



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE  
LA “COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY”, DE LA  
PROVINCIA DE NAPO, CANTÓN TENA; AL PERIODO 2014 – 2015**

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

**AUTORA:** Ligia Marlene Yumbo Grefa

**DIRECTORA:** Mg. Silvana Alexandra Rodríguez Granda

Loja – Ecuador

2017

## CERTIFICACIÓN

Lic. Silvana Alexandra Rodríguez Granda, **Mg. DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, DE LA UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Y DIRECTORA DE TESIS.**

### CERTIFICA:

Que el presente trabajo de investigación titulado; **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA “COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY”, DE LA PROVINCIA DEL NAPO, CANTÓN TENA; EN EL PERIODO 2014 – 2015**, elaborado por la postulante **Ligia Marlene Yumbo Grefa**, previo a la obtención del grado de **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**, ha sido dirigida y revisado durante su ejecución por lo cual autorizo su presentación ante el Tribunal de Grado correspondiente.

Loja, 02 de junio del 2017



Lic. Silvana Alexandra Rodríguez Granda, Mg.

**DIRECTORA DE TESIS**

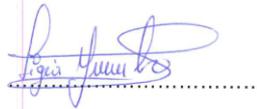
## AUTORÍA

Yo, Ligia Marlene Yumbo Grefa; declaro ser la autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y 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:** Ligia Marlene Yumbo Grefa

**Firma:**



**Cédula:** 150057706-7

**Fecha:** Loja, junio del 2017

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

Yo, Ligia Marlene Yumbo Grefa, declaro ser autora de la tesis titulada: **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA “COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY”, DE LA PROVINCIA DEL NAPO, CANTÓN TENA; EN EL PERIODO 2014 – 2015**, como requisito para optar el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA; autorizó al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja, para que confines 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 puedan consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con los 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 dos días del mes de junio del dos mil diecisiete, firma la autora.

**Firma:** .....



**Autora:** Ligia Marlene Yumbo Grefa

**Cédula:** 1500577067

**Dirección:** Tena – Barrio las Colina, calle Piton S-N

**Correo Electrónico:** ligia.yumbo@unl.edu.com

**Teléfonos:** 062886955

**Celular:** 0988744733

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Director de Tesis:** Mg. Silvana Alexandra Rodríguez Granda

**Tribunal de Grado:**

**Presidente:** Mg. Mérida Piedad Rivera Viñan

**Vocal:** Mg. Gina Judith Manchay Reyes

**Vocal:** Mg. Víctor Nivaldo Anguisaca Guerrero

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo investigativo es fruto de mucho esfuerzo y sacrificio en primer lugar lo dedico a nuestro Dios por sus bendiciones y fortalezas de a ver guiado mi camino día a día, a mis Padres Diego Yumbo y Jacinta Grefa por la dicha de tenerlos aun conmigo y compartir todos mis logros y objetivos que me he propuesto. En especial a mi esposo Raúl Calapucha y a mis hijos Jorge, Stefania y Lisbeth Calapucha Yumbo por su amor y comprensión incondicional impulsándome siempre ya que fue la base fundamental para la superación y lograr mi formación profesional, de igual manera a mis familiares y amigos que de una u otra forma han contribuido en forma desinteresada para la culminación de mi tesis que fue una de mis metas.

**Ligia Marlene Yumbo Grefa**

## **AGRADECIMIENTO**

Al culminar el presente trabajo investigativo quiero expresar mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, Unidad de Estudios a Distancia, Carrera de Contabilidad y Auditoría de manera especial a sus autoridades y docentes quienes fueron los responsables de nuestra formación impartiendo sus conocimientos, ya que fueron la base fundamental y nuestras guía en mi formación profesional.

Y de la misma manera en especial a la Magister Silvana Alexandra Rodríguez Granda, quien tuvo mucha paciencia y de manera desinteresada impartió sus valiosos conocimientos y de esta manera nos orientó y contribuyó en el desarrollo del presente trabajo de tesis. Así mismo mi agradecimiento de manera especial a la Sr. Paul Chávez, Representante legal, personal administrativo y su directorio de la COOPERATIVA DE TRANSPORTE “JUMANDY”, de la ciudad del Tena provincia de Napo, por haberme permitido realizar mi trabajo de tesis y facilitarme toda la información necesaria para lograr el objetivo por lo tanto la culminación del presente trabajo investigativo.

**Ligia Marlene Yumbo Grefa**

**a. Título**

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA “COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY”, DE LA PROVINCIA DEL NAPO, CANTÓN TENA; EN EL PERIODO 2014 – 2015**

## **b. Resumen**

El trabajo de investigación consistió en el Análisis e interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Jumandy, de la ciudad del Tena, provincia de Napo; trabajo que se realizó basado en la teoría pertinente y relevante respecto al tema y a los Estados Financieros 2014 y 2015 muy gentilmente proporcionados por el señor Gerente de la Cooperativa de Transporte Jumandy. Trabajo que se desarrolló con dos objetivos específicos, en el ámbito social-institucional, con el fin de presentar al señor Gerente de la Cooperativa el Informe del Análisis Financiero como herramienta para la toma de decisiones a futuro; y, en el ámbito académico, con la finalidad de optar por el Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

Contando con el Balance General y del Estado de Resultados por los períodos económicos 2014 y 2015, se aplicaron los métodos de análisis horizontal y vertical de los elementos, grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas, determinándose los porcentajes de variación mostrados en cada uno de los cuadros analizados que se presentan en el literal de resultados; así mismo, se establecieron las razones o indicadores financieros como : de Liquidez, Solvencia, Razón corriente, Capital de trabajo, Índice de endeudamiento, Leverage o apalancamiento, Concentración de endeudamiento, Rendimiento Operativo sobre activos y finalmente el Índice de Rentabilidad. Todo este análisis fue resumido en el Informe que se entregará al señor representante legal de la Cooperativa, una vez concluido el trabajo.

## **SUMMARY**

The investigation work consisted on the Analysis and interpretation to the Financial States of the Cooperative of Transport Jumandy, of the city of Tena, county of Napo; I work that was carried out based the pertinent and outstanding theory regarding the topic and in the States very kindly proportionate Financial 2014 and 2015 for the gentleman Manager of the Cooperative of Transport Jumandy. I work that was developed with two specific objectives, in the social-institutional environment, with the purpose of introducing to the gentleman Manager of the Cooperative the Report of the Financial Analysis as tool for the taking of decisions to future; and, in the academic environment, with the purpose of opting for the grade of Ingeniera in Accounting and Audit CPA.

Having the General Balance and of the State of having Been by the periods economic 2014 and 2015, the methods of horizontal and vertical analysis of the groups, subgrupos and main bills were applied, the variation percentages shown in each one of the analyzed squares being determined that they show up in the literal of results; likewise, the reasons or financial indicators settled down as: Average reason, work Capital, Index of indebtedness, Leverage or leverage, Concentration of indebtedness, Operative Yield on active and finally the Index of profitability. This whole analysis was summarized once in the Report that will surrender to the representing legal gentleman of the Cooperative, concluded the work.

### **c. Introducción**

Como preámbulo o antecedente a la existencia de la Cooperativa objeto de estudio, se investigó que el 02 de julio de 1969 se reunieron varios choferes profesionales de la región nororiental de la Amazonía, particularmente y en su mayoría de la Provincia de Napo, con el ánimo de conversar, acordar y cristalizar la idea de cómo generar recursos económicos para el sostenimiento de sus familias, en consecuencia luego de varias conversaciones y procedimientos legales pertinentes, deciden asociarse y formar la cooperativa de transporte de pasajeros, la misma que desde su creación y registro aprobado mediante Acuerdo Ministerial No. 4384 del 13 de mayo de 1970; consta en el Servicio de Rentas Internas bajo el nombre de COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY, RUC 1590016841001, actividad principal de brindar SERVICIO DE TRANSPORTE DE PASAJEROS INTERPROVINCIAL, como representante legal a la fecha, consta el Sr. Chávez Andrade Edwin Paul y su sede la ciudad de Tena, provincia de Napo.

El presente trabajo de investigación recopila el análisis horizontal y vertical de los Balances Generales y Estados de Resultados de los años 2014-2015; determinación de los índices o indicadores financieros de acuerdo a la actividad de la empresa en estudio, análisis e interpretación de la estructura financiera y económica, análisis e interpretación de las variaciones ocurridas en los periodos de estudio, interpretación de los

índices financieros, representación gráfica de todos los resultados obtenidos, la proyección de los dos Estados Financieros de los cinco años 2016-2020 y el informe respecto al análisis realizado, conjuntamente con las conclusiones y recomendaciones del trabajo titulado **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA “COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY”, DE LA PROVINCIA DE NAPO, CANTÓN TENA; AL PERIODO 2014 – 2015**, .servirán como herramienta técnica para que su representante y directiva, tomen las acciones más acertadas en beneficio de la gestión administrativa financiera que conlleve al progreso y desarrollo de la Cooperativa con servicio de calidad y calidez en beneficio de la comunidad.

La estructura de la tesis consta del; **Título** con referencia al tema del trabajo realizado; **Resumen** en donde se sintetiza los resultados obtenidos de la investigación; **Introducción** hace referencia a la importancia del estudio y especifica la estructura del trabajo ejecutado; **Revisión de Literatura**, sustento teórico, donde se realizó la recopilación de la información principal sobre conceptos relacionados con el tema de estudio y los métodos e índices que se aplicaron; **Materiales y Métodos**, damos a conocer los principales materiales utilizados en el desarrollo de la tesis y los principales métodos utilizados como el científico, deductivo e inductivo; **Resultados** contiene la práctica

del análisis e interpretación a los Estados Financieros realizado; **Discusión** donde se expone los resultados obtenidos y se realiza una autoevaluación del análisis financiero con patrimonio relación al aumento o disminución de sus activos, pasivos y; **Conclusiones**, hacemos referencia a los resultados encontrados significativamente relevantes para la Cooperativa; **Recomendaciones**, sugerencias a considerar a fin de que se tomen correctivos en pro de la entidad; **Bibliografía**, fuentes bibliográficas que sirvieron para la respectiva consulta en el presente trabajo. **Anexos**, documentos de respaldo que sustenta el trabajo realizado.

#### **d. Revisión de Literatura**

### **EMPRESA**

Normalmente es considerada como una organización en donde se reúnen personas con un fin en común, generalmente es el propósito de generar recursos económicos y que de por medio brindan un servicio o comercian un bien.

“EMPRESA es todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y /o servicios que, al ser vendidos, producirán una renta que beneficia al empresario, al Estado y a la sociedad en general.” (Zapata, 2011)

### **Objetivo**

Uno de los principales objetivos que se genera por la constitución de una empresa es, la producción de bienes y servicios, además de contribuir en la generación de empleo activando la economía del sector.

### **Clasificación**

#### **Por su Actividad**

**Industriales:** Este tipo de empresas son las que se dedican a la producción, en donde existe transformación de materia prima.

**Comerciales:** Son aquellas empresas donde el producto final no sufre ninguna modificación, realizando una intermediación entre el comprador y vendedor.

**Servicios:** Agrupa a todas aquellas empresas que brindan servicios a la colectividad.

### **Por su Capital:**

Privadas: Son todas aquellas empresas que su capital pertenece al sector privado.

Públicas: Corresponde aquellas empresas en donde el capital y control pertenece al sector público.

Mixtas: Son empresas cuyo capital pertenece al sector público y privado.

### **Según Número de Socios:**

Unipersonales: El capital es el aporte de una sola persona.

Sociedades: Su aporte de capital es de sociedades o personas naturales

### **Cooperativas**

Según la Ley de Cooperativas, se indica que son sociedades de derecho privado, y que se conforman con el propósito de obtener un beneficio para la colectividad, las cooperativas pueden estar conformadas por personas naturales o jurídicas.

### **Clasificación de las cooperativas**

#### **Según la actividad que desarrolla:**

##### **De producción:**

Se agrupa a todas aquellas Cooperativas, formadas para controlar procesos productivos; como por ejemplo: agrícola, frutícola, forestal, pecuaria, avícola, lechera, artesanal.

**De consumo:**

Son las Cooperativas que se dedican a la compra y venta de productos, por ejemplo: materiales y productos artesanales, de vivienda, de consumo.

**De ahorro y crédito:**

Se forman con el propósito de recibir depósitos y otorgar créditos, ejemplo: las cooperativas de ahorro y crédito (Intermediación financiera).

**De servicios:**

Son todas aquellas cooperativas que se forman con el propósito de brindar servicios a la colectividad, ejemplo: seguros, transporte, educación, medicina entre otros.

**ESTADOS FINANCIEROS**

Son considerados como el producto final del proceso contable, recopilan toda la información sobre la situación financiera del negocio; su objetivo principal es brindar una visión general y real de la entidad.

A demás son documentos válidos y certeros pues son elaborados en base a una normativa como los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de información financiera. También son una representación financiera estructurada donde indica la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa. Mucha de la información acerca de la empresa está en la forma de estados financieros (Toro, 2012 pág.46)

“Los Estados Financieros son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.” (Zapata, 2011, pág.8)

## **Importancia**

Los Estados Financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros ente espacio económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, reflejan, a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables (Toro, 2012, pág.48).

La importancia radica en dar a conocer los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que para satisfacer las necesidades de los socios, deben proveer información sobre la evolución de:

- Los Activos,
- Los Pasivos,
- El Capital Contable o Patrimonio Contable,
- Los Ingresos y Gastos,
- Los Cambios en el Capital o Patrimonio,
- Los Flujos de Efectivo

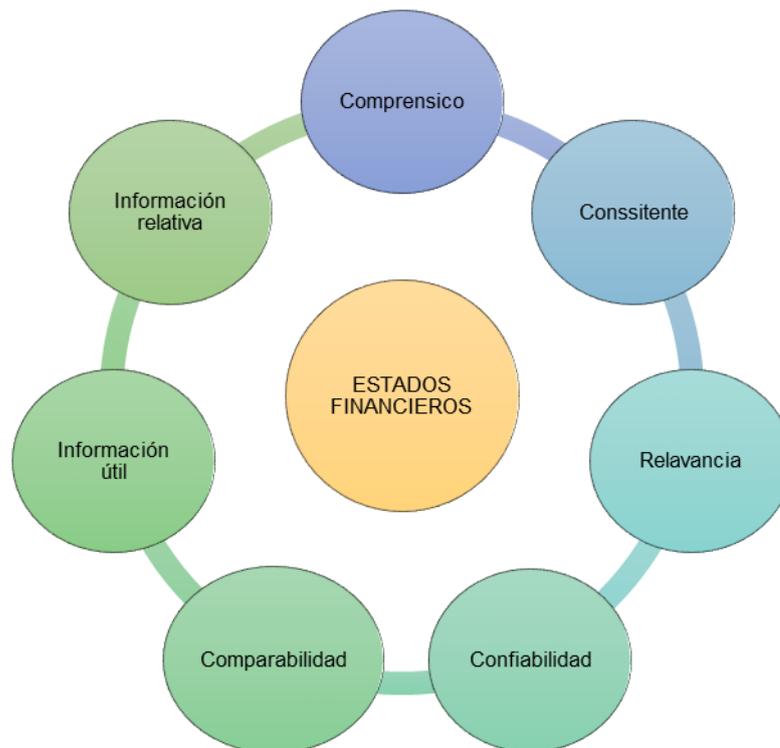
Esta información de los Estados Financieros es para; conocer la posición económica de la empresa en una fecha determinada tomando en cuenta los Activos, Pasivos y Patrimonio; los ingresos y gastos, las entradas y salidas de efectivo y las notas explicativas que de manera detallada dan a conocer los resultados al finalizar el periodo contable.

También es importante mencionar las notas explicativas a los estados financieros los mismos que nos permite conocer la información básica más relevante.

### **Objetivo**

El objetivo básico de la presentación de los informes o Estados Financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión y de préstamos. Para que la información sea útil debe ser pertinente, confiable y comparable.

### **Características de los estados financieros**



**ELABORADO:** Ligia Marlene Yumbo Grefa

**Comprensibilidad o Comprensivo.** Deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa, cualidad esencial que facilitará comprender los aspectos más importantes sin mayor dificultad a los usuarios que no tengan cultura contable.

**Relevancia.** La información que proporciona debe permitir a los usuarios identificar los datos más importantes, a partir de los cuales se tomaran decisiones.

**Confiabilidad.** Las cifras que correspondan a los conceptos expuestos deben ser suficientemente razonables, es decir, pueden ser comprobables.

**Comparabilidad.** Las Cifras estarán expresadas en la moneda de un mismo poder adquisitivo, a fin de hacerlas comparables al momento de establecer diferencias de un periodo a otro.

**Consistente.** La información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos Estados Financieros.

**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.

**Informaciones Relativas.** A las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.

### **Clasificación de los principales Estados Financiero**

Los Estados Financieros son:

- Estado de Situación Financiera o Balance General

- Estado de Resultados o Pérdidas y Ganancias
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estado de Cambio de Patrimonio

## **Estructura de Estados Financieros**

**Encabezado:** Contendrá la razón social, el número de identificación tributaria (RUC), periodo que corresponde la información, nombre del estado.

**Cuerpo:** Es la parte esencial de las cuentas de Costos y Gastos, Activos ,Pasivos y Patrimonio clasificadas y distribuidas de tal manera que se pueda conocer las pérdidas y ganancias o a su vez permitan efectuar un Análisis Financiero objetivo.

**Firmas de legalización:** En la parte inferior del Estado se deberán insertar la firma rubrica del contador y del gerente.

## **Estado de Situación Financiera**

Conocido también como Balance General, y se compone de tres grandes grupos como: Activo, Pasivo y Patrimonio. Se elabora con el propósito de poder demostrar los bienes derechos y obligaciones que dispone la empresa, en una fecha o periodo de tiempo determinado.

**Activo:** Agrupa rubros que representan bienes, valores y derechos de posesión de la empresa.

**Pasivo:** Corresponde todas las obligaciones que la empresa tiene con terceras personas.

**Patrimonio:** Son todas aquellas cuentas de propiedad del dueño o dueños de los bienes de la empresa.

## Balance General o Estado de Situación Financiera

COOPERATIVA DE TRANSPORTE YUMANDY			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
DEL ..... AL.....DEL.....			
EXPRESADO EN DOLARES USD \$.			
1	ACTIVO		XXXXX
101	ACTIVO CORRIENTE		XXXXX
10101	ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE	XXXXX	
1010102	BANCOS	XXXXX	
1010103	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	XXXXX	
10102	ACTIVO CORRIENTE EXIGIBLE		
1010290	PRESTAMOS EMPLEADOS	XXXXX	
1010292	OTRAS CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	XXXXX	
1010293	PRESTAMOS POR COBRAR	XXXXX	
10106	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		
102	ACTIVO FIJO	XXXXX	
10201	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	XXXXX	
1020101	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	XXXXX	
1020102	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	XXXXX	
1020103	DEPRECIACION ACUMULADA	XXXXX	
103	ACTIVO DIFERIDO		XXXXX
10301	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	XXXXX	
1030101	PAGOS ANTICIPADOS	XXXXX	
1030102	GARANTIAS ENTREGADAS	XXXXX	
2	PASIVO		XXXXX
201	PASIVO CORRIENTE		XXXXX
20102	CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS		
2010201	OBLIGACIONES PATRONALES	XXXXX	
20103	CUENTAS POR PAGAR AL FISCO		XXXXX
2010301	RETENCIONES DE IVA	XXXXX	
2010302	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	XXXXX	
20104	CUENTAS POR PAGAR		XXXXX
202	PASIVO NO CORRIENTE		XXXXX
20201	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		XXXXX
2020101	FONDOS POR PAGAR	XXXXX	
3	PATRIMONIO		XXXXX
301	CAPITAL SOCIAL		XXXXX
30101	CAPITAL DE ACCIONISTAS Y SOCIOS	XXXXX	
3010102	RESERVAS	XXXXX	
3010103	OTROS APORTES PATRIMONIALES	XXXXX	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		XXXXX
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		XXXXX
	GERENTE GENERAL	CONTADORA	

## **Estado de Resultados**

“Denominado también Estado de Situación Económica, Estado de Rentas y Gastos, Estado de Operaciones. Etc. Se elabora al finalizar el periodo contable con el objeto de determinar la situación económica de la empresa” (M. Bravo 2011). Para poder establecer la utilidad o pérdida es necesaria realizar una relación matemática entre los ingresos y gastos.

**Ingresos Operacionales:** Se relaciona directamente con la venta del producto o servicio.

**Ingresos no Operacionales:** Son todos aquellos ingresos que no corresponden al giro propio del negocio.

**Gastos Operacionales:** Son los pagos realizados, con el fin de cumplir con la actividad principal.

**Gastos no Operacionales:** Son desembolsos que no están relacionados con la actividad principal.

Así también es importante señalar que a su vez los gastos se clasifican en:

**Gastos de Administración:** Agrupa los gastos de oficina.

**Gastos de Venta:** Se relacionan directamente con la Venta del producto o del servicio.

**Gastos Financieros:** Corresponden a los intereses de los bancos por las cuentas que mantiene la empresa en cada una de las entidades financieras.

## Estado de Resultados

COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY			
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS			
DEL ..... AL ..... DEL .....			
EXPRESADO EN DOLARES USD \$			
4	INGRESOS		XXXXX
401	INGRESOS OPERACIONALES		XXXXX
4010101	APORTES DE SOCIOS	XXXXX	
401010100	APORTE VOLUNTARIO	XXXXX	
40102	INGRESOS NO OPERACIONALES		XXXXX
4010201	INGRESOS POR ACTIVIDAD CON TERCEROS	XXXXX	
401020100	INTERESES GANADOS	XXXXX	
4010202	INGRESOS RECAUDADOS PARA TERCEROS	XXXXX	
401020200	SOCIO 1	XXXXX	
401020200	SOCIO 2	XXXXX	
5	GASTOS		XXXXX
501	GASTOS GENERALES		XXXXX
50101	GASTOS DE OPERACIÓN		XXXXX
5010101	GASTOS DE EMPLEADOS	XXXXX	
501010100	REMUNERACIONES	XXXXX	
501010100	HORAS EXTRAS	XXXXX	
5010102	GASTOS DE SOCIOS Y DIRECTIVOS	XXXXX	
501010200	MOVILIZACIONES	XXXXX	
501010200	DIETAS	XXXXX	
5010105	GASTOS ADMINISTRATIVOS	XXXXX	
501010500	RENTES	XXXXX	
5010106	GASTOS NO DEDUCIBLES	XXXXX	
501010600	INTERESES Y MULTAS	XXXXX	
	RESULTADO DEL EJERCICIO		XXXXX
	GERENTE GENERAL		CONTADORA

## Estado de Flujo de Efectivo

“Este estado financiero se elabora al término de un ejercicio económico o periodo contable para evaluar con mayor objetividad la liquidez o solvencia de la empresa” (Bravo , 2011,p.56).

## Propósitos de los Estado de Flujo del Efectivo

- Proveer información sobre los ingresos y desembolsos del efectivo de la empresa con el fin de ayudar a inversionistas, proveedores de bienes y servicios.
- Evaluar la habilidad para generar dinero mediante sus operaciones normales.
- Evaluar el potencial de pago de obligaciones.
- Evaluar los efectos de la posición financiera.
- Determinar las razones de las diferencias entre la utilidad y el flujo neto de la operación.

## Estado de Flujo de Efectivo

<b>COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY</b> <b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b> <b>AL .....DEL .....</b> <b>EXPRESADO EN \$ USD</b>		
<b>A. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
INGRESOS POR SERVICIOS DE TRANSP.	XXXXXX	
	<u>XXXXXX</u>	
COMPRAS	XXXXXX	
APORTES IESS	XXXXXX	
PAGO DE SERVICIOS BASICOS	XXXXXX	
PAGO DE SERVICIOS BANCARIOS	XXXXXX	
PAGO DE IMPUESTOS SRI	XXXXXX	
PAGO DE REMUNERACIONES	<u>XXXXXX</u>	
	XXXXXX	XXXXXX
<b>(=) FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
<b>B. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>C. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
<b>(=) FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO</b>		XXXXXX
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>		XXXXXX
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>		XXXXXX
		.....
f. GERENTE		f. CONTADORA

## **APLICACIÓN DE LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

La Ley de Economía Popular y Solidaria en específico dentro de la sección 3, menciona a las Organizaciones del Sector Cooperativo; dentro del Art. 28, da a conocer sobre las Cooperativas de Servicios:

“Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: Trabajo Asociado, Transporte, Vendedores Autónomos. Educación y Salud.

En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia” (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero. p.8).

## **NIC Y NIIF RELACIONADOS CON LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **NIC 1. Presentación de los Estados Financieros**

#### **Objetivo**

Establecer las bases para la presentación de los Estados Financieros con propósito de información general, para asegurar la comparabilidad de los mismos, tanto con los Estados Financieros de la propia entidad correspondientes a ejercicios anteriores, como con los de otras entidades.

Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los Estados Financieros, directrices para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

#### **Alcance**

Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar Estados Financieros con propósitos de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

## **NIC 32. Instrumentos Financieros: Presentación**

### **Objetivo**

El objetivo de esta Norma consiste en establecer principios para la presentación de los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio neto, así como para la compensación de activos financieros y pasivos financieros.

Se aplicará en la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor, en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio; en la clasificación de los intereses, dividendos y pérdidas y ganancias relacionados con ellos, y en las circunstancias en que los activos financieros y los pasivos financieros puedan ser objeto de compensación.

### **Alcance**

Esta Norma se aplicará por todas las entidades a toda clase de instrumentos financieros, excepto a: (a) aquellas participaciones en dependientes, asociadas y negocios conjuntos, que se contabilicen de acuerdo con la NIC 27 Estados financieros consolidados y separados, NIC 28 Inversiones en asociadas, y NIC 31 Participaciones en negocios conjuntos

No obstante, en algunos casos la NIC 27, la NIC 28 o la NIC 31 permiten que una entidad contabilice las participaciones en una dependiente, asociada o negocio conjunto aplicando la NIC 39; en esos casos, las entidades aplicarán los requerimientos de esta Norma.

Las entidades aplicarán también esta Norma a todos los derivados vinculados a participaciones en dependientes, asociadas o negocios conjuntos.

## **NIIF 7. Instrumentos Financieros: Información a revelar**

### **Objetivo**

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus Estados Financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:(a) la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y (b) la naturaleza y alcance de los riesgos

procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el ejercicio y en la fecha de presentación, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

Los principios de esta NIIF complementan a los de reconocimiento, valoración y presentación de los activos financieros y los pasivos financieros de la NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación y de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración

## **Alcance**

Esta Norma sustituye a la antigua NIC 7, Estado de Cambios en la Posición Financiera, aprobada en julio de 1977. 3. Los usuarios de los estados financieros están interesados en saber cómo la empresa genera y utiliza el efectivo y los equivalentes al efectivo. Esta necesidad es independiente de la naturaleza de las actividades de la empresa, incluso cuando el efectivo pueda ser considerado como el producto de la empresa en cuestión, como puede ser el caso de las entidades financieras. Básicamente, las empresas necesitan efectivo por las mismas razones, por muy diferentes que sean las actividades que constituyen su principal fuente de ingresos ordinarios. En efecto, todas ellas necesitan efectivo para llevar a cabo sus operaciones, pagar sus obligaciones y suministrar rendimientos a sus inversores. De acuerdo con lo anterior, esta Norma exige a todas las empresas que presenten un estado de flujos de efectivo.

## **ANÁLISIS FINANCIERO**

El Análisis Financiero, es la aplicación de un conjunto de técnicas a los Estados Financieros; donde se aplican fórmulas matemáticas e indicadores que permiten analizar la realidad de la información que nos presenta los Balances y de esta manera se efectuará un informe el cual

contendrá conclusiones y recomendaciones sobre las cuales se podrá tomar las mejores decisiones que irán en beneficio de la empresa.

Sin el Análisis Financiero, no es posible realizar un diagnóstico actual de la empresa, y sin ello no habrá la forma de establecer una trayectoria a seguir en el futuro el cual debe relacionarse directamente con la razón de ser de la empresa y la misión y visión de la misma.

### **Ventajas de un Análisis Financiero:**

Son varios los casos de ventajas que se manejan con la aplicación del análisis financiero, entre las cuales se pueden mencionar los siguientes:

Brinda a la empresa un equilibrio entre los ingresos y gastos, a raíz de los resultados que arroje los Balances o Estados Financieros, son analizados y se puede tomar las mejores decisiones, logrando concordancia o un equilibrio entre los mismos, y al final del periodo económico se reflejará los resultados óptimos.

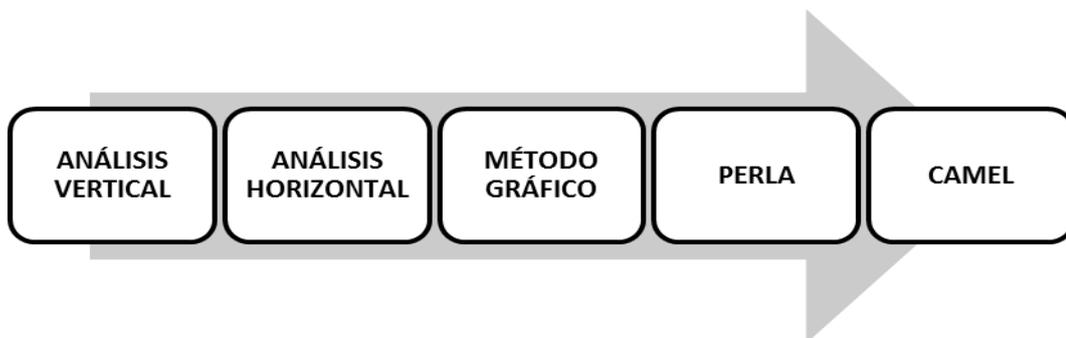
Facilidad en los cálculos, y correcta interpretación de los resultados cuantitativos y cualitativos, los cuales son de fácil comprensión.

