UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

"ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2015-2016"

Tesis previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor.

AUTORA:

Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca

DIRECTOR:

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc.

LOJA - ECUADOR

2018

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

CERTIFICA:

Que la tesis titulada "ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2015-2016" elaborada por la egresada Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca, previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad Auditoría, Contador Público Auditor ha sido realizada bajo mi dirección y luego de haber revisado su contenido teórico-práctico, autorizo su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, Agosto del 2018

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc.
DIRECTOR DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca, declaro ser autora de la presente tesis denominada "ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2015-2016" 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: Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca

FIRMA: _____

CÉDULA: 1104488711

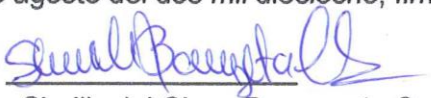
FECHA: Loja, Agosto del 2018

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

Yo, Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca, declaro ser la autora de la tesis titulada: "ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2015-2016", como requisito para optar el grado de: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional. Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 8 días del mes de agosto del dos mil dieciocho, firma la autora.

Firma: 
Autora: Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca
Cédula: 1104488711
Dirección: Loja, Pedro Pablo Rubens y Salvador Dalí
Correo Electrónico: barrazuetasheilly@gmail.com
Celular: 0984309893

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc.
Presidente del Tribunal: Dra. María Enma Añazco, Mg. PHD.
Integrante del Tribunal: Dra. Deysi Torres Chiriboga, Mg. Sc.
Integrante del Tribunal: Ing. Luis Antonio Riofrío Leiva, MAE.

DEDICATORIA

El presente trabajo de tesis lo dedico con todo el amor y respeto a Dios, quien con su infinita bondad y misericordia ha permitido que logre este objetivo tan anhelado de mi formación profesional.

A mis amados padres Oswaldo y Marlene, por ser el pilar fundamental en mi vida y fuente de inspiración, quienes con su amor, consejos, sacrificio y apoyo incondicional hicieron posible que culmine con éxito mi carrera universitaria, mi tesis y obtenga mi título profesional. A mi hermana Mishel y a mis hermanos Maicol y Jeimmy que siempre me han apoyado moralmente para seguir con mis estudios y a más familiares que de una u otra manera me bridaron su apoyo para que culmine con éxito mi carrera y prospere en todos los aspectos de mi vida.

Sheilly del Cisne

AGRADECIMIENTO

Mi gratitud eterna a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, a las autoridades y personal docente, quienes con dedicación, responsabilidad y experiencia académica me impartieron sus sabias enseñanzas, sus valiosos conocimientos y me brindaron su apoyo en todos los momentos de mi formación profesional.

De manera especial a la Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc. Director de Tesis, quien con sus conocimientos y perseverancia ha sabido guiarme de manera acertada para la realización de la presente tesis.

Finalmente agradezco al Sr. Gerente del Taller de Carrocerías de la Cooperativa de transportes Loja de la ciudad de Loja y a todo su personal, quienes no escatimaron esfuerzo alguno en proporcionarme la información necesaria para el desarrollo y culminar con éxito este trabajo.

LA AUTORA

a. TÍTULO:

“ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2015-2016”

b. RESUMEN

El desarrollo del presente trabajo de tesis se realizó con el propósito de demostrar que los conocimientos adquiridos son de gran importancia para la práctica profesional; además permite cumplir con uno de los requisitos establecidos en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, previo a optar el grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor.

Tiene como objetivo general realizar el Análisis Financiero al Taller de Carrocerías de la Cooperativa Loja, de la Ciudad de Loja, periodos 2015-2016, para que permita evaluar la gestión administrativa y financiera con el fin de impulsar en sus directivos oportunas decisiones.

Para llevar a cabo este análisis se aplicó métodos de Análisis Financiero como el método vertical el cual permitió conocer y determinar porcentualmente la participación de cada una de las cuentas frente al grupo al que pertenece con la finalidad de determinar que cuenta es la que tiene mayor representatividad y si la distribución de los activos es equitativa y va de acuerdo a las necesidades financieras y operativas que tiene el Taller; así mismo se empleó el método horizontal el cual consiste en establecer las respectivas comparaciones tanto de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos para ello fue necesario la utilización del Balance General y Estados de Resultados, comprendidos en los periodos objetos de estudio.

En su desarrollo también se empleó ciertos Indicadores Financieros como: liquidez, actividad y endeudamiento los cuales en base a sus resultados miden la posición económica y financiera del antes mencionado Taller; y finalmente se realiza el Informe de Análisis Financiero que acumula el resultado del análisis vertical, análisis horizontal y de la aplicación de razones financieras, con un lenguaje de fácil comprensión poniendo a consideración a los directivos del Taller de Carrocerías conclusiones y recomendaciones que son de gran ayuda para la correcta toma de decisiones.

Los resultados obtenidos al aplicar el Análisis Financiero en el Taller de Carrocerías dan a conocer situaciones de gran importancia que se presentan, como la perdida generada en ejercicios anteriores, lo que indica que los ingresos no son suficientes para fortalecer el patrimonio del Taller; al aplicar los indicadores Financieros todos los resultados están por debajo del estándar establecido, dando lugar a la formulación de conclusiones y recomendaciones tendientes a utilizar adecuadamente los recursos económicos y así evitar que se presenten escenarios desfavorables que puedan afectar a la estabilidad económica y financiera del Taller, y así asegurar el cumplimiento de objetivos planteados al inicio del ejercicio económico.

ABSTRAC

The development of this thesis work was carried out with the purpose of demonstrating that the acquired knowledge is of great importance for professional practice; also allows to meet one of the requirements established in the Regulation of Academic Regime of the National University of Loja, prior to choosing the degree of Accounting and Audit Engineer, Public Auditor Accountant.

Its general objective is to carry out the Financial Analysis of the Bodywork Workshop of the Loja Cooperative, in the City of Loja, 2015-2016 periods, in order to evaluate the administrative and financial management in order to encourage its executives to make decisions.

To carry out this analysis, Financial Analysis methods were applied as the vertical method, which allowed to know and determine percentage of the participation of each one of the accounts in front of the group to which it belongs with the purpose of determining which account is the one that has greater representativeness and if the distribution of the assets is equitable and goes according to the financial and operational needs of the Workshop; Likewise, the horizontal method was used, which consists in establishing the respective comparisons of assets, liabilities, assets, income, costs and expenses, for which it was necessary to use the General Balance and Results States, included in the periods of study.

In its development, certain Financial Indicators were also used, such as: liquidity, activity and indebtedness, which, based on their results, measure the economic and financial position of the aforementioned Workshop; and finally, the Financial Analysis Report is produced, which accumulates the results of the vertical analysis, horizontal analysis and the application of financial ratios, with an easy-to-understand language, putting the conclusions of the Body Shop Workshop and recommendations that are of great importance. help for the correct decision making.

The results obtained by applying the Financial Analysis in the Bodywork Workshop disclose situations of great importance that are presented, such as the loss generated in previous years, which indicates that the income is not enough to strengthen the heritage of the Workshop; when applying the Financial indicators all the results are below the established standard, leading to the formulation of conclusions and recommendations tending to properly use the economic resources and thus avoid presenting unfavorable scenarios that may affect the economic and financial stability of the Workshop , and thus ensure compliance with the objectives set at the beginning of the fiscal year.

c. INTRODUCCION

El análisis financiero es de gran importancia para todas las entidades porque recopila la información de los estados financieros para comparar y estudiar las relaciones existentes entre los diferentes grupos de cada uno y observa los cambios presentados por las distintas operaciones de la empresa. La interpretación de los datos obtenidos, mediante el análisis financiero, permite medir el progreso de la entidad comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la entidad a para la toma de decisiones.

El presente trabajo de tesis constituye un aporte valioso para los directivos del Taller de Carrocerías ya que dará a conocer la estructura económica y financiera, las variaciones de las cuentas de un año con respecto de otro; con los Indicadores Financieros se mide la capacidad del taller y a su vez se analiza, grafica e interpreta adecuadamente la información que los estados financieros ofrecen, y en base a ello tomar las respectivas decisiones orientadas al desarrollo de la actividad en forma productiva y adecuada.

Su estructura va acorde a las exigencias legales expuestas en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, contiene un **TÍTULO**, el que hace referencia al tema objeto de la tesis;

RESUMEN en castellano y traducido al inglés, que contiene en forma resumida el desarrollo del trabajo; **INTRODUCCIÓN**, que hace referencia a la importancia del tema, el aporte a la Cooperativa y la respectiva estructura del trabajo presentado; la **REVISIÓN DE LA LITERATURA**, que está compuesta por las diferentes conceptualizaciones más importantes sobre el tema como: definiciones, conceptos, importancia, clasificación, etc.; **MATERIALES Y MÉTODOS**, se describen todos los materiales y métodos que fueron utilizados en el desarrollo del presente trabajo de tesis; **RESULTADOS**, se muestra el contexto institucional, seguidamente la aplicación del análisis vertical y horizontal , la aplicación de indicadores financieros, así mismo se presenta el informe del análisis financiero; **DISCUSIÓN**, se detalla el contraste de lo que se encontró en la entidad luego del análisis que se realizó a las cuentas y aplicación de indicadores; **CONCLUSIONES** las que se plantean conforme a los resultados que se obtuvieron; las **RECOMENDACIONES**, son las posibles soluciones y sugerencias que se llegaron para ser expuestas a los directivos de la Cooperativa; la **BIBLIOGRAFÍA** que son las fuentes informativas del trabajo de tesis, libros, revistas, páginas web que se usaron para la recolección de información de este trabajo; y para finalizar se presentan los **ANEXOS**, que son el soporte en donde se manifiestan los estados financieros, facilitados por la empresa para el desarrollo de la presente tesis.

d. REVISION LITERARIA

EMPRESA

"Empresa es toda actividad económica que se dedica a producir bienes y servicios para venderlos y satisfacer las necesidades del mercado a través de establecimientos comerciales, con el propósito principal de obtener ganancias por la inversión realizada.

La empresa es una entidad económica, cuyo capital, trabajo y dirección se coordinan para realizar una actividad socialmente útil; su finalidad es producir bienes o servicios con o sin fines de lucro, además se entiende que por empresa es el organismo integrado de empresarios, personas físicas que se desenvuelven en distintos ámbitos para perseguir objetivos propuestos y a la vez desempeñar diversas funciones que sean de gran ayuda para el crecimiento de la misma."[1]

Importancia

"Como institución laboral, de negocios, económica tiene que ver directamente con el hecho de que es ella, la empresa, la que funciona como unión de todos aquellos que están destinados a trabajar por ese objetivo común. Puede dar trabajo a un sinfín de empleados y asegurar el bienestar de muchas familias. Para que esto ocurra es necesario que quienes la dirigen y trabajan en ella pongan como elemento central el crecimiento de

[1] **ESPEJO JARAMILLO LUPE**, "Contabilidad General", Pág. 5

la misma y no las acciones ilegales que puedan perjudicarla."[2] La importancia de la empresa como institución laboral, de negocios, económica tiene que ver directamente con el hecho de que es ella, la empresa, la que funciona como unión de todos aquellos que están destinados a trabajar por ese objetivo común.

Objetivos

- Permiten enfocar esfuerzos hacia una misma dirección.
- Sirven de guía para la formulación de estrategias.
- Sirven de guía para la asignación de recursos.
- Permiten evaluar resultados al comparar los resultados obtenidos con los objetivos propuestos y, de ese modo, medir la eficacia o productividad de la empresa, de cada área, de cada grupo o de cada trabajador.
- Generan coordinación, organización y control.
- Generan participación, compromiso y;
- Disminuyen la incertidumbre.

Factores fundamentales

Personas: Está representado en los propietario, ya sea el dueño o los socios; los administradores y todos los demás empleados de la empresa quienes realizan actividades específicas dentro de su ámbito laboral.

[2] **INTERNET:** https://www.importancia.org/empresa.php

Trabajo: Se define en cada una de las funciones y actividades que cada empleado de la empresa realiza con el objeto de cumplir cada una de las metas planificada por la entidad, ya sea por medio de la producción de bienes, compra-venta de productos, o prestación de servicios.

Capital: Es el aporte que cada propietario de la empresa hace para la constitución y funcionamiento de esta. El capital se puede deducir en recurso monetario efectivo, en el patrimonio y cualquier otro bien que esté registrado junto a la entidad.

Funciones

"La empresa está relacionada en base a las siguientes funciones básicas a fin de lograr con sus objetivos. Conocidas como las unidades orgánicas, áreas de responsabilidad, departamentos o divisiones, y son las siguientes:"[3]

1. **Producción:** diseña y aplica los métodos más adecuados para la elaboración del producto, y control de la mano de obra, materiales e instalación.
2. **Mercadotecnia:** reúne los factores y hechos que influyen en el mercado para crear lo que el consumidor quiere, desea y necesita, al momento oportuno, lugar preciso y precio adecuado.
3. **Finanzas:** la obtención y administración de los recursos financieros de la empresa.

[3] **SUNTAXI EDITH,** Administración, Planificación y Presupuesto, Pág. 45.

4. **Administración:** las funciones de la previsión, planificación, organización, integración, dirección y control de todas las actividades generales de la empresa.

Clasificación

1. Las empresas según su Actividad:

"Extractivas: Explotación de recursos que se encuentran en el subsuelo, como ejemplo están las empresas de petróleos, auríferas, de piedras preciosas así como de otros minerales.

Comerciales: Se dedican a la compra y venta de productos naturales, semielaborados y terminados a mayor precio del comprado, obteniendo así una utilidad. Un ejemplo de este tipo de empresa es un supermercado.

Servicios: Buscan prestar un servicio para satisfacer las necesidades de la comunidad, ya sea de salud, educación, transporte, recreación, servicios públicos, seguros y otros varios.

Agropecuaria: Explotan en grandes cantidades los productos de origen agrícola y pecuario. Dentro de los más comunes encontramos las granjas agrícolas, las granjas porcinas, avícolas, producción agrícola etc."[4]

2. Las empresas según el tamaño

"Microempresa: es un negocio que tiene un máximo aproximado de 9 trabajadores en plantilla. Se trata de un micro negocio que puede ser

[4] **INTERNET:** https://www.gestion.org/que-es-el-mailing/

administrado por un único profesional. Volumen de ventas anual de $100.000,00.

Las pequeñas empresas: tienen un personal en plantilla de entre 10 y 49 trabajadores. Este tipo de negocio suele tener una tendencia de crecimiento más destacada que la de la microempresa. Además, en su estructura organizacional también cuenta con una división del trabajo. En muchos casos, las pequeñas empresas son negocios familiares. Volumen de ventas anual de $100.000,00 a $1´000.000,00.

Medianas empresas A: ofrecen una oferta de empleo al poder contratar entre 50 y 250 profesionales. Se trata de un tipo de empresa que tiene una mayor estructura a partir de departamentos diferenciados. Volumen de ventas anual de $1´000.000,00 a $2´000.000,00.

Medianas empresas B: En la clasificación de tipos de negocios en función del tamaño también encontramos los negocios medianos. Que ofrecen una mayor oferta de empleo al poder contratar entre 100 y 199 profesionales. Volumen de ventas anual de $2´000.000,00 a $5´000.000,00.

Grandes empresas: El número de personal en plantilla en las grandes empresas supera los 200 profesionales. Algunas empresas se desarrollan como multinacionales que tienen sede en distintos países del mundo. Se trata de negocios en expansión internacional. Volumen de ventas anual de $5´000.000,00 en adelante."[5]

[5] **INTERNET:** http://tareasadmin.blogspot.com/2012/01/tipos-de-compania-que-existen-en-el.html

3. Las empresas según el Origen del Capital

"Oficiales o Públicas: Su capital proviene del Estado.

Privadas: Son aquellas en que el capital proviene de personas particulares.

Economía Mixta: El capital proviene una parte del Estado y la otra de personas particulares."[6]

4. Las empresas Según Conformación del Capital

Multinacionales: En su gran mayoría el capital es extranjero y explotan la actividad en diferentes países del mundo (globalización).

Grupos Económicos: Estas empresas explotan uno o varios sectores pero pertenecen al mismo grupo de personas o dueños.

Nacionales: El radio de atención es dentro del país normalmente tienen su principal en una ciudad y sucursales en otras.

Locales: Su radio de atención es dentro de la misma localidad.

5. Según Impuestos Personas

"Personas Naturales: es aquel individuo que profesionalmente se ocupa de algunas de las actividades mercantiles.

Sucesiones indivisas: Corresponde a las herencias o legados que se encuentran en proceso de liquidación.

Régimen Simplificado: Pertenecen los comerciantes que no están obligados a llevar contabilidad.

[6] **INTERNET:** http://elcontadorvirtual.blogspot.com/clasificacion-de-las-empresas-segun-el.html

Régimen Común: Empresas legalmente constituidas y sobrepasan las limitaciones del régimen simplificado, deben llevar organizadamente su contabilidad.

Contribuyente Especial: Agrupa el mayor número de empresas con capitales e ingresos compuestos en cuantías superiores de miles de dólares. Son las más grandes e importantes del país, no solo por su tamaño sino también por su movimiento económico."[7]

6. Según Número de Propietarios

"Compañía en nombre colectivo: se contrae entre dos o más personas que hacen el comercio bajo una razón social. La razón social es la fórmula enunciativa de los nombres de todos los socios, o de algunos de ellos, con la agregación de las palabras " y compañía". El capital de la compañía en nombre colectivo se compone de los aportes que cada uno de los socios entrega o promete entregar. Para la constitución de la compañía será necesario el pago de no menos del cincuenta por ciento del capital suscrito. Las aportaciones pueden ser dinero o bienes muebles o inmuebles.

Compañía de responsabilidad limitada: se contrae entre tres o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirán, en todo caso, las palabras "Compañía Limitada" o su correspondiente abreviatura. El capital

[7] **INTERNET:** https://eddson1964.wordpress.com/la-empresa-y-su-clasificacion-2/

de la compañía estará formado por las aportaciones de los socios y no será inferior al monto fijado por el Superintendente de Compañías. Estará dividido en participaciones expresadas en la forma que señale el Superintendente de Compañías. El capital aportado no será menos de 400 dólares.

Compañía anónima: es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones. Se administra por mandatarios amovibles, socios o no. La denominación de esta compañía deberá contener la indicación de “compañía anónima", o "sociedad anónima", o las correspondientes siglas. Podrán ser entre dos o más personas con un capital de 800 dólares o más. Estas compañías podrán tener como socios a empresas públicas.

Compañía de economía mixta: El Estado, las municipalidades, los consejos provinciales y las entidades u organismos del sector público, podrán participar, conjuntamente con el capital privado, en el capital y en la gestión social de esta compañía. Corresponde a las empresas dedicadas al desarrollo y fomento de la agricultura y de las industrias convenientes a la economía nacional y a la satisfacción de necesidades de orden colectivo; a la prestación de nuevos servicios públicos o al mejoramiento de los ya establecidos. Las entidades podrán participar en el capital de esta compañía suscribiendo su aporte en dinero o entregando equipos,

instrumentos agrícolas o industriales, bienes muebles e inmuebles, efectos públicos y negociables, así como también mediante la concesión de prestación de un servicio público por un período de tiempo determinado.

Compañía en comandita simple dividida por acciones: el capital de esta compañía se dividirá en acciones nominativas de un valor nominal igual. La décima parte del capital social, por lo menos, debe ser aportada por los socios solidariamente responsables (comanditados), a quienes por sus acciones se entregarán certificados nominativos intransferibles. La compañía en comandita por acciones existirá bajo una razón social que se formará con los nombres de uno o más socios solidariamente responsables, seguidos de las palabras "compañía en comandita".

Extranjeras: para que una compañía u otra persona extranjera pueda operar y ejercer actividades en el Ecuador,"[8]

7. Según Su Función Social

Con Ánimo de Lucro: propósito de explotar y ganar utilidades.

Sin Ánimo de Lucro: Son empresas que lo más importante para ellas es el factor social de ayuda y apoyo a la comunidad.

Economía Solidaria: pertenecen todas las cooperativas sin importar a que actividad se dedican lo más importante es el bienestar de los asociados y su familia.

[8] **LEY DE COMPANIAS DEL ACUADOR,** Pág. 85-95

EMPRESAS DE SERVICIOS

"Las empresas de servicios son aquellas actividades económicas organizadas para la prestación y venta de un servicio; de acuerdo a la clasificación de las actividades económicas establecidas por la economía clásica, las empresas de servicios conforman el sector terciario de la economía.

Se denominan de servicios porque tienen por principal función el ofrecimiento de una actividad en pro de la satisfacción de las necesidades de un público a cambio de una contraprestación; las empresas de servicios ofrecen un servicio intangible y pueden ser públicas o privadas."[9]

Importancia

"En las empresas de servicios, la prestaciones que brindan es heterogénea, es decir que dos servicios similares nunca serán idénticos porque revisten la característica de ser únicos e irrepetibles.

Tampoco podrán ser separados porque no se puede separar los servicios de los mismos servicios. Las empresas de servicios ofrecerán a sus clientes productos que son intangibles y que pueden tener fines lucrativos o no según sea su finalidad"[10].

[9] **INTERNET:** https://actualicese.com/2014/05/29/definicion-de-una-empresa-de-servicios/
[10]**INTERNET SERGIO VENTURA:** https://www.gestion.org/recursos-humanos/empresas-de-servic/

Clasificación

- “Servicios públicos varios, comunicaciones, energía, agua.
- Servicios privados varios, administrativos, contables, jurídicos, etc.
- Transporte de personas o mercaderías.
- Turismo.
- Instituciones financieras.
- Educación.
- Salud.
- Finanzas y seguros.
- Mano de obra”[11]

ESTADOS FINANCIEROS

“Es el documento suscrito por una entidad económica en el cual se consignan datos valuados en unidades monetarias referentes a la obtención y aplicación de recursos materiales.

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las empresas para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta a través de los procesos de la actividad económica a una fecha o período económico determinado.”[12] Estos estados se elaboran de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas

[11] **INTERNET:** https://vallejoconsultores.com/clasificacion-de-empresas-de-servicios/
[12] **JAVIER A. CARVALHO**. Estados financieros, Normas para su preparación y presentación, Pág. 2

contables y/o normas de información financiera vigente y resulta útil para los administradores, accionistas, acreedores y propietarios. Son una representación económica-financiera de la empresa y las transacciones realizadas en la misma.

Propósito

Tienen como propósito general proveer información sobre la posición financiera - Económica, resultados de operaciones y flujos de efectivo, que servirá para la toma de decisiones más acertadas en el desarrollo y desenvolvimiento de una empresa.

Es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera de una empresa que sea útil a una amplia gama de usuarios con el objeto de tomar decisiones económicas.

Clasificación

"Teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes van dirigidos o los objetivos específicos que los originan, los estados financieros se dividen en estados de propósito general y de propósito especial."[13]

La primacía de conocer su clasificación reside en poder determinar los estudios que se están realizando y como se están manejando las operaciones presupuestarias dentro de la empresa.

[13] **JAVIER A. CARVALHO**.. Estados financieros, Normas para su preparación y presentación, Pág16.

Presentación

1. Deben contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación.

2. La situación financiera de la entidad, los cambios en su situación financiera y las modificaciones en su capital contable, así como todos aquellos datos importantes y significativos para la gerencia y demás usuarios con la finalidad de que los lectores puedan interpretar adecuadamente lo que los estados financieros muestran, es conveniente que éstos se presenten en forma comparativa.

3. El producto final del proceso contable es presentar una información financiera confiable, centrada primordialmente en la evaluación de la situación financiera, rentabilidad; y liquidez de la empresa.

4. Si los ingresos son mayores que los gastos la diferencia se llama utilidad neta y ésta aumenta al capital, pero si los gastos son mayores que los egresos, la empresa habría incurrido en una pérdida neta consecuentemente habrá una disminución en la cuenta del capital

Objetivos

Dentro de los objetivos de los estados financieros, se enmarcan los de brindar informaciones adecuadas y oportunas a sus diferentes usuarios, relativas a todos los acontecimientos producidos por un periodo dado y a una fecha determinada.

Atendiendo a las necesidades de los diferentes usuarios, para brindar informaciones y proteger los recursos, se justifica además, porque sirve como sistema de información, lográndose de manera especial los siguientes objetivos fundamentales:

- Lograr satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que tengan menos posibilidad de obtener información y dependan de los estados financieros como principal fuente para informarse de las actividades económicas de la empresa
- Proporcionar a los inversionistas y acreedores información útil que les permita predecir, comparar y evaluar los potenciales relativos a los flujos de efectivos.
- Proporcionar informaciones de utilidad para evaluar la capacidad de la administración para utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.
- Proporcionar informaciones relativas a las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

Aplicación de los Estados Financieros

“La aplicación de los estados financieros cada vez es mayor ya que es imprescindible para informes o análisis económicos de una entidad o institución pública o privada, para ello se detalla a continuación los campos más comunes:

- El gerente de operaciones lo utiliza para evaluar el progreso financiero.
- El analista financiero lo emplea para identificar cuáles son las mejores acciones que pueden comprar.
- Los inversionistas los emplean para encontrar compañías que no merecen el alto precio de las acciones que el mercado les proporciona."[14]

Características

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

- Ser Comprensivo: Deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- Consistencia: La información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estos financieros.
- Relevancia: Deben ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa.
- Confiabilidad: Deben ser fidedignos de la realidad financiera de la empresa.
- Comparabilidad: Deben ser comparables con otros períodos de la misma empresa y con otras firmas de la misma actividad, según

[14] **GUAJARDO GERARDO, ANDRADE NORA**, Contabilidad Financiera, pág.89.

corresponda.

- Proporcionar Informaciones de Utilidad: todo lo que concierne para evaluar la capacidad de la administración al utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.
- Proporcionar Informaciones Relativas: con respecto a las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

Clases

Los Estados Financieros deben ser expresados en moneda en curso y deben contener los siguientes componentes:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios del Patrimonio
- Estado de flujos de Efectivo; y
- Políticas contables y Notas explicativas.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

"Representa la situación de los activos y pasivos de una empresa, así como también estado de su patrimonio. En otras palabras, presenta la situación financiera o las condiciones de un negocio, en un momento dado, según se reflejan en los registros contables.

El nombre más utilizado para este estado es el de Balance General, pero también algunos lo denominan estado de situación financiera, estado de

inversiones, estado de recursos y obligaciones, o estado de activo, pasivo y capital."[15]

Objetivo

"Su principal objetivo es presentar la situación financiera de una empresa en una fecha determinada, es decir, los recursos que posee y la forma en que éstos están siendo financiados.

Aspectos formales

Encabezado: El nombre de la entidad; El nombre del estado financiero que se está presentando; El periodo que está abarcando, con el propósito de identificar de cuándo es la información. En el encabezado también se menciona la denominación de la moneda en que están expresadas las cifras del estado.

Cuerpo: se presentan las partidas que componen la ecuación contable básica: Activos = Pasivos + Capital contable. En el cuerpo se agrupan las cuentas por cobrar. Se le llama rubro a cada uno de los renglones o partidas que se reportan en los estados financieros y puede comprender una o varias cuentas, dependiendo de la importancia relativa que tengan.

Formato de presentación: lo presentan en forma de cuenta, pero en el informe anual normalmente se presenta en forma de reporte."[16]

[15] **ORTIZ, ANAYA HÉCTOR,** "Análisis Financiero Aplicado", pág. 52

[16] **SANTILLÁN**, Bravo María de la Luz, Torres Lambretón Viviana y Gonzáles Márquez Humberto, "Introducción a las Finanzas", ,pág. 181-182

Modelo

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX

1.	**ACTIVOS**	
1.1.	**ACTIVOS CORIENTES**	
1.1.1	**DISPONIBLE**	Xxx
1.1.1.1	CAJA	Xxx
1.1.1.3.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	Xxx
1.1.2.	**ACTIVOS FINANCIEROS**	Xxx
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	Xxx
1.1.2.5.	ANTICIPO A PROVEEDORES	Xxx
1.1.3.	**INVENTARIOS**	Xxx
1.1.3.1.	MATERIA PRIMA	Xxx
1.1.4.	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	Xxx
1.1.4.5.	OTROS ACTIVOS	Xxx
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	Xxx
1.2.	**ACTIVOS NO CORRIENTES**	Xxx
1.2.1.	**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**	Xxx
1.2.1.1.	TERRENOS	Xxx
1.2.1.11	(-)DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	xxx
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	xxx
	TOTAL ACTIVO	**xxx**
2.	**PASIVOS**	
2.1.	**PASIVOS CORRIENTES**	
2.1.1.	**CUENTAS POR PAGAR**	Xxx
2.1.1.1.	PROVEEDORES	Xxx
2.1.1.2.	OBLIGACIOENES PATRONALES	Xxx
2.1.4	**OTRAS PASIVOS**	Xxx
2.1.4.3	OTRAS PASIVOS CORRIENTES	Xxx
2.2.	**PASIVOS NO CORRIENTES**	Xxx
2.2.1.	**OBLIGACIONES A LARGO PLAZO**	Xxx
2.2.1.8.	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	Xxx
	TOTAL PASIVO	**Xxx**
3.	**PATRIMONIO**	
3.1.	**CAPITAL SOCIAL**	Xxx
3.1.1.	**APORTES A LOS SOCIOS**	Xxx
3..1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	Xxx
3.1.2.	**RESERVAS**	Xxx
3.1.2.1	LEGALES	xxx
3.1.3.	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	xxx
3.1.3.1.	RESULTADOS	xxx
	TOTAL PATRIMONIO	xxx
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**xxx**

GERENTE **CONTADORA**

ESTADO DE RESULTADOS

Es aquel que determina la utilidad o pérdida de un ejercicio económico, como resultado de los ingresos y gastos, en base a este estado se puede medir el rendimiento económico que ha generado la actividad de una empresa.

"Se compone de dos partes básicas, la primera se relaciona con la información de los ingresos generados por la empresa durante el periodo que se analiza, la segunda se refiere a los gastos incurridos para la generación de los ingresos."[17]

Está compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo. Se elabora al finalizar un periodo contable con el objeto de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables o viceversa.

Objetivo

Uno de los principales objetivos del estado de resultados es evaluar la rentabilidad de las empresas. El fin de un negocio es optimizar sus recursos de manera que al final de un periodo produzca más de lo que

[17] **VASCONEZ JOSÉ**. "Introducción a la Contabilidad". 1999. Pág. 140

invirtió en él; cuando esto ocurre, el negocio es rentable. La rentabilidad es, por tanto, la capacidad de generar utilidades. El estado de resultados permite conocer el desempeño de una empresa gracias que se establece una relación entre los ingresos y gastos de la misma. Al revisarlo, podemos ver si la operación normal de la compañía está generando utilidades, cómo repercuten las decisiones de operación y financiamiento en las utilidades y, en general, evaluar si los recursos se están empleando de manera eficiente.

Aspectos formales del Estado de Resultados

"El encabezado: El nombre de la entidad, para que el usuario de la información sepa de quién se está hablando; El nombre del estado financiero que se está presentando; El periodo que está abarcando, con el propósito de identificar de cuándo es la información; esto es, el rango de tiempo que cubre, ya sea un mes, un trimestre o un año. En el encabezado también se menciona la denominación de la moneda en que están expresadas las cifras del estado de resultados.

El cuerpo o contenido: presenta los ingresos, gastos, ganancia o pérdida y utilidad de la empresa.

El pie: se compone de las notas a los estados Financieros, las cuales están integradas por explicaciones que complementan la información contenida en el cuerpo de los mismos."[18]

[18] **ESTUPIÑAN, Gaitan Rodrigo**, "Análisis Financiero y de Gestión", pág. 70-71

Modelo

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL ..... AL 31 DE ..... DEL 20XX

4.	**INGRESOS**	
4.1.	**INGRESOS POR VENTAS**	**XXX**
4.1.1.	**VENTA DE BIENES**	**XXX**
4.1.1.1.	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	XXX
4.1.2.	**VENTA DE SERVICIOS**	**XXX**
4.1.2.1.	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	XXX
4.1.3.	**(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS**	**XXX**
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	XXX
4.3	**OTROS INGRESOS**	**XXX**
4.3.2.	**OTROS INGRESOS**	**XXX**
4.3.2.4.	OTROS INGRESOS VARIOS	XXX
	TOTAL DE INGRESOS	**XXX**
5.	**COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS**	
5.1.	**COSTOS DE PRODUCCION**	**XXX**
5.1.1.	**COMPRAS NETAS**	**XXX**
5.1.1.5.	TRANSPORTE EN COMPRAS	XXX
5.3.	**COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS**	**XXX**
5.3.1.	**COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS**	**XXX**
5.1.3.1.	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	XXX
	TOTAL DE COSTOS	**XXX**
6.	**GASTOS**	
6.1.	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS**	**XXX**
6.1.1.	**GASTO DEL PERSONAL**	**XXX**
6.1.1.1.	REMUNERACIONES	XXX
6.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMINIZACIONES	XXX
6.1.1.6.	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	XXX
6.1.2.	**GASTOS GENERALES**	**XXX**
6.1.2.1	SERVICIOS	XXX
6.1.2.2.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	XXX
6.1.2.3.	MATERIALES Y SUMINISTROS	XXX
6.1.2.4.	SISTEMAS TECNOLOGICOS	XXX
6.1.2.6.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	XXX
6.1.2.7.	SERVICIOS VARIOS	XXX
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES	XXX
6.1.2.10.	SERVICIOS BASICOS	XXX
6.3.	**OTROS GASTOS**	**XXX**
6.3.4.	OTROS GASTOS	XXX
6.3.4.1.	OTROS GASTOS	XXX
	TOTAL DE GASTOS	**XXX**
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	**XXX**
	UTILIDAD/PERDIDA	**XXX**

_____ _____

GERENTE **CONTADORA**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

"Los cambios en el patrimonio de la empresa entre dos fechas del balance general reflejan el incremento o disminución de sus activos netos o patrimonio durante el periodo bajo los principios particulares de medición adaptados y revelados en los estados financieros. Excepto por los cambios que resulta de las transacciones con accionistas, tales como contribuciones de capital y dividendos, en el cambio general en el patrimonio presenta el total de ganancias y pérdidas generadas por las actividades de la empresa durante el período. Se requiere que todas las partidas de ingreso y gastos reconocidas en un período sean incluidas en la determinación de la actividad o pérdida neta del ejercicio a menos que una norma de la contabilidad requiera o permita lo contrario"[19].

Modelo

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ESTADO DECAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Del…….al…….del……

Concepto	Saldo 01/01/20XX	Incremento	Disminución	Saldo 31/12/20XX
Capital social	Xxxx	Xxxx	Xxxx	Xxxx
Utilidad	Xxxx	Xxxx	Xxxx	Xxxx
Reservas	Xxxx	Xxxx	Xxxx	Xxxx
Utilidades del ejercicio	Xxxx	Xxxx	Xxxx	Xxxx

GERENTE **CONTADORA**

[19] I**NTERNET**: WWW.Monografías.com. Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Edición Electrónica

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

"El flujo de efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar y que exigen un conocimiento profundo de la contabilidad de la empresa para poderlo desarrollar, y que a su vez es una herramienta elemental para el análisis financiero."[20] El objetivo del flujo de efectivo es básicamente determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión.

Estructura del estado de flujo de efectivo

Actividades de operación: hacen referencia básicamente a las actividades relacionadas con el desarrollo del objeto social de la empresa, esto es a la producción o comercialización de sus bienes, o la prestación de servicios. Entre los elementos a considerar tenemos la venta y compra de mercancías. Los pagos de servicios públicos, nómina, impuestos, etc. En este grupo encontramos las cuentas de inventarios, cuantas por cobrar y por pagar, los pasivos relacionados con la nómina y los impuestos.

Actividades de inversión.- Las actividades de inversión hacen referencia a las inversiones de la empresa en activos fijos, en compra de inversiones en otras empresas, títulos valores, etc. Aquí se incluyen todas las compras que la empresa haga diferentes a los inventarios y a gastos, destinadas al mantenimiento o incremento de la capacidad productiva de la empresa.

[20] **INTERNET:** https://www.gestiopolis.com/estado-flujos-efectivo/ Geovany Gómez

Hacen parte de este grupo las cuentas correspondientes a la propiedad, planta y equipo, intangibles y las de inversiones.

Actividades de financiación.- Las actividades de financiación hacen referencia a la adquisición de recursos para la empresa, que bien puede ser de terceros (pasivos) o de sus socios (patrimonio).En las actividades de financiación se deben excluir los pasivos que corresponden a las actividades de operación, eso es proveedores, pasivos laborales, impuestos, etc. Básicamente corresponde a obligaciones financieras y a colocación de bonos. Es una actividad de financiación la capitalización de empresa ya sea mediante nuevos aportes de los socios o mediante la incorporación de nuevos socios mediante la venta de acciones.

Elementos necesarios para desarrollar el flujo de efectivo

Para desarrollar el flujo de efectivo es preciso contar el balance general de los dos últimos años y el último estado de resultados. Los balances los necesitamos para determinar las variaciones de las cuentas de balance. Es esencial contar también no las notas a los estados financieros en donde consten ciertas operaciones que hayan implicado la salida o entrada de efectivo, o de partidas que no tienen efecto alguno en el efectivo.

Desarrollo del estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo se puede hacer utilizando dos métodos:

- Estado de flujos de efectivo por el método directo
- Estados de flujos de efectivo por el método indirecto.

Modelo

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ESTADO DECAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Del…….al…….del……

Flujos de Caja de Actividad de Operación:	**Xxxx**
Recibo de Clientes (por ventas y cobros)	xxxx
Pagado a Proveedores y Empleados	xxxx
Intereses Pagados	xxxx
Intereses Recibidos	xxxx
Efectivo Neto utilizado en actividades de operación	**Xxxx**
Flujos de Caja de Actividad de Inversión:	xxxx
Compra de valores negociables	xxxx
Adquisición de propiedad, planta y equipo	xxxx
Compra de Intangibles	xxxx
Venta de Intangibles	xxxx
Efectivo Neto proveniente utilizado en actividades de Inversión	**Xxxx**
Flujos de Caja de Actividad de Financiamiento:	Xxxx
Precio de venta de obligaciones a largo plazo	Xxxx
Disminución de obligaciones a largo plazo	Xxxx
Dividendos Pagados	Xxxx
Efectivo Neto proveniente utilizado en actividades de Financiamiento	**Xxxx**
Caja y Equivalente de Caja:	Xxxx
Saldo Inicial de Caja	Xxxx
Saldo final de Caja	Xxxx

_____ _____

GERENTE **CONTADORA**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las notas deben presentarse sistemáticamente ya sea en el balance general, estado de resultados y flujos de efectivo relacionadas con las notas. Las notas a los estados financieros incluyen análisis detallados de los montos del balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio, pasivos contingentes y compromisos. El orden de las notas generalmente es:

- Declaración sobre la base de medición y políticas de contabilidad aplicadas;
- Información adicional para las partidas presentadas en cada estado financiero en el orden en que cada párrafo y cada estado financiero sea presentado;
- Revelaciones como: contingencias, compromisos y otras revelaciones financieras y no financieras.

ANALISTA FINANCIERO

"Es un financista especializado a quien, con base en los estados financieros y demás información que posea sobre la empresa, le corresponde analizar, interpretar obtener conclusiones y presentar recomendaciones, una vez haya determinado la situación financiera y resultados de operación de una empresa son satisfactorias o no."[21]

Persona experta que a partir de la información financiera y no-financiera de una empresa o institución emite una opinión sobre su situación económico-financiera y la gestión realizada.

ANALISIS

Es un estudio profundo de un sujeto, objeto o situación con el fin de conocer sus fundamentos, sus bases y motivos de su surgimiento, creación o causas originarias.

[21] **HECTOR ORTIZ ANAYA**. Análisis Financiero y/o aplicado, Págs. 28-29.

Se desintegra un todo en todas sus partes y componentes esenciales, esto, revelara la naturaleza de lo que se está estudiando, su procedencia y su fin, el porqué de las cosas se inicia con un experimento en el que se analizan cada componente del objeto.

ANALISIS FINANCIERO

"El pilar fundamental del análisis financiero está contemplado en la información que proporcionan los estados financieros de la empresa, teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes van dirigidos y los objetivos específicos que los originan, entre los más conocidos y usados son el Balance General y el Estado de Resultados, que son preparados, casi siempre, al final del periodo de operaciones por los administradores y en los cuales se evalúa la capacidad del ente para generar flujos favorables según la recopilación de los datos contables derivados de los hechos económicos".[22]

"El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa y de manera especial para facilitar la toma de decisiones"[23]

[22] **GUTIERREZ REYNAGA CARLOS**. "Análisis e Interpretación de los Estados Financieros". Pág.54
[23] **ORTIZ ANAYA HÉCTOR**. Análisis Financiero Aplicado, 1996, Pág. 30

Importancia

La comparabilidad entre las partidas, amplía la forma de ver la situación actual de los hechos, por lo tanto, los resultados presentados por la contabilidad deben ser evaluados. Los resultados son importantes en la medida en que puedan ser comparables, si no se pueden comparar no se pueden medir, y si no se pueden medir tampoco se pueden controlar.

Por lo tanto, el análisis financiero que implica la evaluación a la que se someten los Estados Financieros, tiene su importancia cuando se logra establecer una comparabilidad de las cifras presentadas en contabilidad para tomar decisiones más efectivas.

Objetivos

- "Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una empresa.
- Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez así como su capacidad para generar recursos.
- Verificar la coherencia de los datos informados en los estados financieros con la realidad económica y estructural de la empresa.
- Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperación.
- Calificar la gestión de los directivos y administradores, por medio de evaluaciones globales sobre la forma en que han sido manejados sus

activos, planificar la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento del negocio.

- Calcular las utilidades o pérdidas, que se estiman obtener en el futuro, a valores actualizados.
- Determinar la tasa de rentabilidad financiera que ha de generar en las ventas, a partir del cálculo e igualación de los ingresos con los egresos, a valores actualizados"[24].

Características

"Objetividad.- Todo análisis financiero debe ser claro, objetivo y fundamentado, que signifique una demostración para los analistas financieros y fundamentalmente para los directivos a los cuales va dirigido.

Imparcialidad.- Debe realizarse en condiciones de imparcialidad, se debe evaluar las variables, rubros, factores, etc., con alto nivel económico y ética profesional, sin demostrar una inclinación ni a favor, ni en contra de la empresa.

Frecuencia.- La elaboración y presentación de informes que contengan análisis financiero se la realiza con mayor frecuencia, y mayor será la posibilidad de alcanzar los niveles de eficiencia y rentabilidad, ello nos permite el mejoramiento de la gestión administrativa y financiera de la empresa; generalmente el análisis se lo realiza al 31 de diciembre de cada año o al finalizar un ejercicio contable.

