un crédito i invertir en la empresa cuyos Estados Financieros se están analizando.

Según su forma

- **Análisis vertical o estadístico:** Consiste en tomar un solo estado financiero relacionar cada una de sus partes con un total determinado dentro del mismo estado el cual se denomina cifra fase. 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 en la interpretación de los porcentajes, las cifras absolutas no muestran la importación de cada rubro en la comparación 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 de su importancia.
- **Análisis horizontal o dinámico**: 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. El análisis se debe centrar en los cambios extraordinarios, o más significativo, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto la variación absoluta como las relativas. Al examinar estos cambios se deben considerar ciertos criterios definidos."[21]

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES (RUC)

Concepto

"El Registro Único del Contribuyente RUC, es un instrumento que tiene por función registrar e identificar a los contribuyentes con fines impositivos y como objetivo proporcionar información a la administración Tributaria, registrando e identificando a los contribuyentes con fines impositivos y proporciona información a la Administración Tributaria.

Importancia

Es el número para identificar a las personas o instituciones que realizan actividades económicas, el RUC es intransferible, además es un sistema que tiene por objeto registrar e identificar a los contribuyentes y propiciar información alas Administración Tributaria.

[21]HÈCTOR ORTIZ ANAYA, Análisis financiero aplicado

El RUC deben obtener todas las personas que realicen una actividad económica entre ellos tenemos:

- La personas con título profesional y que su actividad sea independiente (sin relación de dependencia).
- Todas las personas naturales que emprenda un negocio dentro del territorio ecuatoriano.
- También están obligadas a inscribirse entidades del sector público, fuerzas armadas y la policía nacional.
- Así también las fundaciones, cooperativa, corporación, entes similares o cualquiera que sea la denominación tenga o no fines de lucro.
- Las instituciones públicas, las organizaciones sin fines de lucro y las sociedades nacionales y extranjeras."[22]

PERSONAS NATURALES

"Son todas las personas que conforman una sociedad, esta se clasifica en: Persona Natural no Obligada a Llevar Contabilidad y Persona Natural Obligada a Llevar Contabilidad

- **Persona Natural no Obligada a Llevar Contabilidad.-** Son aquellas personas que realizan una actividad comercial y que tiene ingresos inferiores a los que establece la Ley.

[22]LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, edición pág. 210, 211.

- **Persona Natural Obligada a Llevar Contabilidad.-** Cuando cumpla una o varias de las siguientes condiciones:

Cuando opere con un capital propio superior a $60.000,00 (al inicio de sus actividades al primero de enero de cada ejercicio impositivo).

Cuando tenga ingresos brutos anuales de su actividad económica diaria (del ejercicio fiscal inmediato anterior), superiores a $ 100.000,00

Cuando tenga costos y gastos anuales, de su actividad empresarial (del ejercicio fiscal inmediato anterior), superiores a $ 80.000,00

En el caso de personas naturales que se dediquen a la exportación de bienes deberán obligatoriamente llevar contabilidad, sin importar los límites indicados.

IMPUESTO A LA RENTA I.R.

Concepto

"Según el Art. 2 dela Ley de Régimen Tributario Interno se considera: Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito u oneroso, bien sea que provengan del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales ecuatorianas domiciliadas en el país o por sociedades nacionales.

Art. 1.- Objeto del Impuesto

Estableése el Impuesto a la Renta Global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas, y las sociedades nacionales y extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley. Los plazos para la presentación de la declaración, varían de acuerdo al noveno dígito de su cédula de identidad o del RUC, de acuerdo al tipo de contribuyente:

NOVENO DÍGITO	PERSONAS NATURALES	SOCIEDADES
1	10 de marzo	10 de abril
2	12 de marzo	12 de abril
3	14 de marzo	14 de abril
4	16 de marzo	16 de abril
5	18 de marzo	18 de abril
6	20 de marzo	20 de abril
7	22 de marzo	22 de abril
8	24 de marzo	24 de abril
9	26 de marzo	26 de abril
0	28 de marzo	28 de abril

Tablas de Retención

PORCENTAJES DE RETENCION CONFORME LA NORMATIVA	%
Intereses y comisiones que causen en operaciones de crédito entre las instituciones del Sistema Financiero	1%
Pagos por transporte privado de pasajeros o transporte público o privado de carga	1%
Aquellos efectuados por concepto de energía eléctrica	1%
Compra de bienes muebles de naturaleza corporal excepto combustible	1%
Pagos en actividades de construcción de obra material inmueble, urbanización, lotización o actividades similares	1%
Por seguros y reaseguros (10% del valor de las primas facturadas)	1%
Pagos por servicios de medios de comunicación y de agencias de publicidad	1%
Pagos a personas naturales por servicios donde prevalezca la mano de obra sobre el factor intelectual	2%
Pagos o créditos realizados por las empresas emisoras de tarjetas de crédito a sus establecimientos afiliados	2%
Por regalías, derechos de autor, marcas, patentes y similares a Sociedades	2%
Pagos no contemplados con porcentajes específicos de retención	2%
Honorarios, comisiones y demás pagos realizados a personas naturales profesionales nacionales o extranjeras residentes en el país por más de seis meses, que presten servicios en los que prevalezca el intelecto sobre la mano de obra, siempre que estén relacionados con su título profesional.”.	10%
Honorarios, comisiones y demás pagos realizados a personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el país por más de seis meses, que presten servicios en los que prevalezca el intelecto sobre la mano de obra, siempre y cuando, los mismos estén relacionados con su título profesional.	8%
Honorarios y demás pagos realizados a personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el país por más de seis meses, que presten servicios de docencia.”.	8%
Los pagos realizados a notarios y registradores de la propiedad y mercantil en sus actividades notariales o de registro	8%
Los pagos por concepto de arrendamiento de bienes inmuebles	8%
Por regalías, derechos de autor, marcas, patentes y similares a Naturales	8%

Disposiciones Generales

- El monto mínimo para efectuar las retenciones es de 50 dólares. De realizarse pagos a proveedores permanentes se efectuara las retenciones sin importar el monto.

- No están sujetos a retención en la fuente del impuesto a la renta:

Instituciones y Empresas del Sector Publico; Instituciones de Educación Superior e Instituciones sin fines de lucro.

- Pagos por venta de bienes obtenidos de explotación directa de la agricultura, ganadería, caza, siempre que sea en su estado natural.

- Pagos por concepto de rembolso de gastos, compra venta de divisas, transporte público de personas.

- Los obtenidos por concepto de décima tercera y cuarta remuneración.

- Los obtenidos por concepto de becas para financiamiento de estudios, especialización o capacitación."[23]

[23]http://descargas.sri.gov.ec/download/pdf/leytribint.pdf

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IVA

Objeto del Impuesto

Estableése el Impuesto al Valor Agregado, que grava al valor de la transferencia de dominio y/o la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, y al valor de los servicios prestados, en la forma y condiciones que prevé esta Ley.

Concepto

"El Impuesto al Valor Agregado (IVA) grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, y de propiedad industrial; y al valor de los servicios prestados. El uso o consumo personal, por parte del sujeto pasivo del impuesto, de los bienes muebles de naturaleza corporal que sean objeto de su producción o venta.

Existen básicamente dos tarifas para este impuesto que son 12% y tarifa 0%."[24]

[24]http://www.sri.gob.ec/web/10138/102

Transferencias que son objeto del impuesto del 12%

1. Todo acto o contrato realizado por personas naturales o sociedades que tenga por objeto transferir el dominio de bienes muebles de naturaleza corporal, aun cuando la transferencia se efectúe a título gratuito, independientemente de las condiciones que pacten las partes;

2. La venta de bienes muebles de naturaleza corporal que hayan sido recibidos en consignación y el arrendamiento de éstos con opción de compraventa, incluido el arrendamiento mercantil, bajo todas sus modalidades; y,

3. El uso o consumo personal, por parte del sujeto pasivo del impuesto, de los bienes muebles de naturaleza corporal que sean objeto de su producción o venta.

Tarifa Cero 0% del Impuesto a los siguientes servicios:

1.- Los de transporte de pasajeros y carga fluvial y terrestre; y transporte marítimo;

2.- Los de salud;

3.- Los de alquiler o arrendamiento de inmuebles destinados, exclusivamente, para vivienda.

4.- Los servicios públicos de energía eléctrica, agua potable, alcantarillado y los de recolección de basura;

5.- Los de educación;

6.- Los de guarderías infantiles y de hogares de ancianos:

7.- Los religiosos;

8.- Los de impresión de libros;

9.- Los funerarios”[25]

El pago de este impuesto se lo debe de realizar de acuerdo a:

NOVENO DIGITO	FECHA MAXIMA DE DECLARACION (si es mensual)	FECHA MAXIMA DE DECLARACION (si es semestral)	
		1º SEMESTRE	2º SEMESTRE
1	10 del siguiente mes	10 de Julio	10 de Enero
2	12 del mes siguiente	12 de Julio	12 de Enero
3	14 del siguiente mes	14 de Julio	14 de Enero
4	16 del siguiente mes	16 de Julio	16 de Enero
5	18 del mes siguiente	18 de Julio	18 de Enero
6	20 del siguiente mes	20 de Julio	20 de Enero
7	22 del mes siguiente	22 de Julio	22 de Enero
8	24 del siguiente mes	24 de Julio	24 de Enero
9	26 del siguiente mes	26 de Julio	26 de Enero
10	28 del mes siguiente	28 de Julio	28 de Enero

[25] *www.**sri**.gob.ec*

RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO								
AGENTE DE RETENCIÓN (Comprador; el que realiza el pago)	**RETENIDO: El que vende o transfiere bienes, o presta servicios.**							
	ENTIDADES Y ORGANISMOS DEL SECTOR Y EMPRESAS PÚBLICAS	**CONTRIBU-YENTES ESPECIALES**	**SOCIEDAD**	**PERSONAS NATURALES**				
				OBLIGADA A LLEVAR CONTABIL.	**NO OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD**			
					EMITE FACTURA O NOTA DE VENTA	**LIQUIDAC. DE COMPRAS Y BIENES, ADQUIS.SERVIC, PAGOS ARRENDAMIENTO AL EXTERIOR)**	**PROFESIONALES**	**POR ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES PROPIOS**
ENTIDADES Y ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y EMPRESAS PÚBLICAS	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES 30% SERVIC. 70%	BIENES 30% SERVIC. 70%	BIENES 30% SERVIC. 70%	BIENES 100% SERVIC 100%	BIENES ------- SERVIC 100%	BIENES ---------- SERVICIOS 100%
CONTRIBUYENTES ESPECIALES	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES 30% SERVIC. 70%	BIENES 30% SERVIC. 70%	BIENES 30% SERVIC. 70%	BIENES 100% SERVIC. 100%	BIENES -------- SERVIC 100%	BIENES ---------- SERVICIOS 100%
SOCIEDAD Y (P.N.O) A LLEVAR CONTABILIDAD	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES 30% SERVIC 70%	BIENES 100% SERVIC. 100%	BIENES -------- SERVIC 100%	BIENES -------- SERVICIOS 100%
CONTRATANTE DE SERVICIOS DE CONSTRUCCIÓN	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES ---- SERVIC 30%	BIENES ------ SERVIC 30%	BIENES ------- SERVIC 30%	BIENES -------- -SERVIC 30%	BIENES -------- SERVIC 100%	BIENES -------- SERVIC 30%	----------
COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y REASEGUROS	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES 30% SERVIC 70%	BIENES 30% SERVIC 70%	BIENES 30% SERVIC 70%	BIENES 100% SERVIC 100%	BIENES -------- SERVIC 100%	BIENES ---------- SERVICIOS 100%
EXPORTADORES (UNICAMENTE EN LA ADQUISIC. DE BIENES QUE EXPORTEN, O EN LA COMPRA DE BIENES O SERVICIOS PARA LA FABRICAC. Y COMERCIALIZ. DEL BIEN EXPORTADO)	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES NO SERVICIOS NO	BIENES 100% SERVIC 100%	BIENES 100% SERVIC 100%	BIENES 100% SERVIC 100%	BIENES 100% SERVIC 100%	BIENES 100% SERVIC 100%	----------

e. MATERIALES Y MÉTODOS

Materiales

Para la realización del presente trabajo de tesis, se utilizó los siguientes materiales:

Bibliográficos.

- Libros
- Tesis

Suministros de oficina

- Esferos
- Lápiz
- Borrador
- Hojas de papel boom
- Resaltador
- Calculadora
- Carpetas
- Empastados
- Anillados

Informáticos.

- Computadora
- Impresora
- Flash Memory
- Cartuchos

Métodos

Científico: Sirvió de gran importancia a llevar el desarrollo del trabajo de tesis de manera ordenada y coherente, facilitando el proceso de pasos lógicos, ordenados y definidos, en el desarrollo de todas las partes permitiéndome conocer cómo se encuentra la cooperativa económica y financieramente, luego del proceso contable.

Inductivo: Examino los hechos contables de carácter particular, utilizando las facturas, Comprobantes de retención, estados de cuentas y demás documentos soportes que se necesitó para llevar acabo la contabilidad, es decir desde el plan de cuentas hasta la formulación de los Estados Financieros; conociendo la situación real en los meses de enero a marzo del año 2013 de la Cooperativa "Manuel Benjamín Carrión"

Deductivo: Permitió abordar el conocimiento de los aspectos eséenciales, sobre las Normas Internacionales de Información Financiera, las Normas Internacionales de Contabilidad, como también aspectos teóricos que fueron de guía para el desarrollo de la práctica de tesis.

Analítico.- Ayudo a recopilarla información y analizar hechos contables del pasado y tener un conocimiento real de la actual actividad económica y estructura el memorando de operaciones de la práctica contable; para lo cual se tomó los entrevista y la observación.

Sintético.- Una vez recopilada la información del proceso contable hasta la formulación de los respectivos Estados Financieros; también ayudo a formular las conclusiones y recomendaciones ayudando así a la toma de decisiones.

Matemático.- La aplicación de este método ayudo a realizar los cálculos propios en todo el proceso contable inclusive en el desarrollo del análisis financiero, con el fin de llegar a obtener resultados objetivos apegados a la realidad por la que atraviesa la Cooperativa de Taxis “Manuel Benjamín Carrión”

f. RESULTADOS

Contexto Empresarial

Reseña Histórica

La Cooperativa de Taxis “Manuel Benjamín Carrión”, se encuentra domiciliada en la ciudad y provincia de Loja, está ubicada en el Sector Occidental; Barrio Belén Avenida Isidro Ayora y S/N Km 1 1/5 Vía a Catamayo frente a la Estación de Servicios Avendaño. El promotor de la asociación fue del Sr. Luis Alfredo Gutiérrez Luna, en el año de 1989 con un grupo de conductores profesionales, los mismos que se reunieron y conformaron una Directiva Provisional, con la finalidad de gestionar la constitución jurídica y creación de la Cooperativa.

El 04 de julio de 1989 se constituyó La Cooperativa de Taxis “Manuel Benjamín Carrión”, con jurisdicción en la ciudad de Loja, previo al pago de treinta mil sucres por derechos de inscripción e inicia sus actividades económicas el 21 de julio del mismo año, con RUC 1190083639001, según Acuerdo Ministerial N° 001180, inscrita en el Registro General de Cooperativas N° 01535 del 21 de julio de 1989 según acuerdos del Art. 7 y Art. 12 de la Ley de Cooperativas. Después de cumplir con todos los requisitos de ley esta cooperativa inicio con quince socios fundadores con alto espíritu emprendedor, solidaridad y cooperativismo plasmado en el

acta constitutiva de la entidad.

La Cooperativa de Taxis “Manuel Benjamín Carrión” actualmente cuenta con 57 socios calificados y su Representante Legal es la Sra. Sara Vanessa Benítez Flores, la directiva está conformada por el Sr. Iván Gonzalo Campoverde (Presidente), Ing. (Gerente), Sr. Pedro Lima (Presidente del Consejo de Vigilancia), Sr. Macelo Acaro (Secretario).

BASE LEGAL.

La Cooperativa de Taxis “Manuel Benjamín Carrión” se rige en leyes, reglamentos, principios y normas que regulan el desarrollo de las actividades contables dentro de esta normativa contable se basan en:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria Del sector Popular y Solidario.
- Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.
- Ley de Régimen Tributario Interno y su reglamento
- Ley de Régimen Municipal
- Ley de Seguridad Social
- Ley de Fomento Ambiental y Optimización de Ingresos del Estado
- Estatuto General de la Cooperativa de Taxis “MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN”.

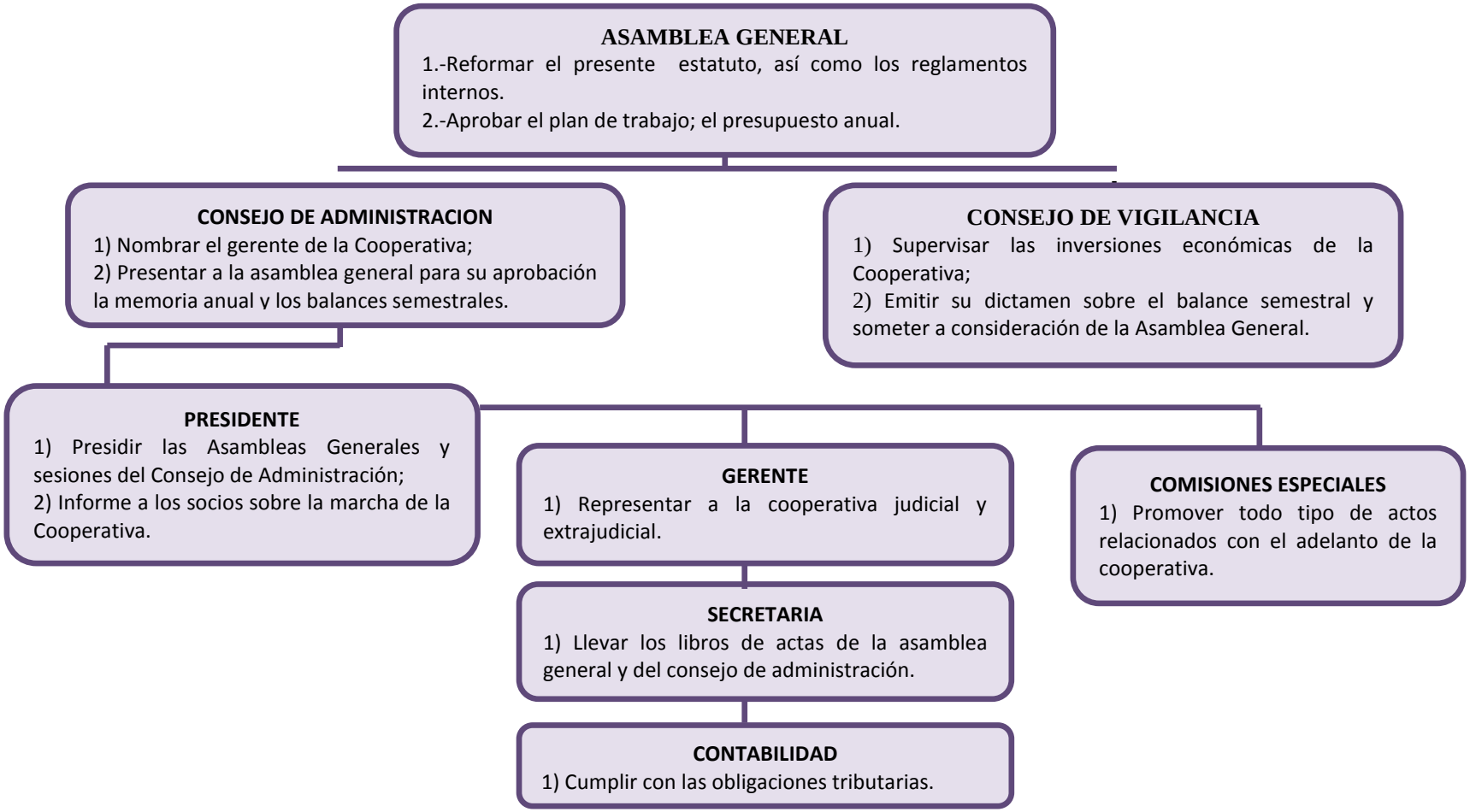
MISIÓN

La misión de la cooperativa Manuel Benjamín Carrión es servir con excelencia a la colectividad Lojana, encaminados siempre al crecimiento de la reorganización y el mejoramiento Socio/Económico de sus asociados, siempre direccionados con lo que faculta la ley y el Reglamento General de Cooperativas, el Estatuto y Reglamento interno y más leyes que nos rigen.

VISIÓN

La Visión de la cooperativa de taxis Manuel Benjamín Carrión es ser la mejor entidad de taxis en la ciudad de Loja, mejorando la calidad de servicio a la clientela y ciudadanía, así como también la calidad de vida de los asociados, utilizando recursos que nos permitan crecer como personas y como organización.

ORGANIGRAMA FUNCIONAL



Fuente: Cooperativa de Taxis Manuel Benjamín Carrión
Elaborado por: La Autora

.COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
PLAN DE CUENTAS

1.	**Activo**
1.01.	**Activo Corriente**
1.01.01.	**Efectivo y Equivalentes al Efectivo**
1.01.01.01	Caja General
1.01.02.	Bancos
1.01.02.01	Banco de Pichincha Cta. 12357275
1.01.02.02	Banco del Austro Cta. 11568335
1**.01.02.03**	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5
1.01.03.	**Activos Financieros**
1.01.03.01	Cuentas por Cobrar
1.01.03.02	(-) Provisión de Cuentas Incobrables
1.01.04	Suministros de Oficina
1.02.	**Activo no Corriente**
1.02.01.	**Propiedades, Planta y Equipo**
1.02.01.01	Muebles y Enseres
1.02.01.02	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres
1.02.01.03	Equipo de Oficina
1.02.01.04	Depreciación Acumulada Equipo de Oficina
1.02.01.05	Equipo de Computación
1.02.01.06	Depreciación Acumulada Equipo de Computación
1.02.01.07	Equipo de Telecomunicaciones
1.02.01.08	Depreciación Acumulada Equipo de Telecomunicaciones
1.03.	**Otros Activos**
1.03.01	Crédito Tributario - IVA
1.03.02	Anticipo de Sueldos
1.03.03	IVA Pagado
2.	**Pasivo**
2.01.	**Pasivo Corriente**
2.01.01.	**Cuentas y Documentos por Pagar**
2.01.02	Cuentas por pagar
2.01.03	Aportes por pagar al IESS
2.01.03.01	Aporte Personal por Pagar
2.01.03.02	Aporte Patronal por Pagar
2.01.03.03	Aporte IECE

2.01.04.	Provisiones Sociales por Pagar
2.01.04.01	Décimo Tercer Sueldo por Pagar
2.01.04.02	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar
2.01.05	Fondos de Reserva
2.01.05	Participación Empleados y Trabajadores por Pagar (15%)
2.01.06.	Obligaciones Fiscales por Pagar
2.01.06.01.	Retención en la Fuente por Pagar
2.01.06.01.01	Retenciones en la Fuente por Pagar (2%)
2.01.06.01.02	Retenciones en la Fuente por Pagar (8%)
2.01.06.02.	Retención en la Fuente IVA por Pagar
2.01.06.02.01	Retención en la Fuente IVA por Pagar (30%)
2.01.06.02.02	Retención en la Fuente IVA por Pagar (70%)
2.01.07.	Obligaciones con los Socios
2.01.07.01	Fondo Ayuda Accidentes
3.	**Patrimonio**
3.01.	**Capital Social**
3.01.01	Certificados de Aportaciones
3.01.02	Fondos de Ayuda Social
3.02.	**Reservas**
3.02.01	Reserva Legal
3.03.	**Otro Aportes**
3.03.01	Aporte para Futuras Capitalizaciones
3.03.02	Capital Suscrito
3.04.	**Resultados**
3.04.01	Pérdida del Ejercicio Anterior
3.04.02	Perdida del Ejercicio Actual
3.04.03	Excedente Acumulado
3.04.04	Excedente Neto
4.	**Ingresos**
4.01.	**Ingresos Operacionales**
4.01.01	Cuotas de Administración
4.01.02	Cuotas de Seguros
4.01.03	Cuotas por Multas
4.01.04	Cuotas de Radio
4.01.05	Cuotas de sanciones
4.01.06	Otros Ingresos

4.01.07	Intereses Ganados
5.	**Gastos Operacionales**
5.01.	**Gastos Administrativos**
5.01.01	Sueldos y salarios
5.01.01.01	Sueldo Básico Unificado
5.01.02	Aporte Patronal
5.01.03	Aporte IECE y SETEC
5.01.04	Provisiones Sociales
5.01.04.01	Décimo Tercer Sueldo
5.01.04.02	Décimo Cuarto Sueldo
5.01.05	Fondo de Reserva
5.02.	**Gastos Generales**
5.02.01	Arriendo del local
5.02.02	Telefonía celular
5.02.03	Telecomunicaciones
5.02.04	Gasto Suministros de Oficina
5.02.05	Mantenimiento Reparación de Vehículo
5.02.06	Repuestos y Enseres
5.02.07	Alimentación
5.02.08	Otros Gastos
5.02.09	Depreciación Muebles y Enseres
5.02.10	Depreciación Equipo de Oficina
5.02.11	Depreciación Equipo de Computación
5.02.12	Depreciación Equipo de Telecomunicaciones
5.02.13	Cuentas Incobrables
5.03	**Gastos financieros**
5.03.01	Gastos bancarios

MANUAL DE CUENTAS

1. Activo

Representa todos los bienes, materiales, valores y derechos de propiedad de la Cooperativa que tengan valor monetario y están destinados a logros de sus objetivos.

1.01. Activo corriente

Integra el efectivo, cuentas corrientes, otros recursos y derechos que se espera convertirlos más pronto en efectivo o venderlos en un periodo que no exceda a un año.

1.01.01. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Registra los recursos de alta liquidez que dispone la cooperativa para sus operaciones regulares y no está restringido su uso.

1.01.01.01 Caja General

Registra los valores de efectivo, monedas, billetes, cheques que la cooperativa posee.

Debita	Acredita
Por entradas de dinero en efectivo recibidos por cualquier concepto. **Saldo.-** Deudor	Por depósitos realizados en la cuenta bancarias, pagos en efectivo y o/faltantes.

1.01.02. Bancos

Refleja las disponibilidades efectivas que tiene en el Banco o Instituciones financieras, así como sus movimientos.

1.1.02.01 Banco de Pichincha Cta. 12357275

Registra el dinero que dispone la cooperativa a través de depósitos en cuenta de ahorro de las instituciones financieras.

Debita	Acredita
Por los depósitos efectuados y por las notas de crédito emitidas por las instituciones financieras. **Saldo.-** Deudor	Por los retiros y por las notas de débito emitidas por la cooperativa y Bancos por intereses.

1.1.02.02 Banco del Austro Cta. 11568335

Registra el dinero que dispone la cooperativa a través de depósitos en cuenta de ahorro de las instituciones financieras.

Debita	Acredita
Por los depósitos efectuados y por las notas de crédito emitidas por las instituciones financieras. **Saldo.-** Deudor	Por los retiros y por las notas de débito emitidas por la cooperativa y Bancos por intereses.

1.01.02.03 Cuenta de Ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5

Registra el dinero que dispone la cooperativa a través de depósitos en cuenta de ahorro de las instituciones financieras.

Debita	Acredita
Por los depósitos efectuados y por las notas de crédito emitidas por las instituciones financieras. **Saldo.-** Deudor	Por los retiros y por las notas de débito emitidas por la cooperativa y Bancos por intereses.

1.01.03. Activos Financieros

Es el activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad.

1.01.03.01 Cuentas por Cobrar

Representa los créditos concedidos a los socios y pago de las frecuencias mensuales como son los ingreso de la cooperativa.

Debita	Acredita
Por los créditos concedidos a los socios y frecuencias de la cooperativa. **Saldo.-** Deudor	Por la recuperación del crédito concedidos a los socios y pago de frecuencias.

1.01.03.02 Provisión de Cuentas Incobrables

Es un tipo de cuenta que salvaguarda las futuras deudas incobrables que los socios tienen con la cooperativa.

Debita	Acredita
Por la apertura de la cuenta.	Por la disminución porcentual anual que se realiza a las cuentas por cobrar. **Saldo.-** Acreedor

1.01.04 Suministros de Oficina

Registra los bienes fungibles para el consumo interno en actividades administrativas de la cooperativa.

Debita	Acredita
Por la compra de los suministros que van a consumirse **Saldo.-** Deudor	Por el ajuste de consumo al final del periodo y por la devoluciones de los bienes.

1.02. Activo no Corriente

Agrupa los bienes de propiedad de la Cooperativa, que están destinados para su uso y que tienen una vida más o menos duradera necesarias para realizar las operaciones propias.

1.02.01. Propiedades, Planta y Equipo

Incluye los activos que probablemente se obtendrán beneficios futuros y se esperan que se utilicen por más de un periodo y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad.