Sin ser una persona experta en la materia, con la ayuda de la representación gráfica, a simple vista se puede conocer sobre la aplicación de los indicadores y sus respectivos resultados.

## **Desventajas de un Análisis Financiero**

Cuando se aplica un análisis financiero no se puede considerar como una herramienta de aplicación a largo tiempo, se corre el riesgo de tomar decisiones que luego no podrán ser aplicables según las circunstancias.

## **Métodos de Análisis Financiero**



### **Análisis Vertical**

También conocido como estático, que consiste en establecer la estructura de los Estados Financieros a una fecha determinada, se caracteriza por la comparación porcentual de las cuentas. Este análisis utiliza porcentajes tomando como base el 100%, a una cuenta contra la cual se relaciona cada una de las partidas que componen los Estados Financieros.

Consiste en transformar en porcentajes los importes de las partidas de un balance mostrando el peso relativo de cada partida y facilita las comparaciones. En el Balance General se toma como base el valor de los activos totales o la suma de pasivo más capital, y para el caso del Estado de Resultados se toma como base las ventas netas.

## **Análisis Horizontal**

Permite comparar los Estados Financieros de la empresa de dos o más períodos consecutivos para determinar las variaciones o cambios relativos de las diferentes cuentas de un período a otro. Se toma como base el estado de mayor antigüedad.

El objetivo es determinar la mayor o menor velocidad con que se han movido los saldos en el período, mediante el uso de porcentajes de variación.

## **Método Gráfico**

Este método se usa para acentuar la información procesada y como se trata de un método gráfico es mucho más fácil su comprensión, para el efecto se usan gráficos de barras, círculos, o diagramas.

## **Sistema Perla**

Este sistema es exclusivo para uso de las instituciones financieras, y consiste en la aplicación de indicadores financieros, los cuales sirven para realizar un monitoreo de las actividades financieras. En este sistema se maneja el uso de cuarenta y cuatro indicadores financieros, los cuales tienen la capacidad de identificar las áreas problemas dentro de la

entidad. Tiene como particularidad que mediante su aplicación se puede evaluar la estructura financiera del Balance General.

### **Sistema de Camel**

Este sistema es considerado más como una herramienta de supervisión, en base a sus resultados no se realiza labores de administración alguna. En la aplicación de los indicadores CAMEL, se controla la solvencia y la seguridad de los valores depositados.

Como nota aclaratoria es importante mencionar que para el desarrollo de la presente investigación no se aplica el Sistema Camel y Sistema Perla, no es aplicable para este tipo de empresas de Transporte.

### **INDICADORES FINANCIEROS**

-

#### **Indicadores de Liquidez:**

Las razones de liquidez o de solvencia a corto plazo, miden la capacidad que tiene la empresa, para cubrir sus obligaciones de corto plazo

**Razón Corriente:** Mide las disponibilidades de efectivo en la empresa o negocio para afrontar deudas a corto plazo.

**ACTIVOS CORRIENTES**  
**PASIVOS CORRIENTES**

## Indicadores de Endeudamiento:

Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades; son de gran importancia ya que las deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo y permiten conocer que tan estable y consolidada se encuentra la empresa, observándola en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo el capital y el patrimonio (Toro, 2012).

El índice o razón de endeudamiento mide en qué proporción los activos totales financian los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el índice, mayor es el monto del dinero que terceras personas aportan para generar utilidades y lograr el normal desarrollo de la empresa. Este indicador mide el grado de endeudamiento para financiar la inversión de activos de la empresa.

**Nivel de Endeudamiento:** Da como resultado el porcentaje de participación de los acreedores dentro de las operaciones del negocio. Los acreedores son una fuente de financiamiento externa.

$$\frac{\text{TOTAL DE PASIVOS}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}} \times 100$$

**Razón Pasivo – Capital:** Indica la relación entre los fondos a largo plazo que suministran los acreedores y los que aportan los dueños de las empresas.

$$\frac{\text{PASIVO A LARGO PLAZO}}{\text{CAPITAL CONTABLE}}$$

**Razón Pasivo a Capitalización total:** Sirve para calcular el porcentaje de los fondos a largo plazo que suministran los acreedores, incluyendo las deudas de largo plazo como el capital contable.

**PASIVO A LARGO PLAZO**  
**CAPITALIZACIÓN TOTAL**

**Grado de Absorción:** Representa la carga operacional implícita en el financiamiento de los activos, es decir los gastos frente a los recursos que han podido ser captados en el ejercicio económico.

**GASTOS DE PERSONAL**  
**ACTIVO TOTAL**

**Leverage o Apalancamiento:** Corresponde determinar hasta qué punto el patrimonio y los acreedores son partícipes en la compra de activos los cuales servirán para lograr un normal desenvolvimiento del giro del negocio.

**TOTAL DE PASIVOS**  
**TOTAL DE PATRIMONIO**

## **INDICADORES DE RENTABILIDAD**

Sirven para medir la capacidad que tienen de obtener beneficios, principalmente a través de los fondos propios disponibles o del activo total con el que cuenta la empresa.

**Rendimiento Operativo sobre Activos:** Este indicador tiene como resultado el rendimiento de los activos de la entidad, el resultado del ejercicio económico frente al total del activo.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

**Rendimiento sobre Patrimonio:** Presenta como resultado el rendimiento de las inversiones de los accionistas.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$$

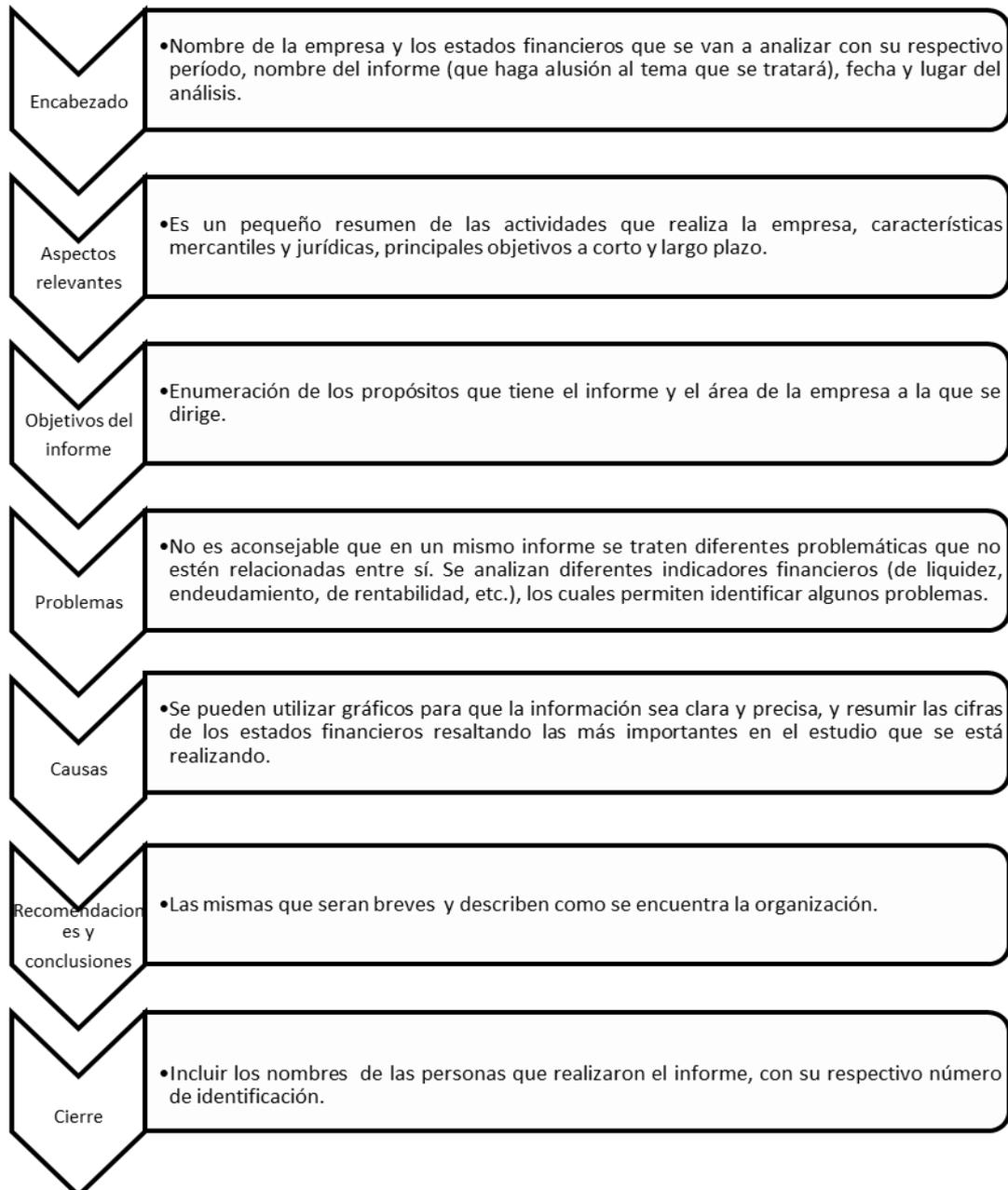
**Rentabilidad sobre el Patrimonio:** El resultado está determinado en relación directa con los aportes de los socios o el propietario o propietarios dentro del ejercicio económico.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO}}{\text{PATRIMONIO}}$$

**Rentabilidad sobre el Activo Total:** La relación óptima es mientras más alto, mucho mejor para los intereses de la empresa; se determina en función a los recursos que la empresa dispone.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

## ESTRUCTURA INFORME FINAL DEL ANÁLISIS FINANCIERO



Elaborado por: Ligia Marlene Yumbo Grefa

## **e. Materiales y Métodos**

Para llevar a cabo el desarrollo del presente Trabajo de Tesis se utilizaron los siguientes materiales:

### **Materiales**

#### **Materiales Bibliográficos**

- Libros
- Internet

#### **Materiales de Oficina**

- Copias
- Hojas de Papel Bond.
- Flash
- Calculadora
- Lápiz
- Borrador

#### **Materiales Informáticos**

- Computadora
- Impresora
- Cartuchos
- Diapositivas

### **Métodos:**

**Científico:** Se utilizó al momento de buscar y seleccionar la información necesaria para construir el marco teórico, el cual sirvió de base y sustento

para el desarrollo posterior de los resultados, como contenidos sobre análisis financieros, sus métodos, y aplicación de indicadores financieros.

**Deductivo:** Permitió recaudar información importante sobre la metodología en la presentación de los estados financieros, en donde se analizó y comparó cada una de las cuentas, determinando su variación y analizando la causa del mismo.

**Inductivo:** Permitió recopilar información relevante de la Cooperativa de Transporte, dentro de los años propuestos para el estudio 2014-2015, con el ánimo de analizar, presentar e interpretar los resultados del análisis financiero, para finalmente elaborar el informe para el representante legal de la Cooperativa.

**Estadístico:** Se aplicó en la presentación gráfica y en la estructura de los diferentes rubros sobre el análisis financiero.

## **TÉCNICAS**

**Observación Directa:** Se la realizó para extraer la informacional acerca de cómo se utiliza la información del análisis financiero dentro de la empresa.

**Entrevista:** Se aplicó al representante legal, a la contadora y directivos para cruzar información de lo que se observó en la empresa.

## **f. Resultados**

### **Reseña Histórica**

La Cooperativa de “Transporte Jumandy”, conforma su primera sesión el día 2 de julio del 1969, donde se reúnen 17 choferes profesionales, particularmente de la Provincia de Napo, quienes se constituyen en socios fundadores.

Los primeros Estatutos de la Cooperativa de Transporte en mención son analizados el 13 de julio de 1969.

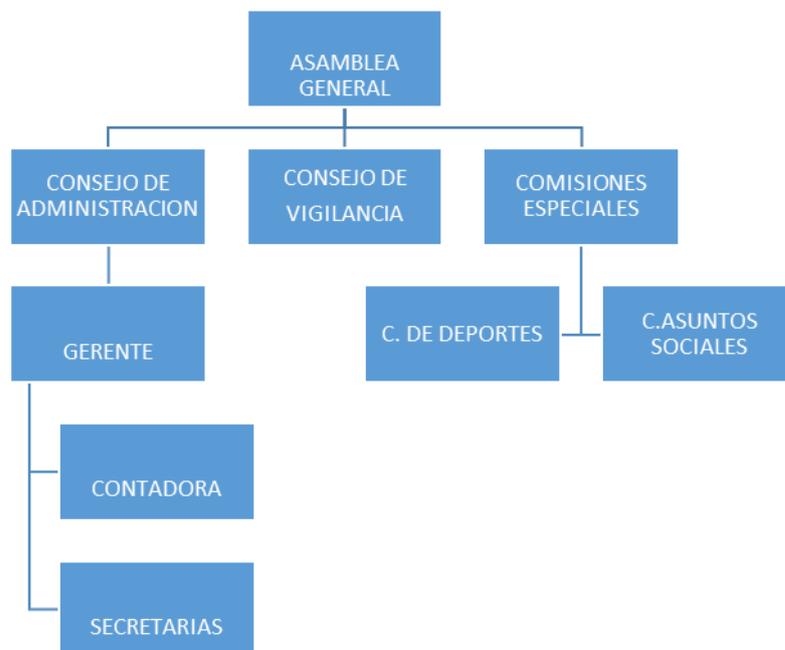
A partir del año 1970, se eligen a los integrantes del Consejo de Administración y de Vigilancia, quienes apoyaron a la Gobernabilidad de la Cooperativa de Transporte. Dentro de una de las principales actividades que desarrollan en su primera sesión de la Asamblea como Cooperativa, está la conformación de la Directiva, quedando establecida de la siguiente manera: como Presidente de la Cooperativa y el Consejo de Administración, el señor Guillermo Lara; Tito Manjarrez como Segundo Vocal del Consejo de Administración, Julio Guevara Tercer Vocal, Luis Villacis Cuarto Vocal, Mario José Espinosa Primer Vocal Suplente, Eustorgio Mena, Segundo Vocal Suplente, Sergio Escobar como Gerente-Tesorero y Primer Vocal del Consejo de Vigilancia, Edmundo Guevara Segundo Vocal del Consejo de Vigilancia, Sigifredo Yepes Tercer Vocal, Jorge Rivadeneira Cuarto Vocal, Pablo Iza Primer Vocal Suplente, Jorge

Concha Segundo Vocal Suplente, Neptalì Escobar Tercer Vocal Suplente del Consejo de Vigilancia, Galo Carrera Secretario; y tres socios: señor Hernando Muñoz, José Ochoa y Daniel Guevara.

En su primera asamblea quedó resuelto y establecido mediante acta que el aporte inicial sea de QUINIENTOS SUCRES (S/. 500,00) por cada socio, además se nombró una comisión quienes se encargaron de la elaboración del escudo de la Cooperativa.

La estructura organizativa de la empresa de Transporte, es la siguiente:

### ESTRUCTURA ACTUAL



FUENTE: DATOS DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE  
ELABORADO POR: Ligia Marlene Yumbo Grefa

**ESTADOS FINANCIEROS PRESENTADOS POR LA COOPERATIVA**

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUMANDY"**

**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS**

**Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**

**BALANCE GENERAL**

**31 de diciembre del 2014**

1	ACTIVO		
101	ACTIVO CORRIENTE		150811,61
10101	DISPONIBLE		76737,76
1010101	CAJA	50.150,83	
1010102	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHORROS	4.770,82	
101010201	BANCO DE FOMENTO	18.593,11	
101010202	BANCO AUSTRO CTA. CTE.	2.917,24	
101010204	BANCO DEL PICHINCHA	86,31	
101010301	COOP. 29 DE OCTUBRE	17,71	
101010302	COOP. TENA LIMITADA	201,74	
101010303	COOP. OSCUS		
10102	EXIGIBLE		74073,85
1010201	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	72.242,70	
1010290	OTRAS CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	1.397,82	
1010291	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	433,33	
102	ACTIVO FIJO		43547,66
1020101	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE		4.506,99
1020101001	TERRENOS	4.506,99	
1020102	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		63377,92
1020102001	EDIFICIOS	28.049,68	
1020102002	MUEBLES Y ENSERES	9.623,50	
1020102003	EQUIPO DE OFICINA	4.813,34	
1020102004	EQUIPO DE COMPUTACION	13.782,12	
1020102007	OTROS ACTIVOS FIJOS	7.109,28	
1020103	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-24337,25
1020103001	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EDIFICIOS	-5.621,92	
1020103002	DEPRECIACIÓN ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-5.829,78	
1020103003	DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-3.348,88	
1020103004	DEPRECIACIÓN ACUM. EQUIPO COMPUTACIÓN	-8.551,92	
1020103007	DEPRECIACIÓN ACUM. OTROS ACTIVOS FIJOS	-984,75	
103	ACTIVO DIFERIDO		6910,43
1030101	GARANTIAS ENTREGADAS	3.018,86	
1030102	ANTICIPO A TERCEROS	3.891,57	
104	OTROS ACTIVOS		640
1040101	DERECHO EN OTRAS SOCIEDADES		
1040102	FENACOTIP		640
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>201909,7</b>
2	PASIVO		

201	PASIVO CORRIENTE		
20102	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		4074,17
20103	OBLIGACIONES PATRONALES		9106,92
2010301	APORTE AL IESS	1887,86	
2010302	PARTICIPACION A EMPLEADOS	7.042,09	
2010303	OTRAS CTAS X PAGAR EMPLEADOS	176,97	
20104	CUENTAS POR PAGAR AL FISCO		626,57
2010401	RETENCIONES DE IVA	321,94	
2010402	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	304,63	
2010405	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		17194,06
2010405001	EXCEDENTES POR PAGAR	1.735,05	
2010405008	FONDO MORTUORIO	8.500,34	
2010405004	AHORRO ACCIDENTE	6.801,43	
2010405006	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE COOP.	110,24	
2010405009	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	47	
	TOTAL PASIVO		31001,72
3	PATRIMONIO		
301	CAPITAL SOCIAL		
30101	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	124.142,40	
30102	APORTE PARA CERTIF. DE APORTACION	0,11	
3010102	RESERVAS		8642,45
3010102001	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	8.642,45	
3010103	OTROS APORTES PATRIMONIALES		28775,24
3010103001	CUOTAS DE INGRESO	25.000,00	
3010103002	MULTAS A SOCIOS	1.780,00	
3010103003	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	1.995,24	
	TOTAL PATRIMONIO		161560,2
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		9347,78
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>201909,7</b>

  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
 GERENTE

  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE VIGILANCIA

  
 CONTADORA

# COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY

AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS  
Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 31 de diciembre del 2015

1	ACTIVO		
101	ACTIVO CORRIENTE		169162,27
10101	DISPONIBLE		20184,97
1010101	CAJA	8.790,53	
1010102	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHORROS	1.379,91	
101010201	BANCO DE FOMENTO	9.775,20	
101010202	BANCO AUSTRO CTA. CTE.	0,00	
101010204	BANCO DEL PICHINCHA	0,00	
101010301	COOP. 29 DE OCTUBRE	17,71	
101010302	COOP. OSCUS	221,62	
101010303	COOP. TENA LIMITADA	0,00	
10102	EXIGIBLE		148977,30
1010201	CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	145.773,00	
1010290	OTRAS CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	3.197,82	
1010291	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	6,48	
102	ACTIVO FIJO		39804,18
1020101	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE		4.506,99
1020101001	TERRENOS	4.506,99	
1020102	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		64396,53
1020102001	EDIFICIOS	28.049,68	
1020102002	MUEBLES Y ENSERES	10.680,50	
1020102003	EQUIPO DE OFICINA	4.553,74	
1020102004	EQUIPO DE COMPUTACION	14.003,33	
1020102007	OTROS ACTIVOS FIJOS	7.109,28	
1020103	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-29099,34
1020103001	DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-6.884,20	
1020103002	DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-6.760,03	
1020103003	DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-3.499,08	
1020103004	DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-10.533,04	
1020103007	DEPRECIACION ACUM. OTROS ACTIVOS FIJOS	-1422,99	
103	ACTIVO DIFERIDO		6270,55
1030101	GARANTIAS ENTREGADAS	2.692,86	
1030102	PAGOS ANTICIPO A TERCEROS	3.577,69	
104	OTROS ACTIVOS		680,00
1040101	DERECHO EN OTRAS SOCIEDADES		
1040102	FENACOTIP		680,00
	TOTAL ACTIVO		215917,00
2	PASIVO		

201	PASIVO CORRIENTE		
20102	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		4998,00
20103	OBLIGACIONES PATRONALES		2536,75
2010301	APORTE AL IESS	313,45	
2010302	PARTICIPACION A EMPLEADOS	2.217,91	
2010304	REMUNERACIONES POR PAGAR	5,39	
20104	CUENTAS POR PAGAR AL FISCO		2022,20
2010401	RETENCIONES DE IVA	806,64	
2010402	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	1215,56	
2010405	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		18377,23
2010405001	EXCEDENTES POR PAGAR	4.913,29	
2010405008	FONDO MORTUORIO	2.213,64	
2010405004	AHORRO ACCIDENTE	2.708,16	
2010405006	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE COOP.	110,24	
2010405009	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	47,00	
2010405010	SOBREGIRO B. AUSTRO CTA. CTE.	8384,90	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		27934,18
	PASIVO		
202	PASIVO NO CORRIENTE		
20201	OBLIGACIONES POR PAGAR A LARGO PLAZO		35635,70
2010101001	AHORRO ACCIDENTE	221,43	
2020101002	FONDO MORTUORIO	8500,34	
2030101003	OTROS FONDOS POR PAGAR ASISTENCIA SOCIAL	1995,24	
2040101004	AHORRO PARA SOCIOS	24918,69	
	TOTAL NO CORRIENTE PASIVO		35635,70
	TOTAL PASIVO		63569,88
3	PATRIMONIO		
301	CAPITAL SOCIAL		
30101	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	124.142,40	
30102	APORTE PARA CERTIF. DE APORTACION	0,11	
3010102	RESERVAS		26895,26
3010102001	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	26.895,26	
3010103	OTROS APORTES PATRIMONIALES		397,28
3010103003	FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	397,28	
	TOTAL PATRIMONIO		151435,05
	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		912,07
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		215917,00

  
GERENTE

  
CONTADORA

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUMANDY"**  
**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS**  
**Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

**Del 01 de Enero Al 31 de diciembre del 2014**

<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>40101</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>163.435,76</b>
4010101	APORTES DE SOCIOS PARA ADMINISTRACIÓN	145.243,80	
4010102	APORTE VOLUNTARIO	5.906,60	
4010103	ENCOMIENDAS	12.285,36	
<b>40102</b>	<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>16.554,86</b>
4010202	OTROS INGRESOS	16.554,86	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>179.990,62</b>
<b>4010202</b>	<b>INGRESOS COMO INTERMEDIARIO</b>		<b>659.577,64</b>
401020201	SERVICIO DE TRANSPORTE	659.577,64	
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>50101</b>	<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>170.467,34</b>
<b>5010101</b>	<b>GASTOS DE EMPLEADOS</b>		<b>99.398,05</b>
5010101001	REMUNERACIONES	57.690,66	
5010101002	HORAS EXTRAS Y SUPLEMENTARIAS	10.737,38	
5010101004	APORTES AL IESS	8.307,43	
5010101005	FONDO DE RESERVA AL IESS	4.891,30	
5010101006	DECIMO TERCERA REMUNERACIÓN	5.262,56	
5010101007	DECIMO CUARTA REMUNERACIÓN	4.218,84	
5010101008	VACACIONES	2.954,18	
5010101009	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	3.555,99	
5010101010	SERVICIOS OCACIONALES	1.779,71	
<b>5010105</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS GENERALES</b>		<b>71.069,29</b>
5010105001	MOVILIZACIONES Y HOSPEDAJE	2.450,00	
5010105004	REFRIGERIOS	1.992,45	
5010105005	ARRIENDO	15.983,44	
5010105006	LUZ	2201,03	
5010105007	AGUA	153,47	
5010105008	TELÉFONO	2260,87	
5010105009	SERVICIO DE INTERNET	2765,33	
5010105010	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1769,5	
5010105011	ÚTILES DE OFICINA	7012,82	
5010105012	IMPUESTOS FISCALES Y MUNICIPALES	774,44	
5010105013	GASTOS DE LIMPIEZA	983,39	
5010105014	PUBLICIDAD	1.245,44	
5010105015	HONORARIOS	4.626,65	
5010105016	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	1.125,00	
5010105017	GASTOS FINANCIEROS	389,29	
5010105018	DEPRECIACIONES	6.318,25	
5010105019	CONTRIBUCIONES	2.138,06	
5010105020	GASTOS POR NAVIDAD Y OTROS FESTEJOS	8.772,20	
5010105021	OTROS	2.848,04	
5010105023	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	5.259,62	
<b>5010106</b>	<b>GASTOS NO DEDUCIBLES</b>		<b>175,50</b>
5010106001	INTERESES MULTAS POR MORA	175,5	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>170.642,84</b>
<b>5010107</b>	<b>EGRESOS COMO INTERMEDIARIO</b>		<b>659.577,64</b>
501010701	SERVICIOS DE TRANSPORTE	659.577,64	
	<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>9.347,78</b>

Sr. Paul Chávez  
GERENTE

ING. CPA. Marisol Averos  
CONTADORA

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUMANDY"**  
**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS**  
**Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Del 01 de Enero Al 31 de diciembre del 2015**

4	INGRESOS		
40101	INGRESOS OPERACIONALES		156.263,85
4010101	APORTES DE SOCIOS PARA ADMINISTRACIÓN	124.936,50	
4010102	APORTE VOLUNTARIO	4.711,20	
4010103	ENCOMIENDA	12.116,15	
4010104	CUOTA DE INGRESO	14.500,00	
40102	INGRESOS NO OPERACIONALES		35.101,35
4010201	INTERES GANADOS	502,67	
4010202	OTROS INGRESOS	34.598,68	
	TOTAL INGRESOS		<u>191.365,20</u>
4010202	INGRESOS COMO INTERMEDIARIO		588.712,31
401020201	SERVICIO DE TRANSPORTE	588.712,31	
5	GASTOS		
50101	GASTOS DE OPERACIÓN		
5010101	GASTOS DE EMPLEADOS		85.441,71
5010101001	REMUNERACIONES	47.829,19	
5010101002	HORAS EXTRAS Y SUPLEMENTARIAS	13.475,01	
5010101003	BONIFICACIONES DISPUESTAS POR LA LEY	1.000,00	
5010101004	APORTES AL IESS	7.448,46	
5010101005	FONDO DE RESERVA AL IESS	4.191,48	
5010101006	DECIMO TERCERA REMUNERACIÓN	5.785,85	
5010101007	DECIMO CUARTA REMUNERACIÓN	4.310,77	
5010101008	VACACIONES	240,58	
5010101009	UNIFORMES EMPLEADOS	1.160,37	
5010105	GASTOS ADMINISTRATIVOS GENERALES		105.011,42
5010105001	MOVILIZACIONES Y HOSPEDAJE	3.518,00	
5010105002	DIETA DIRECTIVOS	18.714,34	
5010105003	UNIFORMES SOCIOS	3.122,91	
5010105004	REFRIGERIOS	1.688,70	
5010105005	ARRIENDO	15.166,41	
5010105006	LUZ	2078,8	
5010105007	AGUA	353,01	
5010105008	TELÉFONO	2945,72	
5010105009	SERVICIO DE INTERNET	2903,45	
5010105010	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5157	
5010105011	ÚTILES DE OFICINA	4190,98	
5010105012	IMPUESTOS FISCALES Y MUNICIPALES	2293,78	
5010105013	GASTOS DE LIMPIEZA	878,88	
5010105014	PUBLICIDAD	548,6	
5010105015	HONORARIOS	5.582,77	
5010105016	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	1.306,75	
5010105017	GASTOS FINANCIEROS	403,98	
5010105018	DEPRECIACIONES	6.059,68	
5010105019	CONTRIBUCIONES	4.789,03	
5010105020	GASTOS POR NAVIDAD Y OTROS FESTEJOS	9.856,75	
5010105021	OTROS GASTOS POR BIENES	517,37	
5010105022	OTROS GASTOS POR SERVICIOS	2.847,24	
5010105023	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	8.250,55	
5010105024	SERVICIOS OCACIONALES	1.836,72	
5010106	GASTOS NO DEDUCIBLES		0
	TOTAL GASTOS		<u>190.453,13</u>
	EGRESOS COMO INTERMEDIARIO		588.712,31
	SERVICIOS DE TRANSPORTE	588.712,31	
	<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<u><u>912,07</u></u>

Sr. Paul Chávez  
GERENTE

ING. CPA. Marisol Averos  
CONTADORA

Para realizar el análisis, primeramente se procedió a reestructurar los Estados Financieros, aplicando el Catalogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), registrando el código correspondiente a cada elemento, grupo, subgrupo, cuenta y subcuenta contable.