[24] **INTERNET**: http://www.temasdeclase.com/libros/

Rentabilidad.- El análisis financiero está basado en relaciones, comparaciones de una variable o cuentas con otras, entre sectores financieros y entre empresas de actividades similares, análisis del presente año con años anteriores de tal manera que los índices, parámetros, porcentajes, variaciones y demás elementos resultantes del estudio que tienen sentido relativo.

Metodología.- En la realización del análisis financiero no existe una metodología única depende en cada caso de las necesidades particulares de cada empresa."[25]

ETAPAS DEL ANALISIS FINANCIERO ENFOQUE PDC (PLANTEAMIETO, DESARROLLO Y CONCLUSIONES)

1. **Etapa Preliminar:** Consiste en la definición de los propósitos del análisis que se desarrolló. Incluye una presentación general del mismo y las limitaciones y supuestos que se consideraron en su realización.
2. **Análisis Formal:** Es el aspecto cuantitativo del análisis financiero. Incluye el desarrollo técnico del estudio. En esta parte desarrollan y aplican todas las técnicas y herramientas necesarias para lograr los objetivos planteados; Implica la realización de: Cálculos, gráficos, tablas, mapas conceptuales.
3. **Análisis Real:** Es la parte cualitativa del informe. Es realizar las explicaciones e interpretaciones de los elementos formales, implica

[25] **BOLAÑOS CESAR**. Conferencia de Análisis Financiero, Pág. 105. 1998**.**

propuestas y sugerencias de actuación de acuerdo con los objetivos planteados.

ANALISIS VERTICAL

"Es esta una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de las partes con un total determinado dentro de un mismo estado, el cual se denomina cifra base."[26]

Tiene el carácter de estático porque evalúa la posición financiera a una fecha y a un ejercicio determinado, mediante la comparación porcentual de las cuentas y sectores financieros.

Importancia

Es importante porque al momento de establecer si una empresa tiene una distribución equitativa que vayan acorde a las necesidades financieras de la entidad como las actividades de operación.

Metodología

"Si se toma, por ejemplo, el balance general, se puede hacer el análisis vertical tanto de la parte izquierda (activo) como de la parte derecha (pasivo y patrimonio). Dentro del activo se puede tomar cada uno de los rubros

[26] **HECTOR ORTIZ ANAYA**, Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera, pág. 151.

individuales y calcular qué porcentaje corresponde sobre el total del activo. También se puede tomar cada una de las cuentas y calcular qué porcentaje representa sobre el subtotal del grupo correspondiente. En lo que respecta al Estado de Pérdidas y Ganancias, también se le puede tomar como cifra base el subtotal del costo de ventas o de gastos generales y hallar el porcentaje que sobre esta base puede presentar cada costo o cada gasto individual."[27]

$$\frac{\text{BANCOS}}{\text{ACTIVO CORRIENTE}} * 100$$

Para determinar el % de grupo hay que dividir la cuenta que se quiere determinar para la cifre base que corresponde al 100%.

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{TOTAL ACTIVO}} * 100$$

ANÁLISIS HORIZONTAL

"Cuando se comparan datos analíticos de un periodo corriente con cálculos realizados en años anteriores, esta comparación brinda criterios para evaluar la situación de la entidad y recibe el nombre de análisis horizontal lo de tendencia; mientras mayor sea la serie cronológica comparada, mayor claridad adquiere el analista para evaluar la situación de la empresa."[28] Es aquel que cubre la aplicación de dos o más Estados

[27] **HECTOR ORTIZ ANAYA**, Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera, pág. 152
[28] **DEMESTRE CASTAÑEDA ÁNGELA**. "Técnica para analizar estados financieros", Pág. 13.

Financieros de igual naturaleza pero de distintos periodos, a través de este análisis se pueden determinar los cambios surgidos en las cuentas individuales de un periodo a otro. Es un complemento del análisis vertical que demuestra los aumentos o disminuciones que han sufrido diferentes cuentas o grupos de cuentas en los diferentes periodos. Se realiza en términos absolutos como porcentuales.

Importancia

El cálculo de este análisis es importante porque se realiza con la diferencia de dos o más años para tener como resultado valores absolutos y con porcentaje tomando un año base para poder tener datos relevantes que analizar. En dado caso que se haga el examen con los valores absolutos o los porcentajes, podría resultar un error en la toma de decisiones.

Metodología

Se emplea para evaluar la tendencia en las cuentas de los estados financieros durante varios periodos o años, con el objetivo de hallar la variación absoluta y la variación relativa de las cuentas más importantes. En este orden de ideas ABC Finanzas.com expone a continuación el paso a paso de cómo realizar un análisis horizontal:

1. Solicitar la información de dos estados financieros de dos periodos diferentes.

2. Registrar los valores de cada cuenta en dos columnas, es decir cada columna representa un año o periodo correspondiente.
3. Indicar los aumentos o disminuciones en una tercera columna (llamada variación absoluta), restando de los valores del año más reciente los valores del año anterior.
4. Registrar los aumentos o disminuciones del paso anterior en una cuarta columna (llamada variación relativa) en términos de porcentaje, dividiendo el valor del aumento o disminución entre el valor del periodo del año anterior multiplicado por 100.

INDICADORES FINANCIEROS

Son ratios o medidas que tratan de analizar el estado de la empresa desde un punto de vista individual, comparativamente con la competencia o con el líder del mercado. La mayoría de las relaciones se pueden calcular a partir de la información suministrada por los estados financieros. Así, los Indicadores Financieros se pueden utilizar para analizar las tendencias y comparar los estados financieros de la empresa con los de otras empresas. En algunos casos, el análisis de estos indicadores puede predecir quiebra futuro.

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar

sus pasivos corrientes al convertir a efectivo sus activos corrientes. Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en el lapso menor a un año.

De esta forma, los índices de liquidez aplicados en un momento determinado evalúan a la empresa desde el punto de vista del pago inmediato de sus acreencias corrientes en caso excepcional. Los indicadores de liquidez que son más importantes los enlistamos de la siguiente así:

Liquidez Corriente: Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

$$\text{RAZON CORRIENTE} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Estándar: 1,5 y 2; **Se mide:** en dólares

La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, estando influenciada por la composición del activo circulante y las deudas a corto plazo, por lo que su análisis periódico permite prevenir situaciones de iliquidez.

Prueba Ácida: Se conoce también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca. Es un indicador más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero

sin depender de la venta de sus existencias; es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el de sus cuentas por cobrar, inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación, diferente de los inventarios.

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Estándar: 0,5 y 1,50; **Se mide:** en dólares

Capital neto de Trabajo: Esta razón mide la capacidad crediticia ya que representa el margen de la seguridad para los acreedores o bien la capacidad de pagar de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo, es decir es el dinero con que la empresa cuenta para realizar sus operaciones normales.

$$\textbf{CAPITAL NETO DE TRABAJO} = \textit{ACTIVO CORRIENTE} - \textit{PASIVO CORRIENTE}$$

Estándar: Igual o mayor al pasivo corriente; **Se mide:** en dólares

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos. Los más representativos son:

Periodo promedio de cobro: Este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por cobrar, en promedio, en un período determinado de tiempo, generalmente un año.

$$\textbf{ROTACIÓN CUENTAS POR COBRAR} = \frac{\text{CUENTAS POR COBRAR}}{\text{VENTAS PROMEDIO ANUALES}}$$

Estándar: Su estándar es que mientras más veces rota en el año mejor para la empresa ubicándose esta en 5 y 10 veces. **Se mide:** En veces

Permanencia Cuentas Por Cobrar: Es el mejor estándar para determinar si el período promedio de cobro es adecuado o no, es el plazo establecido por la empresa, dentro de su política de ventas a crédito.

$$\textbf{PERMANENCIA CUENTAS POR COBRAR} = \frac{\text{365 DIAS}}{\text{ROTACION CUENTAS POR COBRAR}}$$

Estándar: Su nivel de aceptación es de 30 días y para llegar a su nivel óptimo es de 45 días. **Se mide:** En días

Rotación de Inventarios. - La rotación de Inventarios es el indicador que permite saber el número de veces en que el inventario es realizado en un periodo determinado. Permite identificar cuantas veces el inventario se convierte en dinero o en cuentas por cobrar (se ha vendido).

$$\textbf{ROTACIÓN DE INVENTARIOS} = \frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{INVENTARIOS}}$$

Estándar: Mayor posible **Se mide:** En veces

Rotación Cuentas Por Pagar.- Este indicador establece el número de veces que giran las cuentas por pagar, en promedio, en un período determinado de tiempo, generalmente un año.

$$\textbf{ROTACIÓN CUENTAS POR PAGAR} = \frac{\text{COMPRAS}}{\text{CUENTAS POR PAGAR}}$$

Estándar: Entre 5 y 10 **Se mide:** En veces

Rotación de activos fijos: nos indica el número de veces que los activos fijos rotan en el año. Es decir que por cada $ 1 invertido en activos fijos cuanto se genera a través de las ventas dentro de la empresa en un periodo determinado con el fin de conocer sus resultados reales.

$$\textbf{ROTACIÓN DE ACTIVOS FIJOS} = \frac{\text{VENTAS}}{\text{ACTIVOS FIIOS}}$$

Estándar: Mientras mayor sea el valor de este indicador mejor será la productividad del activo fijo. **Se mide:** En veces

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Estos indicadores tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia de un determinado nivel de endeudamiento. Los más comunes son los siguientes:

Nivel de endeudamiento: Este indicador establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa y mide la relación existente entre los fondos propios de una empresa con relación a las deudas que mantiene tanto en el largo como en el corto

$$\textbf{RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$$

Estándar: Entre el 10% y 30% **Se mide:** En porcentaje

Concentración de endeudamiento: Este indicador establece que porcentaje del total de los pasivos con terceros tiene vencimiento corriente, es decir, a menos de un año.

$$\textbf{CONCENTRACIÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{PASIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO TOTAL}}$$

Estándar: 10% **Se mide:** En porcentaje

INFORME FINANCIERO

El Informe del Análisis de Rentabilidad Económica y Financiera es un documento contable elaborado por el analista financiero, en donde se da a conocer todo el procedimiento aplicado en la metodología del Análisis Financiero, con el fin de informar a los propietarios o directivos de la empresa o entidad sobre los cambios obtenidos. Es importante para la empresa, ya que mediante este informe la entidad demuestra: solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento y rentabilidad económica y financiera, lo que le permite tomar decisiones encaminadas a mejorar la gestión administrativa.

Características

Fidedigna.- Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos

de los libros contables, los cuales deberán estar bajo las normas establecidas, ya sea en el Reglamento Interno, Código de Comercio, Principios de Contabilidad Generalmente aceptados.

Claro y Sencillo.- El informe debe ser redactado de manera entendible para quienes revisan este documento y no solamente para quienes conocen el tema.

Funcional.- Los Estados Financieros en su análisis y comentarios, deben reflejar de manera práctica como se han desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos, y así establecer su rentabilidad.

Estructura

El informe del análisis financiero de la empresa tendrá como objetivo ser presentado de acuerdo a las necesidades del usuario, para ello la información deberá ser clara, se tendrá que pensar en la preparación académica del usuario, debe tener un lenguaje claro y conciso, y contendrá de manera limitada terminología financiera especializada, solo si es necesaria tendrá que ser utilizada para no perder el aspecto técnico del informe, entonces dependiendo de las necesidades del usuario se redactará el informe.

“El informe de análisis deberá presentar los siguientes puntos:

- **Antecedentes.-** Presentar a la empresa mencionado su actividad y los objetivos

- **Fuentes de Información.-** Se deberá mencionar que reportes (EEFF) se están utilizando y el periodo analizado para realizar el informe.
- **Comentarios relativos del Balance.-** Estructura y evolución del activo, pasivo y patrimonio.
- **Comentarios relativos al Estado de Ganancias y Pérdidas.-** Estructura y evolución de los ingresos, costos y gastos y análisis del resultado del ejercicio.
- **Comentarios relativos al flujo de fondos.-** Análisis de cambios en la situación financiera.
- **Resultados de Las Razones Corrientes.-** Razones de Liquidez, endeudamiento, gestión y rentabilidad.
- **Opinión Profesional.-** Conclusiones y recomendaciones.
- **Anexos y cuadros adjuntos."**[29]

[29] **INTERNET**: www.temasdeclase.com. Derechos reservados. Copyrirht Cesar a. Valdés.

e. MATERIALES Y METODOS

MATERIALES:

En el desarrollo del proyecto se requirió utilizar diferentes materiales como:

- Libros
- Papel bond
- Cartuchos de tinta
- Materiales varios de oficina (esferográficos, lápiz, calculadora, entre otros).
- Computadora
- Impresora
- Flash Memory
- Calculadora
- Carpeta
- Anillados
- Estados Financieros del Taller de Carrocerías
- Plan y manual de cuentas SEPS
- Internet
- Políticas contables del Taller

Para la realización de la tesis se utilizó métodos, técnicas, procedimientos e instrumentos que permitieron conocer y recolectar la información para el cumplimiento de los objetivos.

MÉTODOS:

Científico: Permitió reforzar los conocimientos tanto teóricos como prácticos, logrando mediante una manera lógica, observar la realidad de los hechos económicos que se desarrollaron en la entidad y de esta manera poder contrastar con las técnicas, procedimientos y métodos de análisis financiero.

Deductivo: Sirvió para analizar y relacionar los conceptos teóricos y aspectos generales importantes y relevantes del análisis financiero, conocer sus fundamentos, reglamentos que rigen la actividad contable y financiera del Taller de Carrocerías.

Inductivo: Se conoció los diferentes componentes del Taller de Carrocerías durante el periodo examinado empezando por reestructurar los estados financieros, y así aplicar los fundamentos básicos del análisis financiero como vertical, horizontal, índices financieros como de: Liquidez, actividad y endeudamiento para luego interpretar y emitir un informe.

Analítico: permitió efectuar la respectiva interpretación de los resultados que se obtuvo luego de la aplicación del análisis vertical y horizontal, así como los efectos y causas que han sufrido las cuentas que componen los estados financieros de la entidad al aplicar los indicadores tanto de liquidez, actividad y endeudamiento.

Estadístico: Sirvió para representar gráficamente los diferentes rubros de los estados financieros, sobre las variaciones que se presentaron entre un

periodo a otro, luego de la aplicación de los diferentes métodos de análisis tanto vertical como horizontal y los respectivos índices financieros.

Sintético: Se definió el resumen, introducción, informe financiero, discusión, conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación; que validaron el cumplimiento de los objetivos propuestos y de los resultados obtenidos.

Matemático: este método facilitó el cálculo y representación gráfica de los porcentajes e índices financieros y organizar los datos en la obtención practica del análisis y razones financieras.

f. RESULTADOS

CONTEXTO EMPRESARIAL

ANTECEDENTES DEL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CUIDAD DE LOJA

“Se crea en el año de 1961 de la unión de 3 cooperativas, y toma el nombre de la Ciudad Loja con el ferviente deseo de exhibirlo orgullosamente a nivel nacional e internacional.

Año histórico para la Cooperativa de Transportes Loja, donde se firmó la creación cobijados de los colores azul, blanco y rojo, y con el trabajo y sacrificio de todos sus socios avanzando por los caminos olvidados del sur de la Patria, llegando a realizar varias rutas entre las diferentes Ciudades del Ecuador.

Se destaca etapas fundamentales en el desarrollo de la Cooperativa, con el trabajo de 135 socios, como la importación de 20 chasis en el año 1993, luego en el año 1995 la importación de 80 buses directamente de Brasil vehículos marca: Mercedes Benz carrocería BUSSCAR, los mismos que permitieron despegar a nivel nacional, y la construcción de unidades de producción como:

- Almacén de repuestos
- Lavadora y lubricadora
- Estación de servicios
- Taller de Carrocerías

Además que se desarrolla un plan estratégico donde se indica así:

Misión: Ofrecer un servicio de Transporte Público de pasajeros con seguridad, comodidad y eficiencia a nuestros clientes a nivel nacional e internacional y nuestra

Visión: Liderar el transporte de pasajeros y encomiendas a nivel nacional e internacional ofertando las mejores comodidades y servicios a través de una constante modernización del parque automotor.

En vista que la Cooperativa de Transportes Loja, tenía la necesidad de hacer mantenimiento y arreglo de las carrocerías de los buses cuando se accidenten o cuando tengan que entrar a mantenimiento se ve la necesidad de crear una unidad operativa denominada “TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA”, ubicado en la vía a Catamayo (Barrio Belén); es el elemento encargado de la reparación de todas las unidades del parque automotor, dentro de lo que se refiere a estructura metálica y mecánica; además el mismo taller sirve para hacer las revisiones periódicas a todas las unidades antes de salir a cumplir con las frecuencias respectivas. Por lo mismo no se restringe esfuerzos por optimizar día a día sus servicios.

Propósitos

- Inspirar y motivar a los socios y empleados de la Cooperativa de Transportes Loja a que se sientan identificados y comprometidos.
- Dar identidad y personalidad a la empresa.

- Cimentar las bases de una nueva cultura organizacional.
- Proyectar una imagen positiva ante clientes, proveedores y público en general.

Objetivos estratégicos

Los objetivos estratégicos han sido establecidos en base a su Visión propuesta dentro de su Plan ESTRATÉGICO 2015 – 2020, que luego de identificar sus fortalezas y debilidades a través de la matriz FODA, definiendo los siguientes:

- Garantizar y maximizar la rentabilidad y la excelencia financiera de la Cooperativa.
- Impulsar proyectos que garanticen la sostenibilidad y liderazgo de la Cooperativa en el mercado
- Transformación tecnológica integral de la Cooperativa de Transportes Loja.
- Implementar un enfoque moderno y de mejores prácticas para la gestión del capital humano.

Principios

- Honestidad.
- Eficiencia.
- Transparencia.
- Innovación.” [30]

[30] **INTERNET:** http://cooperativaloja.com.ec/?q=node/2

1. APLICACIÓN DEL ANALISIS FINANCIERO

1.1. ESTADOS FINANCIEROS DE LA ENTIDAD PERIODOS 2015-2016

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

BALANCE GENERAL

A: DICIEMBRE/2015

1.	ACTIVOS		
1.1.	CORRIENTES		54,586.54
1.1.1.	DISPONIBLE		16,061.50
1.1.1.1	CAJA		524.57
1.1.1.1.01	EFECTIVO	4.57	
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	500.00	
1.1.1.1.03	FONDOS A RENDIR CUENTAS	20.00	
1.1.1.3.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		15,536.93
1.1.1.3.01.	BANCOS		15,536.93
1.1.1.3.01.02	CUENTAS CORRIENTES		15,536.93
1.1.1.3.01.02.06	BANCO DE LOJA CTA.CTE.1101006403 TC	15,536.93	
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS		11,473.98
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR		7,985.33
1.1.2.1.02	SOCIOS		7,458.04
1.1.2.1.02.01	POR VENTA DE BIENES		5,551.37
1.1.2.1.02.01.02	CUENTAS POR COBRAR VENTAS TALLER	5,551.37	
1.1.2.1.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS		1,906.67
1.1.2.1.02.02.02	CUENTAS POR COBRAR VENTAS TALLER SERV	1,906.67	
1.1.2.1.03.	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		527.29
1.1.2.1.03.01.	ANTICIPO DE REMUNERACIONES	477.29	
1.1.2.1.03.02.	POR PRESTAMOS	50.00	
1.1.2.2.	DOCUMENTOS POR COBRAR		3,094.66
1.1.2.2.02	SOCIOS		3,094.66
1.1.2.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CHEQUE RECIBIDOS	1,094.66	

FECHA: 16/08/2017 HORA: 14:07:10 LS Sistemas

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

BALANCE GENERAL

A: DICIEMBRE/2015

1.1.2.2.02.03	DOCUMENTOS POR COBRAR LETRAS DE CAMBIO	2,000.00		
1.1.2.4.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		393.99	
1.1.2.4.04.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		393.99	
1.1.2.4.04.07	CUENTAS POR COBRAR LAVADORA	393.99		
1.1.3.	INVENTARIOS		27,051.06	
1.1.3.4.	PROD. TERM. Y MERC EN ALMACEN ADQUIRIDOS		27,051.06	
1.1.3.4.01	PRODUCTO A	27,051.06		
1.2.	ACTIVOS NO CORRIENTES		236,909.38	
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		236,909.38	
1.2.1.1	TERRENOS	143,777.70		
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		-22,921.64	
1.2.1.11.01	EDIFICIOS Y LOCALES	-9,620.61		
1.2.1.11.02	MUEBLES Y ENCERES	-372.03		
1.2.1.11.03	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-7,250.72		
1.2.1.11.04	EQUIPO DE OFICINA	-1,503.91		
1.2.1.11.06	EQUIPO DE COMPUTACION	-4,174.37		
1.2.1.2	EDIFICIOS Y LOCALES	90,332.00		
1.2.1.4	MUEBLES Y ENSERES	653.23		
1.2.1.5	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	19,273.18		
1.2.1.6	EQUIPO DE OFICINA	1,240.00		
1.2.1.8	EQUIPO DE COMPUTACION	4,554.91		
	TOTAL ACTIVOS			291,495.92
2.	PASIVOS			
2.1.	CORRIENTES		-538,506.96	
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR		-536,640.72	
2.1.1.1.	PROVEEDORES		-12,590.47	
2.1.1.1.01	DE BIENES	-12,590.47		
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES		-5,958.56	

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

BALANCE GENERAL

A: DICIEMBRE/2015

2.1.1.2.01	REMUNERACIONES	-5,958.56		
2.1.1.5.	FONDOS POR PAGAR		-472,387.19	
2.1.1.5.01	AHORRO DE SOCIOS		-472,387.19	
2.1.1.5.01.01	FONDO AUXILIO POR ACCIDENTES	-472,387.19		
2.1.1.9	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		-45,704.50	
2.1.1.9.05.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		-45,704.50	
2.1.1.9.05.01	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-3,514.73		
2.1.1.9.05.02	CUENTAS POR PAGAR ESTACION DE SERVICIOS	-29,997.13		
2.1.1.9.05.08	ALMACEN DE REPUESTOS	-174.66		
2.1.1.9.05.10	CUENTAS POR PAGAR CASA MATRIZ	-12,017.98		
2.1.3	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO		-1,866.24	
2.1.3.01	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	-1,866.24		
2.2	PASIVOS NO CORRIENTES		-3,087.79	
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		-3,087.79	
2.2.1.8.	OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS		-3,087.79	
2.2.1.8.01.	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		-3,087.79	
2.2.1.8.01.01	DECIMO TERCER SUELDO	-690.31		
2.2.1.8.01.02	DECIMO CUARTO SUELDO	-2,397.48		
	TOTAL PASIVOS			-541,594.75
3.	PATRIMONIO NETO			
3.1.	CAPITAL		209,219.97	
3.1.1.	APORTE DE LOS SOCIOS		-82,951.89	
3.1.1.1	CERTIFICADOS DE APORTACION	-82,951.89		
3.1.2.	RESERVAS		-3,236.37	

FECHA: 16/08/2017 HORA: 14:07:10 LS Sistemas PAG

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

BALANCE GENERAL

A: DICIEMBRE/2015

3.1.2.1.	RESERVAS LEGALES		-3,236.37	
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	-3,236.37		
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES		295,408.23	
3.1.3.1.	RESULTADOS		295,408.23	
3.1.3.1.04	RESULTADOS ACUMULADOS	295,408.23		
	TOTAL ACTIVOS			291,495.92
	TOTAL PASIVOS			-541,594.75
	TOTAL PATRIMONIO			209,219.97
	UTILIDAD o PERDIDA DEL EJERCICIO			- 40,878.86

COOPERATIVA DE TRANSPORTES GERENCIA LOJA

Gerente

Contador(a)

FECHA: 16/08/2017 HORA: 14:07:10 LS Sistemas PAG:

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS

A: DICIEMBRE/2015

4.	INGRESOS			
4.1.	INGRESOS POR VENTAS		-166,029.85	
4.1.1.	VENTA DE BIENES		-108,324.01	
4.1.1.1.	VENTA DE BIENES GRAVADOS CON IVA		-108,280.62	
4.1.1.1.01	CLIENTES	-4,369.06		
4.1.1.1.02	SOCIOS	-103,911.56		
4.1.1.2.	VENTA DE BIENES NO GRAVADOS CON IVA		-43.39	
4.1.1.2.01	SOCIOS	-43.39		
4.1.2.	VENTA DE SERVICIOS		-63,139.05	
4.1.2.1.	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS IVA		-63,139.05	
4.1.2.1.01	CLIENTES	-2,584.12		
4.1.2.1.02	SOCIOS	-60,554.93		
4.1.3.	DEVOLUCION EN VENTAS		5,433.21	
4.1.3.01	CLIENTES	641.51		
4.1.3.02	SOCIOS	4,791.70		
4.2.	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		-4,482.92	
4.2.4	MULTAS	-4,482.92		
4.3.	OTROS INGRESOS		-80,499.92	
4.3.2.	OTROS		-80,499.92	
4.3.2.4	OTROS INGRESOS		-80,499.92	
4.3.2.4.01	INGRESOS VARIOS	-80,499.92		
	TOTAL INGRESOS			-251,012.69
5.	COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS			
5.1.	COSTOS DE PRODUCCION		220.00	

FECHA: 16/08/2017 HORA: 14:14:20 LS Sistemas PA

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS

A: DICIEMBRE/2015

5.1.1.	COMPRAS DE NETAS		220.00
5.1.1.5	TRANSPORTE EN COMPRAS	220.00	
5.3.	COSTO DE VENTAS DE ARTC- COMERCIALIZADOS		90,807.26
5.3.1.1	CLIENTES	3,296.50	
5.3.1.2	SOCIOS	87,510.76	
6.	GASTOS		
6.1.	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		188,571.76
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL		147,254.71
6.1.1.1.	REMUNERACIONES		105,965.77
6.1.1.1.01	REMUNERACIONES BASICAS UNIFICADAS	100,293.68	
6.1.1.1.02	HORAS EXTRAS	5,672.09	
6.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES		15,855.65
6.1.1.2.01	DECIMO TERCER SUELDO	8,870.88	
6.1.1.2.02	DECIMO CUARTO SUELDO	6,954.13	
6.1.1.2.04	VACACIONES	30.64	
6.1.1.3.	GAST. ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFO		2,831.88
6.1.1.3.01	ALIMENTACION	175.71	
6.1.1.3.02	MOVILIZACION	101.16	
6.1.1.3.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	2,555.01	
6.1.1.4.	APORTE AL IESS		22,151.41
6.1.1.4.01	PATRONAL	13,765.56	
6.1.1.4.02	FONDO DE RESERVA	8,385.85	
6.1.1.6.	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		450.00
6.1.1.6.05	DESAHUCIO	450.00	
6.1.2.	GASTOS GENERALES		41,317.05
6.1.2.1.	SERVICIOS		97.50
6.1.2.1.02	SERVICIOS BANCARIOS	97.50	

FECHA: 16/08/2017 HORA: 14:14:20 LS Sistemas

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS

A: DICIEMBRE/2015

6.1.2.10.	SERVICIOS BASICOS		4,062.79
6.1.2.10.01	ENERGIA ELECTRICA	3,176.29	
6.1.2.10.02	SERVICIO TELEFONICO	620.91	
6.1.2.10.03	AGUA POTABLE	265.59	
6.1.2.12.	OTROS GASTOS		12,694.55
6.1.2.12.03	OBSOLENCIA DE INVENTARIOS	12,694.55	
6.1.2.2.	MANTENIMIENTO Y REPARACION		3,113.28
6.1.2.2.01	EDIFICIOS Y LOCALES	872.85	
6.1.2.2.02	MUEBLES Y ENCERES	23.45	
6.1.2.2.03	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1,163.26	
6.1.2.2.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	310.23	
6.1.2.2.07	VEHICULOS	743.49	
6.1.2.3.	MATERIALES Y SUMINISTROS		5,515.81
6.1.2.3.01	UTILES DE OFICINA	195.21	
6.1.2.3.02	UTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	122.62	
6.1.2.3.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	744.50	
6.1.2.3.05	OTROS SUMINISTROS	4,453.48	
6.1.2.4.	SISTEMAS TECNOLOGICOS		241.92
6.1.2.4.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	241.92	
6.1.2.5	SERVICIOS COOPERATIVOS		130.00
6.1.2.5.03	EDUCACION Y CAPACITACION	130.00	
6.1.2.6.	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS		861.72
6.1.2.6.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	771.52	
6.1.2.6.04	MULTAS	90.20	
6.1.2.7.	SERVICIOS VARIOS		11,572.20
6.1.2.7.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	11,572.20	
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES		3,027.28
6.1.2.8.01	EDIFICIOS Y LOCALES	738.08	
6.1.2.8.02	MUEBLES Y ENCERES	42.18	
6.1.2.8.03	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1,851.46	
6.1.2.8.04	EQUIPOS DE OFICINA	113.53	

FECHA: 16/08/2017 HORA: 14:14:20 LS Sistemas

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"

ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS

A: DICIEMBRE/2015

6.1.2.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	282.03		
6.3.	OTROS GASTOS		12,292.53	
6.3.4	OTROS GASTOS		12,292.53	
6.3.4.05	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	11,867.89		
6.3.4.06	GASTOS VARIOS	424.64		
	TOTAL EGRESOS			291,891.55
	PERDIDA DEL EJERCICIO			40,878.86

COOPERATIVA DE TRANSPORTES GERENCIA LOJA

Gerente

Contador(a)

TALLERES DE COOPERATIVA LOJA
RUC: 1190006820001

FECHA: 16/08/2017 HORA: 14:14:20 LS Sistemas PAG:

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

VIA A CATAMAYO KM 1 1/2 SN

1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2016

Taller de Carrocerías CTL

Impreso: 16/08/2017 14:04

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		138,597.67
1.1.1	DISPONIBLE		58,544.46
1.1.1.1	CAJA		587.79
1.1.1.1.01	EFECTIVO	87.79	
1.1.1.1.02	CAJA CHICA	500.00	
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		57,956.67
1.1.1.3.01	BANCOS		57,956.67
1.1.1.3.01.02	CUENTAS CORIENTES		57,956.67
1.1.1.3.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	57,956.67	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS		11,243.96
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR		11,143.96
1.1.2.1.01	CLIENTES		391.89
1.1.2.1.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	391.89	
1.1.2.1.02	SOCIOS		10,704.89
1.1.2.1.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	6,764.72	
1.1.2.1.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	3,940.17	
1.1.2.1.03	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES		47.18
1.1.2.1.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	47.18	
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES		100.00
1.1.2.5.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	100.00	
1.1.3	INVENTARIOS		32,038.78
1.1.3.1	MATERIA PRIMA		2,644.45
1.1.3.1.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	2,644.45	
1.1.3.3	PRODUCTOS TERMINADOS EN ALMACÉN ELABORADOS		65.79
1.1.3.3.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	65.79	
1.1.3.4	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		29,328.54
1.1.3.4.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		29,328.54
1.1.3.4.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	29,328.54	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		36,770.47
1.1.4.5	OTROS ACTIVOS		36,770.47
1.1.4.5.01	OTROS ACTIVOS		36,770.47
1.1.4.5.01.04	SUCURSAL POR COBRAR ALMACEN DE REPUESTOS	68.73	
1.1.4.5.01.07	SUCURSAL POR COBRAR CASA MATRIZ	35,455.98	
1.1.4.5.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	1,245.76	
1.2	NO CORRIENTES		234,250.61
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		234,250.61
1.2.1.1	TERRENOS	143,777.70	
1.2.1.2	EDIFICIOS Y LOCALES	90,332.00	
1.2.1.4	MUEBLES Y ENSERES	653.23	
1.2.1.5	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	20,455.89	
1.2.1.6	EQUIPOS DE OFICINA	1,240.00	
1.2.1.8	EQUIPOS DE COMPUTACION	4,074.26	
1.2.1.11	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES , PLANTA Y EQUIPO		-26,282.47
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS	-10,377.69	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-420.13	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-11,412.31	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-800.38	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-3,271.96	
TOTAL ACTIVO			372,848.28
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		632,177.89
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		612,127.51
2.1.1.1	PROVEEDORES		14,554.08
2.1.1.1.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE BIENES	14,394.06	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.1.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES DE SERVICIOS	160.02	
2.1.1.2	**OBLIGACIONES PATRONALES**		10,873.03
2.1.1.2.01	REMUNERACIONES POR PAGAR	7,212.87	
2.1.1.2.02	**BENEFICIOS SOCIALES**		3,660.16
2.1.1.2.02.01	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	988.36	
2.1.1.2.02.02	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	2,671.80	
2.1.1.5	**FONDOS POR PAGAR**		574,690.29
2.1.1.5.01	**AHORRO DE SOCIOS**		574,690.29
2.1.1.5.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	574,690.29	
2.1.1.9	**CUENTAS POR PAGAR VARIOS**		12,010.11
2.1.1.9.05	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS**		12,010.11
2.1.1.9.05.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	3,045.00	
2.1.1.9.05.04	OTRAS CUENTAS POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	8,965.11	
2.1.4	**OTROS PASIVOS CORRIENTES**		20,050.38
2.1.4.3	**OTROS PASIVOS CORRIENTES**		20,050.38
2.1.4.3.01	**OTROS PASIVOS**		20,050.38
2.1.4.3.01.01	SUCURSAL POR PAGAR ESTACION DE SERVICIO	19,997.13	
2.1.4.3.01.03	SUCURSAL POR PAGAR LAVADORA	53.25	
2.2	**NO CORRIENTES**		49,411.30
2.2.1	**OBLIGACIONES A LARGO PLAZO**		49,411.30
2.2.1.8	**OBLIGACIONES CON EMPLEADOS**		49,411.30
2.2.1.8.01	**PROVISIONES POR BENEFICIOS EMPLEADOS**		10,635.38
2.2.1.8.01.01	PROV. POR DESAHUCIO	10,635.38	
2.2.1.8.02	JUBILACION PATRONAL	38,775.92	
TOTAL PASIVO			681,589.19
3	**PATRIMONIO**		
3.1	**CAPITAL SOCIAL**		-308,740.91
3.1.1	**APORTES DE LOS SOCIOS**		82,951.89
3.1.1.1	**APORTES DE LOS SOCIOS**		82,951.89
3.1.1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	82,951.89	
3.1.2	**RESERVAS**		3,236.37
3.1.2.1	**LEGALES**		3,236.37
3.1.2.1.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	3,236.37	
3.1.3	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**		-394,929.17
3.1.3.1	**RESULTADOS**		-394,929.17
3.1.3.1.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-58,642.08	
3.1.3.1.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-336,287.09	
TOTAL PATRIMONIO			-308,740.91
TOTAL: PASIVO + PATRIMONIO			372,848.28

COOPERATIVA DE TRANSPORTES GERENCIA LOJA

Gerente

Contadora)

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

VIA A CATAMAYO KM 1 1/2 SN

1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: desde 01-01-2016 hasta 31-12-2016

Taller de Carrocerías CTL

Impreso: 16/08/2017 14:03

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		152,846.96		266.24		153,113.20
4.1.1	VENTA DE BIENES		93,045.16		179.36		93,224.52
4.1.1.1	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		93,045.16		179.36		93,224.52
4.1.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	93,045.16		179.36		93,224.52	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		61,155.14		86.88		61,242.02
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		61,155.14		86.88		61,242.02
4.1.2.1.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	61,155.14		86.88		61,242.02	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-1,353.34				-1,353.34
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-1,353.34				-1,353.34
4.1.3.1.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-1,353.34				-1,353.34
4.1.3.1.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-1,353.34				-1,353.34	
4.3	OTROS INGRESOS		40,244.85		2,008.05		42,252.90
4.3.2	OTROS INGRESOS		40,244.85		2,008.05		42,252.90
4.3.2.4	OTROS INGRESOS VARIOS	40,244.85		2,008.05		42,252.90	
TOTAL INGRESOS			193,091.81		2,274.29		195,366.10
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		186.80		2.20		189.00
5.1.1	COMPRAS NETAS		186.80		2.20		189.00
5.1.1.5	TRANSPORTE EN COMPRAS	186.80		2.20		189.00	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		77,299.85		910.46		78,210.31
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		77,299.85		910.46		78,210.31
5.3.1.1	COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		77,299.85		910.46		78,210.31
5.3.1.1.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	77,299.85		910.46		78,210.31	
TOTAL COSTOS			77,486.65		912.66		78,399.31
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		169,857.16		2,000.63		171,857.79
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		147,419.32		1,736.35		149,155.67
6.1.1.1	REMUNERACIONES		102,823.76		1,211.09		104,034.85
6.1.1.1.01	REMUNERACION BASICA UNIFICADA	100,204.82		1,180.24		101,385.06	
6.1.1.1.02	HORAS EXTRAS	2,618.94		30.85		2,649.79	
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		16,339.98		192.46		16,532.44
6.1.1.2.01	DECIMO TERCER SUELDO	8,542.89		100.62		8,643.51	
6.1.1.2.02	DECIMO CUARTO SUELDO	7,527.07		88.66		7,615.73	
6.1.1.2.04	VACACIONES	270.02		3.18		273.20	
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		1,938.98		22.84		1,961.82
6.1.1.3.02	MOVILIZACION DEL PERSONAL	26.88		0.32		27.20	
6.1.1.3.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE PROTECCION	1,912.10		22.52		1,934.62	
6.1.1.4	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		20,661.93		243.36		20,905.29
6.1.1.4.01	APORTE PATRONAL	12,590.65		148.30		12,738.95	
6.1.1.4.02	FONDOS DE RESERVA	8,071.27		95.07		8,166.34	
6.1.1.6	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		5,654.67		66.60		5,721.27
6.1.1.6.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	4,165.38		49.06		4,214.44	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.1.6.05	DESAHUCIO	1,489.29		17.54		1,506.83	
6.1.2	**GASTOS GENERALES**		**22,437.84**		**264.28**		**22,702.12**
6.1.2.1	**SERVICIOS**		**258.67**		**3.05**		**261.72**
6.1.2.1.02	SERVICIOS BANCARIOS	258.67		3.05		261.72	
6.1.2.2	**MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**6,943.31**		**81.78**		**7,025.09**
6.1.2.2.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	3,441.49		40.53		3,482.02	
6.1.2.2.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1,887.29		22.23		1,909.52	
6.1.2.2.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	830.06		9.78		839.84	
6.1.2.2.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	784.47		9.24		793.71	
6.1.2.3	**MATERIALES Y SUMINISTROS**		**3,198.20**		**37.67**		**3,235.87**
6.1.2.3.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	101.91		1.20		103.11	
6.1.2.3.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	153.91		1.81		155.72	
6.1.2.3.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	527.17		6.21		533.38	
6.1.2.3.05	OTROS SUMINISTROS	2,415.21		28.45		2,443.66	
6.1.2.4	**SISTEMAS TECNOLÓGICOS**		**360.67**		**4.25**		**364.92**
6.1.2.4.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	360.67		4.25		364.92	
6.1.2.6	**IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS**		**868.09**		**10.22**		**878.31**
6.1.2.6.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	845.75		9.96		855.71	
6.1.2.6.08	TASA RECOLECCION BASURA	22.34		0.26		22.60	
6.1.2.7	**SERVICIOS VARIOS**		**4,765.59**		**56.13**		**4,821.72**
6.1.2.7.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	4,765.59		56.13		4,821.72	
6.1.2.8	**DEPRECIACIONES**		**2,587.43**		**30.48**		**2,617.91**
6.1.2.8.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	748.27		8.81		757.08	
6.1.2.8.03	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	47.54		0.56		48.10	
6.1.2.8.04	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	1,426.15		16.80		1,442.95	
6.1.2.8.05	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	185.84		2.19		188.03	
6.1.2.8.07	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACIÓN	179.63		2.12		181.75	
6.1.2.10	**SERVICIOS BÁSICOS**		**3,455.88**		**40.70**		**3,496.58**
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	2,559.84		30.15		2,589.99	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	676.65		7.97		684.62	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	219.39		2.58		221.97	
6.3	**OTROS GASTOS**		**3,707.41**		**43.67**		**3,751.08**
6.3.4	**OTROS GASTOS**		**3,707.41**		**43.67**		**3,751.08**
6.3.4.1	**OTROS GASTOS**		**3,707.41**		**43.67**		**3,751.08**
6.3.4.1.01	OTROS GASTOS	1,282.38		15.10		1,297.48	
6.3.4.1.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	2,425.04		28.56		2,453.60	
TOTAL GASTOS			**173,564.57**		**2,044.30**		**175,608.87**
TOTAL COSTOS Y GASTOS			**251,051.22**		**2,956.96**		**254,008.18**
UTILIDAD / PÉRDIDA			**-57,959.41**		**-682.67**		**-58,642.08**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES GERENCIA LOJA

Gerente

Contador(a)

1.2. ESTADOS FINANCIEROS ORGANIZADOS PARA EL ANALISIS

TALLERES COOPERATIVAS DE TRANSPORTES "LOJA"
BALANCE GENERAL
Al 31 DE DICIEMBRE 2015

1.	**ACTIVOS**		
1.1.	**ACTIVOS CORRIENTES**		
1.1.1.	**DISPONIBLES**	**$**	**16.061,50**
1.1.1.1.	CAJA	$	524,57
1.1.1.3.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$	15.536,93
1.1.2.	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$**	**11.473,98**
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	$	7.985,33
1.1.2.2.	DOCUMENTOS POR COBRAR	$	3.094,66
1.1.2.4.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	$	393,99
1.1.3.	**INVENTARIOS**	**$**	**27.051,06**
1.1.3.4.	PROD. TERM. Y MERC EN ALMACEN ADQUIRIDOS	$	27.051,06
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**$**	**54.586,54**
1.2.	**ACTIVOS NO CORRIENTES**		
1.2.1	**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**	**$**	**236.909,38**
1.2.1.1	TERRENOS	$	143.777,70
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	$	(22.921,64)
1.2.1.2	EDIFICIOS Y LOCALES	$	90.332,00
1.2.1.4	MUEBLES Y ENSERES	$	653,23
1.2.1.5	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	$	19.273,18
1.2.1.6	EQUIPO DE OFICINA	$	1.240,00
1.2.1.8	EQUIPO DE COMPUTACION	$	4.554,91
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**$**	**236.909,38**
	TOTAL ACTIVOS	**$**	**291.495,92**
2.	**PASIVOS**		
2.1.	**PASIVOS CORRIENTES**		
2.1.1.	**CUENTAS POR PAGAR**	**$**	**536.640,72**
2.1.1.1.	PROVEEDORES	$	12.590,47
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	$	5.958,56
2.1.1.5.	FONDOS POR PAGAR	$	472.387,19
2.1.1.9.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$	45.704,50
2.1.3.	**DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO**	**$**	**1.866,24**
2.1.3.01	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	$	1.866,24
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**$**	**538.506,96**
2.2.	**PASIVOS CORRIENTES**		
2.2.1.	**OBLIGACIONES A LARGO PLAZO**	**$**	**3.087,79**
2.2.1.8.	OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	$	3.087,79
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**$**	**3.087,79**
	TOTAL PASIVOS	**$**	**541.594,75**
3.	**PATRIMONIO NETO**		
3.1.	**CAPITAL**	**$**	**(209.219,97)**
3.1.1.	**APORTE DE LOS SOCIOS**	**$**	**82.951,89**
3.1.1.1.	CERTIFICADOS DE APORTACION	$	82.951,89
3.1.2	**RESERVAS**	**$**	**3.236,37**
3.1.2.1	RESERVAS LEGALES	$	3.236,37
3.1.3.	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**$**	**(336.287,09)**
3.1.3.1.	RESULTADOS	$	(336.287,09)
	TOTAL PATRIMONIO	**$**	**(250.098,83)**
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	**$**	**291.495,92**