1.02.01.01 Muebles y Enseres

Constituye los muebles y enseres que posee la cooperativa y están destinados a prestar un servicio, como elemento de trabajo.

Debita	Acredita
Por la adquisición o donación. **Saldo.-** Deudor.	Por las ventas, las bajas a causa de deterioro.

1.02.01.02 Depreciación Muebles y Enseres

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que se realiza a los muebles y enseres de acuerdo a la naturaleza y la duración de su vida útil.

Debita	Acredita
Por el valor acumulado, por la venta o liquidación de la cooperativa.	Por el valor de la depreciación en el momento de efectuarla. **Saldo.-** Acreedor

1.02.01.03 Equipo de Oficina

Está compuesto por todas las máquinas y dispositivos que se necesitan para llevar a cabo tareas de oficina.

Debita	Acredita
Por adquisición de equipos de oficina. **Saldo.-** Deudor.	Por la venta, por las bajas a causa de deterioro.

1.02.01.04 Depreciación Equipo de Oficina

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que se realiza y la duración de su vida útil.

Debita	Acredita
Por el valor acumulado, por la venta o liquidación de la cooperativa.	Por el valor de la depreciación en el momento de efectuarla. **Saldo.-** Acreedor

1.02.01.05 Equipo de Computación

Registra los equipos de computación como: computadoras e impresoras que posee la cooperativa para uso diario.

Debita	Acredita
Por la adquisición de los equipos de computación. **Saldo.-** Deudor.	Por la venta, por las bajas a causa de deterioro.

1.02.01.06 Depreciación Acumulada Equipo de Computación

Registra los aumentos y disminuciones que se realiza a equipo de computación y la duración de su vida útil.

Debita	Acredita
Por el valor acumulado, por la venta o liquidación de la cooperativa.	Por el valor de la depreciación en el momento de efectuarla. **Saldo.-** Acreedor

1.02.01.07 Equipo de Telecomunicaciones

Registra los equipos de telecomunicaciones y accesorios como: radios portátiles, radios estacionales y la radio central que la cooperativa usa de forma diaria para prestar servicios.

Debita	Acredita
Por el valor acumulado, por la venta o liquidación de la cooperativa. **Saldo.-** Deudor	Por el valor de la depreciación en el momento de efectuarla.

1.02.01.08 Depreciación Equipo de Telecomunicaciones

Registra los aumentos y disminuciones que se realiza a equipo de telecomunicaciones y la duración de su vida útil.

Debita	Acredita
Por el valor acumulado, por la venta o liquidación de la cooperativa.	Por el valor de la depreciación en el momento de efectuarla. **Saldo.-** Acreedor

1.03. Otros Activos

Comprende los bienes intangibles adquiridos o desarrollados que posee la cooperativa.

1.03.01 Crédito Tributario – IVA

Representa un saldo a favor de la cooperativa ante el sujeto activo.

Debita	Acredita
Cuando el IVA pagado es mayor al IVA cobrado. **Saldo.-**Deudor	Cuando el saldo es utilizado a favor de la cooperativa.

1.03.02 Anticipo de Sueldos

Registra los pagos anticipados concedidos a los empleados y trabajadores de la cooperativa.

Debita	Acredita
Por el pago anticipado. **Saldo.-**Deudor	Por el ajuste a la cuenta sueldos salarios.

1.03.03 IVA Pagado

Acumula los valores que se paga por el IVA 12% que se graba a la adquisición de bienes y servicios.

Debita	Acredita
Por el pago del IVA en la adquisición de bienes y servicios. **Saldo.-**Deudor	Por la liquidación mensual del IVA y por la devolución en compras.

2. Pasivo

Agrupa el compromiso adquiridos por la cooperativa a corto, mediano y largo plazo

2.01. Pasivo Corriente

Está constituido por las deudas que tiene la cooperativa y deben ser pagadas en un plazo menor a un año.

2.01.01 Cuentas y Documentos por Pagar

Son obligaciones de las operaciones comerciales de la cooperativa.

2.01.02 Cuentas por Pagar

Controla el movimiento de los créditos concedido de los socios pendientes de pago a corto plazo.

Debita	Acredita
Por los abonos parciales o totales que efectúa la cooperativa.	Por el valor de las obligaciones adquiridas. **Saldo.-** Acreedor

2.01.03. Aporte por pagar al IESS

Registra los beneficios que brindan el empleador o trabajador de acuerdo al Art. 94 del Código de Trabajo.

2.01.03.01 Aporte Personal por Pagar

Es el aporte que se le descuenta al trabajador u empleado del total de sus ingresos mensules el porcentaje es 9.35%.

Debita	Acredita
Cuando se realiza el cálculo, descuento y registro de este valor.	Se acredita al momento que se cancela el sueldo y salario. **Saldo.-** Acreedor.

2.01.03.02 Aporte Patronal por Pagar

Es el aportedel trabajador o empleador de forma obligatoria, por el porcentaje es del 11.15%.

Debita	Acredita
Cuando se realiza el cálculo y registro de la remuneración del trabajador o empleado.	Al momento que se paga el aporte al IESS. **Saldo.-**Acreedor.

2.01.03.03 Aporte IECE y SETEC

Son aportaciones que tiene que realizar la cooperativa al IESS de forma obligatoria y de forma mensual.

DEBITA	ACREDITA
Cuando se realiza el cálculo, descuento y registro de este valor.	Se cancela el sueldo y salario. **Saldo.-**Acreedor.

2.1.04. PROVISIONES SOCIALES POR PAGAR

Registra en beneficio que brinda al trabajador por sí o por medio de tercero, que tiene como objeto mejorar la calidad de vida del dependiente o de su familia a cargo.

DEBITA	ACREDITA
Se debita cuando se cumple esta obligación.	Al momento que se registra en el rol de pagos. **Saldo.-**Acreedor.

2.1.04.01. Décimo Tercer Sueldo por pagar

El décimo tercer sueldo también es conocido como bono navideño, corresponde a una remuneración equivalente a la doceava parte de las remuneraciones.

DEBITA	ACREDITA
Se debita cuando se cumple esta obligación.	Se registra en el rol de pagos. **Saldo.-**Acreedor.

2.1.04.02. Décimo Cuarto Sueldo por pagar

También conocido como bono escolar, lo percibir todos los trabajadores, indistintamente de su cargo o remuneración.

DEBITA	ACREDITA
Se debita cuando se cumple esta obligación.	Se registra en el rol de pagos. **Saldo.-**Acreedor.

2.01.05 Participación Empleados y Trabajadores por Pagar 15%

Registra el beneficio que perciben los empleados y trabajadores del excedente neto generados por la cooperativa en el periodo fiscal.

Debita	Acredita
Por el pago de esta obligación en de cada año.	Al momento de calcular y registrar la obligación. **Saldo.-**Acreedor.

2.01.06. Obligaciones Fiscales por Pagar

Registra las obligaciones fiscales con el Servicio de Rentas Internas o sujeto activo.

2.01.06.01. Retención en la Fuente por Pagar

Registra los valores por concepto de impuestos retenidos sobre la renta.

2.01.06.01.01Retenciones en la Fuente por Pagar (2%)

Registra los valores retenidos por la cooperativa que actual como agente de retención; por la prestación de un servicio.

Debita	Acredita
Al momento de liquidar y pagar el impuesto.	Por la retención realizada. **Saldo.-**Acreedor.

2.01. 2.01.07 Obligaciones con los Socios

Registra las obligaciones que tiene la cooperativa con cada de los socios en el caso de impreviso.

2.01.07.01 Fondo Ayuda Accidentes

Es un beneficio que adquiere el socio cuando ingresa a la cooperativa, con el fin de ayudarse mutuamente en caso de daños por accidente, hurto, incendio, pérdida parcial, pérdida total, gastos económicos que se ocasionen por la recuperación de un vehículo de propiedad de asociados a portantes.

Debita	Acredita
Se debita cuando se cumple esta obligación.	Al momento que se usa la cuenta **Saldo.-**Acreedor.

3. Patrimonio

Es el conjunto de derechos y obligaciones que la cooperativa posee. Esos derechos y obligaciones no pueden traducirse en todos los casos en unidades monetarias.

3.01. Capital Social

Esta cuenta registra los bienes, valores y obligaciones que posee la cooperativa.

Debita	Acredita
Por el retiro parcial del aporte inicial o por carga de las pérdidas ocasionadas en el periodo.	Por la inversión original, y por el excedente del ejercicio actual. **Saldo.-**Acreedor.

3.01.01 Certificados de Aportación

Son pagos que deben realizar los socios de manera obligatoria para pertenecer a la cooperativa. Es un derecho de participación de los socios

Debita	Acredita
Se debita cuando se cumple esta obligación.	Al momento que se ingresa a la cooperativa. **Saldo.-**Acreedor.

3.01.02 Fondos de Ayuda Social

Es el valor que los socios que aporten para ayuda de algún socio que se encuentre necesitado por algún incidente o fallecimiento.

Debita	Acredita
Se debita cuando se cumple esta obligación.	Al momento que se registra. **Saldo.-**Acreedor.

3.02. Reservas

Registra valores que se cuida o se preserva para que pueda ser utilizado en el futuro o en caso de alguna contingencia.

3.02.01 Reserva Legal

Es un monto que la cooperativa debe separar de forma obligatoria y por ley para futuras eventualidades.

Debita	Acredita
Se debita por el cierre de las cuentas.	Se acredita por los resultados obtenidos del ejercicio. **Saldo.-**Acreedor.

3.03. Otros Aportes

Registra las cuotas de ingreso y las multas que van capitalizando.

3.03.01 Aporte para Futuras Capitalizaciones

Comprende los aportes efectuados por socios o accionistas para futuras capitalizaciones que tiene un acuerdo formal de capitalización a corto plazo y que por lo tanto califican a patrimonio NIC 32.

Debita	Acredita
Se retira por retiro de perdida.	Se abona por ganancias de aportes de capitalización. **Saldo.-**Acreedor.

3.03.02 Capital Suscrito

En esta cuenta se realiza el monto total del capital representa por acciones o socios.

Debita	Acredita
Por la liquidación de la empresa.	Aporte de dinero que realizan los socios. **Saldo.-**Acreedor.

3.04. Resultados

Registra el excedente o pérdida que obtenga la cooperativa al cierre del ejercicio fiscal, y se ponga a disposición de los accionistas o socios.

3.04.01 Pérdida del Ejercicio Anterior

Registra la pérdida obtenida por la cooperativa en el anterior ejercicio económico.

Debita	Acredita
Se debita por el cierre de las cuentas.	Se acredita por los resultados obtenidos del ejercicio anterior. **Saldo.-**Acreedor.

3.04.02 Excedente del Ejercicio Actual

Registra el excedente obtenido en el presente ejercicio actual.

Debita	Acredita
Se debita por el cierre de las cuentas.	Se acredita por los resultados obtenidos del ejercicio actual. **Saldo.-**Acreedor.

3.04.03 Excedente Acumulado

Registra el excedente de ejercicios anteriores que se encuentran acumulados y no han sido repartidos por los socios.

Debita	Acredita
Por cierre del ejercicio.	Por el valor registrado anteriormente. **Saldo.-**Acreedor.

3.04.04 Excedente Neto

Registra el excedente neto del presente ejercicio.

Debita	Acredita
Por el cierre del ejercicio. .	Por el valor registrado. **Saldo.-**Acreedor.

4. Ingresos

Registra aquellas fuentes que generan los ingresos que van en función de sus actividades.

4.01. Ingresos Operacionales

Son rentas que provienen de las operaciones propias de la cooperativa.

4.01.01 Cuotas de Administración

Son aportes mensuales que cancelan los socios para el desarrollo operacional de la cooperativa.

Debita	Acredita
Por el cierre al final del periodo.	Al momento que se genera el ingreso por los socios. **Saldo.-**Acreedor.

4.01.02 Cuotas de Seguros

Registra los valores que se paga por la contratación de seguros a favor de la cooperativa.

Debita	Acredita
Por el cierre al final del periodo.	Al momento que se genera el ingreso por los socios. **Saldo.-**Acreedor.

4.01.03 Cuotas por Multas

Son los pagos que realizan los socios por atrasos o por no cumplir con los turnos durante la jornada de trabajo.

Debita	Acredita
Por el cierre al final del periodo.	Al momento que se genera el ingreso **Saldo.-**Acreedor.

4.01.03 Cuotas por Radio

Son los pagos que realizan los socios por mantenimiento de radio para cada una de las unidades.

Debita	Acredita
Por el cierre al final del periodo.	Al momento que se genera el ingreso **Saldo.-**Acreedor.

4.01.05 Cuotas por Sanciones

Son los pagos que realizan los socios por no cumplir con el reglamento interno.

Debita	Acredita
Por el cierre al final del periodo.	Al momento que se genera el ingreso. **Saldo.-**Acreedor.

4.01.06 Otros Ingresos

Son otros ingresos no mencionados como son: Inasistencia de las reuniones, incumplimiento del reglamento, Ayuda médica, Publicidad, Uniformes, transporte, etc.

Debita	Acredita
Por el cierre al final del periodo.	Al momento que se genera el ingreso. **Saldo.-**Acreedor.

4.01.07 Intereses Ganados

Contabiliza aquellos ingresos por concepto de interés acreditados por instituciones financieros.

Debita	Acredita
Por el cierre al final del periodo.	Por el monto que se acredita por concepto de interés. **Saldo.-** Acreedor.

5. Gastos Operacionales

Son los desembolsos incurridos en la realización de las actividades operativas de la cooperativa.

5.01. Gastos Administrativos

Comprende los gastos administrativos incurridos por la cooperativa en el periodo.

5.01.01 Sueldos y Salarios

Comprende la remuneración que paga el empleador de acuerdo a los niveles y funciones que desempeñe.

Debita	Acredita
Por el pago de los sueldos a los empleados. **Saldo.-**Deudor	Al momento que se cancela los sueldos o salarios.

5.01.01.01 Sueldo Básico Unificado

Es el valor estipulado por ley que cancela el empleador a empleados y trabajadores.

Debita	Acredita
Al momento de efectuar el pago a los empleados. **Saldo.-**Deudor	Por el cierre del ejercicio.

5.01.02 Aporte Patronal

Es el aporte que está a cargo del empleador de forma obligatoria, el porcentaje es del 11.15%.

Debita	Acredita
Cuando se realiza el cálculo y registro de este valor de la remuneración del trabajador. **Saldo.-**Deudor	Se acredita al momento que se paga el aporte al IESS.

5.01.03 Aporte IECE y SETEC

Son aportaciones que tiene que realizar los trabajadores al IESS de forma obligatoria de forma mensual 0.50% IECE, 0.50% SETEC.

DEBITA	ACREDITA
Cuando se realiza el cálculo, descuento y registro de este valor. **Saldo.-**Deudor	Se cancela el sueldo y salario.

5.01.04. Provisiones Sociales

Constituye totas las remuneraciones adicionales al sueldo básico según lo estipulado a la ley.

Debita	Acredita
Por el valor causado o pagado a los empleados. **Saldo.-**Deudor	Por el cierre de las cuentas de gasto al finalizar el ejercicio económico.

5.01.04.01 Décimo Tercer Sueldo

Registra los valores pagados al personal por concepto del bono navideño.

Debita	Acredita
Cuando se cumple esta obligación. **Saldo.-**Deudor	Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso y por cierre del ejercicio.

5.01.04.02 Décimo Cuarto Sueldo

Registra los valores pagados al personal de forma obligatoria por el bono escolar.

Debita	Acredita
Cuando se cumple esta obligación. **Saldo.-**Deudor	Por ajuste de provisiones efectuadas en exceso y por cierre del ejercicio

5.01.05 Fondos de Reserva

Son un beneficio, al que tienen derecho todos los trabajadores en relación de dependencia, después de su primer año de trabajo.

Debita	Acredita
Cuando se cumple esta obligación. **Saldo.-**Deudor	Al momento que se registra en el rol de pagos.

5.02. Gastos Generales

Registra los valores considerados como gastos, que provienes de la actividad propia de la cooperativa.

5.02.01 Arriendos del local

Registra el pago efectuado por concepto de arriendo que se cancela por la oficina donde funciona la cooperativa.

Debita	Acredita
Al momento del registro del gasto efectuado. **Saldo.-**Deudor	Por el pago y por el cierre del ejercicio.

5.02.02 Telefonía Celular

Registra el pago efectuado por concepto de plan de telefonía celular que se cancela mensualmente para sus actividades operativas de la cooperativa.

Debita	Acredita
Al momento del registro del gasto efectuado. **Saldo.-**Deudor	Por el pago y por el cierre del ejercicio.

5.02.03 Telecomunicaciones

Registra el pago efectuado por concepto de telecomunicaciones que se cancela mensualmente para sus actividades operativas de la cooperativa.

Debita	Acredita
Al momento del registro del gasto efectuado. **Saldo.-**Deudor	Por el pago y por el cierre del ejercicio.

5.02.04 Gastos Suministros de Oficina

Registra el consumo interno del periodo de suministros de oficina.

Debita	Acredita
Por el consumo interno de suministros de oficina. **Saldo.-**Deudor	Por la cancelación del saldo al cierre del ejercicio.

5.02.05 Mantenimiento Reparación de Vehículo

Registra el pago efectuado por concepto de mantenimiento y reparación de vehículo.

Debita	Acredita
Al momento del registro del gasto efectuado. **Saldo.-**Deudor	Por el pago y por el cierre del ejercicio.

5.02.06 Repuestos y Enseres

Registra la compra de repuestos y enseres que fueron utilizados dentro de las instalaciones de la cooperativa.

Debita	Acredita
Al momento del registro del gasto efectuado. **Saldo.-**Deudor	Por el pago y por el cierre del ejercicio.

5.02.07 Alimentación

Registra el pago por alimentación al presidente o gerente por alguna celebración.

Debita	Acredita
Al momento del registro del gasto efectuado. **Saldo.-**Deudor	Por el pago y por el cierre del ejercicio.

5.02.08 Otros Gastos

Son otros gastos no mencionados como son: luz, agua, strikes para unidades, llantas, etc.

Debita	Acredita
Por el ajuste efectuado. **Saldo.-**Deudor	Por el pago y por el cierre del ejercicio.

5.02.09 Depreciación Muebles y Enseres

Registra la pérdida que sufren los muebles y enseres anualmente por uso, o deterioro u obsolescencia, de acuerdo al método que se adopte.

Debita	Acredita
Por el valor de la depreciación. **Saldo.-**Deudor	Por el cierre del ejercicio.

5.02.10 Depreciación Equipo de Oficina

Registra la pérdida que sufre el equipo de oficina anualmente por uso, o deterioro u obsolescencia, de acuerdo al método que se adopte.

Debita	Acredita
Por el valor de la depreciación. **Saldo.-**Deudor	Por el cierre del ejercicio.

5.02.11 Depreciación Equipo de Computación

Registra la pérdida que sufre el equipo de computación anualmente por uso, o deterioro u obsolescencia, de acuerdo al método que se adopte.

Debita	Acredita
Por el valor de la depreciación. **Saldo.-**Deudor	Por el cierre del ejercicio.

5.02.12 Depreciación Equipo de Telecomunicaciones

Registra la pérdida que sufre el equipo de telecomunicaciones anualmente por uso, o deterioro u obsolescencia, de acuerdo al método que se adopte.

Debita	Acredita
Por el valor de la depreciación. **Saldo.-**Deudor	Por el cierre del ejercicio.

5.02.13 Cuentas Incobrables

Registra el valor proporcional anual del saldo total de las cuentas incobrables.

Debita	Acredita
Por el ajuste del saldo al cierre del ejercicio. **Saldo.-**Deudor	Por el cierre del saldo al culminar el ejercicio.

5.03. Gastos Financieros

Son los gastos incurridos por los servicios que ofrecen las instituciones financieras.

Debita	Acredita
Por el valor registrado en la cuenta y por el cierre del ejercicio. **Saldo.-**Deudor	Por el valor debitado en la cuenta de ahorros, mediante notas de débito.

5.03.01 Gastos Bancarios

Valores que registran el mantenimiento de la Cuenta Corriente que mantiene la cooperativa en las instituciones financieras.

DEBITA	ACREDITA
Por el valor de los gastos generados que se dan. **Saldo.-**Deudor	Por cierre del ejercicio. .

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"			
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL			
AL 01 DE ENERO DEL 2013			
			FOLIO 1
1.	**Activo**		
1.01.	**Activo Corriente**		
1.01.01.	**Efectivo y Equivalentes al Efectivo**		**1.429,01**
1.01.01.01	Caja General	1.429,01	
1.01.02.	**Bancos**		**7.689,88**
1.01.02.03	Cuenta de Ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5	7.689,88	
1.01.03.	**Activo Financiero**		**62.991,07**
1.01.03.01	Cuentas por Cobrar	62.991,07	
	Total Activo Corriente		**72.109,96**
1.02.	**Activo no Corriente**		
1.02.01.	**Propiedades, Planta y Equipo**		
1.02.01.01	Muebles y Enseres	879,06	
1.02.01.03	Equipo de Oficina	404,19	
1.02.01.05	Equipo de Computación	492,97	
1.02.01.07	Equipo de Telecomunicaciones	1.690,40	
	Total Activo no Corriente		**3.466,62**
	Total Activo		**75.576,58**
2.	**Pasivo**		
2.01.	**Pasivo Corriente**		
2.01.02.	**Cuentas y Documentos por Pagar**		**899,91**
2.01.02.01	Cuentas por Pagar	899,91	
2.01.03.	**Aporte por pagar IESS**		**188,34**
2.01.03.01	Aporte Individual por Pagar	81,90	
2.01.03.02	Aporte Patronal por Pagar	97,68	
2.01.03.03	Aporte IECE y SETEC	8,76	
2.01.04	**Obligaciones con los Socios**		**43,512.45**
2.01.04.01	Fondos Ayuda Accidentes	43,512.45	
	Total Pasivo Corriente		**45,372.22**
	Total Pasivo		**44.600,70**
3.	**Patrimonio**		
3.01.	**Capital Social**		
3.01.01	Certificados de Aportaciones	14.300,28	
3.01.02	Fondos de Ayuda Social	5.265,22	
	Total Capital Social		**19.565,50**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"			
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL			
AL 01 DE ENERO DEL 2013			
			FOLIO 2
3.02.	**Reservas**		
3.02.01	Reserva Legal	220,00	
	Total Reservas		**220,00**
3.03.	**Otros Aportes**		
3.03.01	Aporte para futura capitalizaciones	12.000,00	
3.03.02	Capital Suscrito	675,77	
	Total Otros Aportes		**12.,675,77**
3.04.	**Resultados**		
3.04.01	Pérdida del Ejercicio Anterior	-2,587.98	
3.04.03	Excedente Acumulado	1,102.59	
	Total Resultados		**-1.485,39**
	Total Patrimonio		**30.975,88**
	Total Pasivo + Patrimonio		**75.576,58**

Loja, 31 de Enero del 2013

GERENTE **CONTADORA**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

MEMORANDUM

Enero 01: La Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión" inicia sus actividades el 01 de enero del 2013 con los siguientes valores:

Caja General	1.429,01
Cuenta de Ahorro COOP-mego Nº Cta.	
401-01-028686-5	7,689.88
Cuentas por Cobrar	62,991.07
Muebles y Enseres	879.06
Equipo de Oficina	404.19
Equipo de Computación	492,97
Equipo de Telecomunicaciones	1,690.40
Cuentas y Documentos por Pagar	899,91
Aporte por Pagar al IESS	188,34
Fondo Ayuda Accidentes	43,512.45
Certificados de Aportación	14.300,28
Fondo de Ayuda Social	5.265,22
Reserva Legal	220.00
Aporte para futuras Capitalización	12.000,00
Capital Suscrito	675,77
Pérdida del Ejercicio Anterior	-2,587.98
Excedente Acumulado	1,102.59

02 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro y crédito COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 $1,50 por corte de estado de cuenta.

02 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1897, 1894, 1754, 1783, 1810, 1842, 1907, 1861) por el valor de $994,70 por otros gastos.

02 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $91,05 por ingresos de taxistas.

03 - Enero 2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a BUSTAMANTE CÓRDOVA ANGEL BENIGNO (PNNOC) el valor de $200,00 s/g C/R N° 001-001-001338 se retiene el 2% de IRF, por mantenimiento de vehículo.

03 - Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1911) por el valor de $297,64 por otros gastos.

03 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $32,95 por ingresos de taxistas.

03 – Enero 2013: Transferencia interbancaria al Banco de Austro cta.11568335 por el valor de $1.500,00 de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

03 – Enero 2013: Costo de la transferencia interbancaria por el valor de $3,58 de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

03 – Enero 2013: Transferencia interbancaria al Banco del Pichincha cta. 12357275por el valor de $500,00de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

03 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $0,42 por mantenimiento de la cuenta.

04 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1918) por el valor $878,72 por otros gastos.

04 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $65,00 por ingresos de taxistas.

04– Enero 2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a ALEJANDRO MATAMOROS JOSÉ RODRIGO por la impresión de 25 libretines s/g C/R N° 001-001-001260 el valor de $85,00 se retiene el 2% de IRF

04 - Enero2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a ALBITE TANTAS ORLANDO PEDRO (PNNOC) el valor de $200,00 s/g C/R N° 001-001-001339 se retiene el 2% de IRF por mantenimiento de vehículo.

07 - Enero2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $ 321,00 por ingresos de taxistas

07 - Enero2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1900, 1877, 1924, 1925, 1927) el valor $918,61 por otros gastos.

07 - Enero2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº1872, 1832, 1919, 1908) por el valor $779,94 por otros gastos.

08 - Enero2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $173,00 por otros gastos.

10 - Enero2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $99,85 por ingresos de taxistas

10 - Enero2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1797) por el valor $10,60 por otros gastos.

11 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1915, 1922) por el valor $234,00 por otros gastos.

14 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $403,77 por ingresos de taxistas

14 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1930, 1910) por el valor $279,92 por otros gastos.

15 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 se paga del IESS del mes de diciembre del 2012 por el valor de $188,34.

15 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $800,00 por ingresos de taxistas

17 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $3.104,49 por ingresos de taxistas.

17 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $1,50 por mantenimiento de la cuenta.

17 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-

01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1929) por el valor $5.195,82 por otros

gastos.

18 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 por el valor de $261,00 por ingresos de taxistas

18 – Enero 2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $5,04 por mantenimiento de la cuenta.

21 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 por el valor de $130,00 por ingresos de taxistas.

21 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1730, 1931) por el valor $279,32 por otros gastos.

21 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $65,00 por cuotas para radio.

22 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1916, 1914, 1926) por el valor $407,85 por otros gastos.

23 – Enero 2013: Se registra la transferencia del Banco de Pichincha Cta. 12357275 por servicio de telefonía celular a CONECEL por el valor de 14,56 de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

23 – Enero 2013: Se paga por servicio de telefonía celular a CONECEL (CE) s/g F/C N° 001-010-12699437 el valor de $13,00 + IVA se cancela en el Banco de Pichincha Cta. 12357275.

23 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $150,00 por ingresos de taxistas.

24 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1932) el valor $250,00 por otros gastos.

25 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $55,00 por ingresos de taxistas.

25 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $1,68 por mantenimiento de la cuenta.

26 – Enero 2013: Se cancela en efectivo a CORREA ERAS ROSARIO DEL CISNE (PNNOC) por concepto de alimentación al personal administrativo el valor de $20,54 + IVA s/g F/C N° 001-001-258.

28 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $726,00 por ingresos de taxistas.

28 – Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1933) el valor $150,00 por otros gastos.

30 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $415,00 por ayuda social.

31 – Enero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $1.935,00 por ingresos de taxistas.

31 – Enero 2013: Se compra a SOTO LUDEÑA EDGAR PATRICIO (PNNOC) la Ley de Economía Popular y Solidaria s/g F/C N° 001-001-965 se cancela en efectivo.

31 – Enero 2013: Se compra a SOTO LUDEÑA EDGAR PATRICIO (PNNOC) un libro de "El Transportista Excelente" s/g F/C N° 001-001-966 y se cancela en efectivo.

31 - Enero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a CORONEL PUCHAICELA MARÍA ETELVINA (PNNOC) s/g F/C N° 001-001-259 el valor de $200,00 + IVA por concepto de arriendo de local donde se encuentra las instalaciones de la cooperativa.

31 – Enero 2013: Se acredita en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $3,88 por capitalización de cuentas activas.

31 – Enero 2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a OCAMPO OCAMPO ERNESTO BOLIVAR

(PNNOC) el valor de $ 500,00 s/g F/C N° 001-001-02 se retiene el 2% de IRF s/g C/R N° 001-001-1263 por mantenimiento de vehículo.

31- Enero 2013: Se paga de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 por sueldos y salarios al respectivo personal.

31- Enero 2013: Se registra la transferencia del Banco del Pichincha Cta. 12357275 por la declaración, Liquidación y pago de IRF del mes de enero el valor de $19,70 a la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

31- Enero 2013: Se paga por la declaración, Liquidación y pago de IRF del mes de enero el valor de $19,70 al Banco del Pichincha Cta. 12357275.