**Cuadro 1**

**ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL 2014-2015**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY"  
 AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS  
 Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970  
 BALANCE GENERAL RECONSTRUIDO  
 2014-2015

CODIGO	CUENTAS	2014				2015			
		V.ABSOLUTO	%	%	%	V.ABSOLUTO	%	%	%
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>201.909,70</b>	<b>100,00%</b>			<b>215.917,00</b>	<b>100,00%</b>		
<b>1.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>158.362,04</b>	<b>78,43%</b>			<b>176.112,82</b>	<b>81,57%</b>		
<b>1.1.1.</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>76.737,76</b>	<b>38,01%</b>	<b>48,46%</b>		<b>20.184,97</b>	<b>9,35%</b>	<b>11,46%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.1.1.1.</b>	<b>CAJA</b>	<b>50.150,83</b>	<b>24,84%</b>	<b>31,67%</b>	<b>65,35%</b>	<b>8.790,53</b>	<b>4,07%</b>	<b>4,99%</b>	<b>43,55%</b>
<b>1.1.1.2.</b>	<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>219,45</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,14%</b>	<b>0,29%</b>	<b>239,33</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,14%</b>	<b>1,19%</b>
<b>1.1.1.2.01</b>	<b>CTA. DE AHORROS COOP. 29 DE OCTUBRE</b>	<b>17,71</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,02%</b>	<b>8,07%</b>	<b>17,71</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,01%</b>	<b>7,40%</b>
<b>1.1.1.2.02</b>	<b>CTA. DE AHORROS COOP. TENA LIMITADA</b>	<b>201,74</b>	<b>0,10%</b>	<b>0,26%</b>	<b>91,93%</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>1.1.1.2.03</b>	<b>CTA. DE AHORROS COOP. OSCUS</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>221,62</b>	<b>0,10%</b>	<b>0,13%</b>	<b>92,60%</b>
<b>1.1.1.3.</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES</b>	<b>26.367,48</b>	<b>13,06%</b>	<b>16,65%</b>	<b>34,36%</b>	<b>11.155,11</b>	<b>5,17%</b>	<b>6,33%</b>	<b>55,26%</b>
<b>1.1.1.3.01</b>	<b>BANCOS</b>	<b>26.367,48</b>	<b>13,06%</b>	<b>34,36%</b>	<b>100,00%</b>	<b>11.155,11</b>	<b>5,17%</b>	<b>55,26%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.1.1.3.01.01</b>	<b>BANCO DEL AUSTRO CTA. AHORROS</b>	<b>4.770,82</b>	<b>2,36%</b>	<b>6,22%</b>	<b>18,09%</b>	<b>1.379,91</b>	<b>0,64%</b>	<b>6,84%</b>	<b>12,37%</b>
<b>1.1.1.3.01.02</b>	<b>BANCO DE FOMENTO, CTA. AHORROS</b>	<b>18.593,11</b>	<b>9,21%</b>	<b>24,23%</b>	<b>70,52%</b>	<b>9.775,20</b>	<b>4,53%</b>	<b>48,43%</b>	<b>87,63%</b>
<b>1.1.1.3.01.03</b>	<b>BANCO AUSTRO CTA. CTE.</b>	<b>2.917,24</b>	<b>1,44%</b>	<b>3,80%</b>	<b>11,06%</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>1.1.1.3.01.04</b>	<b>BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE.</b>	<b>86,31</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,33%</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>1.1.2.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>80.984,28</b>	<b>40,11%</b>	<b>51,14%</b>	<b>100,00%</b>	<b>155.247,85</b>	<b>71,90%</b>	<b>88,15%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.1.2.1.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>77.965,42</b>	<b>38,61%</b>	<b>49,23%</b>	<b>96,27%</b>	<b>152.554,99</b>	<b>70,65%</b>	<b>86,62%</b>	<b>98,27%</b>
<b>1.1.2.1.01</b>	<b>CLIENTES</b>	<b>3.891,57</b>	<b>1,93%</b>	<b>4,81%</b>	<b>4,99%</b>	<b>3.577,69</b>	<b>1,66%</b>	<b>2,30%</b>	<b>2,35%</b>
<b>1.1.2.1.01.01</b>	<b>ANTICIPO A TERCEROS</b>	<b>3.891,57</b>	<b>1,93%</b>	<b>4,99%</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.577,69</b>	<b>1,66%</b>	<b>2,35%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>73.640,52</b>	<b>36,47%</b>	<b>90,93%</b>	<b>94,45%</b>	<b>148.970,82</b>	<b>68,99%</b>	<b>95,96%</b>	<b>97,65%</b>
<b>1.1.2.1.02.03</b>	<b>POR CUOTAS</b>	<b>72.242,70</b>	<b>35,78%</b>	<b>92,66%</b>	<b>98,10%</b>	<b>145.773,00</b>	<b>67,51%</b>	<b>95,55%</b>	<b>97,85%</b>
<b>1.1.2.1.02.05</b>	<b>OTROS</b>	<b>1.397,82</b>	<b>0,69%</b>	<b>1,79%</b>	<b>1,90%</b>	<b>3.197,82</b>	<b>1,48%</b>	<b>2,10%</b>	<b>2,15%</b>
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>433,33</b>	<b>0,21%</b>	<b>0,54%</b>	<b>0,56%</b>	<b>6,48</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>1.1.2.1.03.03</b>	<b>OTROS</b>	<b>433,33</b>	<b>0,21%</b>	<b>0,56%</b>	<b>100,00%</b>	<b>6,48</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.1.2.3.</b>	<b>GARANTIAS E INTERES POR COBRAR</b>	<b>3.018,86</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,91%</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.692,86</b>	<b>1,25%</b>	<b>1,73%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.1.2.3.01</b>	<b>GARANTIAS ENTREGADAS</b>	<b>3.018,86</b>	<b>1,50%</b>	<b>3,87%</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.692,86</b>	<b>1,25%</b>	<b>1,77%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.1.4.</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>640,00</b>	<b>0,32%</b>	<b>0,40%</b>		<b>680,00</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,39%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.1.4.5.</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>640,00</b>	<b>0,32%</b>	<b>0,40%</b>	<b>0,83%</b>	<b>680,00</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,39%</b>	<b>3,37%</b>
<b>1.1.4.5.01</b>	<b>FENACOTIP</b>	<b>640,00</b>	<b>0,32%</b>	<b>0,40%</b>		<b>680,00</b>	<b>0,31%</b>	<b>3,37%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.2.</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>43.547,66</b>	<b>21,57%</b>	<b>100,00%</b>		<b>39.804,18</b>	<b>18,43%</b>	<b>22,60%</b>	<b>100,00%</b>
<b>1.2.1.</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>67.884,91</b>	<b>33,62%</b>	<b>100,00%</b>		<b>68.903,52</b>	<b>31,91%</b>	<b>39,12%</b>	<b>173,11%</b>
<b>1.2.1.1.</b>	<b>TERRENOS</b>	<b>4.506,99</b>	<b>2,23%</b>		<b>6,64%</b>	<b>4.506,99</b>	<b>2,09%</b>	<b>11,32%</b>	<b>6,54%</b>
<b>1.2.1.2.</b>	<b>EDIFICIOS</b>	<b>28.049,68</b>	<b>13,89%</b>		<b>41,32%</b>	<b>28.049,68</b>	<b>12,99%</b>	<b>70,41%</b>	<b>40,71%</b>
<b>1.2.1.3.</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>9.623,50</b>	<b>4,77%</b>		<b>14,18%</b>	<b>10.680,50</b>	<b>4,95%</b>	<b>26,83%</b>	<b>15,50%</b>
<b>1.2.1.4.</b>	<b>EQUIPO DE OFICINA</b>	<b>4.813,34</b>	<b>2,38%</b>		<b>7,09%</b>	<b>4.553,74</b>	<b>2,11%</b>	<b>11,44%</b>	<b>6,61%</b>
<b>1.2.1.5.</b>	<b>EQUIPO DE COMPUTACION</b>	<b>13.782,12</b>	<b>6,83%</b>		<b>20,30%</b>	<b>14.003,33</b>	<b>6,49%</b>	<b>35,18%</b>	<b>20,32%</b>
<b>1.2.1.6.</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7.109,28</b>	<b>3,52%</b>		<b>10,47%</b>	<b>7.109,28</b>	<b>3,29%</b>	<b>17,86%</b>	<b>10,32%</b>
<b>1.2.1.1.1.</b>	<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b>- 24.337,25</b>	<b>-12,05%</b>	<b>100,00%</b>		<b>- 29.099,34</b>	<b>-13,48%</b>	<b>16,52%</b>	<b>-73,11%</b>
<b>1.2.1.1.1.01</b>	<b>DEPREC. ACUMULADA DE EDIFICIOS</b>	<b>- 5.621,92</b>	<b>-2,78%</b>		<b>23,10%</b>	<b>- 6.884,20</b>	<b>-3,19%</b>	<b>-17,30%</b>	<b>23,66%</b>
<b>1.2.1.1.1.02</b>	<b>DEPREC. ACUM. MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>- 5.829,78</b>	<b>-2,89%</b>		<b>23,95%</b>	<b>- 6.760,03</b>	<b>-3,13%</b>	<b>-16,98%</b>	<b>23,23%</b>
<b>1.2.1.1.1.03</b>	<b>DEPREC. ACUM. EQUIPO DE OFICINA</b>	<b>- 3.348,88</b>	<b>-1,66%</b>		<b>13,76%</b>	<b>- 3.499,08</b>	<b>-1,62%</b>	<b>-8,79%</b>	<b>12,02%</b>
<b>1.2.1.1.1.04</b>	<b>DEPREC. ACUM. EQ. DE COMPUTACIÓN</b>	<b>- 8.551,92</b>	<b>-4,24%</b>		<b>35,14%</b>	<b>- 10.533,04</b>	<b>-4,88%</b>	<b>-26,46%</b>	<b>36,20%</b>
<b>1.2.1.1.1.05</b>	<b>DEPREC. ACUM. OTROS ACTIVOS FIJOS</b>	<b>- 984,75</b>	<b>-0,49%</b>		<b>4,05%</b>	<b>- 1.422,99</b>	<b>-0,66%</b>	<b>-3,57%</b>	<b>4,89%</b>

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY"**  
**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS**  
**Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**  
**BALANCE GENERAL RECONSTRUIDO**  
**2014-2015**

CODIGO	CUENTAS	2014				2015			
		V.ABSOLUTO	%	%	%	V.ABSOLUTO	%	%	%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>32.996,96</b>	<b>100,00%</b>			<b>63.967,16</b>	<b>100,00%</b>		
<b>2.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>32.996,96</b>	<b>100,00%</b>			<b>63.967,16</b>	<b>100,00%</b>		
<b>2.1.1.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>32.839,72</b>	<b>99,52%</b>	<b>99,52%</b>		<b>63.809,92</b>	<b>99,75%</b>	<b>99,75%</b>	
<b>2.1.1.1.</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>4.074,17</b>	<b>12,35%</b>	<b>12,35%</b>	<b>12,41%</b>	<b>4.998,00</b>	<b>7,81%</b>	<b>7,81%</b>	<b>7,83%</b>
<b>2.1.1.2.</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9.106,92</b>	<b>27,60%</b>	<b>27,60%</b>	<b>27,73%</b>	<b>2.536,75</b>	<b>3,97%</b>	<b>3,97%</b>	<b>3,98%</b>
2.1.1.2.01	REMUNERACIONES					5,39	0,00%	0,00%	0,00%
2.1.1.2.03	APORTE AL IEISS	1.887,86	5,72%		20,73%	313,45	0,49%	0,49%	12,36%
2.1.1.2.07	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN	7.042,09	21,34%		77,33%	2.217,91	3,47%	3,47%	87,43%
2.1.1.2.09	OTRAS CTAS X PAGAR EMPLEADOS	176,97	0,54%		1,94%		0,00%	0,00%	0,00%
<b>2.1.1.3.</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>626,57</b>	<b>1,90%</b>	<b>1,90%</b>	<b>1,91%</b>	<b>2.022,20</b>	<b>3,16%</b>	<b>3,16%</b>	<b>3,17%</b>
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL	304,63	0,92%		48,62%	1.215,56	1,90%	1,90%	60,11%
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	321,94	0,98%		51,38%	806,64	1,26%	1,26%	39,89%
<b>2.1.1.5.</b>	<b>FONDOS POR PAGAR</b>	<b>17.297,01</b>	<b>52,42%</b>	<b>52,42%</b>	<b>52,67%</b>	<b>40.954,78</b>	<b>64,02%</b>	<b>64,02%</b>	<b>64,18%</b>
2.1.1.5.01	AHORRO DE LOS SOCIOS					24.918,69		38,96%	60,84%
2.1.1.5.03	FONDO MORTUORIO	8.500,34	25,76%		49,14%	2.435,07	3,81%	3,81%	5,95%
2.1.1.5.04	AHORRO ACCIDENTE	6.801,43	20,61%		39,32%	11.208,50	17,52%	17,52%	27,37%
2.1.1.5.05	OTROS FONDOS DE ASISTENCIA SOCIAL	1.995,24	6,05%		11,54%	2.392,52	3,74%	3,74%	5,84%
<b>2.1.1.6.</b>	<b>OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO PLAZO</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>8.384,90</b>	<b>13,11%</b>	<b>13,11%</b>	<b>13,14%</b>
<b>2.1.1.6.05</b>	<b>SOBREGIROS EN ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS</b>		<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>8.384,90</b>	<b>13,11%</b>	<b>13,11%</b>	<b>167,77%</b>
<b>2.1.1.9.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>1.735,05</b>	<b>5,26%</b>	<b>5,26%</b>	<b>5,28%</b>	<b>4.913,29</b>	<b>7,68%</b>	<b>7,68%</b>	<b>7,70%</b>
2.1.1.9.01	EXCEDENTES POR PAGAR	1.735,05	5,26%			4.913,29	7,68%	7,68%	100,00%
<b>2.1.2.</b>	<b>OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA</b>	<b>110,24</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,33%</b>		<b>110,24</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,17%</b>	<b>100,00%</b>
2.1.2.1	CONTRIBUCION A SEPS POR PAGAR	110,24	0,33%		100,00%	110,24	0,17%	0,17%	100,00%
<b>2.1.4.</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>47,00</b>	<b>0,14%</b>	<b>0,14%</b>		<b>47,00</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,07%</b>	<b>42,63%</b>
2.1.4.01	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	47,00	0,14%		100,00%	47,00	0,07%	0,07%	42,63%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>168.912,74</b>	<b>100,00%</b>			<b>151.949,84</b>	<b>100,00%</b>		
<b>3.1.</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>168.912,74</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>		<b>151.949,84</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	
<b>3.1.1.</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>150.922,51</b>	<b>89,35%</b>	<b>89,35%</b>	<b>89,35%</b>	<b>124.142,51</b>	<b>81,70%</b>	<b>81,70%</b>	<b>100,00%</b>
3.1.1.1.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	124.142,51	73,50%		82,26%	124.142,51	81,70%	81,70%	100,00%
3.1.1.2	CUOTAS DE INGRESO	25.000,00	14,80%		16,56%		0,00%		0,00%
3.1.1.3	MULTAS A SOCIOS	1.780,00	1,05%		1,18%		0,00%		0,00%
<b>3.1.2.</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>8.642,45</b>	<b>5,12%</b>	<b>5,12%</b>	<b>5,12%</b>	<b>26.895,26</b>	<b>17,70%</b>	<b>17,70%</b>	<b>17,70%</b>
<b>3.1.2.1.</b>	<b>LEGALES</b>	<b>8.642,45</b>	<b>5,12%</b>		<b>100,00%</b>	<b>26.895,26</b>	<b>17,70%</b>	<b>17,70%</b>	<b>100,00%</b>
3.1.2.1.01.	RESERVA LEGA IRREPARTIBLE	8.642,45	5,12%		100,00%	26.895,26	17,70%	17,70%	100,00%
<b>3.1.3.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>9.347,78</b>	<b>5,53%</b>	<b>5,53%</b>	<b>6,19%</b>	<b>912,07</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,73%</b>
<b>3.1.3.1.</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>9.347,78</b>	<b>5,53%</b>	<b>5,53%</b>	<b>6,19%</b>	<b>912,07</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,60%</b>	<b>0,73%</b>
3.1.3.1.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.347,78	5,53%	5,53%	100%	912,07	0,60%	0,60%	100,00%
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>201.909,70</b>				<b>215.917,00</b>			
Sr. Paul Chavez GERENTE		ING. CPA. Marisol Averos CONTADORA							

**Cuadro 2**  
**ANALISIS HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL 2014-2015**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY"  
AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS  
Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA RECONSTRUIDO  
2014-2015

CODIGO	Cuentas	2014	2015	AUMENTO O	%	VARIACION	OBSERVACION
		V.ABSOLUTO	V.ABSOLUTO	DISMINUCION			
1	ACTIVOS	201.909,70	215.917,00	14.007,30	6,94%	1,07	AUMENTO
1.1.	CORRIENTES	158.362,04	176.112,82	17.750,78	11,21%	1,11	AUMENTO
1.1.1.	DISPONIBLE	76.737,76	20.184,97	-56.552,79	-73,70%	0,26	DISMINUCION
1.1.1.1.	CAJA	50.150,83	8.790,53	-41.360,30	-82,47%	0,18	DISMINUCION
1.1.1.2.	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	219,45	239,33	19,88	9,06%	1,09	AUMENTO
1.1.1.2.01	CTA. DE AHORROS COOP. 29 DE OCTUBRE	17,71	17,71	-	0,00%	1,00	
1.1.1.2.02	CTA. DE AHORROS COOP. TENA LIMITADA	201,74		- 201,74	-100,00%	0,00	DISMINUCION
1.1.1.2.03	CTA. DE AHORROS COOP. OSCUS		221,62	221,62			
1.1.1.3.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	26.367,48	11.155,11	-15.212,37	-57,69%	0,42	DISMINUCION
1.1.1.3.01	BANCOS	26.367,48	11.155,11	-15.212,37	-57,69%	0,42	DISMINUCION
1.1.1.3.01.01	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHORROS	4.770,82	1.379,91	- 3.390,91	-71,08%	0,29	DISMINUCION
1.1.1.3.01.02	BANCO DE FOMENTO, CTA. AHORROS	18.593,11	9.775,20	- 8.817,91	-47,43%	0,53	DISMINUCION
1.1.1.3.01.03	BANCO AUSTRO CTA. CTE.	2.917,24		- 2.917,24	-100,00%	0,00	DISMINUCION
1.1.1.3.01.04	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE.	86,31		- 86,31	-100,00%	0,00	DISMINUCION
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	80.984,28	155.247,85	74.263,57	91,70%	1,92	AUMENTO
1.1.2.1.	CUENTAS POR COBRAR	80.984,28	155.247,85	74.263,57	91,70%	1,92	AUMENTO
1.1.2.1.01	CLIENTES	3.891,57	3.577,69	- 313,88	-8,07%	0,92	DISMINUCION
1.1.2.1.01.01	ANTICIPO A TERCEROS	3.891,57	3.577,69	- 313,88	-8,07%	0,92	DISMINUCION
1.1.2.1.02	SOCIOS	73.640,52	148.970,82	75.330,30	102,29%	2,02	AUMENTO
1.1.2.1.02.03	POR CUOTAS	72.242,70	145.773,00	73.530,30	101,78%	2,02	AUMENTO
1.1.2.1.02.04	OTROS	1.397,82	3.197,82	1.800,00	128,77%	2,29	AUMENTO
1.1.2.1.03	EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES	433,33	6,48	- 426,85	-98,50%	0,01	DISMINUCION
1.1.2.1.03.02	POR PRESTAMOS	433,33	6,48	- 426,85	-98,50%	0,01	DISMINUCION
1.1.2.3.	GARANTIAS E INTERES POR COBRAR	3.018,86	2.692,86	- 326,00	-10,80%	0,89	DISMINUCION
1.1.2.3.01	GARANTIAS ENTREGADAS	3.018,86	2.692,86	- 326,00	-10,80%	0,89	DISMINUCION
1.1.4.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	640,00	680,00	40,00	6,25%	1,06	AUMENTO
1.1.4.5.	OTROS ACTIVOS	640,00	680,00	40,00	6,25%	1,06	AUMENTO
1.1.4.5.01	FEVACOTIP	640,00	680,00	40,00	6,25%	1,06	AUMENTO
1.2.	NO CORRIENTES	43.547,66	39.804,18	- 3.743,48	-8,60%	0,91	DISMINUCION
1.2.1.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	67.884,91	68.903,52	1.018,61	1,50%	1,02	AUMENTO
1.2.1.1.	TERRENOS	4.506,99	4.506,99		0,00%	1,00	IGUAL
1.2.1.2.	EDIFICIOS	28.049,68	28.049,68		0,00%	1,00	IGUAL
1.2.1.3.	MUEBLES Y ENSERES	9.623,50	10.680,50	1.057,00	10,98%	1,11	AUMENTO
1.2.1.4.	EQUIPO DE OFICINA	4.813,34	4.553,74	- 259,60	-5,39%	0,95	DISMINUCION
1.2.1.5.	EQUIPO DE COMPUTACION	13.782,12	14.003,33	221,21	1,61%	1,02	AUMENTO
1.2.1.6.	OTROS ACTIVOS	7.109,28	7.109,28		0,00%	1,00	IGUAL
1.2.1.11.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	- 24.337,25	- 29.099,34	- 4.762,09	19,57%	1,20	AUMENTO
1.2.1.11.01	DEPREC. ACUMULADA DE EDIFICIOS	- 5.621,92	- 6.884,20	- 1.262,28	22,45%	1,22	AUMENTO
1.2.1.11.02	DEPREC. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	- 5.829,78	- 6.760,03	- 930,25	15,96%	1,16	AUMENTO
1.2.1.11.03	DEPREC. ACUM. EQUIPO DE OFICINA	- 3.348,88	- 3.499,08	- 150,20	4,49%	1,04	AUMENTO
1.2.1.11.04	DEPREC. ACUM. EQ. DE COMPUTACIÓN	- 8.551,92	- 10.533,04	- 1.981,12	23,17%	1,23	AUMENTO
1.2.1.11.05	DEPREC. ACUM. OTROS ACTIVOS FUJOS	- 984,75	- 1.422,99	- 438,24	44,50%	1,45	AUMENTO

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY"**  
**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS**  
**Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA RECONSTRUIDO**  
**2014-2015**

CODIGO	Cuentas	2014	2015	AUMENTO O	%	VARIACION	OBSERVACION
		V.ABSOLUTO	V.ABSOLUTO	DISMINUCION			
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>32.996,96</b>	<b>63.967,16</b>	<b>30.970,20</b>	<b>93,86%</b>	<b>1,94</b>	<b>AUMENTO</b>
<b>2.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>32.996,96</b>	<b>63.967,16</b>	<b>30.970,20</b>	<b>93,86%</b>	<b>1,94</b>	<b>AUMENTO</b>
<b>2.1.1.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>32.839,72</b>	<b>63.809,92</b>	<b>30.970,20</b>	<b>94,31%</b>	<b>1,94</b>	<b>AUMENTO</b>
<b>2.1.1.1.</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>4.074,17</b>	<b>4.998,00</b>	<b>923,83</b>	<b>22,68%</b>	<b>1,23</b>	<b>AUMENTO</b>
<b>2.1.1.2.</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9.106,92</b>	<b>2.536,75</b>	<b>- 6.570,17</b>	<b>-72,14%</b>	<b>0,28</b>	<b>DISMINUCION</b>
2.1.1.2.01	REMUNERACIONES	-	5,39	5,39			
2.1.1.2.03	APORTE AL IESS	1.887,86	313,45	- 1.574,41	-83,40%	0,17	DISMINUCION
2.1.1.2.07	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN EXCEDENTES	7.042,09	2.217,91	- 4.824,18	-68,50%	0,31	DISMINUCION
2.1.1.2.09	OTRAS CTAS X PAGAR EMPLEADOS	176,97	-	- 176,97	-100,00%	-	DISMINUCION
<b>2.1.1.3.</b>	<b>OBLIGACIONES POR PAGAR SRI</b>	<b>626,57</b>	<b>2.022,20</b>	<b>1.395,63</b>	<b>222,74%</b>	<b>3,23</b>	<b>AUMENTO</b>
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMP.RENTA	304,63	1.215,56	910,93	299,03%	3,99	AUMENTO
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	321,94	806,64	484,70	150,56%	2,51	AUMENTO
<b>2.1.1.5.</b>	<b>FONDOS POR PAGAR</b>	<b>17.297,01</b>	<b>40.954,78</b>	<b>23.657,77</b>	<b>136,77%</b>	<b>2,37</b>	<b>AUMENTO</b>
2.1.1.5.01	AHORRO DE LOS SOCIOS	-	24.918,69	24.918,69			
2.1.1.5.03	FONDO MORTUORIO	8.500,34	2.435,07	- 6.065,27	-71,35%	0,29	DISMINUCION
2.1.1.5.04	AHORRO ACCIDENTE	6.801,43	11.208,50	4.407,07	64,80%	1,65	AUMENTO
2.1.1.5.05	OTROS FONDOS DE ASISTENCIA SOCIAL	1.995,24	2.392,52	397,28	19,91%	1,20	AUMENTO
<b>2.1.1.6.</b>	<b>OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO PLAZO</b>		<b>8.384,90</b>	<b>8.384,90</b>			
2.1.1.6.05	SOBREGIROS EN ENTIDADES FINANCIERAS PRIVADAS O PUBLICAS	-	8.384,90	8.384,90			
<b>2.1.1.9.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>	<b>1.735,05</b>	<b>4.913,29</b>	<b>3.178,24</b>	<b>183,18%</b>	<b>2,83</b>	<b>AUMENTO</b>
<b>2.1.1.9.01</b>	<b>EXCEDENTES POR PAGAR</b>	<b>1.735,05</b>	<b>4.913,29</b>	<b>3.178,24</b>	<b>183,18%</b>	<b>2,83</b>	<b>AUMENTO</b>
<b>2.1.2.</b>	<b>OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA</b>	<b>110,24</b>	<b>110,24</b>		<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>	<b>IGUAL</b>
2.1.2.1	CONTRIBUCION A SEPS POR PAGAR	110,24	110,24		0,00%	1,00	IGUAL
<b>2.1.4.</b>	<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>47,00</b>	<b>47,00</b>		<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>	<b>IGUAL</b>
2.1.4.01	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	47,00	47,00		0,00%	1,00	IGUAL
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>168.912,74</b>	<b>151.949,84</b>	<b>- 16.962,90</b>	<b>-10,04%</b>	<b>0,90</b>	<b>DISMINUCION</b>
<b>3.1.</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>168.912,74</b>	<b>151.949,84</b>	<b>- 16.962,90</b>	<b>-10,04%</b>	<b>0,90</b>	<b>DISMINUCION</b>
<b>3.1.1.</b>	<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>150.922,51</b>	<b>124.142,51</b>	<b>- 26.780,00</b>	<b>-17,74%</b>	<b>0,82</b>	<b>DISMINUCION</b>
3.1.1.1.	CERTIFICADOS DE APORTACION	124.142,51	124.142,51	-	0,00%	1,00	IGUAL
3.1.1.2	CUOTAS DE INGRESO	25.000,00		- 25.000,00	-100,00%	-	DISMINUCION
3.1.1.3	MULTAS A SOCIOS	1.780,00		- 1.780,00	-100,00%	-	DISMINUCION
<b>3.1.2.</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>8.642,45</b>	<b>26.895,26</b>	<b>18.252,81</b>	<b>211,20%</b>	<b>3,11</b>	<b>AUMENTO</b>
<b>3.1.2.1.</b>	<b>LEGALES</b>	<b>8.642,45</b>	<b>26.895,26</b>	<b>18.252,81</b>	<b>211,20%</b>	<b>3,11</b>	<b>AUMENTO</b>
3.1.2.1.01.	RESERVA LEGA IRREPARTIBLE	8.642,45	26.895,26	18.252,81	211,20%	3,11	AUMENTO
<b>3.1.3.</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>9.347,78</b>	<b>912,07</b>	<b>- 8.435,71</b>	<b>-90,24%</b>	<b>0,10</b>	<b>DISMINUCION</b>
<b>3.1.3.1.</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>9.347,78</b>		<b>- 9.347,78</b>	<b>-100,00%</b>	<b>-</b>	<b>DISMINUCION</b>
3.1.3.1.03	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.347,78	912,07	- 8.435,71	-90,24%	0,10	DISMINUCION
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>201.909,70</b>	<b>215.917,00</b>	<b>14.007,30</b>	<b>6,94%</b>	<b>1,07</b>	<b>AUMENTO</b>

Sr. Paul Chavez  
GERENTE

ING. CPA. Marisol Averos  
CONTADORA

**Cuadro 3**  
**ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2014-2015**

COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUMANDY"  
AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS  
Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970  
ESTADO DE RESULTADOS RECONSTRUIDO  
2014-2015

CODIGO	Cuentas	2014				2015			
		VALOR	%	%	%	VALOR	%	%	%
4	INGRESOS	179.990,62	100,00%			191.365,20	100,00%		
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	12.285,36	6,83%			12.116,15	6,33%		
4.1.2.	VENTAS DE SERVICIOS	12.285,36	6,83%	100%		12.116,15	6,33%	100%	
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	12.285,36	6,83%		100,00%	12.116,15	6,33%		100,00%
4.1.2.2.01	Servicio de encomiendas	12.285,36	6,83%		100,00%	12.116,15	6,33%		100,00%
4.2.	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	151.150,40	83,98%			144.147,70	75,33%		
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	145.243,80	80,70%	96,09%		124.936,50	65,29%	86,67%	
4.2.2	CUOTAS EXTRAORDINARIAS								
4.2.3	CUOTAS DE INGRESO					14.500,00		10,06%	
4.2.4	APORE VOLUNTARIO	5.906,60	3,28%	3,91%		4.711,20	2,46%	3,27%	
4.3.	OTROS INGRESOS	16.554,86	9,20%			35.101,35	18,34%		
4.3.1.	POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y SUBSIDIOS					502,67	0,26%	1,43%	
4.3.1.6	INTERESES GANADOS DE ENTIDADES FINANCIERAS					502,67	0,26%		100,00%
4.3.2.	OTROS INGRESOS	16.554,86	9,20%	100,00%		34.598,68	18,08%	98,57%	
4.3.2.4	OTROS INGRESOS	16.554,86	9,20%			34.598,68	18,08%	100,00%	
8	Cuentas de Orden	659.577,64	100,00%			588.712,31	100,00%		
8.1.	Cuentas de Orden Deudoras	659.577,64	100,00%			588.712,31	100,00%		
8.1.1.	INGRESOS COMO INTERMEDIARIO	659.577,64	100,00%			588.712,31	100,00%		
8.1.1.1	SERVICIO DE TRANSPORTE	659.577,64	100,00%			588.712,31	100,00%		