GERENTE **CONTADORA**

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DIEMBRE 2015

4.	**INGRESOS**		
4.1.	**INGRESOS POR VENTAS**		
4.1.1.	**VENTAS DE BIENES**	**$**	**108.324,01**
4.1.1.1.	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	$	108.324,01
4.1.1.2.	VENTAS DE BIENES NO GRABADOS CON IVA	$	43,39
4.1.2.	**VENTA DE SERVICIOS**	**$**	**63.139,05**
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	$	63.139,05
4.1.3.	**DEVOLUCION EN VENTAS**	**$**	**(5.433,21)**
4.1.3.01	CLIENTES	$	(641,51)
4.1.3.02	SOCIOS	$	(4.791,70)
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	**$**	**166.029,85**
4.2.	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**		
4.2.4	**MULTAS**	**$**	**4.482,92**
	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS	**$**	**4.482,92**
4.3.	**OTROS INGRESOS**		
4.3.2.	**OTROS**	**$**	**80.499,92**
4.3.2.4	OTROS INGRESOS	$	80.499,92
	TOTAL OTROS INGRESOS	**$**	**80.499,92**
	TOTAL INGRESOS	**$**	**251.012,69**
5.	**COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS**		
5.1.	**COSTO DE PRODUCCION**		
5.1.1.	**COMPRAS NETAS**	**$**	**220,00**
5.1.1.5	TRANSPORTE EN COMPRAS	$	220,00
	TOTAL COSTO DE PRODUCCION	**$**	**220,00**
5.3.	**COSTO DE VENTAS EN ART-COMERCIALIZADOS**		
5.3.1	**COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS**	**$**	**90.807,26**
5.3.1.1	CLIENTES	$	3.296,50
5.3.1.2	SOCIOS	$	87.510,76
	TOTAL COSTOS DE VENTAS EN ARTI. COM.	**$**	**90.807,26**
	TOTAL COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS	**$**	**91.027,26**
6.	**GASTOS**		
6.1.	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS**		
6.1.1.	**GASTOS DEL PERSONAL**	**$**	**147.254,71**
6.1.1.1.	REMUNERACIONES	$	105.965,77
6.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES	$	15.855,65
6.1.1.3.	GAST. ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFOR	$	2.831,88
6.1.1.4.	APORTE AL IESS	$	22.151,41
6.1.1.6.	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	$	450,00
6.1.2.	**GASTOS GENERALES**	**$**	**41.317,05**
6.1.2.1	SERVICIOS	$	97,50
6.1.2.2.	MANTENIMIENTO Y REPARACION	$	3.113,28
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS	$	5.515,81
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLOGICOS	$	241,92
6.1.2.5.	SERVICIOS COOPERATIVOS	$	130,00
6.1.2.6.	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$	861,72
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS	$	11.572,20
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES	$	3.027,28
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	$	4.062,79
6.1.2.12	OTROS GASTOS	$	12.694,55
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	**$**	**188.571,76**
6.3.	**OTROS GASTOS**		
6.3.4.	**OTROS GASTOS**	**$**	**12.292,53**
6.3.4.05	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	$	11.867,89
6.3.4.06	GASTOS VARIOS	$	424,64
	TOTAL OTROS GASTOS	**$**	**12.292,53**
	TOTAL GASTOS	**$**	**200.864,29**
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$**	**291.891,55**
	PERDIDA DEL EJERCICIO	**$**	**(40.878,86)**

GERENTE **CONTADORA**

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

1.	**ACTIVOS**		
1.1.	**ACTIVOS CORIENTES**		
1.1.1	**DISPONIBLE**	**$**	**58.544,46**
1.1.1.1	CAJA	$	587,79
1.1.1.3.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$	57.956,67
1.1.2.	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$**	**11.243,96**
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	$	11.143,96
1.1.2.5.	ANTICIPO A PROVEEDORES	$	100,00
1.1.3.	**INVENTARIOS**	**$**	**32.038,78**
1.1.3.1.	MATERIA PRIMA	$	2.644,45
1.1.3.3.	PRODUCTOS TERMINADOS EN ALMACEN ELABORADOS	$	65,79
1.1.3.4.	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS	$	29.328,54
1.1.4.	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$**	**36.770,47**
1.1.4.5.	OTROS ACTIVOS	$	36.770,47
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**$**	**138.597,67**
1.2.	**ACTIVOS NO CORRIENTES**		
1.2.1.	**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**	**$**	**234.250,61**
1.2.1.1.	TERRENOS	$	143.777,70
1.2.1.2.	EDIFICIOS Y LOCALES	$	90.332,00
1.2.1.4.	MUEBLES Y ENCERES	$	653,23
1.2.1.5.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTA	$	20.455,89
1.2.1.6.	EQUIPOS DE OFICINA	$	1.240,00
1.2.1.8.	EQUIPOS DE COMPUTACION	$	4.074,26
1.2.1.11	(-)DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	$	(26.282,47)
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**$**	**234.250,61**
	TOTAL ACTIVO	**$**	**372.848,28**
2.	**PASIVOS**		
2.1.	**PASIVOS CORRIENTES**	**$**	**632.177,89**
2.1.1.	**CUENTAS POR PAGAR**	**$**	**612.127,51**
2.1.1.1.	PROVEEDORES	$	14.554,08
2.1.1.2.	OBLIGACIOENES PATRONALES	$	10.873,03
2.1.1.5.	FONDOS POR PAGAR	$	574.690,29
2.1.1.9.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$	12.010,11
2.1.4	**OTRAS PASIVOS**	**$**	**20.050,38**
2.1.4.3	OTRAS PASIVOS CORRIENTES	$	20.050,38
2.2.	**PASIVOS NO CORRIENTES**	**$**	**49.411,30**
2.2.1.	**OBLIGACIONES A LARGO PLAZO**	**$**	**49.411,30**
2.2.1.8.	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	$	49.411,30
	TOTAL PASIVO	**$**	**681.589,19**
3.	**PATRIMONIO**		
3.1.	**CAPITAL SOCIAL**	**$**	**(308.740,91)**
3.1.1.	**APORTES A LOS SOCIOS**	**$**	**82.951,89**
3..1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	$	82.951,89
3.1.2.	**RESERVAS**	**$**	**3.236,37**
3.1.2.1	LEGALES	$	3.236,37
3.1.3.	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**$**	**(394.929,17)**
3.1.3.1.	RESULTADOS	$	(394.929,17)
	TOTAL PATRIMONIO	**$**	**(308.740,91)**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$**	**372.848,28**

GERENTE **CONTADORA**

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

4.	**INGRESOS**		
4.1.	**INGRESOS POR VENTAS**	**$**	**153.113,20**
4.1.1.	**VENTA DE BIENES**	**$**	**93.224,52**
4.1.1.1.	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	$	93.224,52
4.1.2.	**VENTA DE SERVICIOS**	**$**	**61.242,02**
4.1.2.1.	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	$	61.242,02
4.1.3.	**(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS**	**$**	**(1.353,34)**
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	$	(1.353,34)
4.3	**OTROS INGRESOS**	**$**	**42.252,90**
4.3.2.	**OTROS INGRESOS**	**$**	**42.252,90**
4.3.2.4.	OTROS INGRESOS VARIOS	$	42.252,90
	TOTAL DE INGRESOS	**$**	**195.366,10**
5.	**COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS**		
5.1.	**COSTOS DE PRODUCCION**	**$**	**189,00**
5.1.1.	**COMPRAS NETAS**	**$**	**189,00**
5.1.1.5.	TRANSPORTE EN COMPRAS	$	189,00
5.3.	**COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS**	**$**	**78.210,31**
5.3.1.	**COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS**	**$**	**78.210,31**
5.1.3.1.	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	$	78.210,31
	TOTAL DE COSTOS	**$**	**78.399,31**
6.	**GASTOS**		
6.1.	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS**	**$**	**171.857,79**
6.1.1.	**GASTO DEL PERSONAL**	**$**	**149.155,67**
6.1.1.1.	REMUNERACIONES	$	104.034,85
6.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMINIZACIONES	$	16.532,44
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	$	1.961,82
6.1.1.4.	APORTES A LA SEFURIDAD SOCIAL	$	20.905,29
6.1.1.6.	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	$	5.721,27
6.1.2.	**GASTOS GENERALES**	**$**	**22.702,12**
6.1.2.1	SERVICIOS	$	261,72
6.1.2.2.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	$	7.025,09
6.1.2.3.	MATERIALES Y SUMINISTROS	$	3.235,87
6.1.2.4.	SISTEMAS TECNOLOGICOS	$	364,92
6.1.2.6.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$	878,31
6.1.2.7.	SERVICIOS VARIOS	$	4.821,72
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES	$	2.617,91
6.1.2.10.	SERVICIOS BASICOS	$	3.496,58
6.3.	**OTROS GASTOS**	**$**	**3.751,07**
6.3.4.	OTROS GASTOS	**$**	**3.751,07**
6.3.4.1.	OTROS GASTOS	$	3.751,08
	TOTAL DE GASTOS	**$**	**175.608,86**
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	**$**	**254.008,17**
	UTILIDAD/PERDIDA	**$**	**(58.642,07)**

GERENTE **CONTADORA**

1.3. APLICACIÓN DEL ANALISIS VERTICAL

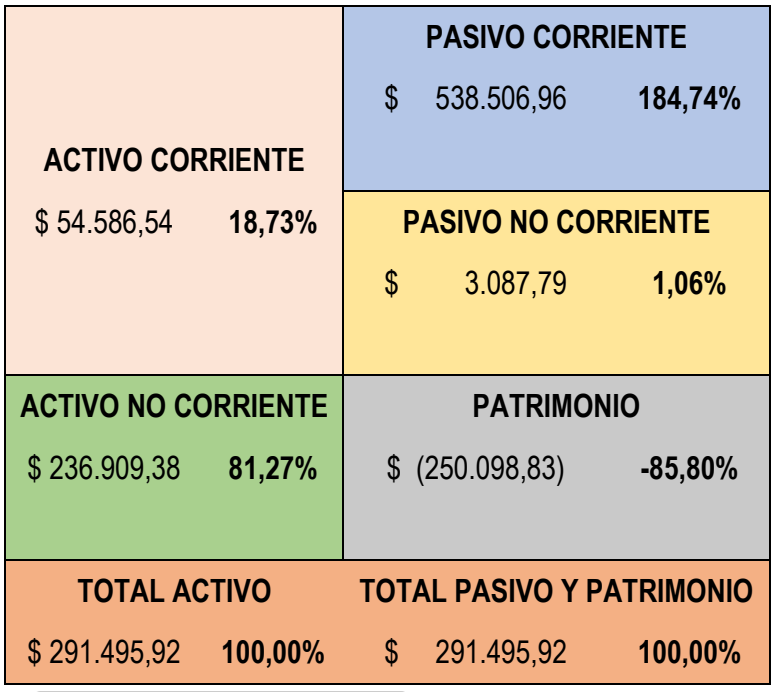
TALLERES COOPERATIVAS DE TRANSPORTES "LOJA" ANALISIS VERTICAL AL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015					
CODIGO	**CUENTA**	**VALOR**	**% RUBRO**	**%SUBGRUPO**	**% GRUPO**
1.	**ACTIVOS**				
1.1.	**ACTIVOS CORRIENTES**				
1.1.1.	**DISPONIBLES**	**$ 16.061,50**		**29,42%**	**5,51%**
1.1.1.1.	CAJA	$ 524,57	3,27%		
1.1.1.3.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$ 15.536,93	96,73%		
1.1.2.	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 11.473,98**		**21,02%**	**3,94%**
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	$ 7.985,33	69,60%		
1.1.2.2.	DOCUMENTOS POR COBRAR	$ 3.094,66	26,97%		
1.1.2.4.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	$ 393,99	3,43%		
1.1.3.	**INVENTARIOS**	**$ 27.051,06**		**49,56%**	**9,28%**
1.1.3.4.	PROD. TERM. Y MERC EN ALMACEN ADQUIRIDOS	$ 27.051,06	100,00%		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**$ 54.586,54**		**100,00%**	**18,73%**
1.2.	**ACTIVOS NO CORRIENTES**				
1.2.1	**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**	**$ 236.909,38**		**100%**	**81,27%**
1.2.1.1	TERRENOS	$ 143.777,70	60,69%		
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	$ (22.921,64)	-9,68%		
1.2.1.2	EDIFICIOS Y LOCALES	$ 90.332,00	38,13%		
1.2.1.4	MUEBLES Y ENSERES	$ 653,23	0,28%		
1.2.1.5	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	$ 19.273,18	8,14%		
1.2.1.6	EQUIPO DE OFICINA	$ 1.240,00	0,52%		
1.2.1.8	EQUIPO DE COMPUTACION	$ 4.554,91	1,92%		
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**$ 236.909,38**		**100,00%**	**81,27%**
	TOTAL ACTIVOS	**$ 291.495,92**			**100,00%**
2.	**PASIVOS**				
2.1.	**PASIVOS CORRIENTES**				
2.1.1.	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 536.640,72**		**99,65%**	**184,10%**
2.1.1.1.	PROVEEDORES	$ 12.590,47	2,35%		
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 5.958,56	1,11%		
2.1.1.5.	FONDOS POR PAGAR	$ 472.387,19	88,03%		
2.1.1.9.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$ 45.704,50	8,52%		
2.1.3.	**DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO**	**$ 1.866,24**		**0,35%**	**0,64%**
2.1.3.01	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	$ 1.866,24	100,00%		
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**$ 538.506,96**		**100,00%**	**184,74%**
2.2.	**PASIVOS CORRIENTES**				
2.2.1.	**OBLIGACIONES A LARGO PLAZO**	**$ 3.087,79**		**100,00%**	**1,06%**
2.2.1.8.	OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	$ 3.087,79	100,00%		
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**$ 3.087,79**		**100,00%**	**1,06%**
	TOTAL PASIVOS	**$ 541.594,75**			**185,80%**
3.	**PATRIMONIO NETO**				
3.1.	**CAPITAL**				
3.1.1.	**APORTE DE LOS SOCIOS**	**$ 82.951,89**		**-33,17%**	**28,46%**
3.1.1.1.	CERTIFICADOS DE APORTACION	$ 82.951,89	100,00%		
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 3.236,37**		**-1,29%**	**1,11%**
3.1.2.1	RESERVAS LEGALES	$ 3.236,37	100,00%		
3.1.3.	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**$ (336.287,09)**			**-115,37%**
3.1.3.1.	RESULTADOS	$ (336.287,09)	100,00%	**134,46%**	
	TOTAL PATRIMONIO	**$ (250.098,83)**		**100,00%**	**-85,80%**
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	**$ 291.495,92**			**100,00%**

ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DELTALLER DE CARROCERIAS DE LA "COOPERATIVA LOJA" AÑO 2015

CUADRO NRO.01

GRUPO	VALOR	PORCENTAJE
ACTIVOS CORRIENTES	$ 54.586,54	18,73%
ACTIVOS NO CORRIENTES	$ 236.909,38	81,27%
TOTAL ACTIVO	**$ 291.495,92**	**100,00%**
PASIVOS CORRIENTES	$ 538.506,96	184,74%
PASIVOS NO CORRIENTES	$ 3.087,79	1,06%
TOTAL PASIVO	**$ 541.594,75**	**185,80%**
PATRIMONIO	$ (250.098,83)	-85,80%
TOTAL PATRIMONIO	**$ (250.098,83)**	**-85,80%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**$ 291.495,92**	**100,00%**

GRAFICO NRO.01



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Según los datos del Balance General del año 2015 la estructura financiera se compone de un total de ***Activos*** que es de $291.495.92 que representa un 100% del cual el ***Activo Corriente*** corresponde al 18,73% con un valor de $54.586,54 y el ***Activo No Corriente*** con un valor de $ 236.909,38 equivalente al 81,27%, pudiendo evidenciar que la mayor participación está en el Activo no Corriente representado por Propiedad, Planta y Equipo, contando con Edificios y Locales, Muebles y Enseres, Maquinaria y Herramientas, Equipo de Oficina y Equipo de Computación.

El total del ***Pasivo y Patrimonio*** es de $291.495,92 igual al 100%, donde el ***Pasivo Corriente*** cuenta con $538.506,96 representado en el 184,74%; el ***Pasivo no Corriente*** del Taller es de $ 3.087,79 que refleja el 1,06%, esto demuestra que posee mayor participación de la deuda dentro del pasivo Corriente puesto que el Gerente utiliza el financiamiento externo a corto plazo en mayor cantidad para el desarrollo de sus operaciones diarias, esto es desfavorable para la empresa al ser obligaciones elevadas ponen en riesgo la liquidez de la misma.

El ***Patrimonio*** en este año representa $ (250.098,83) equivalente al -85,80%, así mismo se observa un resultado negativo que ha tenido el Taller, ya que su principal causa es la acumulación de resultados negativos en los años anteriores.

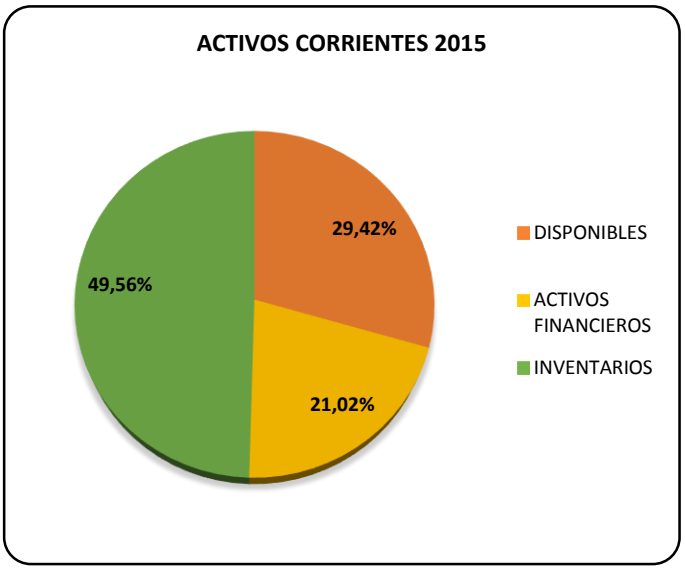
INTERPRETACION DEL ANALISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL DEL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA "LOJA" AÑO 2015

ACTIVOS CORRIENTES

CUADRO NRO. 02

ACTIVOS CORRIENTES 2015				
CODIGO	DENOMINACION	VALOR		% RELACION GRUPO
1.1.1.	DISPONIBLES	$	16.061,50	29,42%
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	$	11.473,98	21,02%
1.1.3.	INVENTARIOS	$	27.051,06	49,56%
	TOTALES	**$**	**54.586,54**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 02



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Luego de la aplicación del Análisis Vertical al Balance General del Taller de Carrocerías de la Cooperativa "Loja" en el periodo 2015 se pudo determinar que dentro de los ***Activos Corrientes***, la cuenta de mayor relevancia es

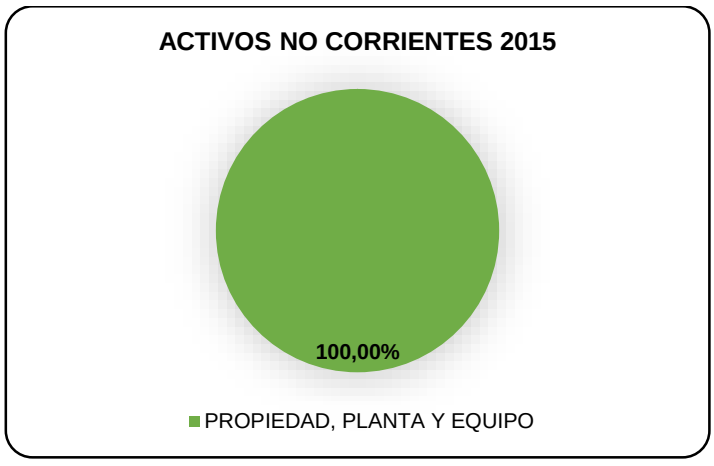
Inventarios representado en 49,56% y un valor de $27.051,06 que son los productos que adquieren para después modificar o transformar para venderlos como productos elaborados por ellos; así mismo se puede observar la cuenta de menor valor que es ***Activos Financieros*** con un valor de $11.473,98 representando el 21,02% debido a que el Taller tiene Cuentas por cobrar a los socios por venta de bienes y servicios, ha realizado anticipo de remuneraciones a los empleados, existen documentos por cobrar a los socios por concepto de cheques recibidos y letras de cambio, y otras cuentas y documentos por cobrar con la lavadora y lubricadora.

ACTIVOS NO CORRIENTES

CUADRO NRO. 03

ACTIVOS NO CORRIENTES 2015				
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**		**% RELACION GRUPO**
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	$	236.909,38	100,00%
	TOTALES	**$**	**236.909,38**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 03



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

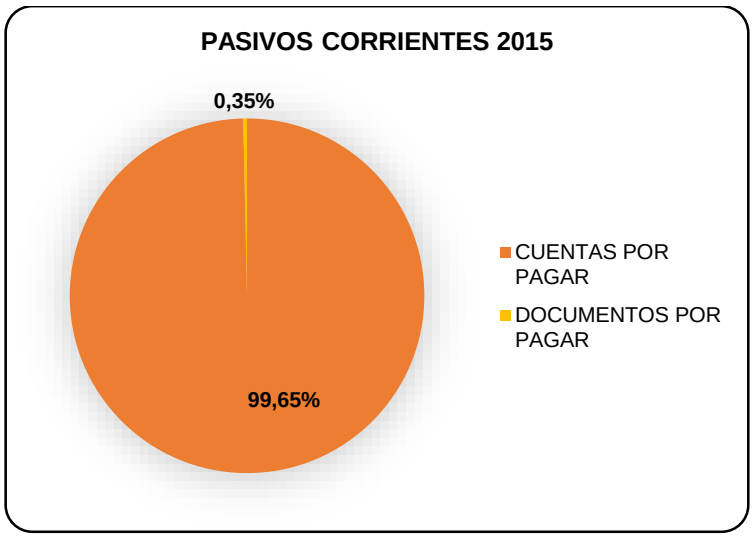
Al realizar el Análisis Vertical dentro de los ***Activos No Corrientes*** se observa que el total se concentra en ***Propiedad, Planta y Equipo*** representando el 100% con un valor de $ 236.909,38 en el cual se encuentra Terrenos equivalente a $143.777,70, edificios y locales con $90.332,00, Muebles y Enseres con $653,23, Maquinaria y herramientas con $19.273,18, Equipos de Oficina con $1.240,00, Equipo de Computación con $4.554,91 y una Depreciación Acumulada de $(22.921,64), lo que indica que el Taller posee éstos Activos porque presta servicios, por ende necesita de éstos para realizar sus actividades en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros y para propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un período económico.

PASIVOS CORRIENTES

CUADRO NRO. 04

PASIVOS CORRIENTES 2015			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR	$ 536.640,72	99,65%
2.1.3.	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	$ 1.866,24	0,35%
	TOTALES	**$ 538.506,96**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 04



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Aplicado el Análisis Vertical se determina que en los ***Pasivos Corrientes*** la cuenta más significativa es ***Cuentas por pagar*** con un valor de $536.640,96 representando el 99,65% del total evidenciando que el Taller posee obligaciones con los proveedores de bienes, obligaciones Patronales en lo que se refiere a las remuneraciones, Fondos por pagar donde se concentra un valor de $472.387,19 lo que corresponde a las aportaciones mensuales de los socios con un valor de $150,00 mismos que son destinados para fondos de auxilio por accidentes , y Cuentas por Pagar varios a la estación de servicios, almacén de repuestos, y con la casa matriz; esto es desfavorable ya que al contar con más pasivos que activos no hay facilidad de convertir sus activos en dinero a corto plazo para cubrir fácilmente las obligaciones financieras de la entidad. Y se encuentra la

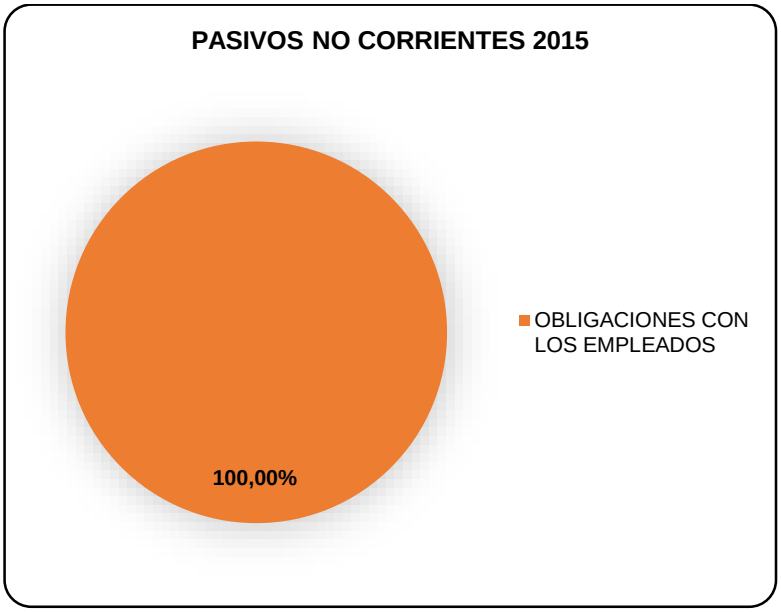
cuenta menos significativa que es ***Documentos por pagar*** con un valor de $3.087,79 con un porcentaje de 0,35% que indica que la entidad mantiene obligaciones con cheques girados y no cobrados.

PASIVOS NO CORRIENTES

CUADRO NRO. 05

PASIVOS NO CORRIENTES 2015				
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**		**% RELACION GRUPO**
2.2.1.8.	OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	$	3.087,79	100,00%
	TOTALES	**$**	**3.087,79**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 05



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Aplicado el Análisis Vertical del balance general en los ***Pasivos No Corrientes*** se encuentra la cuenta ***Obligaciones con los Empleados*** que representa el 100% con un valor de $3.087,79 lo que quiere decir que el

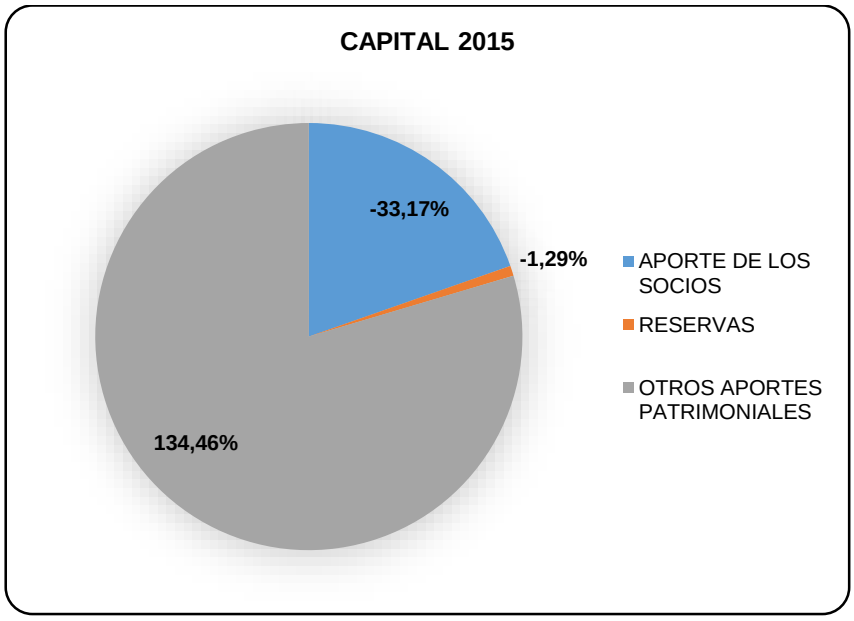
Taller de Carrocerías tiene provisiones de beneficios sociales por décimo tercer sueldo y décimo cuarto sueldo; valor que no tiene una participación alta en relación con el pasivo corriente.

PATRIMONIO NETO

CUADRO NRO. 06

CAPITAL 2015				
CODIGO	DENOMINACION	VALOR		% RELACION GRUPO
3.1.1.	APORTE DE LOS SOCIOS	$	82.951,89	-33,17%
3.1.2	RESERVAS	$	3.236,37	-1,29%
3.1.3.	OTROS APORTES PATRONALES	$	(336.287,09)	134,46%
	TOTALES	**$**	**(250.098,83)**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 06



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Aplicado el Análisis Vertical se puede evidenciar que en el ***Patrimonio*** del Taller la cuenta más significativa es ***Otros Aportes Patrimoniales*** con un

valor de $(336.287,09) que representa el 134,46% que son todos los resultados negativos que no han sido distribuidos, y la acumulación de pérdidas de ejercicios anteriores; Esta situación debe corregirse inmediatamente, como por ejemplo una aportación de capital de los socios. A su vez encontramos la cuenta menos significativa que es ***Reservas*** con un valor de $3.236,37 representado en -1,55% que son apropiaciones de excedentes, autorizados por la LOEPS y su reglamento general, conforme a sus estatutos, o por acuerdo de los socios, y que serán destinados para fines específicos o para cubrir eventualidades propias del Taller.

TALLERES COOPERATIVA DE TRANSPORTES "LOJA"
ANALISIS VERTICAL DEL ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DIEMBRE 2015

CODIGO	CUENTA	SUBTOTALES	% RUBRO	%SUBGRUPO	% GRUPO
4.	**INGRESOS**				
4.1.	**INGRESOS POR VENTAS**				
4.1.1.	**VENTAS DE BIENES**	**$ 108.324,01**		**65,24%**	**43,15%**
4.1.1.1.	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	$ 108.280,62	99,96%		
4.1.1.2.	VENTAS DE BIENES NO GRABADOS CON IVA	$ 43,39	0,04%		
4.1.2.	**VENTA DE SERVICIOS**	**$ 63.139,05**		**38,03%**	**25,15%**
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	$ 63.139,05	100,00%		
4.1.3.	**DEVOLUCION EN VENTAS**	**$ (5.433,21)**		**-3,27%**	**-2,16%**
4.1.3.01	CLIENTES	$ (641,51)	11,81%		
4.1.3.02	SOCIOS	$ (4.791,70)	88,19%		
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	**$ 166.029,85**		**100,00%**	**66,14%**
4.2.	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**				
4.2.4	**MULTAS**	**$ 4.482,92**	**100,00%**	**100,00%**	**1,79%**
	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS	**$ 4.482,92**		**100,00%**	**1,79%**
4.3.	**OTROS INGRESOS**				
4.3.2.	**OTROS**	**$ 80.499,92**		**100,00%**	**32,07%**
4.3.2.4	OTROS INGRESOS	$ 80.499,92	100,00%		
	TOTAL OTROS INGRESOS	**$ 80.499,92**		**100,00%**	**32,07%**
	TOTAL INGRESOS	**$ 251.012,69**			**100,00%**
5.	**COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS**				
5.1.	**COSTO DE PRODUCCION**				
5.1.1.	**COMPRAS NETAS**	**$ 220,00**		**100,00%**	**0,08%**
5.1.1.5	TRANSPORTE EN COMPRAS	$ 220,00	100,00%		
	TOTAL COSTO DE PRODUCCION	**$ 220,00**		**100,00%**	**0,08%**
5.3.	**COSTO DE VENTAS EN ART-COMERCIALIZADOS**				
5.3.1	**COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS**	**$ 90.807,26**		**100,00%**	**31,11%**
5.3.1.1	CLIENTES	$ 3.296,50	3,63%		
5.3.1.2	SOCIOS	$ 87.510,76	96,37%		
	TOTAL COSTOS DE VENTAS EN ARTI. COM.	**$ 90.807,26**		**100,00%**	**31,11%**
	TOTAL COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS	**$ 91.027,26**			**31,19%**
6.	**GASTOS**				
6.1.	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS**				
6.1.1.	**GASTOS DEL PERSONAL**	**$ 147.254,71**		**78,09%**	**50,45%**
6.1.1.1.	REMUNERACIONES	$ 105.965,77	71,96%		
6.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES	$ 15.855,65	10,77%		
6.1.1.3.	GAST. ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFOR	$ 2.831,88	1,92%		
6.1.1.4.	APORTE AL IESS	$ 22.151,41	15,04%		
6.1.1.6.	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	$ 450,00	0,31%		
6.1.2.	**GASTOS GENERALES**	**$ 41.317,05**		**21,91%**	**14,15%**
6.1.2.1	SERVICIOS BANCARIOS	$ 97,50	0,24%		
6.1.2.2.	MANTENIMIENTO Y REPARACION	$ 3.113,28	7,54%		
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS	$ 5.515,81	13,35%		
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLOGICOS	$ 241,92	0,59%		
6.1.2.5.	SERVICIOS COOPERATIVOS CAPACITACION	$ 130,00	0,31%		
6.1.2.6.	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$ 861,72	2,09%		
6.1.2.7	HONORARIOS POR SERVICIOS	$ 11.572,20	28,01%		
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES	$ 3.027,28	7,33%		
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	$ 4.062,79	9,83%		
6.1.2.12	OBSOLENCIA DE INVENTARIOS	$ 12.694,55	30,72%		
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	**$ 188.571,76**		**100,00%**	**64,60%**
6.3.	**OTROS GASTOS**				
6.3.4.	**OTROS GASTOS**	**$ 12.292,53**		**100,00%**	**4,21%**
6.3.4.05	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	$ 11.867,89	96,55%		4,07%
6.3.4.06	GASTOS VARIOS	$ 424,64			0,15%
	TOTAL OTROS GASTOS	**$ 12.292,53**		**100%**	**4,21%**
	TOTAL GASTOS	**$ 200.864,29**			**68,81%**
	TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$ 291.891,55**			**100,00%**
	PERDIDA DEL EJERCICIO	**$ (40.878,86)**			**-14,00%**

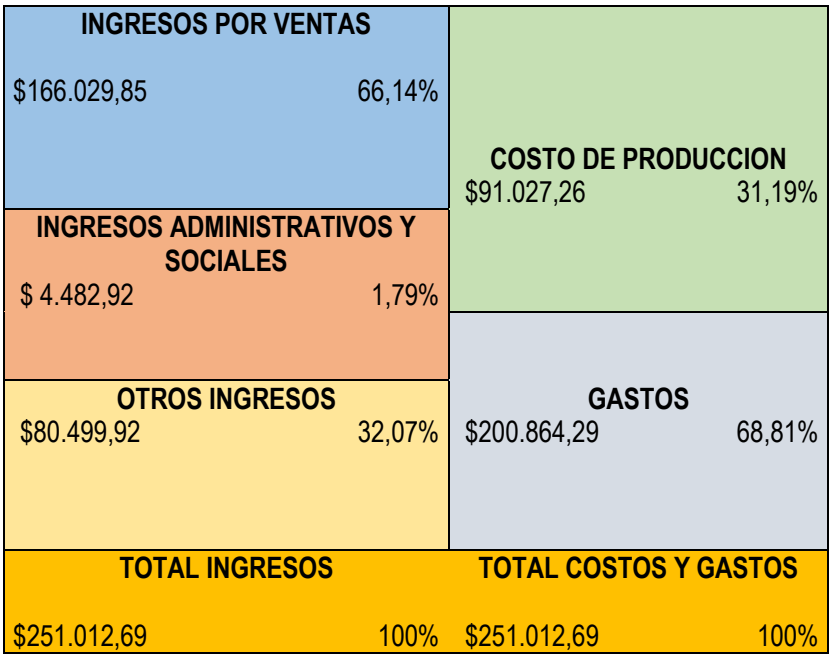
ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ESTADO DE PÉRDIDAS/GANANCIAS DELTALLER DE CARROCERIAS DE LA "COOPERATIVA LOJA"

AÑO 2015

CUADRO NRO.07

AÑO 2015			
GRUPO	**VALOR**		**PORCENTAJE**
INGRESOS POR VENTAS	$	166.029,85	66,14%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	$	4.482,92	1,79%
OTROS INGRESOS	$	80.499,92	32,07%
TOTAL INGRESOS	**$**	**251.012,69**	**100,00%**
COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS	$	91.027,26	31,19%
GASTOS	$	200.864,29	68,81%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$**	**251.012,69**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 07



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Al realizar el análisis vertical del Estado de Perdidas del Taller de Carrocerías de la Cooperativo “Loja”, se define la estructura de la siguiente manera: los ***Ingresos*** nos dan un total de $251.012,69 representando el 100%, de los cuales se evidencian los ***Ingresos Por Ventas*** con un total de $166.029,85 representando el 66,14%, ***Ingresos Administrativos*** con un valor de $4.482,92 representando el 1,79% y ***Otros Ingresos*** con un valor de $80.499,92 representado el 32,07%, se observa que la cuenta más significativa es ***Ingresos Por Ventas*** donde se encuentran los bienes que graban IVA y los bienes que no graban IVA de los clientes y de los socios.

Los ***Costos De Producción*** representan un 31,19% con un valor de $91.027,26 que son ***Costos de Ventas en Artículos Comercializados*** que es la compra de mercadería a precio de costo.

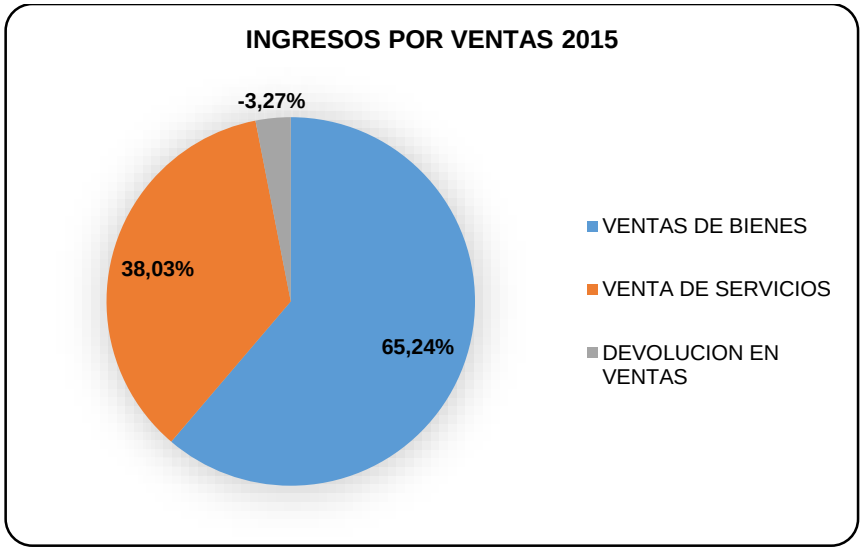
Los ***Gastos*** representan el 68,81% con un valor de $200.864,29 que indica que hay ***Gastos del Personal*** como: remuneraciones; beneficios sociales; gastos en alimentación, movilización y uniformes; aportes al IESS; ***Gastos Generales*** como: servicios bancarios; mantenimiento y reparación; materiales y suministros; sistemas tecnológicos; servicios cooperativos en capacitaciones; impuestos, contribuciones y multas; honorarios por servicios, depreciaciones, y obsolencia de inventarios; y ***Otros Gastos.***

INTERPRETACION DEL ANALISIS VERTICAL AL ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS DEL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA "LOJA" AÑO 2015

CUADRO NRO. 08

INGRESOS POR VENTAS 2015				
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**		**% RELACION GRUPO**
4.1.1.	VENTAS DE BIENES	$	108.324,01	65,24%
4.1.2.	VENTA DE SERVICIOS	$	63.139,05	38,03%
4.1.3.	DEVOLUCION EN VENTAS	$	(5.433,21)	-3,27%
	TOTALES	**$**	**166.029,85**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 08



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

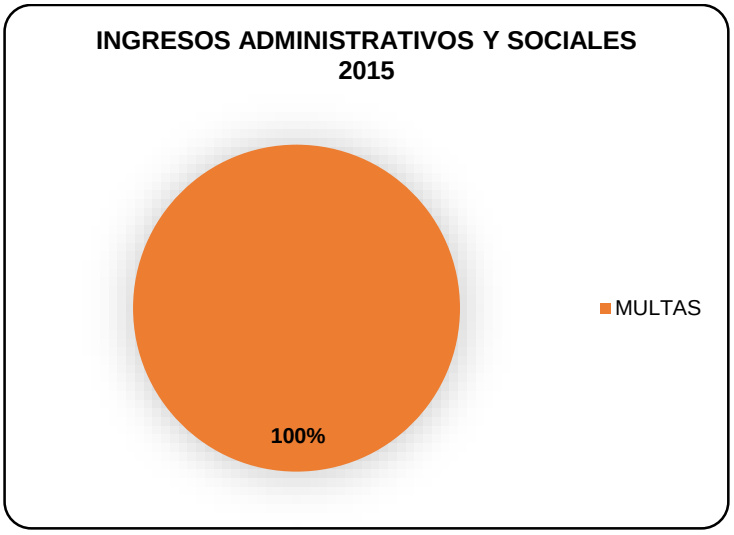
Al realizar el Análisis Vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías se observa que en el los ***Ingresos por ventas*** la cuenta más significativa es ***Venta de Bienes*** representada con el 65,24% con un valor de $108.324,01 lo que indica las ventas de bienes y servicios

grabados con IVA y no grabados con IVA a los clientes internos y externos de la Cooperativa, mientras que la cuenta ***Devoluciones en Ventas*** refleja un porcentaje negativo de 3,27% con un valor de ($5.433,21), es decir que el Taller ocasionalmente realiza ventas y brinda servicios que no cumplen con las condiciones establecidas por los clientes, o porque se entregan en mal estado.