31- Enero 2013: Se paga y se liquida el IVA del mes de enero.

04 – Febrero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $214,04 por ingresos de taxistas.

01 – Febrero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1834, 1935) el valor $ 690,00 por otros gastos.

04 – Febrero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $214,04 por ingresos de taxistas.

04 – Febrero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1863) el valor $200,00 por otros gastos.

04 – Febrero 2013: Se compra a DELGADO VALLEJO NANCY MELANIA (PNNOC) un archivador por $2,58 + IVA s/g F/C N° 001-001-22430 se cancela en efectivo.

06 – Febrero 2013: Se acredita en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor $1.568,23 por ingreso de taxistas.

07 – Febrero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 137, 1941, 1940, 1936) el valor $962,31 por otros gastos.

07 – Febrero 2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a ESPINOSA TORRES ANGEL MIGUEL (PNNOC) el valor de $ 200,00 s/g F/C N° 001-001-01 se retiene el 2% de IRF s/g C/R N° 001-001-1342 por mantenimiento de vehículo.

08 – Febrero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $ 3,00 por multa.

09 – Febrero 2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a MACAS CASTILLO GUSTAVO MIGUEL (PNNOC) el valor de $ 200,00 s/g F/C N° 001-001-01 se retiene el 2% de IRF s/g C/R N° 001-001-1337 por mantenimiento de vehículo.

13 – Febrero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $ 359,70 por ingreso de taxista.

13 – Febrero 2013: Se registra la transferencia del Banco del Austro Cta. 11568335 por pago a SENATEL el valor de $14,56 en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

13 – Febrero 2013: Se paga a SENATEL (CE) s/g F/C N° 001-002-399496 el valor de $ 9,90 + IVA por concepto de radios de dos vías al Banco del Austro Cta. 11568335.

15 – Febrero 2013: Se paga en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 por planilla del IESS del mes de enero valor de $200,34.

18 – Febrero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $340,00 por ingresos de taxistas.

21 – Febrero 2013: Se compra a CORONEL PUCHAICELA JULIO EDAGAR (PNNOC) dos focos de 80 WTS por $ 20,00 c/u s/g F/C N° 001-001-4006 se cancela en efectivo.

23 – Febrero 2013: Se registra la transferencia del Banco de Pichincha Cta. 12357275 por servicio de telefonía celular en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

23 – Febrero 2013: Se paga a CONECEL (CE) s/g F/C N° 001-010-12881427 el valor de $13,00 + IVA por servicio de telefonía celular del Banco de Pichincha Cta. 12357275.

25 – Febrero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $552,50 por ingreso de taxistas.

25 – Febrero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1945) el valor $ 220,00 por otros gastos.

25 – Febrero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $245,00 por ingresos de taxistas.

26 – Febrero 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº1947, 1946,1948)el valor $2.394,69 por otros gastos.

27 – Febrero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $ 350,00 por ingreso de taxistas.

28 – Febrero 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $ 1.802,00 por ingresos de taxistas.

28 – Febrero 2013: Se acredita en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $4,83 por capitalización de cuentas activas.

28 – Febrero 2013: Se cancela en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a CORONEL PUCHAICELA MARÍA ETELVINA (PNNOC) el valor de $ 200,00 + IVA por concepto de arriendo de local donde se encuentra las instalaciones de la cooperativa.

28 – Febrero 2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 sueldos y salarios al respectivo personal.

28 – Febrero 2013: Se registrar la transferencia en el Banco del Pichincha Cta. 12357275 por las declaraciones y pago de IRF del mes de febrero en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

28 – Febrero 2013: Se paga por la declaración y pago de IRF del mes de febrero en el Banco del Pichincha Cta. 12357275

28 – Febrero 2013: Se liquida el IVA del mes de febrero de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

01 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $ 455,00 por ingresos de taxistas.

02 - Marzo 2013: Se cancela a JARAMILLO NEIRA DORIS CESIBEL (PNNOC) por servicio de copias xerox el valor de $ 2,04 + IVA s/g F/C N° 002-001-846 en efectivo.

04 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $ 1.734,49 por ingresos de taxistas.

04 – Marzo 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1952, 1951, 1949,1950) por el valor $1.341,05 por otros gastos.

04 – Marzo 2013: Se registra la transferencia del Banco del Austro Cta. 11568335 por concepto de radios de dos vías a la cuenta de ahorro

COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

04 – Marzo 2013: Se paga a la SECRETARIA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES – SENATEL (CE) s/g F/C N° 001-002-402287 el valor de $ 9,90 + IVA por concepto de radios de dos vías al Banco del Austro Cta. 11568335.

06 – Marzo 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1854) el valor $ 200,00 por otros gastos.

08 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $ 249,85 por ingresos de taxistas.

11 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $ 292,84 por ingresos de taxistas.

12 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $254 por ingresos de taxistas.

12 – Marzo 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1954,1955) el valor $ 254,00 por otros gastos

13 – Marzo 2013: Se Paga de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 por anticipo de sueldos al personal el valor de $ 300,00.

13 – Marzo 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1956) el valor $ 240,00 por

otros gastos.

15 - Marzo 2013: Se paga en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 por planilla del IESS el valor de $200,34.

16 – Marzo 2013: Se cancela en efectivo a CARRIÓN MERCY DEL ROCIÓ (PNNOC) por concepto de alimentación al personal el valor de $20,00 s/g N/V N° 001-001-5007.

18 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $442,94 por ingresos de taxistas.

19 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de 3,00 por multa.

20 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $275,00 por ingresos de taxistas.

23 – Marzo 2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a YAGUANA SARITAMA LIVIO MANUEL (PNNOC) el valor de $ 110,00 s/g F/C N° 001-001-18 se retiene el 2% de IRF s/g C/R N° 001-001-1341 por mantenimiento de vehículo.

25 – Marzo 2013: Se compra a LUNA CRUZ JULIO CESAR (CE) suministros de oficina por el valor de $32,46 + IVA se cancela en efectivo.

25 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de 213,00 por sanción.

25 – Marzo 2013: Se debita de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con pago de papeleta (Nº 1959, 1960,1961) el valor $ 287,80 por otros gastos

27 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de 13,00 por ingresos de taxistas.

28 – Marzo 2013: Depositó en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $2783,00 por ingresos de taxistas.

28 – Marzo 2013: Se acredita en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 el valor de $9,22 por capitalización de cuentas activas.

29 – Marzo 2013: Se cancela en la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 a CORONEL PUCHAICELA MARÍA ETELVINA (PNNOC) el valor de $ 200,00 + IVA por concepto de arriendo de local donde se encuentra las instalaciones de la cooperativa.

31 – Marzo 2013: Se cancela de la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 sueldos y salarios al respectivo personal.

31 – Marzo 2013: Se registra la transferencia en el Banco del Pichincha Cta. 12357275 por la declaración, Liquidación y pago de IRF del mes de marzo a la cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5.

31 – Marzo 2013: Se paga por la declaración, Liquidación y pago de IRF del mes de marzo en el Banco del Pichincha Cta. 12357275.

31 – Marzo 2013: Se paga y se liquida el IVA del mes de marzo.

31 – Marzo 2013: Se registra el consumo de suministros de oficina del 35%.

31 – Marzo 2013: Se realiza la depreciación de los activos no corrientes.

31 – Marzo 2013: Se realiza la provisión de cuentas incobrables del periodo.

31 – Marzo 2013: Cierre de cuentas de ingreso del periodo

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº1

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/12		**1**			
	1.01.01.01	Caja general		1.429,01	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		7.689,88	
	1.01.03.01	Cuentas por cobrar		62.991,07	
	1.02.01.01	Muebles y enseres		879,06	
	1.02.01.03	Equipo de oficina		404,19	
	1.02.01.05	Equipo de computación		492,97	
	1.02.01.07	Equipo de telecomunicaciones		1.690,40	
	2.01.01	Cuentas y document. por pagar			899,91
	2.01.03	Aporte por pagar IESS			188,34
	2.01.07.01	Fondos ayuda accidentes			43.512,45
	3.01.01	Certificado de aportación			14.300,28
	3.01.02	Fondos de ayuda Social			5.265,22
	3.02.01	Reserva legal			220,00
	3.03.01	Aportaciones para Futur capital			12.000,00
	3.03.02	Capital Suscrito			675,77
	3.04.01	Perdida del ejercicio anterior			-2.587,98
	3.04.02	Excedente acumulado			1.102,59
		P/r. Estado de situación inicial			
02/01/13		**2**			
	5.03.01	Gastos bancarios		1,50	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			1,50
		P/r. Corte del estado de cuenta			
02/01/13		**3**			
	5.02.08	Otros Gastos		994,70	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			994,70
		P/r. Pago de papeleta (nº1897,1894,1754,1783,1810, 1842,1907,1861)			
02/01/13		**4**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		91,05	
	4.01.01	Cuotas de Administración			91,05
		P/r. Por ingreso de taxistas.			
03/01/13		**5**			
	5.02.05	Mant. y reparación de vehículo		200,00	
	11.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			196,00
	2.01.06.01.01	Retenc en la Fte por pagar 2%			4,00
		SUMAN Y PASAN:		76.863,83	76.863,83

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº2

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		76.863,83	76.863,83
		P/r. Mant. Vehic. a Bustamante Ángel s/g C/R N° 001-001338			
03/01/13		**6**			
	5.02.08	Otros Gastos		297,64	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			297,64
		P/r. Pago de papeleta (nº1911)			
03/01/13		**7**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		32.95	
	4.01.02	Cuotas de Seguros			32.95
		P/r. Por ingreso de taxistas.			
03/01/13		**8**			
	1.01.02.02	Banco del Austro cta. 11568335		1.500,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			1.500,00
		P/r. Transferencias interbancarias			
03/01/13		**9**			
	5.03.01	Gastos bancarios		3,58	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			3,58
		P/r. Costo de las transferencias interbancarias			
03/01/13		**10**			
	1.01.02.01	Banco Pichincha cta. 12357275		500,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			500,00
		P/r. Transferencias interbancarias			
03/01/13		**11**			
	5.03.01	Gastos bancarios		0,42	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			0,42
		P/r. Mantenimiento de la cuenta			
04/01/13		**12**			
	5.02.08	Otros Gastos		878,72	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			878,72
		P/r. Pago de papeleta (nº1918)			
04/01/13		**13**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		65,00	
		SUMAN Y PASAN:		80.142,14	80.077,14

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº3

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		80.142,14	80.077,14
	4.01.01	Cuotas de Administración			40,00
	4.01.02	Cuotas de Seguros			25,00
		P/r. Por ingreso de taxistas.			
04/01/13		**14**			
	1.01.04	Suministros de oficina		85,00	
	1.01.01.01	Caja general			83,30
	2.01.06.01.01	Ret. fuente por pagar 2%			1,70
		P/r. Pago s/g f/c n° 002-001-28349.			
04/01/13		**15**			
	5.02.05	Mant. y reparación de vehículo		200,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			196,00
	2.01.06.01.01	Ret. fuente por pagar 2%			4,00
		P/r. Pago mant. De vehículo a albita tantas Orlando Pedro s/g f/c n° 001-001-01.			
07/01/13		**16**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		321,00	
	4.01.01	Cuotas de Administración			200,00
	4.01.02	Cuotas de Seguros			118,00
	4.01.03	Ingresos por Multas			3,00
		P/r. Por ingreso de taxistas.			
07/01/13		**17**			
	5.02.08	Otros Gastos		918,61	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			918,61
		P/r. Pago de papeleta (nº1900,1877,1924,1925,1927)			
07/01/13		**18**			
	5.02.08	Otros Gastos		779,94	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			779,94
		P/r. Pago de papeleta (nº1872,1832,1919,1908)			
08/01/13		**19**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		173,00	
	4.01.01	Cuotas de Administración			140,00
	4.01.02	Cuotas de Seguros			30,00
	4.01.03	Ingresos por Multas			3,00
		SUMAN Y PASAN:		82.619,69	82.619,69

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO º4

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		82.619,69	82.619,69
		P/r. Por ingreso de taxistas.			
10/01/13		**20**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		99.85	
	4.01.02	Cuotas de Seguros			99,85
		P/r. Por ingresos de taxistas			
10/01/13		**21**			
	5.02.08	Otros Gastos		10.60	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			10,60
		P/r. Pago de papeleta (nº1797)			
11/01/13		**22**			
	5.02.08	Otros Gastos		234,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			234,00
		P/r. Pago de papeleta (nº1915,1922)			
14/01/13		**23**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		403,77	
	4.01.01	Cuotas de Administración			198.88
	4.01.02	Cuotas de Seguros			198,89
	4.01.03	Ingresos por Multas			6,00
		P/r. Por ingreso de taxistas.			
14/01/13		**24**			
	5.02.08	Otros Gastos		279,92	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			279,92
		P/r. Pago de papeleta (nº1930,1910)			
15/01/13		**25**			
	2.01.03	Aporte por pagar IESS		188,34	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			188,34
		P/r. Pago de planilla del IESS del mes de diciembre del 2012			
15/01/13		**26**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		800,00	
	4.01.01	Cuotas de Administración			400,00
		SUMAN Y PASAN:		84.636,17	84.236,17

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO DIARIO

FOLIO Nº5

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		84.636,17	84.236,17
	4.01.02	Cuotas de Seguros			400,00
		P/r. Por ingreso de taxistas.			
17/01/13		**27**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		3.104,49	
	4.01.01	Cuotas de Administración			1.495,07
	4.01.02	Cuotas de Seguros			520,31
	4.01.05	Otros Ingresos			1.089,11
		P/r. Por ingreso de taxistas			
17/01/13		**28**			
	5.03.01	Gastos Bancarios		1,50	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			1,50
		P/r. Mantenimiento de la cuenta			
17/01/13		**29**			
	5.02.08	Otros Gastos		5.195,82	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			5.195,82
		P/r. Pago de papeleta (nº 1929)			
18/01/13		**30**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		261,00	
	4.01.05	Otros Ingresos			261,00
		P/r. Por ingreso de taxistas			
18/01/13		**31**			
	5.03.01	Gastos Bancarios		5,04	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			5,04
		P/r. Mantenimiento de la cuenta			
21/01/13		**32**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		130,00	
	4.01.04	Cuotas de Radio			130,00
		P/r. Por ingreso de taxistas			
21/01/13		**33**			
	5.02.08	Otros Gastos		297,32	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			297,32
		P/r. Pago de papeleta (nº1730,1931)			
		SUMAN Y PASAN:		96.631,34	96.631,34

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº6

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		96.631,34	96.631,34
21/01/13		**34**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		65,00	
	4.01.04	Cuotas Radio			65,00
		P/r. Por cuotas para radio			
22/01/13		**35**			
	5.02.08	Otros Gastos		407,85	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			407,85
		P/r. Pago de papeleta (nº 1916,1914,1926)			
		36			
	1.01.02.01	Banco Pichincha cta. 12357275		14,56	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			14,56
		P/r. Transferencia por pago de senatel.			
23/01/13		**37**			
	5.02.02	Telefonía celular		13,00	
	1.03.03	IVA pagado		1,56	
	1.01.02.01	Banco Pichincha Cta. 12357275			14,56
		P/r. Pago a senatel s/gf/c n°001-010-12699437			
23/01/13		**38**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		150,00	
	4.01.05	Otros Ingresos			150,00
		P/r. Por ingreso de taxista			
24/01/13		**39**			
	5.02.08	Otros Gastos		250,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			250,00
		P/r. Pago de papeleta (nº 1932)			
25/01/13		**40**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		55,00	
	4.01.05	Otros Ingresos			55,00
		P/r. Por ingreso de taxista			
25/01/13		**41**			
	5.03.01	Gastos Bancarios		1,68	
		SUMAN Y PASAN:		94.589,99	94.588,31

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 7

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		94.589,99	94.588,31
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			1,68
		P/r. Mantenimiento de la cuenta			
26/01/13		**42**			
	5.02,07	Alimentación		20,54	
	1.03.03	IVA pagado		2,46	
	1.01.01.01	Caja general			23,00
		P/r. Pago de alimentación a correa eras rosario del cisne s/g f/c n° 001-001-258.			
28/01/13		**43**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		726,00	
	4.01.05	Otros Ingresos			720,00
	4.01.03	Ingresos por Multas			6,00
		P/r. Por ingreso de taxista			
28/01/13		**44**			
	5.02.08	Otros Gastos		150,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			150,00
		P/r. Pago de papeleta (nº 1933)			
30/01/13		**45**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		415,00	
	3.01.02	Fondo de ayuda social			415,00
		P/r. Ayuda social.			
31/01/13		**46**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		1.935,00	
	4.01.05	Otros Ingresos			1.935,00
		P/r. Por ingreso de taxista			
31/01/13		**47**			
	1.01.04	Suministros de oficina		10,00	
	1.01.01.01	Caja general			10,00
		P/r compra de un libro s/g f/c n° 001-001-965.			
31/01/13		**48**			
	1.01.04	Suministros de oficina		10,00	
	1.01.01.01	Caja general			10,00
		P/r. Compra de un libro s/g f/c n° 001-001-966.			
		SUMAN Y PASAN:		97.858,99	97.858,99

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 8

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		97.858,99	97.858,99
31/01/13		**49**			
	5.02.01	Arriendos del local		200,00	
	1.03.03	IVA pagado		24,00	
		Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			224,00
		P/r. Pago de arriendo s/g f/c n° 001-001-259.			
31/01/13		**50**			
	1.01.02.01	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		3,88	
	4.01.06	Intereses Ganados			3,88
		P/r. Capitalización de cuentas activas			
31/01/13		**51**			
	5.02.05	Mant. reparación de vehículo		500,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			490,00
	2.01.06.01.01	Ret fuente por pagar 2%			10,00
		P/r. Pago mantenimiento de vehículo a Ocampo Ocampo Ernesto bolívar s/g f/c n° 001-001-02.			
31/01/13		**52**			
	5.01.01	Sueldo y Salarios		954,00	
	5.01.02	Aporte patronal		106.38	
	5.01.03	Aporte IECE Y SETEC		4.77	
	5.01.04	Provisiones sociales		159,00	
	5.01.04.01	Décimo tercer sueldo	79.50		
	5.01.04.02	Décimo cuarto sueldo	79.50		
	5.01.05	Fondos de reserva		79,50	
	1.01.02.01	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			864,81
	2.01.03	Aporte por pagar IESS			200,34
	2.01.03.01	Aporte Individual por pagar	89.19		
	2.01.03.02	Aporte Patronal por pagar	106,38		
	2.01.03.03	Aporte IECE Y SETEC	4.77		
	2.01.04	Provisiones sociales por pagar			159,00
	2.01.04.01	Décimo tercero Sueldo	79.50		
	2.01.04.02	Décimo cuarto Sueldo	79.50		
	2.01.05	Fondos de reserva			79,50
		SUMAN Y PASAN:		99.890,52	99.890,52

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 9

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		99.890,52	99.890,52
		P/r. Pago de sueldos del mes de enero 2013			
		53			
	1.01.02.01	Banco Pichincha cta. 12357275		19,70	
	1.01.02.01	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			19,70
		P/r. Transferencia por pago del IRF mes de enero.			
31/01/13		**54**			
	2.01.06.01.01	Ret. fuente por pagar 2%		19,70	
	1.01.02.01	Banco Pichincha cta. 12357275			19,70
		P/r. Declaración del IRF del mes de enero.			
31/01/13		**55**			
	1.03.02	Crédito tributario – IVA		28,02	
	1.03.03	IVA pagado			28,02
		P/r. Liquidación del IVA del mes de enero			
04/02/13		**56**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		214,04	
	4.01.01	Cuotas de Administración			107,02
	4.01.02	Cuotas de Seguros			107,02
		P/r. Por ingreso de taxista			
04/02/13		**57**			
	5.02.08	Otros Gastos		690,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			690,00
		P/r. Pago de papeleta (nº 1934, 1935)			
04/02/13		**58**			
	5.02.08	Otros Gastos		200,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			200,00
		P/r. Pago de papeleta (nº 1863)			
04/02/13		**59**			
	1.01.04	Suministros de oficina		2,58	
	1.03.03	IVA pagado		0,31	
	1.01.01.01	Caja general			2,89
		P/r. Compra s/g f/c n° 001-001 22430			
		SUMAN Y PASAN:		101.064,87	101.064,87

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 10

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		101.064,87	101.064,87
06/02/13		**60**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		1.568,23	
	4.01.01	Cuotas de Administración			784,11
	4.01.02	Cuotas de Seguros			184.12
		P/r. Por ingreso de taxista			
06/02/13		**61**			
	5.02.08	Otros Gastos		962,31	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			962,31
		P/r. Pago de papeleta (nº 1937,1941,1940,1936)			
07/02/13		**62**			
	5.02.05	Mant. reparación de vehículo		200,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			196,00
	2.01.06.01.01	Ret. fuente por pagar 2%			4,00
		P/r. Pago mantenimiento de vehículo a espinosa torres Ángel miguel s/g C/R n° 001-001.001342			
08/02/13		**63**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		3,00	
	4.01.03	Cuotas por Multa			3,00
		P/r. Por multa de socio			
09/02/13		**64**			
	5.02.05	Mant. reparación de vehículo		200,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			196,00
	2.01.06.01.01	Ret, fuente por pagar 2%			4,00
		P/r. Pago mantenimiento de vehículo a macas castillo Gustavo miguel s/g C/R n° 001-001-001337			
13/02/13		**65**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		359,70	
	4.01.01	Cuotas de Administración			176,85
	4.01.02	Cuotas de Seguros			176,85
	4.01.03	Cuotas por multas			6,00
		P/r. Por ingreso de taxista			
		SUMAN Y PASAN:		104.358,11	104.358,11

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 11

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		104.358,11	104.358,11
13/02/13		**66**			
	1.01.02.02	Banco del Austro cta. 11568335		11,09	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			11,09
		P/r.Transferencia por pago de servicio.			
13/02/13		**67**			
	5.02.03	Telecomunicaciones		9,90	
	1.03.03	IVA pagado		1,19	
	1.01.02.02	Banco del Austro cta. 11568335			11,09
		P/r. Pago de servicio l s/g f/c n° 001-002-399496 a la senatel.			
15/02/13		**68**			
	2.01.03	Aporte por pagar IESS		200,34	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			200,34
		P/r. Pago de planilla del IESS del mes de enero			
18/02/13		**69**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		340,00	
	4.01.01	Cuotas de Administración			170,00
	4.01.02	Cuotas de Seguros			170,00
		P/r. Por ingreso de taxistas			
21/02/13		**70**			
	5.02.06	Repuestos y enseres		20,00	
	1.01.01.01	Caja general			20,00
		P/r. Compra de dos focos a coronel puchaicela julio Edgar s/g f/c n° 001-001-4006.			
23/02/13		**71**			
	1.01.02.01	Banco Pichincha cta. 12357275		14,56	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			14,56
		P/r. Transferencia por pago a senatel.			
23/02/13		**72**			
	5.02.02	Telefonía celular		13,00	
	1.03.03	IVA pagado		1,56	
	1.01.02.01	Banco Pichincha cta. 12357275			14,56
		P/r. Pago a senatel s/gf/cn°001-010-12881427			
		SUMAN Y PASAN:		104.969,75	104.969,75

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 12

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		104.969,75	104.969,75
25/02/13		**73**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		552,50	
	4.01.01	Cuotas de Administración			276.25
	4.01.02	Cuotas de Seguros			187,01
	4.01.04	Cuotas de Radio			89,24
		P/r. Por ingreso de taxistas			
25/02/13		**74**			
	5.02.08	Otros Gastos		220,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			220,00
		P/r. Pago papeleta (nº 1945)			
26/02/13		**75**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		245,00	
	4.01.01	Cuotas de Administración			122,50
	4.01.04	Cuotas de Radio			122,50
		P/r. Por ingreso de taxistas			
26/02/13		**76**			
	5.02.08	Otros Gastos		2.394,69	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			2.394,69
		P/r. Papeleta (nº1947, 1946, 1948)			
27/02/13		**77**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		305,00	
	4.01.05	Otros Ingresos			305,00
		P/r. Por ingreso de taxistas			
28/02/13		**78**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		1.802,00	
	4.01.01	Cuotas de Administración			928,27
	4.01.02	Otros Ingresos			873,73
		P/r. Por ingreso de taxistas			
28/02/13		**79**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		4,83	
	4.01.06	Intereses Ganados			4,83
		P/r. Capitalización de cuentas activas			
		SUMAN Y PASAN:		110.493,77	110.493,77

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 13

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		110.493,77	110.493,77
28/02/13		**80**			
	5.02.01	Arriendo del local		200,00	
	1.03.03	IVA pagado		24,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			224,00
		P/r. Pago de arriendo febrero.			
28/02/13		**81**			
	5.01.01	Sueldo y Salarios		954,00	
	5.01.02	Aporte patronal		106.38	
	5.01.03	Aporte IECE Y SETEC		4.77	
	5.01.04	Provisiones sociales		159,00	
	5.01.04.01	Décimo tercer sueldo	79.50		
	5.01.04.02	Décimo cuarto sueldo	79.50		
	5.01.05	Fondos de Reserva		79,50	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			864,81
	2.01.03	Aporte por pagar IESS			200.34
	2.01.03.01	Aporte Personal por pagar	89.19		
	2.01.03.02	Aporte Patronal por pagar	106,38		
	2.01.03.02	Aporte IECE Y SETEC	4.77		
	2.01.04	Provisiones sociales por pagar			159,00
	2.01.04.01	Décimo tercero Sueldo	79.50		
	2.01.04.02	Décimo cuarto Sueldo	79.50		
	2.01.05	Fondos de Reserva			79,50
		P/r. Pago de sueldos del mes de febrero 2013			
28/02/13		**82**			
	1.01.02.01	Banco de Pichincha Cta.12357275		8,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			8,00
		P/r. Transferencia por pago IRF mes de febrero.			
28/02/13		**83**			
	2.01.06.01.01	Ret. fuente por pagar 2%		8,00	
	1.01.02.01	Banco de Pichincha Cta.12357275			8,00
		P/r. Declaración, pago de IRF de febrero.			
28/02/13		**84**			
	1.03.02	Crédito tributario – IVA		27.06	
		SUMAN Y PASAN:		112.064,48	112.037,42

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 14

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		112.064,48	112.037,42
	1.03.03	IVA pagado			27.06
		P/r. Liquidación del IVA de febrero.			
01/03/13		**85**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		455,00	
	4.01.01	Cuotas de Administración			227,50
	4.01.02	Cuotas de Seguros			227,50
		P/r. Por ingresos de taxistas			
02/03/13		**86**			
	1.01.04	Suministros de oficina		2,04	
	1.03.03	IVA pagado		0,24	
	1.01.01.01	Caja general			2,28
		P/r. Pago a Jaramillo Neira Doris Cecibel s/g f/c n° 002-001-846.			
04/03/13		**87**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		1.734,49	
	4.01.01	Cuotas de Administración			865,74
	4.01.02	Cuotas de Seguros			865,75
	4.01.03	Cuotas por Multas			3,00
		P/r. Por ingresos de taxistas			
04/03/13		**88**			
	5.02.08	Otros Gastos		1.341,05	
		P/r. Pago de papeleta (nº1952, 1951, 1949, 1950)			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			1.341,05
04/03/13		**89**			
	1.01.02.02	Banco del Austro cta. 11568335		11,09	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			11,09
		P/r. Transferencia por pago a senatel.			
04/03/13		**90**			
	5.02.03	Telecomunicaciones		9,90	
	1.03.03	IVA pagado		1,19	
	1.01.02.02	Banco del Austro cta. 11568335			11,09
		P/r. Pago a senatel s/g f/c n° 001-002-402287.			
		SUMAN Y PASAN:		115.619,48	115.619,48

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 15

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		115.619,48	115.619,48
		P/r. Pago a senatel s/g f/c n° 001-002-402287.			
06/03/13		**91**			
	5.02.08	Otros Gastos		200,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			200,00
		P/r. Pago de papeleta (nº 1854)			
08/03/13		**92**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		249,85	
	4.01.01	Cuotas de Administración			200,85
	4.01.02	Cuotas de Seguros			49,00
		P/r. Por ingresos de taxistas			
11/03/13		**93**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		292,84	
	4.01.01	Cuotas de Administración			143,42
	4.01.02	Cuotas de Seguros			143,42
	4.01.03	Cuotas por Multas			6,00
		P/r. Por ingresos de taxistas			
12/03/13		**94**			
	5.02.08	Otros Gastos		254,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			254,00
		P/r. Pago de papeleta (nº 1954,1955)			
13/03/13		**95**			
	1.03.03	Anticipo de Sueldos		300,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			300,00
		P/r. Pago de anticipo del mes de marzo al personal			
13/03/13		**96**			
	5.02.08	Otros Gastos		240,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			240,00
		P/r. Pago de papeleta (nº 1956)			
15/03/13		**97**			
	2.01.03	Aporte por pagar IESS		200,34	
		SUMAN Y PASAN:		117.356,51	117.156,17