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUMANDY"**  
**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS**  
**Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**  
**ESTADO DE RESULTADOS RECONSTRUIDO**  
**2014-2015**

CODIGO	Cuentas	2014				2015			
		VALOR	%	%	%	VALOR	%	%	%
6	<b>GASTOS</b>	170.642,84	94,81%			190.453,13	99,52%		
6.1.	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>	156.221,73	91,55%	91,55%		169.094,61	88,79%	88,79%	
6.1.1.	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	104.965,50	61,51%	67,19%		115.629,13	60,71%	68,38%	
6.1.1.1.	<b>REMUNERACIONES</b>	70.207,75	41,14%	66,89%	66,89%	63.140,92	33,15%	54,61%	54,61%
6.1.1.1.01	REMUNERACION BASICA UNIFICADA	57.690,66	33,81%		82,17%	47.829,19	25,11%		75,75%
6.1.1.1.02	HORAS EXTRAS	10.737,38	6,29%		15,29%	13.475,01	7,08%		21,34%
6.1.1.1.03	EVENTUALES Y REPLAZOS	1.779,71	1,04%		2,53%	1.836,72	0,96%		2,91%
6.1.1.2.	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	12.435,58	7,29%	11,85%	11,85%	10.337,20	5,43%	8,94%	8,94%
6.1.1.2.01	DECIMO TERCER SUELDO	5.262,56	3,08%		42,32%	5.785,85	3,04%		55,97%
6.1.1.2.02	DECIMO CUARTO SUELDO	4.218,84	2,47%		33,93%	4.310,77	2,26%		41,70%
6.1.1.2.04	VACACIONES	2.954,18	1,73%		23,76%	240,58	0,13%		2,33%
6.1.1.3.	<b>GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACION Y UNIFORMES</b>	5.567,45	3,26%	5,30%	5,30%	10.796,73	5,67%	9,34%	9,34%
6.1.1.3.02	MOVILIZACION	3.575,00	2,10%			4.824,75	2,53%		
6.1.1.3.03	REFRIGERIOS	1.992,45	1,17%			1.688,70	0,89%		
6.1.1.3.04	UNIFORME Y PRENDAS DE VESTIR					4.283,28			
6.1.1.4.	<b>APORTES AL IESS</b>	13.198,73	7,73%	12,57%	12,57%	11.639,94	6,11%	10,07%	10,07%
6.1.1.4.01	PATRONAL	8.307,43	4,87%			7.448,46	3,91%		
6.1.1.4.02	FONDOS DE RESERVA	4.891,30	2,87%			4.191,48	2,20%		
6.1.1.5.	<b>PAGO DIETAS</b>				0,00%	18.714,34		16,18%	16,18%
6.1.1.5.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION					9.357,17			50,00%
6.1.1.5.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA					9.357,17			50,00%
6.1.1.6.	<b>OTROS GASTOS DE PERSONAL</b>	3.555,99	2,08%	3,39%	3,39%	1.000,00	0,53%	0,86%	0,86%
6.1.1.6.05	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	3.555,99	2,08%			-			
6.1.1.6.05	BONIFICACIONES					1.000,00			100,00%
6.1.2.	<b>GASTOS GENERALES</b>	51.256,23	30,04%	32,81%		53.465,48	28,07%	31,62%	
6.1.2.1.	<b>SERVICIOS</b>	18.212,27	10,67%	35,53%		16.593,89	8,71%	31,04%	
6.1.2.1.06	ARRENDAMIENTOS	15.983,44	9,37%		87,76%	15.166,41	7,96%		91,40%
6.1.2.1.07	COMUNICACION, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1.245,44	0,73%		6,84%	548,60	0,29%		3,31%
6.1.2.1.08	LIMPIEZA	983,39	0,58%		5,40%	878,88	0,46%		5,30%
6.1.2.2.	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>	1.769,50	1,04%	3,45%		5.157,00	2,71%	9,65%	
6.1.2.2.01	VARIOS	1.769,50	1,04%			5.157,00	2,71%		
6.1.2.3.	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	9.860,86	5,78%	19,24%		4.708,35	2,47%	8,81%	
6.1.2.3.01	UTILES DE OFICINA	7.012,82	4,11%		71,12%	4.190,98	2,20%		89,01%
6.1.2.3.05	OTROS SUMINISTROS	2.848,04	1,67%		28,88%	517,37	0,27%		10,99%
6.1.2.4.	<b>SISTEMAS TECNOLOGICOS</b>	2.765,33	1,62%	5,40%		2.903,45	1,52%	5,43%	
6.1.2.4.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	2.765,33	1,62%		100,00%	2.903,45	1,52%		100,00%
6.1.2.5.	<b>SERVICIOS CORPORATIVOS</b>	2.138,06	1,25%	4,17%		4.789,03	2,51%	8,96%	
6.1.2.5.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	2.138,06	1,25%		100,00%	4.789,03	2,51%		100,00%
6.1.2.6.	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>	949,94	0,56%	1,85%		2.293,78	1,20%	4,29%	
6.1.2.6.01	IMPUESTOS FISCALES	387,22	0,23%		40,76%	1.146,89	0,60%		50,00%
6.1.2.6.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	387,22	0,23%		40,76%	1.146,89	0,60%		50,00%
6.1.2.6.04	MULTAS								
6.1.2.6.05	INTERESES POR MORA	175,50	0,10%		18,47%		0,00%		0,00%
6.1.2.7.	<b>SERVICIOS VARIOS</b>	4.626,65	2,71%	9,03%	9,03%	5.582,77	2,93%	10,44%	10,44%
6.1.2.7.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	4.626,65	2,71%		100,00%	5.582,77	2,93%		100,00%
6.1.2.8.	<b>DEPRECIACIONES</b>	6.318,25	3,70%	12,33%	12,33%	6.059,68	3,18%	11,33%	11,33%
6.1.2.10.	<b>SERVICIOS BASICOS</b>	4.615,37	2,70%	9,00%		5.377,53	2,82%	10,06%	
6.1.2.10.01	ENERGIA ELECTRICA	2.201,03	1,29%		47,69%	2.078,80	1,09%		38,66%
6.1.2.10.02	SERVICIO TELEFONICO	2.260,87	1,32%		48,99%	2.945,72	1,55%		54,78%
6.1.2.10.03	AGUA POTABLE	153,47	0,09%		3,33%	353,01	0,19%		6,56%
6.2.	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	389,29	0,23%	0,23%		403,98	0,21%	0,21%	
6.2.1.	<b>INTERESES</b>	389,29	0,23%			403,28	0,21%		
6.3.	<b>OTROS GASTOS</b>	14.031,82	8,22%	8,22%		20.954,54	11,00%	11,00%	
6.3.4.	<b>OTROS GASTOS</b>	14.031,82	8,22%			20.954,54	11,00%		
3.1.3.1.01	<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	9.347,78	5,48%	5,48%		912,07	0,48%	0,48%	
8	<b>Cuentas de Orden</b>	659.577,64	100,00%			588.712,31	100,00%		
8.2.	<b>Cuentas de Orden Acreedoras</b>	659.577,64	100,00%			588.712,31	100,00%		
8.2.1.	<b>Egresos como Intermediario</b>	659.577,64	100,00%			588.712,31	100,00%		
8.2.1.1	<b>Servicio de Transporte</b>	659.577,64	100,00%			588.712,31	100,00%		

Sr. Paul Chavez  
GERENTE

ING. CPA. Marisol Averos  
CONTADORA

**Cuadro 4**  
**ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2014-2015**

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUMANDY"**  
**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS**  
Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970  
**ESTADO DE RESULTADOS RECONSTRUIDO**  
**2014-2015**

CODIGO	CUENTAS	2014	2015	AUMENTO O DISMINUCION	%	VARIACION	OBSERVACIONES
		V.ABSOLUTO	V.ABSOLUTO	VALOR	RELATIVO	PUNTOS	
4	INGRESOS	179 990.62	191 365.20	11 374.58	6.32%	1.06	AUMENTO
4.1.	INGRESOS POR VENTAS	12 285.36	12 116.15	- 169.21	-1.38%	0.99	DISMINUCION
4.1.2.	VENTAS DE SERVICIOS	12 285.36	12 116.15	- 169.21	-1.38%	0.99	DISMINUCION
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	12 285.36	12 116.15	- 169.21	-1.38%	0.99	DISMINUCION
4.1.2.2.01	Servicio de encomiendas	12 285.36	12 116.15	- 169.21	-1.38%	0.99	IGUAL
4.2.	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	151 150.40	144 147.70	- 7 002.70	-4.63%	0.95	DISMINUCION
4.2.1	CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	145 243.80	124 936.50	- 20 307.30	-13.98%	0.86	DISMINUCION
4.2.2	CUOTAS EXTRAORDINARIAS			-			
4.2.3	CUOTAS DE INGRESO		14 500.00	14 500.00			
4.2.4	APORE VOLUNTARIO	5 906.60	4 711.20	- 1 195.40	-20.24%	0.80	DISMINUCION
4.2.5	SERVICIO DE ENCOMIENDS						
4.3.	OTROS INGRESOS	16 554.86	35 101.35	18 546.49	112.03%	2.12	AUMENTO
4.3.1.	POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y SUBSIDIOS		502.67	502.67			
4.3.1.6	INTERESES GANADOS DE ENTIDADES FINANCIERAS		502.67	502.67			
4.3.2.	OTROS INGRESOS	16 554.86	34 598.68	18 043.82	108.99%	2.09	AUMENTO
4.3.2.4	OTROS INGRESOS	16 554.86	34 598.68	18 043.82	108.99%	2.09	AUMENTO

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUMANDY"**  
**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS**  
**Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**  
**ESTADO DE RESULTADOS RECONSTRUIDO**  
**2014-2015**

CODIGO	CUENTAS	2014	2015	AUMENTO O DISMINUCION	%	VARIACION	OBSERVACIONES
		V.ABSOLUTO	V.ABSOLUTO	VALOR	RELATIVO	PUNTOS	
6	GASTOS	170.642,84	190.453,13	19.810,29	11,61%	1,12	AUMENTO
6.1.	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	156.221,73	169.094,61	12.872,88	8,24%	1,08	AUMENTO
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL	104.965,50	115.629,13	10.663,63	10,16%	1,10	AUMENTO
6.1.1.1.	REMUNERACIONES	70.207,75	63.140,92	- 7.066,83	-10,07%	0,90	DISMINUCION
6.1.1.1.01	REMUNERACION BASICA UNIFICADA	57.690,66	47.829,19	- 9.861,47	-17,09%	0,83	DISMINUCION
6.1.1.1.02	HORAS EXTRAS	10.737,38	13.475,01	2.737,63	25,50%	1,25	AUMENTO
6.1.1.1.03	EVENTUALES Y REMPLAZOS	1.779,71	1.836,72	57,01	3,20%	1,03	AUMENTO
6.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES	12.435,58	10.337,20	- 2.098,38	-16,87%	0,83	DISMINUCION
6.1.1.2.01	DECIMO TERCER SUELDO	5.262,56	5.785,85	523,29	9,94%	1,10	AUMENTO
6.1.1.2.02	DECIMO CUARTO SUELDO	4.218,84	4.310,77	91,93	2,18%	1,02	AUMENTO
6.1.1.2.04	VACACIONES	2.954,18	240,58	- 2.713,60	-91,86%	0,08	DISMINUCION
6.1.1.3.	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES	5.567,45	10.796,73	5.229,28	93,93%	1,94	AUMENTO
6.1.1.3.02	MOVILIZACION	3.575,00	4.824,75	1.249,75	34,96%	1,35	AUMENTO
6.1.1.3.03	REFRIGERIOS	1.992,45	1.688,70	- 303,75	-15,25%	0,85	DISMINUCION
6.1.1.3.04	UNIFORME Y PRENDAS DE VESTIR	-	4.283,28	4.283,28			
6.1.1.4.	APORTES AL IESS	13.198,73	11.639,94	- 1.558,79	-11,81%	0,88	DISMINUCION
6.1.1.4.01	PATRONAL	8.307,43	7.448,46	- 858,97	-10,34%	0,90	DISMINUCION
6.1.1.4.02	FONDOS CUARTO DE RESERVA	4.891,30	4.191,48	- 699,82	-14,31%	0,86	DISMINUCION
6.1.1.5.	PAGO DIETAS	-	18.714,34	18.714,34			
6.1.1.5.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION		9.357,17	9.357,17			
6.1.1.5.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA		9.357,17	9.357,17			
6.1.1.6.	OTROS GASTOS DE PERSONAL	3.555,99	1.000,00	- 2.555,99	-71,88%	0,28	DISMINUCION
6.1.1.6.05	DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	3.555,99	-	- 3.555,99	-100,00%	-	DISMINUCION
6.1.1.6.05	BONIFICACIONES	-	1.000,00	1.000,00			
6.1.2.	GASTOS GENERALES	51.256,23	53.465,48	2.209,25	4,31%	1,04	AUMENTO
6.1.2.1.	SERVICIOS	18.212,27	16.593,89	- 1.618,38	-8,89%	0,91	DISMINUCION
6.1.2.1.06	ARRENDAMIENTOS	15.983,44	15.166,41	- 817,03	-5,11%	0,95	DISMINUCION
6.1.2.1.07	COMUICACION, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1.245,44	548,60	- 696,84	-55,95%	0,44	DISMINUCION
6.1.2.1.08	LIMPIEZA	983,39	878,88	- 104,51	-10,63%	0,89	DISMINUCION
6.1.2.2.	MANTENIMIENTO Y REPARACION	1.769,50	5.157,00	3.387,50	191,44%	2,91	AUMENTO
6.1.2.2.01	VARIOS	1.769,50	5.157,00	3.387,50	191,44%	2,91	AUMENTO
6.1.2.3.	MATERIALES Y SUMINISTROS	9.860,86	4.708,35	- 5.152,51	-52,25%	0,48	DISMINUCION
6.1.2.3.01	UTILES DE OFICINA	7.012,82	4.190,98	- 2.821,84	-40,24%	0,60	DISMINUCION
6.1.2.3.05	OTROS SUMINISTROS	2.848,04	517,37	- 2.330,67	-81,83%	0,18	DISMINUCION
6.1.2.4.	SISTEMAS TECNOLOGICOS	2.765,33	2.903,45	138,12	4,99%	1,05	AUMENTO
6.1.2.4.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	2.765,33	2.903,45	138,12	4,99%	1,05	AUMENTO
6.1.2.5.	SERVICIOS CORPORATIVOS	2.138,06	4.789,03	2.650,97	123,99%	2,24	AUMENTO
6.1.2.5.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	2.138,06	4.789,03	2.650,97	123,99%	2,24	AUMENTO
6.1.2.6.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	949,94	2.293,78	1.343,84	141,47%	2,41	AUMENTO
6.1.2.6.01	IMPUESTOS FISCALES	387,22	1.146,89	759,67	196,19%	2,96	AUMENTO
6.1.2.6.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	387,22	1.146,89	759,67	196,19%	2,96	AUMENTO
6.1.2.6.04	MULTAS			-			
6.1.2.6.05	INTERESES POR MORA	175,50		- 175,50	-100,00%	-	DISMINUCION
6.1.2.7.	SERVICIOS VARIOS	4.626,65	5.582,77	956,12	20,67%	1,21	AUMENTO
6.1.2.7.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	4.626,65	5.582,77	956,12	20,67%	1,21	AUMENTO
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES	6.318,25	6.059,68	- 258,57	-4,09%	0,96	DISMINUCION
6.1.2.10.	SERVICIOS BASICOS	4.615,37	5.377,53	762,16	16,51%	1,17	AUMENTO
6.1.2.10.01	ENERGIA ELECTRICA	2.201,03	2.078,80	- 122,23	-5,55%	0,94	DISMINUCION
6.1.2.10.02	SERVICIO TELEFONICO	2.260,87	2.945,72	684,85	30,29%	1,30	AUMENTO
6.1.2.10.03	AGUA POTABLE	153,47	353,01	199,54	130,02%	2,30	AUMENTO
6.2.	GASTOS FINANCIEROS	389,29	403,98	14,69	3,77%	1,04	AUMENTO
6.2.1.	INTERESES	389,29	403,28	13,99	3,59%	1,04	AUMENTO
6.3.	OTROS GASTOS	14.031,82	20.954,54	6.922,72	49,34%	1,49	AUMENTO
6.3.4	OTROS GASTOS	14.031,82	20.954,54	6.922,72	49,34%	1,49	AUMENTO
3.1.3.1.01	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.347,78	912,07	- 8.435,71	-90,24%	0,10	DISMINUCION
8	CUENTAS DE ORDEN	659.577,64	588.712,31	- 70.865,33	-10,74%	0,89	DISMINUCION
8.2.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	659.577,64	588.712,31	- 70.865,33	-10,74%	0,89	DISMINUCION
8.2.1.	EGRESOS COMO INTERMEDIARIO	659.577,64	588.712,31	- 70.865,33	-10,74%	0,89	DISMINUCION
8.2.1.1	SERVICIO DE TRANSPORTE	659.577,64	588.712,31	- 70.865,33	-10,74%	0,89	DISMINUCION

Sr. Paul Chavez  
GERENTE

ING. CPA. Marisol Averos  
CONTADORA

## **INTERPRETACIÓN GENERAL DEL BALANCE GENERAL**

**2014-2015**

Realizando el análisis vertical y horizontal preliminar según la reestructura del balance general, se puede señalar que:

La cooperativa está estructurada financieramente por activos, pasivos y patrimonio; Los activos está integrado por corrientes y no corrientes que representan el 78.43% y 21.57% respectivamente durante el 2014 y en el 2015 representado por el 81.57% y 18.43%, notándose un ligero aumento en el primer grupo, dado por el aumentos en Cuentas por Cobrar socios, de aportes, voluntarios, mensuales y préstamos. Y con un leve decrecimiento en el segundo año por la depreciación de los activos fijos que sufrieron un desgaste por su vida útil, relacionados entre los dos años analizados.

Seguidamente tenemos el Pasivo que está compuesto en el ciento por ciento por corrientes en los dos años, integrando este rubro las cuentas por pagar con un 99.52% y 99.75%, seguido por Obligaciones con la SEPS con el 0.33% y 0.17%; y finalmente por otros pasivos corrientes con el 0.14% y 0.07% respectivamente en el 2014-2015.

Refiriéndome al Patrimonio, está integrado por: El capital social, reservas y excedentes, que representan el 89.35% - 81.70%; 5.12% -17.70% y 5.53% - 0.60% en su orden y durante el 2014 y 2015 respectivamente.

Analizando horizontalmente los dos períodos, la situación financiera ha experimentado un ligero aumento en valor absoluto de \$ 14.007,30 que representa el 6.94%, o en otras palabras una variación de 1.07

## **INTERPRETACIÓN GENERAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2014-2015**

Según el análisis vertical y horizontal preliminar del Estado de resultados reestructurado del 2014 y 2015, debo describir que los ingresos en los dos períodos analizados provienen de ventas de servicios (servicio de encomiendas) con el 6.83% - 6.33%; por ingresos administrativos y sociales con el 83.98% - 75.33% y finalmente otros ingresos con el 9.20% y 18.08%, desglosando el grupo de mayor representatividad que es por ingresos administrativos y sociales que representan el 80.70% - 65.29%; tenemos que está compuesto por; cuotas para gastos de administración con el 96.09% - 86.67%; aporte voluntario con el 3.91% 3.27% y por cuotas de ingreso solo en el 2015 con el 10.06%, notándose en casi todos los rubros una disminución horizontalmente, a excepción en la cuenta de otros ingresos que presenta un aumento en el 2015 de \$ 18.546.49 que representa el 112.03% con relación al 2014, porque la cooperativa

recaudo los prestamos realizados a los socios, y cuotas extraordinarias resueltas en Asambleas, y multas de sesiones y cobros de frecuencias.

Al analizar horizontalmente, notamos que ha existido un leve incremento en los ingresos de \$ 11.374,58 que representa el 6.32% o dicho en otras palabras existe una variación positiva en 1.06 en el 2015 con relación al 2014.

Con respecto a los gastos de los dos períodos analizados, se puede determinar que representan el 94.81% y 99.52% con relación a los ingresos, notándose que la diferencia o el excedente analizados verticalmente, constituyen el 5.19% y 0.48% en el 2014 y 2015 respectivamente; y, analizando horizontalmente notamos que los gastos han aumentado en \$ 19.810,29 que representa el 11.61%, mientras que el excedente ha decrecido horizontalmente entre los dos periodos, en \$ 8.435,71 que representa el 90.24% ,debido a que se contrató más personal por apertura de oficinas en diferentes ciudades, pagos de arriendos de locales , muebles y enseres , equipos de oficina.

Al interpretar el grupo, subgrupo, cuentas y subcuentas de gastos, se describe que está integrado por: Gastos de administración y ventas, Gastos Financieros y Otros gastos; que representan en su orden y durante el 2014 y 2015, el 91.55% - 88.79%; 0.23% - 0.21% y 8.22% y 11% respectivamente, notándose una leve disminución, analizamos horizontalmente y detectamos que ha existido un ligero incremento en

valor absoluto de \$ 19.810,19 que representa el 11.61%, en los gastos generales de administración por pago de honorarios y dietas.

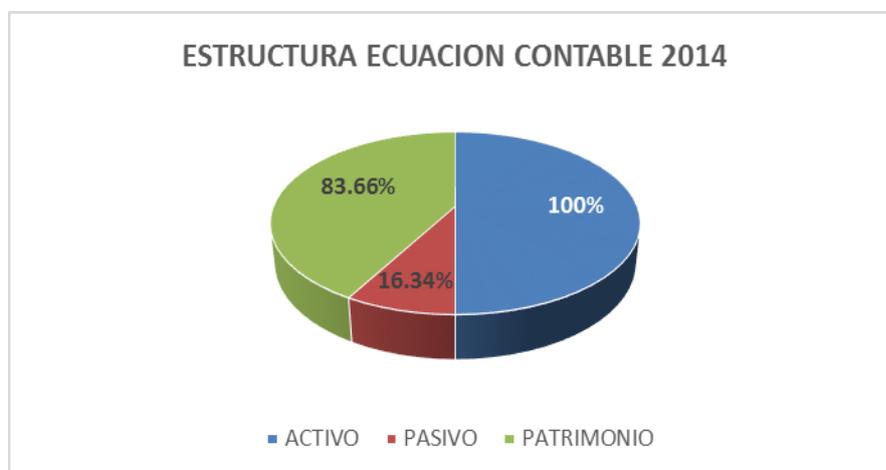
## INTERPRETACIÓN ANALÍTICA DEL BALANCE GENERAL 2014

### Cuadro 5

#### ESTRUCTURA DE LA ECUACIÓN CONTABLE AÑO 2014

CUENTA	VALOR	%
ACTIVO	201.909,70	100,00
PASIVO	32.996,96	16,34%
PATRIMONIO	168.912,74	83,66%

### Gráfico 1



#### Interpretación:

Podemos observar que el Activo está representado por el 16.34% de Pasivos y el 83.66% del Patrimonio de la Cooperativa, con lo cual se cumple la ecuación contable sumando el 100% la igualdad.

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

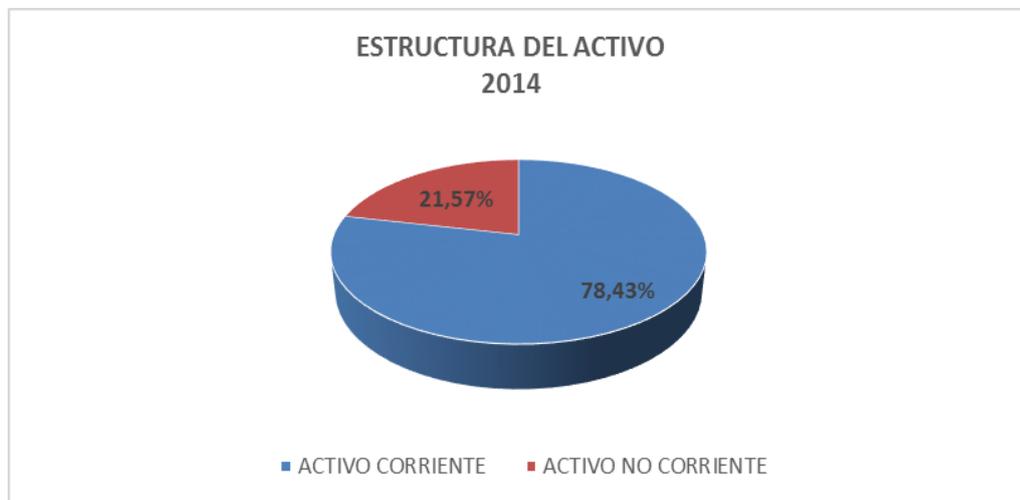
$$201.909,70 = 32.996,96 + 168.912,74$$

$$201.909,70 = 201.909,70$$

**Cuadro 6**  
**ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL**  
**AÑO 2014**

CUENTAS	PARCIAL	VALOR	%	CUENTAS	PARCIAL	VALOR	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>158 362.04</b>	<b>78.43%</b>	<b>PASIVO</b>		<b>32 996.96</b>	<b>16.34%</b>
ACTIVO DISPONIBLE	76 737.76		38.01%	PASIVO CORRIENTE	32 996.96		
ACTIVOS FINANCIEROS	80 984.28		40.11%	<b>PATRIMONIO</b>		<b>168 912.74</b>	<b>83.66%</b>
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	640.00			CAPITAL SOCIAL	150 922.51		89.35%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>43 547.66</b>	<b>21.57%</b>	RESERVAS	8 642.45		5.12%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43 547.66		100.00%	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9 347.78		5.53%
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>201 909.70</b>	<b>100.00%</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>201 909.70</b>		<b>100.00%</b>

**Gráfico 2**



**Interpretación:**

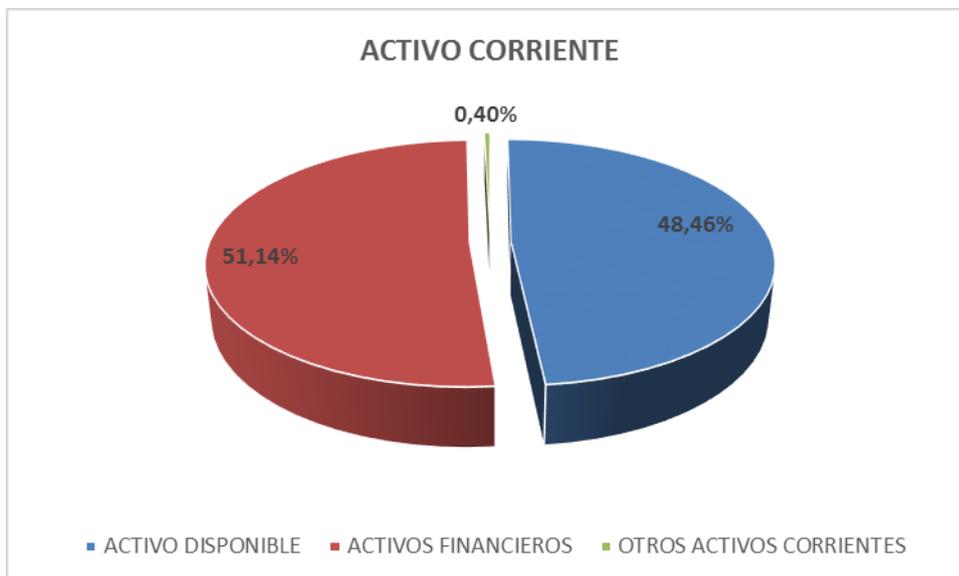
Según el gráfico podemos visualizar que el Activo está integrado por el corriente con un valor absoluto de \$ 158.362,04 que representa el 78.43% y el No corriente con un valor de \$ 43.547,66 representando el 21.57%.