CUADRO NRO. 09

INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES 2015			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
4.2.4	MULTAS	$ 4.482,92	100,00%
	TOTALES	**$ 4.482,92**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 09



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

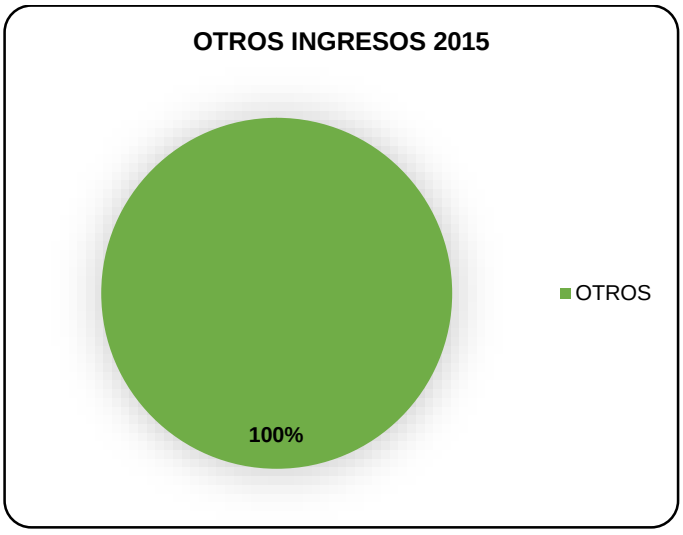
Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías se observa que los ***Ingresos Administrativos y Sociales***

abarca la cuentas de ***Multas*** representando el 100% con un valor de $4.482,92 que constituyen los valores causados por concepto de cuotas estipuladas en el estatuto u ordenadas por la Asamblea General de Asociados de la Cooperativa, por incumplimiento de sus normas como: atrasos, no asistir a eventos sociales del Taller, pérdidas de instrumentos de trabajo, etc.

CUADRO NRO. 10

OTROS INGRESOS 2015			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
4.3.2.	OTROS	$ 80.499,92	100,00%
	TOTALES	**$ 80.499,92**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 10



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

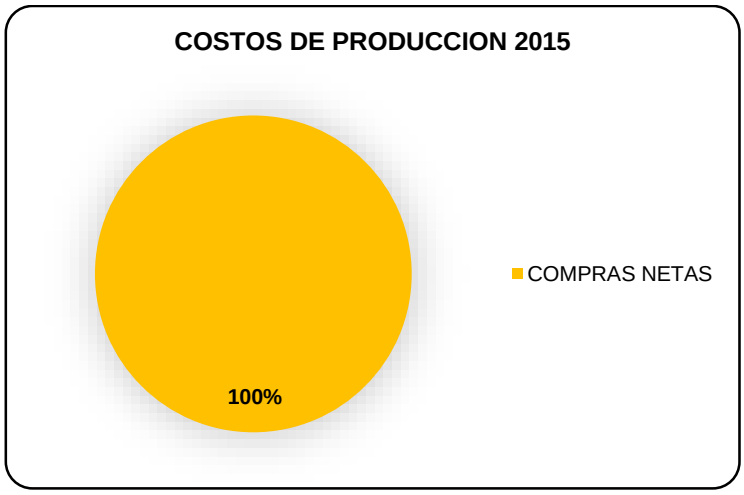
Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías se observa ***Otros Ingresos*** que constituye el 100% con un

valor de $4.482,92 que son los ingresos obtenidos por el Taller en la venta esporádica de ciertos bienes que no corresponden propiamente al desarrollo ordinario de sus operaciones, tales como materia prima en proporciones, materiales de desecho y empaques; también comprende que en el reglamento de la Cooperativa se establece que cuando hay un accidente con un socio se paga una prima del 10% por el daño causado.

CUADRO NRO. 11

COSTOS DE PRODUCCION 2015				
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**		**% RELACION GRUPO**
5.1.1.	COMPRAS NETAS	$	220,00	100,00%
	TOTALES	**$**	**220,00**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 11



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

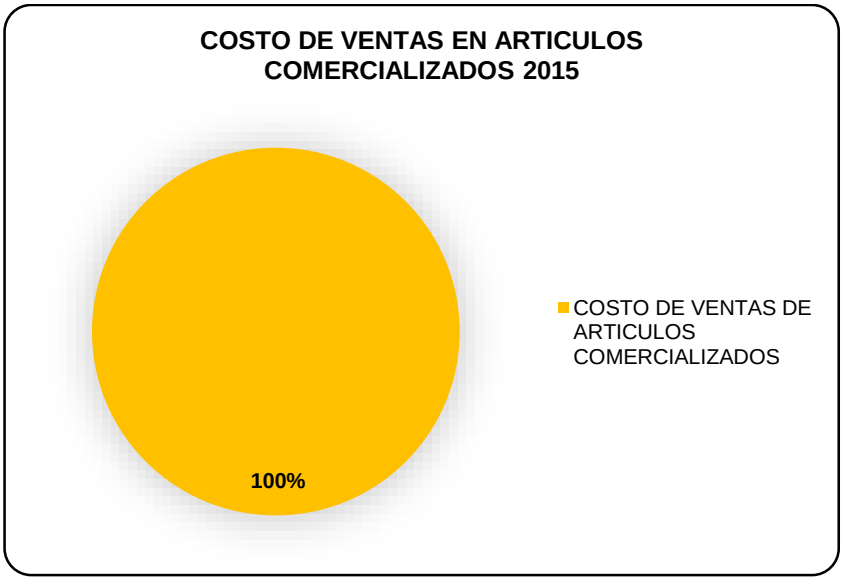
Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías en el grupo de ***Costos de Producción y Ventas*** se encuentra

la cuenta ***Compras Netas*** que simboliza el 100% con un valor de $220,00 es decir que este valor se utilizó en transporte en compras que es un costo necesario para la generación del bien o servicio que efectúa el Taller para destinarlos a la venta o a su vez para incorporarlos al proceso productivo en el período contable.

CUADRO NRO. 12

COSTOS DE VENTAS EN ARTICULOS COMERCIALIZADOS 2015			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	$ 90.807,26	100,00%
	TOTALES	**$ 90.807,26**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 12



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

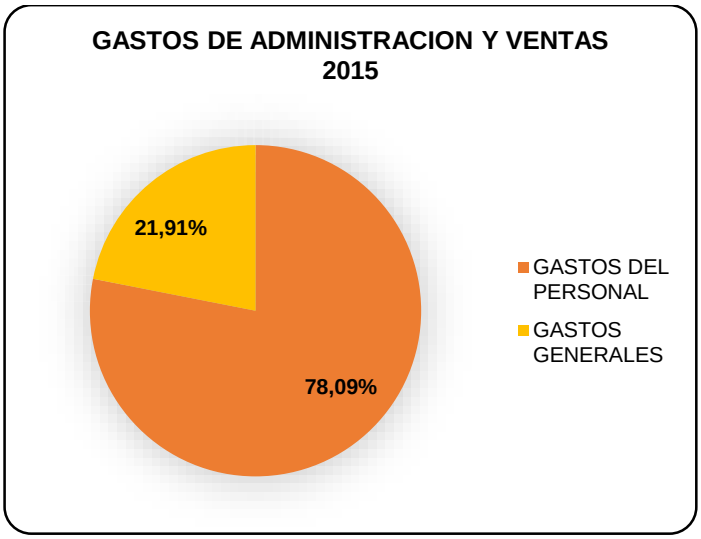
Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías se observa que en el grupo de ***Costos de Ventas en Artículos***

Comercializados representa el 100% con un valor de $90.807,26 lo que representa el costo de los inventarios vendidos y todos los costos de la adquisición, así como otros costos indirectos necesarios para la venta de bienes y prestación de servicios.

CUADRO NRO. 13

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS 2015				
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**		**% RELACION GRUPO**
6.1.1.	GASTOS DEL PERSONAL	$	147.254,71	78,09%
6.1.2.	GASTOS GENERALES	$	41.317,05	21,91%
	TOTALES	**$**	**188.571,76**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 13



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

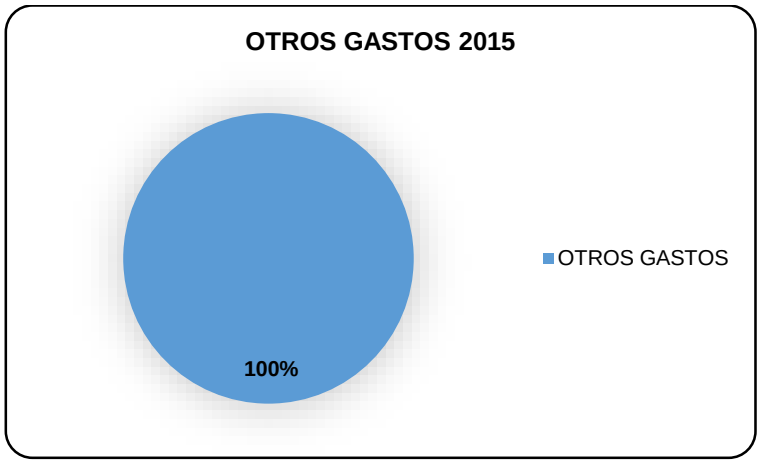
Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías en el grupo de ***Gastos de Administración y Ventas*** la cuenta más representativa es ***Gastos del Personal*** constituyendo el 78,09% con

un valor de $147.254,71 que comprende del total, las gastos de remuneraciones el 71,96% , beneficios sociales el 10,77%, gastos de alimentación, movilización y uniformes el 1 ,92%,, aportes al IESS el 15,04% y desahucio el 0,31%; y la cuenta menos significativa es ***Gastos generales*** representada con el 21,91% con un valor de $41.317,05 que comprende del total, los gastos de servicios bancarios el 0,24%, servicios básicos el 9,83%, obsolencia de inventarios el 30,72%, mantenimiento y reparación el 7,54%, materiales y suministros el 13,35%, sistemas tecnológicos el 0,59%, servicios cooperativos en capacitaciones el 0,31% y depreciaciones el 7,33%.

CUADRO NRO. 14

OTROS GASTOS 2015			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
6.3.4.	OTROS GASTOS	$ 12.292,53	100,00%
	TOTALES	**$ 12.292,53**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 14



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías en el grupo de ***Otros Gastos*** que representa el 100% con un valor de $$12.292,53 lo que significa que el Taller acumuló valores de comisiones por servicios, así como gastos realizados para atender operaciones a las del giro ordinario de su objeto social.

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ANALISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

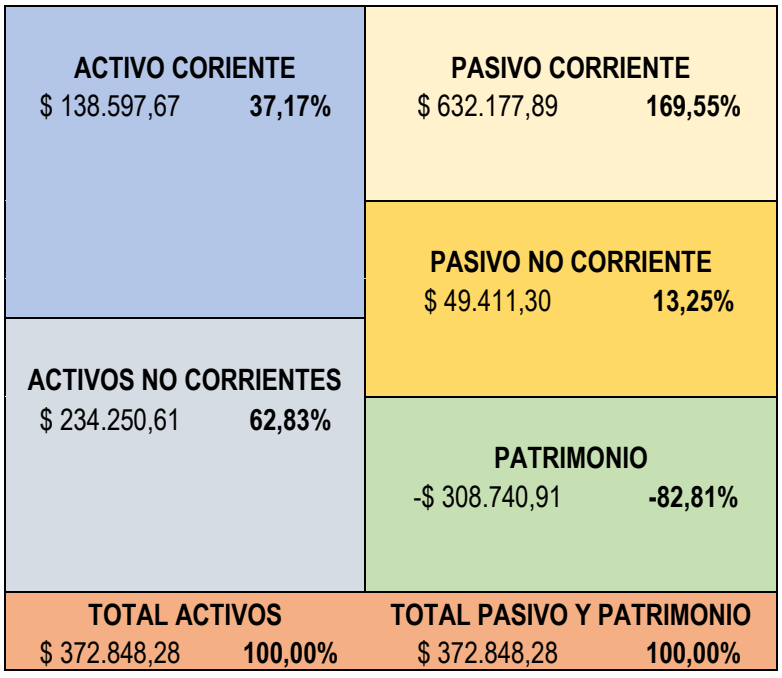
CODIGO	CUENTA	SUBTOTALES	% RUBRO	%SUBG RUPO	% GRUPO
1.	**ACTIVOS**				
1.1.	**ACTIVOS CORIENTES**				
1.1.1	**DISPONIBLE**	**$ 58.544,46**		**42,24%**	**15,70%**
1.1.1.1	CAJA	$ 587,79	1,00%		
1.1.1.3.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$ 57.956,67	99,00%		
1.1.2.	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 11.243,96**		**8,11%**	**3,02%**
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	$ 11.143,96	99,11%		
1.1.2.5.	ANTICIPO A PROVEEDORES	$ 100,00	0,89%		
1.1.3.	**INVENTARIOS**	**$ 32.038,78**		**23,12%**	**8,59%**
1.1.3.1.	MATERIA PRIMA	$ 2.644,45	8,25%		
1.1.3.3.	PRODUCTOS TERMINADOS EN ALMACEN ELABORADOS	$ 65,79	0,21%		
1.1.3.4.	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACEN AD.	$ 29.328,54	91,54%		
1.1.4.	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 36.770,47**		**26,53%**	**9,86%**
1.1.4.5.	OTROS ACTIVOS	$ 36.770,47	100,00%		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**$ 138.597,67**		**100,00%**	**37,17%**
1.2.	**ACTIVOS NO CORRIENTES**				
1.2.1.	**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**	**$ 234.250,61**		**100,00%**	**62,83%**
1.2.1.1.	TERRENOS	$ 143.777,70	61,38%		
1.2.1.2.	EDIFICIOS Y LOCALES	$ 90.332,00	38,56%		
1.2.1.4.	MUEBLES Y ENCERES	$ 653,23	0,28%		
1.2.1.5.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTA	$ 20.455,89	8,73%		
1.2.1.6.	EQUIPOS DE OFICINA	$ 1.240,00	0,53%		
1.2.1.8.	EQUIPOS DE COMPUTACION	$ 4.074,26	1,74%		
1.2.1.11	(-)DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQ.	$ (26.282,47)	-11,22%		
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**$ 234.250,61**		**100,00%**	**62,83%**
	TOTAL ACTIVO	**$ 372.848,28**			**100,00%**
2.	**PASIVOS**				
2.1.	**PASIVOS CORRIENTES**				
2.1.1.	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 612.127,51**		**96,83%**	**164,18%**
2.1.1.1.	PROVEEDORES	$ 14.554,08	2,38%		
2.1.1.2.	OBLIGACIOENES PATRONALES	$ 10.873,03	1,78%		
2.1.1.5.	FONDOS POR PAGAR	$ 574.690,29	93,88%		**154,14%**
2.1.1.9.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	$ 12.010,11	1,96%		
2.1.4	**OTRAS PASIVOS**	**$ 20.050,38**		**3,17%**	**5,38%**
2.1.4.3	OTRAS PASIVOS CORRIENTES	$ 20.050,38	100,00%		
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**$ 632.177,89**		**100,00%**	**169,55%**
2.2.	**PASIVOS NO CORRIENTES**				**0,00%**
2.2.1.	**OBLIGACIONES A LARGO PLAZO**	**$ 49.411,30**		**100,00%**	**13,25%**
2.2.1.8.	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	$ 49.411,30	100,00%		
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**$ 49.411,30**		**100,00%**	**13,25%**
	TOTAL PASIVO	**$ 681.589,19**			**182,81%**
3.	**PATRIMONIO**				
3.1.	**CAPITAL SOCIAL**				
3.1.1.	**APORTES A LOS SOCIOS**	**$ 82.951,89**		**-26,87%**	**22,25%**
3..1.1.01	CERTIFICADOS DE APORTACION	$ 82.951,89	100,00%		22,25%
3.1.2.	**RESERVAS**	**$ 3.236,37**		**-1,05%**	0,87%
3.1.2.1	LEGALES	$ 3.236,37	100,00%		0,87%
3.1.3.	**OTROS APORTES PATRIMONIALES**	**$ (394.929,17)**		**127,92%**	**-105,92%**
3.1.3.1.	RESULTADOS	$ (394.929,17)	100,00%		-105,92%
	TOTAL PATRIMONIO	**$ (308.740,91)**		**100,00%**	**-82,81%**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$ 372.848,28**			**100,00%**

ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DELTALLER DE CARROCERIAS DE LA "COOPERATIVA LOJA" AÑO 2016

CUADRO NRO. 15

GRUPO	VALOR	PORCENTAJE
ACTIVOS CORIENTES	$ 138.597,67	37,17%
ACTIVOS NO CORRIENTES	$ 234.250,61	62,83%
TOTAL ACTIVO	**$ 372.848,28**	100,00%
PASIVO CORRIENTE	$ 632.177,89	169,55%
PASIVO NO CORRIENTE	$ 49.411,30	13,25%
TOTAL PASIVO	**$ 681.589,19**	**182,81%**
PATRIMONIO	$ (308.740,91)	-82,81%
TOTAL PATRIMONIO	**$ (308.740,91)**	**-82,81%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**$ 372.848,28**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 15



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Según los datos del Balance General del año 2016 la estructura financiera se compone de un total de ***Activos*** que es de $372.848,28 que representa un 100% del cual el ***Activo Corriente*** corresponde al 37,17% con un valor de $138.597,67 y el ***Activo No Corriente*** con un valor de $234.250,61 equivalente al 62,83%, pudiendo evidenciar que la mayor participación está en el Activo no Corriente representado por Propiedad, Planta y Equipo, contando con Edificios y Locales, Muebles y Enceres, Maquinaria y Herramientas, Equipo de Oficina y Equipo de Computación.

El total del ***Pasivo y Patrimonio*** es de $372.848,28 igual al 100%, donde el ***Pasivo Corriente*** cuenta con $632.177,89 representado en el 169,55%; el ***Pasivo no Corriente*** del Taller es de $49.411,30 que refleja el 13,25%, esto demuestra que posee mayor participación de la deuda dentro del pasivo Corriente puesto que el Gerente utiliza el financiamiento externo a corto plazo en mayor cantidad para el desarrollo de sus operaciones diarias, esto es desfavorable para el Taller al ser obligaciones elevadas ponen en riesgo la liquidez de la misma.

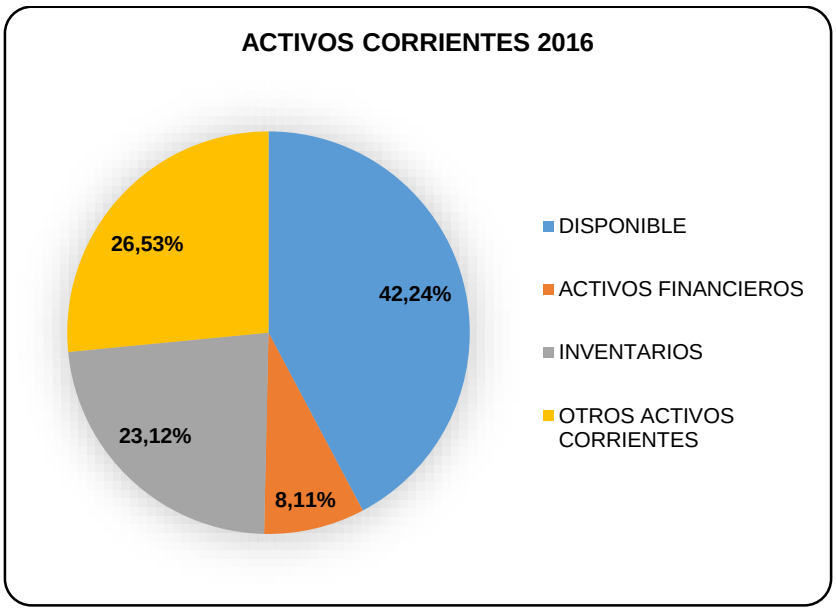
El ***Patrimonio*** en este año representa $ (308.740,91) equivalente al –82,81%, así mismo se observa un resultado negativo que ha tenido el Taller, ya que su principal causa es la acumulación de resultados negativos en los años anteriores.

INTERPRETACION DEL ANALISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA "LOJA" AÑO 2016

CUADRO NRO. 16

ACTIVOS CORRIENTES 2016			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
1.1.1	DISPONIBLE	$ 58.544,46	42,24%
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	$ 11.243,96	8,11%
1.1.3.	INVENTARIOS	$ 32.038,78	23,12%
1.1.4.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	$ 36.770,47	26,53%
	TOTALES	**$ 138.597,67**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 16



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

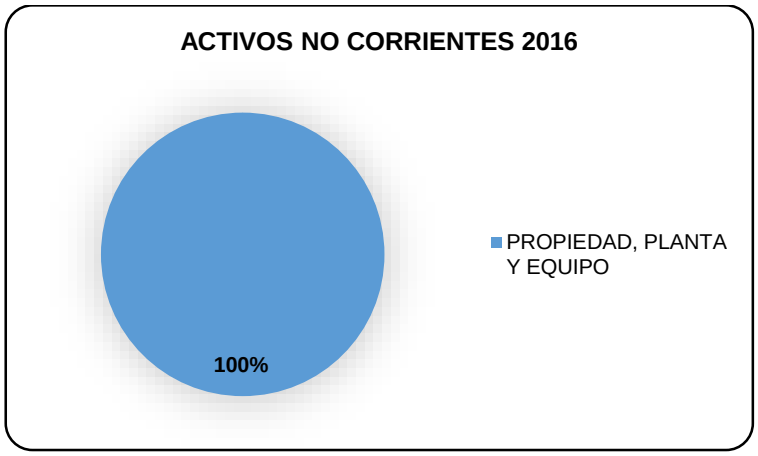
Luego de la aplicación del Análisis Vertical al Balance General del Taller de Carrocerías de la Cooperativa "Loja" en el periodo 2016 se pudo determinar

que dentro de los ***Activos Corrientes***, la cuenta de mayor relevancia es ***Disponibles*** representado en 42,24,% y un valor de $58.544,46 que son las cuentas de liquidez inmediata como Caja y Bancos y Otras Instituciones Financieras; así mismo se puede observar la cuenta de menor valor que es ***Activos Financieros*** con un valor de $11.243,96 representando el 8,11% por las Cuentas por cobrar a clientes y socios por venta de bienes y servicios, Anticipo a Proveedores de bienes y anticipos de remuneraciones a empleados y a administrativos.

CUADRO NRO. 17

ACTIVOS NO CORRIENTES 2016			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
1.2.1.	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	$ 234.250,61	100%
	TOTALES	**$ 234.250,61**	**100%**

GRAFICO NRO. 17



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

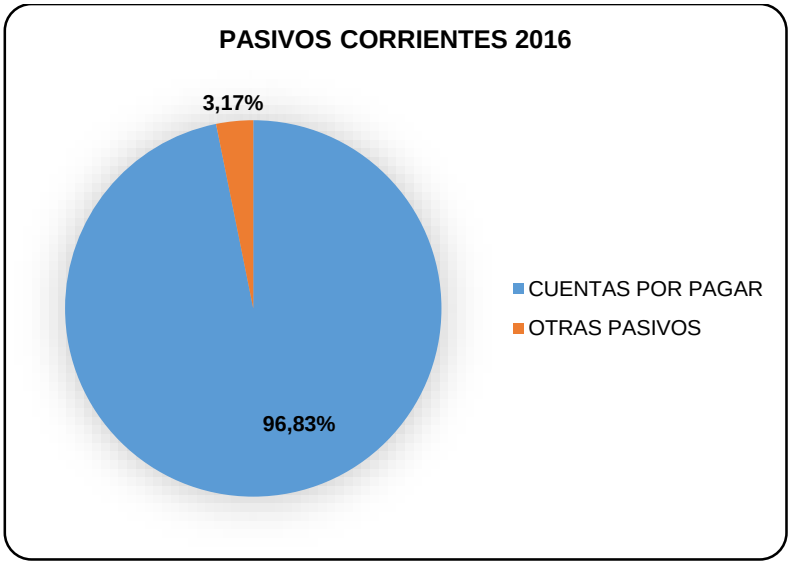
Al realizar el Análisis Vertical dentro de los ***Activos No Corrientes*** se observa que el total se concentra en ***Propiedad, Planta y Equipo***

representando el 100% con un valor de $ 234.250,61 en el cual se encuentra Terrenos equivalente a $143.777,70, edificios y locales con $90.332,00, Muebles y Enseres con $653,23, Maquinaria y herramientas con $20.455,89, Equipos de Oficina con $1.240,00, Equipo de Computación con $4.074,26 y una Depreciación Acumulada de $(26.282,47), lo que indica que el Taller posee éstos Activos para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros y para propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un período económico.

CUADRO NRO. 18

PASIVOS CORRIENTES 2016			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR	$ 612.127,51	96,83%
2.1.4	OTRAS PASIVOS CORRIENTES	$ 20.050,38	3,17%
	TOTALES	**$ 632.177,89**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 18



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

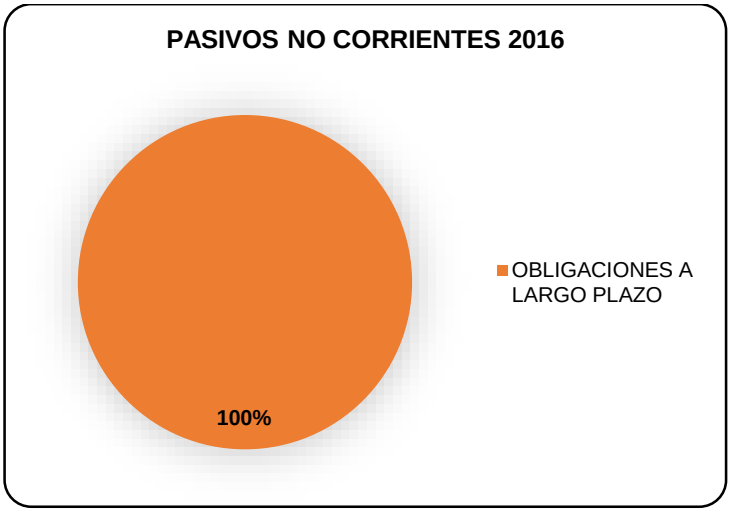
INTERPRETACION

Aplicado el Análisis Vertical se determina que en los ***Pasivos Corrientes*** la cuenta más significativa es ***Cuentas por pagar*** con un valor de $612.127,51 representando el 96,83% del total del pasivo evidenciando que el Taller posee obligaciones con los proveedores de bienes y servicios, obligaciones Patronales como remuneraciones por pagar, décimo tercer sueldo y décimo cuarto sueldo, Fondos por pagar donde se concentra un valor de $574.690,29 lo que corresponde a las aportaciones mensuales de los socios con un valor de $150,00 mismos que son destinados para fondos de auxilio por accidentes , y Cuentas por Pagar varios que son los cheques girados y no cobrados. Y se encuentra la cuenta menos significativa que es ***Otros Pasivos Corrientes*** con un valor de $20.050,38 con un porcentaje de 3,17% que indica que el Taller mantiene obligaciones con la Sucursal de Estación de Servicios y con la Sucursal Lavadora.

CUADRO NRO. 19

PASIVOS NO CORRIENTES 2016			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
2.2.1.	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	$ 49.411,30	100,00%
	TOTALES	**$ 49.411,30**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 19



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

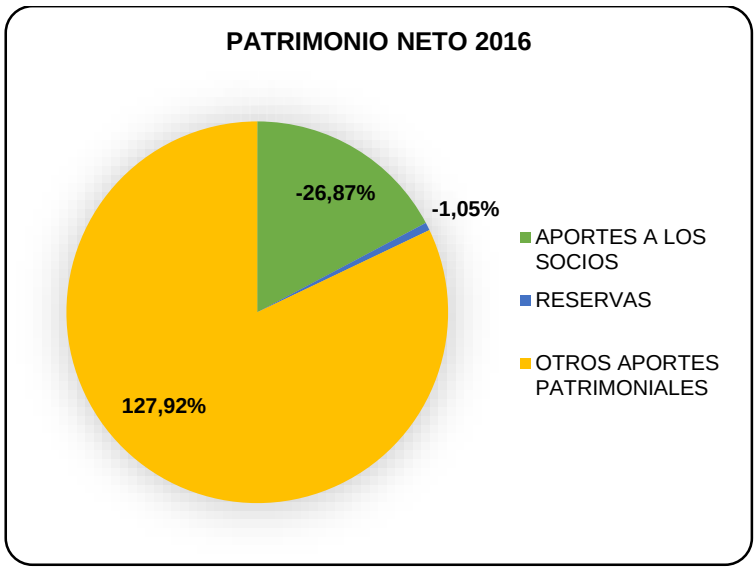
INTERPRETACION

Aplicado el Análisis Vertical del balance general en los ***Pasivos No Corrientes*** se encuentra la cuenta ***Obligaciones con los Empleados*** que representa el 100% con un valor de $49.411,30 lo que quiere decir que el Taller de Carrocerías tiene provisiones por desahucio y jubilación Patronal y al crear la provisión el valor correspondiente se lleva al gasto, y disminuye los ingresos para obtener el excedente del Taller.

CUADRO NRO. 20

PATRIMONIO NETO 2016			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
3.1.1.	APORTES A LOS SOCIOS	$ 82.951,89	-26,87%
3.1.2.	RESERVAS	$ 3.236,37	-1,05%
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	$ (394.929,17)	127,92%
	TOTALES	**$ (308.740,91)**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 20



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Aplicado el Análisis Vertical se puede evidenciar que en el ***Patrimonio*** del Taller la cuenta más significativa es ***Otros Aportes Patrimoniales*** con un valor de $(394.929,17) que representa el 127,92% que son todos los resultados negativos que no han sido distribuidos, y la acumulación de pérdidas de ejercicios anteriores; Esta situación debe corregirse inmediatamente, como por ejemplo una aportación de capital de los socios. A su vez encontramos la cuenta menos significativa que es ***Reservas*** con un valor de $3.236,37 representado en -1,05% que son apropiaciones de excedentes, autorizados por la LOEPS y su reglamento general, conforme a sus estatutos, o por acuerdo de los socios, y que serán destinados para fines específicos o para cubrir eventualidades propias del Taller.

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ANALISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

CODIGO	CUENTA	SUBTOTALES	% RUBRO	%SUBGRUPO	% GRUPO
4.	**INGRESOS**				
4.1.	**INGRESOS POR VENTAS**				
4.1.1.	**VENTA DE BIENES**	**$ 93.224,52**		**60,89%**	**47,72%**
4.1.1.1.	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	$ 93.224,52	100,00%		47,72%
4.1.2.	**VENTA DE SERVICIOS**	**$ 61.242,02**		**40,00%**	**31,35%**
4.1.2.1.	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	$ 61.242,02	100,00%		31,35%
4.1.3.	**(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS**	**$ (1.353,34)**		**-0,88%**	**-0,69%**
4.1.3.1	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	$ (1.353,34)	100,00%		-0,69%
	TOTAL DE INGRESOS POR VENTAS	**$ 153.113,20**		**100,00%**	**78,37%**
4.3	**OTROS INGRESOS**				
4.3.2.	**OTROS INGRESOS VARIOS**	**$ 42.252,90**		**100,00%**	**21,63%**
4.3.2.4.	OTROS INGRESOS VARIOS	$ 42.252,90	100,00%		**21,63%**
	TOTAL OTROS INGRESOS	**$ 42.252,90**		**100,00%**	**21,63%**
	TOTAL DE INGRESOS	**$ 195.366,10**			**100,00%**
5.	**COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS**				
5.1.	**COSTOS DE PRODUCCION**				
5.1.1.	**COMPRAS NETAS**	**$ 189,00**		**100,00%**	**0,07%**
5.1.1.5.	TRANSPORTE EN COMPRAS	$ 189,00	100,00%		**0,07%**
	TOTAL COSTO DE PRODUCCION	**$ 189,00**		**100,00%**	**0,07%**
5.3.	**COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS**				
5.3.1.	**COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS**	**$ 78.210,31**		**100,00%**	**30,79%**
5.1.3.1.	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	$ 78.210,31	100,00%		
	TOTAL DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	**$ 78.210,31**		**100,00%**	**30,79%**
	TOTAL DE COSTOS	**$ 78.399,31**			**30,86%**
6.	**GASTOS**				
6.1.	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS**				
6.1.1.	**GASTO DEL PERSONAL**	**$ 149.155,67**		**86,79%**	**58,72%**
6.1.1.1.	REMUNERACIONES	$ 104.034,85	69,75%		
6.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMINIZACIONES	$ 16.532,44	11,08%		
6.1.1.3	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	$ 1.961,82	1,32%		
6.1.1.4.	APORTES A LA SEFURIDAD SOCIAL	$ 20.905,29	14,02%		
6.1.1.6.	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	$ 5.721,27	3,84%		
6.1.2.	**GASTOS GENERALES**	**$ 22.702,12**		**13,21%**	**8,94%**
6.1.2.1	SERVICIOS	$ 261,72	1,15%		
6.1.2.2.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	$ 7.025,09	30,94%		
6.1.2.3.	MATERIALES Y SUMINISTROS	$ 3.235,87	14,25%		
6.1.2.4.	SISTEMAS TECNOLOGICOS	$ 364,92	1,61%		
6.1.2.6.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$ 878,31	3,87%		
6.1.2.7.	SERVICIOS VARIOS	$ 4.821,72	21,24%		
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES	$ 2.617,91	11,53%		
6.1.2.10.	SERVICIOS BASICOS	$ 3.496,58	15,40%		
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	**$ 171.857,79**		**100,00%**	**67,66%**
6.3.	**OTROS GASTOS**				
6.3.4.	OTROS GASTOS	**$ 3.751,07**		**100,00%**	**1,48%**
6.3.4.1.	OTROS GASTOS	$ 3.751,08	100,00%		
	TOTAL DE GASTOS	**$ 175.608,86**		**100,00%**	**69,14%**
	TOTAL DE COSTOS Y GASTOS	**$ 254.008,17**			**100,00%**
	UTILIDAD/PERDIDA	**$ 58.642,07**			**23,09%**

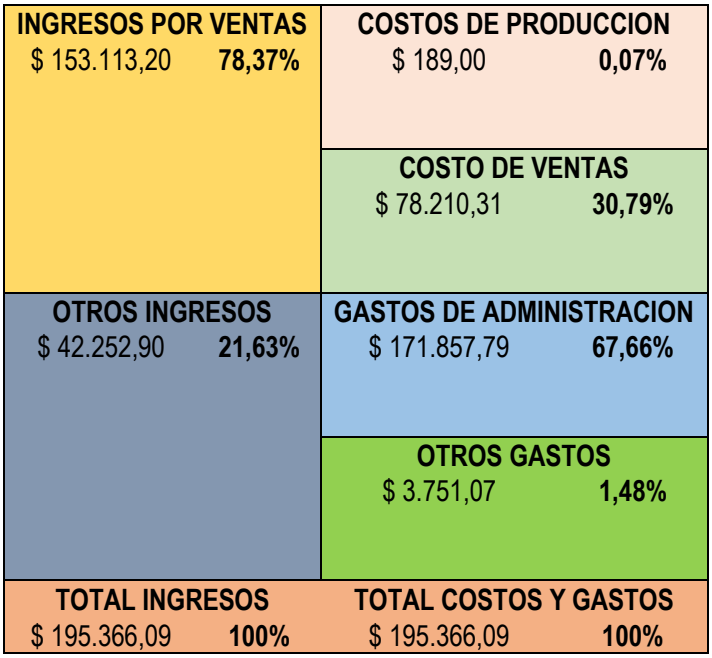
ESTRUCTURA FINANCIERA DEL ESTADO DE PÉRDIDAS/GANANCIAS DELTALLER DE CARROCERIAS DE LA "COOPERATIVA LOJA"

AÑO 2016

CUADRO NRO. 21

GRUPO	VALOR	PORCENTAJE
INGRESOS POR VENTAS	$ 153.113,20	78,37%
OTROS INGRESOS	$ 42.252,90	21,63%
TOTAL INGRESOS	**$ 195.366,10**	**100,00%**
COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS	$ 189,00	0,07%
COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMER..	$ 78.210,31	30,79%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	$ 171.857,79	67,66%
OTROS GASTOS	$ 3.751,07	1,48%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	**$ 195.366,10**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 21



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Al realizar el análisis vertical del Estado de Perdidas del Taller de Carrocerías de la Cooperativo “Loja”, se define la estructura de la siguiente manera: los ***Ingresos*** nos dan un total de $195.366,10 representando el 100%, de los cuales se evidencian los ***Ingresos Por Ventas*** con un total de $153.113,20 representando el 78,37%, ***Ingresos Administrativos*** con un valor de $4.482,92 representando el 1,79% y ***Otros Ingresos*** con un valor de $42.252,90 representado el 32,07%, se observa que la cuenta más significativa es ***Ingresos Por Ventas*** donde se encuentran los bienes que graban IVA y los bienes que no graban IVA de los clientes y de los socios.

Los ***Costos De Producción y Ventas*** representan un 30,86% con un valor de $78.399,31 que son los ***Costos de producción y Ventas*** que son los costos de transporte de la materia prima ***y el Costo de Ventas en Artículos Comercializados*** que es la compra de mercadería a precio de costo.

Los ***Gastos*** representan el 69,14% con un valor de $175.608,86 que indica que hay ***Gastos del Personal*** como: remuneraciones; beneficios sociales; gastos en alimentación, movilización y uniformes; aportes al IESS; ***Gastos Generales*** como: servicios bancarios; mantenimiento y reparación; materiales y suministros; sistemas tecnológicos; servicios cooperativos en capacitaciones; impuestos, contribuciones y multas; honorarios por servicios, depreciaciones, y obsolencia de inventarios; y ***Otros Gastos.***

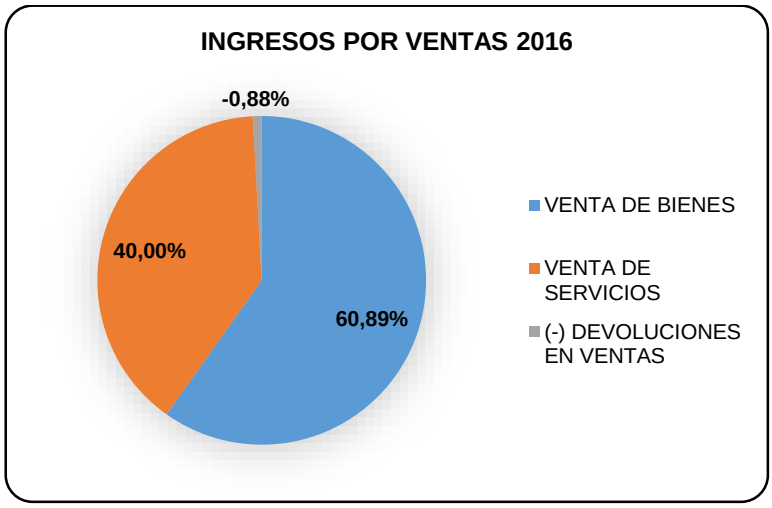
INTERPRETACION DEL ANALISIS VERTICAL AL ESTADO DE PERDIDAS/GANANCIAS DEL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA "LOJA"

AÑO 2016

CUADRO NRO. 22

INGRESOS POR VENTAS 2016			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
4.1.1.	VENTA DE BIENES	$ 93.224,52	60,89%
4.1.2.	VENTA DE SERVICIOS	$ 61.242,02	40,00%
4.1.3.	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	$ (1.353,34)	-0,88%
	TOTALES	**$ 153.113,20**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 22



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

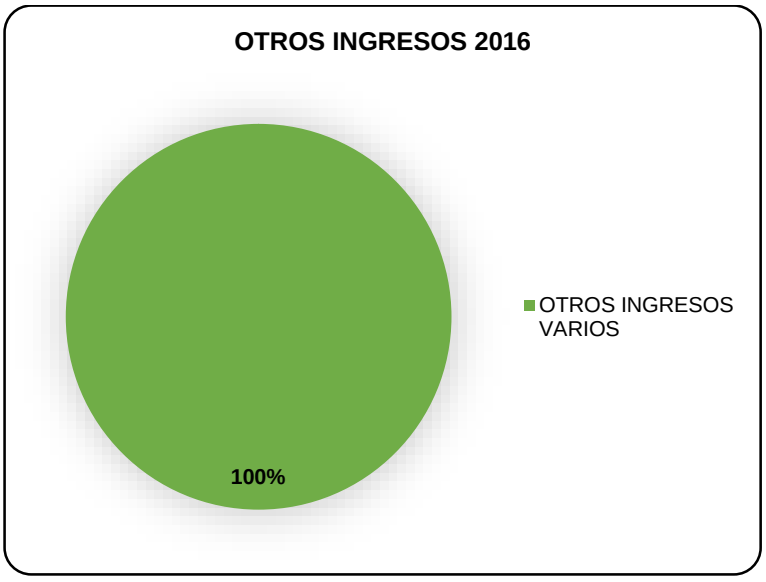
Al realizar el Análisis Vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías se observa que en el los ***Ingresos por ventas*** la cuenta más significativa es ***Venta de Bienes*** representada con el 60,89% con un valor de $93.224,52 lo que indica las ventas de bienes y servicios grabados

con IVA y no grabados con IVA a los clientes internos y externos de la Cooperativa, mientras que la cuenta ***Devoluciones en Ventas*** refleja un menor porcentaje de --0,88% con un valor de ($1.353,34), es decir que el Taller ocasionalmente realiza ventas y brinda servicios que no cumplen con las condiciones establecidas por los clientes, o porque se entregan en mal estado.

CUADRO NRO. 23

OTROS INGRESOS 2016			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
4.3.2.	OTROS INGRESOS VARIOS	$ 42.252,90	100,00%
	TOTALES	**$ 42.252,90**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 23



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

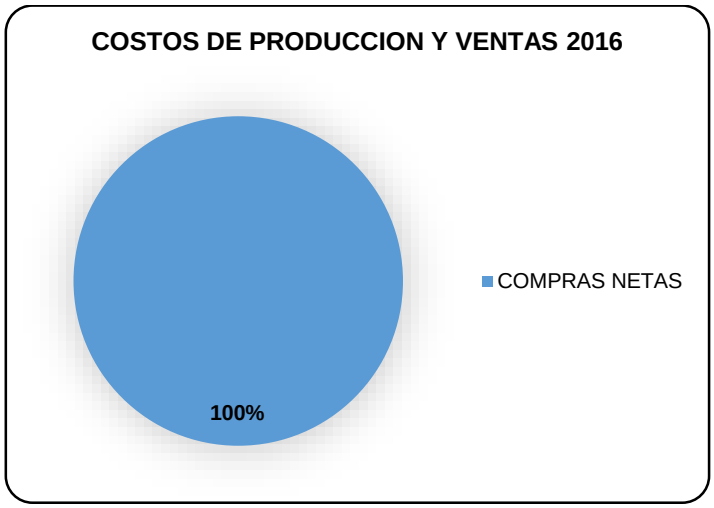
Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías se observa ***Otros Ingresos*** que constituye el 100% con un

valor de $42.252,90 que son los ingresos obtenidos por el Taller en la venta esporádica de ciertos bienes que no corresponden propiamente al desarrollo ordinario de sus operaciones, tales como materia prima en proporciones, materiales de desecho y empaques; también comprende que en el reglamento de la Cooperativa se establece que cuando hay un accidente con un socio se paga una prima del 10% por el daño causado.