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº 16

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		117.356,51	117.156,17
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			200,34
		P/r. Pago de planilla del IESS del mes de febrero			
16/03/13		**98**			
	5.02.07	Alimentación		20,00	
	1.01.01.01	Caja general			20,00
		P/r. Pago de alimentación a Carrión Mercy del rocío s/g n/v N° 001-001-5007.			
18/03/13		**99**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		442,94	
	4.01.01	Cuotas de Administración			300,61
	4.01.02	Cuotas de Seguros			139,33
	4.01.03	Cuotas por Multas			3,00
		P/r. Por ingresos de taxistas			
		P/r. Depósito de taxistas			
19/03/13		**100**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		3,00	
	4.01.03	Cuotas por Multas			3,00
		P/r. Deposito por multa de socio			
20/03/13		**101**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		275,00	
	4.01.01	Cuotas de Administración			137,50
	4.01.05	Otros Ingresos			137,50
		P/r. Por ingresos de taxistas			
23/03/13		**102**			
	5.02.05	Mant. reparación de vehículo		110,00	
	1.01.02.01	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			107,80
	2.01.06.01.01	Ret. fuente por pagar 2%			2,20
		P/r. Pago mantenimiento de vehículo a Yaguana Saritama Livio Manuel s/g f/c n° 001-001-18			
25/03/13		**103**			
	1.01.04	Suministros de oficina		32,46	
	1.03.03	IVA pagado		3,90	
	1.01.01.01	Caja general			36,36
		SUMAN Y PASAN:		118.248,81	118.248,81

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº17

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		118.248,81	118.248,81
		P/r. Compra a Luna cruz julio cesar s/g f/c n° 002-025-31016.			
25/03/13		**104**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		213,00	
	4.01.05	Cuotas por Sanciones			213,00
		P/r. Por ingreso de taxista			
25/03/13		**105**			
	5.02.08	Otros Gastos		287,80	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			287,80
		P/r. Pago de papeleta (nº 1959,1960,1961)			
27/03/13		**106**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		13,00	
	4.01.04	Cuotas de Radio			13,00
		P/r. Por ingresos de taxistas			
28/03/13		**107**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		2.783,00	
	4.01.01	Cuotas de Administración			689,38
	4.01.05	Otros ingresos			2.093,62
		P/r. Por ingresos de taxistas			
28/03/13		**108**			
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5		9,22	
	4.01.06	Intereses Ganados			9,22
		P/r. Capitalización de cuentas activas			
28/03/13		**109**			
	5.02.01	Arriendo del local		200,00	
	1.03.03	IVA pagado		24,00	
	1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			224,00
		P/r. Pago de arriendo mes de marzo.			
31/03/13		**110**			
	5.01.01	Sueldo y Salarios		954,00	
	5.01.02	Aporte patronal		106.38	
	5.01.03	Aporte IECE Y SETEC		4.77	
	5.01.04	Provisiones sociales		159,00	
	5.01.04.01	Décimo tercer sueldo	79.50		
	5.01.04.02	Décimo cuarto sueldo	79.50		
		SUMAN Y PASAN:		123.007,20	121.783,05

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº18

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		123.007,20	121.783,05
	5.01.05	Fondos de Reserva		79,50	
	1.01.02.01	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			564,81
	2.01.03	Aporte por pagar IESS			200.34
	2.01.03.01	Aporte Personal por pagar	89.19		
	2.01.03.02	Aporte Patronal por pagar	106,38		
	2.01.03.02	Aporte IECE Y SETEC	4.77		
	2.01.04	Provisiones sociales por pagar			159,00
	2.01.04.01	Décimo tercero Sueldo	79.50		
	2.01.04.02	Décimo cuarto Sueldo	79.50		
	2.01.05	Fondos de Reserva			79,50
	1.03.02	Anticipo sueldo			300,00
		P/r. Pago de sueldos del mes de marzo 2013			
31/03/13		**111**			
	1.01.02.01	Banco Pichincha cta. 12357275		2,20	
	1.01.02.01	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5			2,20
		P/r. Transferencia por pago del IRF mes de Marzo.			
31/03/13		**112**			
	2.01.06.01.01	Ret. fuente por pagar 2%		2,20	
	1.01.02.01	Banco Pichincha cta. 12357275			2,20
		P/r. Declaración y pago de IRF de Marzo.			
31/03/13		**113**			
	1.03.02	Crédito tributario – IVA		29,33	
	1.03.03	IVA pagado			29,33
		P/r. Declaración**,** Liquidación y pago de IVA de Marzo.			
31/03/13		**114**			
	5.02.04	Gasto Suministros de Oficina		49,73	
	1.01.04	Suministros de Oficina			49,73
31/03/13		**115**			
	5.02.09	Depr. Muebles Y Enseres		19.78	
	5.02.10	Depr. Equipo De Oficina		9.09	
	5.02.12	Dep. Equipo De Computación		27,25	
	5.02.13	Dep. Equipo De Telecomunic.		38.03	
	1.02.01.02	Dep. Acum Muebles Y Enseres			19.78
	1.02.01.04	Dep. Acum Equipo De Oficina			9.09
	1.02.01.08	Dep. AcumEquip Computación			27,25
	1.02.01.10	Dep. Acum. Equipo Telecom			38.03
		SUMAN Y PASAN:		123.264,31	123.264,31

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº19

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		123.264,31	123.264,31
		P/r. Depreciación De Los Activos No Corrientes Del Periodo			
31/03/13		**116**			
	5.02.13	cuentas incobrables		157,48	
	1.01.03.02	(-) provisiones cuentas incobrab			157,48
		P/r.provisión de cuentas incobrables del periodo.			
31/03/13		**117**			
	4.01.01	Cuotas de Administración		7.695,00	
	4.01.02	Cuotas de Seguros		4.275,00	
	4.01.03	Cuotas por Multas		42,00	
	4.01.04	Cuotas por Radio		419,74	
	4.01.05	Cuotas por Sanción		779,00	
	4.01.06	Otros Ingresos		7.053,96	
	4.01.07	Intereses Ganados		17,93	
	5.01.01	Sueldos y salarios			2.862,00
	5.01.02	Aporte Patronal			319,14
	5.01.03	Aporte IECE y SETEC			14,31
	5.01.04	Provisiones sociales			477,00
	5.01.05	Fondos de Reserva			238,50
	5.02.01	Arriendos del local			600,00
	5.02.02	Telefonía celular			26,00
	5.02.03	Gasto suministro oficina			49,73
	5.02.04	Telecomunicaciones			19,80
	5.02.05	Mantenimiento y reparación de vehículo			1.410,00
	5.02.06	Repuestos y enseres			20,00
	5.02.07	Alimentación			40,54
	5.02.08	Otros Gastos			17.484,97
	5.02.09	Depreciación Muebles y Enseres			19,78
	5.02.10	Depreciación Equipo de Oficina			9,09
	5.02.11	Depreciación Equipo de Computación			27,25
	5.02.09	Depreciación Muebles y Enseres			19,78
	5.02.10	Depreciación Equipo de Oficina			9,09
	5.02.11	Depreciación Equipo de Computación			27,25
	5.02.12	Depreciación Equipo de Telecomunicación			38,03
		SUMAN Y PASAN:		20.440,11	23.813,62

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

LIBRO DIARIO

FOLIO Nº20

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN:		20.440,11	23.813,62
	5.02.13	Cuentas Incobrables			157,48
	5.03.01	Gastos bancarios			13,72
	3.04.04	Perdida del ejercicio actual			-3.544,71
		P/r Cierre del ejercicio.			
		SUMAN Y PASAN:		20.440,11	20.440,11

Loja, 31 de Marzo 2013

GERENTE **CONTADORA**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Caja general **CODIGO:** 1.01.01.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/12/12	Estado de situación inicial	1/1	1.429,01		1.429,01
04/01/13	Pago s/g f/c n° 002-001-28349.	1/14		83,30	1.345,71
26/01/13	Pago de alimentación a correa eras rosario del cisne s/g f/c n° 001-001-258.	1/42		23,00	1.322,71
31/01/13	Compra de un libro s/g f/c n° 001-001-965.	1/47		10,00	1.312,71
31/01/13	Compra de un libro s/g f/c n° 001-001-966.	1/48		10,00	1.302,71
05/02/13	Compra s/g f/c n° 001-001-22430	2/59		2,89	1.299,82
21/02/13	Compra de dos focos a coronel puchaicela julio Edgar s/g f/c n° 001-001-4006.	2/70		20,00	1.279,82
02/03/13	Pago a Jaramillo Neira Doris Cecibel s/g f/c n° 002-001-846.	3/86		2,28	1.277,54
16/03/13	Pago de alimentación a Carrión Mercy del roció s/g n/v n° 001-001-5007.	3/98		20,00	1.257,54
25/03/13	Compra a Luna cruz julio cesar s/g f/c n° 002-025-31016.	3/103		36,36	1.221,18
	SUMAS		**1.429,01**	**207,83**	**1.221,18**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Banco de Pichincha Cta. 12357275 **CODIGO:** 1.01.02.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
03/01/13	Transacciones interbancarias	1/10	500,00		500,00
23/01/13	Transferencia por pago a senatel.	1/36	14,56		514,56
23/01/13	Pago senatel s/f nº 001-010-12699437	1/37		14,56	500,00
31/01/13	Transferencia por pago del IRF mes de enero.	1/53	19,70		519,70
31/01/13	Declaración del IRF del mes de enero.	1/54		19,70	500,00
23/02/13	Transferencia por pago de con	2/71	14,56		514,56
23/02/13	Pago a senatel s/gf/cn°001-010-12881427	2/72		14,56	500,00
01/03/13	Transferencia por pago del IRF mes de febrero	3/82	8,00		508,00
01/03/13	Declaración, pago de IRF de febrero.	3/83		8,00	500,00
31/03/13	Transferencia por pago de IRF mes de marzo.	3/111	2,20		502,20
31/03/13	Declaración, pago de IRF de Marzo.	3/112		2,20	5000
	SUMAS		**559,02**	**59,02**	**500,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Banco del Austro Cta. 11568335Cta . **CODIGO:** 1.01.02.02

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
03/01/13	Transacciones interbancarias	1/8	1.500,00		1.500,00
13/02/13	Transferencia por pago de servicio de telecomunicaciones	1/66	11,09		1.511,09
13/02/13	Pago de servicios telecomunicaciones s/f nº 001-002-399496 a senatel.	2/67		11,09	1.500,00
04/03/13	Transferencia por pago a senatel.	3/89	11,09		1.511,09
04/03/13	Pago a senatel s/f nº 001-002-402287.	3/90		11,09	1.500,00
	SUMAS		**1.522,10**	**22,10**	**1.500,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 **CODIGO:** 1.01.02.03

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/12/12	Estado de situación inicial	1/1	7.689,88		7.689,88
02/01/13	Corte del estado de cuenta	1/2		1,50	7.688,38
02/01/13	Pago de papeleta (nº1897,1894,1754,1783,1810,1842,1907,1861)	1/3		994,70	6.693,68
02/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/4	91,05		6.784,73
03/01/13	Mant. Vehic. a Bustamante Ángel s/g f/c n° 001-001-01.	1/5		196.00	6.588,73
03/01/13	Pago de papeleta (nº1911)	1/6		297,64	6.291,09
03/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/7	32.95		6.324,04
03/01/13	Transferencias interbancarias	1/8		1.500,00	4.824,04
03/01/13	Costo de las transferencias interbancarias	1/9		3,58	4.820,46
03/01/13	Transferencias interbancarias	1/10		500,00	4.320,46
03/01/13	Mantenimiento de la cuenta	1/11		0,42	4.320,04
04/01/13	Pago de papeleta (nº1918)	1/12		878,72	3.441,32
04/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/13	65,00		3.506,32
04/01/13	Pago mant. De vehículo a albitatantas Orlando Pedro s/g f/c n° 001-001-01.	1/15		196,00	3.310,32
07/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/16	321,00		3.631,32
07/01/13	Pago de papeleta (nº1900,1877,1924,1925,1927)	1/17		918,61	2.712,71
07/01/13	Pago de papeleta (nº1872,1832,1919,1908)	1/18		779,94	1.932,77
08/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/19	173,00		2.105,77
10/01/13	Por ingresos de taxistas	1/20	99.85		2.205,62
10/01/13	Pago de papeleta (nº1797)	1/21		10.60	2.195,02
11/01/13	Pago de papeleta (nº1915,1922)	1/22		234,00	1.961,02
14/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/23	403,77		2.364,79
14/01/13	Pago de papeleta (nº1930,1910)	1/24		279,92	2.084,87
15/01/13	Pago de panilla del IESS del mes de diciembre del 2012	1/25		188,34	1.896,53
15/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/26	800,00		2.696,53
17/01/13	Por ingreso de taxistas	1/27	3.104,49		5.801,02
17/01/13	Mantenimiento de la cuenta	1/28		1,50	5.799,52
17/01/13	Pago de papeleta (nº 1929)	1/29		5.195,82	603,70
18/01/13	Por ingreso de taxistas	1/30	261,00		864,70
18/01/13	Mantenimiento de la cuenta	1/31		5,04	859,66
21/01/13	Por ingreso de taxistas	1/32	130,00		989,66
	PASAN		**13.171,99**	**12.182,33**	**989,66**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 **CODIGO:** 1.01.02.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN:		**13.171,99**	**12.182,33**	**989,66**
21/01/13	Pago de papeleta (nº1730,1931)	1/33		297,32	692,34
21/01/13	Por ingreso de taxistas	1/34	65,00		757,34
22/01/13	Pago de papeleta (nº 1916,1914,1926)	1/35		407,85	349,49
23/01/13	Transferencia por pago a senatel.	1/36		14,56	334,93
23/01/13	Por ingreso de taxista	1/38	150,00		484,93
24/01/13	Pago de papeleta (nº 1932)	1/39		250,00	234,93
25/01/13	Por ingreso de taxista	1/40	55,00		289,93
25/01/13	Mantenimiento de la cuenta	1/41		1,68	288,25
28/01/13	Por ingreso de taxista	1/43	726,00		1.014,25
28/01/13	Pago de papeleta (nº 1933)	1/44		150,00	864,25
30/01/13	Por ingreso de taxista	1/45	415,00		1.279,25
31/01/13	Por ingreso de taxista	1/46	1.935,00		3.214,25
31/01/13	Pago de arriendo s/g f/c n° 002-001-259.	1/49		224,00	2.990,25
31/01/13	Capitalización de cuentas activas	1/50	3,88		2.994,13
31/01/13	Pago mantenimiento de vehículo a Ocampo Ocampo Ernesto bolívar s/g f/c n° 001-001-02.	1//51		490,00	2.504,13
31/01/13	Pago de sueldos del mes de enero 2013	1/52		864,81	1.639,32
04/02/13	Transferencia por pago de IRF mes d e enero	2/53		19,70	1.619,62
04/02/13	Por ingreso de taxista	2/56	214,04		1.833,66
04/02/13	Pago de papeleta (nº 1934, 1935)	2/57		690,00	1.143,66
04/02/13	Pago de papeleta (nº 1863)	2/58		200,00	943,66
06/02/13	Por ingreso de taxista	2/60	1.568,23		2.511,89
06/02/13	Pago de papeleta (nº 1937,1941,1940,1936)	2/61		962,31	1.549,58
07/02/13	Pago mantenimiento de vehículo a espinosa torres Ángel miguel s/g f/c n° 001-001-01.	2/62		196,00	1.353,58
08/02/13	Por multa de socio	2/63	3,00		1.356,58
	PASAN:		**18.307,14**	**16.950,56**	**1.356,58**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 **CODIGO:** 1.01.02.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN:		**18.307,14**	**16.950,56**	**1.356,58**
09/02/13	Pago mantenimiento de vehículo a macas castillo	2/64		196,00	1.160,58
13/02/13	Gustavo miguel s/g f/c n° 001 Por ingreso de taxista	2/65	359,70		1.520,28
13/02/13	Transferencia por pago de servicio a senatel	2/66		11,09	1.509,19
15/02/13	Pago de planilla del IESS del mes de enero	2/68		200,34	1.308,85
18/02/13	Por ingreso de taxistas	2/69	340,00		1.648,85
23/02/13	Transferencia por pago a senatel	2/71		14,56	1.634,29
25/02/13	Por ingreso de taxistas	2/73	552,50		2.186,79
25/02/13	Pago papeleta (nº 1945)	2/74		220,00	1.966,79
26/02/13	Por ingreso de taxistas	2/75	245,00		2.211,79
26/02/13	Pago papeleta (nº 1945)	2/76		2.394,69	-182,90
27/02/13	Por ingreso de taxistas	2/77	305,00		122,10
28/02/13	Por ingreso de taxistas	2/78	1.802,00		1.924,10
28/02/13	Capitalización de cuentas activas	2/79	4,83		1.928,93
28/02/13	Pago de arriendo del mes de febrero.	2/80		224,00	1.704,93
28/02/13	Pago de sueldos del mes de febrero 2013	2/81		864,81	840,12
28/02/13	Transferencia por pago a senatel	2/82		8,00	832,12
01/03/13	Por ingresos de taxistas	3/85	455,00		1.287,12
04/03/13	Por ingresos de taxistas	3/87	1.734,49		3.021,61
04/03/13	Pago de papeleta (nº 1952, 1951, 1949, 1950)	3/88		1.341,05	1.680,56
04/03/13	Transferencia por pago a senatel.	3/89		11,09	1.669,47
06/03/13	Pago de papeleta (nº 1854)	3/91		200,00	1.469,47
08/03/13	Por ingresos de taxistas	3/92	249,85		1.719,32
11/03/13	Depósito de taxistas	3/93	292,84		2.012,16
12/03/13	Pago de papeleta (nº 1954,1955)	3/94		254,00	1.758,16
13/03/13	Pago de anticipo del mes de marzo al personal	3/95		300,00	1.458,16
13/03/13	Pago de papeleta (nº 1956)	3/96		240,00	1.218,16
	SUMAS:		**24.648,35**	**23.430,19**	**1.218,16**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 **CODIGO:** 1.01.02.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN:		**24.648,35**	**23.430,19**	**1.218,16**
15/02/13	Pago de planilla del IESS del mes de febrero.	3/97		200,34	1.017,82
18/03/13	Depósito de taxistas	3/99	442,94		1.460,76
19/03/13	Deposito por multa de socio	3/100	3,00		1.463,76
20/03/13	Por ingresos de taxistas	3/101	275,00		1.738,76
23/03/13	Pago mantenimiento de vehículo a Yaguana Saritama Livio Manuel s/g f/c n° 001-001-18.	3/102		107,80	1.630,96
25/03/13	Por ingresos de taxistas	3/104	213,00		1.843,96
25/03/13	Pago de papeleta (nº 1959,1960,1961)	3/105		287,80	1.556,16
27/03/13	Deposito por multa de socio	3/106	13,00		1.569,16
28/03/13	Por ingresos de taxistas	3/107	2.783,00		4.352,16
28/03/13	Capitalización de cuentas activas	3/108	9,22		4.361,38
29/03/13	Pago de arriendo s/g f/c N° 002-001-261.	3/109		224,00	4.137,38
31/03/13	Pago de sueldos del mes de marzo 2013	3/110		564,81	3.572,57
31/03/13	Transferencia por el pago de IRF mes de marzo.	3/111		2,20	3.570,37
	SUMAS:		**28.387,51**	**27.817,14**	**3.570.37**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuentas por cobrar **CODIGO:** 1.01.03.01

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1	62.991,07		62.991,07
	SUMAS		**62.991,07**		**62.991,07**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: (-) Provisión de Cuentas Incobrables **CODIGO:** 1.01.03.02

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Provisión Cuentas Incobrables de Periodo.	3/116		157,48	157,48
	SUMA			**157,48**	**157,48**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
0 CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Suministro de oficina **CODIGO:** 1.01.04

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
04/01/13	Pago s/g f/c n° 002-001-28349.	1/14	85,00		85,00
31/01/13	Compra de un libro S/F 001-001-965.	1/47	10,00		95,00
31/01/13	Compra de libro s/f Nº 966.	1/48	10,00		105,00
05/02/13	Compra s/g f/c Nº 22430.	2/59	2,58		107,58
02/03/13	Pago a Jaramillo Neira Doris Cecibel s/g f/c n° 002-001-846.	3/86	2,04		109,62
25/03/13	Compra a Luna Julio s/g f/c n° 002-025-31016.	3/103	32,46		142,08
31/03/13	Consumo de suministros del 35% del periodo.	3/114		49,73	92,35
	SUMAS		**142,08**	**49,73**	**92,35**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Muebles y Enseres **CODIGO:** 1.02.01.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1	879,06		879,06
	SUMAS		**879,06**		**879,06**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Depreciación Acumulada Muebles y Enseres **CODIGO:** 1.02.01.02

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Deprec Activos No Corrientes	3/115		19,78	19,78
	SUMAS			**19,78**	**19,78**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Equipo de oficina **CODIGO:** 1.02.01.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1	404,19		404,19
	SUMAS		**404,19**		**404,19**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Depreciación Acum. Equipo de oficina**CODIGO:** 1.02.01.04

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Deprec de Activos No Corrientes	3/115		9,09	9,09
	SUMAS			**9,09**	**9,09**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Equipo de Computación **CODIGO:** 1.02.01.05

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1	492,97		492,97
	SUMAS		**492,97**		**492,97**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Depreciación AcumEq de Computación **CODIGO:** 1.02.01.06

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Deprec. Activos No Corrientes	3/115		27,25	27,25
	SUMAS			**27,25**	**27,25**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Equipo de Telecomunicaciones **CODIGO:** 1.02.01.07

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1	1.690,40		1.690,40
	SUMAS		**1.690,40**		**1.690,40**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Depreciación Acum Equipo de Telecomunicaciones **CODIGO:** 1.02.01.08

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Deprec. Activos No Corrientes	3/115		38,03	38,03
	SUMAS			**38,03**	**38,03**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Crédito Tributario – IVA **CODIGO:** 1.03.02

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO	
31/01/13	Declaración, liquidación y pago de IVA de enero.	1/54	28,02		28,02	
28/02/13	Declaración, liquidación y pago de IVA de febrero.	2/84	27,06		55,08	
31/03/13	Declaración, Liquidación y pago de IVA de Marzo.	3/113	29.33		84,41	
	SUMAS		**84,41**		**84,41**	

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Anticipo Sueldos **CODIGO:** 1.03.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
13/03/13	Pago de anticipo de marzo	3/95	300,00		300,00
31/03/13	Pago de Sueldos de Marzo.	3/110		300,00	0,00
	SUMAS		**300,00**	**300,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: IVA Pagado **CODIGO:** 1.03.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
23/01/13	Pago aconecel s/gf/c n°12699437	1/37	1,56		1,56
26/01/13	Pago de alimentación a Correa Eras Rosario s/g f/c n° 258.	1/42	2,46		4,02
31/01/13	Pago de arriendo s/g f/c n° 002-001-259.	1/49	24,00		28,02
31/01/13	Declaración, liquidación y pago de IVA de enero.	1/55		28,02	0,00
05/02/13	Compra s/g f/c n° 001-001-22430.	2/59	0,31		0.31
13/02/213	Pago de tele comuniones de enero s/g f/c n° 399496	2/67	1,19		1,50
23/02/213	Pago a conecel s/f N°12881427	2/72	1,56		3,06
28/02/13	Pago de arriendo de febrero.	2/80	24,00		27,06
28/02/13	Declaración, liquidación y pago de IVA de febrero.	3/84		27.06	0,00
	PASAN:		**55,08**	**55,08**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: IVA Pagado **CODIGO:** 1.03.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN:		55,08	55,08	0,00
02/03/13	Pago a Jaramillo Neira Doris Cecibel s/g f/c n° 002-001-846.	3/86	0,24		0,24
04/03/13	Pago a149enate s/g f/c n° 001-002-402287.	3/90	1,19		1,43
25/03/13	Compra a Luna cruz julio cesar s/g f/c n° 002-025-31016.	3/103	3,90		5,33
29/03/13	Pago de arriendo s/f N° 261.	3/109	24,00		29,33
31/03/13	Declaración, Liquidación y pago de IVA de Marz	3/113		29,33	0,00
	SUMAS		**84,41**	**84,41**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuentas y documentos por pagar **CODIGO:** 2.01.01

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1		899,91	899,91
	SUMAS			**899,91**	**899,91**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Aporte por pagar IESS **CODIGO:**2.01.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/12/12	Estado de situación inicial	1/1		188,34	188,34
15/01/13	Pago de panilla del IESS del mes de diciembre del 2012	1/25	188,34		0,00
31/01/13	Pago de sueldos del mes de enero 2013	1/52		200,34	200,34
15/02/13	Pago de planilla del IESS del mes de enero	2/68	200,34		0,00
28/02/13	Pago de sueldos del mes de febrero 2013	2/81		200,34	200,34
15/03/13	Pago de planilla del IESS del mes de febrero	3/97	200,34		0,00
31/03/13	Pago de sueldos del mes de marzo 2013	3/117		200,34	200,34
	SUMAS		**589,02**	**789,36**	**200,34**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Provisiones Sociales por pagar **CODIGO:** 2.01.04

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/01/13	Pago de sueldos de enero.	1/52		159,00	159,00
28/02/13	Pago de sueldos de febrero.	2/68		159,00	159,00
31/03/13	Pago de Sueldos de Marzo.	3/117		159,00	159,00
	SUMAS			**477,00**	**477,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Retención en la fuente por pagar 2% **CODIGO:** 2.01.06.02

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
03/01/13	Mant. De vehículo a Bustamante Ángel s/g f/c n° 001-001-01.	1/5		4,00	4,00
04/01/13	Pago s/g f/c n° 002-001-28349.	1/14		1,70	5,70
04/01/13	Pago mant. De vehículo a albita tantas Orlando Pedro s/g f/c n° 001-001-01.	1/15		4,00	9,70
31/01/13	Mant. Vehículo a Ocampo Ernesto s/g f/c n° 02.	1/51		10,00	19,70
31/01/13	Declaración, liquidación y pago de IRF de enero.	2/54	19,70		0,00
07/02/13	Manten.vehículo a espinosa torres Ángel miguel s/g f/c n° 001-001-01.	2/62		4,00	4,00
09/02/13	Mant. VehículoMacas Gustavo miguel s/g f/c n° 001-001-01.	2/64		4,00	8,00
28/02/13	Declaración, liquidación y pago de IRF de febrero.	2/83	8,00		0,00
23/03/13	Mant.Vehículo a yaguana saritama Livio Manuel s/g f/c n° 001-001-18.	3/112		2,20	2,20
31/03/13	Declaración, Liquidación y pago de IVA de Marzo.	3/117	2,20		0,00
	SUMAS		**29,90**	**29,90**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Fondo ayuda accidentes **CODIGO:** 2.01.07.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1		43.512,45	43.512,45
	SUMAS			**43.512,45**	**43.512,45**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Certificado de aportación **CODIGO:** 3.01.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/12/12	Estado de situación inicial	1/1		14.300,28	14.300,28
	SUMAS			**14.300,28**	**14.300,28**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Fondos de Ayuda Social **CODIGO:** 3.01.02

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/12/12	Estado de Situación Inicial	1/1		5.265,22	5.265,22
30/01/13	Por ingreso de taxista	1/45		415,00	5.680,22
	SUMAS			**5.680,22**	**5.680,22**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR 01-
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Reserva legal **CODIGO:** 3.02.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/12/12	Estado de situación inicial	1/1		220,00	220,00
	SUMAS			**220,00**	**220,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Aporte para Futura Capitalizaciones **CODIGO:** 4.01.01

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1		12.000,00	12.000,00
	SUMAN			**12.000,00**	**12.000,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Capital Suscrito **CODIGO:** 4.01.02

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1		675,77	675,77
	SUMAN			**675,77**	**675,77**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Perdida del ejercicio anterior **CODIGO:** 3.04.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1		-2.587,98	-2.587,98

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Perdida del ejercicio actual**CODIGO:** 3.04.04

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		-3.544,71	-3.544,71
	SUMAS			**-3.544,71**	**-3.544,71**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Excedente acumulado **CODIGO:** 3.04.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
01/01/12	Estado de situación inicial	1/1		1.102,59	1.102,59
	SUMAS			**1.102,59**	**1.102,59**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuotas de Administración **CODIGO:** 4.01.01