**Cuadro 7**

**ESTRUCTURA DEL ACTIVO CORRIENTE**

CUENTA	VALOR	%
ACTIVO DISPONIBLE	76737.76	48.46%
ACTIVOS FINANCIEROS	80984.28	51.14%
CORRIENTES	640.00	<b>40,00%</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>158362.04</b>	<b>10000,00%</b>

**Gráfico 3**



**Interpretación:**

Observamos que el activo corriente está compuesto por el disponible que representa el 48.46%, por activos financieros que representa el 51.14% y finalmente por otros activos corrientes que representa el 0.40%

**Cuadro 8**

**ESTRUCTURA DEL ACTIVO DISPONIBLE**

CUENTA	VALOR	%
CAJA	50.150,83	65,35%
COOPERATIVAS Y BANCOS	26.586,93	34,65%
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>76.737,76</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 4**



**Interpretación:**

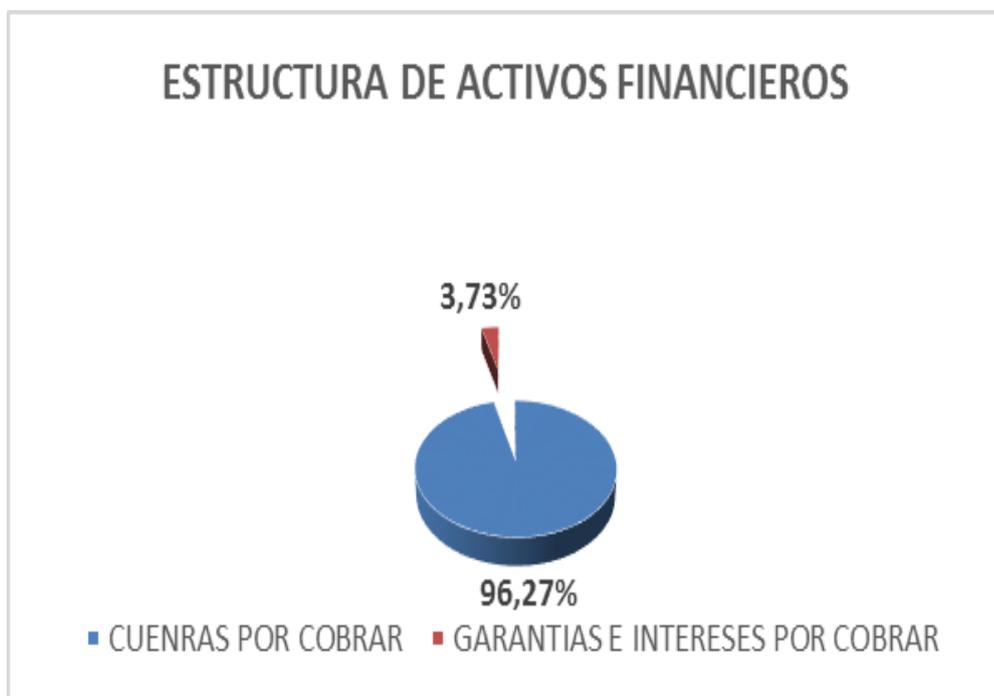
Desglosando más se explica que el disponible está representado por caja con un 65.35%, esto se debe a que las cuotas de los socios recibidos a fin de año, no habían sido depositado, sino los primeros días del siguiente; y, por cooperativas y bancos con un 34.65%

## ESTRUCTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS

**Cuadro 9**

CUENTA	VALOR	%
CUENTAS POR COBRAR	77.965,42	96,27%
GARANTIAS E INTERESES	3.018,86	3,73%
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>80.984,28</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 5**



### **Interpretación:**

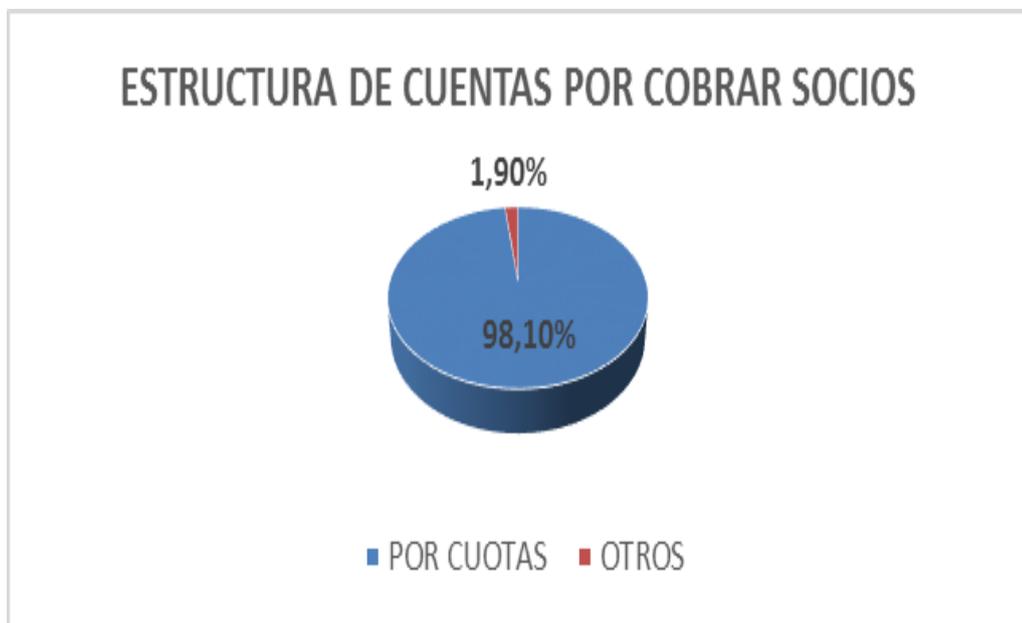
De lo que se deduce que el 96.27% representa a cuentas por cobrar, por lo que requiere gestión de parte de los directivos y contabilidad en recaudar oportunamente los aportes de los socios y clientes; y, el 3.73% corresponde a garantías e intereses por cobrar. Donde cuentas por cobrar a su vez está integrado por cuentas por cobrar a clientes con el 4.99%, a socios con el 94.45% y a empleados con 0.56%, lo que se corrobora con lo descrito en líneas anteriores de este párrafo.

## ESTRUCTURA DE CUENTAS POR COBRAR SOCIOS

**Cuadro 10**

CUENTA	VALOR	%
POR CUOTAS	72.242,70	98,10%
OTROS	1.397,82	1,90%
<b>TOTAL CTAS. POR COBRA</b>	<b>73.640,52</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 6**



### **Interpretación:**

Las cuentas por cobrar a socios que es el de mayor representatividad y está descompuesta por la subcuenta cuotas de los socios con el 98.10% y otros con el 1.90%

## ESTRUCTURA ACTIVO NO CORRIENTE

**Cuadro 11**

CUENTA	VALOR	%
<b>NO CORRIENTE</b>	<b>43.547,66</b>	<b>100%</b>
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIP	43.547,66	100%

**Gráfico 7**



### **Interpretación:**

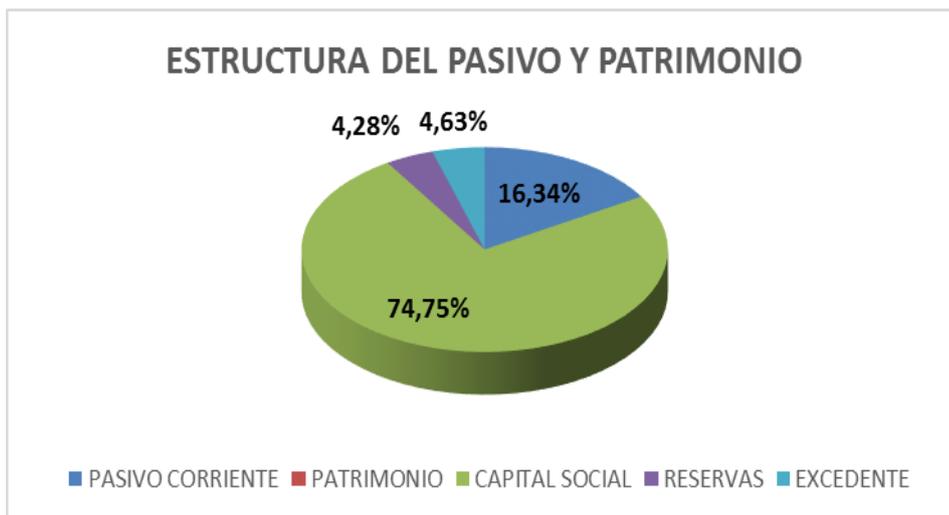
El Activo no corriente que representa el 21.57% del total de activos, está compuesto en el ciento por ciento por propiedad planta y equipo, con un valor de \$ 43.547,66 una vez restado las depreciaciones acumuladas de cada uno de los activos que suman \$ 24.337,25; y, los activos de mayor representatividad de este grupo están en el siguiente orden: Edificios con el 41.32%, equipos de computación con 20.30%, muebles y enseres con 14.18%, otros activos con 10.47% y equipo de oficina con 7.09%

## ESTRUCTURA DEL PASIVO Y PATRIMONIO

**Cuadro 12**

CUENTA	VALOR	GRUPO	%
<b>PASIVO</b>		<b>32.996,96</b>	<b>16,34%</b>
PASIVO CORRIENTE	32.996,96		100,00%
<b>PATRIMONIO</b>		<b>168.912,74</b>	<b>83,66%</b>
CAPITAL SOCIAL	150.922,51		74,75%
RESERVAS	8.642,45		4,28%
EXCEDENTE	9.347,78		4,63%
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PAT</b>	<b>201.909,70</b>	<b>201.909,70</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 8**



**Interpretación:**

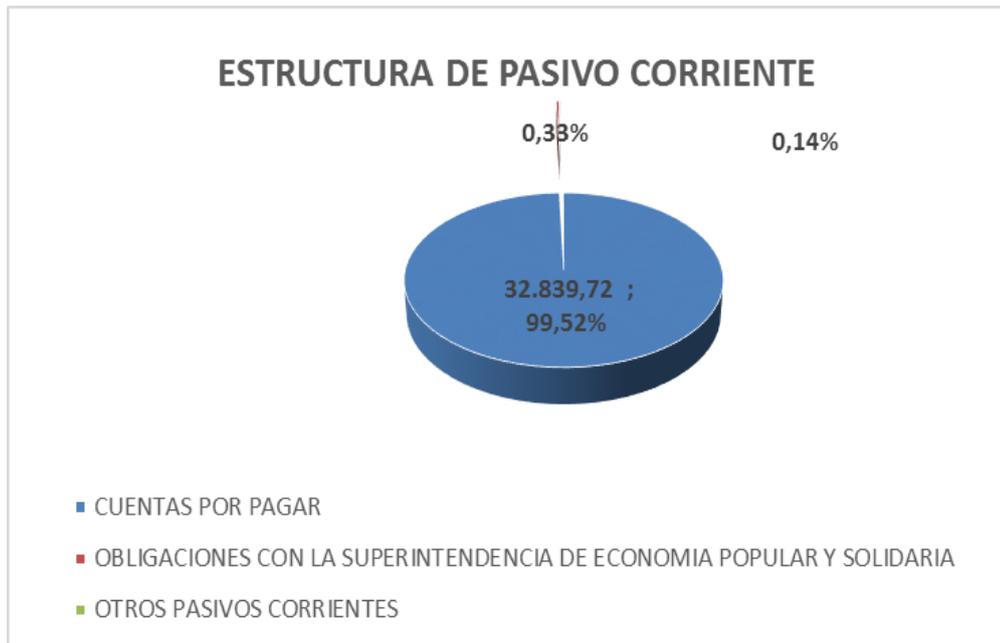
Durante el período económico 2014, se puede visualizar que el Pasivo integrado por el ciento por ciento de Pasivo corriente, representa el 16.34% y el Patrimonio el 83.66% con relación al total del Pasivo y Patrimonio; que a su vez el Patrimonio integra el Capital Social, representado en el 74.75%, Reservas abarca el 4.28% y finalmente el excedente del ejercicio representando el 4.63%.

## ESTRUCTURA DE PASIVO CORRIENTE

**Cuadro 13**

CUENTA	VALOR	%
CUENTAS POR PAGAR	32.839,72	99,52%
OBLIGACIONES CON LA SEPS	110,24	0,33%
OTROS PASIVOS CORRIENTES	47,00	0,14%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>32.996,96</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 9**



### **Interpretación:**

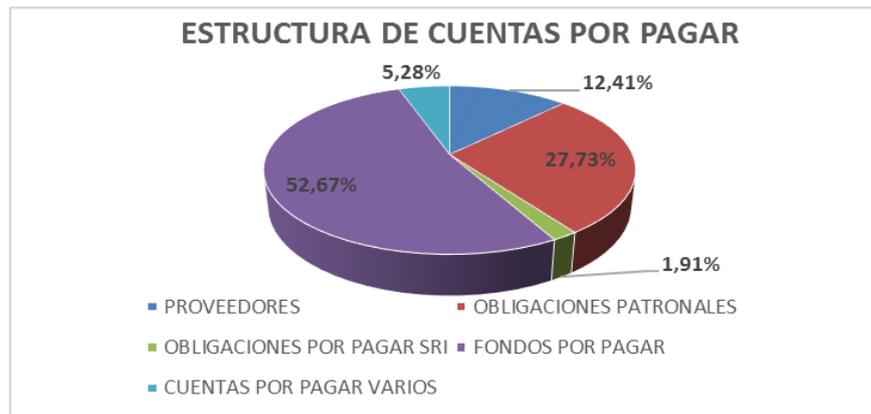
Donde observamos que está conformado en su mayoría por cuentas por pagar con el 99.52%, seguido de obligaciones con la SEPS con el 0.33% y finalmente por otros pasivos corrientes con el 0.14%

## ESTRUCTURA DE CUENTAS POR PAGAR

**Cuadro 14**

CUENTA	VALOR	%
<b>PASIVOS</b>	<b>63.967,16</b>	<b>100,00%</b>
<b>CORRIENTE</b>	<b>63.967,16</b>	<b>100,00%</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>63.809,92</b>	<b>99,75%</b>
PROVEEDORES	4.998,00	7,83%
OBLIGACIONES PATRONALES	2.536,75	3,98%
OBLIGACIONES POR PAGAR	2.022,20	3,17%
FONDOS POR PAGAR	40.954,78	64,18%
OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO PLAZO	8.384,90	13,14%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4.913,29	7,70%

**Gráfico 10**



### **Interpretación:**

Donde observamos según el cuadro que los pasivos está conformado en el ciento por ciento por pasivos corrientes, y éste último por Cuentas por pagar que representa el 99.52%, a su vez las Cuentas por pagar integran las cuentas de proveedores con el 12.41%; obligaciones patronales con el 27.73%; obligaciones por pagar SRI el 1.91%; fondos por pagar con el 52.67% que es el de mayor representativa y finalmente cuentas por pagar varias con el 5.28%

## ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO

Cuadro 15

CUENTA	VALOR	%
APORTE DE LOS SOCIOS	150.922,51	89,35%
RESERVAS	8.642,45	5,12%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.347,78	5,53%
<b>TOTAL DEL CAPITAL SOCIAL =</b>	<b>168.912,74</b>	<b>100,00%</b>

Gráfico 11



### Interpretación:

Donde observamos que el patrimonio que está constituido en el ciento por ciento por el capital social y este a su vez integra el 89.35% de Aporte de los socios, el 5.12% de reservas y finalmente el 5.53% corresponde al excedente del ejercicio.

## ESTRUCTURA DE CAPITAL SOCIAL

Cuadro 16

CUENTA	VALOR	%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>168.912,74</b>	<b>100,00%</b>
<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>150.922,51</b>	<b>89,35%</b>
CERTIFICADOS DE	124.142,51	73,50%
CUOTAS DE INGRESO	25.000,00	14,80%
MULTAS A SOCIOS	1.780,00	1,05%

Gráfico 12



### Interpretación:

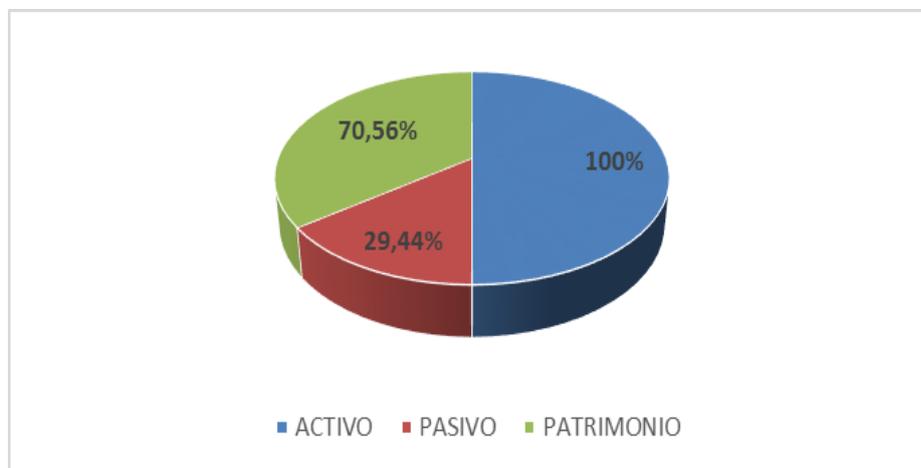
El Capital social está compuesto por el aporte de socios que a su vez comprende los certificados de aportación con el 82.26%, cuotas de ingresos el 16.56% y finalmente por multas representando el 1.18%

## ESTRUCTURA DE LA ECUACION CONTABLE AÑO 2015

**Cuadro 17**

CUENTA	VALOR	%
ACTIVO	215.917,00	100,00
PASIVO	63.569,88	29,44%
PATRIMONIO	152.347,12	70,56%

**Gráfico 13**



### **Interpretación:**

La estructura de la Ecuación Contable correspondiente al año 2015, está distribuida de la siguiente manera: El Activo está constituido por el 29.44% de Pasivos y el 70.56% de Patrimonio, con lo cual se cumple la ecuación contable sumando el 100% la igualdad.

Donde se nota una variación en su estructura con relación al 2014, por cuanto existió un aumento en sus pasivos del 16% al 29% y disminución en su patrimonio del 84% al 70%.

**Activo = Pasivo + Patrimonio**

**215.917,00 = 63.569,88 + 152.347,12**

**215.917,00 = 215.917,00**

**ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL 2015**

**Cuadro 18**

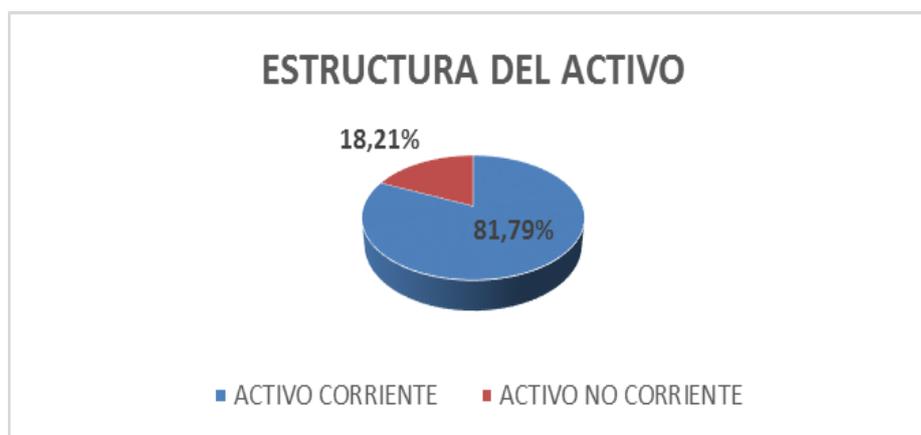
GRUPOS Y SUBGRUPOS	PARCIAL	TOTAL	%	GRUPOS Y SUBGRUPOS	PARCIAL	TOTAL	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>176 112.82</b>	<b>81.57%</b>	<b>PASIVO</b>		<b>63 967.16</b>	<b>29.63%</b>
DISPONIBLE	20 184.97		11.46%	PASIVO CORRIENTE	63 967.16		100.00%
ACTIVOS FINANCIEROS	155 247.85		88.15%	<b>PATRIMONIO</b>		<b>151 949.84</b>	<b>70.37%</b>
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	680.00		0.39%	CAPITAL SOCIAL	124 142.51		81.70%
<b>NO CORRIENTE</b>		<b>39 804.18</b>	<b>18.43%</b>	RESERVAS	26 895.26		17.70%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	39 804.18		100.00%	EXCEDENTE	912.07		0.60%
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>215 917.00</b>	<b>215 917.00</b>	<b>100.00%</b>		<b>215 917.00</b>	<b>215 917.00</b>	<b>100.00%</b>

**Cuadro 19**

**ESTRUCTURA DEL ACTIVO**

CUENTA	VALOR	%
ACTIVO CORRIENTE	176.112,82	81,57%
ACTIVO NO CORRIENTE	39.804,18	18,43%
<b>TOTAL CTAS. POR COBRAR SOC</b>	<b>215.917,00</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 14**



### Interpretación:

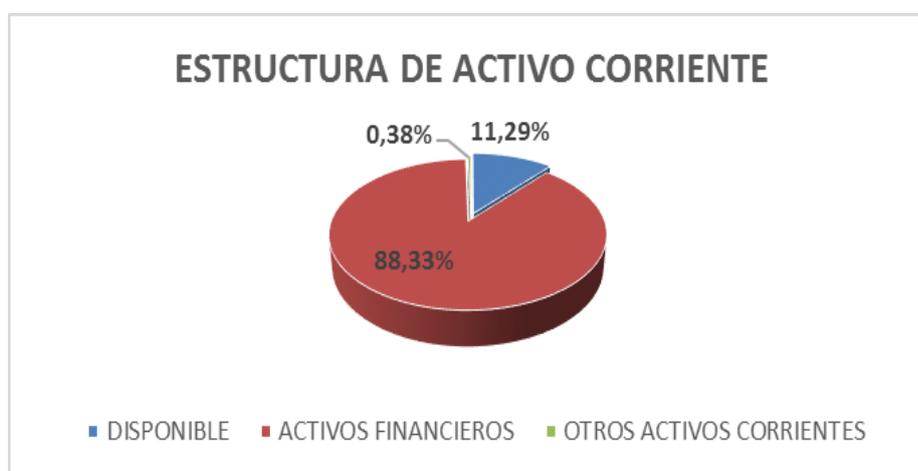
Según el gráfico podemos visualizar que el Activo está integrado por el corriente con un valor absoluto de \$ 176.112,82 que representa el 81,57% y el No corriente con un valor de \$ 39.804,18 representando el 18,43%.

### ESTRUCTURA DEL ACTIVO CORRIENTE

**Cuadro 20**

CUENTA	VALOR	%
DISPONIBLE	20.184,97	11,46%
ACTIVOS FINANCIEROS	155.247,85	88,15%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	680,00	0,39%
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>176.112,82</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 15**



### Interpretación:

Observamos que el activo corriente está compuesto por el disponible que representa el 11,46%, por activos financieros que representa el 88,15% y finalmente por otros activos corrientes que representa el 0,39%.

## ESTRUCTURA DEL ACTIVO DISPONIBLE

**Cuadro 21**

CUENTA	VALOR	%
CAJA	8.790,53	43,55%
COOPERATIVAS Y BANCOS	11.394,44	56,45%
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>20.184,97</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 16**



### **Interpretación:**

Desglosando más diríamos que el disponible está representado por caja con un 43.55% y por cooperativas y bancos con un 56.45%, lo que demuestra claramente que ha existido una disminución horizontalmente analizando en la cuenta caja en un valor de \$ 41.360,30 que representa el 82.47% con relación al 2014 y las cuentas cooperativas y bancos un valor de 15.192,49 que representa un promedio de 48.63% entre el 2014 y 2015, pero que sin embargo requiere que el disponible básicamente esté integrado en un ciento por ciento del subgrupo Cooperativas y Bancos, a fin de evitar pérdida por sustracciones o mal uso del efectivo.

## ESTRUCTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS

**Cuadro 22**

CUENTA	VALOR	%
CUENTAS POR COBRAR	155.247,85	98,30%
GARANTIAS E INTERESES POR C	2.692,86	1,70%
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>157.940,71</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 17**



### **Interpretación:**

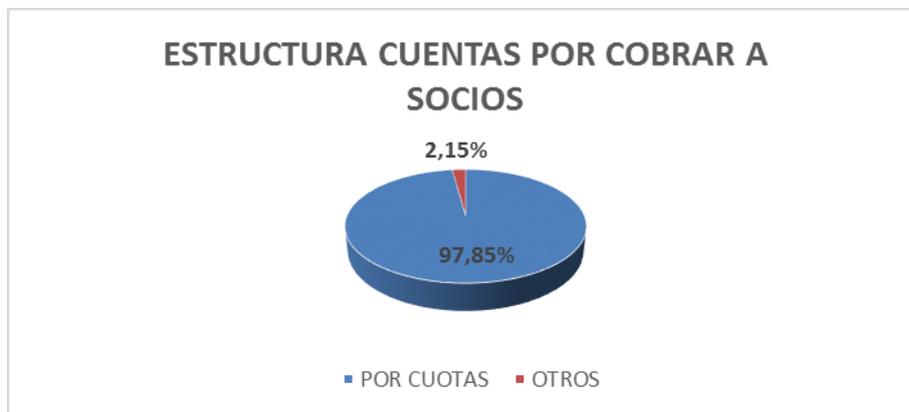
De lo que se deduce que el 98.30% representa a cuentas por cobrar y el 1.70% corresponde a garantías e intereses por cobrar. Donde cuentas por cobrar a su vez está integrado por cuentas por cobrar a clientes con el 2.30%, a socios con el 95.96% y a empleados con 0.04%, demostrándose claramente que hace falta gestión en el cobro oportuno a los socios, corroborándose lo que se dijo en párrafos anteriores.

## ESTRUCTURA DE CUENTAS POR COBRAR SOCIOS

**Cuadro 23**

CUENTA	VALOR	%
POR CUOTAS	145.773,00	97,85%
OTROS	3.197,82	2,15%
<b>TOTAL CTAS. POR COBRAR SOC</b>	<b>148.970,82</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 18**



### **Interpretación:**

Las cuentas por cobrar a socios que es el de mayor representatividad con el 95.96%, está descompuesta por la subcuenta cuotas con el 97.85% y otros con el 2.15%, lo que demuestra que ha existido un ligero decrecimiento comparando verticalmente entre las mismas subcuentas en los dos años analizados, pero aumento significativo en valor absoluto de \$ 73.530.30 en la subcuenta cuotas que representa el 101.78%.

**ESTRUCTURA ACTIVO NO CORRIENTE**  
**Cuadro 24**

CUENTA	VALOR	%
NO CORRIENTE	43.547,66	100%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	43.547,66	100%

**Gráfico 19**



**Interpretación:**

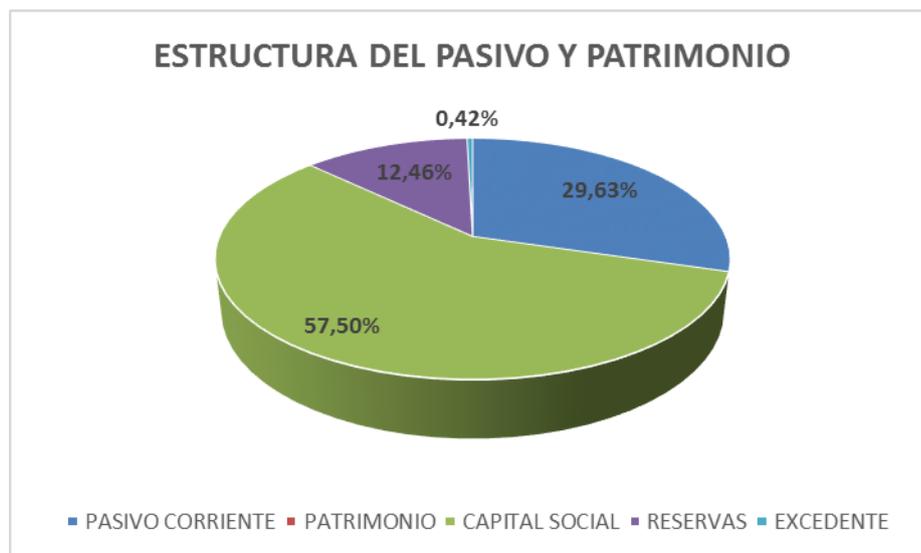
El Activo no corriente que representa el 18.21% del total de activos, está compuesto en el ciento por ciento por propiedad planta y equipo, con un valor de \$ 39.804,18 una vez restado las depreciaciones acumuladas de cada uno de los activos que suman \$ 29.099,34; y, los activos de mayor representatividad de este grupo están en el siguiente orden: Edificios con el 40.71%, equipos de computación con 20.32%, muebles y enseres con 15.50%, otros activos con 10.32% y equipo de oficina con 6.61%

## ESTRUCTURA DEL PASIVO Y PATRIMONIO

Cuadro 25

CUENTA	VALOR	GRUPO	%
<b>PASIVO</b>		<b>63.967,16</b>	<b>29,63%</b>
PASIVO CORRIENTE	63.967,16		100,00%
<b>PATRIMONIO</b>		<b>151.949,84</b>	<b>70,37%</b>
CAPITAL SOCIAL	124.142,51		57,50%
RESERVAS	26.895,26		12,46%
EXCEDENTE	912,07		0,42%
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>215.917,00</b>	<b>215.917,00</b>	<b>100,00%</b>

Gráfico 20



### Interpretación:

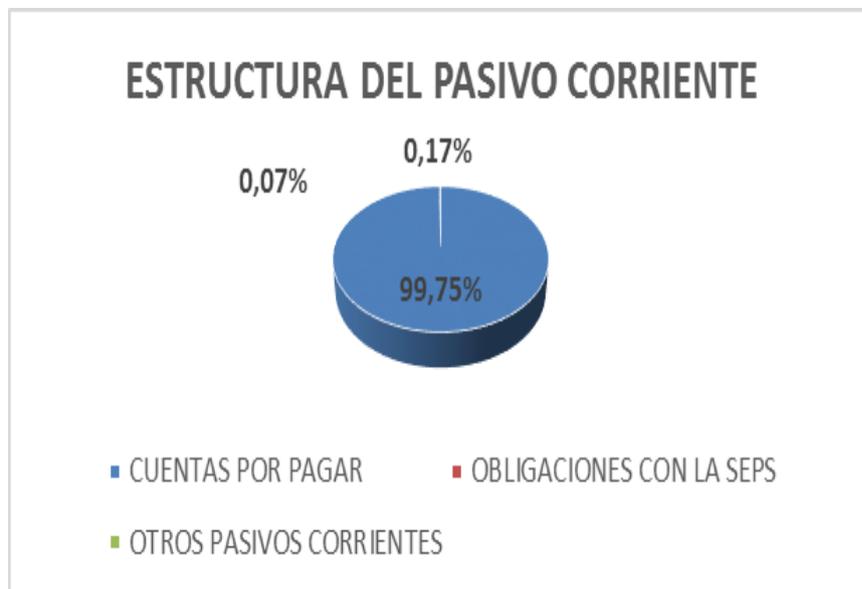
Durante el período económico 2015, se puede visualizar que el Pasivo integrado por el ciento por ciento de Pasivo corriente, representa el 29.63%; y el Patrimonio el 70.37%; que a su vez está integrado por el Capital Social, representa el 57.50%, Reservas abarca el 12.46% y finalmente el excedente del ejercicio representando el 0.42%

## ESTRUCTURA DE PASIVO CORRIENTE

**Cuadro 26**

CUENTA	VALOR	%
CUENTAS POR PAGAR	32.839,72	99,52%
OBLIGACIONES CON LA SEPS	110,24	0,33%
OTROS PASIVOS CORRIENTES	47,00	0,14%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>32.996,96</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 21**



### **Interpretación:**

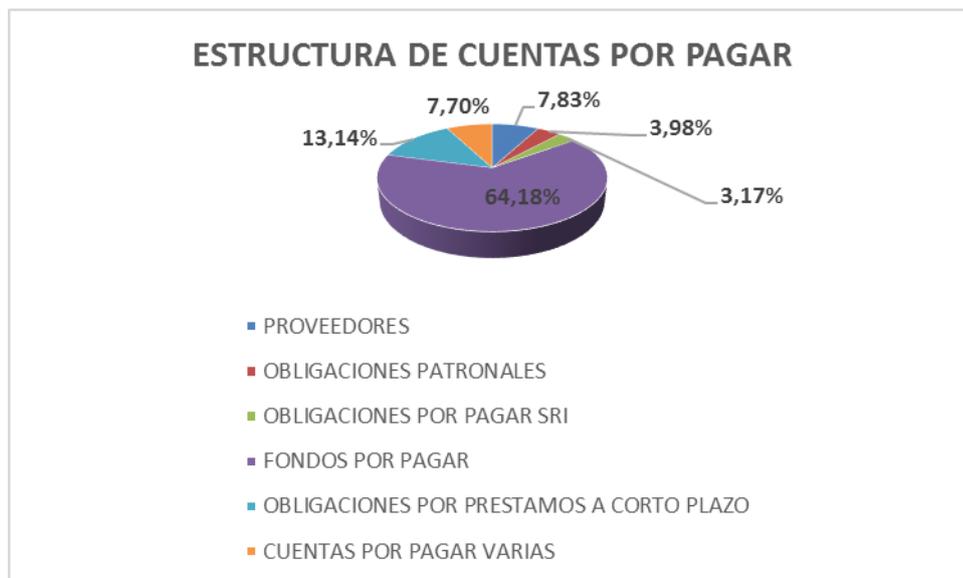
Donde observamos que está conformado en su mayoría por cuentas por pagar con el 99.75%, seguido de obligaciones con la SEPS con el 0.17% y finalmente por otros pasivos corrientes con el 0.07%

## ESTRUCTURA DE CUENTAS POR PAGAR

**Cuadro 27**

CUENTA	VALOR	%
<b>PASIVOS</b>	<b>63.967,16</b>	<b>100,00%</b>
<b>CORRIENTE</b>	<b>63.967,16</b>	<b>100,00%</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>63.809,92</b>	<b>99,75%</b>
PROVEEDORES	4.998,00	7,83%
OBLIGACIONES PATRONALES	2.536,75	3,98%
OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	2.022,20	3,17%
FONDOS POR PAGAR	40.954,78	64,18%
OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO PLAZO	8.384,90	13,14%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4.913,29	7,70%

**Gráfico 22**



### **Interpretación:**

Donde observamos según el cuadro que los pasivos está conformado en el ciento por ciento por pasivos corrientes, y éste último por Cuentas por pagar que representa el 99.75%, a su vez las Cuentas por pagar integran las cuentas de proveedores con el 7.83%; obligaciones patronales con el 3.98%; obligaciones por pagar SRI el 3.17%; fondos por pagar con el 64.18% de mayor injerencia; Obligaciones por préstamos a corto plazo el

13.14% y finalmente cuentas por pagar varias con el 7.70%. Concluyéndose que los fondos por pagar comprende en su mayor porcentaje por ahorro de los socios, seguido de fondo mortuario y Ahorro de accidentes que serían los conceptos por los que se adeudan.

## ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO

**Cuadro 28**

CUENTA	VALOR	%
APORTE DE LOS SOCIOS	124.142,51	81,70%
RESERVAS	26.895,26	17,70%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	912,07	0,60%
<b>TOTAL DEL CAPITAL SOCIAL = PATRIMONIO</b>	<b>151.949,84</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 23**



### Interpretación:

Donde observamos que el patrimonio que está constituido en el ciento por ciento por el Capital Social y este a su vez integra el 81.70% de Aporte de los socios, el 17.70% de Reservas y finalmente el 0.60% corresponde al Excedente del ejercicio.

## ESTRUCTURA DEL CAPITAL SOCIAL

**Cuadro 29**

CUENTA	VALOR	%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>151.949,84</b>	<b>100,00%</b>
<b>APORTE DE LOS SOCIOS</b>	<b>124.142,51</b>	<b>81,70%</b>
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	124.142,51	100,00%
CUOTAS DE INGRESO	-	
MULTAS A SOCIOS	-	

**Gráfico 24**



El Capital social durante el 2015, está constituido en el ciento por ciento por el aporte de los socios y éste a su vez igualmente en el ciento por ciento por los certificados de aportación con un valor absoluto de \$ 124.142,51, analizando horizontalmente observamos que ha existido una disminución en \$ 16.962,90 que equivale al 10.04%.

## INTERPRETACIÓN ANALÍTICA DEL ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2014

### ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS 2014

**Cuadro 30**

CUENTA	VALOR	%
<b>INGRESOS</b>	<b>179.990,62</b>	<b>100,00%</b>
<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>12.285,36</b>	<b>6,83%</b>
Servicio de encomiendas	12.285,36	100,00%
<b>INGRESOS</b>	<b>151.150,40</b>	<b>83,98%</b>
CUOTAS PARA GASTOS DE	145.243,80	96,09%
APORTE VOLUNTARIO	5.906,60	3,91%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>16.554,86</b>	<b>9,20%</b>
OTROS INGRESOS	16.554,86	100,00%
<b>GASTOS</b>	<b>170.642,84</b>	<b>100,00%</b>
GASTOS DE ADMINISTRACI	156.221,73	91,55%
GASTOS FINANCIEROS	389,29	0,23%
OTROS GASTOS	14.031,82	8,22%
<b>RESULTADOS</b>	<b>9.347,78</b>	<b>5,19%</b>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.347,78	100,00%

### RESUMEN

CUENTA	VALOR	%
INGRESOS	179.990,62	100,00%
GASTOS	170.642,84	94,81%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	9.347,78	5,19%

**Gráfico 25**



**Interpretación:**

Analizando la estructura del estado de resultados del año 2014, debo decir que los ingresos que suman \$ 179.990,62 e incluye Venta de servicios por \$ 12.585,36 que incluye el servicio de encomiendas que representa el 6.83%; Ingresos administrativos y sociales por \$ 151.150,40 representa el 83.98% y finalmente otros ingresos por \$ 16.554,86 con el 9.20%; donde detallando se afirmara que el grupo de ingresos administrativos y sociales está constituido por : cuotas para gastos de administración representando el 96.09 y aporte voluntario el 3.91%.

En cuanto a los gastos, estos suman \$ 170.642,84 que representa el 94.81% sobre el monto de ingresos e incluye, gastos administrativos y de venta por \$ 156.221,73 que representa el 91.55%; gastos financieros por \$ 389.29 con el 0.23% y otros gastos por \$ 14.031,82 con el 8.22%, registrándose una diferencia que constituye el excedente del período por \$ 9.347,78 que representa el 5.19% con relación a los ingresos.

## ESTRUCTURA DE INGRESOS 2014

**Cuadro 31**

CUENTA	VALOR	%
VENTA DE SERVICIOS	12.285,36	6,83%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	151.150,40	83,98%
OTROS INGRESOS	16.554,86	9,20%
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>179.990,62</b>	<b>100,00%</b>

**Grafico 26**



### **Interpretación:**

Los ingresos correspondiente al 2014 están conformados por Ventas de servicios que asciende a \$ 12.285,36 que representa el 6.83%; por Ingresos Administrativos y Sociales que suman \$ 151.150.40 que representan el 83.98%; finalmente por Otros Ingresos por \$ 16.554,86 que representa el 9.20%. Si nos detenemos a analizar el rubro de mayor incidencia dentro de ingresos, tenemos la cuenta de Cuotas para Gastos de Administración que suman \$ 145.243,80 que representa el 96.09% y Aporte Voluntario que registra \$ 5.906,60 que representa el 3.91%, que representando gráficamente tendríamos:

**Gráfico 27**

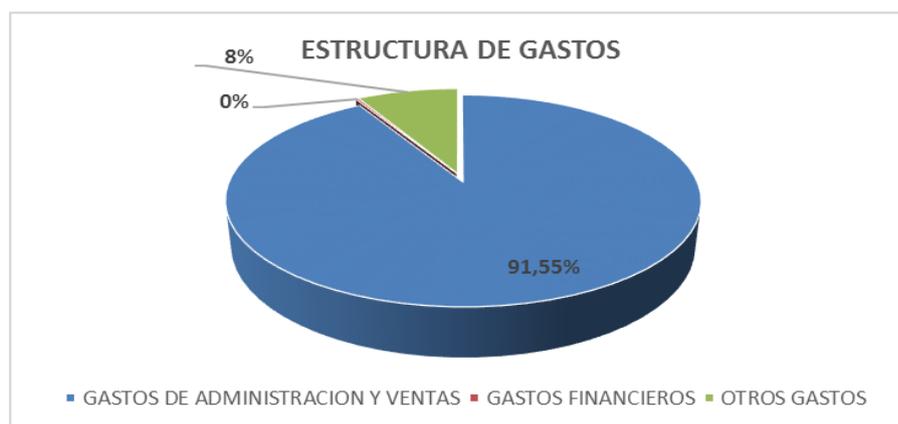


**Cuadro 32**

**ESTRUCTURA DE GASTOS**

CUENTA	VALOR	%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	156.221,73	91,55%
GASTOS FINANCIEROS	389,29	0,23%
OTROS GASTOS	14.031,82	8,22%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>170.642,84</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 28**



**Interpretación:**

Los Gastos representan el 94.81% con relación a los ingresos, y se encuentra distribuido en Gastos de Administración y Ventas con \$

156.221,73 que representa el 91.55%; Gastos Financieros con \$ 389.29 representando el 0.23% y Otros Gastos con \$ 14.031,82 que representa el 8.22%.

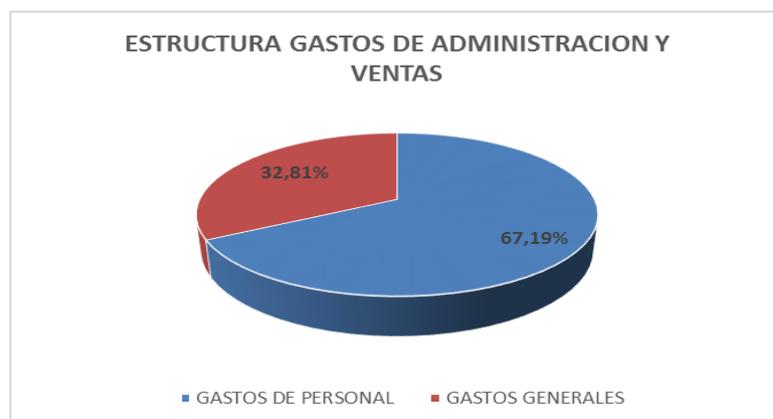
Interpretando más detalladamente, tenemos que los Gastos de Administración y Ventas que representan el 91.55% están distribuidos en las siguientes cuentas:

### ESTRUCTURA DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

**Cuadro 33**

CUENTA	VALOR	%
GASTOS DE PERSONAL	104.965,50	67,19%
GASTOS GENERALES	51.256,23	32,81%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>	<b>156.221,73</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 29**



#### **Interpretación:**

Desglosando los Gastos de Personal, están clasificados conforme el siguiente cuadro.

## ESTRUCTURA DE GASTOS DE PERSONAL

Cuadro 34

CUENTA	VALOR	%
REMUNERACIONES	70.207,75	66,89%
BENEFICIOS SOCIALES	12.435,58	11,85%
GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACION Y UNIFORMES	5.567,45	5,30%
APORTES AL IESS	13.198,73	12,57%
OTROS GASTOS DE PERSONAL	3.555,99	3,39%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>104.965,50</b>	<b>100,00%</b>

Gráfico 30



### Interpretación:

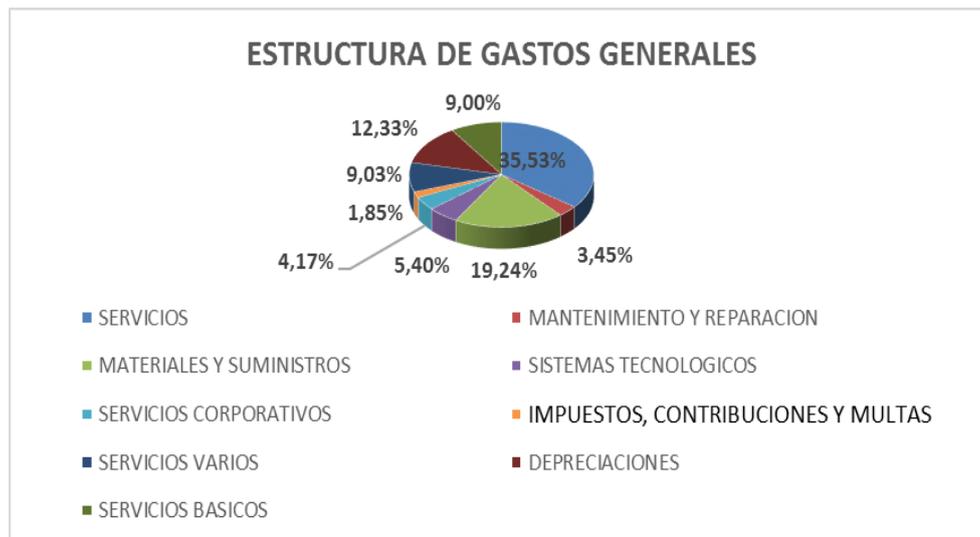
Donde se visualiza que la cuenta de mayor incidencia es el de Remuneraciones con \$ 70.2078, 65 que representa el 66.89% seguido de Aportes al IESS con \$ 13.198,73 y Beneficios Sociales con \$ 12.435,58 representando el 12.57% y 11.85% respectivamente entre otras cuentas de menor incidencia.

## ESTRUCTURA DE GASTOS GENERALES

**Cuadro 35**

CUENTA	VALOR	%
SERVICIOS	18.212,27	35,53%
MANTENIMIENTO Y REPARACION	1.769,50	3,45%
MATERIALES Y SUMINISTROS	9.860,86	19,24%
SISTEMAS TECNOLOGICOS	2.765,33	5,40%
SERVICIOS CORPORATIVOS	2.138,06	4,17%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y	949,94	1,85%
SERVICIOS VARIOS	4.626,65	9,03%
DEPRECIACIONES	6.318,25	12,33%
SERVICIOS BASICOS	4.615,37	9,00%
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>51.256,23</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 31**



### **Interpretación:**

Según el cuadro y gráfico correspondientes, la cuenta de Gastos Generales que representa el 30.04% del total de Gastos; el 35.53% corresponde a Servicios, donde se encuentra incluido arriendos que es la cuenta contable de mayor incidencia dentro de este rubro y que se

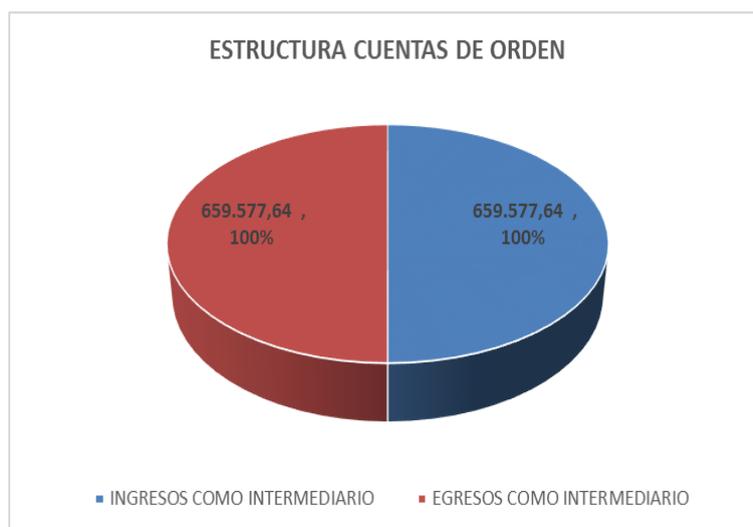
justifica por cuanto para la venta de boletos, la cooperativa tiene rentado 7 oficinas en distintos cantones y provincias; luego tenemos los Materiales y Suministros con el 19.24% que constituye la segunda cuenta de mayor representatividad, en tercer lugar representa con el 12.33% a Depreciaciones de activos, seguido de las cuentas de servicios varios con el 9.03%, Servicios Básicos el 9%, Sistemas Tecnológicos con el 5.40%, Servicios Corporativos con el 4.17%, Mantenimiento y Reparación el 3.45% y finalmente Impuestos contribuciones y multas con el 1.85%

### ESTRUCTURA DE CUENTAS DE ORDEN

**Cuadro 36**

CUENTA	VALOR	%
INGRESOS COMO INTERMEDIARIO	659.577,64	100%
EGRESOS COMO INTERMEDIARIO	659.577,64	100%

**Gráfico 32**



### Interpretación:

Ingresos y egresos como intermediarios, que no es más que la facturación total de boletos que presentan las secretarías y aprobado por la Cooperativa al finalizar el mes, para luego ser distribuido proporcionalmente a cada uno de los socios, quienes facturan individualmente por el valor recibido dando un total similar al mismo monto de ingresos; en consecuencia, los ingresos son iguales a los egresos, como el caso que nos ocupa por el valor de \$ 659.577,64 y que en definitiva corresponde al servicio de transporte de pasajeros.

### ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS 2015

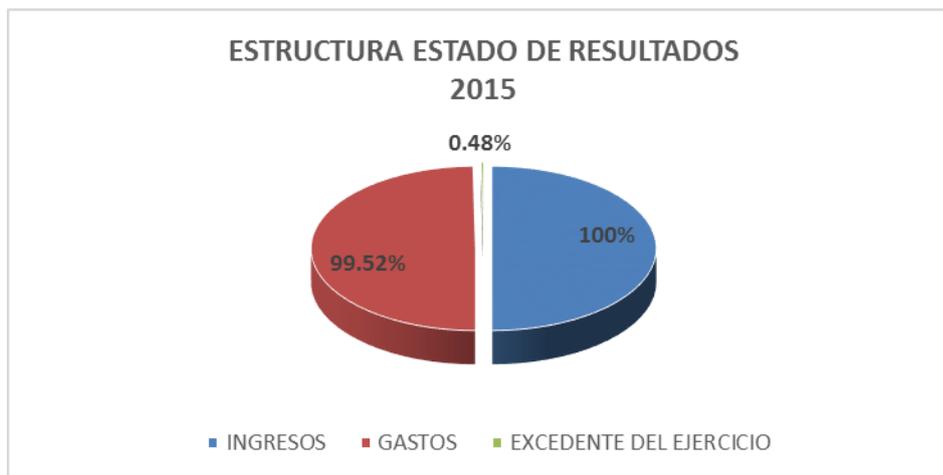
Cuadro 37

CUENTA	VALOR	%
<b>INGRESOS</b>	<b>191.365,20</b>	<b>100,00%</b>
<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>12.116,15</b>	<b>6,33%</b>
Servicio de encomiendas	12.116,15	100,00%
<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>144.147,70</b>	<b>75,33%</b>
CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	124.936,50	86,67%
CUOTAS DE INGRESO	14.500,00	10,06%
APORTE VOLUNTARIO	4.711,20	3,27%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>35.101,35</b>	<b>18,34%</b>
POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y SUBSIDIOS	502,67	1,43%
OTROS INGRESOS	34.598,68	98,57%
<b>GASTOS</b>	<b>190.453,13</b>	<b>100,00%</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	169.094,61	88,79%
GASTOS FINANCIEROS	403,98	0,21%
OTROS GASTOS	20.954,54	11,00%
<b>RESULTADOS</b>	<b>912,07</b>	<b>0,48%</b>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	912,07	100,00%

## RESUMEN

CUENTA	VALOR	%
INGRESOS	191.365,20	100,00%
GASTOS	190.453,13	99,52%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	912,07	0,48%

**Gráfico 33**



### Interpretación:

Analizando la estructura del estado de resultados del año 2015, se puede determinar que los ingresos que suman \$ 191.365,20 e incluye Venta de Servicios (servicio de encomiendas) por \$ 12.116,15 que representa el 6.33%; Ingresos Administrativos y Sociales por \$ 144.147,70 representa el 75.33% y finalmente Otros Ingresos por \$ 35.101,35 con el 18.34%; donde detallando afirmara que el grupo de Ingresos Administrativos y Sociales está constituido por : Cuotas para Gastos de Administración representando el 86.67%; Cuotas de Ingreso con el 10.06% y Aporte Voluntario el 3.27%.

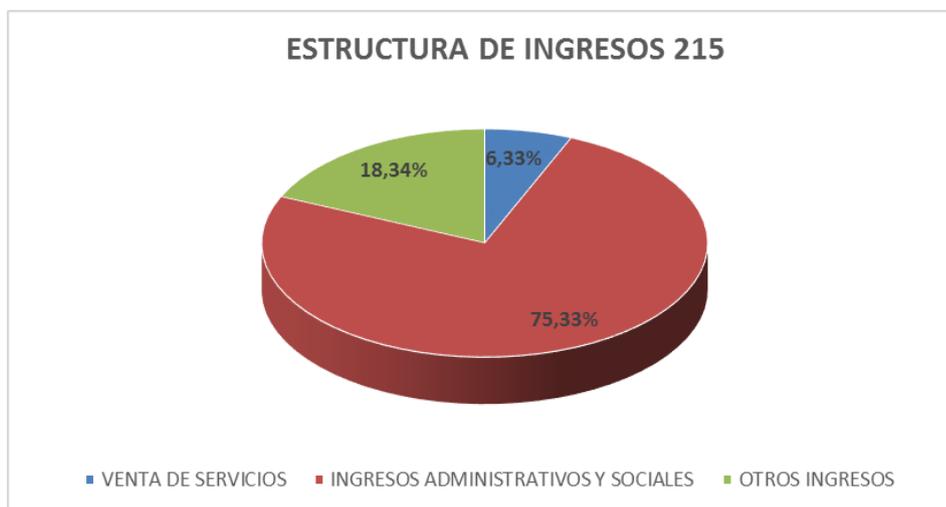
En cuanto a los Gastos, estos suman \$ 190.453,13 que representa el 99.52% sobre el monto de Ingresos e Incluye, Gastos Administrativos y de Venta por \$ 169.094,61 que representa el 88.79%; Gastos Financieros por \$ 403.98 con el 0.21% y Otros Gastos por \$ 20.954,54 con el 11%, registrándose una diferencia que constituye el Excedente del período por \$ 912.07 que representa el 0.48% con relación a los ingresos.

### ESTRUCTURA DE INGRESOS 2015

**Cuadro 38**

CUENTA	VALOR	%
<b>INGRESOS</b>	<b>191.365,20</b>	<b>100,00%</b>
VENTA DE SERVICIOS	12.116,15	6,33%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	144.147,70	75,33%
OTROS INGRESOS	35.101,35	18,34%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>191.365,20</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 34**



#### **Interpretación:**

Los ingresos correspondiente al 2015 están conformados por Ventas de servicios (servicio de encomiendas) que asciende a \$ 12.116.15 que

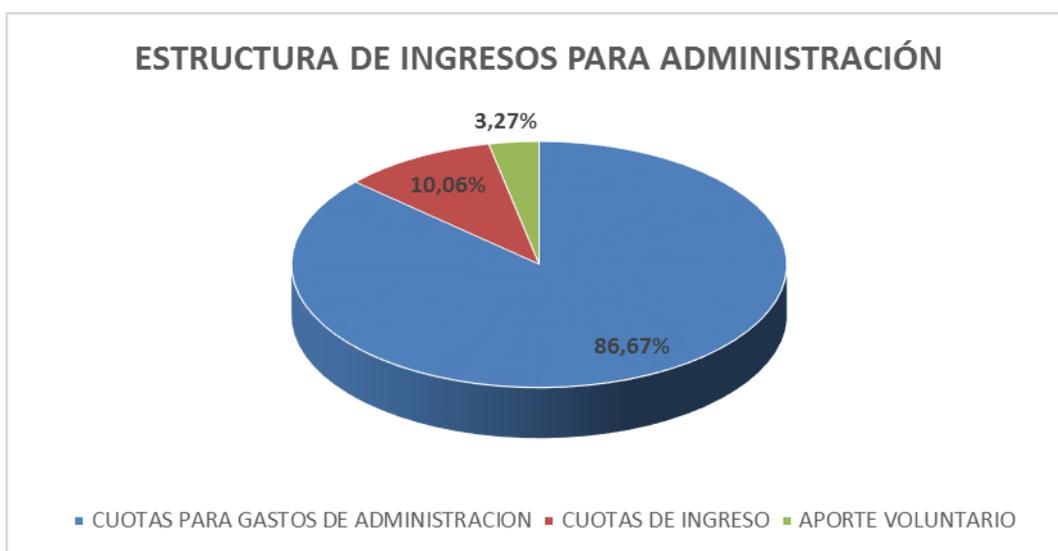
representa el 6.33%, por Ingresos Administrativos y Sociales que suman \$ 144.147.70 que representan el 75.33%, finalmente por Otros Ingresos por \$ 35.101,35 que representa el 18.34%. Se analiza el rubro de mayor incidencia dentro de Ingresos Administrativos y Sociales, tenemos la cuenta de Cuotas para Gastos de Administración que suman \$ 124.936,50 que representa el 86.67%, Cuotas de Ingresos \$ 14.500 que representa el 10.06% y Aporte Voluntario que registra \$ 4.711,20 que representa el 3.27%, que representando en un cuadro y gráficamente se presenta.

**Cuadro 39**

**ESTRUCTURA DE INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN**

CUENTA	VALOR	%
CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACION	124.936,50	86,67%
CUOTAS DE INGRESO	14.500,00	10,06%
APOORTE VOLUNTARIO	4.711,20	3,27%
<b>TOTAL INGRESOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>144.147,70</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 35**



### Interpretación:

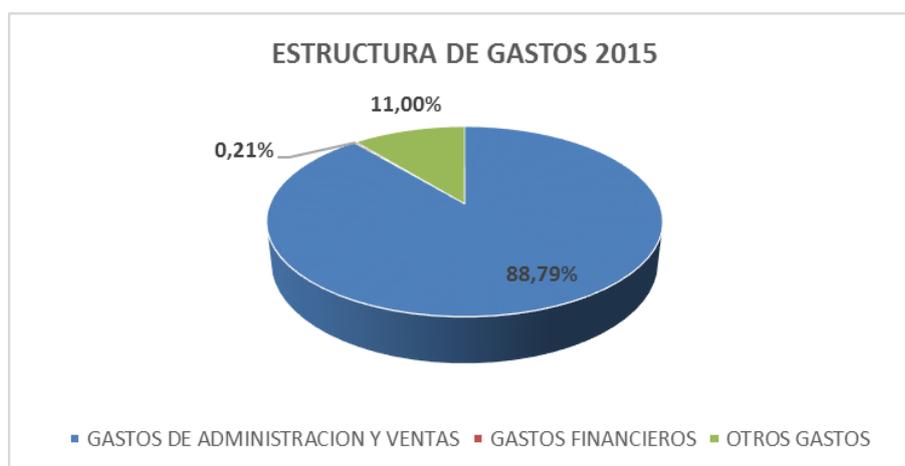
Visualizándose que la cuenta de mayor representación es Cuotas para gastos de administración con el 86.67% y estas corresponden a las cuotas mensuales de socios que es aprobado en asamblea general de socios, luego tenemos la cuenta Cuotas de ingreso con el 10.06% y que igualmente es aprobado por la asamblea general de socios; finalmente por Aporte voluntario con el 3.27%, que son aportes de los socios que dan voluntariamente por alguna calamidad domestica de los socios.

### ESTRUCTURA DE GASTOS 2015

Cuadro 40

CUENTA	VALOR	%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	169.094,61	88,79%
GASTOS FINANCIEROS	403,98	0,21%
OTROS GASTOS	20.954,54	11,00%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>190.453,13</b>	<b>100,00%</b>

Gráfico 36



### Interpretación:

Los Gastos representan el 99.52% con relación a los ingresos, y se encuentra distribuido en Gastos de Administración y Ventas con \$ 169.094,61 que representa el 88.79%; Gastos Financieros con \$ 403.98 representando el 0.21% y Otros Gastos con \$ 20.954.54 que representa el 11%

Interpretando más detalladamente, tenemos que los Gastos de Administración y Ventas que representan el 88.79% están distribuidos en las siguientes cuentas:

### ESTRUCTURA DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

**Cuadro 41**

CUENTA	VALOR	%
GASTOS DE PERSONAL	115.629,13	68,38%
GASTOS GENERALES	53.465,48	31,62%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>	<b>169.094,61</b>	<b>100,00%</b>

**Gráfico 37**



### Interpretación:

Desglosando los Gastos de Personal que representa el 60.71% con relación al total de Gastos y el 68.38% con relación a los Gastos de Personal, están clasificados conforme el siguiente cuadro.