CUADRO NRO. 24

COSTOS DE PRODUCCION Y VENTAS 2016			
CODIGO	**DENOMINACIO**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
5.1.1.	COMPRAS NETAS	$ 189,00	100,00%
	TOTALES	**$ 189,00**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 24



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

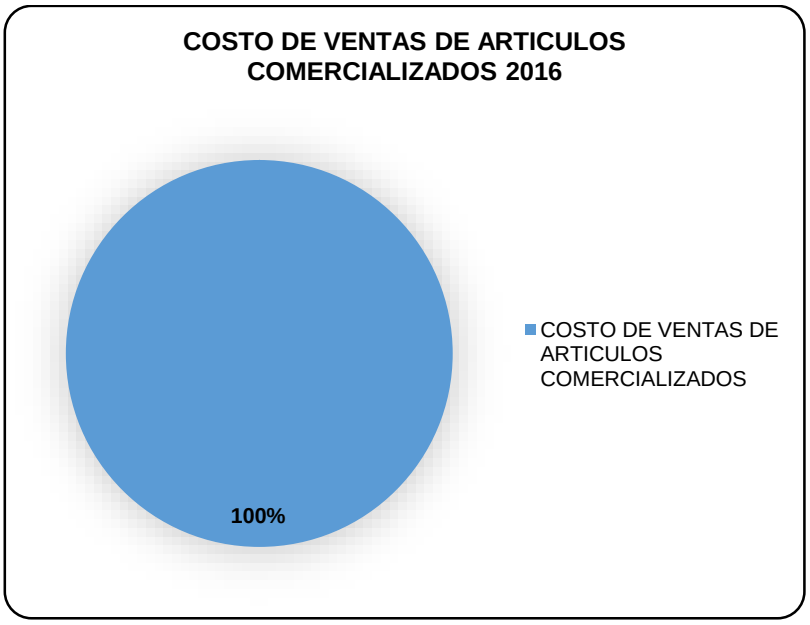
Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías en el grupo de ***Costos de Producción y Ventas*** se encuentra la cuenta ***Compras Netas*** que simboliza el 100% con un valor de $189,00

es decir que este valor se utilizó en transporte en compras que es un costo necesario para la generación del bien o servicio que efectúa el Taller para destinarlos a la venta o a su vez para incorporarlos al proceso productivo en el período contable.

CUADRO NRO. 25

COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS 2016			
CODIGO	**DENOMINACION**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
5.3.1.	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS	$ 78.210,31	100,00%
	TOTALES	**$ 78.210,31**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 25



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

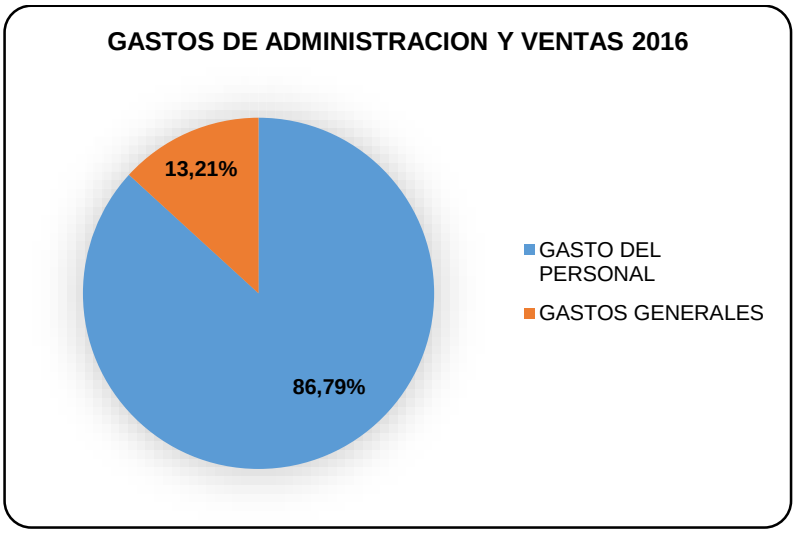
Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías se observa que en el grupo de ***Costos de Ventas en Artículos***

Comercializados representa el 100% con un valor de $78.210,31 lo que representa el costo de los inventarios vendidos y todos los costos de la adquisición, así como otros costos indirectos necesarios para la venta de bienes y prestación de servicios.

CUADRO NRO. 26

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS 2016			
CODIGO	**DENOMINACIO**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
6.1.1.	GASTO DEL PERSONAL	$ 149.155,67	86,79%
6.1.2.	GASTOS GENERALES	$ 22.702,12	13,21%
	TOTALES	**$ 171.857,79**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 26



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

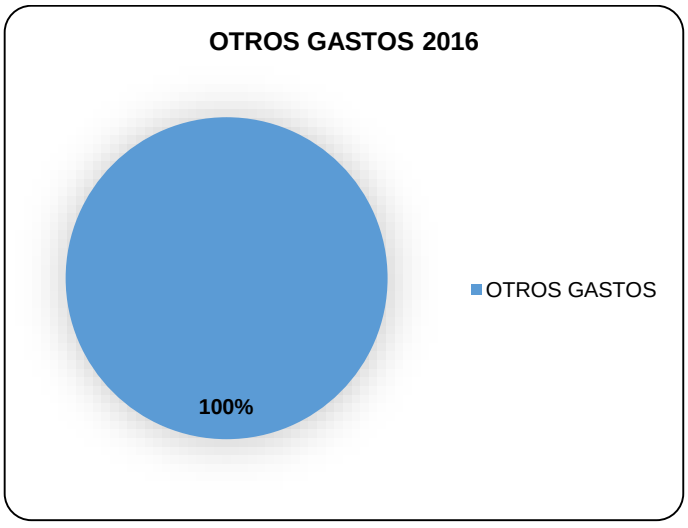
Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías en el grupo de ***Gastos de Administración y Ventas*** la cuenta más representativa es ***Gastos del Personal*** constituyendo el 86,79% con

un valor de $149.155,67 que comprende del total, las gastos de remuneraciones el 69,75% , beneficios sociales el 11,08%, gastos de alimentación, movilización y uniformes el 1,32%,, aportes al IESS el 14,02% y desahucio el 3,84%; y la cuenta menos significativa es ***Gastos generales*** representada con el 13,21% con un valor de $22.702,12 que comprende del total, los gastos de servicios bancarios el 1,15%, servicios básicos el 15,40%, Impuestos, contribuciones y multas 3,78%, mantenimiento y reparación el 30,94%, materiales y suministros el 14,25%, sistemas tecnológicos el 1,61%, servicios cooperativos en capacitaciones el 21,24% y depreciaciones el 11,53%.

CUADRO NRO. 27

OTROS GASTOS 2016			
CODIGO	**DENOMINACIO**	**VALOR**	**% RELACION GRUPO**
6.3.4.	OTROS GASTOS	$ 3.751,07	100,00%
	TOTALES	**$ 3.751,07**	**100,00%**

GRAFICO NRO. 27



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Al realizar el análisis vertical al Estado de Perdidas/Ganancias del Taller de Carrocerías en el grupo de ***Otros Gastos*** que representa el 100% con un valor de $3.751,07 lo que significa que el Taller acumuló valores de comisiones por servicios, así como gastos realizados para atender operaciones a las del giro ordinario de su objeto social.

1.4. APLICACIÓN DEL ANALISIS HORIZONTAL

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ANALISIS HORIZONTAL AL BALALNCE GENERAL
AÑO 2015-2016

CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
1.	**ACTIVOS**					
1.1.	**ACTIVOS CORRIENTES**					
1.1.1.	**DISPONIBLES**	**$ 58.544,46**	**$ 16.061,50**	**$ 42.482,96**	**264,50%**	**3,65**
1.1.1.1.	CAJA	$ 587,79	$ 524,57	$ 63,22	12,05%	1,12
1.1.1.3.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	$ 57.956,67	$ 15.536,93	$ 42.419,74	273,03%	3,73
1.1.2.	**ACTIVOS FINANCIEROS**	**$ 11.243,96**	**$ 11.473,98**	**$ (230,02)**	**-2,00%**	**0,98**
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	$ 11.143,96	$ 7.985,33	$ 3.158,63	39,56%	1,40
1.1.2.2.	DOCUMENTOS POR COBRAR	$ -	$ 3.094,66	$ (3.094,66)	-100,00%	
1.1.2.5.	ANTICIPO A PROVEEDORES	$ 100,00	$ -	$ 100,00		
1.1.2.4.	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	$ -	$ 393,99	$ (393,99)	-100,00%	
1.1.3.	**INVENTARIOS**	**$ 32.038,78**	**$ 27.051,06**	**$ 4.987,72**	**18,44%**	1,18
1.1.3.1.	MATERIA PRIMA	$ 2.644,45	$ -	$ 2.644,45		
1.1.3.3.	PRODUCTOS TERMINADOS EN ALMACEN ELABORADOS	$ 65,79	$ -	$ 65,79		
1.1.3.4.	PROD. TERM. Y MERC EN ALMACEN ADQUIRIDOS	$ 29.328,54	$ 27.051,06	$ 2.277,48	8,42%	1,08
1.1.4.	**OTROS ACTIVOS CORRIENTES**	**$ 36.770,47**	$ -	**$ 36.770,47**		
1.1.4.5.	OTROS ACTIVOS	$ 36.770,47	$ -	$ 36.770,47		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**$ 138.597,67**	**$ 54.586,54**	**$ 84.011,13**	**153,90%**	**2,54**
1.2.	**ACTIVOS NO CORRIENTES**					
1.2.1	**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**	**$ 234.250,61**	**$ 236.909,38**	**$ (2.658,77)**	**-1,12%**	**0,99**
1.2.1.1	TERRENOS	$ 143.777,70	$ 143.777,70	$ -	0,00%	1,00
1.2.1.2.	EDIFICIOS Y LOCALES	$ 90.332,00	$ 90.332,00	$ -	0,00%	1,00
1.2.1.4.	MUEBLES Y ENCERES	$ 653,23	$ 653,23	$ -	0,00%	1,00
1.2.1.5.	MAQUINARIA Y HERRAMIENTA	$ 20.455,89	$ 19.273,18	$ 1.182,71	6,14%	1,06
1.2.1.6.	EQUIPOS DE OFICINA	$ 1.240,00	$ 1.240,00	$ -	0,00%	1,00
1.2.1.8.	EQUIPOS DE COMPUTACION	$ 4.074,26	$ 4.554,91	$ (480,65)	-10,55%	0,89
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	$ (26.282,47)	$ (22.921,64)	$ (3.360,83)	14,66%	1,15
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	**$ 234.250,61**	**$ 236.909,38**	**$ (2.658,77)**	**-1,12%**	**0,99**
	TOTAL ACTIVOS	**$ 372.848,28**	**$ 291.495,92**	**$ 81.352,36**	**27,91%**	**1,28**

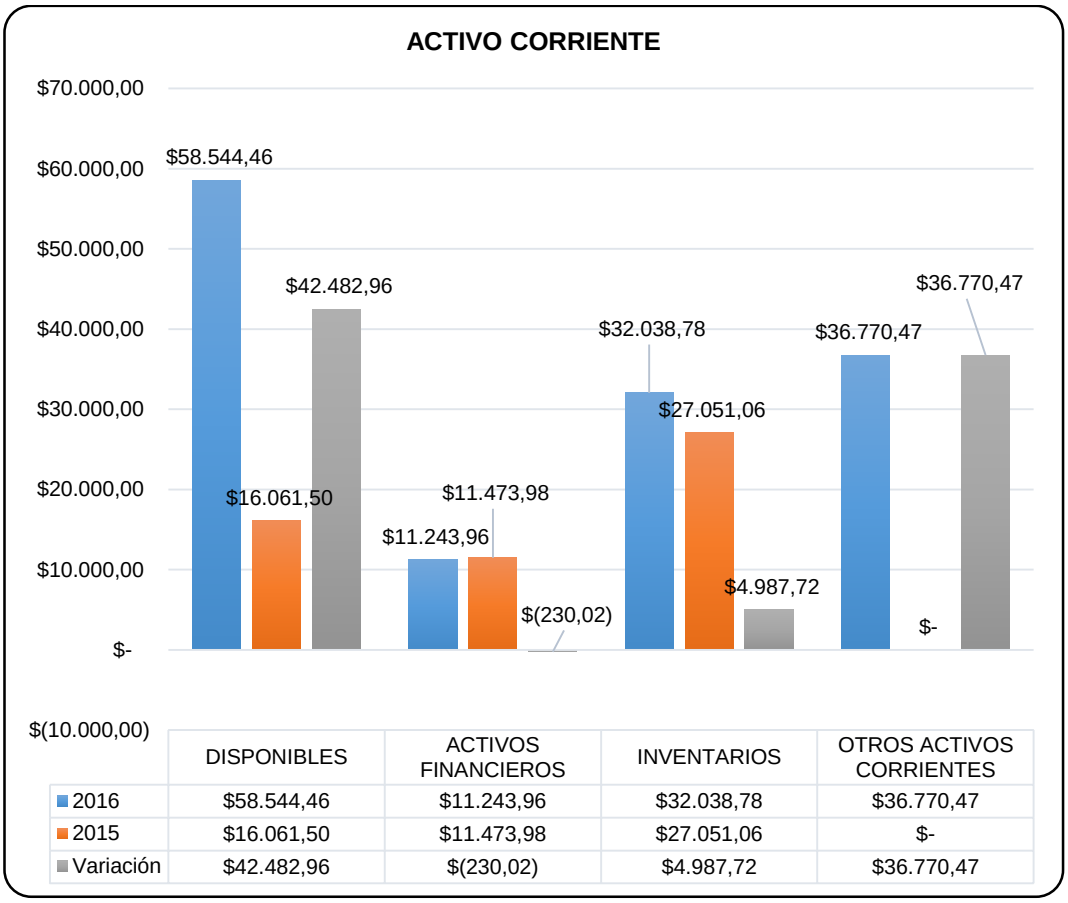
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
2.	**PASIVOS**					
2.1.	**PASIVOS CORRIENTES**					
2.1.1.	**CUENTAS POR PAGAR**	**$ 612.127,51**	**$ 536.640,72**	**$ 75.486,79**	**14,07%**	**1,14**
2.1.1.1.	PROVEEDORES	$ 14.554,08	$ 12.590,70	$ 1.963,38	15,59%	1,16
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	$ 10.873,03	$ 5.958,56	$ 4.914,47	82,48%	1,82
2.1.1.5.	FONDOS POR PAGAR	$ 574.690,29	$ 472.387,19	$ 102.303,10	21,66%	1,22
2.1.3.	**DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO**	**$ 12.010,12**	**$ 1.866,24**	**$ 10.143,87**	**543,55%**	**6,44**
2.1.3.01	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	$ 12.010,12	$ 1.866,24	$ 10.143,87	543,55%	6,44
2.1.4	**OTRAS PASIVOS**	**$ 20.050,38**	**$ 45.704,50**	**$ 20.050,38**	**-56,13%**	**0,44**
2.1.4.3	OTRAS PASIVOS CORRIENTES	$ 20.050,38	$ 45.704,50	$ 20.050,38	-56,13%	0,44
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**$ 632.177,89**	**$ 538.506,96**	**$ 93.670,93**	**17,39%**	**1,17**
2.2.	**PASIVOS NO CORRIENTES**					
2.2.1.	**OBLIGACIONES A LARGO PLAZO**	**$ 49.411,30**	**$ 3.087,79**	**$ 46.323,51**	**1500,22%**	**16,00**
2.2.1.8.	OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	$ 49.411,30	$ 3.087,79	$ 46.323,51	1500,22%	16,00
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**$ 49.411,30**	**$ 3.087,79**	**$ 46.323,51**	**1500,22%**	**16,00**
	TOTAL PASIVOS	**$ 681.589,19**	**$ 541.594,75**	**$ 139.994,44**	**25,85%**	**1,26**
3.	**PATRIMONIO NETO**					
3.1.	**CAPITAL**	**$ (308.740,91)**	**$ (209.219,97)**	**$ (99.520,94)**	**47,57%**	**1,48**
3.1.1.	**APORTE DE LOS SOCIOS**	**$ 82.951,89**	**$ 82.951,89**	**$ -**	**0,00%**	**1,00**
3.1.1.1.	CERTIFICADOS DE APORTACION	$ 82.951,89	$ 82.951,89	$ -	0,00%	1,00
3.1.2	**RESERVAS**	**$ 3.236,37**	**$ 3.236,37**	**$ -**	**0,00%**	1,00
3.1.2.1	RESERVAS LEGALES	$ 3.236,37	$ 3.236,37	$ -	0,00%	1,00
3.1.3.	**OTROS APORTES PATRONALES**	**$ (394.929,17)**	**$ (336.287,09)**	**$ (58.642,08)**	**17,44%**	1,17
3.1.3.1.	RESULTADOS	$ (394.929,17)	**$ (336.287,09)**	**$ (58.642,08)**	**17,44%**	1,17
	TOTAL PATRIMONIO NETO	**$ (308.740,91)**	**$ (250.098,83)**	**$ (58.642,08)**	**23,45%**	**1,23**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$ 372.848,28**	**$ 332.374,78**	**$ 40.473,50**	**12,18%**	**1,12**

INTERPRETACION AL ANALISIS HORIZONTAL DE LOS ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA DEL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA "LOJA" PERIODOS 2015-2016

CUADRO NRO. 28

ACTIVOS CORRIENTES						
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
1.1.1.	DISPONIBLES	$ 58.544,46	$ 16.061,50	$ 42.482,96	264,50%	3,65
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	$ 11.243,96	$ 11.473,98	$ (230,02)	-2,00%	0,98
1.1.3.	INVENTARIOS	$ 32.038,78	$ 27.051,06	$ 4.987,72	18,44%	1,18
1.1.4.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	$ 36.770,47	$ -	$ 36.770,47		

GRAFICO NRO. 28



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

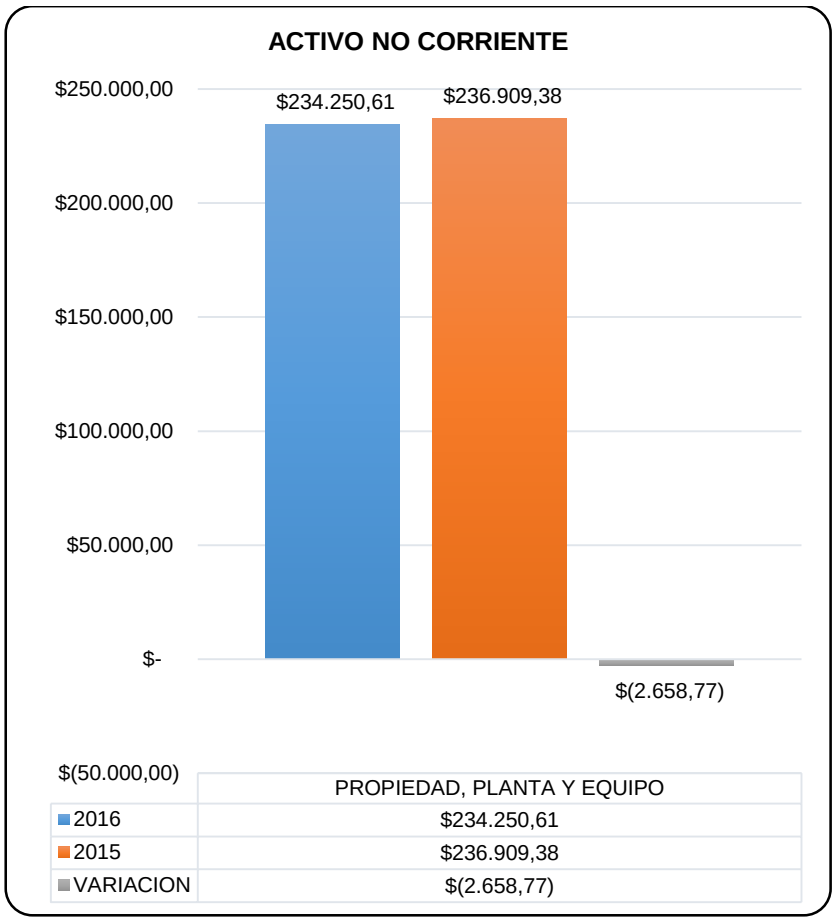
INTERPRETACION

Luego de realizar el Análisis Horizontal de los Estados de Situación Financiera de los años 2015-2016 se determina en los ***Activos corrientes*** un variación positiva de las cuentas: ***Disponibles*** con un valor de $42.482,96 con un porcentaje de 264,50% y una razón de 3,65 veces, lo que indica que es favorable para el Taller al incrementar sus valores caja y en Bancos y otras instituciones Financieras que se utilizó con más frecuencia que el año anterior; ***Inventarios*** con un valor de $4.987,72 con un porcentaje del 18,44% lo que indica un resultado favorable ya que incrementan su materia prima y los productos terminados en almacén elaborados y amplían productos; ***Otros Activos Corrientes*** se incrementa $36.770,47, favorable ya que se incrementa el activo al tener Cuentas por Cobrar corto plazo dinero de será convertido en efectivo en menos tiempo. Por otro lado tenemos una variación negativa en los ***Activos Financieros*** con un valor de ($230,02) con un porcentaje de -2% y una razón de 0,98 veces, refleja los documentos y cuentas por cobrar saldados del año anterior.

CUADRO NRO. 29

ACTIVOS NO CORRIENTES						
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	$ 234.250,61	$ 236.909,38	$ (2.658,77)	-1,12%	0,99

GRAFICO NRO. 29



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

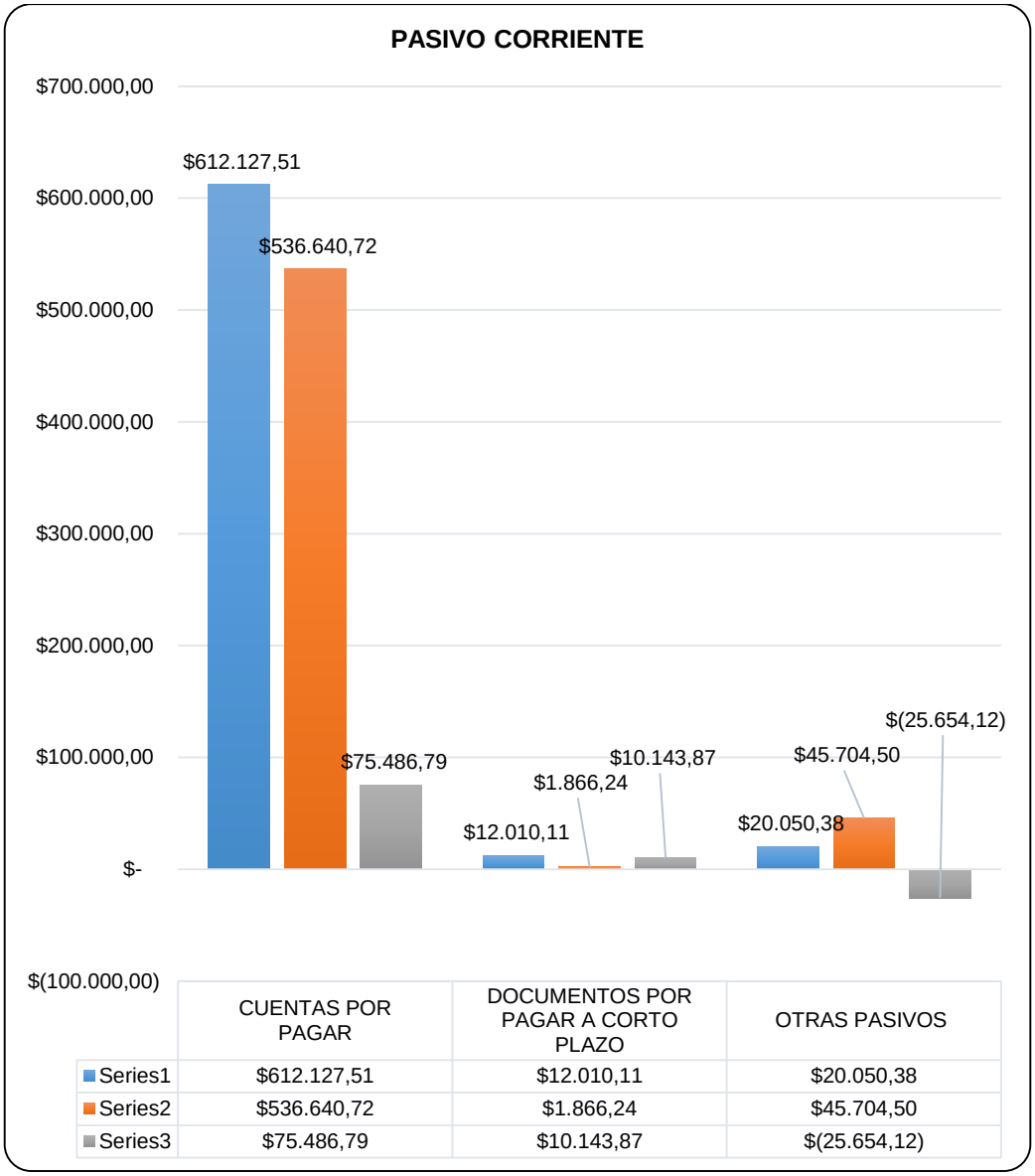
Luego de realizar el Análisis Horizontal de los Estados de Situación Financiera de los años 2015-2016 se determina que el ***Activo no corriente*** ha sufrido una variación negativa en ***Propiedad, Planta y Equipo*** de ($2.658,77) con un porcentaje de -1,12% y una razón de 0,99 veces lo que se evidencia en las siguientes cuentas: ***Equipo de Computación*** con un valor de ($480,65) con un porcentaje de -10,55% y una razón de 0,89 veces, porque los equipos se desgastaron y los dieron de baja; y

Depreciación Acumulada con un valor de ($3.360,83) con un porcentaje de 14,66% y una razón de 1,15 veces lo que indica el desgaste que han sufrido los bienes del Taller por el uso de los mismos. También se observa una variación positiva en ***Maquinaria y herramienta*** con un valor de $1.182, 71 con un porcentaje de 6,14% y una razón de 1,06 más que el año anterior lo que indica que compraron nuevas herramientas para trabajar en el taller. Y encontramos las cuentas que no tuvieron ninguna variación como son: ***Terrenos, edificios y locales y equipos de oficina,*** lo que indica que son bienes no depreciables.

CUADRO NRO. 30

PASIVO CORRIENTE						
CODIGO	**CUENTA**	**2016**	**2015**	**VARIACION ABSOLUTA**	**VARIACION RELATIVA**	**RAZON**
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR	$ 612.127,51	$ 536.640,72	$ 75.486,79	14,07%	1,14
2.1.3.	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	$ 12.010,11	$ 1.866,24	$ 10.143,87	543,55%	6,44
2.1.4	OTRAS PASIVOS	$ 20.050,38	$ 45.704,50	$ (25.654,12)	-56,13%	0,44

GRAFICO NRO. 30



	CUENTAS POR PAGAR	DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO	OTRAS PASIVOS
Series1	$612.127,51	$12.010,11	$20.050,38
Series2	$536.640,72	$1.866,24	$45.704,50
Series3	$75.486,79	$10.143,87	$(25.654,12)

FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

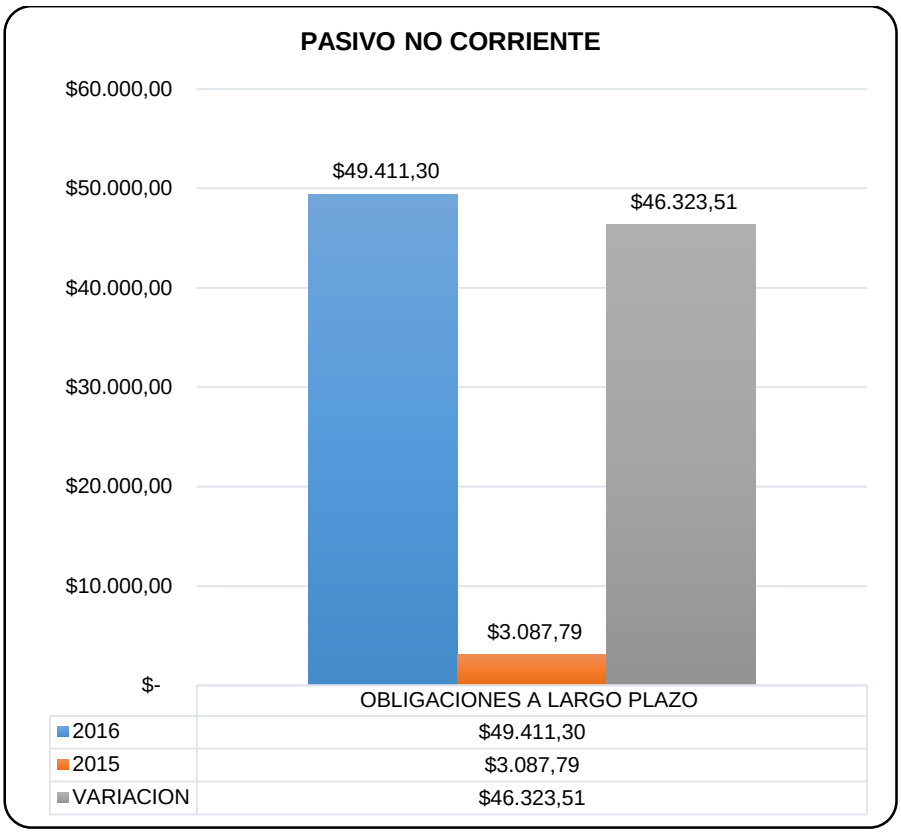
Luego de realizar el Análisis Horizontal de los Estados de Situación Financiera de los años 2015-2016 se determina que en los ***Pasivos corrientes*** han sufrido una variación positiva las cuentas como***: Cuentas***

por Pagar con un valor de $75.486,79 un porcentaje de 14,07% y una razón de 1,14 veces más que el año anterior; se evidencia la variación positiva en las cuentas por pagar a proveedores, obligaciones patronales y fondos por pagar considerando que en éste último el valor es significativo debido a su variación de $102.303,10, lo que corresponde al fondo de auxilio de accidentes; ***Documentos por pagar a corto plazo*** con un valor de $10.143,87 con un porcentaje de 543,55% con una razón de 6,44 veces más que en el año 2015 lo que indica que el Taller tiene obligaciones cheques girados y no cobrados; ***Otros Pasivos*** con una variación negativa de $25.654,12 con un porcentaje de -53,13% y una razón de 0,44 veces menos que el año 2015 indica que las cuentas por pagar de la sucursal a la Estación de Servicios y a la sucursal de la Lavadora fueron canceladas en su parte con respecto del año anterior.

CUADRO NRO. 31

PASIVO NO CORRIENTE						
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
2.2.1.	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	$ 49.411,30	$ 3.087,79	$ 46.323,51	1500,22%	16,00

GRAFICO NRO. 31



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

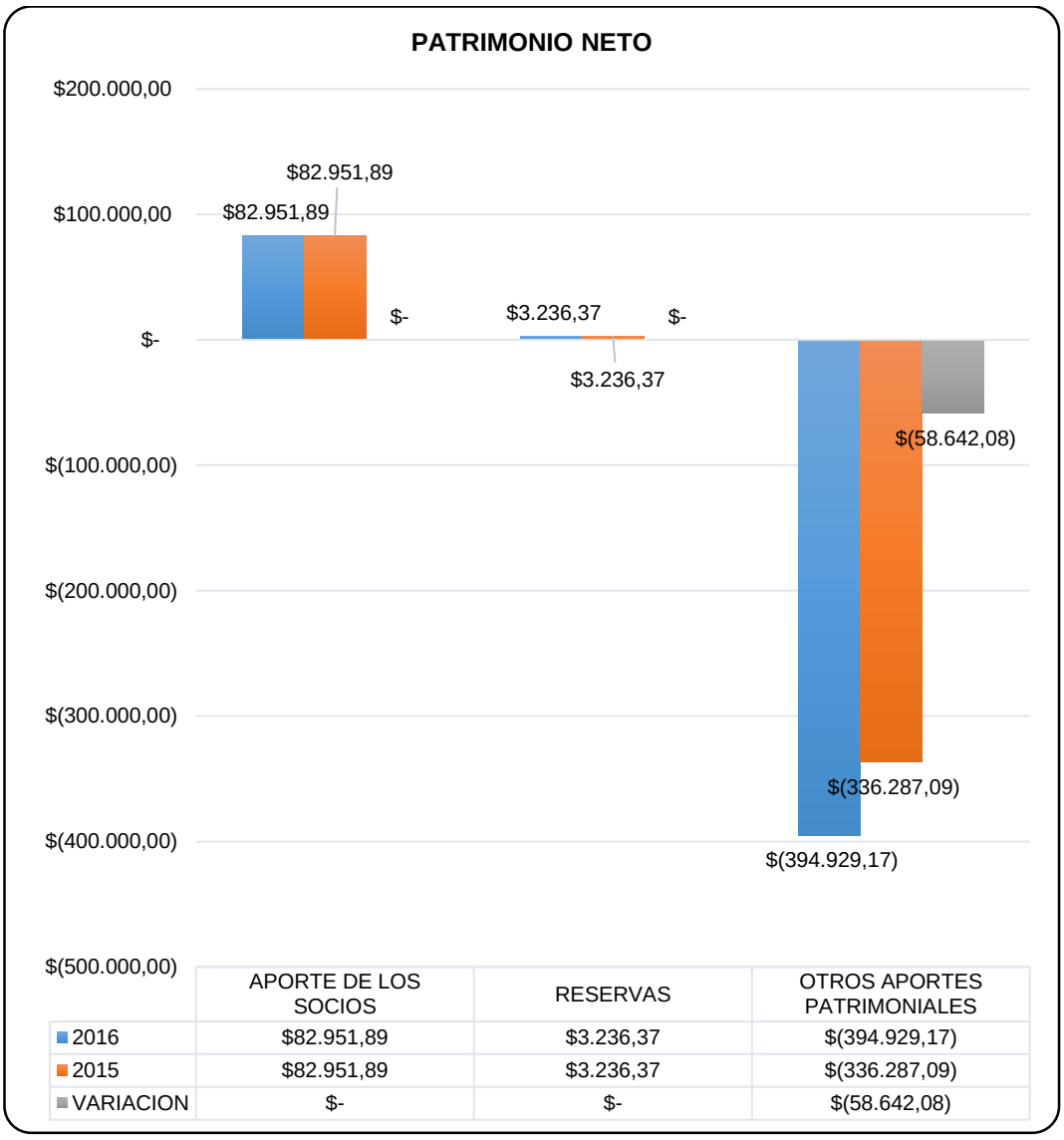
INTERPRETACION

Luego de realizar el Análisis Horizontal de los Estados de Situación Financiera de los años 2015-2016 se determina en los ***Pasivos no Corrientes*** una variación positiva en la cuenta de ***Obligaciones Patronales*** de $3.087,79 con un porcentaje de 1500,22% y una razón de 16 veces lo que indica que aumentan las obligaciones con los empleados de provisiones por desahucio o muerte de los socios en accidentes y jubilación patronal que es la pensión jubilar que le corresponde al trabajador próximo a su jubilación.

CUADRO NRO. 32

PATRIMONIO NETO						
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
3.1.1.	APORTE DE LOS SOCIOS	$ 82.951,89	$ 82.951,89	$ -	0,00%	1,00
3.1.2	RESERVAS	$ 3.236,37	$ 3.236,37	$ -	0,00%	1,00
3.1.3.	OTROS APORTES PATRiMONIALES	$ (394.929,17)	$ (336.287,09)	$ (58.642,08)	17,44%	1,17

GRAFICO NRO. 32



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Luego de realizar el análisis horizontal de los Estados de Situación Financiera de los años 2015-2016 se determina que en el ***Patrimonio*** no existe variación en las cuenta ***Aporte de los Socios*** y **Reservas**; y se observa que existe una variación negativa en la cuenta ***Otros Aportes Patrimoniales*** un valor de (58.642,08) con un porcentaje de 17,44% y una razón de 1,17 veces lo que indica un resultado desfavorable porque el dinero aportado por los socios (capital) y el beneficio guardado de otros ejercicios (las reservas) se han ido consumiendo debido a las pérdidas que la actividad económica del Taller ha generado. Por todo ello, ha sido necesario recurrir al endeudamiento y el pasivo ha aumentado.