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
02/01/13	Por ingreso de taxista	1/4		91,05	91,05
04/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/13		40,00	131,05
07/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/16		200,00	331,05
08/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/19		140,00	471,05
14/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/23		198.88	669,93
15/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/26		400,00	1.069,93
17/01/13	Por ingreso de taxistas	1/27		1.495,07	2.565,00
04/02/13	Por ingreso de taxista	2/56		107,02	2.672,02
06/02/13	Por ingreso de taxista	2/60		784,11	3.456,13
13/02/13	Por ingreso de taxista	2/65		176,85	3.632,98
18/02/13	Por ingreso de taxista	2/69		170,00	3.802,98
25/02/13	Por ingreso de taxista	2/73		276.25	4.079,23
26/02/13	Por ingreso de taxista	2/75		122,50	4.201,73
28/02/13	Por ingreso de taxista	2/78		928,27	5.130,00
01/03/13	Por ingreso de taxista	3/85		227,50	5.357,50
04/03/13	Por ingreso de taxista	3/87		865,74	6.223,24
08/03/13	Por ingreso de taxista	3/92		200,85	6.424,09
11/03/13	Por ingreso de taxista	3/93		143,42	6.567,51
18/03/13	Por ingreso de taxista	3/99		300,61	6.868,12
20/03/13	Por ingreso de taxista	3/101		137,50	7.005,62
28/03/13	Por ingreso de taxista	3/107		689,38	7.695,00
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/1117	7.695,00		0,00
	SUMAN			**7.695,00**	**7.695,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuotas de Seguros **CODIGO:** 4.01.02

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
03/01/13	Por ingreso de taxista	1/7		32,95	32.95
04/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/13		25,00	57,95
07/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/16		118,00	175,95
08/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/19		30,00	205,95
10/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/20		99,85	305,80
14/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/23		198,89	504,69
15/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/26		400,00	904,69
17/01/13	Por ingreso de taxistas	1/27		520,31	1.425,00
04/02/13	Por ingreso de taxista	2/56		107,02	1.532,02
06/02/13	Por ingreso de taxista	2/60		184,12	2.316,14
13/02/13	Por ingreso de taxista	2/65		176,85	2.492,99
18/02/13	Por ingreso de taxista	2/69		170,00	2.662,99
25/02/13	Por ingreso de taxista	2/73		187,01	2.850,00
01/03/13	Por ingreso de taxista	3/85		227,50	3.077,50
04/03/13	Por ingreso de taxista	3/87		865,75	3.943,25
08/03/13	Por ingreso de taxista	3/92		49,00	3.992,25
11/03/13	Por ingreso de taxista	3/93		143,42	4.135,67
18/03/13	Por ingreso de taxista	3/99		139,33	4.275,00
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117	4.275,00		0,00
	SUMAN		**4.275,00**	**4.275,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuotas por Multas **CODIGO:** 4.01.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
07/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/16		3,00	3,00
08/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/19		3,00	6,00
14/01/13	Por ingreso de taxistas.	1/23		6,00	12,00
28/01/13	Por ingreso de taxista	1/43		6,00	18,00
08/02/13	Por multa de socio	2/63		3,00	21,00
13/02/13	Por ingreso de taxista	2/65		6,00	27,00
04/03/13	Por ingreso de taxista	3/87		3,00	30,00
11/03/13	Por ingreso de taxista	3/93		6,00	36,00
18/03/13	Por ingreso de taxista	3/99		3,00	39,00
19/03/13	Por ingreso de taxista	3/100		3,00	42,00
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117	42,00		0,00
	SUMAS		**42,00**	**42,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuotas por Radio **CODIGO:** 4.01.04

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
21/01/13	Por ingreso de taxistas	1/32		130,00	130,00
21/01/13	Por ingreso de taxistas	1/34		65,00	195,00
25/02/13	Por ingreso de taxista	2/73		89,24	284,24
26/02/13	Por ingreso de taxista	2/75		122,50	406,74
27/03/13	Por ingreso de taxista	3/106		13,00	419,74
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117	419,74		0,00
	SUMAS		**419,74**	**419,74**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuotas por Sanción**CODIGO:** 4.01.04

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
18/01/13	Por ingreso de taxistas	1/30		261,00	261,00
27/02/13	Por ingreso de taxista	2/77		305,00	566,00
25/03/13	Por ingreso de taxista	3/104		213,00	779,00
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117	779,00		0,00
	SUMAS		**779,00**	**779,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Otros Ingresos **CODIGO:** 4.01.05

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
17/01/13	Por ingreso de taxistas	1/27		1.089,11	1.089,11
23/01/13	Por ingreso de taxista	1/37		150,00	1.239,11
25/01/13	Por ingreso de taxista	1/40		55,00	1.294,11
28/01/13	Por ingreso de taxista	1/43		720,00	2.014,11
31/01/13	Por ingreso de taxista	1/46		1.935,00	3.949,11
28/02/13	Por ingreso de taxista	2/78		873,73	4.822,84
20/03/13	Por ingreso de taxista	3/101		137,50	4.960,34
28/03/13	Por ingresos de taxistas	3/107		2.093,62	7.053,96
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117	7.053,96		0,00
	SUMAS		**7.053,96**	**7.053,96**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Intereses Ganados **CODIGO:**4.01.06

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/01/13	Capitalización de las cuentas	1/50		3,88	3.88
28/02/13	Capitalización de las cuentas	2/79		4,83	8,71
28/03/13	Capitalización de las cuentas	3/108		9,22	17,93
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117	17,93		0,00
	SUMAS		**17,93**	**17,93**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Sueldos y salario**CODIGO:** 5.01.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/01/13	Pago de sueldos de enero.	1/52	954,00		954,00
28/02/13	Pago de sueldos de febrero.	2/81	954,00		1.908,00
31/03/13	Pago de Sueldos de Marzo.	3/110	854,00		2.862,00
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		2.862,00	0,00
	SUMAS		**2.862,00**	**2.862,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Aporte Patronal **CODIGO:** 5.01.02

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/01/13	Pago de sueldos de enero.	1/52	106,38		106,38
28/02/13	Pago de sueldos de febrero.	2/81	106,38		212,76
31/03/13	Pago de Sueldos de Marzo.	3/110	106,38		319,14
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		319,14	0,00
	SUMAS		**319,14**	**319,14**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Aporte IECE Y SETEC**CODIGO:**5.01.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/01/13	Pago de sueldos de enero.	1/52	4,77		4,77
28/02/13	Pago de sueldos de febrero.	2/81	4,77		9,54
31/03/13	Pago de Sueldos de Marzo.	3/110	4,77		14,31
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		14,31	0,00
	SUMAS		**14,31**	**14,31**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Provisiones sociales **CODIGO:** 5.01.04

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/01/13	Pago de sueldos de enero.	1/52	159,00		159,00
28/02/13	Pago de sueldos de febrero.	2/81	159,00		318,00
31/03/13	Pago de Sueldos de Marzo.	3/110	159,00		477,00
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		477,00	0,00
	SUMAS		**477,00**	**477,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Fondos de Reserva**CODIGO:** 5.01.05

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/01/13	Pago de sueldos de enero.	1/52	79,50		79,50
28/02/13	Pago de sueldos de febrero.	2/81	79,50		159,00
31/03/13	Pago de Sueldos de Marzo.	3/110	79,50		238,50
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		238,50	0,00
	SUMAS		**238,50**	**238,50**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Arriendos del local **CODIGO:** 5.02.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/01/13	Pago de arriendo s/g f/c n° -259.	1/49	200,00		200,00
28/02/13	Pago de arriendo de febrero.	2/80	200,00		400,00
29/03/13	Pago de arriendo s/g f/c N° 002-001-261.	3/109	200,00		600,00
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		600,00	0,00
	SUMAS		**600,00**	**600,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Telefonía celular**CODIGO:** 5.02.02

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
23/01/13	Pago aconecel s/f Nº 12699437	1/37	13,00		13,00
23/02/13	Pago a conecel s/f Nº 12881427	2/72	13,00		26,00
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		26,00	0,00
	SUMAS		**26,00**	**26,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Telecomunicaciones **CODIGO:** 5.02.03

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
13/02/13	Pago de telecomunioness/f Nº 399496	2/67	9,90		9,90
04/03/13	Pago a senatel s/g f/c n° 402287.	3/90	9,90		19,80
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		19,80	0,00
	SUMAS		**19,80**	**19,80**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Gasto Suministro de Oficina**CODIGO:** 5.02.04

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Consumo de suministros del 35% del periodo.	3/114	49,73		49,73
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		49,73	0,00
	SUMAS		**49,73**	**49,73**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Mantenimiento y reparación de vehículo**CODIGO:** 5.02.05

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
03/01/13	Mant. de vehículo a Bustamante Ángel s/g f/c n° 001-001-01.	1/5	200,00		200,00
04/01/13	Mant. de vehículo a albite Orlando /g f/c n° 001-001-01.	1/15	200,00		400,00
31/01/13	Mant.de vehículo a Ocampo Ernesto s/gf/ N° 001-001-02.	1/51	500,00		900,00
07/02/13	Mant. vehículo a Espinosa Ángel s/ f/ N° 01.	2/62	200,00		1.100,00
09/02/13	Mant. vehículo a Macas Gustavo s/f N° 01	2/64	200,00		1.300,00
23/03/13	Mant. vehículo a yaguana Livio s/f/ N° 18.	3/102	110,00		1.410,00
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		1.1410,00	0,00
	SUMAS		**1.410,00**	**1.410,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Repuestos y enseres**CODIGO:** 5.02.06

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
21/02/13	Compra de dos focos a Coronel Julio s/g f/c n° 001-001-4006.	2/70	20,00		20,00
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		20,00	
	SUMAS		**20,00**	**20,00**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Alimentación**CODIGO:** 5.02.07

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
26/01/13	Pago de alimentación a correa eras rosario del cisne s/g f/c n° 001-001-258.	1/42	20,54		20,54
16/03/13	Pago de alimentación a Carrión Mercy del roció s/g n/v n° 001-001-5007.	3/98	20,00		40,54
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		40,54	0,00
	SUMAS		**40,54**	**40,54**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Otros Gastos **CODIGO:** 5.02.08

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
02/01/13	Pago de papeleta (nº1897,1894,1754,1783,1810,1842,1907,1861)	1/3	994,70		994,70
03/01/13	Pago de papeleta (nº1911)	1/6	297,64		1.292,34
04/01/13	Pago de papeleta (nº1918)	1/12	878,72		2.171,06
07/01/13	Pago de papeleta (nº1900,1877,1924,1925,1927)	1/17	918,61		3.089,67
07/01/13	Pago de papeleta (nº1872,1832,1919,1908)	1/18	779,94		3.869,61
10/01/13	Pago de papeleta (nº1797)	1/21	10.60		3.880,21
11/01/13	Pago de papeleta (nº1915,1922)	1/22	234,00		4.114,21
14/01/13	Pago de papeleta (nº1930,1910)	1/24	279,92		4.394,13
17/01/13	Pago de papeleta (nº 1929)	1/29	5.195,82		9.589,95
21/01/13	Pago de papeleta (nº1730,1931)	1/33	297,32		9.887,27
22/01/13	Pago papeleta(nº 1916,1914,1926)	1/35	407,85		10.295,12
24/01/13	Pago de papeleta (nº 1932)	1/38	250,00		10.545,12
28/01/13	Pago de papeleta (nº 1933)	1/44	150,00		10.695,12
04/02/13	Pago de papeleta (nº 1934, 1935)	2/57	690,00		11.385,12
04/02/13	Pago de papeleta (nº 1863)	2/58	200,00		11.585,12
06/02/13	Papeleta(nº 1937,1941,1940,1936)	2/61	962,31		12.547,43
25/02/13	Pago papeleta (nº 1945)	2/74	220,00		12.767,43
26/02/13	Pago papeleta (nº 1945)	2/76	2.394,69		15.162,12
04/03/13	Papeleta(nº1952,1951,1949,1950)	3/88	1.341,05		16.503,17
06/03/13	Pago de papeleta (nº 1854)	3/91	200,00		16.703,17
12/03/13	Pago papeleta (nº 1954,1955)	3/94	254,00		16.957,17
3/03/13	Pago de papeleta (nº 1956)	3/96	240,00		17.197,17
25/03/13	Pago de papeleta (nº 1959,1960,1961)	3/105	287,80		17.484,97
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		17.484,97	0,00
	SUMAS		**17.484,97**	**17.484,97**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Depreciación muebles y enseres**CODIGO:** 5.02.09

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	De Los Activos No Corrientes	3/115	19.78		19.78
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		19,78	0,00
	SUMAS		**19.78**	**19.78**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Depreciación equipo de oficina**CODIGO:** 5.02.10

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Depr. Activos No Corrientes	3/115	9.09		9.09
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		9,09	0,00
	SUMAS		**9.09**	**9.09**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Depreciación equipo de computación**CODIGO:** 5.02.12

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Depr. Activos No Corrientes	3/115	27,25		27,25
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		27,25	0,00
	SUMAS		**27,25**	**27,25**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Depreciación equipo de telecomunicaciones**CODIGO:** 5.02.13

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Depr. Activos No Corrientes	3/115	38.03		38.03
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		38,03	0,00
	SUMAS		**38.03**	**38.03**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Cuentas Incobrables**CODIGO:** 5.02.14

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31/03/13	Provisión de ctas incobrables.	3/116	157,48		157,48
31/03/13	Cierre del ejercicio	3/117		157,48	0,00
	SUMAS		**157,48**	**157,48**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
LIBRO MAYOR
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CUENTA: Gastos bancarios **CODIGO:** 5.03.01

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
02/01/13	Corte del estado de cuenta	1/2	1,50		1,50
03/01/13	Costo de la transferencia	1/9	3,58		5,08
03/01/13	Mantenimiento de la cuenta	1/11	0,42		5,50
17/01/13	Mantenimiento de la cuenta	1/28	1,50		7,00
18/01/13	Mantenimiento de la cuenta	1/31	5,04		12,04
25/01/13	Mantenimiento de la cuenta	1/41	1,68		13,72
31/03/13	Cierre del ejercicio.	3/117		13,72	0,00
	SUMAS		**13,72**	**13,72**	**0,00**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
BALANCE DE COMPROBACIÒN
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CODIGO	CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	**HABER**	**DEUDOR**	**ACREED**
1.01.01.01	Caja general	1.429,01	207,83	1.221,18	
1.01.02.01	Banco de Pichincha Cta. 12357275	559,02	59,02	500,00	
1.01.02.02	Banco del Austro Cta. 11568335	1.522,10	22,10	1.500,00	
1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5	28.387,51	24.817,14	3.570,37	
1.01.03.01	Cuentas por cobrar	62.991,07		62.991,07	
1.01.04	Suministro de oficina	142,08	49,73	92,35	
1.02.01.01	Muebles y Enseres	879,06		879,06	
1.02.01.03	Equipo de oficina	404,19		404,19	
1.02.01.05	Equipo de Computac.	492,97		492,97	
1.02.01.07	Equipo de Telecomun.	1.690,40		1.690,40	
1.03.02	Crédito Tribut. – IVA	84,41		84,41	
1.03.03	Anticipo Sueldos	300,00	300,00		00,00
1.03.05	IVA Pagado	84,41	84,41		00.00
2.01.02	Cuentas y doc. X Pag.		899,91		899,91
2.01.03	Aporte por pag. IESS	589,02	789,36		200,34
2.01.04	Provisiones por pagar		477,00		477,00
2.01.05	Fondos de reserva		238,50		238,50
2.01.06.02	Ret. fuente 2%	29,90	29,90		00,00
2.01.07.01	Fondo ayuda accident.		43.512,45		43.512,45
3.01.01	Certificado de aportac		14.300,28		14.300,28
3.01.02	Fondos de ayuda Soc.		5.680,22		5.680,22
3.02.01	Reserva legal		220,00		220,00
3.03.01	Aporte para Futura Cp		12.000,00		12.000,00
3.03.02	Capital Suscrito		675,77		675,77
3.04.01	Perdida del ejerc. ant		-2.587,98		-2.587,98
3.04.03	Excedente acumulado		1.102,59		1.102,59
4.01.01	Cuotas de Administrac		7.695,00		7.695,00
4.01.02	Cuotas de Seguros		4.275,00		4.275,00
4.01.03	Cuotas por Multas		42,00		42,00
4.01.04	Cuotas por Radio		419,74		419,74
4.01.05	Cuotas por Sanción		779,00		779,00
4.01.06	Otros Ingresos		7.053,96		7.053,96
4.01.07	Intereses Ganados		17,93		17,93
5.01.01	Sueldos y salarios	2.862,00		2.862,00	
5.01.02	Aporte Patronal	319,14		319,14	
5.01.03	Aporte IECE ySETEC	14,31		14,31	
5.01.04	Provisiones sociales	477,00		477,00	
5.01.05	Fondos de reserva	238,50		238,50	
5.02.01	Arriendos del local	600,00		600,00	
	PASAN	**104.096,10**	**123.160,86**	**77.936,95**	**97.001,71**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
BALANCE DE COMPROBACIÒN

CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

CODIGO	CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	**HABER**	**DEUDOR**	**ACREED**
	VIENEN	104.096,10	123.160,86	77.936,95	97.001,71
5.02.02	Telefonía celular	26,00		26,00	
5.02.03	Gasto suministro oficina	49,73		49,73	
5.02.04	Telecomunicaciones	19,80		19,80	
5.02.05	Mt. y rep. de vehículo	1.410,00		1.410,00	
5.02.06	Repuestos y enseres	20,00		20,00	
5.02.07	Alimentación	40,54		40,54	
5.02.08	Otros Gastos	17.484,97		17.484,97	
5.03.01	Gastos bancarios	13,72		13,72	
	TOTALES:	**123.160,86**	**123.160,86**	**97.001,71**	**97.001,71**

Loja, 31 de Marzo 2013

GERENTE **CONTADORA**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
HOJA DE TRABAJO
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

COD.	CUENTAS	SALDOS		BALANCE AJUSTAD		EST RESULTADOS		EST DE SIT. FINANC.	
		DEBE	**HABER**	**DEBE**	**HABER**	**GASTOS**	**INGRESOS**	**ACTIVO**	**PASIVO**
1.01.01.01	Caja general	1.221,18		1.221,18				1.221,18	
1.01.02.01	Banco de Pichincha cta. 12357275	500,00		500,00				500,00	
1.01.02.02	Banco del Austro cta. 11568335	1.500,00		1.500,00				1.500,00	
1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5	3.570,37		3.570,37				3.570,37	
1.01.03.01	Cuentas por cobrar	62.991,07		62.991,07				62.991,07	
1.01.04	Suministro de oficina	92,35		92,35				92,35	
1.02.01.01	Muebles y Enseres	879,06		879,06				879,06	
1.02.01.03	Equipo de oficina	404,19		404,19				404,19	
1.02.01.05	Equipo de Computación	492,97		492,97				492,97	
1.02.01.07	Equipo de Telecomunicac	1.690,40		1.690,40				1.690,40	
1.03.02	Crédito Tribut. – IVA	84,41		84,41				84,41	
2.01.02	Cuentas y doc. X Pag.		899,91		899,91				899,91
2.01.03	Aporte por pag. IESS		200,34		200,34				200,34
2.01.04	Provisiones por pagar		477,00		477,00				477,00
2.01.05	Fondos de Reserva		238,50		238,50				238.50
2.01.07.01	Fondo ayuda accidente		43.512,45		43.512,45				43.512,45
3.01.01	Certificado de aportac		14.300,28		14.300,28				14.300,28
3.01.02	Fondo de ayuda social		5.680,22		5.680,22				5.680,22
3.02.01	Reserva legal		220,00		220,00				220,00
3.03.01	Aporte para fut. Capitaliz.		12.000,00		12.000,00				12.000,00
3.03.02	Capital Suscrito		675,77		675,77				675,77
3.04.01	Perdida del ejerc. ant		-2.587,98		-2.587,98				-2.587,98
3.04.03	Excedente acumulado		1.102,59		1.102,59				1.102,59
	PASAN	**73.426,00**	**76.719,08**	**73.426,00**	**76.719,08**	**0,00**	**0,00**	**73.426,00**	**76.719,08**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
HOJA DE TRABAJO
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

COD.	CUENTAS	SALDOS		BALANCE AJUSTADO		EST RESULTADOS		EST DE SIT. FINANC.	
		DEUDOR	**ACREDOR**	**DEBE**	**HABER**	**GASTOS**	**INGRESOS**	**ACTIVO**	**PASIVO**
	VIENEN	73.426,00	76.719,08	73.426,00	76.719,08	0,00	0,00	73.426,00	76.719,08
4.01.01	Cuotas de Administración		7.695,00		7.695,00		7.695,00		
4.01.02	Cuotas de Seguros		4.275,00		4.275,00		4.275,00		
4.01.03	Cuotas por Multas		42,00		42,00		42,00		
4.01.04	Cuotas por Radio		419,74		419,74		419,74		
4.01.05	Cuotas por Sanción		779,00		779,00		779,00		
4.01.06	Otros Ingresos		7.053,96		7.053,96		7.053,96		
4.01.07	Intereses Ganados		17,93		17,93		17,93		
5.01.01	Sueldos y salarios	2.862,00		2.862,00		2.862,00			
5.01.02	Aporte Patronal	319,14		319,14		319,14			
5.01.03	Aporte IECE y SETEC	14,31		14,31		14,31			
5.01.04	Provisiones sociales	477,00		477,00		477,00			
5.01.05	Fondos de Reserva	238,50		238,50		238,50			
5.02.01	Arriendos del local	600,00		600,00		600,00			
5.02.02	Telefonía celular	26,00		26,00		26,00			
5.02.03	Gasto suministro oficina	49,73		49,73		49,73			
5.02.04	Telecomunicaciones	19,80		19,80		19,80			
5.02.05	Mt. y rep. de vehículo	1.410,00		1.410,00		1.410,00			
5.02.06	Repuestos y enseres	20,00		20,00		20,00			
5.02.07	Alimentación	40,54		40,54		40,54			
5.02.08	Otros Gastos	17.484,97		17.484,97		17.484,97			
5.03.01	Gastos bancarios	13,72		13,72		13,72			
5.02.13	Cuentas Incobrables			157,48		157,48			
1.01.03.02	(-) Provis. Ctas Incobrable				157,48			-157,48	
5.02.09	Depr. muebles y enseres			19,78		19,78			
	PASAN:	**97.001,71**	**97.001,71**	**97.178,97**	**97.159,19**	**23.752,97**	**20.282,63**	**73.268,52**	**76.719,08**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
HOJA DE TRABAJO
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

COD.	CUENTAS	SALDOS		BALANCE AJUSTADO		EST DE RESULTADOS		EST DE SIT. FINANC.	
		DEUDOR	**ACREEDOR**	**DEBE**	**HABER**	**GASTOS**	**INGRESOS**	**ACTIVO**	**PASIVO**
	VIENEN	97.001,71	97.001,71	97.178,97	97.159,19	23.752,97	20.282,63	73.268,52	76.719,08
1.02.01.02	Depr.Acum. Muebles yEns				19,78			-19,78	
5.02.10	Depr. equipo de oficina			9.09		9,09			
1.02.01.04	DepAcum. Equipo De Ofic.				9.09			-9.09	
5.02.11	Depr equipo de computac.			27,25		27,25			
1.02.01.08	DepAcum. EquipComputac				27,25			-27,25	
5.02.12	Deprec equipo telecomunic			38.03		38.03			
1.02.01.10	DepAcum. Equipo Telecom.				38.03			-38.03	
						23.827,34	20.282,63	73.174,37	76.719,08
3.04.04	Perdida del ejercicio actual						3.544,71	3.544,71	
	TOTALES $	**97.001,71**	**97.001,71**	**97.253,34**	**97.253,34**	**23.827,34**	**23.827,34**	**76.719,08**	**76.719,08**

Loja, 31 de Marzo 2013

GERENTE **CONTADORA**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
ESTADO DE SITUACIÒN FINANCIERA
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

1.	**ACTIVO**		
1.01.	**ACTIVO CORRIENTE**		
1.01.01.	**EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTO**		
1.01.01.01	Caja general	1.221,18	
1.01.02.01	Banco de Pichincha cta.12357275	500,00	
1.01.02.02	Banco del Austro cta. 11568335	1.500,00	
1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5	3.570,37	
1.01.03.01	Cuentas por cobrar	62.991,07	
1.01.03.02	(-) Provisiones Cuentas Incobrable	-157,48	
1.01.04	Suministro de oficina	92,35	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**69.717,49**
1.02.	**ACTIVO NO CORRIENTE**		
1.02.01.	**Propiedades, Planta y Equipo**		
1.02.01.01	Muebles y Enseres	879,06	
1.02.01.02	Deprec. Acumulada Muebles y Enseres	-19.78	
1.02.01.03	Equipo de oficina	404,19	
1.02.01.04	Deprec. Acumulada Equipo de Oficina	-9.09	
1.02.01.05	Equipo de Computación	492,97	
1.02.01.06	Deprec. Acum Equipo de Computación	-27,25	
1.02.01.07	Equipo de Telecomunicaciones	1.690,40	
1.02.01.08	Depr. Acum Equipo Telecomunicaciones	-38.03	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**3.372,47**
1.03.	**OTROS ACTIVOS**		
1.03.02	Crédito Tributario – IVA	84,41	
	TOTAL OTROS ACTIVOS		**84,41**
	TOTAL ACTIVOS		**73.174,37**
2.	**PASIVO**		
2.01.	**PASIVO CORRIENTE**		
2.01.02	Cuentas y documentos por Pagar		899,91
2.01.03	Aporte por pagar IESS		200,34
2.01.04	Provisiones por pagar		477,00
2.01.05	Fondos de Reserva		238,50
2.01.07.01	Fondo ayuda accidente		43.512,45
	TOTAL PASIVOS		**45.328,20**
3.	**PATRIMONIO**		
3.01.	**CAPITALSOCIAL**		
3.01.01	Certificado de aportación		14.300,28
3.01.02	Fondos de Ayuda Social		5.680,22
	TOTAL CAPITAL SOCIAL		**19.565,50**
3.02.	**RESERVAS**		
3.02.01	Reserva legal		220,00
	TOTAL RESERVAS		**220,00**

3.03.	**OTROS APORTES**	
3.03.01	Aporte para futuras capitalizaciones	12.000,00
3.03.02	Capital Suscrito	675,77
	TOTAL OTROS APORTES	**12.675,77**
3.04	**RESULTADOS**	
3.04.01	Perdida del ejercicio anterior	-2.587,98
3.04.03	Excedente acumulado	1.102,59
	TOTAL RESULTADOS	**-1485,39**
	TOTAL PATRIMONIO	**76.719,08**
3.04.02	Perdida del ejercicio actual	-3.544,71
	TOTALE PASIVOS Y PATRIMONIO	**73.174,37**

Loja, 31 de Marzo 2013

GERENTE **CONTADORA**

Notas Aclaratorias

NIC Nº 1 NIC Nº 16

- Depreciaciones de acuerdo al Reglamento
- 1% de CTAS. Incobrables y Deterioro
- Instructivo Formulario de Presentación de los Estados Financieros Bajo NIIF

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
ESTADO DE RESULTADOS
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

	CUENTA		
4.	**INGRESOS**		
4.01.	**INGRESOS OPERACIONALES**		
4.01.01	Cuotas de Administración	7.695,00	
4.01.02	Cuotas de Seguros	4.275,00	
4.01.03	Cuotas por Multas	42,00	
4.01.04	Cuotas por Radio	419,74	
4.01.05	Cuotas por Sanción	779,00	
4.01.06	Otros Ingresos	7.053,96	
4.01.07	Intereses Ganados	17,93	
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**20.282,63**
	TOTAL INGRESOS		**20.282,63**
5.	**GASTOS**		
5.01.	**GASTOS OPERACIONALES**		
5.01.01	Sueldos y salarios	2.862,00	
5.01.02	Aporte Patronal	319,14	
5.01.03	Aporte IECE y SETEC	14,31	
5.01.04	Provisiones sociales	477,00	
5.01.05	Fondos de Reserva	238,50	
	TOTAL GASTOS OPERACION		**3.910,95**
5.02	**GASTOS GENERALES**		
5.02.01	Arriendos del local	600,00	
5.02.02	Telefonía celular	26,00	
5.02.03	Gasto suministro oficina	49,73	
5.02.04	Telecomunicaciones	19,80	
5.02.05	Mantenimiento y reparación de vehículo	1.410,00	
5.02.06	Repuestos y enseres	20,00	
5.02.07	Alimentación	40,54	
5.02.08	Otros Gastos	17.484,97	
5.02.09	Depreciación Muebles y Enseres	19,78	
5.02.10	Depreciación Equipo de Oficina	9,09	
5.02.11	Depreciación Equipo de Computación	27,25	
5.02.12	Depreciación Equipo de Telecomunicación	38,03	
5.02.13	Cuentas Incobrables	157,48	
	TOTAL GASTOS GENERALES		**19.902,67**
5.03.	**GASTOS FINANCIEROS**		
5.03.01	Gastos bancarios	13,72	
	TOTAL GASTOS FINANCIEROS		**13,72**
	TOTAL GASTOS		**23.827,34**
3.04.04	Perdida del ejercicio actual		-3.544,71
	Perdida del ejercicio actual + Gastos		**20.282,63**

Loja, 31 de Marzo 2013

GERENTE **CONTADORA**

Notas Aclaratorias

NIC Nº 1

- Se considera 35% de gastos de suministro de oficina
- Instructivo Formulario de Presentación de los Estados Financieros Bajo NIIF

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

1. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
RECIBIDO DE SOCIOS		**22.697,63**
(+) Dinero por ingresos de Socios	22.697,63	
PAGO A PROVEEDORES Y TERCEROS		**25.024,97**
(-) Pago arriendos del local	672,00	
(-)Pago de sueldos y salarios	2.294,43	
(-) Pago de retención y IESS	618,92	
(-) Pago de anticipo sueldo	300,00	
(-)Pago telefonía celular	29,12	
(-) Gasto suministro oficina	144,83	
(-) Pago telecomunicaciones	22,18	
(-) Pago mantenimiento y reparación de vehículo	1.381,80	
(-) Pago repuestos y enseres	20,00	
(-) Pago alimentación	43,00	
(-) Pago otros Gastos	19.484,97	
(-) Gastos Bancarios	13,72	
EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-2.327,34
2. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	**0,00**	
Efectivo Neto por Actividades de Inversión	0,00	
3. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		**0,00**
Efectivo Neto por Actividades de Financiamiento	0,00	
4. inc. (DIS) NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		
Disminución Neto en Efectivo y Equivalente al Efectivo	-2.327,34	
Efectivo Neto del Efectivo y sus Equivalente al Inicio del Periodo		9.118.89
Efectivo Neto del Efectivo y sus Equivalente al Final del Periodo		**6.791,55**

Loja, 31 de Marzo 2013

GERENTE **CONTADORA**

Notas Aclaratorias

NIC Nº 1 NIC Nº 7

- Instructivo Formulario de Presentación de los Estados Financieros Bajo NIIF

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2013
Expresado en Dólares USD

DETALLE CIFRAS COMPLETAS	CAPITAL SOCIAL	APORTE PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	RESERVA LEGAL	RESRVA FACULTATIVA ESTATUTARIA	GANANCIA NETA DEL PERIODO	(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo final del periodo	19.565,50	12.000,00	220,00	-	-	(-) 3.544,71	**28.240,79**
Corrección de un error del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-
Cambio políticas contable	-	-	-	-	-	-	-
Cambio del año del periodo	-	-	-	-	-	-	-
SALDO AL 31 DE MARZODEL 2013	**19.565,50**	**12.000,00**	**220,00**	**-**	**-**	**(-) 3.544,71**	**28.240,79**

Loja, 31 de Marzo del 2013

GERENTE **CONTADORA**

Notas Aclaratorias

- Debido a la perdida que obtuvo en estos meses no se puede constatar hasta terminar el año del periodo, si en caso hubiera ganancia no se reparten las utilidades si nomas bien recapitalizan el capital para beneficios de los socios y la cooperativa de taxis.