### ESTRUCTURA DE GASTOS DE PERSONAL

Cuadro 42

CUENTA	VALOR	%
REMUNERACIONES	63.140,92	54,61%
BENEFICIOS SOCIALES	10.337,20	8,94%
GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACION Y UNIFORMES	10.796,73	9,34%
APORTES AL IESS	11.639,94	10,07%
PAGO DIETAS	18.714,34	16,18%
OTROS GASTOS DE PERSONAL	1.000,00	0,86%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>115.629,13</b>	<b>100,00%</b>

Gráfico 38



### Interpretación:

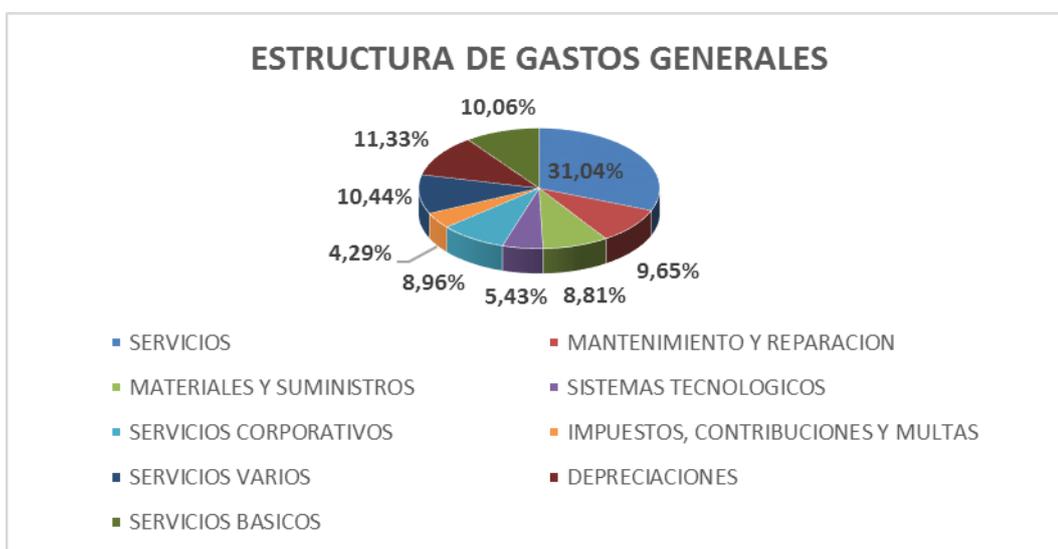
Donde se visualiza que la cuenta de mayor incidencia es el de Remuneraciones con \$ 63.140,92 que representa el 54.61%% seguido de Pago Dietas con \$ 18.714,34 equivalente al 16.18% y Aportes al IESS con \$ 11.639,94 semejante al 10.07%; quedando con menos del 10% las cuentas de Beneficios Sociales, Gastos de Alimentación y Movilización y Otros Gastos de Personal.

### ESTRUCTURA DE GASTOS GENERALES

Cuadro 43

CUENTA	VALOR	%
SERVICIOS	16.593,89	31,04%
MANTENIMIENTO Y REPARACION	5.157,00	9,65%
MATERIALES Y SUMINISTROS	4.708,35	8,81%
SISTEMAS TECNOLOGICOS	2.903,45	5,43%
SERVICIOS CORPORATIVOS	4.789,03	8,96%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	2.293,78	4,29%
SERVICIOS VARIOS	5.582,77	10,44%
DEPRECIACIONES	6.059,68	11,33%
SERVICIOS BASICOS	5.377,53	10,06%
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>53.465,48</b>	<b>100,00%</b>

Gráfico 39



### Interpretación:

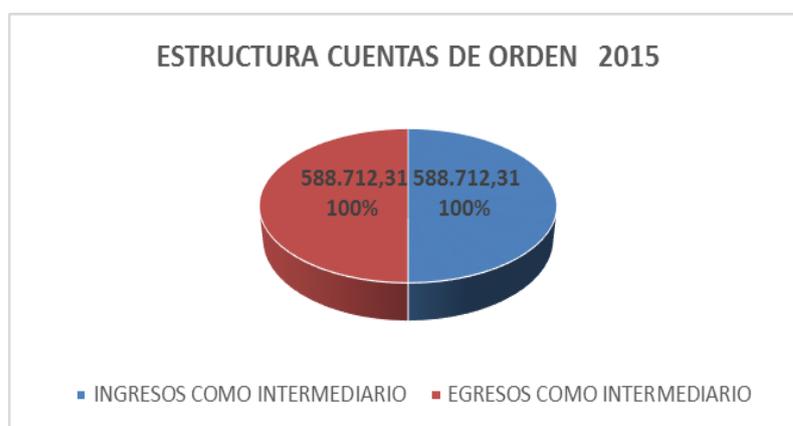
Según el cuadro y gráfico correspondientes, la cuenta de Gastos Generales que representa el 28.07% del total de Gastos; el 31.04% corresponde a Servicios, donde se encuentra incluido arriendos que es la cuenta contable de mayor incidencia dentro de este rubro, puesto que tienen 7 oficinas rentadas para el servicio de boletería; luego tenemos Servicios Varios con el 10.44% que constituye la segunda cuenta de mayor representatividad, en tercer lugar representa con el 10.33% a Depreciaciones de activos, seguido de las cuentas de servicios Básicos con el 10.06%, Mantenimiento y Reparación con el 9.65%, Materiales y Suministros con el 8.81%, Servicios Corporativos con el 8.96%, Sistemas Tecnológicos con el 5.43% y finalmente Impuestos contribuciones y multas con el 4.29%

### ESTRUCTURA CUENTAS DE ORDEN 2015

**Cuadro 44**

CUENTA	VALOR	%
INGRESOS COMO INTERMEDIARIO	588.712,31	100%
EGRESOS COMO INTERMEDIARIO	588.712,31	100%

**Gráfico 40**



### Interpretación:

Ingresos y egresos como intermediarios, que no es más que la facturación total de boletos que presentan las secretarías y aprobado por la Cooperativa al finalizar el mes, para luego ser distribuido proporcionalmente a cada uno de los socios, quienes facturan individualmente por el valor recibido dando un total similar al mismo monto de ingresos; en consecuencia, los ingresos son iguales a los egresos, como el caso que nos ocupa por el valor de \$ 588.712,31 y que en definitiva corresponde al servicio de transporte de pasajeros.

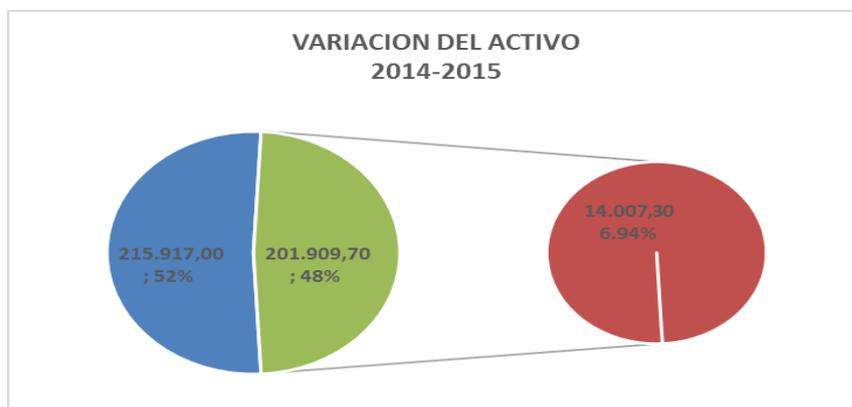
## ANÁLISIS HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL

2014-2015

Cuadro 45

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
ACTIVO CORRIENTE		
2014	158.362,04	11,21%
2015	176.112,82	
	17.750,78	

Gráfico 41



### Interpretación:

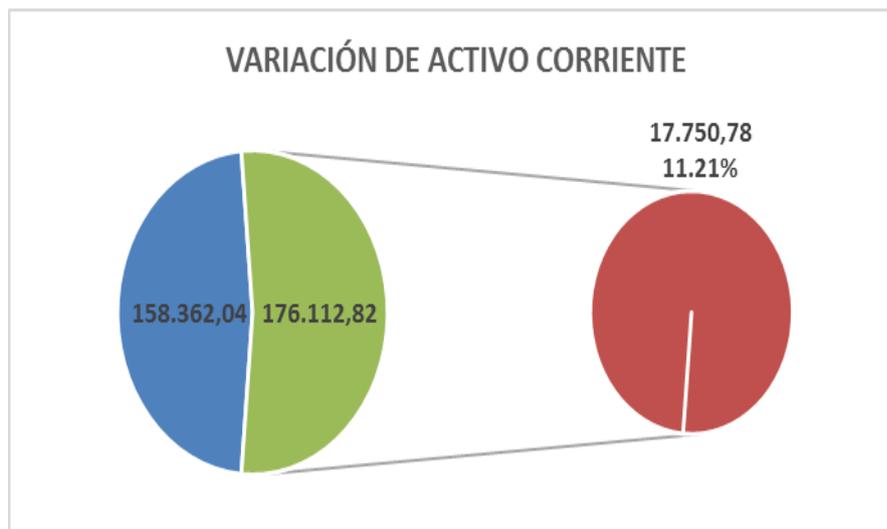
Según cuadro y grafico se puede detectar claramente que ha existido una variación del activo total en el 2015 con relación al 2014 del 6.94% que representa un aumento de 1.07, o lo que es en valor absoluto \$ 14.007,30

### VARIACIÓN DE ACTIVO CORRIENTE

Cuadro 46

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
2014	158362.04	11.21%
2015	176112.82	
	17750.78	

Gráfico 42



### Interpretación:

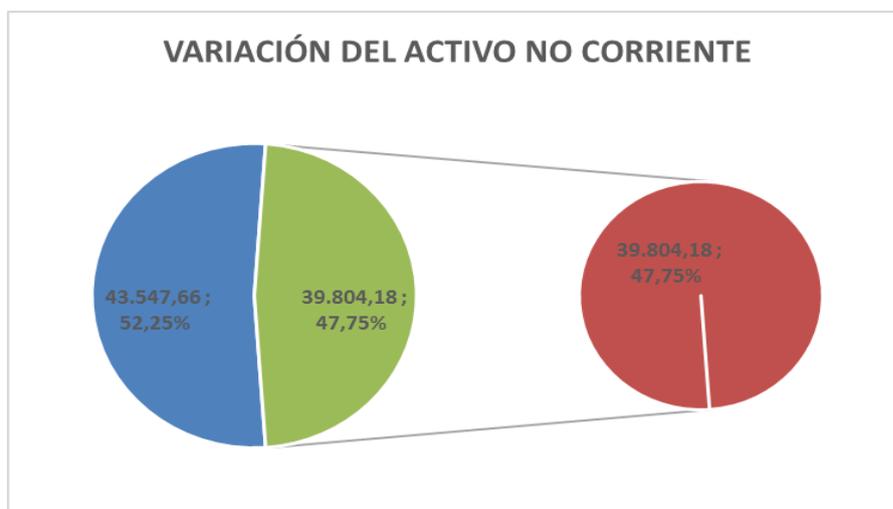
Claramente se puede visualizar que ha existido un aumento del activo corriente en el 2015 con relación al 2014 del 11.21% que representa una variación de 1.11, el valor absoluto de \$ 17.750,78 por que la Cooperativa no aplico políticas para recaudar las cuentas por cobrar a cada uno de los socios.

### VARIACIÓN DE ACTIVO NO CORRIENTE

Cuadro 47

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
ACTIVO NO CORRIENTE		
2014	43.547,66	-8,60%
2015	39.804,18	
	(3.743,48)	

Gráfico 43



### Interpretación:

Se puede visualizar que ha existido una disminución del activo no corriente que concierne en un ciento por ciento de activos fijos de la

Cooperativa, en el 2015 con relación al 2014 del 8.60% que representa una variación de 0.91 que en valor absoluto equivale a \$ 3.743,48

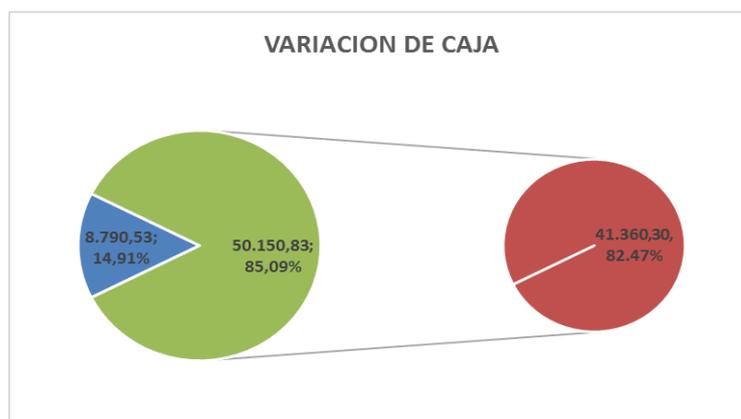
Analizando más detalladamente sobre las cuentas que han tenido cambios o variaciones significativas, tenemos:

## VARIACIÓN DE CAJA

**Cuadro 48**

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>CAJA</b>		
2014	50.150,83	<b>-82,47%</b>
2015	8.790,53	
	(41.360,30)	

**Gráfico 44**



### Interpretación:

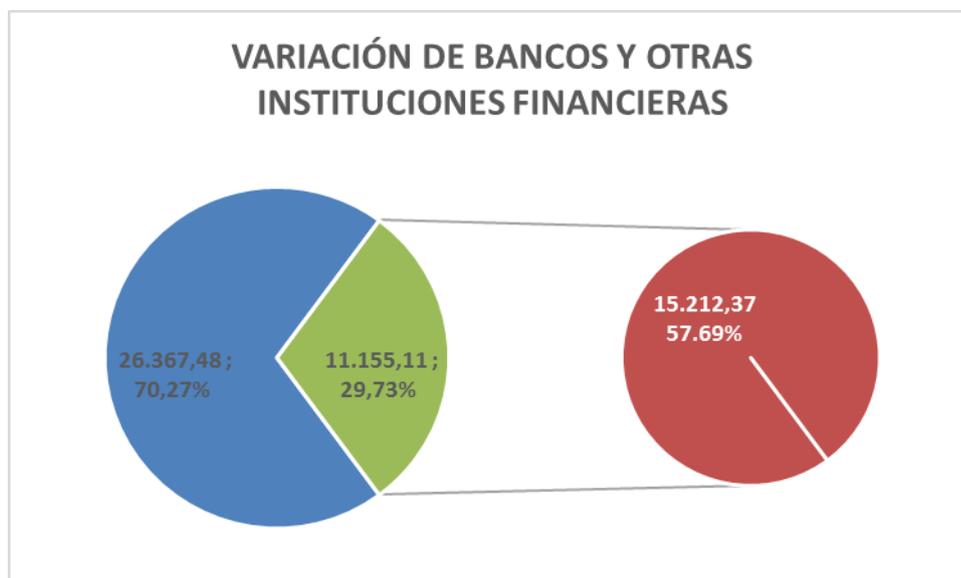
Según el gráfico se puede descifrar claramente que ha existido una disminución considerable del valor en caja en el 2015 con relación al 2014, de \$ 41.360,30 equivalente al 82.47%; esto se debe particularmente a que, a finales de diciembre del 2014 se realizaron cobros a los socios, siendo estos valores depositados en los primeros días de enero del 2015.

## VARIACIÓN DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Cuadro 49

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
2014	26.367,48	<b>-57,69%</b>
2015	11.155,11	
	(15.212,37)	

Gráfico 45



### Interpretación:

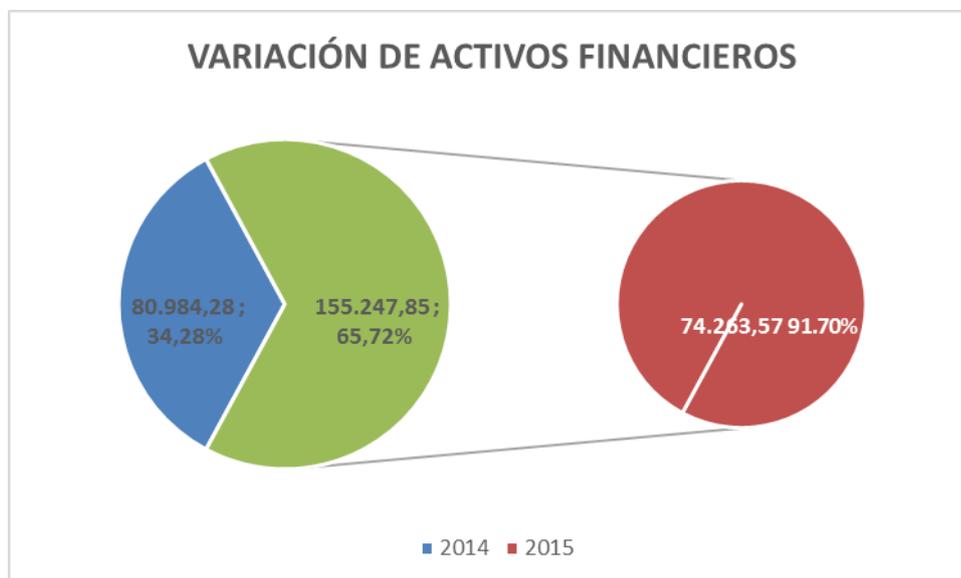
Igualmente, se detecta que Bancos ha sufrido una disminución en \$ 15.212,37 equivalente al 57.69% en el 2015 con relación al 2014, debido a que mediante esta condición se han realizado gastos corrientes de la Cooperativa.

## VARIACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

**Cuadro 50**

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		
2014	80.984,28	<b>91,70%</b>
2015	155.247,85	
	74.263,57	

**Gráfico 46**



### **Interpretación:**

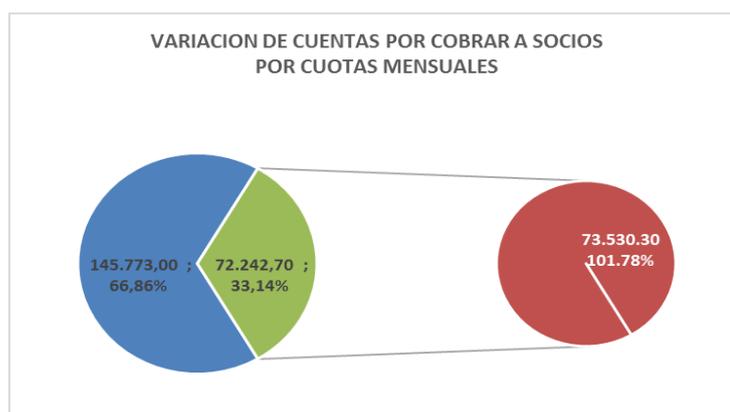
Durante el 2015 se refleja un aumento de \$ 74.263,57 con relación al 2014, equivalente al 91.70% o lo que es igual a una variación de 1.92, esto se debe esencialmente a la falta de cobro correspondiente a las cuotas mensuales de los socios, según como se muestra en el siguiente cuadro y gráfico.

## VARIACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS POR CUOTAS MENSUALES.

**Cuadro 51**

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS POR CUOTAS MENSUALES</b>		
2014	72.242,70	<b>101,78%</b>
2015	145.773,00	
	73.530,30	

**Gráfico 47**



### **Interpretación:**

El grupo de Activos Financieros que representa el 40.11% de los Activos, y está integrado por la cuenta de mayor representación como es la cuenta, Cuentas por cobrar a socios, ha sufrido un incremento de \$ 73.530.30 que representa el 101.78% o una variación de 2.02 con relación al 2014, esto demuestra que no ha existido gestión en el cobro de

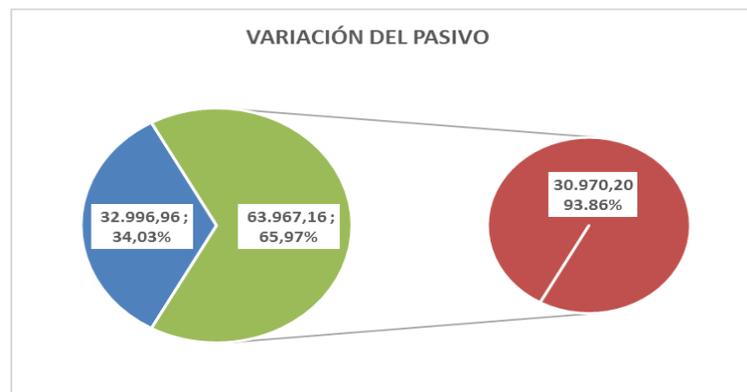
cuotas mensuales a cada uno de los socios, repercutiendo obviamente en el estado de resultados con la disminución a la cuenta Ingresos.

## VARIACIÓN DEL PASIVO

**Cuadro 52**

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>PASIVO</b>		
2014	32.996,96	93,86%
2015	63.967,16	
	30.970,20	

**Gráfico 48**



### Interpretación:

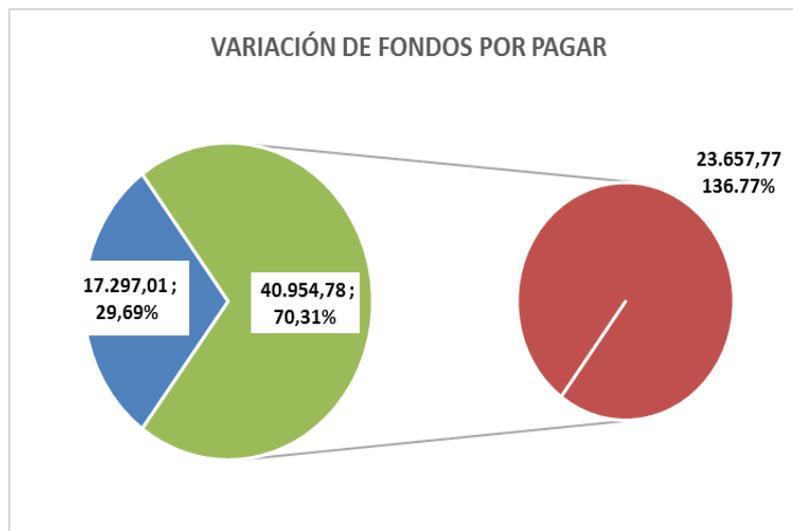
Analizando el Pasivo de la Cooperativa, se puede describir que ha existido un aumento del 93.86% que equivale al valor de \$ 30.970,20 que es básicamente el resultado de la variación existente en el grupo de Fondos que está integrado por las cuentas Ahorro de los socios, Fondo Mortuario, Ahorro de accidentes y Otros fondos de asistencia social, donde se observa un aumento de 2.37 o lo que en valor absoluto es \$ 23.657,77 equivalente al 136.77%, como se demuestra en el cuadro siguiente:

## VARIACIÓN DE FONDOS POR PAGAR

**Cuadro 53**

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>FONDOS POR PAGAR</b>		
2014	17.297,01	<b>136,77%</b>
2015	40.954,78	
	23.657,77	

**Gráfico 49**

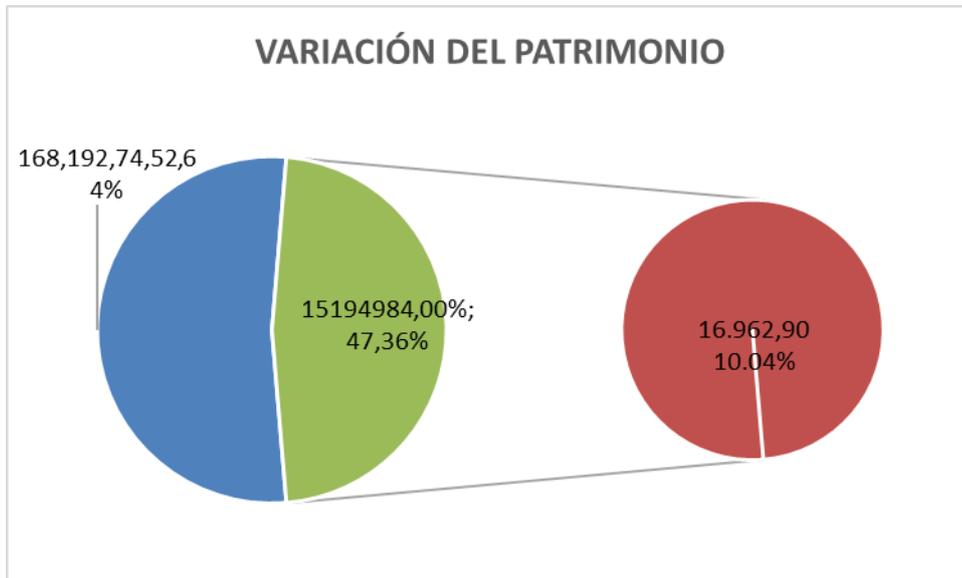


## VARIACIÓN DEL PATRIMONIO

**Cuadro 54**

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>PATRIMONIO</b>		
2014	168.912,74	<b>-10,04%</b>
2015	151.949,84	
	(16.962,90)	

**Gráfico 50**



**Interpretación:**

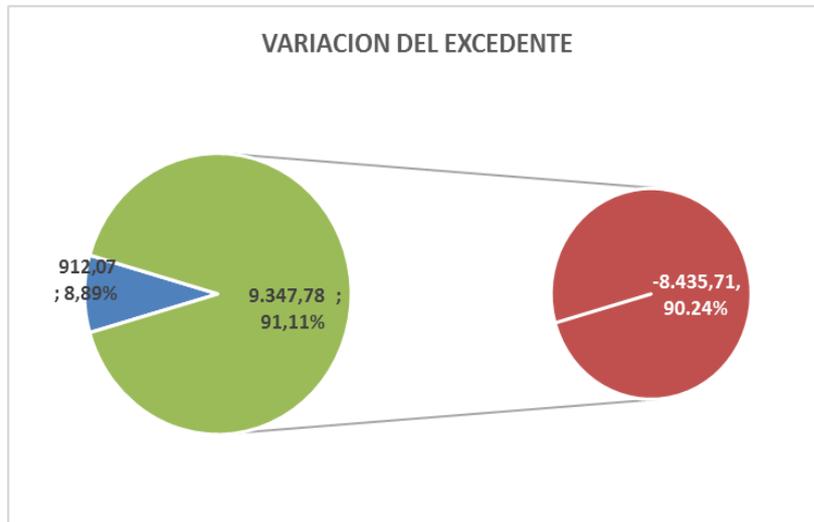
Según el gráfico se puede visualizar claramente que el patrimonio ha decrecido en \$ 16.962,90 que representa el 10.04%, esto se debe básicamente al no cobro de: Otros aportes patrimoniales, Cuotas de ingresos, Multas y Fondos de asistencia social.

**VARIACIÓN DEL RESULTADO - EXCEDENTE**

**Cuadro 55**

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>EXCEDENTE</b>		
2014	9.347,78	<b>-90,24%</b>
2015	912,07	
	(8.435,71)	

**Gráfico 51**



**Interpretación:**

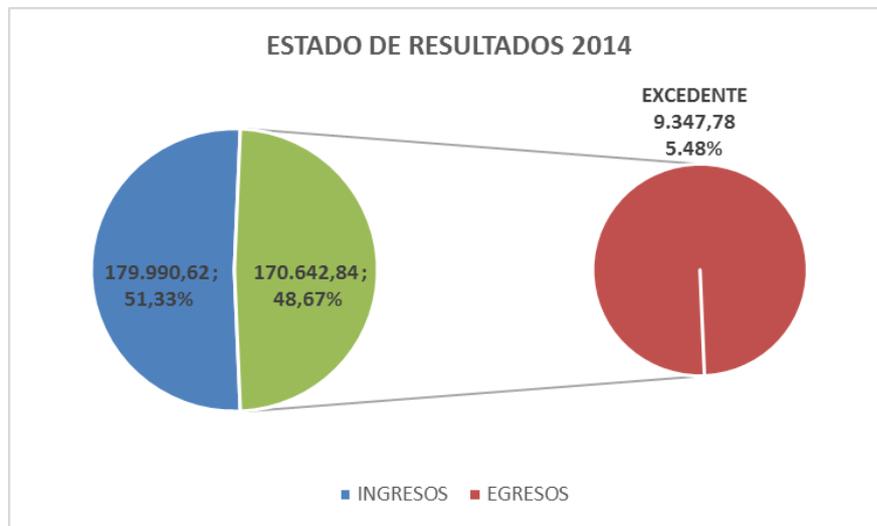
El excedente resultado en el 2015 y 2014, ha sufrido un decremento en valor absoluto de \$ 8.435,71 que representa el 90.24% o una disminución de 0.10

**ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2014-2015**

**Cuadro 56**

<b>AÑOS</b>	<b>VALOR</b>	<b>% VARIACIÓN</b>
<b>ESTADO DE RESULTADOS 2014</b>		
INGRESOS	179 990.62	5.48%
EGRESOS	170 642.84	
EXCEDENTE	9 347.78	

**Gráfico 52**



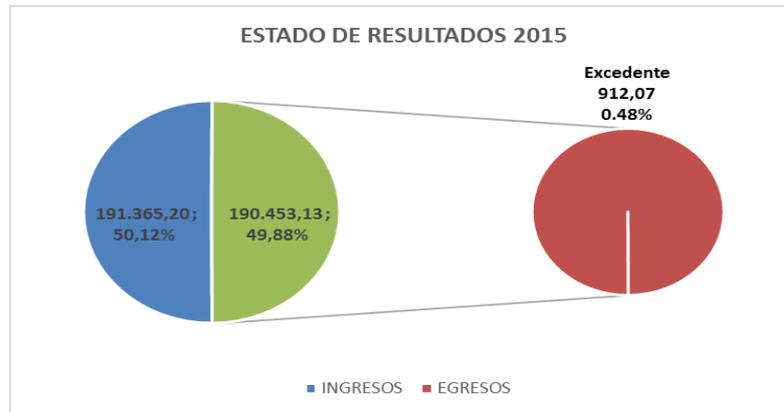
**Interpretación:**

Según la información y gráfico presentado, se puede observar que durante el 2014 los ingresos ascendieron a \$ 179.990,62 que representan el 51.33%, frente a los gastos que suman \$ 170.642,84 reflejándose un 48.67%, y un excedente de \$ 9.347,78 equivalente al 5.48% frente a los Gastos y un 5.19% con relación a los Ingresos.

**Cuadro 57**

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>EXCEDENTE</b>		
INGRESOS	191.365,20	<b>0,48%</b>
EGRESOS	190.453,13	
	912,07	

**Gráfico 53**



**Interpretación:**

Según la información y gráfico presentado, se puede observar que durante el 2015 los ingresos ascendieron a \$ 191.365,20 que representan el 50.12%, frente a los gastos que suman \$ 190.453,13 reflejándose un 49.88%, y un excedente de \$ 912.07 equivalente aproximadamente al 0.48% con relación a los Gastos e Ingresos.