TALLER DE CARROCERIAS COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
ANALISIS HORIZONTAL ESTADO DE PÉRDIDAS/GANANCIAS
AÑO 2015-2016

CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
4.	**INGRESOS**					
4.1.	**INGRESOS POR VENTAS**					
4.1.1.	**VENTAS DE BIENES**	**$ 93.224,52**	**$ 108.324,01**	**$ (15.099,49)**	**-13,94%**	**0,86**
4.1.1.1.	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	$ 93.224,52	$ 108.280,62	**$ (15.056,10)**	-13,90%	0,86
4.1.1.2.	VENTAS DE BIENES NO GRABADOS CON IVA	**$ -**	$ 43,39	$ (43,39)	-100,00%	0,00
4.1.2.	**VENTA DE SERVICIOS**	**$ 61.242,02**	**$ 63.139,05**	**$ (1.897,03)**	**-3,00%**	**0,97**
4.1.2.1	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	$ 61.242,02	$ 63.139,05	$ (1.897,03)	-3,00%	0,97
4.1.3.	**DEVOLUCION EN VENTAS**	**$ (1.353,34)**	**$ (5.433,21)**	**$ (4.079,87)**	**-75,09%**	**0,25**
4.1.3.01	CLIENTES	$ (1.353,34)	$ 641,51	$ (1.994,85)	-310,96%	-2,11
4.1.3.02	SOCIOS		$ 4.791,70	$ (4.791,70)	-100,00%	0,00
	TOTAL INGRESOS POR VENTAS	**$ 153.113,20**	**$ 166.029,85**	**$ (12.916,65)**	**-7,78%**	**0,92**
4.2.	**INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES**					
4.2.4	MULTAS	-	$ 4.482,92	$ (4.482,92)	-100,00%	0,00
	TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	-	**$ 4.482,92**	**$ (4.482,92)**	**-100,00%**	**0,00**
4.3.	**OTROS INGRESOS**					
4.3.2.	**OTROS**	**$ 42.252,90**	**$ 80.499,92**	**$ (38.247,02)**	**-47,51%**	**0,52**
4.3.2.4	OTROS INGRESOS	$ 42.252,90	$ 80.499,92	$ (38.247,02)	-47,51%	0,52
	TOTAL OTROS INGRESOS	**$ 42.252,90**	**$ 80.499,92**	**$ (38.247,02)**	**-47,51%**	**0,52**
	TOTAL INGRESOS	**$ 195.366,10**	**$ 251.012,69**	**$ (55.646,59)**	**-22,17%**	**0,78**
5.	**COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS**					
5.1.	**COSTO DE PRODUCCION**					
5.1.1.	**COMPRAS NETAS**	**$ 189,00**	**$ 220,00**	**$ (31,00)**	**-14,09%**	**0,86**
5.1.1.5	TRANSPORTE EN COMPRAS	$ 189,00	$ 220,00	$ (31,00)	-14,09%	0,86
	TOTAL COSTO DE PRODUCCION	**$ 189,00**	**$ 220,00**	**$ (31,00)**	**-14,09%**	**0,86**
5.3.	**COSTO DE VENTAS EN ART-COMERCIALIZADOS**	**$ 78.210,31**	**$ 90.807,26**	**$ (12.596,95)**	**-13,87%**	**0,86**
5.3.1.1	CLIENTES	$ 78.210,31	$ 3.296,50	$ 74.913,81	2272,53%	23,73
5.3.1.2	SOCIOS	$ -	$ 87.510,76	$ (87.510,76)	-100,00%	0,00
	TOTAL COSTO DE VENTAS EN ART-COMERCIALIZADOS	**$ 78.210,31**	**$ 90.807,26**	**$ (12.596,95)**	**-13,87%**	**0,86**

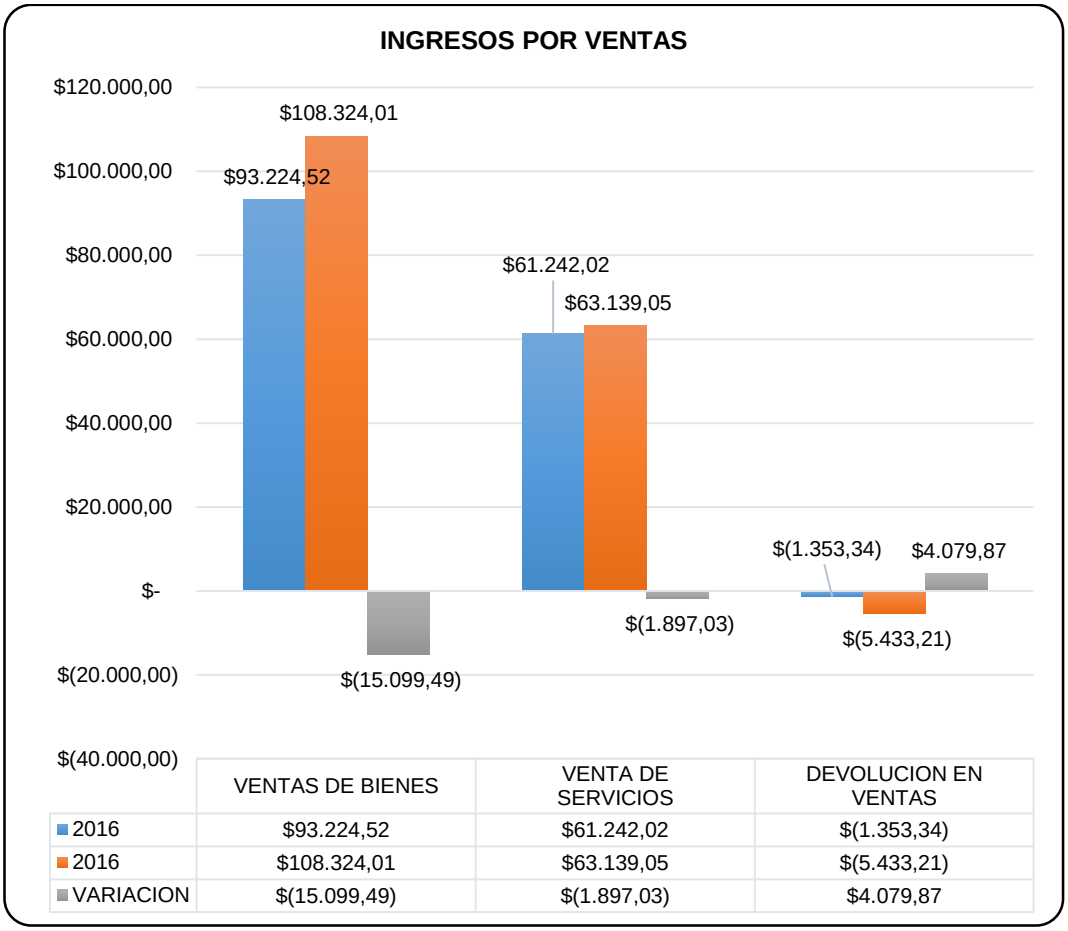
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
	COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS	**$ 78.399,31**	**$ 91.027,26**	**$ (12.627,95)**	**-13,87%**	**0,86**
6.	**GASTOS**					
6.1.	**GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS**					
6.1.1.	**GASTOS DEL PERSONAL**	**$ 149.155,67**	**$ 147.254,71**	**$ 1.900,96**	**1,29%**	**1,01**
6.1.1.1.	REMUNERACIONES	$ 104.034,85	$ 105.965,77	$ (1.930,92)	-1,82%	0,98
6.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES	$ 16.532,44	$ 15.855,65	$ 676,79	4,27%	1,04
6.1.1.3.	GAST. ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFOR	$ 1.961,82	$ 2.831,88	$ (870,06)	-30,72%	0,69
6.1.1.4.	APORTE AL IESS	$ 20.905,29	$ 22.151,41	$ (1.246,13)	-5,63%	0,94
6.1.1.6.	DESAHUCIO	$ 5.721,27	$ 450,00	$ 5.271,27	1171,39%	12,71
6.1.2.	**GASTOS GENERALES**	**$ 22.702,12**	**$ 41.317,05**	**$ (18.614,93)**	**-45,05%**	**0,55**
6.1.2.1	SERVICIOS	$ 261,72	$ 97,50	$ 164,22	168,43%	2,68
6.1.2.2.	MANTENIMIENTO Y REPARACION	$ 7.025,09	$ 3.113,28	$ 3.911,81	125,65%	2,26
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS	$ 3.235,87	$ 5.515,81	$ (2.279,94)	-41,33%	0,59
6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLOGICOS	$ 364,92	$ 241,92	$ 123,00	50,84%	1,51
6.1.2.5.	SERVICIOS COOPERATIVOS	$ -	$ 130,00	$ (130,00)	-100,00%	0,00
6.1.2.6.	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y MULTAS	$ 878,31	$ 861,72	$ 16,59	1,93%	1,02
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS	$ 4.821,72	$ 11.572,20	$ (6.750,48)	-58,33%	0,42
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES	$ 2.617,91	$ 3.027,28	$ (409,37)	-13,52%	0,86
6.1.2.10	SERVICIOS BASICOS	$ 3.496,58	$ 4.062,79	$ (566,21)	-13,94%	0,86
6.1.2.12	OTROS GASTOS	$ -	$ 12.694,55	$ (12.694,55)	-100,00%	0,00
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	**$ 171.857,79**	**$ 188.571,76**	**$ (16.713,97)**	**-8,86%**	**0,91**
6.3.	**OTROS GASTOS**					
6.3.4.	**OTROS GASTOS**	**$ 3.751,07**	**$ 12.292,53**	**$ (8.541,46)**	**-69,48%**	**0,31**
6.3.4.05	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	$ 2.453,60	$ 11.867,89	$ (9.414,29)	-79,33%	0,21
6.3.4.06	GASTOS VARIOS	$ 1.297,47	$ 424,64	$ 872,83	205,55%	3,06
	TOTAL OTROS GASTOS	**$ 3.751,07**	**$ 12.292,53**	**$ (8.541,46)**	**-69,48%**	**0,31**
	TOTAL GASTOS	**$ 175.608,86**	**$ 200.864,29**	**$ (25.255,43)**	**-12,57%**	**0,87**
	TOTAL EGRESOS	**$ 254.008,17**	**$ 291.891,55**	**$ (37.883,38)**	**-12,98%**	**0,87**
	PERDIDA DEL EJERCICIO	**$ (58.642,08)**	**$ (40.878,86)**	**$ (17.763,22)**	**43,45%**	**1,43**

INTERPRETACION AL ANALISIS HORIZONTAL A LOS ESTADOS DE PERDIDAS/ GANANCIAS DEL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA "LOJA" PERIODOS 2015-2016

CUADRO NRO. 33

INGRESOS POR VENTAS						
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
4.1.1.	VENTAS DE BIENES	$ 93.224,52	$ 108.324,01	$ (15.099,49)	-13,94%	0,86
4.1.2.	VENTA DE SERVICIOS	$ 61.242,02	$ 63.139,05	$ (1.897,03)	-3,00%	0,97
4.1.3.	DEVOLUCION EN VENTAS	$ (1.353,34)	$ (5.433,21)	$ 4.079,87	-75,09%	0,25

GRAFICO NRO. 33



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

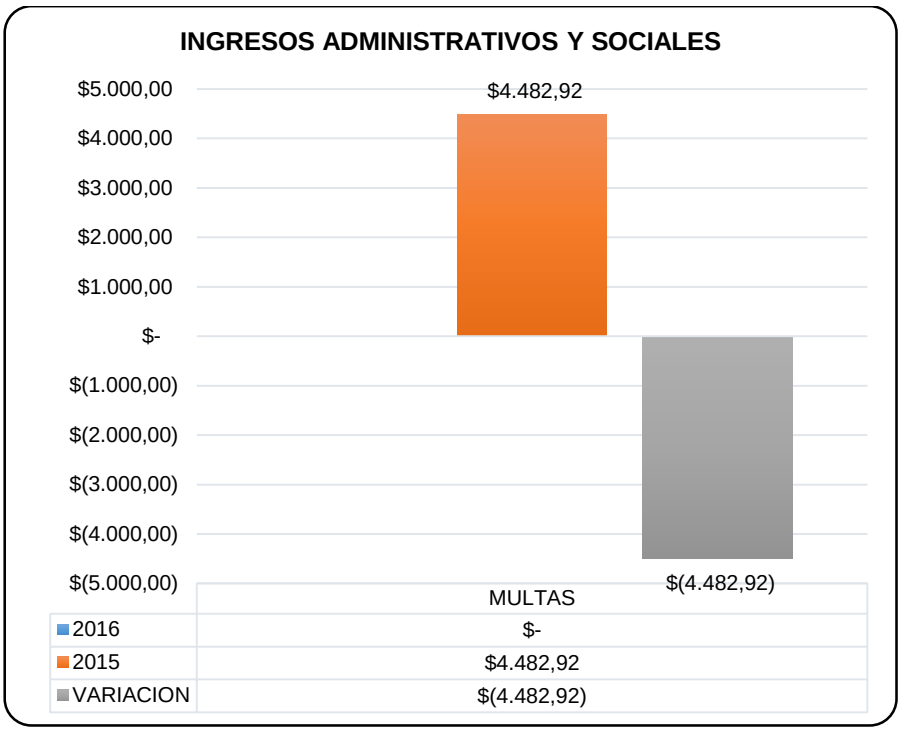
INTERPRETACION

Luego de realizar el Análisis Horizontal de los Estados Perdidas/Ganancias de los años 2015-2016 se determina que en los ***Ingresos por Ventas*** las cuentas que han sufrido una variación negativa son: ***Venta de Bienes*** con un valor de ($15.099,49) un porcentaje de -13.94% y una razón de 0,86 veces; y ***Venta de Servicios*** con un valor de ($1.897,03) con un porcentaje de -3% y una razón de 0,97 veces, éste indica que es desfavorable para el Taller ya que disminuyeron las ventas de artículos de bienes y servicios gravados con IVA y n grabados con IVA. Además se encuentra la cuenta ***Devolución en Ventas*** con una variación negativa de $4.079,87, un porcentaje de -75,09% y una razón de 0,25 veces lo que indica que en el año 2016 no hubieron tantas devoluciones en comparación con el año anterior, resultado favorable para el Taller ya que los bienes y servicios que ofrece satisface las necesidades de sus clientes.

CUADRO NRO. 34

INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES						
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
4.2.4	MULTAS	$ -	$ 4.482,92	$ (4.482,92)	-100,00%	0,00

GRAFICO NRO. 34



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

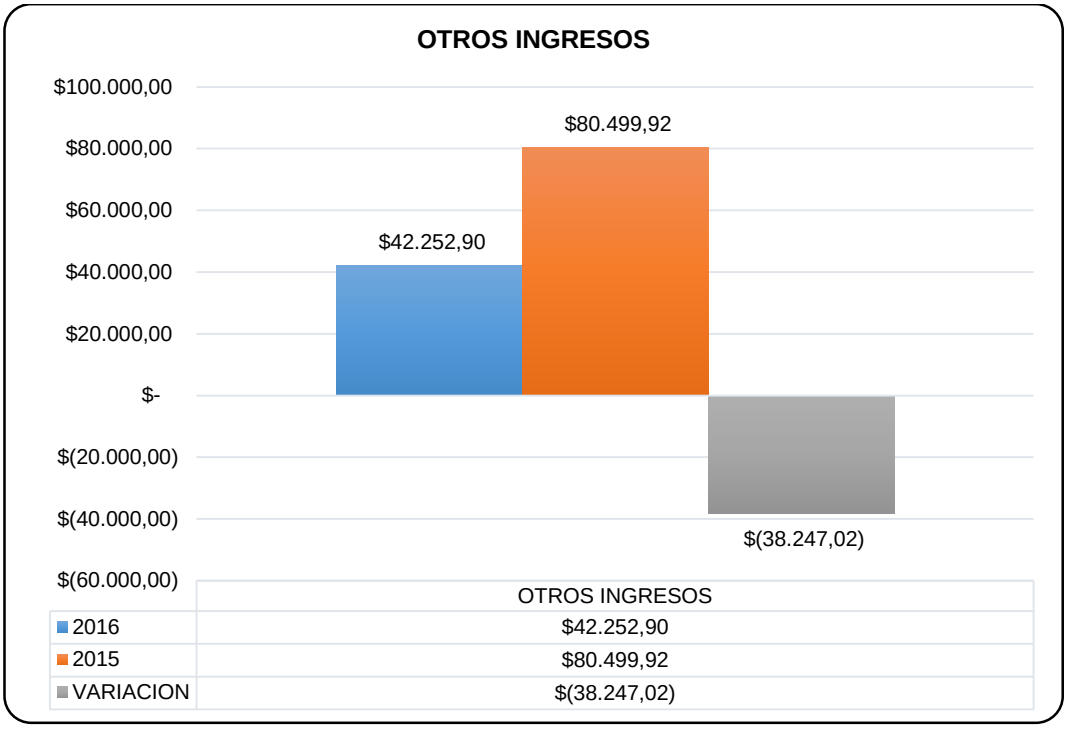
INTERPRETACION

Luego de realizar el análisis horizontal de los Estados Perdidas/Ganancias de los años 2015-2016 se determina en los ***Ingresos administrativos y sociales*** una variación negativa de ($4.482,92) con un porcentaje de -100% y una razón de 0 veces lo que indica claramente que en el año del 2016 ya que no hubo ingresos administrativos en este año.

CUADRO NRO. 35

OTROS INGRESOS						
CODIGO	**CUENTA**	**2016**	**2015**	**VARIACION ABSOLUTA**	**VARIACION RELATIVA**	**RAZON**
4.3.2.	OTROS INGRESOS	$ 42.252,90	$ 80.499,92	$ (38.247,02)	-47,51%	0,52

GRAFICO NRO. 35



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

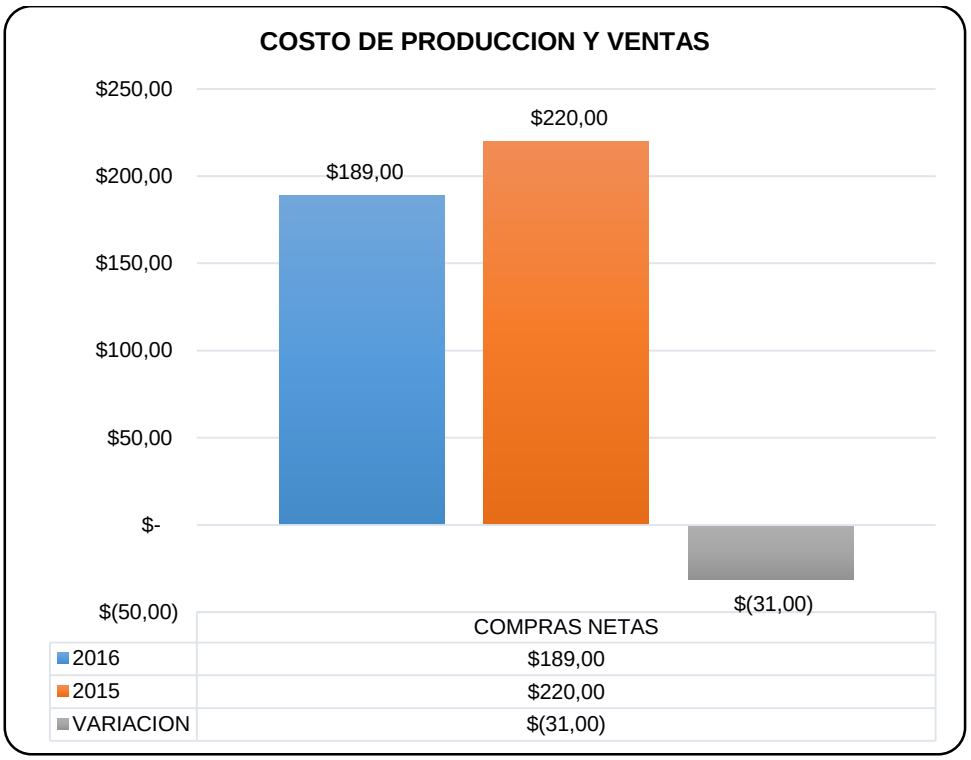
INTERPRETACION

Luego de realizar el análisis horizontal de los Estados Perdidas/Ganancias de los años 2015-2016 se determina que ***Otros Ingresos*** ha sufrido una variación negativa de ($38.247,02) con un porcentaje de -47,51% y una razón de 0,52 veces menos que en el año anterior siendo desfavorable para el Taller ya que es un valor considerablemente grande que serviría para que haya excedente en el ejercicio económico.

CUADRO NRO. 36

COSTO DE PRODUCCION Y VENTAS						
CODIGO	**CUENTA**	**2016**	**2015**	**VARIACION ABSOLUTA**	**VARIACION RELATIVA**	**RAZON**
5.1.1.	COMPRAS NETAS	$ 189,00	$ 220,00	$ (31,00)	-14,09%	0,85909091

GRAFICO NRO. 36



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

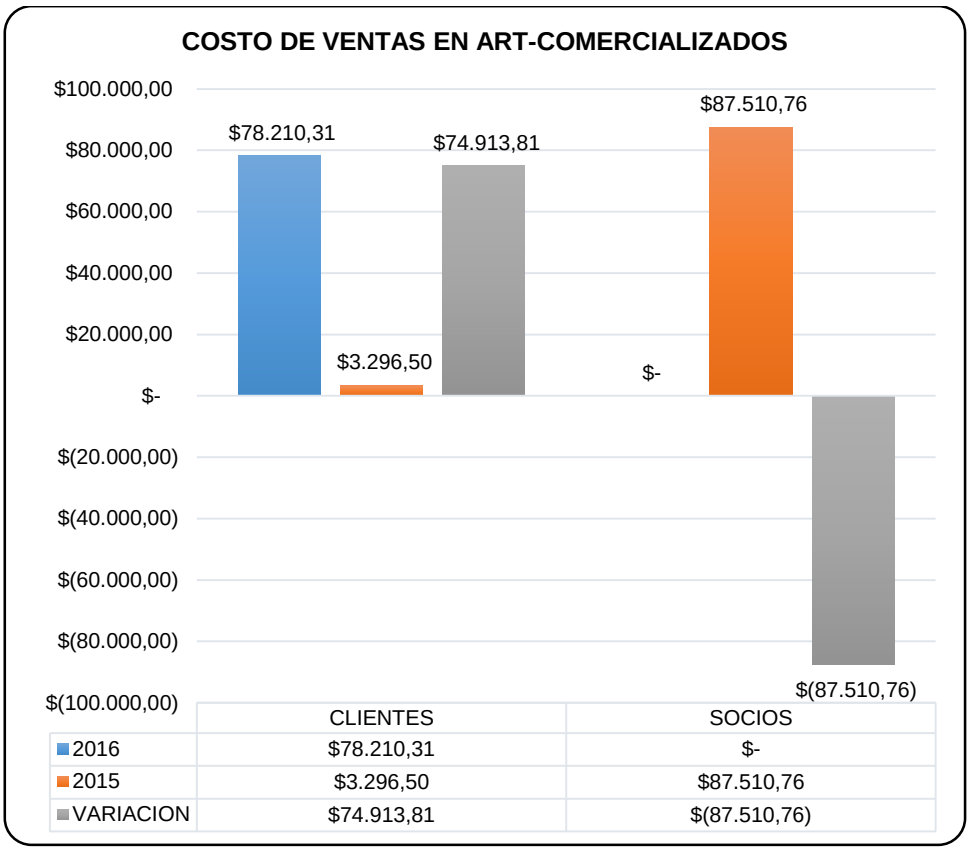
INTERPRETACION

Luego de realizar el Análisis Horizontal de los Estados Perdidas/Ganancias de los años 2015-2016 se determina que los ***Costos de Producción*** ha sufrido una variación negativa de ($31,00) con un porcentaje de -14,09% y una razón de 0,86 veces menos que en el año anterior, su valor es por concepto de transporte.

CUADRO NRO. 37

COSTO DE VENTAS EN ART-COMERCIALIZADOS						
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
5.3.1.1	CLIENTES	$ 78.210,31	$ 3.296,50	$ 74.913,81	2272,53%	23,7252571
5.3.1.2	SOCIOS	$ -	$ 87.510,76	$ (87.510,76)	-100,00%	0

GRAFICO NRO. 37



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

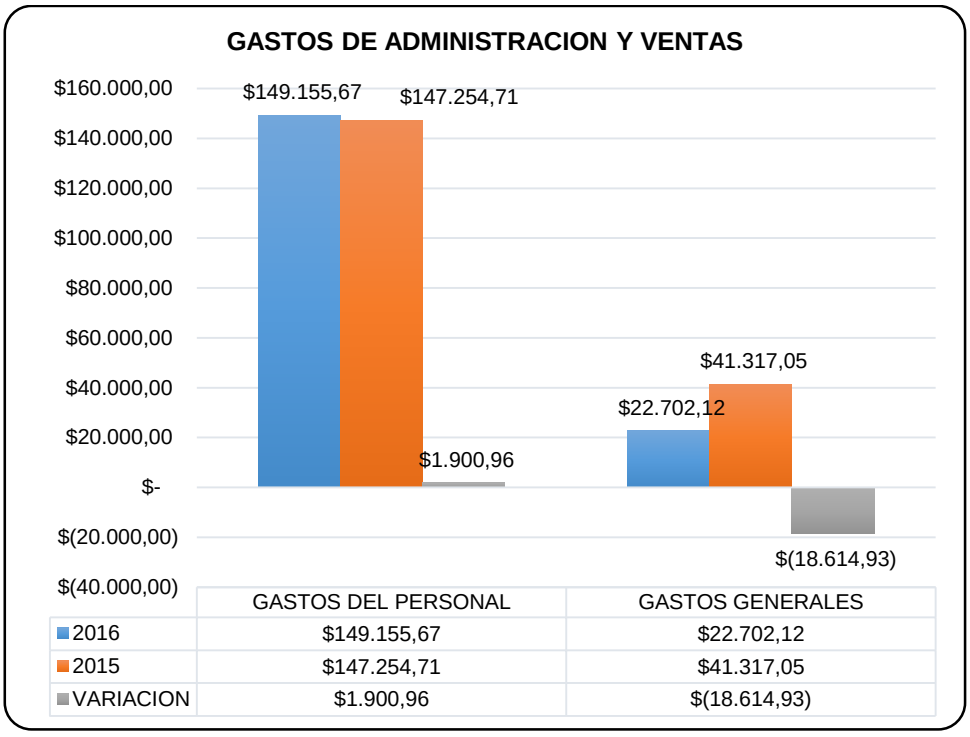
INTERPRETACION

Luego de realizar el Análisis Horizontal de los Estados Perdidas/Ganancias de los años 2015-2016 se determina que en ***Costos de Ventas en Artículos Comercializados*** una variación positiva en la cuenta de ***Clientes*** con un valor de $74.913,81 con un porcentaje de 2.272,53% y una razón de 23,73 veces, resultado favorable ya que el costo de los inventarios vendidos y la adquisición para los clientes incrementó; y la cuenta de ***Socios*** sufrió una variación negativa con un valor de ($87.510,76) un porcentaje de -100% y una razón de 0 veces, se unificó a la cuenta clientes.

CUADRO NRO. 38

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS						
CODIGO	CUENTA	2016	2015	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA	RAZON
6.1.1.	GASTOS DEL PERSONAL	$ 149.155,67	$ 147.254,71	$ 1.900,96	1,29%	1,01
6.1.2.	GASTOS GENERALES	$ 22.702,12	$ 41.317,05	$ (18.614,93)	-45,05%	0,55

GRAFICO NRO. 38



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

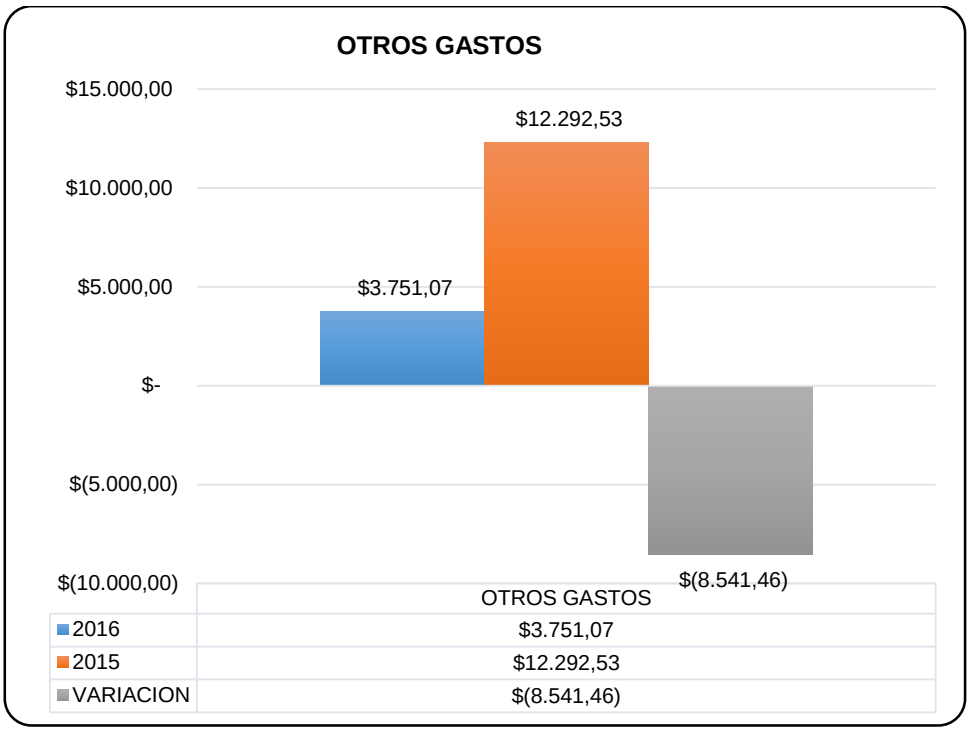
Luego de realizar el Análisis Horizontal de los Estados Perdidas/Ganancias de los años 2015-2016 se determina que en los ***Gastos De Administración y Ventas*** han sufrido una variación positiva con un valor de $1.900,96 con un porcentaje de 1,29% y una razón de 1,01 veces más que el año anterior, las cuentas que sobresalen aquí con variación positiva

son: ***Beneficios Sociales*** con un valor de $676,79 con un porcentaje de 4,27% y una razón de 1.04 veces más que el año anterior; y ***Desahucio*** con un valor de $5.271,27 con un porcentaje de 1.171,39% y una razón de 12,71 veces más que el anterior año; valores desfavorables para la entidad ya que se incrementa los gastos que superan a los ingresos aumenta la pérdida del ejercicio. Por otro lado en los ***Gastos Generales*** se determina que ha sufrido una variación negativa de ($18.614,93) con un porcentaje de -45,05% y una razón de 0,55 veces menos que el año anterior, lo que indica que es favorable para el Taller ya que su disminución es la medida más recurridas ante la crisis, se destacan las cuentas con variación negativa que son: **Materiales y Suministros** con un valor de ($2.279,94); ***Servicios Cooperativos en Capacitaciones*** con un valor de ($130,00); ***Honorarios por Servicios*** con un valor de ($6.750,48); ***Depreciaciones*** con un valor de ($409,37); ***Servicios Básicos*** con un valor de ($566,21); y ***Obsolencia de Inventarios*** con valor de ($12.694,55).

CUADRO NRO. 39

OTROS GASTOS						
CODIGO	**CUENTA**	**2016**	**2015**	**VARIACION ABSOLUTA**	**VARIACION RELATIVA**	**RAZON**
6.3.4.	OTROS GASTOS	$ 3.751,07	$ 12.292,53	$ (8.541,46)	-69,48%	0,31

GRAFICO NRO. 39



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Luego de realizar el Análisis Horizontal de los Estados Perdidas/Ganancias de los años 2015-2016 se determina que en ***Otros gastos*** sobrellevó una variación negativa con un valor de ($8.541,46) con un porcentaje de -69,48% y una razón de 0,31 veces menos que el año anterior en esta cuenta se ha registrado los gastos que no han sido clasificados anteriormente y que por su naturaleza se convierten en no deducibles al impuesto a la renta, este resultado el favorable para el Taller ya que se disminuyen los gastos y su perdida estaría en menor valor.

2. APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

2.1. INDICADORES DE LIQUIDEZ

RAZON CORRIENTE

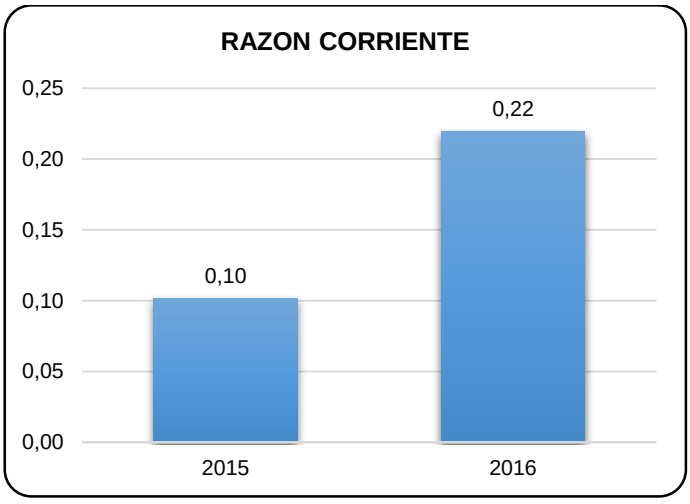
$$\text{RAZON CORRIENTE} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Estándar: 1,5 y 2;00

CUADRO NRO. 40

2015		2016	
2015=	$ 54.586,54 / $ 538.506,96	2016=	$ 138.597,67 / $ 632.177,89
2015=	0,101366452	2016=	0,219238401

GRAFICO NRO.40



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Al aplicar el índice de ***Razón Corriente*** al Taller de Carrocerías se establece que para el año 2015 por cada dólar de deuda dispone $ 0,10

centavos, para el año 2016 dispone de $ 0,22 centavos para cubrir sus pasivos a corto plazo; resultado que está por debajo del estándar establecido e indica que es desfavorable para el Taller porque no tiene solvencia para cubrir sus obligaciones menores a un año.

PRUEBA ACIDA

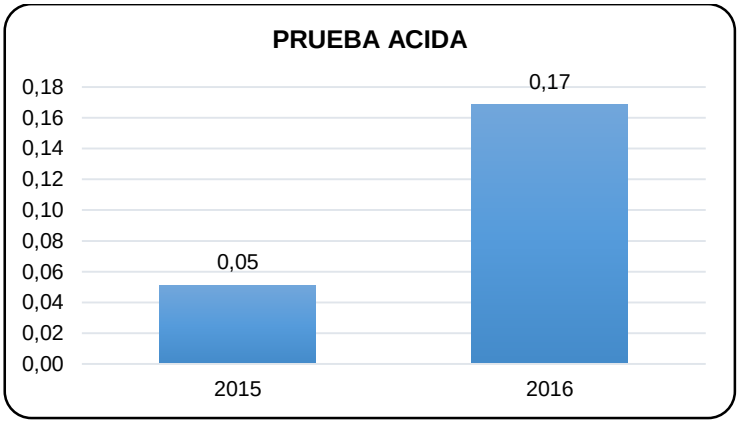
$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Estándar: 0,5 y 1,50

CUADRO NRO. 41

2015		2016	
2015=	$ 27.535,48 / $ 538.506,96	**2016=**	$ 106.558,89 / $ 632.177,89
2015=	0,05	**2016=**	0,17

GRAFICO NRO. 41



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

El resultado de la aplicación del indicador de ***Prueba Ácida*** permite deducir que por cada dólar que se debe en el pasivo corriente para el año 2015 se

cuenta con $ 0,05 centavos para su cancelación y en el 2016 cuentan con $ 0,17 centavos; resultado que está bajo el estándar establecido por lo que es desfavorable, ya que no cuenta con efectivo suficiente para cancelar sus obligaciones corrientes. Este indicador al igual que los anteriores, nos permite por si solo concluir el Taller no tiene suficiente liquidez.

CAPITAL NETO DE TRABAJO

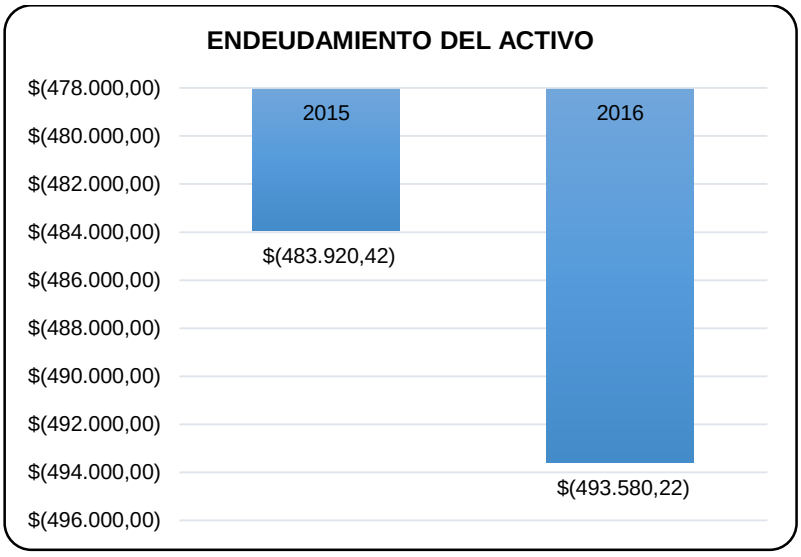
$$\text{CAPITAL NETO DE TRABAJO} = ACTIVO\ CORRIENTE - PASIVO\ CORRIENTE$$

Estándar: Igual o mayor al pasivo corriente

CUADRO NRO. 42

2015		2016	
2015=	54.586,54-538.506,96	2016=	13.8597,67-632.177,89
2015=	-$ 483.920,42	2016=	-$ 493.580,22

GRAFICO NRO. 42



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Después de la aplicación del índice de ***Capital Neto de Trabajo*** realizado en el Taller, en el año 2015 no dispone de un capital de trabajo ya que es mayor el pasivo que los activos, en el año 2015 el activo corriente es de $54.586,54 y los pasivos corrientes son $538.506,96 no hay un capital de trabajo, lo mismo ocurre en el año 2016, los activos corrientes son $13.8597,67 y los pasivos corrientes son de $632.177,89 lo que permite interpretar que el Taller en estos años no goza de una buena liquidez ya que no dispone de capital para realizar sus actividades, esto aumentó críticamente la pérdida del ejercicio.

2.2. INDICADORES DE ACTIVIDAD

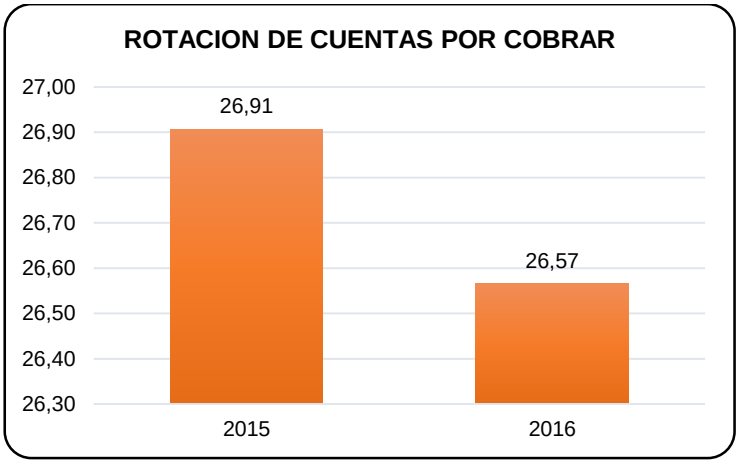
ROTACIÓN CUENTAS POR COBRAR

$$\text{PERIODO PROMEDIO DE COBRO} = \frac{\text{CUENTAS POR COBRAR}}{\text{VENTAS DIARIAS PROMEDIO}}$$

CUADRO NRO. 43

2015		2016	
2015=	$ 7.985,33	2016=	$ 11.143,96
	$ 296,78		$ 419,49
2015=	20,90673517	2016=	20,56560897

GRAFICO NRO. 43



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Después de la aplicación del índice de ***Rotación de Cuentas por Cobrar*** realizado en el Taller, en el año 2015 las cuentas por cobrar rotan 26,91 veces y en el año 2016 rotan 26,57; éstos resultados no son favorables con los plazos otorgados a los clientes para su cancelación por lo tanto no hay eficiencia en la recuperación de la cartera., por lo que en forma inmediata debe definir políticas de crédito y cobro para salvar la situación presentada.

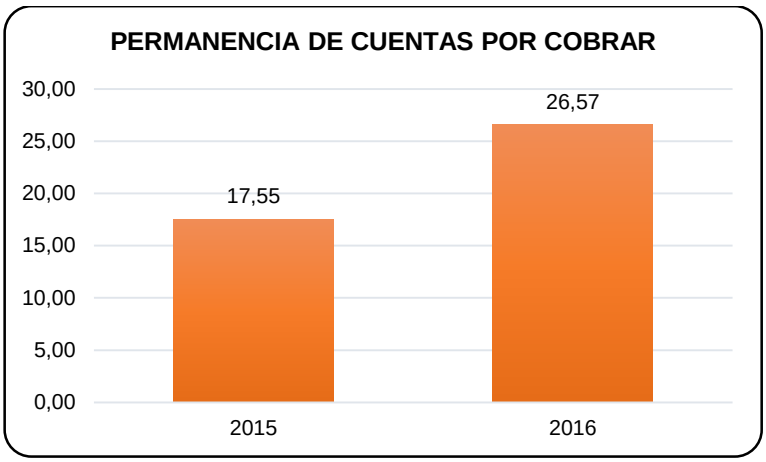
PERMANENCIA CUENTAS POR COBRAR

$$\text{PERMANENCIA CUENTAS POR COBRAR} = \frac{\text{365 DIAS}}{\text{ROTACION CUENTAS POR COBRAR}}$$

CUADRO NRO. 44

2015		2016	
2015=	365 / 20,79	2016=	365 / 13,74
2015=	17,55	2016=	26,57

GRAFICO NRO. 44



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Después de la aplicación del índice de ***Permanencia de Cuentas por Pagar*** realizado en el Taller, se determina que en el año 2015 es 18 días y en el año 2016 es 27 días que rotan las cuentas por pagar; esto está por encima del estándar establecido; por lo que indica que el periodo promedio de pago es muy alto, esto no permite que el Taller tenga una buena solvencia.

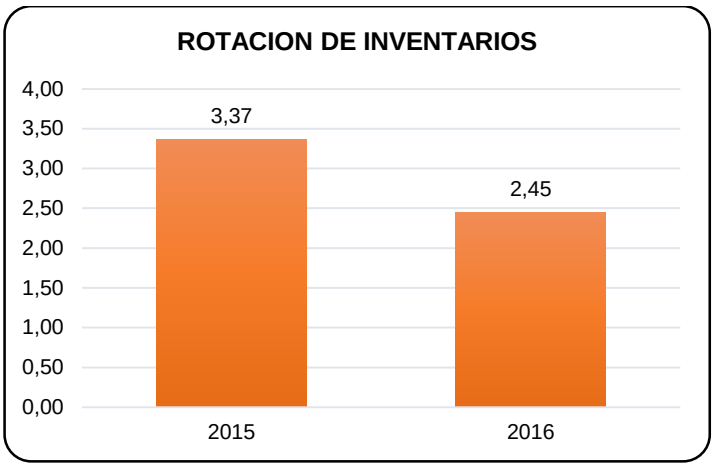
ROTACIÓN DE INVENTARIOS

$$\text{ROTACIÓN DE INVENTARIOS} = \frac{\text{COSTO DE VENTAS}}{\text{INVENTARIOS}}$$

CUADRO NRO. 45

2015		2016	
2015=	$ 91.027,26 / $ 27.051,06	2016=	$ 78.399,31 / $ 32.038,78
2015=	3,37	2016=	2,45

GRAFICO NRO. 45



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Después de la aplicación del índice de ***Rotación de Inventarios*** realizado en el Taller en el año 2015 los inventarios rotaron 3,37 veces y en el año 2016 rotaron 2,45 veces; resultado que está por debajo del estándar establecido lo que indica que es desfavorable porque debe interesarle que sus productos no permanezcan en stock, esto también depende que la gestión que han realizado sus administradores es mala.

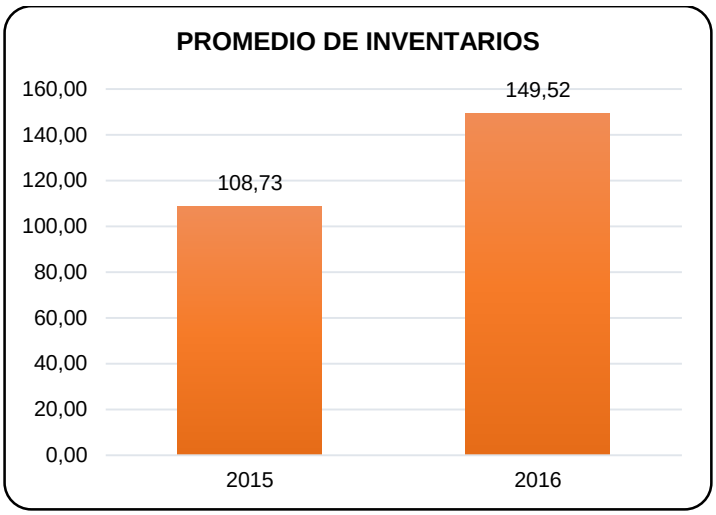
PERMANENCIA INVENTARIOS

$$\text{PERMANENCIA DE INVENTARIO} = \frac{365 \text{ DIAS}}{\text{ROTACION DE INVENTARIOS}}$$

CUADRO NRO. 46

2015	2016
$2015 = \frac{365}{3,37}$	$2016 = \frac{365}{2,45}$
2015= 108,47	2016= 149,16

GRAFICO NRO. 46



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Después de la aplicación del índice de ***Permanencia de Inventarios*** realizado en el Taller, se determina que en el año 2015 tiene 108 días y en el 2016 hay 149 días para que el inventario del Taller se convierta en efectivo; resultado que está por encima del estándar señalado e indica un gran número de días para que haya movimiento de sus inventarios, puesto que las políticas no ayudan a su liquidez.

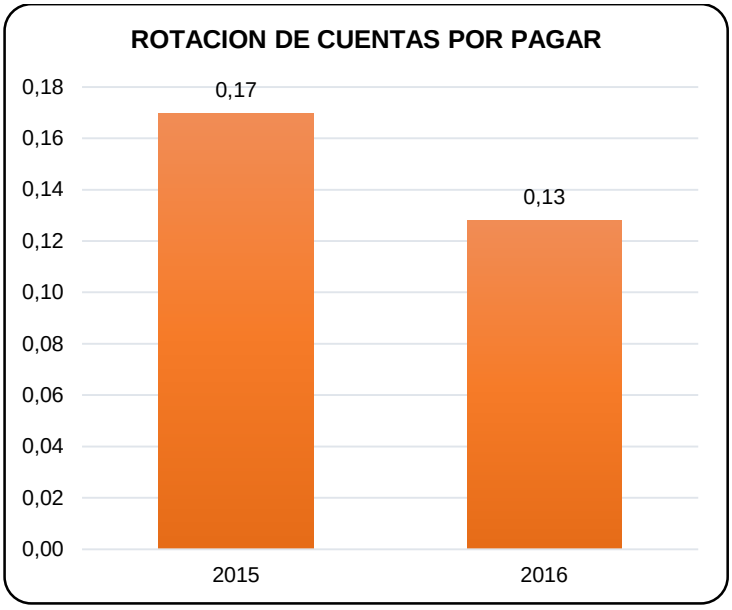
ROTACIÓN CUENTAS POR PAGAR

$$\text{ROTACIÓN CUENTAS POR PAGAR} = \frac{\text{COMPRAS}}{\text{CUENTAS POR PAGAR}}$$

CUADRO NRO. 47

2015		2016	
2015=	$ 91.027,26 / $ 536.640,72	2016=	$ 78.399,31 / $ 612.127,51
2015=	0,17	2016=	0,13

GRAFICO NRO. 47



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Después de la aplicación del índice de ***Rotación de Cuentas por Pagar*** realizado en el Taller, en el año 2015 rotaron 0,17 veces y en el año 2016 rotaron 0,13 veces; resultado que está por debajo del estándar establecido; y que es desfavorable porque el Taller no cuenta con efectivo para cubrir sus obligaciones.