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"
ANALISI VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CODIGO	CUENTAS	2013		%
1.	**ACTIVO**			
1.01.	**ACTIVO CORRIENTE**			
1.01.01.	**EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**			
1.01.01.01	Caja general	1.221,18	1.221,18	1,66%
1.01.02.01	Banco de Pichincha cta.12357275	500,00	500,00	0,68%
1.01.02.02	Banco del Austro cta. 11568335	1.500,00	1.500,00	2,05%
1.01.02.03	Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5	3.570,37	3.570,37	4,88%
1.01.03.01	Cuentas por cobrar	62.991,07	62.833,59	85,87%
1.01.03.02	(-) Provisiones Cuentas Incobrable	-157,48		-0,21%
1.01.04	Suministro de oficina	92,35	92,35	0,12%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**69.717,49**	**69.717,49**	**95,27%**
1.02.	**ACTIVO NO CORRIENTE**			
1.02.01.	**Propiedades, Planta y Equipo**			
1.02.01.01	Muebles y Enseres	879,06	859,28	1,17%
1.02.01.02	Deprec. Acum. Muebles y Enseres	-19.78		
1.02.01.03	Equipo de oficina	404,19	395,10	0,54%
1.02.01.04	Deprec.Acum. Equipo de Oficina	-9.09		
1.02.01.05	Equipo de Computación	492,97	465,72	0,64%
1.02.01.06	Deprec. Acum. Equipo de Computac.	-27,25		
1.02.01.07	Equipo de Telecomunicaciones	1.690,40	1.652,37	2,26%
1.02.01.08	Depr. Acum Equipo Telecomunicaciones	-38.03		
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**3.372,47**	**3.372,47**	**4,61%**
1.03.	**OTROS ACTIVOS**			
1.03.02	Crédito Tributación – IVA	84,41	84,41	0,12%
	TOTAL OTROS ACTIVOS	**84,41**	**84,41**	**0,12%**
	TOTAL ACTIVOS	**73.174,37**	**73.174,37**	**100%**
2.	**PASIVO**			
2.01.	**PASIVO CORRIENTE**			
2.01.02	Cuentas y documentos por Pagar	899,91	899,91	1,22%
2.01.03	Aporte por pagar IESS	200,34	200,34	0,27%
2.01.04	Provisiones por pagar	477,00	477,00	0,65%
2.01.05	Fondos de Reserva	238,50	238,50	0,32%
2.01.07.01	Fondo ayuda accidente	43.512,45	43.512,45	59.46%
	TOTAL PASIVOS	**45.328,20**	**45.328,20**	**61,94%**
3.	**PATRIMONIO**			
3.01	**CAPITALSOCIAL**			
3.01.01	Certificado de aportación	14.300.28	14.300.28	19,54%
3.01.02	Fondos de ayuda Social	5.680,22	5.680,22	7,76%
3.02.01	Reserva legal	220,00	220,00	0,30%
3.03.01	Aporte para Futura Capitalizaciones	12.000,00	12.000,00	16,39%
3.03.02	Capital Suscrito	675,77	675,77	0.92%
3.04.01	Perdida del ejercicio anterior	-2.587,98	- 2.587,98	-3,53%
3.04.03	Excedente acumulado	1.102,59	1.102,59	1,50%
	TOTAL CAPITAL SOCIAL	**31.390,88**	**31.390,88**	**42,89%**
	TOTAL PATRIMONIO	**76.719,08**		**104,84%**
3.04.02	Perdida del ejercicio actual	-3.544,71		4,84%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**73.174,37**		**100%**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

ESTRUCTURA FINANCIERA

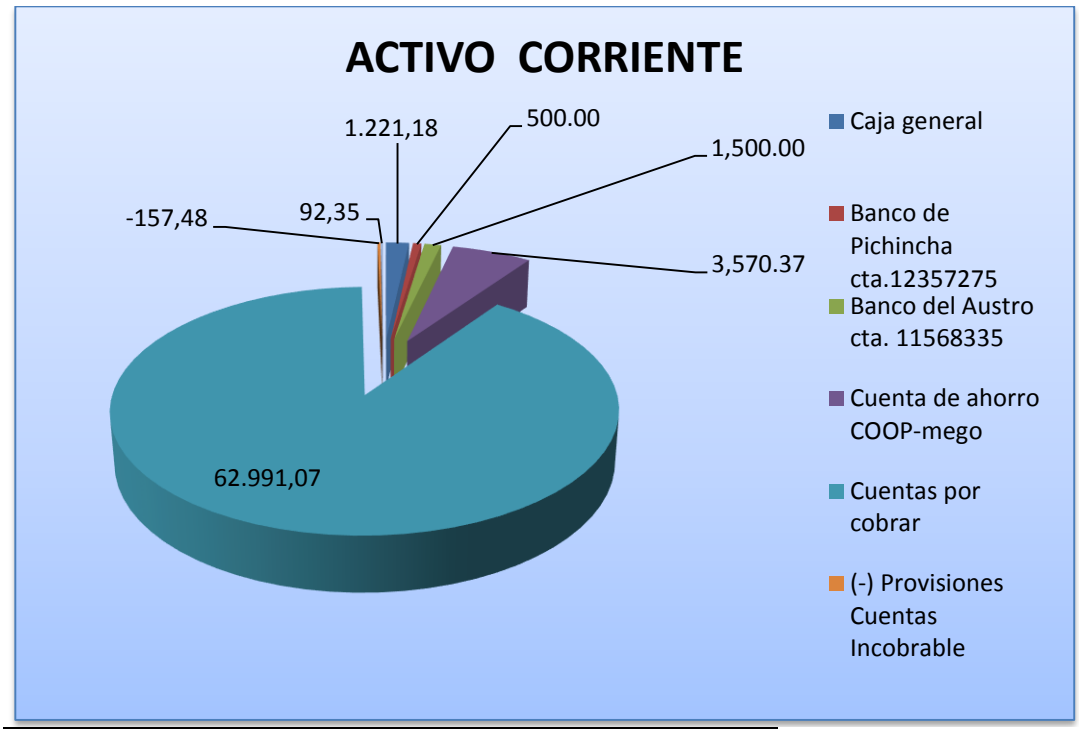
AL 31 DE MARZO DEL 2013

Cuadro Nº 1

Activo Corriente Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Caja general	1.221,18	1,66%
Banco de Pichincha cta.12357275	500,00	0,68%
Banco del Austro cta. 11568335	1.500,00	2,,05%
Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5	3.570,37	4,88%
Cuentas por cobrar	62.991,07	86.08 %
(-) Provisiones Cuentas Incobrable	-157,48	-0,21%
Suministro de oficina	92,35	0,12%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**69.717,49**	**95,27%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Gráfico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÓN

Activo Corriente

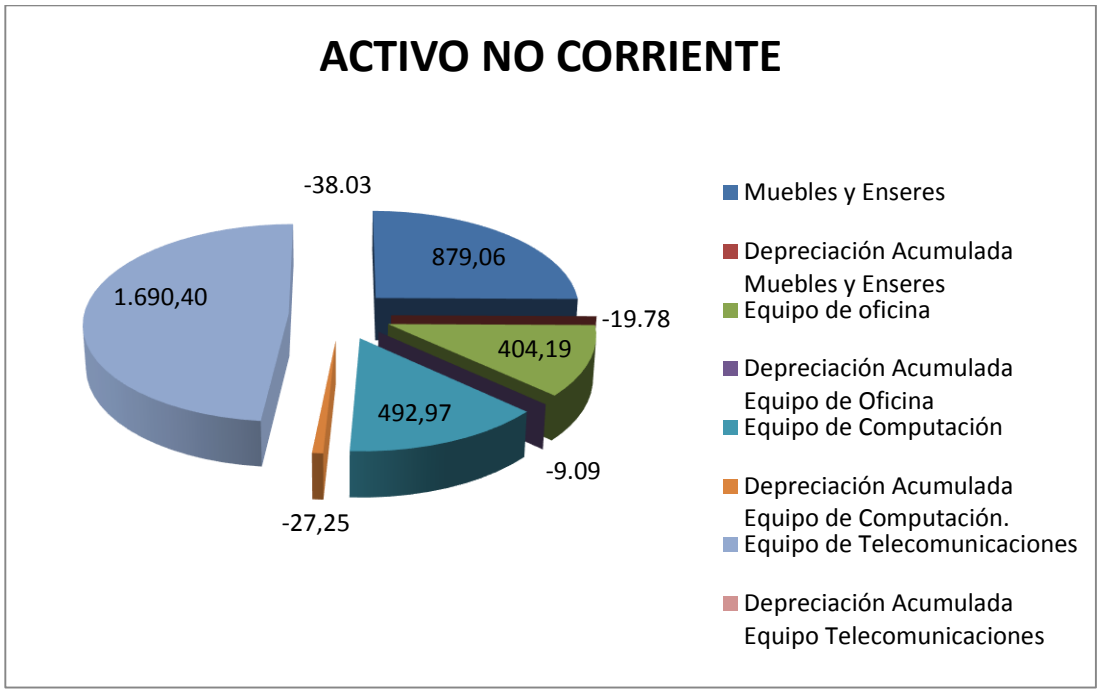
Al referirse al Activo Corriente de la cooperativa, se tiene $ 69.717,49 que está representado por el 95,27% del Total de Activos, entre las cuentas del activo corriente tenemos Caja General con un valor de $1.221,18 representando el 1.66%, Banco de Pichincha Cta.12357275 con un valor de $500,00 representando el 0.68%, Banco del Austro Cta. 11568335con un valor $1.500,00 representando el 2,05%, Cuenta de ahorro COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 con un valor $3.570,37 representando el 4,88%, (-) Provisiones Cuentas Incobrable con un valor de -157,48 representado el -0.21%,Suministro de oficina con un valor$92,35y un porcentaje 0,12%del total de los Activos la cuenta más representativa dentro del Activo Corriente es la cuenta por cobrar con un valor de $62.991,07 figurando con el 86.08%; esta significativita especialmente se da por el Reglamento establecido por la Cooperativa de realizar aportaciones como son cuota de administración y de seguros, ingresos por multas, radios, sanciones y préstamos de socios. Y por ende estos dineros pasan a ser depositados en la Cuenta de ahorro de la COOP-mego Nº Cta. 401-01-028686-5 apertura da por la Cooperativa.

CuadroNº2

Activo no Corriente Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Muebles y Enseres	879,06	1,20%
Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-19.78	-0.03%
Equipo de oficina	404,19	0.55%
Depreciación Acumulada Equipo de Oficina	-9.09	-0.01%
Equipo de Computación	492,97	0.67%
Depreciación Acumulada Equipo de Computación.	-27,25	-0.04%
Equipo de Telecomunicaciones	1.690,40	2.31%
Depreciación Acumulada Equipo Telecomunicaciones	-38.03	-0.05%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**3.372,47**	**4,61%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Gráfico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÓN

Activo no corriente

En lo referente al activo no Corriente está compuesto con $ 3.372,47 representando el 4.61% del total de Activos, entre las cuentas del activo no corriente tenemos Muebles y Enseres con un valor de $879,06 representando el 1.20% con su respectiva depreciación acumulada de muebles y enseres con un valor de $ -19,78 representando el -0,03%, Equipo de oficina con un valor de $ 404,19representando el 0.55%con su expectativa depreciación acumulada de equipo de oficina con un valor de $ -9.09 representando el -0,01%, Equipo de Computación con un valor de $492,97representando el $0.67% con su respectiva depreciación acumulada de equipo de computación con el valor de $ -27,25 representando el – 0,04%, se evidencia un mayor porcentaje en Equipo de telecomunicaciones con un valor de $1.690,40y un porcentaje de 2,31% con su respectiva depreciación acumulada de equipo de telecomunicaciones con un valor de $ -38,03 representando el -0.05% pudiendo evidenciar que la cooperativa tiene frecuencia de radio comunicadora que se encuentra ubicada en todos los taxis de la cooperativa “Manuel Benjamín Carrión” la misma que presta su servicio al público en general.

CuadroNº3

Otros Activos Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Crédito Tributación – IVA	84,41	0,12%
TOTAL OTROS ACTIVOS	**84,41**	**0,12%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Gráfico

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÓN

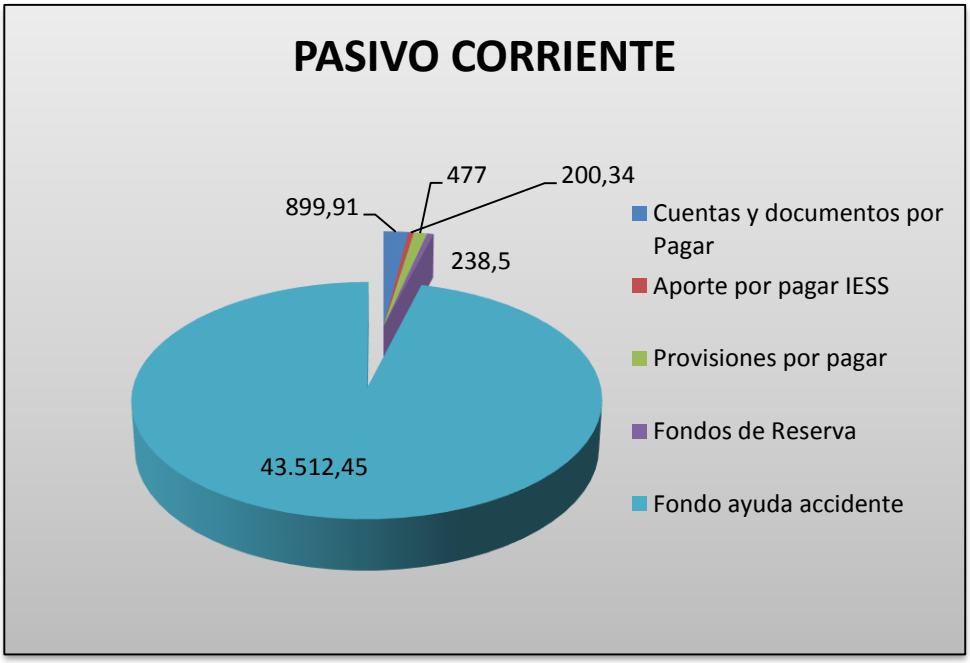
El total de Otros Activos según la estructura financiera es de$84,41 lo que representa el 0,12%, esto se da por la Cuenta Crédito Tributario por las obligaciones que tiene la Cooperativa con el Servicio de Rentas Internas por el impuesto del valor agregado.

Cuadro Nº 4

Pasivo Corriente Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Cuentas y documentos por Pagar	899,91	1,22%
Aporte por pagar IESS	200,34	0,27%
Provisiones por pagar	477,00	0,65%
Fondos de Reserva	238,50	0,32%
Fondo ayuda accidente	43.512,45	59.46
TOTAL PASIVOS	**45.328,20**	**61,94%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Gráfico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÓN

Pasivos

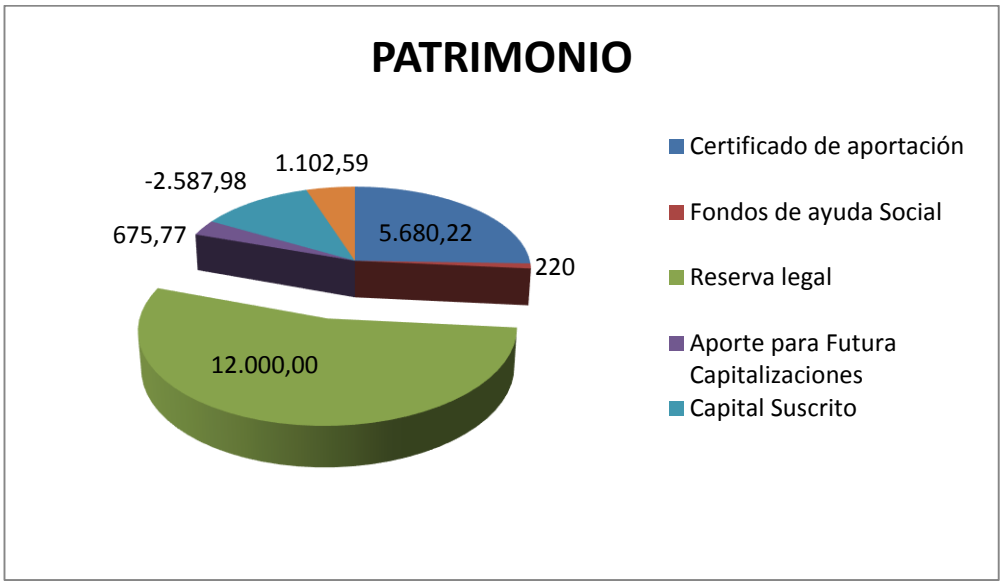
Observando los pasivos tenemos que el Pasivo Corriente tiene un$45.328,20 está representado por el 61,94%, entre los pasivos corrientes tenemos las siguientes cuentas; Cuentas y documentos por Pagar con el valor de $899.91 representa el 1.22%, Aporte por pagar IESS con el valor de $200,34 representa el 0.27%, Provisiones por pagar con el valor de $477,00 representa 0.65%, Fondos de Reserva con el valor de $238.50 representa el 0.32una de las cuentas mas significativa dentro del Pasivo es la cuenta Fondo Ayuda Accidentes con un valor de $43.512,45 representando el 59,46%que indica que la cooperativa tiene obligaciones con cada uno de sus socios en caso de un accidente dentro de las unidades y esta a su vez cubre los gastos dependiendo del accidente.

Cuadro Nº 5

Patrimonio Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Certificado de aportación	14.300.28	19,54%
Fondos de ayuda Social	5.680,22	7,76%
Reserva legal	220,00	0,30%
Aporte para Futura Capitalizaciones	12.000,00	16,39%
Capital Suscrito	675,77	0.92%
Perdida del ejercicio anterior	-2.587,98	-3,53%
Excedente acumulado	1.102,59	1,50%
Total Patrimonio	**31.390,88**	**42,89%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Gráfico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÓN

Patrimonio

El Patrimonio podemos decir que en este caso presentan $ 31.390,88 un 42,89%en donde el rubro más sobresaliente es Certificados de Aportación con un valor de $ 14.300,28representando el 19.54%, Son aportes de aquellos socios que deben aportar para pertenecer a la cooperativa y es el patrimonio que cuenta la cooperativa. Así mismo tenemos las siguientes cuentas como Fondo de ayuda social con un valor de $5.680,22 representado el 7.76%, reserva legal con un valor de $220.00 representado 0.30%, Aporte para futuras capitalizaciones con un valor de $12.000.00 representado el 16.39%, capital suscrito con un valor de

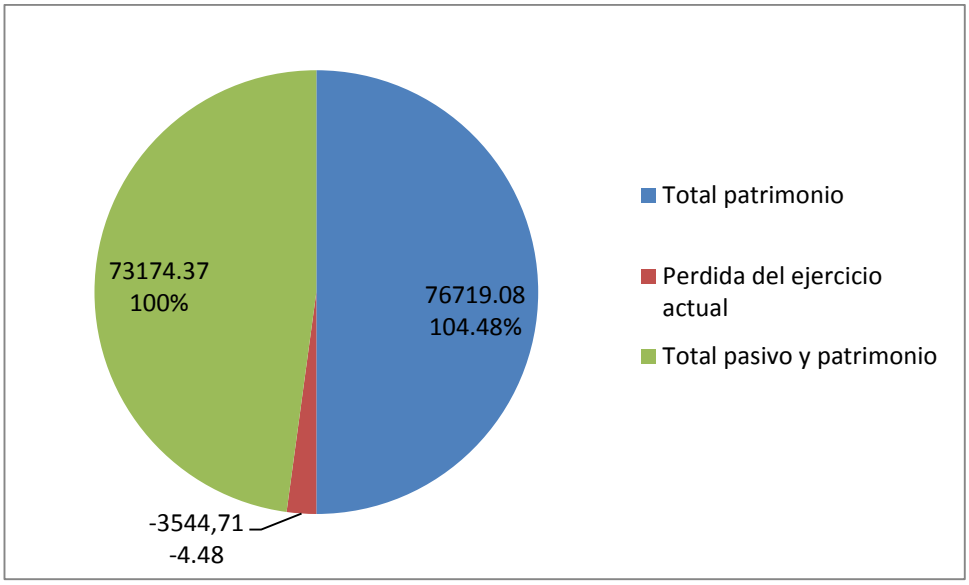
$675.77 representando el 0.92%, perdida del ejercicio anterior con un valor $-2.587,98 representando el -3,53%, excedente acumulado con un valor de $1.102,59 representando el 1.50%.

Cuadro Nº 6

Perdida del ejercicio Actual Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Total patrimonio	76.719,08	104,48
Perdida del ejercicio actual	-3.544,71	-4,84%
Total pasivo y patrimonio	**73.174,37**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Grafico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÒN

Con respecto a la Perdida del Ejercicio Actual podemos decir queen el total del patrimonio tiene un valor de $76.719,08 representando el $104,48%; esto se explica a través de la pérdida que tuvo la cooperativa por el valor de $ -3.544,71 representando el -4,48%, esta pérdida se sustenta especialmente por los excesivos gastos que realizó la cooperativa en este año.

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DEL 2013

CODIGO	CUENTAS	2013	%
4.	**INGRESOS**		
4.01.	**INGRESOS OPERACIONALES**		
4.01.01	Cuotas de Administración	7.695,00	37.94%
4.01.02	Cuotas de Seguros	4.275,00	21.08%
4.01.03	Cuotas por Multas	42,00	0.21%
4.01.04	Cuotas por Radio	419,74	2.07%
4.01.05	Cuotas por Sanción	779,00	3.84%
4.01.06	Otros Ingresos	7.053,96	34.77%
4.01.07	Intereses Ganados	17,93	0.09%
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	**20.282,63**	**100%**
	TOTAL INGRESOS		
5.	**GASTOS**		
5.01.	**GASTOS OPERACIONALES**		
5.01.01	Sueldos y salarios	2.862,00	14.11%
5.01.02	Aporte Patronal	319,14	1.57%
5.01.03	Aporte IECE ySETEC	14,31	0.07%
5.01.04	Provisiones sociales	477,00	2.35%
5.01.05	Fondos de Reserva	238,50	1.18%
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES	**3.910,95**	**19,28%**
5.02.	**GASTOS GENERALES**		
5.02.01	Arriendos del local	600,00	2.96%
5.02.02	Telefonía celular	26,00	0.13%
5.02.03	Gasto suministro oficina	49,73	0.25%
5.02.04	Telecomunicaciones	19,80	0.10%
5.02.05	Mantenimiento y reparación de vehículo	1.410,00	6.95%
5.02.06	Repuestos y enseres	20,00	0.10%
5.02.07	Alimentación	40,54	0.20%
5.02.08	Otros Gastos	17.484,97	86.21%
5.02.09	Depreciación Muebles y Enseres	19,78	0.10%
5.02.10	Depreciación Equipo de Oficina	9,09	0.04%
5.02.11	Depreciación Equipo de Computación	27,25	0.13%
5.02.12	Depre. Equipo de Telecomunicación	38,03	0.19%
5.02.13	Cuentas Incobrables	157,48	0.78%
	TOTAL GASTOS GENERALES	**19.902,67**	**98.13%**
5.03.	**GASTOS FINANCIEROS**		
5.03.01	Gastos bancarios	13,72	0,07%
	TOTAL GASTOS FINANCIEROS	**13,72**	**0,07%**
	TOTAL GASTOS	**23.827,34**	**117,48%**
3.04.04	Perdida del ejercicio actual	-3.544,71	-17,48%
	Perdida del ejercicio actual + Gastos	**20.282,63**	**100%**

GERENTE **CONTADORA**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

ESTRUCTURA FINANCIERA

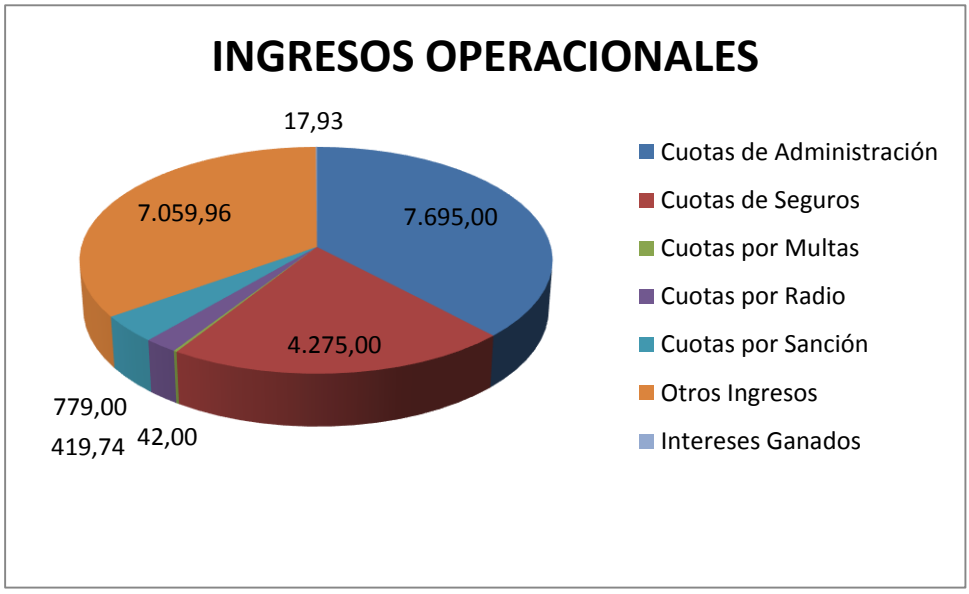
AL 31 DE MARZO DEL 2013

Cuadro Nº 1

Ingresos Operacionales Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Cuotas de Administración	7.695,00	37.94%
Cuotas de Seguros	4.275,00	21.08%
Cuotas por Multas	42,00	0.21%
Cuotas por Radio	419,74	2.07%
Cuotas por Sanción	779,00	3.84%
Otros Ingresos	7.053,96	34.77%
Intereses Ganados	17,93	0.09%
Total Ingresos Operacionales	**20.282,63**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Gráfico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÓN

Ingresos operacionales

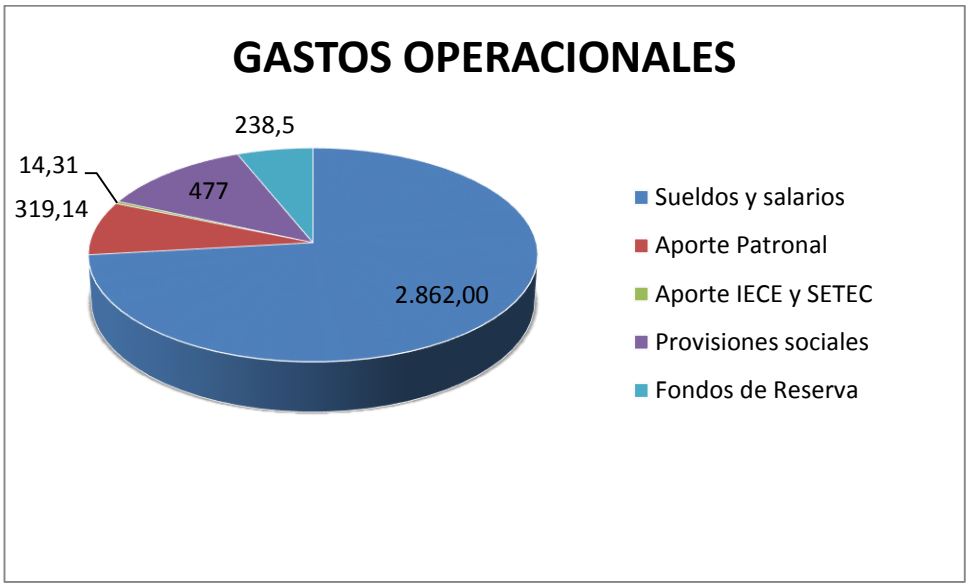
Al analizar el Estado de Resultados podemos evidenciar que los Ingresos Operación cuentan con el $ 20.282,63 que representan el 100% del total de ingresos obtenidos por la Cooperativa, dentro de estos grupos más significativos esta la cuenta cuotas de Administración con un valor de 7.695,00 representando el 37,94% esto se da por las cuotas mensuales que los socios han decidido aportar para cubrir con los gastos de administración y realizar beneficios tanto a la entidad como a sus asociados. Así mismo cuotas de seguros con un valor de $4.275,00 representando el 21.08%, cuotas por multas con el valor de $42.00 representando el 0.21%, cuotas por radio con el valor de $419.74 representando el 2.07%, cuotas por sanción con el valor de $779.00 representado el 3.84%, otros ingresos con el valor de $7.053,96 representando el 34.77%, intereses ganados con un valor de $17.93 representando 0.09%.