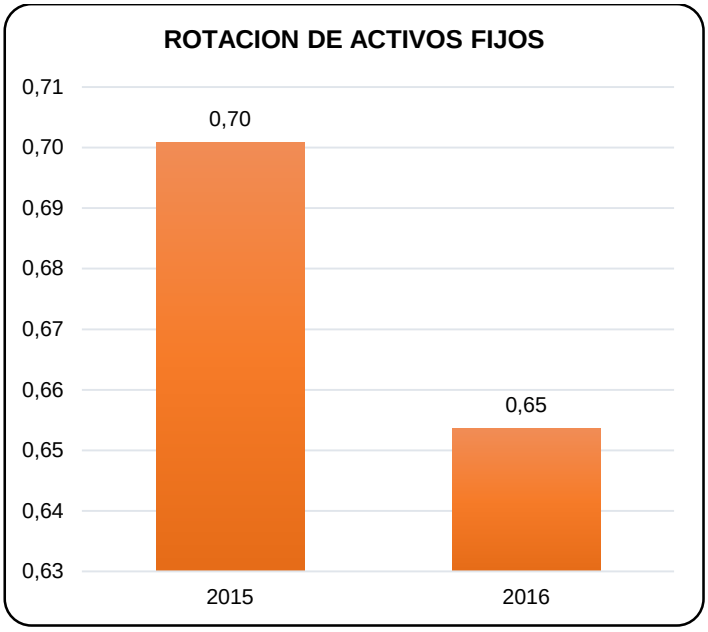
ROTACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

$$\text{ROTACIÓN DE ACTIVOS FIJOS} = \frac{\text{VENTAS}}{\text{ACTIVOS FIIOS}}$$

CUADRO NRO. 49

2015		2016	
2015=	$ 166.029,85 / $ 236.909,38	2016=	$ 153.113,20 / $ 234.250,61
2015=	0,70	2016=	0,65

GRAFICO NRO. 49



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

En el Taller de Carrocerías se presenta una ***Rotación de Activos Fijos*** de 0,70 veces en el año 2015 y de 0,65 veces en el año 2016 lo que quiere decir que por cada dólar invertido en activos fijos o no corrientes no se ha generado muchas ventas en los periodos antes mencionados; resultado que está por debajo del estándar establecido, y es desfavorable ya que el Taller no utiliza de manera eficiente sus activos.

2.3. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

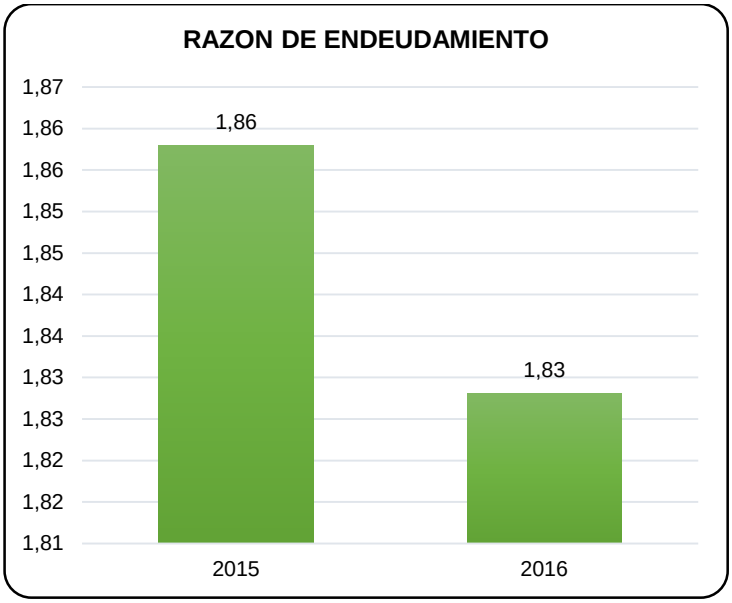
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

$$RAZÓN\ DE\ ENDEUDAMIENTO = \frac{TOTAL\ PASIVO}{TOTAL\ ACTIVO}$$

CUADRO NRO. 50

2015		2016	
2015=	$ 541.594,75 / $ 291.495,92	2016=	$ 681.589,19 / $ 372.848,28
2015=	1,86	2016=	1,83

GRAFICO NRO. 50



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Después de la aplicación de la razón de ***Endeudamiento*** realizado en el Taller, en el año 2015 es de 1,85% y en el año 2016 1,83%; resultado que está por encima del estándar establecido, e indica que el nivel de endeudamiento es muy significativo, situación que resulta riesgosa dado que dependen mucho del dinero de terceros.

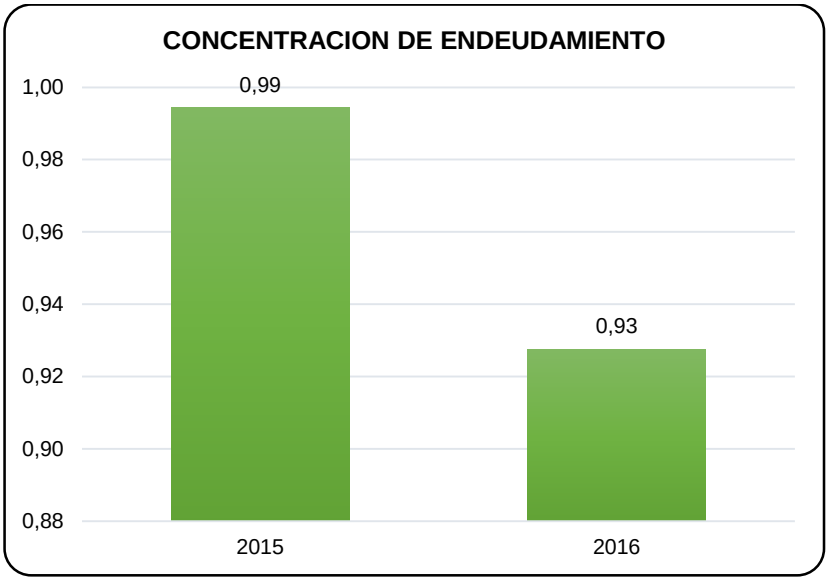
CONCENTRACIÓN DE ENDEUDAMIENTO

$$\text{CONCENTRACIÓN DE ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{PASIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO TOTAL}}$$

CUADRO NRO. 51

2015		2016	
2015=	$ 538.506,96 / $ 541.594,75	2016=	$ 632.177,89 / $ 681.589,19
2015=	0,99	2016=	0,93

GRAFICO NRO. 51



FUENTE: EEFF Taller de C.C.L.2015-2016
ELABORADO: La autora

INTERPRETACION

Después de la aplicación de la razón de ***Concentración de Endeudamiento*** realizado en el Taller, en el año 2015 es de 0,99% y en el año 2016 0,93%; resultado que está sobre el estándar establecido lo que indica que es desfavorable ya que su endeudamiento se concentra en las obligaciones que son de corto plazo.

3. ELABORACION DEL INFORME FINANCIERO

“TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA”

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

INFORME DEL ANALISIS FINANCIERO

PERÍODOS DE ANÁLISIS: 2015-2016

ANALISTA: Sheilly Del Cisne Barrazueta Cuenca

LOJA – ECUADOR

CARTA DE PRESENTACIÓN

Loja, Agosto del 2018

Sr.

GERENTE DEL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CUIDAD DE LOJA

De mi consideración:

He realizado el Análisis a los Estados Financieros de los años 2015-2016 los mismos fueron presentados por la entidad por lo tanto son de responsabilidad del Taller que acertadamente dirige; este trabajo se realizó en cumplimiento del trabajo de Tesis previo a la obtención de grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor en la Universidad Nacional de Loja.

El análisis fue ejecutado, con la aplicación de técnicas y Métodos del Análisis Financiero para tener la seguridad de que las operaciones financieras que se reflejan en las cifras de los Estados Financieros se realizaron con estricta observancia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Atentamente;

Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca

ANALISTA

Presentación

Dentro del entorno económico, es necesario que se cuente con información precisa de lo que son los Talleres de Carrocerías de la Cooperativa de Transportes Loja, con la finalidad de poder mostrar a los socios, que es y como está operando, y todo lo relevante que pueda servir para decidir en torno a ella, además que dicha información puede ser utilizada para actividades externas como logar créditos y en forma interna para conocimientos de sus asociados, ya que en base a esta información proporcionada, los socios tendrán una amplia visión de cómo está trabajando su capital, los rendimientos que se están obteniendo y en base a esto tomar decisiones bien fundamentadas para incrementar sus capitales o en su defecto retirarse de la misma.

El informe de análisis financiero es un documento en el cual el analista, mediante comentarios, explicaciones, sugerencias, gráficas, etc., hace conocer a los administradores de esta organización, los conceptos y las cifras del contenido de los estados financieros que fueron objeto del presente estudio.

Objetivo

- Presentar los resultados más sobresalientes del análisis financiero en forma concreta basado en la interpretación de las razones e indicadores financieros, para facilitar la toma de decisiones por parte de sus administradores.

RESULTADOS DEL ANALISIS FINANCIERO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PERÍODOS 2015-2016

Al aplicar el Análisis vertical y horizontal a los Estados de Situación Financiera del Taller de Carrocerías de la Cooperativa Loja en los periodos 2015-2016, se obtuvo como resultado que para el año 2015 cuenta con un total de ***Activos*** de $291.495.92, del cual el ***Activo Corriente*** representa el 18,73% con un valor de $54.586,54 y el ***Activo No Corriente*** con un valor de $ 236.909,38 equivalente al 81,27%; para el año 2016 cuenta con un total de ***Activos*** de $372.848,28, del cual el ***Activo Corriente*** corresponde al 37,17% con un valor de $138.597,67 y el ***Activo No Corriente*** con un valor de $234.250,61 equivalente al 62,83%; pudiendo evidenciar que la mayor participación está en el ***Activo no Corriente*** el cual ha tenido una variación negativa en ***Propiedad, Planta y Equipo*** de ($2.658,77) con un porcentaje de -1,12% y una razón de 0,99 veces menos que el año anterior lo que se evidencia en las siguientes cuentas: ***Equipo de Computación*** con un valor de ($480,65) con un porcentaje de -10,55% y una razón de 0,89 veces, porque los equipos se desgastaron y se dieron de baja; y ***Depreciación Acumulada*** con un valor de ($3.360,83) con un porcentaje de 14,66% y una razón de 1,15 veces lo que indica el desgaste que han sufrido los bienes del Taller por el uso de los mismos. También se observa una variación positiva en ***Maquinaria y herramienta*** con un valor de $1.182, 71 con un porcentaje de 6,14% y una razón de 1,06 más que el año anterior lo que indica que compraron nuevas herramientas para

trabajar en el taller; y las cuentas que no tuvieron ninguna variación son: ***Terrenos, edificios y locales y equipos de oficina,*** lo que indica que son bienes no depreciables.

El total del ***Pasivo y Patrimonio*** en el año 2015 es de $291.495,92, donde el ***Pasivo Corriente*** cuenta con $538.506,96 representado en el 184,74% y el ***Pasivo no Corriente*** del Taller es de $ 3.087,79 que refleja el 1,06%; en el año 2016 el total del ***Pasivo y Patrimonio*** es de $372.848,28, donde el ***Pasivo Corriente*** cuenta con $632.177,89 representado en el 169,55%; el ***Pasivo no Corriente*** del Taller es de $49.411,30 que refleja el 13,25%; pudiendo evidenciar que la mayor participación está en el ***Pasivo Corriente*** el cual ha sufrido una variación positiva en las cuentas como***: Cuentas por Pagar*** un valor de $75.486,79 un porcentaje de 14,07% y una razón de 1,14 veces más que el año anterior; se evidencia la variación positiva en las cuentas por pagar a proveedores, obligaciones patronales y fondos por pagar considerando que en éste último el valor es significativo debido a su variación de $102.303,10, lo que corresponde al fondo de auxilio de accidentes; ***Documentos por pagar a corto plazo*** con un valor de $10.143,87 con un porcentaje de 543,55% con una razón de 6,44 veces más que en el año 2015 lo que indica que el Taller tiene obligaciones cheques girados y no cobrados; ***Otros Pasivos*** con una variación negativa de $25.654,12 y un porcentaje de -53,13% y una razón de 0,44 veces menos que el año 2015 lo que indica que las cuentas por pagar de la sucursal, la Estación de Servicios y a la sucursal de la Lavadora fueron

canceladas en su parte con respecto del año anterior.

El ***Patrimonio*** en el año 2015 representa $ (250.098,83) equivalente al -85,80%, y para el año 2016 el ***Patrimonio*** es de $ (308.740,91) equivalente al –82,81%, así mismo se observa un resultado negativo que ha tenido el Taller, ya que su principal causa es la acumulación de resultados negativos en los años anteriores. Se determina que en el ***Patrimonio*** no existe variación en las cuenta ***Aporte de los Socios*** y **Reservas**; y se observa que existe una variación negativa en la cuenta ***Otros Aportes Patrimoniales*** un valor de (58.642,08) con un porcentaje de 17,44% y una razón de 1,17 veces lo que indica un resultado desfavorable porque el dinero aportado por los socios (capital) y el beneficio guardado de otros ejercicios (las reservas) se han ido disminuyendo debido a las pérdidas que la actividad económica del Taller ha generado. Por todo ello, ha sido necesario recurrir a endeudamiento y por ende el pasivo ha aumentado.

ESTADO DE PÉRDIDAS/GANANCIAS PERÍODOS 2015-2016

Al aplicar el Análisis vertical y horizontal al Estado de Pérdidas/Ganancias del Taller se obtiene que para el año 2015 el total de ***Ingresos*** es de $251.012,69, de los cuales los ***Ingresos Por Ventas*** con un total de $166.029,85 representa el 66,14%, ***Ingresos Administrativos*** con un valor de $4.482,92 representa el 1,79% y ***Otros Ingresos*** con un valor de $80.499,92 representa el 32,07%. Para el año 2016 los ***Ingresos***

ascienden a $195.366,10, de los cuales los ***Ingresos Por Ventas*** con un total de $153.113,20 representa el 78,37%, ***Ingresos Administrativos*** con un valor de $4.482,92 representa el 1,79% y ***Otros Ingresos*** con un valor de $42.252,90 representa el 32,07%; el análisis demuestra que la cuenta más significativa es ***Ingresos Por Ventas*** en la que se encuentra rubros que han sufrido una variación negativa que son: ***Venta de Bienes*** con un valor de ($15.099,49) un porcentaje de -13.94% y una razón de 0,86 veces; y ***Venta de Servicios*** con un valor de ($1.897,03) con un porcentaje de -3% y una razón de 0,97 veces, lo que indica que es desfavorable para el Taller ya que disminuyeron las ventas de artículos de bienes y servicios gravados con IVA y no grabados con IVA. Además se encuentra la cuenta ***Devolución en Ventas,*** tiene una variación negativa de $4.079,87, un porcentaje de -75,09% y una razón de 0,25 veces menos que el año anterior, resultado favorable para el Taller ya que los bienes y servicios que se ofrece satisface las necesidades de sus clientes.

Los ***Costos de Producción y Ventas*** para el año 2015 representan un 31,19% con un valor de $91.027,26, y para el año 2016 los ***Costos De Producción y Ventas*** representan un 30,86% con un valor de $78.399,31; y así mismo se observa la cuenta más representativa que es ***Costo de Ventas en Artículos Comercializados*** en donde se determina una variación positiva en la cuenta de ***Clientes*** con un valor de $74.913,81 con un porcentaje de 2.272,53% y una razón de 23,73 veces, resultado favorable ya que el costo de los inventarios vendidos y la adquisición para

los clientes incrementó; y la cuenta de ***Socios*** sufrió una variación negativa con un valor de ($87.510,76) un porcentaje de -100% y una razón de 0 veces, se unificó a la cuenta clientes.

Los ***Gastos*** en el año 2015 representan el 68,81% con un valor de $200.864,29, y en el año 2015 los ***Gastos*** representan el 69,14% con un valor de $175.608,86; la cuenta más representativa es ***Gastos De Administración y Ventas*** la misma que ha tenido una variación positiva con un valor de $1.900,96 con un porcentaje de 1,29% y una razón de 1,01 veces más que el año anterior, las cuentas que sobresalen aquí con variación positiva son: ***Beneficios Sociales*** con un valor de $676,79 con un porcentaje de 4,27% y una razón de 1.04 veces más que el año anterior; y ***Desahucio*** con un valor de $5.271,27 con un porcentaje de 1.171,39% y una razón de 12,71 veces más que el anterior año; valores desfavorables para la entidad ya que se incrementa los gastos que superan a los ingresos aumenta la pérdida del ejercicio. Por otro lado en los ***Gastos Generales*** se determina que ha sufrido una variación negativa de ($18.614,93) con un porcentaje de -45,05% y una razón de 0,55 veces menos que el año anterior, lo que indica que es favorable para el Taller ya que su disminución es la medida más recurridas ante la crisis, se destacan las cuentas con variación negativa que son: **Materiales y Suministros** con un valor de ($2.279,94); ***Servicios Cooperativos en Capacitaciones*** con un valor de ($130,00); ***Honorarios por Servicios*** con un valor de ($6.750,48); ***Depreciaciones*** con un valor de ($409,37); ***Servicios Básicos*** con un

valor de ($566,21); y ***Obsolencia de Inventarios*** con valor de ($12.694,55).

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Se establece que la ***Razón Corriente*** para el año 2015 por cada dólar de deuda dispone $ 0,10 centavos, para el año 2016 dispone de $ 0,22 centavos para cubrir sus pasivos a corto plazo; resultado que está por debajo del estándar establecido e indica que es desfavorable para el Taller porque no tiene disponibilidad de fondos para cubrir sus obligaciones menores a un año.

La ***Prueba Ácida*** permite deducir que por cada dólar que se debe en el pasivo corriente para el año 2015 se cuenta con 0,05 centavos para su cancelación y en el 2016 cuentan con 0,17 centavos; resultado que está bajo el estándar establecido por lo que es desfavorable ya que si se recurriera a la realización de los inventarios no se podría cubrir las obligaciones.

En los años de estudio el Taller no dispone de ***Capital de Trabajo*** ya que es mayor el pasivo que el activo; en el año 2015 el activo corriente es de $54.586,54 y el pasivo corriente es de $538.506,96; lo mismo ocurre en el año 2016, el activo corriente es de $13.8597,67 y el pasivo corriente es de $632.177,89 lo que permite interpretar que la entidad en estos años no goza de una buena liquidez ya que no dispone de capital para realizar sus actividades notándose que tuvo que adquirir obligaciones con los

proveedores y con los empleados, esto dificultó críticamente la pérdida del ejercicio.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

La ***Rotación de cuentas por cobrar*** en el año 2015 es de 20,79 veces y en el año 2016 de 13,74; resultado que está por debajo del estándar establecido, indica que las cuentas por cobrar rotan muy poco y no permiten que haya liquidez en el Taller.

En el índice de ***Permanencia de Cuentas por Pagar***, se determina que en el año 2015 es 18 días y en el año 2016 es 27 días que rotan las cuentas por pagar; esto está por encima del estándar establecido; por lo que indica que el periodo promedio de pago es muy alto, esto no permite que la entidad tenga solvencia.

La ***Rotación de Inventarios*** en el año 2015 es de 3,37 veces y en el año 2016 de 2,45 veces; resultado que está por debajo del estándar establecido lo que indica que es desfavorable porque a toda empresa debe interesarle que sus productos no permanezcan en stock, esto también depende que la gestión que han realizado sus administradores.

La ***Permanencia de Inventarios*** el año 2015 es de 108 días y en el 2016 es de 149 días para que el inventario del Taller se convierta en efectivo; resultado que está por encima del estándar señalado e indica un gran número de días para la empresa para que haya movimiento de sus

inventarios, puesto que las políticas de la empresa no ayudan a su liquidez.

El índice de ***Rotación de Cuentas por Pagar*** en el año 2015 es de 0,17 veces y en el año 2016 es de 0,13 veces; resultado que está por debajo del estándar establecido; y que es desfavorable porque la entidad no cuenta con efectivo para cubrir sus obligaciones.

En el Taller de Carrocerías se presenta una ***Rotación de Activos Fijos*** de 0,70 en el año 2015 y de 0,65 en el año 2016 lo que quiere decir que por cada dólar invertido en activos fijos o no corrientes; resultado que está por debajo del estándar establecido, es desfavorable ya que la empresa no utiliza de manera eficiente sus activos.

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

El ***Nivel de endeudamiento*** en el año 2015 es de 1,85% y en el año 2016 1,83%; resultado que está por encima del estándar establecido, e indica un endeudamiento muy alto, situación que resulta riesgosa dado que dependen mucho del dinero de terceros. Siendo imprescindible que los directivos y administradores busquen mecanismos de control para evitar la liquidación del Taller.

La ***Concentración de endeudamiento*** en el año 2015 es de 0,99% y en el año 2016 es de 0,93%; resultado que está sobre el estándar establecido lo que indica que es desfavorable ya que su endeudamiento se concentra en las obligaciones de corto plazo.

CONCLUSIONES DEL INFORME FINANCIERO

El análisis de estados financieros aplicado a la los Talleres de Carrocerías de la Cooperativa de Transportes Loja, permitió evaluar la situación financiera, en qué condición está, tomar las decisiones correctas y observar el cambio de la organización. Es transcendental mencionar que el proceso más importante de un negocio es la toma de decisiones, la cual requiere conocer la información y las herramientas del análisis financiero que se deben utilizar para dictaminar la forma más acertada de actuar.

- Se limitó en algunos casos la comparación de cifras y sus incidencias de un año a otro, dado que se maneja diversidad de criterio contable para el registro de las operaciones, consecuentemente, las cuentas contables son diferentes.
- De la estructura financiera aplicada al grupo de los activos el rubro más representativo es el activo no corriente el mismo que no ayuda a solventar los pasivos corrientes que tiene el Taller.
- El Taller presenta obligaciones a corto plazo, que son deudas contraídas con terceras personas y socios de la misma y que en un momento dado se debe cumplir, y estas son muy altas por lo que el Taller cuenta con más pasivos que activos.
- El capital de trabajo de la cooperativa no es favorable ya que es financiado en su gran mayoría por terceros, por ende se deberá analizar su financiamiento ya que su nivel de endeudamiento es elevado.

- Según el análisis realizado, en los dos periodos existe perdida, arrastrándose un saldo de los años anteriores.
- Los indicadores de liquidez, actividad, endeudamiento, no se cumplen con los estándares establecidos, más bien presenta riesgo permanente su permanencia en el mercado.
- Dentro del Taller no se realizan análisis financieros para que sus directivos y socios conozcan el movimiento que tendrán las diferentes cuentas, lo que no permite que se apliquen correctivos necesarios para mejorar su situación económica-financiera.

RECOMENDACIONES DEL INFORME FINANCIERO

- El señor Gerente deberá tomar en cuenta los resultados obtenidos del Análisis y aplicar nuevas estrategias que ayuden a obtener efectivo para cubrir sus deudas a corto plazo.
- Los directivos deberán realizar un estudio minucioso sobre las deudas que mantiene el Taller, las mismas que están en un nivel elevado, corriendo el riesgo de llegar a un sobreendeudamiento y colocar a la misma en una inestabilidad financiera.
- El Taller debe considerar que está operando con capital financiado por terceros, por este motivo se debe buscar nuevas estrategias que mejoren su situación económica –financiera.
- Se debe disponer a la contadora que elabore la proyección de estados financieros para determinar la situación económica-financiera que tendrá el Taller a futuro.

g. DISCUSIÓN

El “Taller de Carrocerías de la Cooperativa de Transportes Loja”, es una unidad operativa de la Cooperativa de Transportes Loja, tiene por objeto dar mantenimiento, reparación y cambio de repuestos a los socios y clientes de los buses que prestan sus servicios en el trasporte; esta Entidad cuenta con un sistema informático contable, el cual le permite registrar y procesar todas sus operaciones que se realizan a diario, producto de lo cual se obtiene todos los informes requeridos por la entidad, entre ellos constan los Estados Financieros, donde se consolida la información de cada periodo económico.

Sin embargo se establece que a estos informes financieros no se ha realizado un Análisis Financiero donde se determine el componente de cada una de las cuentas con respecto al rubro y porcentaje, así mismo se ha pasado por alto el realizar la comparación entre los mismos Estados Financieros de diferente periodo a fin de determinar la variación que se produce de un año respecto de otro, lo que ocasiona que los directivos del Taller desconozcan el incremento o disminución de las cuentas de los diferentes Estados Financieros. En cuanto a los indicadores financieros son desfavorables en todos los aspectos; con lo que respecta a su liquidez, mantiene endeudamiento con la casa matriz, en el inventario es difícil para la entidad obtener rentabilidad, se acumulan saldos negativos de años anteriores, así como también carece criterio técnico para manejar las

cuentas contables, la diversidad de cuentas dificulta consolidar un rubro específico para su análisis.

En vista a estos resultados, se recomienda a los administradores tomar en cuenta: Conclusiones y recomendaciones del informe de Análisis Financiero; La aplicación de los análisis vertical y horizontal a los estados financieros del taller con la finalidad de obtener el porcentaje del rubro con respecto al total del grupo, y así determinar la estructura económica y financiera acertada para poder conocer la situación real en la que se encuentra esta unidad operativa; y renovar la calidad de sus productos y servicios para incentivar a los socios y a la clientela en general a la utilización de lo que se ofrece en el taller para alcanzar utilidades e incrementar la rentabilidad.

h. CONCLUSIONES

Después de realizar el análisis financiero a los Estados Financieros del Taller de Carrocerías de la Cooperativa de Transportes Loja periodo 2015-2016, se concluye lo siguiente:

1. La información contenida en los estados financieros del Taller de Carrocerías de la Cooperativa de Transportes Loja, no ha sido objeto de un análisis financiero, lo que dificulta a los directivos y administradores conocer la situación actual tanto económica como financiera, para tomar decisiones oportunas que sean útiles para esta empresa.
2. Al realizar el análisis Vertical de los Estados de Resultados presentan pérdida del ejercicio 2015 y 2016, situación que es producto del exceso de gastos que ha existido en estos dos periodos consecutivos y que resulta insatisfactorio ya que está comprometiendo al patrimonio del mismo.
3. Al realizar el Análisis Horizontal presenta una inconsistencia en la aplicación de las cuentas contables de un periodo a otro, sin criterio técnico y profesional, esto ha originado que no facilite determinar las variaciones de incrementos o disminuciones de un periodo a otro, sin embargo se observa que la variación negativa en los ingresos, costos y gastos del año 2016
4. La aplicación de indicadores de liquidez, actividad, y endeudamiento, no se cumplen con los estándares establecidos, más bien presenta

riesgo permanente su permanencia en el mercado, lo que es desfavorable para la entidad, ya que en lugar de obtener ganancias sucede lo contrario.

5. Se logró cumplir con todos los objetivos expuestos, logrando aplicar los procedimientos que se plantearon y que han sido referencia para la realización del análisis financiero el taller durante los periodos analizados.

i. RECOMENDACIONES

Después de haber realizado las pertinentes conclusiones se recomienda:

1. Al administrador y contadora realizar el análisis vertical a los estados financieros del taller, con la finalidad de obtener y determinar la estructura económica y financiera acertada para de esta manera poder conocer la situación real en la que se encuentra esta unidad operativa.
2. Renovar la calidad de sus productos y servicios para de esta manera incentivar a los socios y a clientela en general a la utilización de lo que se ofrece en el taller para alcanzar utilidades e incrementar la rentabilidad.
3. Que los administradores verifiquen y aprueben el Plan de Cuentas y supervisen su aplicación durante el ejercicio económico de un año.
4. Considerar a los directivos de esta empresa el trabajo de tesis elaborado durante los periodos 2015-2016, e implementar todos los procedimientos del análisis financiero; y que sirvan como guía para conocer las alternativas de mejora para el taller y la toma de decisiones futuras.
5. La Cooperativa debe aplicar indicadores financieras para conocer el comportamiento económico - financiero que posee la entidad en cuanto a la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, y así prever las medidas correctivas de los puntos débiles y fuertes encontrados en esta Evaluación Financiera para el mejoramiento de la misma.

j. BIBLIOGRAFIA

- **ESPEJO JARAMILLO LUPE**, “Contabilidad General”, Pág. 5
- **SUNTAXI EDITH,** Administración, Planificación y Presupuesto, Pág.45.
- **LEY DE COMPANIAS,** Pág. 85-95
- **ESTUPIÑAN, Gaitan Rodrigo**, “Análisis Financiero y de Gestión”, pág. 70-71.
- **ORTIZ, ANAYA HÉCTOR,** “Análisis Financiero Aplicado”, pág. 52.
- **VASCONEZ JOSÉ**. “Introducción a la Contabilidad”. 1999. Pág. 140
- **HECTOR ORTIZ ANAYA**. Análisis Financiero y/o aplicado, Págs. 28-30; 151-152.
- **DEMESTRE CASTAÑEDA ÁNGELA**. “Técnica Para Analizar Estados Financieros”, Pág. 13.
- **JAVIER A. CARVALHO**. Estados financieros, Normas para su preparación y presentación, Pág. 2; 16
- **SANTILLÁN**, Bravo María de la Luz, Torres Lambretón Viviana y Gonzáles Márquez Humberto, “Introducción a las Finanzas”, Pág. 181-182**.**
- **GUAJARDO GERARDO, ANDRADE NORA**, Contabilidad Financiera, pág.89.
- **BOLAÑOS CESAR**. Conferencia de Análisis Financiero, Pág. 105. 1998**.**
- **GUTIERREZ REYNAGA CARLOS**. “Análisis e Interpretación de los Estados Financieros”. Pág.54

WEBGRAFIA

- **INTERNET:** https://www.importancia.org/empresa.php
- **INTERNET:** http://tareasadmin.blogspot.com/2012/01/tipos-de-compania-que-existen-en-el.html
- **INTERNET:** www.temasdeclase.com. Derechos reservados. CopyrirhtCesar a. Valdés.
- **INTERNET:** http://cooperativaloja.com.ec/?q=node/2
- I**NTERNET**: WWW.Monografías.com. Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Edición Electrónica
- **INTERNET**: http://www.temasdeclase.com/libros/
- **INTERNET:** https://www.gestiopolis.com/estado-flujos-efectivo/ Geovany Gómez
- **INTERNET:** https://actualicese.com/2014/05/29/definicion-de-una-empresa-de-servicios/
- **INTERNET:** https://www.gestion.org/recursos-humanos/empresas-de-servic/
- **INTERNET:** https://vallejoconsultores.com/clasificacion-de-empresas-de-servicios/
- **INTERNET:** https://www.gestion.org/que-es-el-mailing/
- **INTERNET:** http://tareasadmin.blogspot.com/2012/01/tipos-de-compania-que-existen-en-el.html
- **INTERNET:** http://elcontadorvirtual.blogspot.com/clasificacion-de-las-empresas-segun-el.html

k. ANEXOS

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

...le hace bien al país!

NÚMERO RUC:	1190006820001
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA
NOMBRE COMERCIAL:	COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA INTERNACIONAL
REPRESENTANTE LEGAL:	QUEZADA QUEZADA JORGE EDILBERTO
CONTADOR:	CANGO CANGO DORA BEATRIZ
CLASE CONTRIBUYENTE:	ESPECIAL
TIPO DE CONTRIBUYENTE:	POPULAR Y SOLIDARIO/ SECTOR DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA/ COOPERATIVISTAS
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N
NÚMERO:	S/N

FEC. NACIMIENTO:		**FEC. INICIO ACTIVIDADES:**	12/02/1961
FEC. INSCRIPCIÓN:	31/10/1981	**FEC. ACTUALIZACIÓN:**	18/03/2016
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		**FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**	

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES

DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: SUCRE Barrio: CUARTO CENTENARIO Calle: LAURO GUERRERO Numero: SN Interseccion: 10 DE AGOSTO Referencia ubicacion: FRENTE AL HOSPITAL DEL DIA CENTRAL LOJA IESS Telefono Trabajo: 072571861 Telefono Trabajo: 072571849 Email: cooploja@loja.telconet.net

DOMICILIO ESPECIAL

SN

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

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

E ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	50	**ABIERTOS**	50
JURISDICCIÓN	\ ZONA 7\ LOJA	**CERRADOS**	0

Código: RIMRUC2017000694771
Fecha: 11/05/2017 11:02:26 AM

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

...le hace bien al país!

NÚMERO RUC: 1190006820001

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

No. ESTABLECIMIENTO: 037 **Estado:** ABIERTO - OFICINA **FEC. INICIO ACT.:** 23/04/2004

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

TRANSPORTE DE COMBUSTIBLES POR CARRETERA EN TANQUERO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: VALLE Barrio: BELEN Numero: SN Referencia: A UNA CUADRA DEL CONTROL DE TRANSITO DE LA POLICIAL NACIONAL Carretero: VIA A CATAMAYO Kilometro: 1 Telefono Trabajo: 072613769

No. ESTABLECIMIENTO: 038 **Estado:** ABIERTO - LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 23/08/2006

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE PARQUEADERO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Canton: GUAYAQUIL Parroquia: TARQUI Ciudadela: LA GARZOTA Numero: SOLAR 4 Referencia: DETRAS DEL AEROPUERTO JOSE JOAQUIN DE OLMEDO Manzana: 122 Telefono Trabajo: 042655310 Email: cooploja@loja.telconet.net

ESTABLECIMIENTO: 039 **Estado:** ABIERTO - LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 27/06/2008

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES REALIZADAS EN DISPENSARIO MEDICO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Canton: LOJA Parroquia: SUCRE Calle: LAURO GUERRERO Numero: SN Interseccion: 10 DE AGOSTO Referencia: FRENTE AL CENTRO DE ATENCION AMBULATORIA DEL IESS Telefono Trabajo: 072571861

No. ESTABLECIMIENTO: 040 **Estado:** ABIERTO - OFICINA **FEC. INICIO ACT.:** 18/08/2010

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Canton: QUITO Parroquia: QUITO Barrio: LA MARISCAL Calle: AV. ORELLANA Numero: E41-98 Interseccion: JUAN DE VELASCO Referencia: FRENTE AL COLEGIO MILITAR ELOY ALFARO Telefono Trabajo: 022224306

Código: RIMRUC2017000694771

Fecha: 11/05/2017 11:02:26 AM

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
COORDINACIÓN
ACREDITADA POR EL CONSEJO NACIONAL DE EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN (CONEA)
RESOLUCIÓN No. 003-CONEA-2010-111-DC

Dr.

Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc.

COORDINADOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

C E R T I F I C A:

Que revisados los archivos que reposan en la Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el Tema: "ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODOS 2015-2016", presentado por la señorita: Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca, alumna del noveno módulo de la Carrera, período abril-agosto 2017, previo a obtener el Título de **INGENIERA** en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación.- Loja, 07 de agosto de 2017, 12h06 pm.-

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc.
COORDINADOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Conf. Por Daniel A. Riofrío M.

Loja, 07 de agosto del 2017

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera Mgs. Sc.
COORDINADOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.
Ciudad.-

De mi consideración:

Yo Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca, portadora de la cédula de ciudadanía Nro. 1104488711, estudiante del Ciclo IX, paralelo "A" de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, me dirijo muy comedidamente a su autoridad para solicitarle se digne autorizar a quien corresponda se revise los archivos correspondientes a fin que se me otorgue una certificación de que el Tema del Proyecto de Tesis denominado "ANALISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2015-2016" no se encuentra ejecutado ni en proceso de ejecución.

Por la atención favorable que se digne dar a la presente, me anticipo en expresarle mi reconocimiento de consideración y estima

Atentamente,

Vto Bno.

07-08-2017

Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca
CI. 1104488711
PETICIONARIA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD
COORDINACIÓN
LOJA - ECUADOR

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

TRANSPORTE DE PASAJEROS, VIAJES DE TURISMO, GIRAS Y RECORRIDOS

56 AÑOS *a su servicio*

Jorge Quezada Quezada, GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA "**INTERNACIONAL**"

A petición verbal de parte interesada.-

C E R T I F I C O:

Que la señorita, SHEILLY DEL CISNE BARRAZUETA CUENCA, Estudiante de la Universidad Nacional de Loja, Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Carrera de "CONTABILIDAD Y AUDITORIA" modalidad presencial ha solicitado la documentación correspondiente a los estados financieros del Taller de Carrocerías de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA INTERNACIONAL, PERIODO 2015-2016, con finalidad de poder desarrollar el proyecto de tesis **razón por lo cual se autorizado se proporcione la documentación correspondiente.**

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultándole a la interesada, hacer uso del presente en lo que más estime conveniente.

Loja, 24 de agosto del 2016.

Atentamente,

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA GERENCIA

Jorge Quezada Quezada, GERENTE DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA "**INTERNACIONAL**"

(07) 2 570 987 / 0994024470
subgerencia@cooperativaloja.com

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 30 de noviembre del 2017

Doctor

Cristóbal Jaramillo Pedrera PhD

DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Ciudad.

De mi consideración:

Por medio del presente me dirijo a su autoridad para presentar ante usted el *Informe de pertinencia* del proyecto de tesis titulado **"ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODOS 2015-2016"** de la aspirante ***Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca***, alumna del Ciclo X, paralelo "A", previo a optar el Grado y Titulo de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, CPA; al respecto debo manifestar que la aspirante ha cumplido con las correcciones solicitadas, por lo que cumple con lo establecido en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.

Particular que le hago conocer a usted, para los fines legales pertinentes.

Atentamente,

Ing. Mery Jakeline Cuenca Jiménez Mg.Sc

DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

SECRETARÍA
RECIBIDO
30-11-2017
18:50

Loja, 24 de noviembre de 2017

Dr.
Cristóbal Jaramillo Pedrera Mg. Sc
DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
Ciudad. –

De mi consideración

Yo, Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca, portadora de la cédula de identidad N° 1104488711, estudiante del Décimo Ciclo paralelo "A" de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, solicito a usted muy comedidamente se designe un docente para que emita el informe de estructura y coherencia del Proyecto de Tesis denominado: **ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2015-2016,** previo a optar el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, CPA.

Por la favorable atención que se digne dar a la presente, le antelo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca
C.I. N° 1104488711

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD
DIRECCIÓN
LOJA - ECUADOR

Presentado el día de hoy 30 de noviembre de 2017, a las 10H30.- Lo certifico:

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa

Loja, 30 de noviembre de 2017, a las 10h32.- Designese a la Sra. Ing. Mery Jakeline Cuenca Jiménez, Mg. Sc. Docente de la Carrera de *Contabilidad y Auditoría, de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, para que* ***informe sobre la estructura y coherencia del proyecto*** de tesis titulado **"ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE *LOJA. PERÍODOS 2015-2016*"** *previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor, de la* aspirante **Barrazueta Cuenca Sheilly del Cisne** alumna del décimo ciclo período académico octubre 2017-marzo 2018, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, de conformidad a lo previsto en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja.- *NOTIFIQUESE.*

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera, Mg. Sc.
DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Loja, 30 de noviembre de 2017, a las 10h34.- Notifiqué con el decreto que antecede a la Sra. Ing. Mery Jakeline Cuenca Jiménez, Mg. Sc., personalmente firma.

Ing. Mery Jakeline Cuenca Jiménez, Mg. Sc.
DOCENTE DE LA CARRERA

Dra. Lorgia Andrea Guanín Vásquez
Secretaria Abogada del FJSA

Conf. Por. Dr. Daniel Riofrío
c/ docente, archivo,

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

"ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2015-2016"

Proyecto de tesis previo a optar el grado y título de ingeniera en contabilidad y auditoría, Contador Público-Auditor.

ASPIRANTE:

Sheilly del Cisne Barrazueta Cuenca

LOJA – ECUADOR

2017

a. TEMA

ANÁLISIS FINANCIERO AL TALLER DE CARROCERÍAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE LOJA, DE LA CIUDAD DE LOJA. PERIODOS 2015-2016”

b. PROBLEMÁTICA

El sector terciario está constituido por todas las actividades económicas cuyo propósito es la producción de los servicios que demanda la población. Por esa razón también se conoce como sector de servicios. Dentro de este sector se incluyen sectores tan importantes como el financiero**,** el turismo, la hotelería, el transporte, la sanidad, la educación y la administración pública**.** De esta manera el consumidor ve aumentado su bienestar gracias a una buena salud, mayor formación, una comunidad segura donde vivir, etc. Todos estos factores no se traducen, como hemos mencionado, en la obtención de bienes materiales, pero no por ello son de menor importancia para la economía y la vida de las personas.

Por su parte, las cooperativas de transporte, como parte de las operadoras sujetas a la Ley Orgánica de transporte terrestre, tránsito y seguridad vial (LOTTTSV), son aquellas organizaciones constituidas con el objeto de prestar el servicio de transporte de personas o bienes, por vía aérea, terrestre, fluvial o marítima. Dentro del sector no financiero, a enero de 2016, las cooperativas de transporte sin distinción de tipo representan el 74,1% de organizaciones y el 24,9% restante está conformado por los

cuatro grupos adicionales. Sin embargo, en conjunto, las organizaciones de transporte reúnen el 49,1% del total de socios (alrededor de 80 mil personas) a nivel nacional en la misma fecha.

En Ecuador a medida que la producción nacional continúa elevándose, la demanda de servicios logísticos y de transporte se incrementa, el desarrollo de las cadenas productivas, junto con un mayor nivel de especialización de productos y servicios; requieren de servicios de transporte y logística de mercancías para el desplazamiento de su producción y para el comercio exterior. El desarrollo del sector de transporte y logística es considerado prioritario por el Gobierno Nacional como condición necesaria para el cambio de la matriz productiva. Los servicios de transporte y logística afectan de forma transversal a muchos de los sectores de la economía y son un componente básico para la competitividad sistémica.

La Cooperativa Loja se crea en el año de 1961 de la unión de 3 cooperativas, con el nombre de la Ciudad Loja con el ferviente deseo de exhibirlo orgullosamente a nivel nacional e internacional. Año histórico para Cooperativa de Transportes Loja, donde se firmó la creación cobijados de los colores azul, blanco y rojo, y con el trabajo y sacrificio de todos sus socios avanzando por los caminos olvidados del sur de la Patria, llegando a realizar varias rutas entre las diferentes Ciudades del Ecuador, que permitieron despegar a nivel nacional, la construcción de unidades de producción: taller de carrocerías y estación de servicios, consolidada como

una de las primeras Empresas a nivel nacional, también se menciona el inicio del proyecto de renovación vehicular en el año 2002, en el año 2009 se destaca la creación del almacén de repuestos, el mismo que permite abaratar costos para el arreglo y mantenimiento de los buses; con el inicio en el 2011 se desarrolla la segunda etapa del proyecto de renovación vehicular, al 2014 donde cabe mencionar la inauguración de la lavadora y lubricadora y la complementación del servicio bus cama con 2 unidades más en la ruta Loja-Quito-Loja todo esto ha permitido en base al esfuerzo y trabajo de los 135 socios ser la primera Cooperativa del Ecuador.