Cuadro Nº 2

Gastos Operacionales Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Sueldos y salarios	2.862,00	14,11%
Aporte Patronal	319,14	1,57%
Aporte IECE y SETEC	14,31	0,07%
Provisiones sociales	477,00	2,35%
Fondos de Reserva	238,50	1,18%
Total Gastos Operacionales	**3.910,95**	**19,28%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Gráfico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÓN

Gastos operacionales

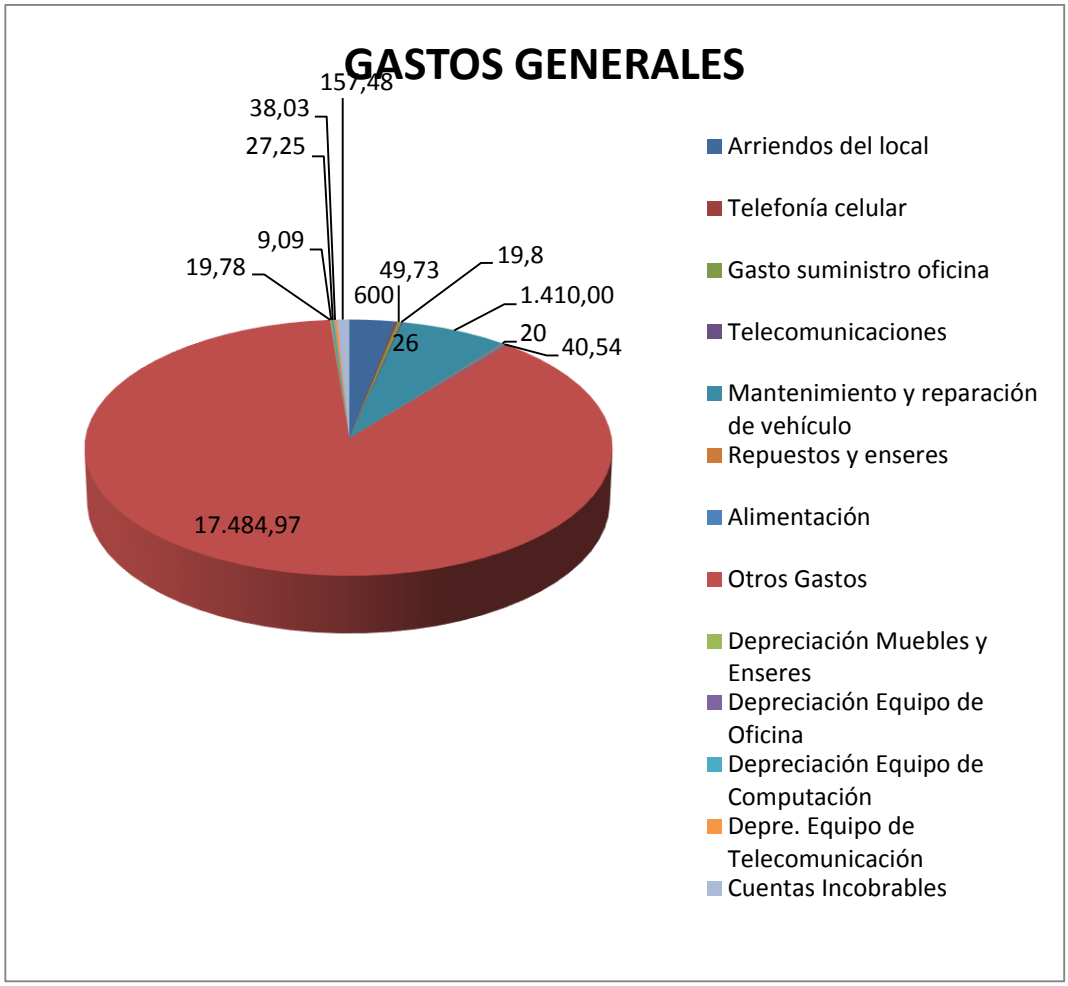
En cuanto a los Gastos de Operación cuentan con $ 3.910,95 que están representados el 19,28% del total de Gastos; la Cuenta de mayor representatividad es Sueldos y salarios con un valor de $2.862,00 representando el 14.11%; lo que indica que estos gastos sirven para realizar el pago mensual por los servicios prestados al personal que labora en la cooperativa. Así mismo Aporte Patronal con el valor de $319.14 representandoel 1.57%, Aporte IECE y SETEC con el valor de $14.31 representando el 0.07%, Previsiones sociales con el valor de $477.00 representando el 2.35%, Fondos de reserva con el valor de $238.50 representando el 1.18%.

Cuadro Nº 3

Gastos Generales Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Arriendos del local	600,00	2.96%
Telefonía celular	26,00	0.13%
Gasto suministro oficina	49,73	0.25%
Telecomunicaciones	19,80	0.10%
Mantenimiento y reparación de vehículo	1.410,00	6.95%
Repuestos y enseres	20,00	0.10%
Alimentación	40,54	0.20%
Otros Gastos	17.484,97	86.21%
Depreciación Muebles y Enseres	19,78	0.10%
Depreciación Equipo de Oficina	9,09	0.04%
Depreciación Equipo de Computación	27,25	0.13%
Depre. Equipo de Telecomunicación	38,03	0.19%
Cuentas Incobrables	157,48	0.78%
Total Gastos Generales	**19.902,67**	**98.13%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Gráfico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACION

Gastos Generales

Los Gastos Generales cuentan con $19.902,67 representando el 98,13%, y su rubros significativo son Arriendos del Local con un valor de $600.00 representando el 2.96%, Telefonía celular con el valor de $26,00 representado el 0,13%, Gasto suministro de oficina con el valor de $49,73 representando 0,25%, Telecomunicaciones con el valor de $19,80

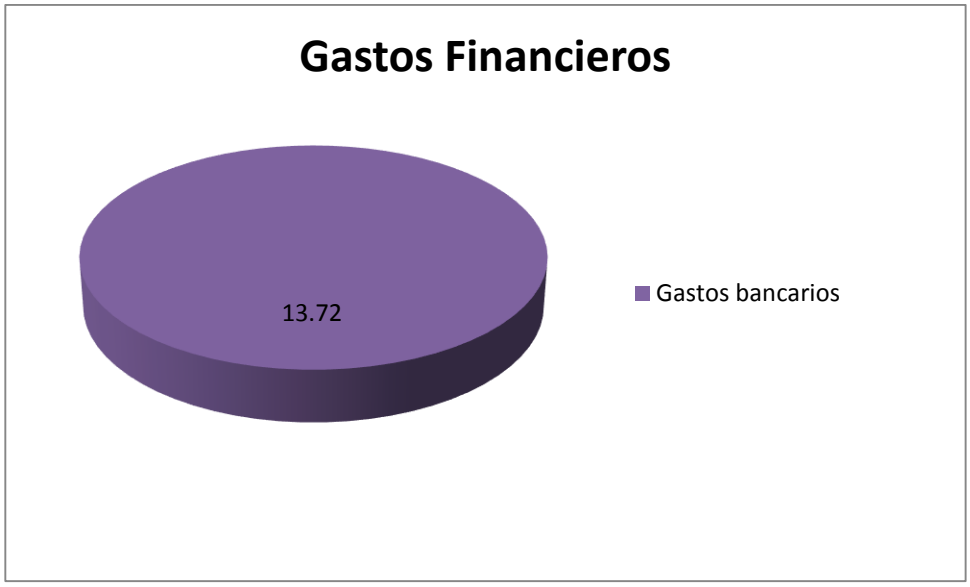
representando el 0,10%, Mantenimiento y reparación de vehículo con un valor $1410.00 representando el 6.95%, repuesto y enseres con el valor de $20,00 representando el 0,10%, Alimentación con el valor de $40,54% representando el 0,20%, depreciación de muebles y enseres con el valor de $19,78 representando el 0,10%, depreciación de equipo de oficina con el valor de $9,09%, depreciación de equipo de computación con un valor de $27,25 representando el 0,13%, depreciación de telecomunicaciones con el valor de $ 38,03 representando el 0,19%, cuentas incobrables con el valor de $157,48 representando el 0,78% y la cuenta más significativa es Otros Gastos con un valor de $17.484,97 y un porcentaje de 86,21% este rubro se da por Gastos de stikers para unidades del nuevo año, revisiones de las unidades, remuneraciones para empleados, juegos deportivos, también (Patente Municipal, Impuesto Municipales) que de igual manera dentro de los gastos generales son obligaciones y necesidades de la cooperativa.

Cuadro Nº 4

Gastos Financieros Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Gastos bancarios	13,72	0,07%
Total Gastos Financieros	**13,72**	**0,07%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Grafico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÓN

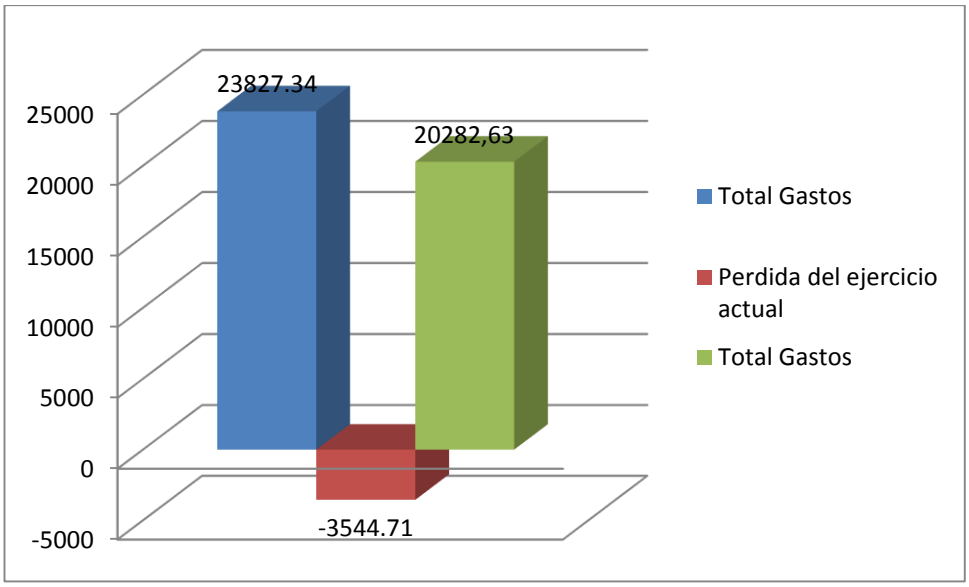
Al realizar los Gastos Financieros tenemos la cuentas Gastos Bancarios con un valor de $84.72 representando el 0.07% del total de los Gastos esta cuenta representa los débitos de la cuenta ya sea por transferencias o por mantenimiento de la cuenta.

Cuadro 5

Resultados Enero - Marzo - 2013		
Rubro	**Valor**	**%**
Total Gastos	23.827,34	117,48%
Perdida del ejercicio actual	-3.544,71	-17,48%
Perdida del ejercicio actual + Gastos	**20.282,63**	**100%**

Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

Grafico



Fuente: Cooperativa de Taxis "Manuel Benjamín Carrión"
Elaboración: La Autora

INTERPRETACIÒN

Resultados

En cuanto a los resultados obtenidos se adquiere una pérdida del ejercicio actual con el valor de $ -3.544,71 representando el -4.48%, por la falta de gestión especialmente para poder cubrir los gastos generales que se dan en la cooperativa por lo que se debería efectuar un control adecuado para que los gastos que se realicen en la entidad sean los oportunos para la Cooperativa y así poder obtener un mejor resultado de sus operaciones.

g. DISCUSIÓN

La cooperativa de taxis “Manuel Benjamín Carrión” es una entidad dedicada a la prestación de servicios de transporte privado en la ciudad de Loja, a fin de satisfacer las diferentes necesidades de la colectividad.

Al realizar el presente trabajo de tesis se pudo determinar las principales causas las mismas que son: La desorganización de documentos y auxiliares que sirvan de soporte y permitan el registro de las transacciones económicas efectuadas por la Cooperativa “Manuel Benjamín Carrión”, no cuenta con un plan de cuentas adaptadas a las Normas Internacionales de Información Financiera; que permita realizar todo el proceso contable y determinar su situación real y económica.

Con el desarrollo del presente trabajo de tesis se realizó un plan de cuentas de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera que ayude al contador a diferenciar las cuentas que se utilizan en el proceso contable, después de la recopilación de los documentos fuentes, se realizó el proceso contable, donde observe el movimiento de cada uno de las cuentas y se pudo determinar la situación real económica y financiera de la Cooperativa.

Por último, se realizó el análisis de los estados financieros aplicando al estado de situación financiera y estado de resultados los mismos que

coadyuvaría significativamente, a conocer su situación financiera atravez de la operatividad de las cuentas que conforman, los mismos pudiendo tomar decisiones de sus socios para el mejoramiento de la Cooperativa de taxis “Manuel Benjamín Carrión”. Al adoptar las NIIF el gerente debe verlo como una oportunidad no como una amenaza para la cooperativa ya que la información contenida en los estados financieros será más transparente, real y podar ser analizada de una manera clara.

h. CONCLUSIONES

Concluido el presente trabajo de tesis como producto de una reorganización contable y análisis financiero en la cooperativa de taxis “Manuel Benjamín Carrión” periodo enero-marzo del 2013, se ha llegado a las siguientes conclusiones

- ✓ No realiza el proceso contable desde el establecimiento del inventario inicial hasta la presentación de los estados financieros a fin de reflejar la condición económica y financiera de la cooperativa.

- ✓ Falta registros auxiliares que facilite la identificación y registro de las transacciones económicas efectuadas por parte de la cooperativa de taxis “Manuel Benjamín Carrión”

- ✓ No se aplica un análisis financiero que le permita determinar la operatividad de cada una de las cuentas que conforman los estados financieros.

i. RECOMENDACIONES

Después de haber interpretado las conclusiones indicadas para la cooperativa de taxis "Manuel Benjamín Carrión" nos ha permitido presentar las siguientes recomendaciones.

- ✓ Desarrollar el proceso contable desde el establecimiento del inventario inicial hasta la presentación de los estados financieros a fin de reflejar la condición económica y financiera de la cooperativa.

- ✓ Diseñar registros auxiliares que facilite la identificación y registro de las transacciones económicas efectuadas por parte de la cooperativa de taxis "Manuel Benjamín Carrión"

- ✓ Realizar el análisis financiero para determinar la operatividad de cada una de las cuentas que conforman los estados financieros.

j. BIBLIOGRAFIA

- BRAVO VALDIVIESO, Mercedes. Contabilidad General.
- CENTRO EDUCATIVO LATINOAMERICANO, (2005) Contabilidad Computarizada, Unidad 1Editorial. Centro Educativo Latinoamericano. Loja- Ecuador.
- FERNANDEZ, Joaquín, Estados financieros análisis e interpretación,
- GRANADOS, Ismael, (2008), Contabilidad Gerencial, Sexta Edición, Editorial Latorre.
- MANTILLA, Samuel Alberto (2011) Estándares/Normas internacionales de Información Financiera (IFRS/NIIF´S) Ediciones ECOE Segunda Edición.
- ORTIZ ANAYA, Héctor (2011) Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera Catorceava Edición, Editorial Universidad externado de Colombia.
- ZAPATA, Pedro Enrique Contabilidad General
- ZAPATA. (2011). *Contabilidad General* (septima ed.). Bogotá-
- Colombia: McGraw- Hill- Interamericana.pag 171
- HANSEN-HOLM Mario y otros**,** NIIF Teoría y Práctica, Manuel para Implementar de Información Financiera. 2011. Pág. 7-18
- NIIF para las PYMES Sección 3, pág. 26
- Norma Internacional de Información Financiera NIIF 1, párrafo 1.
- NIIF para las PYMES Sección 16, pág. 94
- NIIF para las PYMES Sección 17, párrafo 17.3 literal (a) pág. 97

- Reglamento para Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno , Art 25 numeral 6
- NIIF para las PYMES Sección 28, pág. 174

DICCIONARIO

- Diccionario Enciclopédico Vox 1. Larousse Pág. 19

INTERNET

- Ley de Cooperativas, Art. 1
- www.monografias.com/trabajos56/concepto-organización
- http://Contabilidad básica, pág. 15-16
- NIIF para las PYMES
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno , Art 2
- Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, Asamblea Nacional, Quito 2011
- Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Art 10
- Código Tributario
- LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, edición pág. 210, 211.
- http://www.sri.gob.ec/web/10138/102 consultado el 20/01/14
- www.sri.gob.ec
- http://wikipedia.org/wiki/cooperativa
- http://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html

- www.monografias.com/trabajos56/concepto-organización
- http://books.google.es/booksContabilidad básica, editorial vértice
- www.sri.gov.ec.
- www.Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.gov.ec

k. ANEXOS

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN"

CÁLCULOS

DEPRECIACIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE

Depreciación Muebles y Enseres	=	Valor Nominal	-	Valor Residual	*	Porcentaje
				12		
Depreciación Muebles y Enseres	=	879.06	-	10%	*	10%
				12		
Depreciación Muebles y Enseres	=	879.06	-	87.91	*	10%
				12		
Depreciación Muebles y Enseres	=	791.15	*	10%		
			12			
Depreciación Muebles y Enseres	=	79.12				
		12				
Depreciación Muebles y Enseres	=	6.59				
Depreciación Muebles y Enseres	=	19.78				

Depreciación Equipo de Oficina	=	Valor Nominal	-	Valor Residual	*	Porcentaje
				12		
Depreciación Equipo de Oficina	=	404.19	-	10%	*	10%
				12		
Depreciación Equipo de Oficina	=	404.19	-	40.42	*	10%
				12		
Depreciación Equipo de Oficina	=	363.77	*	10%		
			12			
Depreciación Equipo de Oficina	=	36.38				
		12				
Depreciación Equipo de Oficina	=	3.03				
Depreciación Equipo de Oficina	=	9.09				

Depreciación Equipo de Computación	=	Valor Nominal	-	Valor Residual	*	Porcentaje
				12		
Depreciación Equipo de Computación	=	492.97	-	33%	*	33%
				12		
Depreciación Equipo de Computación	=	492.97	-	162.68	*	33%
				12		
Depreciación Equipo de Computación	=	330.29	*	33%		
			12			
Depreciación Equipo de Computación	=	109.00				
		12				
Depreciación Equipo de Computación	=	9.08				
Depreciación Equipo de Computación	=	27.25				

Depreciación Equipo de Telecomunicaciones	=	Valor Nominal	-	Valor Residual	*	Porcentaje
				12		
Depreciación Equipo de Telecomunicaciones	=	1,690.40	-	10%	*	10%
				12		
Depreciación Equipo de Telecomunicaciones	=	1,690.40	-	169.04	*	10%
				12		
Depreciación Equipo de Telecomunicaciones	=	1,521.36	*	10%		
			12			
Depreciación Equipo de Telecomunicaciones	=	152.14				
		12				
Depreciación Equipo de Telecomunicaciones	=	12.68				
Depreciación Equipo de Telecomunicaciones	=	38.03				

COOPERATIVA DE TAXIS “MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN”

CÁLCULOS

DEPRECIACIONES DEL ACTIVO NO CORRIENTE

Enero - Marzo - 2013				
Provisión de Cuentas Incobrables	=	62,991.07	*	1%
Provisión de Cuentas Incobrables	=	629.91 /12		
Provisión de Cuentas Incobrables	=	52.49		
Provisión de Cuentas Incobrables	=	157.48		

Enero - Marzo - 2013				
Gasto Suministros de Oficina	=	142.08	*	35%
Gasto Suministros de Oficina	=	49.73		

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRÌON"
ROLL DE PAGOS
MES DE ENERO DEL 2013

Nº	NOMBRE	CARGO	S. BASICO	TOTAL INGRESOS	FONDOS DE RESERVA	APORTE INDIVIDUAL	TOTAL EGRESOS	ANTICIPO	LIQUIDO PAGAR	FIRMAS
1	Alba María Chávez Japón	Recepcionista	318,00	318,00	26,50	29,73	29,73	0,00	288.27	
2	Diana Anabel Puchaicela Pinta	Recepcionista	318,00	318,00	26,50	29,73	29,73	0,00	288,27	
3	Ruth Nohemi Macas Pardo	Recepcionista	318,00	318,00	26,50	29,73	29,73	0,00	288,27	
TOTAL:			**954.00**	**954,00**	**79,50**	**89.19**	**89.19**	**0,00**	**864.81**	

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRÌON"
ROLL DE PAGOS
MES DE FEBRERO DEL 2013

Nº	NOMBRE	CARGO	S. BASICO	TOTAL INGRESOS	FONDOS DE RESERVA	APORTE INDIVIDUAL	TOTAL EGRESOS	ANTICIPO	LIQUIDO PAGAR	FIRMAS
1	Alba María Chávez Japón	Recepcionista	318,00	318,00	26,50	29,73	29,73	0,00	288.27	
2	Diana Anabel Puchaicela Pinta	Recepcionista	318,00	318,00	26,50	29,73	29,73	0,00	288,27	
3	Ruth Nohemi Macas Pardo	Recepcionista	318,00	318,00	26,50	29,73	29,73	0,00	288,27	
TOTAL:			**954.00**	**954,00**	**79,50**	**89.19**	**79,50**	**0,00**	**864.81**	

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRÌON"
ROLL DE PAGOS
MES DE MARZO DEL 2013

Nº	NOMBRE	CARGO	S. BASICO	TOTAL INGRESOS	FONDOS DE RESERVA	APORTE PERSONAL	TOTAL EGRESOS	ANTICIPO	LIQUIDO PAGAR	FIRMAS
1	Alba María Chávez Japón	Recepcionista	318,00	318,00	26,50	29,73	29,73	100,00	188.27	
2	Diana Anabel Puchaicela Pinta	Recepcionista	318,00	318,00	26,50	29,73	29,73	100,00	188.27	
3	Ruth Nohemi Macas Pardo	Recepcionista	318,00	318,00	26,50	29,73	29,73	100,00	188.27	
TOTAL:			**954.00**	**954,00**	**79.50**	**89.19**	**89.19**	**300,00**	**564,81**	

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRÌON"
PROVISIONES SOCIALES
MES DE ENERO DEL 2013

Nº	NOMBRE	CARGO	INGRESOS		TOTAL	APORTES IESS			TOTAL
			13º SUELDO	14º SUELDO	INGRESO	APOR PATRO	APOR INDIVIDUAL	IESS SECAP	IESS
1	Alba María Chávez Japón	Recepcionista	26.50	26,50	53.00	35.46	29.73	1.59	65.19
2	Diana Anabel Puchaicela Pinta	Recepcionista	26,50	26,50	53,00	35.46	29.73	1.59	65.19
3	Ruth Nohemi Macas Pardo	Recepcionista	26,50	26,50	53,00	35.46	29.73	1.59	65.19
TOTAL:			**79.50**	**79,50**	**159.00**	**106.38**	**89.19**	**4.77**	**195.57**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRÌON"
PROVISIONES SOCIALES
MES DE FEBRERO DEL 2013

Nº	NOMBRE	CARGO	INGRESOS		TOTAL	APORTES IESS			TOTAL
			13º SUELDO	14º SUELDO	INGRESO	APOR PATRO	APOR INDIVIDUAL	IESS SECAP	IESS
1	Alba María Chávez Japón	Recepcionista	26.50	26,50	53.00	35.46	29.73	1.59	65.19
2	Diana Anabel Puchaicela Pinta	Recepcionista	26,50	26,50	53,00	35.46	29.73	1.59	65.19
3	Ruth Nohemi Macas Pardo	Recepcionista	26,50	26,50	53,00	35.46	29.73	1.59	65.19
TOTAL:			**79.50**	**79,50**	**159.00**	**106.38**	**89.19**	**4.77**	**195.57**

COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÌN CARRÌON"
PROVISIONES SOCIALES
MES DE MARZO DEL 2013

Nº	NOMBRE	CARGO	INGRESOS		TOTAL	APORTES IESS			TOTAL
			13º SUELDO	14º SUELDO	INGRESO	APOR PATRO	APOR INDIVIDUAL	IESS SECAP	IESS
1	Alba María Chávez Japón	Recepcionista	26.50	26,50	53.00	35.46	29.73	1.59	65.19
2	Diana Anabel Puchaicela Pinta	Recepcionista	26,50	26,50	53,00	35.46	29.73	1.59	65.19
3	Ruth Nohemi Macas Pardo	Recepcionista	26,50	26,50	53,00	35.46	29.73	1.59	65.19
TOTAL:			**79.50**	**79,50**	**159.00**	**106.38**	**89.19**	**4.77**	**195.57**

a.- TEMA

REORGANIZACIÓN CONTABLE Y ANÁLISIS FINANCIERO EN LA COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN" PERIODO ENERO-MARZO DEL 2013

b.- PROBLEMÁTICA

En la actualidad como es de conocimiento general la débil estructura política y económica en la que se encuentra inmerso el país no permite crear mecanismos financieros que coadyuven el desarrollo de todos los sectores, que permitan a los administradores tomar decisiones eficientes, oportunas para un mejor desarrollo corporativo.

Por otra parte, dadas las profundas transformaciones económicas, en la población surge la necesidad de buscar formas de trabajo para enfrentar por sus propios medios actividades productivas, ante ello se gesta la reunión solidarizada de personas que da lugar a la conformación de las Cooperativas, entre estas están las cooperativas de taxis; en las transportación privada ha sido siempre uno de los puntos débiles en todas las organizaciones, llegando incluso a paralizaciones nacionales perjudicando de esta manera a los sectores que utilizan diariamente este servicio para movilizarse a sus respectivos lugares de trabajo.

Cuando un negocio enfrenta problemas de contabilidad los registros financieros probablemente sean inadecuados y la salud financiera de la compañía puede estar en riesgo. Tomarse el tiempo para mantener el camino de las finanzas de la empresa de forma adecuada puede ayudar a prevenir auditorías y oportunidades pérdidas de negocios.

En las Cooperativas de Taxis los factores económicos y fiscales son aquellos que afectan a las relaciones de desarrollo de las actividades de la cooperativa. Dentro del análisis económico y financiero los factores que afectan a la cooperativa comprende aspectos tales como: la Inflación, los impuestos, la competencia, la tecnología, y las Leyes y regulaciones.

La Cooperativa de Taxis, “Manuel Benjamín Carrión”, está constituida legalmente, su campo de acción la ciudad de Loja, tiene como finalidad el traslado de terceras personas a cambio de una contraprestación económica desde un lugar a otro dentro del ámbito de la ciudad, autorizado para su operación, y excepcionalmente fuera de ese ámbito cuando sea requerido por el pasajero. Como toda cooperativa, tiene en su estructura basada en la Asamblea General con un Directorio, Consejo de Administración y Vigilancia, un Reglamento Interno, cuenta con Registro único de Contribuyentes (RUC), mismo que pretenden velar por el buen manejo cooperativo.

Al realizar la visita previa a dicha entidad se constató lo siguiente:

- ✓ No cuenta con profesionales en el ámbito contable, se ha efectuado contrataciones por tiempo limitado.
- ✓ No realiza el proceso contable hasta llegar a los análisis financieros.
- ✓ Existe un inadecuado flujo de información entre la parte administrativa y contable.
- ✓ Falta del control de las transacciones previo a su registro contable.

¿COMO INSIDE LA FALTA DE UN SISTEMA CONTABLE EN LA COOPERATIVA DE TAXIS "MANUEL BENJAMÍN CARRIÓN" no permite contribuir en la gestión para disponer de información oportuna, confiable y veraz para la toma de decisiones de la directiva?

c.- JUSTIFICACIÓN

El desarrollo del presente tema de tesis permite vincular la teoría con la práctica desarrollando habilidades y destrezas en la búsqueda de alternativas a los diferentes problemas contables que presenta en la cooperativa de taxis "Manuel Benjamín Carrión" aplicándose de esta manera los conocimientos obtenidos en la Universidad Nacional de Loja.

La cooperativa de taxis "Manuel Benjamín Carrión" por el servicio que ofrece necesita tener un control de sus actividades realizadas, por tal

motivo es necesario diseñar una reorganización contable, que servirá a sus representantes para tener un criterio oportuno acerca del contexto de la reorganización.

Mediante la ejecución del presente tema de tesis propongo establecer un sistema contable, que ayudará a fortalecer el control de sus ingresos, egresos, para estar al día con el cumplimiento de leyes y reglamentos que establece el Estado a través de Institución de Servicios de Rentas Internas y Los Consejos Provinciales de Transporte, para desarrollar efectivamente la gestión financiera para la toma de decisiones eficaces.

El aporte socio -económico cabe dentro de la concienciación de los diferentes problemas que se encuentran dentro de la cooperativa de taxis, concediendo posibles opciones para rescatar el escenario donde la reorganización pueda conocer y proyectar sus actividades de manera apropiada basándose en una información oportuna para el mejoramiento de la misma.

d.- OBJETIVOS

Objetivo General

- ✓ Realizar una Reorganización Contable y Análisis Financiero en la Cooperativa de Taxis “Manuel Benjamín Carrión” Periodo Enero Marzo del 2013.

Objetivos Específicos:

- ✓ Desarrollar el proceso contable desde el establecimiento del inventario inicial hasta la presentación de los estados financieros a fin de reflejar la condición económica y financiera de la cooperativa.
- ✓ Diseñar registros auxiliares que facilite la identificación y registro de las transacciones económicas efectuadas por parte de la cooperativa de taxis “Manuel Benjamín Carrión”
- ✓ Realizar el análisis financiero para determinar la operatividad de cada una de las cuentas que conforman los estados financieros.

e.- MARCO TEÓRICO

COOPERATIVISMO

El Cooperativismo es una doctrina socio-económica que promueve la organización de las personas para satisfacer, de manera conjunta sus necesidades. El Cooperativismo está presente en todos los países del mundo. Le da la oportunidad a los seres humanos de escasos recursos, tener una empresa de su propiedad junto a otras personas.

Uno de los propósitos de este sistema es eliminar la explotación de las personas por los individuos o empresas dedicados a obtener ganancias.

COOPERATIVA

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas agrupadas voluntariamente para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa que se posee en conjunto y se controla democráticamente. Las cooperativas se crean por necesidades económicas y sociales.

Principios Cooperativos.

8. Primer Principio - Asociación Abierta y Voluntaria
9. Segundo Principio - Control Democrático de los Asociados
10. Tercer Principio - Participación Económica de los Asociados

11. Cuarto Principio - Autonomía e independencia
12. Quinto Principio - Educación, capacitación e información
13. Sexto Principio - Cooperación entre Cooperativas
14. Séptimo Principio - Compromiso con la comunidad

PRINCIPIOS COOPERATIVOS:

Primer Principio - Asociación Abierta y Voluntaria:

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y a aceptar las responsabilidades que conlleva la asociación, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa. Este principio reafirma la importancia fundamental de que la gente elija voluntariamente comprometerse o no con su cooperativa.

Segundo Principio - Control Democrático de los Asociados

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus asociados, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los demás asociados.

Tercer Principio - Participación Económica de los Asociados:

Los asociados capitalizan de manera equitativa y controlan democráticamente la Cooperativa. Por lo menos una parte de su capital

será de propiedad común de la Cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de asociación. Los excedentes se aplican total o parcialmente a los siguientes propósitos: El desarrollo de la cooperativa mediante la creación de fondos y reservas, beneficios a los asociados en proporción a sus transacciones con la cooperativa y al apoyo a otras actividades según lo aprueben los asociados reunidos en Asamblea General.

Cuarto Principio - Autonomía e independencia:

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus asociados. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático y mantengan la autonomía de la cooperativa.

Quinto Principio - Educación, capacitación e información:

Las cooperativas brindan educación y capacitación a sus asociados, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del Cooperativismo.

Sexto Principio - Cooperación entre Cooperativas:

Las cooperativas sirven a sus asociados más eficazmente y fortalecen el

Movimiento Cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, Nacionales e internacionales. Este principio permite consolidar y proyectar el ámbito empresarial y social de la cooperativa en entornos más amplios, mediante la colaboración práctica y rigurosa de otras cooperativas y otros niveles de cooperación.

Séptimo Principio - Compromiso con la comunidad:

Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de la comunidad por medio de políticas aceptadas por sus asociados. Si bien las cooperativas están establecidas en primera instancia para el beneficio de sus miembros, no pueden olvidar que éstos viven en espacios geográficos específicos y en comunidades definidas y que la Cooperativa como tal, está íntimamente ligada a su comunidad.

Esta relación es de tal Naturaleza que la cooperativa por su propia acción influye en la comunidad y ésta determina muchas veces la vida misma de la cooperativa.

CONTABILIDAD

CONCEPTO

“Es la ciencia que coordina y dispone en libros adecuados las anotaciones de las operaciones efectuadas por una empresal, con el objeto de conocer la situación de dicha empresa, determinar los resultados obtenidos y explicar las causas que han producido estos resultados.

Es el registro sistemático y cronológico de las operaciones que realiza una entidad económica con el objeto de producir información financiera que permita tomar decisiones.

IMPORTANCIA

Permite conocer con exactitud la real situación económica–financiera de una empresa; a través del control que ejerce sobre las operaciones y sobre quienes las realizan, así mismo a partir de la permanente y oportuna información que brinda apoyará a los ejecutivos en la toma de decisiones más acertadas.

OBJETIVO

El objetivo primordial de la Contabilidad es el de proporcionar información financiera de la organización de un período determinado a personas naturales y entidades interesadas en sus resultados y en su situación económica.

CLASIFICACIÓN

La Contabilidad permite obtener información útil sobre las operaciones de las empresas dedicadas a diferentes actividades, se puede determinar que la especialización de la contabilidad se relaciona con la rama o campo de cada una de ellas, entre las cuales tenemos:

- **Contabilidad de Servicios.-** Registra las actividades que realizan las empresas dedicadas a la prestación de servicios.

- **Contabilidad Comercial.-** Se aplica a las empresas que se dedican a la compra o venta de bienes, con el fin de obtener una ganancia, agregándole alcosto del bien el margen de utilidad
- **Contabilidad Industrial o de Costos.-** La actividad de las empresas es la de transformar la materia prima en producto final, se caracteriza por unproceso productivo; la contabilidad registra todos los movimientos referentes a dicha transformación.
- **Contabilidad Agropecuaria.-** Es una rama de la contabilidad de Costos, pues es importante conocer el costo de producción de un quintal de papas, un litro de aceite, etc.
- **Contabilidad Bancaria.-** Registra las actividades que realizan las entidades del Sistema Financiero, en función del plan de cuentas y del catalogo de cuentas que emite la Superintendencia de Bancos
- **Contabilidad Gubernamental.-** Registra, controla, analiza e interpreta las operaciones de las entidades de Derecho Público, Nación, Ministerios, Municipios, etc.
- **Contabilidad Financiera.-** Es un sistema de información que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que la afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización.
- **Contabilidad de Cooperativas.-** Es aquella que buscan satisfacer las necesidades de sus asociados sin fin de lucro, en las diferentes

actividades como pueden ser: Producción, Ahorro y Crédito, Vivienda, Transporte, Salud y la Educación.

- **Contabilidad Hotelera.-** Se relaciona con el campo Turístico por lo que registra y controla todas las operaciones de estos establecimientos."[26]

PARTIDA DOBLE

CONCEPTO

"Es la base de la contabilidad actual y consiste en un movimiento contable que afecta a un mínimo de dos asientos o cuentas, un débito y un crédito. Además, tiene que haber la misma cantida en dinero en el débitos que de los crédito; en otras palabras, débtio menos crédito ha de ser cero o biseversa, para que haya equilibrio en la contabilidad. "[27]

PRINCIPIOS DE LA PARTIDA DOBLE

"Significa que toda transacción que se realice en la empresa será registrada en cuentas deudoras, y en cuentas acreedoras.

La aplicación de la partida doble se fundamenta en los siguientes hechos:

- No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor
- Las sumas del debe, siempre deben ser iguales al haber
- Una cuenta por cobrar se debita y una cuenta por pagar se acredita

[26] www.monografias.com/trabajos92/importancia-contabilidad/importancia_contabilidad.shtml consultado el 26-04.13

[27] www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-partida-doble consultado el 26-04-13

- Las cuentas de gasto son deudoras y las cuentasde ingreso acreedoras
- Cada cuenta debe registrar partidas de una sola naturaleza
- Todo lo que se recibe es igual a lo que se entrega
- Cuando hay una persona que vende hay otra que compra.

PROCESOS CONTABLES

Es la información contable que presenta una empresa, **c**omprende todas las operaciones y transacciones que registra la contabilidad, de manera secuencial y cumpliendo con parámetros de principios y normas contables[28].

PLAN DE CUENTAS

"El Plan de Cuentas es un sistema de procesamiento contable, por medio del cual las cuentas son ordenadas metódicamente mediante la asignación de un código.

La forma universalmente aceptada es mediante el sistema decimal, el que se basa en la codificación numérica de cada cuenta o conjunto de

[28] Isabel María García Sánchez CONTABILIDAD GENERAL I Universidad de Salamanca

cuentas, de acuerdo a su naturaleza y su ubicación en el Plan de Cuentas”[29]

Documento Fuente

Son documentos que sirven para probar un acto comercial a través de comprar, vender, cobrar, pagar, realizar inversiones, otros; son utilizados como referencia y como comprobantes en caso de desacuerdo legal.

Inventario Inicial

“Es la recopilación ordenada de las pertenencias que posee una persona en su actividad económica y así mismo las obligaciones que tiene que cancelar y detalla los elementos integrantes de un patrimonio que son los Activos y Pasivos, contando, pesando, midiendo todas y cada uno de los objetos que posea o deba”[30].

Estado de Situación Inicial

“Se elabora al iniciar las operaciones de la empresa con los valores que conforman el Activo, el Pasivo y el Patrimonio de la misma. Con esta información se procede a la apertura de libros.

El balance de situación inicial se puede presentar de dos formas:

- En forma de T u horizontal
- En forma de Reporte o vertical

[29] http://contabilidad.metroblog.com/plan_de_cuentas

[30] CENTRO EDUCATIVO LATINOAMERICANO, Contabilidad Computarizada, Unidad 1Editorial. Centro Educativo Latinoamericano. Loja- Ecuador, 2005. Pág. 1

Libro Diario

Pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registra en forma cronológica todas las operaciones de la empresa de forma diaria.

El registro se realiza mediante ASIENTOS, a lo que se denomina también JORNALIZACIÓN."[31]

Libro Mayor

Pertenece al grupo de los libros principales, en este libro se registra en forma clasificada y de cuenta todos los asientos jornalizados previamente en el Diario.

Los valores registrados en el debe del diario pasan al debe de una cuenta de mayor y los valores registrados en el haber del diario pasan al haber de una cuenta de mayor, este paso se denomina mayorización.

- **Mayorización:** El libro Mayor tendrá tantas cuentas como numero de CUENTAS Utilice la empresa de acuerdo a la codificación prevista en el "Plan o Catalogo de cuentas.

Balance de Comprobación

Permite resumir la información contenida en los registros realizados en el libro diario y en el libro mayor; A su vez que permite comprobar la exactitud de los mencionados registros.

[31] BRAVO VALDIVIESO, Mercedes. Contabilidad General. Séptima Edición. Editorial Nuevodía. Quito-Ecuador, 2007. Pág. 47,48

Hoja de Trabajo

“La hoja de trabajo es un adminículo contable, es decir, un recurso o accesorio, un papel de contabilidad utilizado por los contadores para reunir en ella toda la información contable de las actividades realizadas por la empresa durante un período determinado.

Su uso no es obligatorio ni del todo indispensable dentro del registro de las operaciones contables, pero es un instrumento que facilita la preparación de los ajustes y ordenar la información para la elaboración de los estados financieros.

Estados Financieros

Son informes formales que reflejan razonablemente las cifras de la situación financiera y económica de una empresa. Esta información sirve a los diferentes usuarios para tomar decisiones cruciales en beneficio de la entidad.

Estado de Resultados

Presenta de manera ordenada y clasificada los ingresos generados, los costos y gastos incurridos por la empresa en un período determinado.

Balance General

Demuestra la situación financiera de la empresa a través de los activos, pasivos y patrimonio. Datos que se traslada de la hoja de trabajo.

Estado de Flujo de Efectivo

Determina la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión.

ANÁLISIS FINANCIERO

Concepto

"Es el área que cuida de los recursos financieros de la empresa, concentrándose en dos aspectos importantes: la rentabilidad y la liquidez, que obtenidos de la adecuada aplicación en las diferentes áreas que conforme al ente económico, proporcionando y redituando beneficios, evitando la pérdida de dichos satisfactores, por la falta de planeación y observancia de las necesidades primordiales de la empresa.
Es el conocimiento integral que se hace de una empresa a través de un estado financiero (el todo), para conocer la base de sus principios (operaciones), que nos permiten obtener conclusiones para dar una opinión (explicar y declarar) sobre la buena o mala política administrativa (asunto o materia) seguida por el negocio sujeto a estudio"[32]

Importancia

La importancia fundamental radica en que el análisis financiero

[32] http://www.buenastareas.com/ensayos/Concepto-Del-Analisis-Financiero-Objetivo-e/902415.html

proporciona un rápido y óptimo conocimiento de la empresa, a los hombres de negocios, a los grandes administradores y gerentes, a los Contadores Públicos Independientes y a los demás usuarios internos y externos de la información financiera[33].

Objetivos

Para los autores citados al pié de página los objetivos del análisis financiero son

- ✓ Evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa, su evolución en el tiempo y las tendencias que revela, soportado en las siguientes metas:
- ✓ Cuantificar en forma precisa las áreas financieras.
- ✓ Conocer y valorar la verdadera situación financiera y económica.
- ✓ Diagnosticar los problemas del pasado y proyectar el éxito en el futuro.
- ✓ Descubrir ineficiencias que la podrían llevar a la quiebra.
- ✓ Solucionar problemas presentes y evitar dificultades futuras.
- ✓ Racionalizar la obtención y aplicación de los recursos.
- ✓ Tomar decisiones para proyectar y optimar servicios y utilidades.
- ✓ Orientar los intereses y puntos de vista de diversos usuarios.
- ✓ Solventar objetivos específicos y niveles de información variados.
- ✓ Proporcionar información escrita, clara, sencilla y accesible a todos los usuarios internos y externos de la misma.

Clasificación

"Podemos clasificar el análisis financiero de acuerdo con el tipo de información con el que se cuenta para llevarlo a cabo.

Así, por ejemplo, hacemos un análisis vertical cuando trabajamos con los estados financieros de una empresa de un mismo año, mientras que un análisis horizontal cuando se trabaja con estados financieros de varios años.

El análisis financiero puede ser vertical u horizontal, dependiendo de los objetivos del análisis. Se aplica el análisis vertical para resolver algunas dudas relacionadas con la situación financiera presente en la empresa, en cambio cuando efectuamos un análisis horizontal, deseamos conocer su comportamiento histórico"[34]

f.- METODOLOGÍA

Entre los métodos generales utilizados para la presente investigación son:

Método Científico

Este método permitirá formular, afirma conceptual criterios y categorías de diferentes autores, para sustentar el trabajo con fundamentos teóricos y empíricos que ayudaran a definir la realidad del trabajo a desarrollarse en la cooperativa de taxis "Manuel Benjamín Carrión"

[34] http://www.emprendepyme.net/tipos-de-analisis-financiero.html

Método Deductivo

Es el que utilizamos para explicar las características de la contabilidad mediante un análisis sintético, donde presentaremos conceptos, principios, definiciones, leyes o normas generales para llegar a lo particular que es precisamente el sistema contable y el análisis financiero de la Cooperativa de taxis “Manuel Benjamín Carrión”

Método Inductivo

Es aquel que arranca de las particularidades de la contabilidad básica o elemental aplicada en la Cooperativa para llegar al entendimiento de los principios y Leyes generales de la contabilidad; es decir de lo particular a lo general para hacer las respectivas correlaciones.

Método Descriptivo

Servirá para analizar las características del ambiente de trabajo y sus modelos de consulta, recopilando todos los datos posibles vinculados con la investigación.

Método Sintético

Una vez recopilada la información contable y financiera del negocio ésta se sintetiza en el flujo de operaciones que sirvió en la práctica contable hasta la formulación de los respectivos estados financieros y la propuesta de conclusiones y recomendaciones**.**

Método Analítico

Permitirá analizar un análisis reflexivo y crítico del sistema contable y el análisis financiero de la Cooperativa de Taxis “Manuel Benjamín Carrión” en la orientación prospectiva para la solución de los problemas detectados.

Método Matemático

Este método se empleara para la aplicación de cálculos numérico, con la finalidad de obtener resultados razonables dentro de los distintos procedimientos de la reorganización contable que se proyecta dentro de la cooperativa de taxis “ Manuel Benjamín Carrión”

TÉCNICAS

Observación

Esta técnica se realizara en forma directa, lo cual permitirá visualizar e inspeccionar las características más sobresalientes de los hechos y problemas que se desarrollan en la cooperativa de taxis “Manuel Benjamín Carrión” logrando la captación de la realidad natural económica y social para luego analizar y procesar la información obtenida

Entrevista

Se realizara mediante un dialogo directo especialmente con el presidente de la cooperativa de taxis “Manuel Benjamín Carrión” para recopilar y

verificar la información acerca de la reorganización y de esta manera llevar a cabo el trabajo de una manera correcta.

Revisión Bibliográfica

Para la realización del presente tema de tesis, será necesario investigar en diferentes libros, textos, leyes normas y reglamentos contables, páginas de internet y trabajos realizados de la misma naturaleza.

La finalidad de adaptar una reorganización contable que vaya acorde a las necesidades de la cooperativa de taxis “Manuel Benjamín Carrión”

Procedimiento

Para el desarrollo del trabajo de tesis se procederá a realizar una investigación en las diferentes empresas de la ciudad de Loja con la finalidad de verificar donde se haría factible la realización del mismo, una vez elegida la empresa se procederá a realizar un sondeo en la misma mediante entrevistas a los representantes de la reorganización como una observación directa para verificar su situación financiera sus objetivos etc. La aplicación de estas técnicas traerán como resultado una exposición relacionada de los rasgos que se estudia y que clase de problemática se presenta de la misma, mediante el conocimiento de los mismos se podrá implantar una predicción que se basa en un estudio de los comportamientos futuros que podría presentar el objeto de conocimiento.

Mediante el conocimiento adquirido mediante la observación y entrevista preliminar y la recolección de fuentes de información sobre la empresa estará en capacidad de definir el tema, tomando en cuenta si es de interés el tema, la información existente sobre el mismo, los resultados personales e institucionales que traerá el desarrollo del tema, seguidamente se realizara el planteamiento del problema en el cual constara una descripción de los hechos o situaciones de la empresa.

A partir del planteamiento del problema, se orienta a la búsqueda de respuestas de la situación descrita planteados en forma de objetos de la investigación a ser realizada que se definen como los propósitos por los cuales se hace el trabajo, además es importante sustentar el trabajo con fundamentaciones teóricas que es la descripción de los elementos teóricos planteados por uno o diferentes autores y que permitirá fundamentar el proceso de conocimiento, seguidamente se elaborara la metodología que tiene que ver con la planeación de la manera como se va a proceder en la realización de la investigación, así como también el cronograma de actividades que describe las etapas del proyecto y el tiempo estimado para cada una de ella, también se realizara el cálculo de recursos y financiamiento donde se incluirá los gastos en la realización del trabajo y por último la bibliografía con la descripción de las obras literarias, páginas de internet y fuentes de consultas utilizadas para la realización del tema de tesis y anexos utilizados.

Una vez elaborado y aprobado el proyecto se procederá a llevar a cabo el trabajo de tesis tomando en cuentas todos parámetros implantados en dicho proyecto, cabe recalcar que el trabajo de tesis será elaborado y estructurado de acuerdo al Art. 151 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.

g. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

Presupuesto.

Ingresos

Aportes Individuales	
Yakeline del Carmen Campoverde Cuenca	1190.00
Total Ingresos	$ 1190.00

Gastos

Suministros y materiales	$ 250.00
Levantamiento de texto	570.00
Carpetas	10.00
Fotocopias	50.00
Transporte	150.00
Internet	60.00
Imprevistos	100.00
Total gastos	$1190.00

Financiamiento

El presente proyecto se financiara con recursos propios de los autores.

h. CRONOGRAMA

DESCRIPCIÓN	MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Selección del tema de tesis																				
Aprobación del tema de tesis																				
Diseño y formulación del proyecto de tesis																				
Aprobación del proyecto de tesis																				
Desarrollo de Tesis																				
Presentación del borrador de tesis																				

i.- BIBLIOGRAFÍA

- BRAVO VALDIVIESO, Mercedes. Contabilidad General. Séptima Edición. Editorial Nuevo día. Quito- Ecuador, 2007

- Isabel María García Sánchez CONTABILIDAD GENERAL I Universidad de Salamanca

- VÁSCONEZ ARROYO, José Vicente. Contabilidad General para el siglo XXI. Tercera Edición. Editorial Mariscal. Quito-Ecuador, 2004.

FOLLETOS Y DOCUMENTOS

- CENTRO EDUCATIVO LATINOAMERICANO, Contabilidad Computarizada, Unidad 1Editorial. Centro Educativo Latinoamericano. Loja- Ecuador, 2005. Pág. 1

INTERNET

- -Microsoft ® Encarta ® 2013. © 1993-2008 Microsoft Corporación.

- www.monografias.com/trabajos92/importancia contabilidad/importancia contabilidad.shtml

- www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-partida-doble

- www.contabilidad.metroblog.com/plan_de_cuentas

- www.buenastareas.com/ensayos/Concepto-Del-Analisis-Financiero-Objetivo-e/902415.html

- www.emprendepyme.net/tipos-de-analisis-financiero.html

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

...le hace bien al p

NUMERO RUC: 1190083639001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TAXIS MANUEL BENJAMIN CARRION

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

REPRESENTANTE LEGAL: PINTA PUCHAICELA NORMA ALEXANDRA

CONTADOR: CARTUCHE PUCHAICELA ALEXANDRA ELIZABETH

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	21/07/1989	**FEC. CONSTITUCION:**	21/07/1989
FEC. INSCRIPCION:	30/06/1999	**FECHA DE ACTUALIZACIÓN:**	22/06/2011

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

SERVICIOS DE TAXIS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Barrio: BELEN Calle: AV. ISIDRO AYORA Número: SN Kilómetro: 1 1/2 Camino: VIA A CATAMAYO Referencia ubicación: FRENTE A LA ESTACION DE SERVICIOS ABENDAÑO Telefono Trabajo: 072586377 Celular: 0915700006 Email: normapintap@yahoo.es

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

* ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 001	**ABIERTOS:**	1
JURISDICCION:	\ REGIONAL SUR\ LOJA	**CERRADOS:**	0

SERVICIOS TRIBUTARIOS LOJA

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: ABCC120510 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 22/06/2011 16:40:26

Página 1 de 2

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

...le hace bien al p

NUMERO RUC: 1190083639001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE TAXIS MANUEL BENJAMIN CARRION

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 27/07/1988

NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

SERVICIOS DE TAXIS.
ACTIVIDADES DE ASOCIACION GREMIAL.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE Barrio: BELEN Calle: AV. ISIDRO AYORA Número: SN Referencia: FRENTE A L ESTACION DE SERVICIOS ABENDAÑO Kilómetro: 1 1/2 Camino: VIA A CATAMAYO Telefono Trabajo: 072586377 Celular: 091570000 Email: normapilatap@yahoo.es

SERVICIOS TRIBUTARIOS LOJA

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: ABCC120510 Lugar de emisión: LOJA/BERNARDO Fecha y hora: 22/06/2011 16:40:26

Página 2 de 2

FORMULARIO 103

DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA

No. FORMULARIO 57339950

Resolución No. NAC-DGERCGC12-00671

100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN

MES 101: 02 AÑO 102: 2013

(O)ORIGINAL - (S)SUSTITUTIVA 031: O

No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104:

200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE RETENCIÓN)

RUC 201: 1190083539001 202: COOPERATIVA DE TAXIS MANUEL BENJAMIN CARRION

DETALLE DE PAGOS Y RETENCIÓN POR IMPUESTO A LA RENTA

POR PAGOS EFECTUADOS EN EL PAIS

				Base Imponible		Valor Retenido
En relación de dependencia que supera o no la base gravada				302 758.81	352	0
Servicios	Honorarios profesionales			303 0	353	0
	Predomina el intelecto			304 0	354	0
	Predomina mano de obra			307 0	357	0
	Entre sociedades			308 0	358	0
	Publicidad y comunicación			309 0	359	0
	Transporte privado de pasajeros o servicio público o privado de carga			310 0	360	0
Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal				312 0	362	0
Arrendamiento	Mercantil			319 0	369	0
	Bienes inmuebles			320 0	370	0
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)				322 0	372	0
Rendimientos financieros				323 0	373	0
Dividendos				324 0	374	0
Loterías, rifas, apuestas y similares				325 0	375	0
Venta de combustibles	A comercializadoras			327 0	377	0
	A distribuidores			328 0	378	0
Compra local de banano a productor		No. Cajas transferidas	510	329 0	379	0
Impuesto a la actividad bananera Productor - Exportador		No. Cajas transferidas	520	330 0	380	0
Pagos de bienes o servicios no sujetos a retención				332 0		
Otras retenciones	Aplicables el 1%			340 0	390	0
	Aplicables el 2%			341 400	391	8
	Aplicables el 8%			342 0	392	0
	Aplicable a la tarifa de impuesto a la Renta prevista para sociedades			343 0	393	0
	Aplicables a otros porcentajes			344 0	394	0
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS				349 1,158.81	399	8

POR PAGOS AL EXTERIOR

Con convenio de doble tributación	401 0	451	0
Sin convenio — Intereses por financiamiento de proveedores externos	403 0	453	0

de doble tributación	Intereses de créditos externos	405	0	455	0
	Dividendos	407	0	457	0
	Otros conceptos	421	0	471	0
Pagos al exterior no sujetos a retención		427	0		
SUBTOTAL OPERACIONES EFECTUADAS CON EL EXTERIOR		429	0	498	0

TOTAL DE RETENCIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA (399 + 498) 499 $

Pago previo (Informativo) 890 0

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)

Interés 897 0 Impuesto 898 0 Multa 899 0

PAGO DIRECTO EN CUENTA ÚNICA DEL TESORO NACIONAL (Uso exclusivo para Instituciones y Empresas del Sector Público autorizadas) 880 0

VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)

TOTAL IMPUESTO A PAGAR	(499 - 898)	902	$
Interés por mora		903	
Multas		904	
TOTAL PAGADO		999	$
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago		905	$
Mediante Notas de Crédito		907	0

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES

N/C No.	908	N/C No.	910	N/C No.	912		
Valor USD	909 0	Valor USD	911 0	Valor USD	913 0	Valor USD	915 0

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS

Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.I.)

No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL 198 1103418040 RUC CONTADOR 199 1103418040001

FORMA DE PAGO 921 no existe dato

BANCO 922 BANCO PICHINCHA C.A.

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente
Numero Serial: 870762198481
Fecha Recaudacion: 31/05/2013

ÍNDICE

PORTADA……..……...I

CERTIFICACION……...….II

AUTORIA……..……III

CARTA DE AUTORIZACION……IV

DEDICATORIA……..……..……VI

AGRADECIMIENTO…….....…VII

a. TITULO……....1

b. RESUMEN……...….....2

ABSTRACT…….4

c. INTRODUCCIÓN……...……..…..6

d. REVISIÓN DE LITERATURA……..9

e. MATERIALES Y METODOS…… …….....60

f. RESULTADOS……...…….63

g. DISCUSIÓN……..…….…193

h. CONCLUSIONES……...…….195

i. RECOMENDACIONES……..196

j. BIBLIOGRAFÍA……..…….....197

k. ANEXOS…….....200

INDICE…… 237