Es indispensable que toda empresa tenga que realizar un análisis de cómo va el progresos de sus operaciones dentro de cada periodo económico que realizan sus actividades, y así se define el Análisis Financiero como el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa.

El fin fundamental del análisis financiero es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa.

Estas técnicas se basan principalmente en la información contenida en los estados financieros y pretenden realizar un diagnóstico de la empresa que permita obtener conclusiones sobre la marcha del negocio y su evolución futura.

El presente trabajo de tesis se orienta a cubrir ciertos problemas de aspecto económico-financiero en el Taller de carrocerías de la Cooperativa de transportes Loja:

- No se ha aplicado indicadores financieros de liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad; como consecuencia trae incertidumbre al aplicar estrategias para elevar los servicios y de esta forma lograr que la empresa sea rentable para poder mantenerse en el mercado en que se desenvuelve.

- No se ha realizado un análisis financiero durante varios periodos, lo que ha producido que el gerente no tome las mejores decisiones.

- No se ha elaborado un informe de análisis financiero al taller de Carrocerías, lo que ha provocado que no se conozca claramente su nivel de liquidez e incrementos y disminuciones del efectivo.

Por lo antes expuesto se formula el siguiente problema:

¿LA FALTA DE APLICACIÓN DE ANÁLISIS FINANCIERO EN EL TALLER DE CARROCERIAS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA. PERÍODOS 2015-2016, INCIDE EN DESCONOCIMIENTO DE SU NIVEL DE LIQUIDEZ?

c. JUSTIFICACIÓN

La Universidad Nacional de Loja, como una institución de Educación Superior vincula la teoría con la práctica a los estudiantes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría y de esta manera se propone formar personas con carácter integral y profesionales críticos, analíticos altamente competitivos que se puedan enfrentar a los retos de la tecnología, a través de la construcción y reconstrucción del conocimiento, de esta manera se expone posibles soluciones que ayuden a mejorar los problemas contables económico-financieros que se presenten en nuestro medio, con estos antecedentes se realiza el presente proyecto investigativo para fortalecer los conocimientos adquiridos a lo largo del proceso de formación académica, cumpliendo así con un requisito indispensable para obtener el título de ingeniero en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor.

La necesidad de la empresa de conocer su posición económica y financiera, a efectos de logar mantener los niveles de liquidez, rentabilidad, endeudamiento y actividad, son imprescindibles para consolidar a la empresa, por lo que se hace necesario profundizar y aplicar consecuente el análisis financiero como base esencial para el proceso de toma de decisiones financieras.

El presente trabajo permitirá a los directivos de la empresa, tomar decisiones que conlleven a una prestación del servicio con calidad, de manera que sus márgenes de rentabilidad permitan cubrir costos y gastos;

y, por ende se sostenga en el tiempo, cabe destacar que el también servirá de fuente de información para futuras generaciones que necesiten conocer sobre los beneficios que tiene la aplicación del análisis financiero en las diferentes empresas.

d. OBJETIVOS

Objetivo General

- Realizar el análisis Financiero al Taller de carrocerías de la Cooperativa de Transportes Loja, de la Ciudad de Loja, períodos 2015-2016.

Objetivos Específicos

- Ejecutar un análisis el vertical y horizontal a los estados financieros de los periodos 2015-2016 del Taller de carrocerías de la Cooperativa de Transportes Loja, para determinar sus variaciones.

- Aplicar los indicadores financieros de liquidez, actividad y endeudamiento al Taller de carrocerías de la Cooperativa de Transportes Loja, para que permita medir la situación económica y financiera.

- Elaborar un informe financiero que contenga conclusiones y recomendaciones, que le permita tomar a futuro las correcciones oportunas.

e. MARCO TEÓRICO

EMPRESA

"La empresa es la persona natural jurídica o privada lucrativa o no lucrativa qué asume la iniciativa, decisión e innovación y riesgo para coordinar los factores de la producción en la forma más ventajosa para producir y distribuir bienes o servicios que satisfagan las necesidades humanas por ende a la sociedad en general".[31]

Entidad en la que intervienen el capital y el trabajo como factores de producción de actividades industriales o mercantiles o para la prestación de servicios. La empresa es la persona natural jurídica o privada lucrativa o no lucrativa qué asume la iniciativa, decisión e innovación y riesgo para coordinar los factores de la producción en la forma más ventajosa para producir y distribuir bienes o servicios que satisfagan las necesidades humanas.

Una empresa es una unidad productiva agrupada y dedicada a desarrollar una actividad económica con ánimo de lucro. En nuestra sociedad, es muy común la creación continua de empresas.

Se entiende como empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración, custodia de bienes o para la prestación de servicios.

[31] **RODRIGO Y ORLANDO ESTUPIÑAN GAITÁN:** Contabilidad General con enfoque NIFF para las PYMES, Pág.40.

Factores fundamentales

- Personas
- Capital
- Trabajo

Clasificación

- Actividad
- Tamaño
- Origen del Capital
- Número de propietarios
- Función social
- Conformación de su capital
- Impuestos

1. Las empresas según su Actividad:

Extractivas: Son las empresas cuyo objetivo primordial es la explotación de recursos que se encuentran en el subsuelo, como ejemplo están las empresas de petróleos, auríferas, de piedras preciosas y de otros minerales.

Comerciales: Son las empresas que se dedican a la compra y venta de productos naturales, semielaborados y terminados a mayor precio del comprado, obteniendo así una utilidad. Un ejemplo de este tipo de empresa es un supermercado.

Servicios: Son las que buscan prestar un servicio para satisfacer las necesidades de la comunidad, ya sea de salud, educación, transporte, recreación, servicios públicos, seguros y otros varios.

Agropecuaria: Son aquellas que explotan en grandes cantidades los productos de origen agrícola y pecuario. Dentro de los más comunes encontramos las granjas agrícolas, las granjas porcinas, avícolas, apícolas, invernaderos, haciendas de producción agrícola etc.

2. Las empresas según el tamaño

Microempresa: Se trata de un micro negocio que puede ser administrado por un único profesional

Las pequeñas empresas: tienen un personal en plantilla de entre 11 y 49 trabajadores. Este tipo de negocio suele tener una tendencia de crecimiento más destacada que la de la microempresa. Además, en su estructura organizacional también cuenta con una división del trabajo. En muchos casos, las pequeñas empresas son negocios familiares.

Medianas empresas: En la clasificación de tipos de negocios en función del tamaño también encontramos los negocios medianos. Que ofrecen una mayor oferta de empleo al poder contratar entre 50 y 250 profesionales. Se trata de un tipo de empresa que tiene una mayor estructura a partir de departamentos diferenciados.

Grandes empresas: El número de personal en plantilla en las grandes empresas supera los 250 profesionales. Algunas empresas se desarrollan

como multinacionales que tienen sede en distintos países del mundo. Se trata de **negocios** en expansión internacional.

3. Las empresas según el Origen del Capital

Oficiales o Públicas: Su capital proviene del Estado.

Privadas: Son aquellas en que el capital proviene de personas particulares.

Economía Mixta: El capital proviene una parte del Estado y la otra de personas particulares

4. Las empresas Según Conformación del Capital

Multinacionales: En su gran mayoría el capital es extranjero y explotan la actividad en diferentes países del mundo (globalización).

Grupos Económicos: Explotan uno o varios sectores pero pertenecen al mismo grupo de personas o dueños.

Nacionales: El radio de atención es dentro del país normalmente tienen su principal en una ciudad y sucursales en otras.

Locales: Su radio de atención es dentro de la misma localidad.

5. Según Impuestos Personas

Naturales Declarantes: Están obligados a presentar declaración del Impuesto de Renta y Complementarios.

Sucesiones Ilíquidas: En este grupo corresponde a las herencias y legados que se encuentran en proceso de liquidación.

Régimen Simplificado del Impuesto a las Ventas (IVA): Pertenecen al régimen común del IVA la sociedades y personas naturales que señale la las normas legales.

Régimen Común del Impuesto a las Ventas (IVA): Pertenecen al régimen común del IVA la sociedades y personas naturales que señale la las normas legales.

Gran Contribuyente: Contribuyentes que por los ingresos y patrimonio que administran como grandes contribuyentes.

6. Según Número de Propietarios

Empresa Unipersonal: único propietario quien contrata a otras personas con el ánimo de desarrollar su actividad económica.

Sociedades: dos o más personas llamados socios que se agrupan por medio de un contrato de sociedad y son responsables del negocio.

7. Según Su Función Social

Con Ánimo de Lucro: Se constituye la empresa con el propósito de explotar y ganar utilidades.

Trabajo Asociado: Grupo organizado como empresa para beneficio de los integrantes E.A.T.

Sin Ánimo de Lucro: Aparentemente son empresas que lo más importante para ellas es el factor social de ayuda y apoyo a la comunidad.

Economía Solidaria: todas las cooperativas sin importar a que actividad se dedican lo más importante son el bienestar de los asociados y su familia.

EMPRESAS DE SERVICIOS

"Son empresas que brindan servicios a la comunidad, pudiendo tener o no fines de lucro. En esencia son otra forma de empresas comerciales, pero la diferencia es que el valor ofrecido es intangible. Servicio frente a producto."[32] Las empresas de servicios comercializan servicios profesionales o de otro tipo que tienen la característica de llevar a cabo actividades en donde no importa el atributo físico que tengan.

Cuando se aplica un servicio, la actividad relacionada está sobre un producto intangible, es decir que no se puede tocar, como por ejemplo la elaboración de una declaración jurada a un cliente sobre los ingresos que pose. Los servicios tampoco se pueden ver, probar, ni oler antes de que sea comprado.

Clasificación

- Servicios públicos varios, comunicaciones, energía, agua.
- Servicios privados varios, servicios administrativos, contables, jurídicos, entre otros.
- Transporte: de personas o mercaderías.
- Turismo.
- Instituciones financieras.
- Educación.

[32] **INTERNET:** https://www.gestion.org/recursos-humanos/3263/empresas-de-servicios/SERGIO VENTURA

- Salud.
- Finanzas y seguros.

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros, también denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las empresas para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta a través de los procesos de la actividad económica a una fecha o período determinado.

Estos estados se elaboran de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables y/o normas de información financiera vigente y resulta útil para los administradores, accionistas, acreedores y propietarios. Son una representación económica-financiera de la empresa y las transacciones realizadas en la misma. Tienen como propósito general proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo, que servirá para la toma de decisiones más acertadas en el desarrollo y desenvolvimiento de una empresa.

Presentación

- Deben contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación.
- La situación financiera de la entidad, los cambios en su situación

financiera y las modificaciones en su capital contable, así como todos aquellos datos importantes y significativos para la gerencia y demás usuarios con la finalidad de que los lectores puedan interpretar adecuadamente lo que los estados financieros muestran, es conveniente que éstos se presenten en forma comparativa.

- El producto final del proceso contable es presentar una información financiera confiable, centrada primordialmente en la evaluación de la situación financiera, rentabilidad; y liquidez de la empresa.
- Si los ingresos son mayores que los gastos la diferencia se llama utilidad neta y ésta aumenta al capital, pero si los gastos son mayores que los egresos, la empresa habría incurrido en una pérdida neta consecuentemente habrá una disminución en la cuenta del capital.

Objetivo

Dentro de los objetivos de los estados financieros, se enmarcan los de brindar informaciones adecuadas y oportunas a sus diferentes usuarios, relativas a todos los acontecimientos producidos por un periodo dado y a una fecha determinada. Atendiendo a las necesidades de los diferentes usuarios, para brindar informaciones y proteger los recursos, se justifica además, porque sirve como sistema de información, lográndose de manera especial los siguientes objetivos fundamentales:

- Lograr satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que tengan menos posibilidad de obtener información y dependan de

los estados financieros como principal fuente para informarse de las actividades económicas de la empresa

- Proporcionar a los inversionistas y acreedores información útil que les permita predecir, comparar y evaluar los potenciales relativos a los flujos de efectivos.
- Proporcionar informaciones de utilidad para evaluar la capacidad de la administración para utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.
- Proporcionar informaciones relativas a las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

Características

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

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

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

Clases

Los Estados Financieros deben ser expresados en moneda en curso y deben contener los siguientes componentes:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Cambios del Patrimonio
- Estado de flujos de Efectivo; y
- Políticas contables y Notas explicativas.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

El balance general refleja el resultado de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio de un periodo determinado, presentando las cuentas en forma ordenada y en función del dinero en efectivo y de la convertibilidad en

dinero de los bienes y valores que dispone la empresa a la fecha del balance. Se estructura a través de tres conceptos patrimoniales: el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados, cada uno de ellos en grupos de cuentas.

El activo; incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores que dispone la empresa

El pasivo; muestra todas las obligaciones contraídas por la entidad con terceros tales como: préstamos, compras con pago diferido, etc.

El patrimonio; es el resultado del activo menos el pasivo y representa los aportes de los propietarios o accionistas más los resultados no distribuidos. El patrimonio neto o capital contable muestra también la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse.

ESTADO DE RESULTADOS

Es aquel que determina la utilidad o pérdida de un ejercicio económico, como resultado de los ingresos y gastos, en base a este estado se puede medir el rendimiento económico que ha generado la actividad de una empresa.

"Se compone de dos partes básicas, la primera se relaciona con la información de los ingresos generados por la empresa durante el periodo que se analiza, la segunda se refiere a los gastos incurridos para la generación de los ingresos" [33]. El estado de resultados está compuesto por

[33] **VASCONEZ,** José. "Introducción a la Contabilidad". 1999. Pág. 140

las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los valores que aparecen en el libro mayor y sus auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección de ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.

Se elabora al finalizar un periodo contable con el objeto de determinar el monto por el cual los ingresos contables superan a los gastos contables o viceversa.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

"Los cambios en el patrimonio de la empresa entre dos fechas del balance general reflejan el incremento o disminución de sus activos netos o patrimonio durante el período, bajo los principios particulares de medición adoptados y revelados en los estados financieros.

Excepto por los cambios que resulta de las transacciones con accionistas, tales como contribuciones de capital y dividendos, en el cambio general en el patrimonio presenta el total de ganancias y pérdidas generadas por las actividades de la empresa durante el período.

Se requiere que todas las partidas de ingreso y gastos reconocidas en un período sean incluidas en la determinación de la actividad o pérdida neta del ejercicio a menos que una norma de la contabilidad requiera o permita lo contrario"[34].

[34] **INTERNET:** WWW.Monografías.com. Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Edición Electrónica

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

"El flujo de efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar y que exigen un conocimiento profundo de la contabilidad de la empresa para poderlo desarrollar, y que a su vez es una herramienta elemental para el análisis financiero"[35].

El objetivo del flujo de efectivo es básicamente determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo, con el cual pueda cumplir con sus obligaciones y con sus proyectos de inversión y expansión. Adicionalmente, el flujo de efectivo permite hacer un estudio o análisis de cada una de las partidas con incidencia en la generación de efectivo, datos que pueden ser de gran utilidad para la el diseño de políticas y estrategias encaminadas a realizar una utilización de los recursos de la empresa de forma más eficiente.

Estructura del estado de flujo de efectivo

Actividades de operación.- Las actividades de operación, hacen referencia básicamente a las actividades relacionadas con el desarrollo del objeto social de la empresa, esto es a la producción o comercialización de sus bienes, o la prestación de servicios. Entre los elementos a considerar tenemos la venta y compra de mercancías. Los pagos de servicios públicos, nómina, impuestos, etc. En este grupo encontramos las cuentas

[35] **INTERNET:** https://www.gestiopolis.com/estado-flujos-efectivo/ Geovany Gómez

de inventarios, cuantas por cobrar y por pagar, los pasivos relacionados con la nómina y los impuestos.

Actividades de inversión.- Las actividades de inversión hacen referencia a las inversiones de la empresa en activos fijos, en compra de inversiones en otras empresas, títulos valores, etc. Aquí se incluyen todas las compras que la empresa haga diferentes a los inventarios y a gastos, destinadas al mantenimiento o incremento de la capacidad productiva de la empresa. Hacen parte de este grupo las cuentas correspondientes a la propiedad, planta y equipo, intangibles y las de inversiones.

Actividades de financiación.- Las actividades de financiación hacen referencia a la adquisición de recursos para la empresa, que bien puede ser de terceros (pasivos) o de sus socios (patrimonio).En las actividades de financiación se deben excluir los pasivos que corresponden a las actividades de operación, eso es proveedores, pasivos laborales, impuestos, etc. Básicamente corresponde a obligaciones financieras y a colocación de bonos. Es una actividad de financiación la capitalización de empresa ya sea mediante nuevos aportes de los socios o mediante la incorporación de nuevos socios mediante la venta de acciones.

Elementos necesarios para desarrollar el flujo de efectivo

Para desarrollar el flujo de efectivo es preciso contar el balance general de los dos últimos años y el último estado de resultados.

Los balances los necesitamos para determinar las variaciones de las cuentas de balance. Es esencial contar también no las notas a los estados

financieros en donde consten ciertas operaciones que hayan implicado la salida o entrada de efectivo, o de partidas que no tienen efecto alguno en el efectivo.

Desarrollo del estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo se puede hacer utilizando dos métodos:

- Estado de flujos de efectivo por el método directo
- Estados de flujos de efectivo por el método indirecto.

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las notas deben presentarse sistemáticamente ya sea en el balance general, estado de resultados y flujos de efectivo relacionadas con las notas.

Las notas a los estados financieros incluyen análisis detallados de los montos del balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio, pasivos contingentes y compromisos.

El orden de las notas generalmente es:

- Declaración sobre la base de medición y políticas de contabilidad aplicadas;
- Información adicional para las partidas presentadas en cada estado financiero en el orden en que cada párrafo y cada estado financiero

sea presentado;

- Revelaciones como: contingencias, compromisos y otras revelaciones financieras y no financieras.

ANALISTA FINANCIERO

"Persona experta que a partir de la información financiera y no-financiera de una empresa o institución emite una opinión sobre su situación económico-financiera y la gestión realizada."[36]

El analista financiero elabora o facilita la elaboración de un diagnóstico y un juicio de la gestión realizada en una empresa para que los agentes económicos puedan adoptar, preferentemente en el corto plazo, aquellas decisiones que le faciliten la consecución de sus objetivos. Hay una gran variedad de profesiones que son ejercidas por estos profesionales, entre las que se encuentran, además de la propia de analista financiero, los gestores de carteras, intermediarios financieros, asesores de inversión, etc.

La preparación básica de un analista financiero es muy amplia y debe abarcar tanto la empresa, como la economía, la contabilidad, la auditoría y las matemáticas; además de una buena cultura general, requiere de conocimientos específicos del área en la que se especializa.

[36] **HECTOR ORTIZ ANAYA**. Análisis Financiero y/o aplicado, Págs. 28-29.

Los analistas financieros se agrupan en asociaciones que velan por sus intereses profesionales y realizan actividades formativas, de acreditación profesional y de elaboración de directrices profesionales. Además, establecen unas reglas de comportamiento recogidas en sus códigos éticos.

ANALISIS

Un Análisis es un estudio profundo de un sujeto, objeto o situación con el fin de conocer sus fundamentos, sus bases y motivos de su surgimiento, creación o causas originarias.

En el análisis exhaustivo se desintegra un todo en todas sus partes y componentes esenciales, esto, revelara la naturaleza de lo que se está estudiando, su procedencia y su fin, el porqué de las cosas se inicia con un experimento en el que se analizan exhaustivamente cada componente del objeto o situación sujeto a prueba.

ANALISIS FINANCIERO

“El pilar fundamental del análisis financiero está contemplado en la información que proporcionan los estados financieros de la empresa, teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes van dirigidos y los objetivos específicos que los originan, entre los más conocidos y usados son el Balance General y el Estado de Resultados, que son preparados, casi siempre, al final del periodo de operaciones por

los administradores y en los cuales se evalúa la capacidad del ente para generar flujos favorables según la recopilación de los datos contables derivados de los hechos económicos."[37]

Importancia

La comparabilidad entre las partidas, amplía la forma de ver la situación actual de los hechos, por lo tanto, los resultados presentados por la contabilidad deben ser evaluados. Los resultados son importantes en la medida en que puedan ser comparables, si no se pueden comparar no se pueden medir, y si no se pueden medir tampoco se pueden controlar.

Por lo tanto, el análisis financiero que implica la evaluación a la que se someten los Estados Financieros, tiene su importancia cuando se logra establecer una comparabilidad de las cifras presentadas en contabilidad para tomar decisiones más efectivas, y poder direccionar a la empresa a una liquidez más alta y segura para todos los que conforman la misma.

Objetivos

"Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una empresa.

- Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez así como su capacidad para generar recursos.

[37] **GUTIERREZ**, Reynaga Carlos."Análisis e Interpretación de los Estados Financieros". Pág. 56

- Verificar la coherencia de los datos informados en los estados financieros con la realidad económica y estructural de la empresa.
- Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperación.
- Calificar la gestión de los directivos y administradores, por medio de evaluaciones globales sobre la forma en que han sido manejados sus activos, planificar la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento del negocio.
- Calcular las utilidades o pérdidas, que se estiman obtener en el futuro, a valores actualizados.
- Determinar la tasa de rentabilidad financiera que ha de generar en las ventas, a partir del cálculo e igualación de los ingresos con los egresos, a valores actualizados. "[38]

Características

"Objetividad.- Todo análisis financiero debe ser claro, objetivo y fundamentado, que signifique una demostración para los analistas financieros y fundamentalmente para los directivos a los cuales va dirigido, para una mejor toma de decisiones.

Imparcialidad.- Debe realizarse en condiciones de imparcialidad, se debe evaluar las variables, rubros, factores, etc., con alto nivel económico y ética profesional, sin demostrar una inclinación ni a favor, ni en contra.

[38] INTERNET,www.temasdeclase.com, Derechos Reservados Copyright César A. León Valdés

Frecuencia.- La elaboración y presentación de informes que contengan análisis financiero se la realiza con mayor frecuencia, y mayor será la posibilidad de alcanzar los niveles de eficiencia y rentabilidad, ello nos permite el mejoramiento de la gestión administrativa y financiera de la empresa; generalmente el análisis se lo realiza al 31 de diciembre de cada año o al finalizar un ejercicio contable.

Rentabilidad.- Está basado en relaciones, comparaciones de una variable o cuentas con otras, entre sectores financieros y entre empresas de actividades similares, análisis del presente año con años anteriores de tal manera que los índices, parámetros, porcentajes, variaciones y demás elementos resultantes del estudio que tienen sentido relativo.

Metodología.- En la realización del análisis financiero no existe una metodología única depende en cada caso de las necesidades particulares de cada empresa."[39]

MÉTODOS DEL ANÁLISIS FINANCIERO

Método de análisis vertical:

- Procedimientos de porcentajes integrales.
- Razones simples.
- Razones estándar.

Método de análisis horizontal.

- Aumentos y disminuciones.

[39] **BOLAÑOS**, Cesar. Conferencia de Análisis Financiero, Pág. 105..

Método de análisis histórico.

- Procedimientos de las tendencias.

Método de análisis proyectado o estimado.

- Control presupuestal.
- Punto de equilibrio.

MÉTODO DE ANALISIS VERTICAL

Es aquel que se practica utilizando un solo Balance General o un Estado de Pérdidas y Ganancias en una fecha o periodo determinado sin relacionarlo con otros. Tiene el carácter de estático porque evalúa la posición financiera a una fecha y a un ejercicio determinado, mediante la comparación porcentual de las cuentas y sectores financieros.

Procedimiento de porcentajes integrales: Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las Ventas netas.

Razones Simples: El método de razones simples es el más utilizado para el análisis, y consiste en relacionar una partida con otra partida, ó bien, un grupo de partidas con otro grupo de partidas.

Razones Estándar: Una razón estándar en análisis es una razón promedio. Si se conociera la tasa de rendimiento de cinco empresas industriales dedicadas a la misma actividad se podría establecer una tasa de rendimiento promedio.

MÉTODO DE ANÁLISIS HORIZONTAL

"Cuando se comparan datos analíticos de un periodo corriente con cálculos realizados en años anteriores, esta comparación brinda criterios para evaluar la situación de la entidad y recibe el nombre de análisis horizontal o de tendencia; mientras mayor sea la serie cronológica comparada, mayor claridad adquiere el analista para evaluar la situación de la empresa."[40]

Es aquel que cubre la aplicación de dos o más Estados Financieros de igual naturaleza pero de distintos periodos, a través de este análisis se pueden determinar los cambios surgidos en las cuentas individuales de un periodo a otro. Es un complemento del análisis vertical que demuestra los aumentos o disminuciones que han sufrido diferentes cuentas o grupos de cuentas en los diferentes periodos. Se realiza en términos absolutos como porcentuales.

Aumentos y Disminuciones: Consiste en determinar la variación, ya sea en forma positiva o negativa, que tuvieron los conceptos integrantes de los estados financieros, de un periodo a otro. Se utilizan los estados financieros comparativos, para que sea posible comparar cifras homogéneas correspondientes a dos o más fechas, o a una misma clase de estados financieros, pertenecientes a diferentes periodos. Radica en presentar los principales cambios sufridos en las cifras, facilitando así la

[40] **DEMESTRE,** Castañeda Ángela. "TÉCNICA PARA ANALIZAR ESTADOS FINANCIEROS", Pág13.

selección de los cambios que se juzguen pertinentes para posteriores estudios.

MÉTODO DE ANALISIS HISTÓRICO

En el método histórico se analizan tendencias, ya sea de porcentajes, índices o razones financieras, puede graficarse para mejor ilustración. Se aplica para analizar una serie de Estados Financieros de la misma Empresa a fechas ó periodos distintos.

Procedimientos de tendencias: El análisis de razones financieras representa dos tipos de análisis. Primero, el analista puede comparar una razón actual con razones pasadas y otras que se esperan para el futuro de la misma empresa.

MÉTODO DE ANÁLISIS PROYECTADO Ó ESTIMADO

Se aplica para analizar Estados Financieros Pro-forma y presupuestos.

Control Presupuestal: Es un conjunto de procedimientos y recursos que usados con pericia y habilidad, que sirven a la ciencia administrativa y financiera para planear, coordinar y controlar por medio de presupuestos.

Punto De Equilibrio: Se entiende por punto de equilibrio, punto muerto o umbral de rentabilidad, aquella cifra de ventas en que la empresa ni pierde ni gana; es decir, cuando la empresa cubre únicamente todos sus gastos. Evidentemente, es muy importante para la empresa saber dónde está su punto de equilibrio, pues si no vende por encima de él es seguro que tendrá

pérdidas y, en la medida que venda por encima de él, tendrá utilidades, según las decisiones del gerente de la empresa.

INDICADORES FINANCIEROS

Los Indicadores Financieros o Ratios Financieros son ratios o medidas que tratan de analizar el estado de la empresa desde un punto de vista individual, comparativamente con la competencia o con el líder del mercado.

La mayoría de las relaciones se pueden calcular a partir de la información suministrada por los estados financieros. Así, los Indicadores Financieros se pueden utilizar para analizar las tendencias y comparar los estados financieros de la empresa con los de otras empresas. En algunos casos, el análisis de estos indicadores puede predecir quiebra futuro.

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo.

Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir a efectivo sus activos corrientes.

Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en el lapso menor a un año.

1. Liquidez Corriente

Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

$$\textbf{Razón corriente} = \frac{\textbf{Activo corriente}}{\textbf{Pasivo corriente}}$$

Estándar: 1,5 y 2

La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, estando influenciada por la composición del activo circulante y las deudas a corto plazo, por lo que su análisis periódico permite prevenir situaciones de iliquidez y posteriores problemas de insolvencia en las empresas.

2. Prueba Ácida

Se conoce también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca. Es un indicador más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias; es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el de sus cuentas por cobrar, inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación, diferente de los inventarios.

$$\textbf{Prueba ácida} = \frac{\textbf{Activo corriente} - \textbf{Inventarios}}{\textbf{Pasivo corriente}}$$

Estándar: 0,5 y 1,50

No se puede precisar cuál es el valor ideal para este indicador, pero, en principio, el más adecuado podría acercarse a 1.

Capital neto de Trabajo

Esta razón mide la capacidad crediticia ya que representa el margen de la seguridad para los acreedores o bien la capacidad de pagar de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo, es decir es el dinero con que la empresa cuenta para realizar sus operaciones normales:

$$\textbf{Endeudamiento del Activo} = Activo\ Corriente - Pasivo\ Corriente$$

Estándar: Mayor Posible

INDICADORES DE SOLVENCIA

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento.

1. Endeudamiento del Activo

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera

más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

$$\textbf{Endeudamiento del Activo} = \frac{\textbf{Pasivo Total}}{\textbf{Activo Total}}$$

Estándar: Menor posible

2. Endeudamiento Patrimonial

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa.

$$\textbf{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\textbf{Pasivo Total}}{\textbf{Patrimonio}}$$

Estándar: Menor posible

3. Endeudamiento del Activo Fijo

El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos. Si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1, significa que la totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.

$$\textbf{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\textbf{Patrimonio}}{\textbf{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

Estándar: Menor posible

4. Apalancamiento

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

Dicho apoyo es procedente si la rentabilidad del capital invertido es superior al costo de los capitales prestados; en ese caso, la rentabilidad del capital propio queda mejorada por este mecanismo llamado "efecto de palanca"

$$\textbf{Apalancamiento} = \frac{\textbf{Activo Total}}{\textbf{Patrimonio}}$$

Estándar: Menor posible.

5. Apalancamiento Financiero

El apalancamiento financiero indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros y como éste contribuye a la rentabilidad del negocio, dada la particular estructura financiera de la empresa.

$$\textbf{Apalancamiento} = \frac{\frac{\textbf{Utilidad antes de Impuestos}}{\textbf{Patrimonio}}}{\frac{\textbf{Utilidad antes de impuestos eintereses}}{\textbf{Activo Total}}}$$

Estándar: Menor posible

Cuando el índice es inferior a 1 indica lo contrario, mientras que cuando es igual a 1 la utilización de fondos ajenos es indiferente desde el punto de vista económico.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos y el peso de diversos gastos de la firma en relación con los ingresos generados por ventas.

1. Rotación de Cartera

Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.

$$\textbf{Roración de Cartera} = \frac{\textbf{Ventas}}{\textbf{Cuentas por cobrar}}$$

2. Rotación del Activo Fijo

Indica la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos inmovilizados. Señala también una eventual insuficiencia en ventas; por ello, las ventas deben estar en proporción de lo invertido en la planta y en el equipo.

$$\textbf{Roración del Activo Fijo} = \frac{\textbf{Ventas}}{\textbf{Activo Fijo Tangible}}$$

3. Rotación de Ventas

La eficiencia en la utilización del activo total se mide a través de esta relación que indica también el número de veces que, en un determinado nivel de ventas, se utilizan los activos.

$$\textbf{Rotación de Ventas} = \frac{\textbf{Ventas}}{\textbf{Activo Total}}$$

Este indicador se lo conoce como "coeficiente de eficiencia directiva", puesto que mide la efectividad de la administración. Mientras mayor sea el volumen de ventas que se pueda realizar con determinada inversión, más eficiente será la dirección del negocio.

4. Período Medio de Cobranza

Permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar, lo cual se refleja en la gestión y buena marcha de la empresa.

En la práctica, su comportamiento puede afectar la liquidez de la empresa ante la posibilidad de un período bastante largo entre el momento que la empresa factura sus ventas y el momento en que recibe el pago de las mismas.

$$\textbf{Período medio de Cobranzas} = \frac{\textbf{Cuentas y Documentos por cobrar} * \textbf{365}}{\textbf{Ventas}}$$

5. Período Medio de Pago

Indica el número de días que la empresa tarda en cubrir sus obligaciones de inventarios. El coeficiente adquiere mayor significado cuando se lo compara con los índices de liquidez y el período medio de cobranza.

$$\textbf{Período medio de pago} = \frac{\textbf{Cuentas y Documentos por cobrar} * \textbf{365}}{\textbf{Inventarios}}$$

6. Impacto de los Gastos de Administración y Ventas

Si bien una empresa puede presentar un margen bruto relativamente aceptable, este puede verse disminuido por la presencia de fuertes gastos operacionales (administrativos y de ventas) que determinarán un bajo margen operacional y la disminución de las utilidades netas de la empresa.

$$\textbf{Impacto de los gastos Administ. y de Venta} = \frac{\textbf{Gastos Admin. y ventas}}{\textbf{Ventas}}$$

7. Impacto de la Carga Financiera

Su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período, es decir, permite establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre los ingresos de la empresa.

$$\textbf{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\textbf{Gastos Financieros}}{\textbf{Ventas}}$$

Generalmente se afirma que en ningún caso es aconsejable que el impacto de la carga financiera supere el 10% de las ventas, pues, aún en las mejores circunstancias, son pocas las empresas que reportan un margen operacional superior al 10% para que puedan pagar dichos gastos financieros.

INFORME FINANCIERO

El Informe del Análisis de Rentabilidad Económica y Financiera es un documento contable elaborado por el analista financiero, en donde se da a conocer todo el procedimiento aplicado en la metodología del Análisis Financiero, con el fin de informar a los propietarios o directivos de la empresa o entidad sobre los cambios obtenidos.

Es importante para la empresa, ya que mediante este informe la entidad demuestra: solvencia, liquidez, capacidad de endeudamiento y rentabilidad económica y financiera, lo que le permite tomar decisiones encaminadas a mejorar la gestión administrativa.

Características

Fidedigna.- Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables, los cuales deberán estar bajo las normas establecidas, ya sea en el Reglamento Interno, Código de Comercio, Principios de Contabilidad Generalmente aceptados.

Claro y Sencillo.- El informe debe ser redactado de manera entendible

para quienes revisan este documento y no solamente para quienes conocen el tema.

Funcional.- Los Estados Financieros en su análisis y comentarios, deben reflejar de manera práctica como se han desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos, y así establecer su rentabilidad.

Estructura

El informe del análisis financiero de la empresa tendrá como objetivo ser presentado de acuerdo a las necesidades del usuario, para ello la información deberá ser clara, se tendrá que pensar en la preparación académica del usuario, debe tener un lenguaje claro y conciso, y contendrá de manera limitada terminología financiera especializada, solo si es necesaria tendrá que ser utilizada para no perder el aspecto técnico del informe, entonces dependiendo de las necesidades del usuario se redactará el informe.

"El informe de análisis deberá presentar los siguientes puntos:

- **Antecedentes.-** Presentar a la empresa mencionado su actividad y los objetivos
- **Fuentes de Información.-** Se deberá mencionar que reportes (EEFF) se están utilizando y el periodo analizado para realizar el informe.
- **Comentarios relativos del Balance.-** Estructura y evolución del activo, pasivo y patrimonio.
- **Comentarios relativos al Estado de Ganancias y Pérdidas.-**

Estructura y evolución de los ingresos, costos y gastos y análisis del resultado del ejercicio.

- **Comentarios relativos al flujo de fondos.-** Análisis de cambios en la situación financiera.
- **Resultados de Las Razones Corrientes.-** Razones de Liquidez, endeudamiento, gestión y rentabilidad.
- **Opinión Profesional.-** Conclusiones y recomendaciones.
- **Anexos y cuadros adjuntos."**[41]

f. METODOLOGIA

MÉTODOS

La elaboración del presente trabajo se llevará a efecto mediante la utilización de los siguientes métodos:

Científico: permitirá afianzar los conocimientos tanto teóricos como prácticos, logrando observar de una manera lógica la realidad de los hechos, mediante la utilización de técnicas, procedimientos y métodos del análisis financiero aplicado a los Estados Financieros del Taller de Carrocerías de la Cooperativa Loja.

Inductivo: se lo utilizará para conocer la realidad financiera de la empresa durante los periodos examinados que sirven para medir la administración financiera, la estructura financiera, la actividad de la empresa y los

[41] INTERNET,www.temasdeclase.com, Derechos Reservados Copyright César A. León Valdés

resultados de las operaciones.

Deductivo: servirá para analizar y relacionar los conceptos teóricos y aspectos generales muy relevantes en el análisis financiero, aplicando los diferentes índices financieros, que permiten determinar la liquidez, solvencia, rentabilidad que presenta la empresa.

Analítico: permitirá analizar y evaluar para luego realizar la respectiva interpretación de los resultados obtenidos después de la aplicación del análisis vertical y horizontal, determinando tanto la liquidez, solvencia, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la empresa.

Sintético: permitirá elaborar en forma clara y resumida el informe del análisis financiero, así como también establecer las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Estadístico: permitirá representar gráficamente los diferentes rubros de los Estados Financieros sobre las variaciones que se obtuvieron entre un periodo y otro luego de la aplicación de los métodos de análisis tanto vertical como horizontal y los respectivos índices financieros.

Matemático: Permitirá realizar los cálculos aritméticos que se utilizan en los diferentes procedimientos como: análisis vertical, análisis horizontal, y en la aplicación de los índices financieros.

TÉCNICAS:

Observación directa: se podrá observar directamente la actividad

económica - financiera que realiza el Taller de Carrocerías de la Cooperativa Loja, permitiéndonos brindar alternativas de solución a la problemática encontrada dentro de la situación económica y financiera de la empresa.

Entrevista: servirá para recabar información directa previa a la realización del trabajo propuesto, con el personal administrativo y financiero de la empresa donde se procederá a realizar el análisis financiero con la finalidad de obtener información valiosa y oportuna.

Recopilación bibliográfica y documental: servirá *como* un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico impreso y gráfico, físico y/o virtual que servirá de fuente teórica, conceptual y/o metodológica para una investigación científica determinada.

g. CRONOGRAMA

N	ACTIVIDADES	TIEMPO ESTIMADO																													
		AÑO 2017															AÑO 2018														
		A	May		Jun		Julio		Ago		Oct		Nov		Dic		Ene		Feb		Abri		May			Jun		Jul		Ago	
		2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	3	4	1	2	1	2	1	2
1	Selección del Tema y elaboración del proyecto	x	x	x	X	x	x	x																						
2	Presentación y socialización del proyecto								x	x																				
3	Recopilación de información bibliográfica.										X																			
4	Desarrollo de la revisión de literatura.											X																		
5	Recopilación de la información cuantitativa.												X																	
6	Desarrollo y ejecución de la práctica.													X	X	X	X													
7	Elaboración de páginas preliminares y complementarias.																	X												
8	Levantamiento e impresión del borrador de tesis.																		X											
9	Presentación y socialización del borrador de tesis.																			X										
10	Trámites para la obtención de la aptitud.																				X	X	X							
11	Presentación y revisión del borrador por el Tribunal de grado																							X	X	X				
12	Corrección del borrador y levantamiento del texto definitivo																										X	X		
13	Sustentación pública y grado																												X	X

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

PRESUPUESTO:

DESCRIPCIÓN	SUBTOTAL	TOTAL
INGRESOS: Aporte de la autora: Sheilly Barrazueta	$ 1.200,00	
TOTAL DE INGRESOS		**$ 1.200,00**
EGRESOS: ✓ Materiales y suministros de oficina. ✓ Bibliografía. ✓ Impresiones y reproducciones. ✓ Transporte y alimentación. ✓ Empastado y anillados. ✓ Internet. ✓ Gastos imprevistos. ✓ Imprevistos	 $ 150,00 $ 80,00 $ 170,00 $ 100,00 $ 170,00 $ 80,00 $ 250,00 $200.00	
TOTAL DE EGRESOS		**$ 1.200,00**

FINANCIAMIENTO:

Los gastos que se efectuarán para el desarrollo de la tesis serán financiados en su totalidad por la autora.

i. BIBLIOGRAFIA

- CHAMBA, Uchuari Norma y Tinitana, Sucunuta Jhuliana. “Análisis e Interpretación a los Estados Financieros del Ilustre municipio de Zamora periodo 2006 – 2007”. 2009.
- DEMESTRE, Castañeda Ángela. “Técnicas para Analizar Estados Financieros”- Editorial Publicentro. 2002.
- GRINAKER Bar, El examen de los Estados Financieros, Quinta Edición. 1981.
- GUDIÑO, Coral. “Contabilidad 2000” - Segunda Edición. 2000.
- GUTIÉRREZ, Alfredo. Los Estados Financieros y su Análisis, Fondo de Cultura Económica, Bogotá – Colombia. 1996.
- IRVRETAGOYENA, Celaya Sebastián. Análisis de los Estados Financieros de la Empresa. Editorial Donostiarra, S.A.1996.
- LAWRENCE, Hitman. “Administración Financiera Básica”. Editorial Mexicana-México DF. 1990.
- MENDOZA, García Alberto. Análisis e Interpretación Reexpresada-Edit. CECSA- Tercer Edición. 1998.
- ORTIZ, Anaya Héctor. Análisis Financiero Aplicado, Universidad Externado de Colombia. 1996
- VILLA, Sigcho Norma Silvana. “Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Empresa Comercial Wintty de la ciudad de Loja periodo 2005 – 2006”. 2008.

- VISCIONE, Jerry A. Análisis Financiero. Limusa Noriega Editores – México. 1996.
- INTERNET, www.gestiopolis.com, Factores de rentabilidad en las decisiones financieras. Josefina Rodríguez
- INTERNET, www.monografìas.com, Lic. Yohania Castillo Padrón y Lic. Anais Lima Takajasi
- INTERNET, www.temasdeclase.com, Derechos Reservados Copyright César A. León Valdés
- INTERNET, https://empresariados.com/cuatro-tipos-de-empresa-segun-su-tamano/

INDICE

CONTENIDO	PÁGINA
- CARATULA	i
- CERTIFICACION	ii
- AUTORIA	iii
- CARTA DE AUTORIZACION	iv
- DEDICATORIA	v
- AGRADECIMIENTO	vi
a. TITULO	1
b. RESUMEN	2
SUMARY	4
c. INTRODUCCION	6
d. REVISIÓN DE LITERATURA	8
e. MATERIALES Y METODOS	49
f. RESULTADOS	52
g. DISCUSION	158
h. CONCLUSIONES	160
i. RECOMENDACIONES	162
j. BIBLIOGRAFIA	163
k. ANEXOS INDICE	165 220