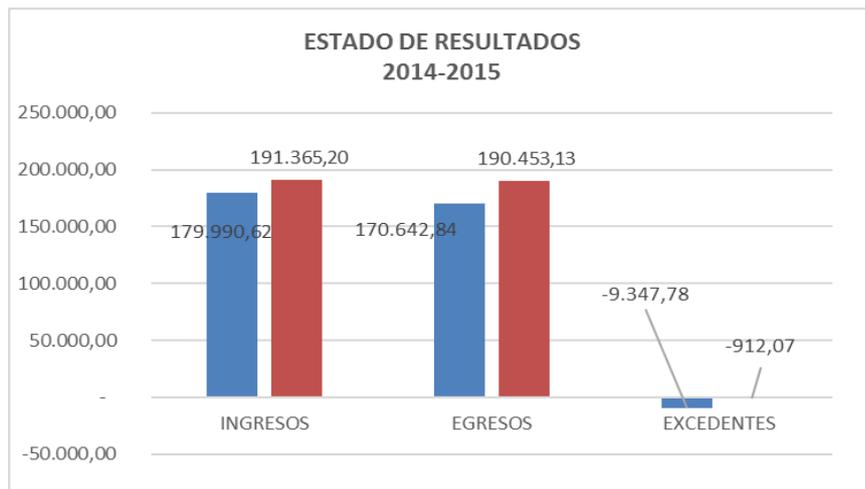
Seguidamente, realizando un análisis horizontal entre los dos estados de resultados tendremos:

## RESUMEN DE LOS ESTADOS DE RESULTADOS 2014-2015

**Cuadro 58**

ELEMENTOS	2 014	2 015	VARIACION	%
INGRESOS	179 990.62	191 365.20	11 374.58	6.32%
EGRESOS	170 642.84	190 453.13	19 810.29	11.61%
EXCEDENTES	- 9 347.78	- 912.07	8 435.71	-90.24%

**Gráfico 54**



### Interpretación:

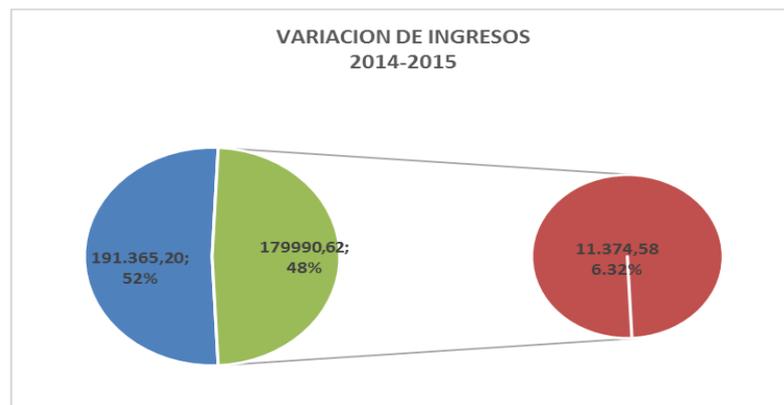
Se muestra que existe una ligera variación en sus ingresos y gastos de \$ 11.374,58 y \$ 19.810,29 respectivamente, lo que da un porcentaje de 6.32% y 11.61% en su orden, mientras que en el excedente se muestra una disminución de \$ 8.435,71 que representa el 90.24% debido a que los gastos en el 2015 fueron de mayor valor absoluto y relativo con relación a sus ingresos.

## VARIACIÓN DE INGRESOS

**Cuadro 59**

AÑO	VALOR	% VARIACION
INGRESO		
2014	191.365,20	6,32%
2015	179.990,62	
	11.374,58	

**Gráfico 55**



### **Interpretación:**

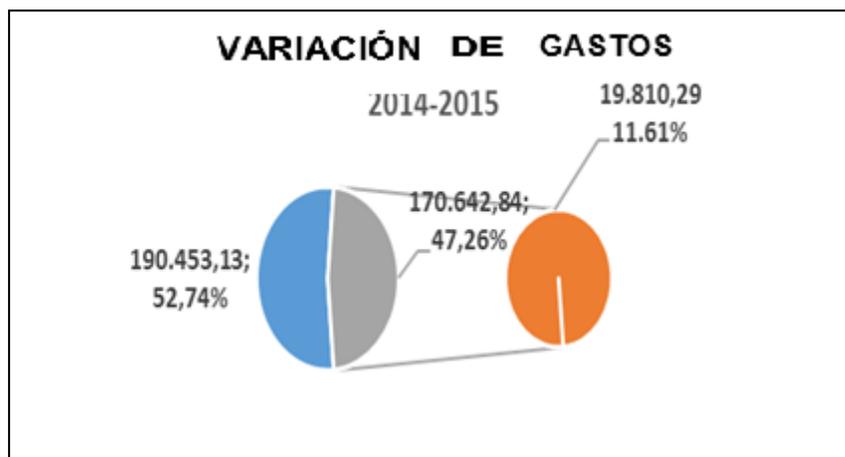
Analizando horizontalmente el estado de resultados, se puede detectar que los ingresos del 2014 suman \$ 179.990.62 frente a los del 2015 que asciende a \$ 195.365.20, notándose un aumento de \$ 11.374.58 que viene a representar el 6.32% con una variación de 1.1 si observamos el análisis horizontal consolidado.

## VARIACIÓN DE GASTOS

Cuadro 60

AÑOS	VALOR	% VARIACIÓN
GASTOS		
2015	190 453.13	11.61%
2014	170 642.84	
	19 810.29	

Gráfico 56



### Interpretación:

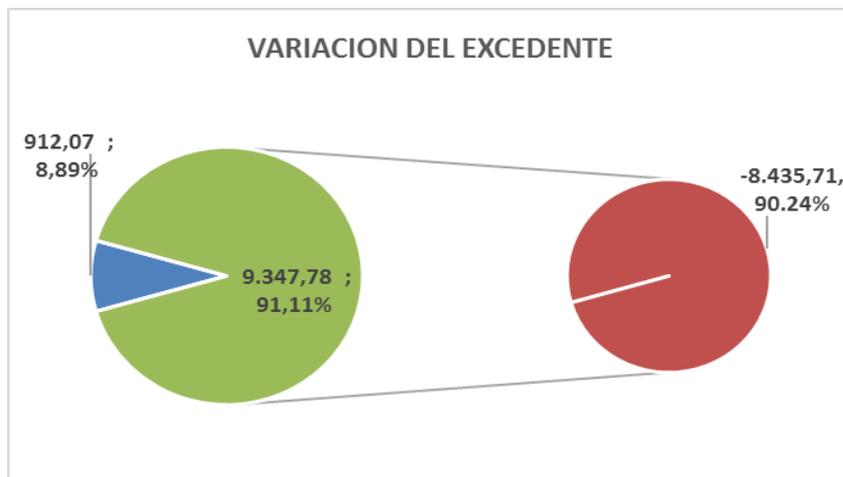
Continuando con el análisis horizontal del estado de resultados, se puede detectar que los gastos o egresos del 2014 suman \$ 170.642,84 frente a los del 2015 que asciende a \$ 190.453,13, notándose un aumento de \$ 19.810,29 que viene a representar el 11.61% con una variación de 1.1.

## VARIACIÓN DEL EXCEDENTE

Cuadro 61

AÑO	VALOR	% VARIACIÓN
EXCEDENTE		
2015	912,07	-90.24%
2014	9 347,78	
	- 8 435,71	

Gráfico 57



### Interpretación:

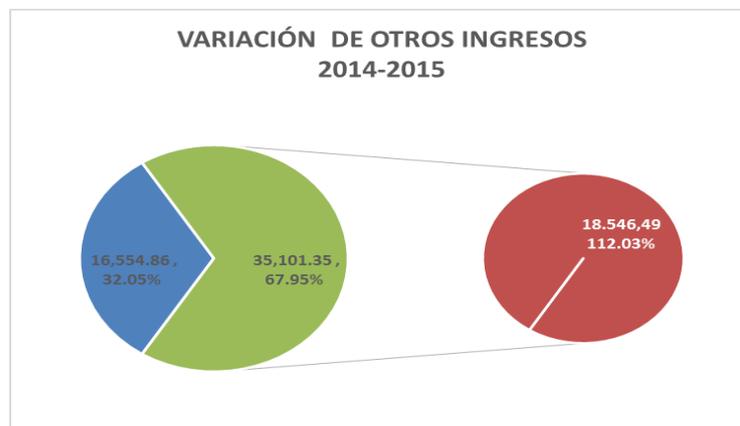
Como se describió anteriormente, el excedente ha sufrido un decremento en el año 2015 con relación al 2014, en valor absoluto de \$ 8.435,71 que representa el 90.24%.

## VARIACIÓN DE OTROS INGRESOS

Cuadro 62

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>OTROS INGRESOS</b>		
2014	16.554,86	<b>112,03%</b>
2015	35.101,35	
	18.546,49	

Gráfico 58



### Interpretación:

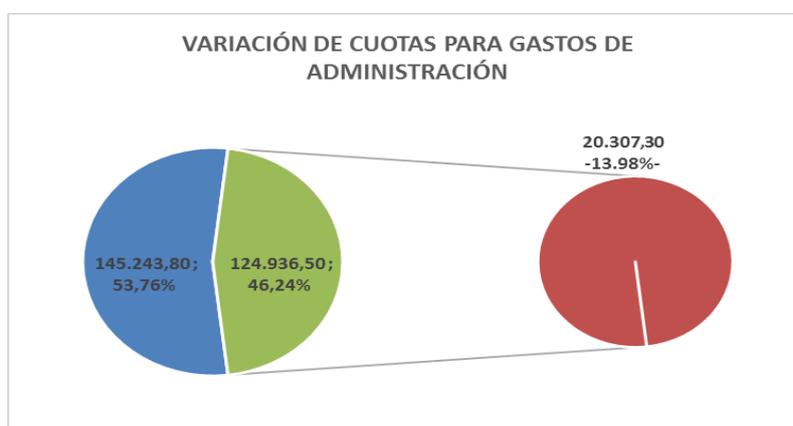
Se observa que en este rubro y cuenta existe un aumento de 18.546,49 que representa el 112.03%, que se hace necesario se detalle a que específicamente corresponde estos ingresos para efectos de gestión operativa y financiera.

## VARIACIÓN DE CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

**Cuadro 63**

AÑO	VALOR	VARIACIÓN
<b>CUOTAS PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
2014	145.243,80	<b>-13,98%</b>
2015	124.936,50	
	(20.307,30)	

**Gráfico 59**



### Interpretación:

Analizando el elemento de Ingresos, las cuentas de mayor representación en el presente análisis tendríamos:

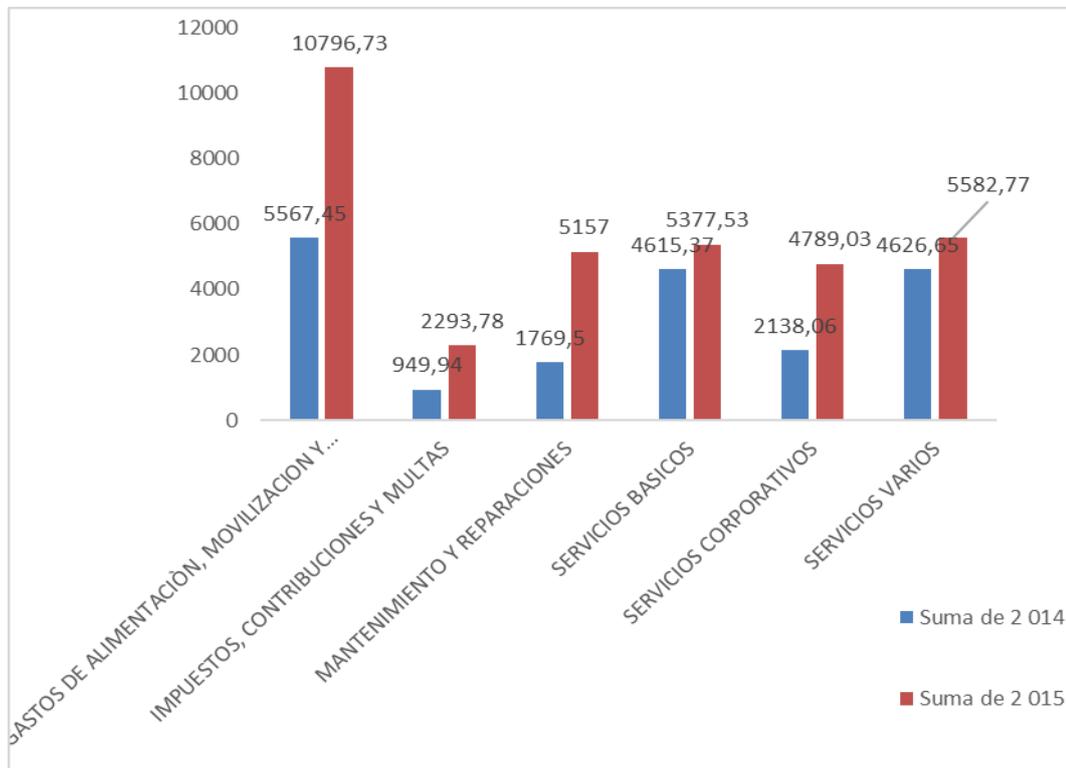
**Otros ingresos** que han aumentado en \$ 18.546,49 representando el 112.03% o 2.12 puntos; y, **Cuotas para gastos de administración** que han disminuido en \$ 20.307,30 representando el 13.98% o lo que es igual a 0.86 puntos, donde están integradas las cuentas de: cuotas de ingreso, cuotas extraordinarias y aporte voluntario.

## VARIACIÓN EN AUMENTO CUENTAS DE GASTOS

**Cuadro 64**

CUENTAS	2 014	2 015	VARIACION	%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1 769.50	5 157.00	3 387.50	191.44%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	949.94	2 293.78	1 343.84	141.47%
SERVICIOS CORPORATIVOS	2 138.06	4 789.03	2 650.97	123.99%
GASTOS DE ALIMENTACIÓN, MOVILIZACIÓN Y UNIFORMES	5 567.45	10 796.73	5 229.28	93.93%
SERVICIOS VARIOS	4 626.65	5 582.77	956.12	20.67%
SERVICIOS BASICOS	4 615.37	5 377.53	762.16	16.51%

**Gráfico 60**



### Interpretación:

Continuando con el elemento de Gastos, las seis cuentas de mayor representatividad en el análisis, en forma descendente del valor absoluto y relativo en sus variaciones tenemos:

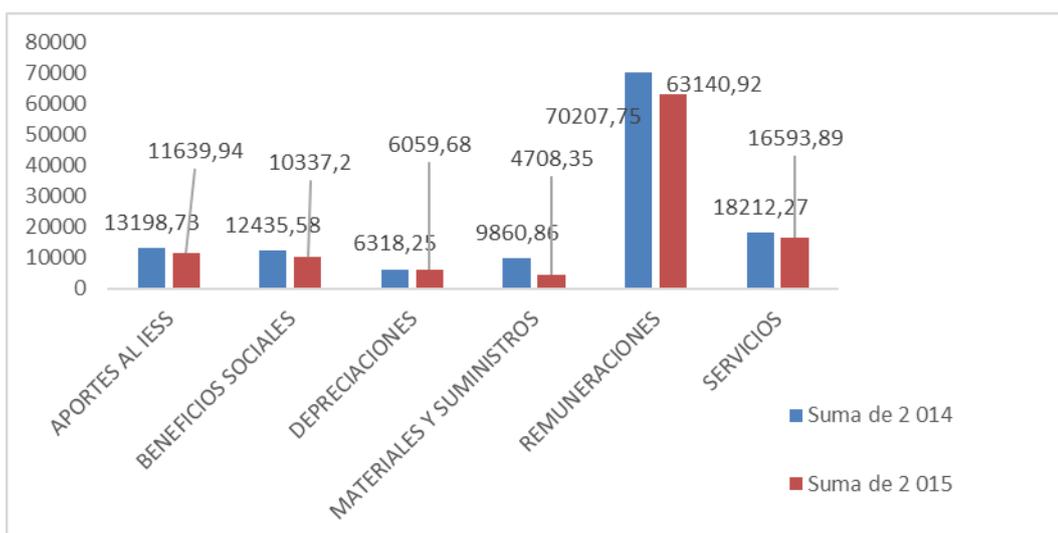
Mantenimiento y reparaciones con una variación de \$ 3.387,50 equivalente al 191.44%; Impuestos, contribuciones y multas con \$ 1.343,84 equivalente a 141.47%; Servicios corporativos con \$ 2.650,97 que representa el 123.99%; Gastos de alimentación, movilización y uniformes con \$ 5.229,28 que corresponde a 93.93%; Servicios varios con \$ 956.12 que representa el 20.67% y finalmente Servicios básicos con una variación absoluta de \$ 762.16 que representa el 16.51%

## VARIACIÓN EN DISMINUCIÓN CUENTAS DE GASTOS

**Cuadro 65**

CUENTAS	2 014	2 015	VARIACION	%
DEPRECIACIONES	6 318.25	6 059.68	(258.57)	-4.09%
SERVICIOS	18 212.27	16 593.89	(1 618.38)	-8.89%
REMUNERACIONES	70 207.75	63 140.92	(7 066.83)	-10.07%
APORTES AL IESS	13 198.73	11 639.94	(1 558.79)	-11.81%
BENEFICIOS SOCIALES	12 435.58	10 337.20	(2 098.38)	-16.87%
MATERIALES Y SUMINISTROS	9 860.86	4 708.35	(5 152.51)	-52.25%

**Gráfico 61**



### **Interpretación:**

Las seis cuentas de mayor representatividad en el análisis, de menor a mayor valor absoluto y relativo en sus variaciones negativas o disminuciones y por tanto eficientes, tenemos:

Materiales y suministros con una variación de \$ 5.152,51 equivalente al 52.25%; Beneficios Sociales con \$ 2.098,38 equivalente a 16.87%; Aportes al IESS con \$ 1.558,79 que representa el 11.81%; Remuneraciones con \$ 7.066,83 que corresponde a 10.07%; Servicios con \$ 1.618,38 que representa el 8.89% y finalmente Depreciación con una variación absoluta de \$ 258.57 que representa el 4.09%

Con aclaración que la cuenta Servicios que consta en el cuadro de gastos de representatividad en aumento o variación positiva con \$ 956.12 representando el 20.57% incluye la subcuenta: Honorarios por servicios; mientras que en la cuenta de Servicios Varios, que consta en el cuadro de gastos de mayor representatividad en disminución con \$ 1.618,38 representado en 98.89% incluye las subcuentas: Arriendos, Comunicación y limpieza

## LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY ANÁLISIS DE INDICADORES FINANCIEROS

**Formula:**

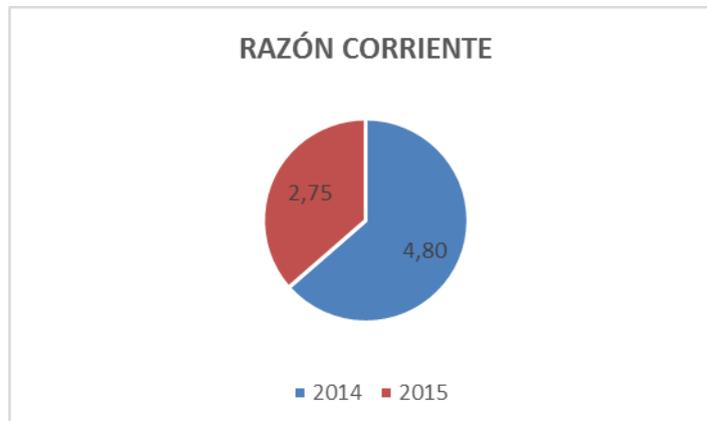
**Liquidez y solvencia:**

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

**Cuadro 66**

RAZON CORRIENTE			
RC = ACTIVO CORRIENTE / PASIVO CORRIENTE			
2014		2015	
158 362.04	/	32 996.96	176 112.82 / 63 967.16
4.80		2.75	

**Gráfico 62**



**Interpretación:**

Esto significa que la Cooperativa de Transportes Jumandy, por cada dólar que debe a corto plazo durante el 2014, dispone o tiene \$ 4.80 para pagar o respaldar dicha deuda; mientras que en el 2015 dispone de \$ 2.75, para afrontar las deudas a corto plazo, manifestándose una

disminución de \$ 2.05 lo que significa que es bueno porque no amerita disponer de excesiva liquidez, más aun que se trata de una empresa de servicio de transporte, donde no requiere necesariamente disponer de liquidez.

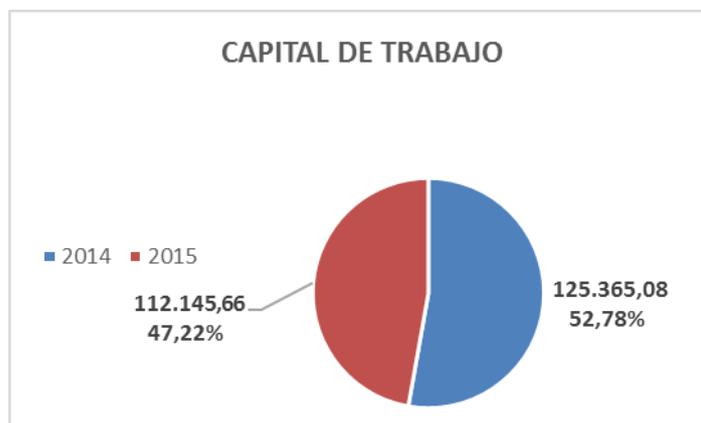
**Formula:**

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

**Cuadro 67**

CAPITAL DE TRABAJO					
CT = ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE					
2014			2015		
158 362.04	-	32 996.96	176 112.82	-	63 967.16
<b>125 365.08</b>			<b>112 145.66</b>		

**Gráfico 63**



**Interpretación:**

La gráfica nos muestra la capacidad que tiene la Cooperativa de transporte Jumandy para llevar a cabo sus actividades operativas

con total normalidad en el corto plazo, sin temor a presentar iliquidez, pues muestra la Cooperativa que una vez que cancele sus obligaciones corrientes le quedan en el 2014 \$ 125.365,08 para atender las obligaciones que surgen en el normal desarrollo de su actividad económica. Así mismo, podemos observar que en el 2015 este capital de trabajo disminuye a \$ 112.145,66, lo que demuestra que mejoró la gestión y esto es conveniente, toda vez que se disminuye el riesgo de sustracción o malversaciones por excesivo capital de trabajo y liquidez.

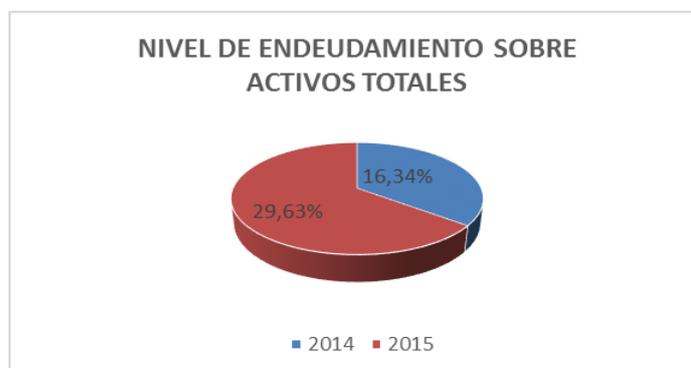
**Fórmula:**

**Nivel de endeudamiento sobre activos totales =  $\frac{\text{Total de Pasivo}}{\text{Total de Activo}} \times 100$**

**Cuadro 68**

<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO SOBRE ACTIVOS TOTALES</b>	
<b>NE = (PASIVO TOTAL / ACTIVO TOTAL) * 100</b>	
<b>2014</b>	<b>2015</b>
32 996.96 / 201 909.70	63 967.16 / 215 917.00
<b>16.34%</b>	<b>29.63%</b>

**Gráfico 64**



### Interpretación:

Este indicador permite evaluar el nivel de endeudamiento de la Cooperativa, descifrando según los resultados, que el total de activos se encuentra financiado con deudas del 16.34 % y 29.63% en el 2014 y 2015 respectivamente. Por tanto, la estructura de financiamiento en ambos años, no tiene mayor riesgo, puesto que las actividades operativas se las está financiando mayormente por las aportaciones de los socios, las mismas que cubren la mayoría de los gastos.

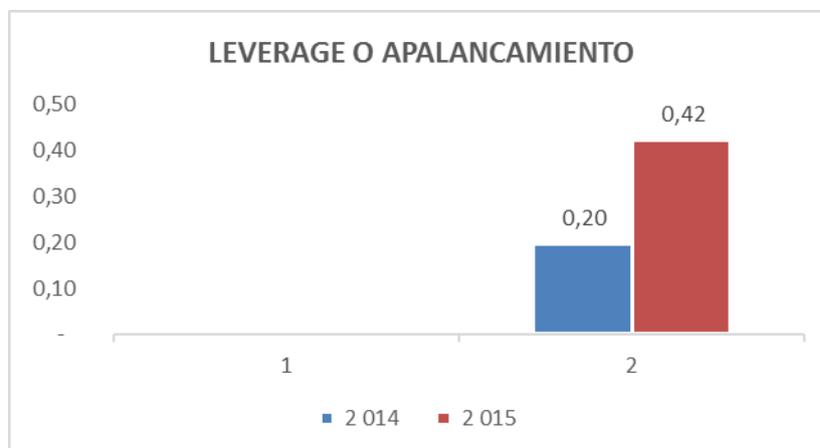
### Fórmula:

$$\text{Leverage o Apalancamiento} = \frac{\text{Total de Pasivo}}{\text{Total de Patrimonio}}$$

**Cuadro 69**

LEVERAGE O APALANCAMIENTO	
L = (PASIVO TOTAL / PATRIMONIO TOTAL)	
2014	2015
32 996.96 / 168 912.74	63 967.16 / 151 949.84
<b>0.20</b>	<b>0.42</b>

**Gráfico 65**



### Interpretación:

Podemos decir que la Cooperativa, no presenta un nivel de endeudamiento alto con sus acreedores, por cada dólar de endeudamiento, se encuentra comprometido \$ 0.20 de su patrimonio en el 2014 y \$ 0.42 para el 2015.

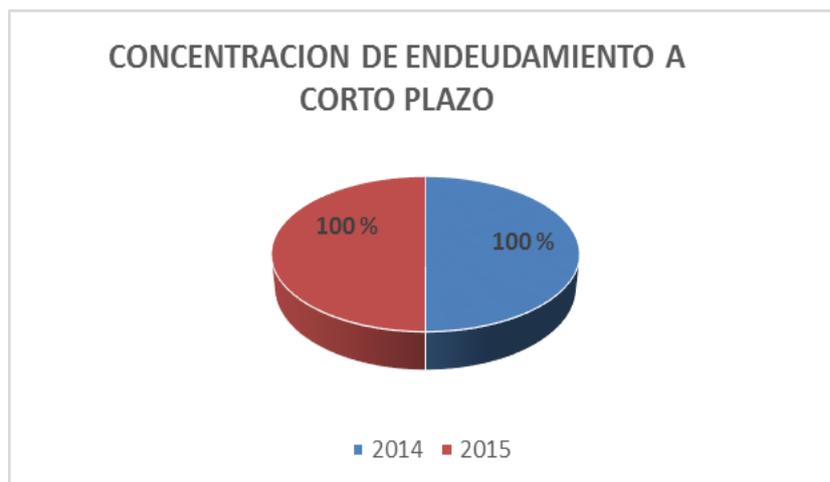
### Fórmula:

$$\text{Concentración de endeudamiento corto plazo} = \frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Total de Pasivo}} \times 100$$

**Cuadro 70**

CONCENTRACION DE ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO			
CE = (PASIVO CORRIENTE / PASIVO TOTAL) * 100			
2014		2015	
32 996.96	/	32 996.96	63 967.16 / 63 967.16
100%		100%	

**Gráfico 66**



### Interpretación:

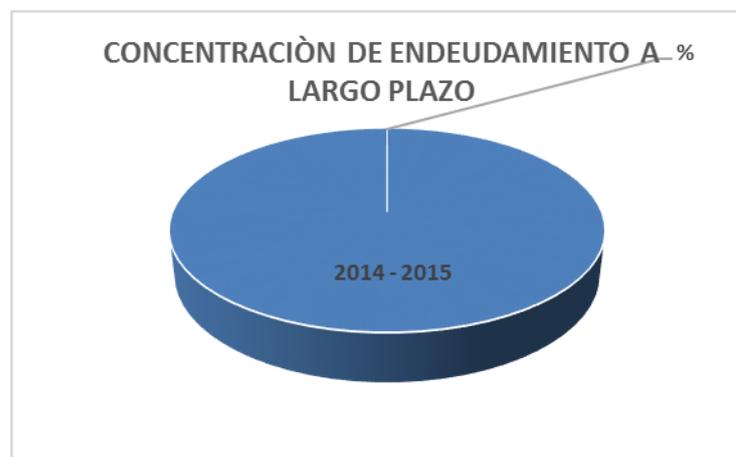
La Cooperativa en estudio, a pesar de que sus obligaciones, no son mayormente voluminosas tiene el 100% de sus obligaciones comprometidas a corto plazo durante los periodos analizados, lo que podría ocasionar problemas financieros si se mantuviera o aumentara esta tendencia.

$$\text{Concentración de endeudamiento largo plazo} = \frac{\text{Pasivo No corriente}}{\text{Total de Pasivo}} \times 100$$

**Cuadro 71**

CONCENTRACION DE ENDEUDAMIENTO A LARGO PLAZO CELP = (PASIVO NO CORRIENTE / PASIVO TOTAL) * 100	
2014	2015
/ 32 996.96	/ 63 967.16
0%	0%

**Gráfico 67**



### Interpretación:

Según el gráfico se detecta que la Cooperativa durante los dos períodos no tiene obligaciones a largo plazo, lo que se ratifica según el resultado de concentración de endeudamiento a corto plazo que tiene el 100% comprometido con su pasivo total, lo que demuestra que a futuro es conveniente debe comprometerse algo a largo plazo.

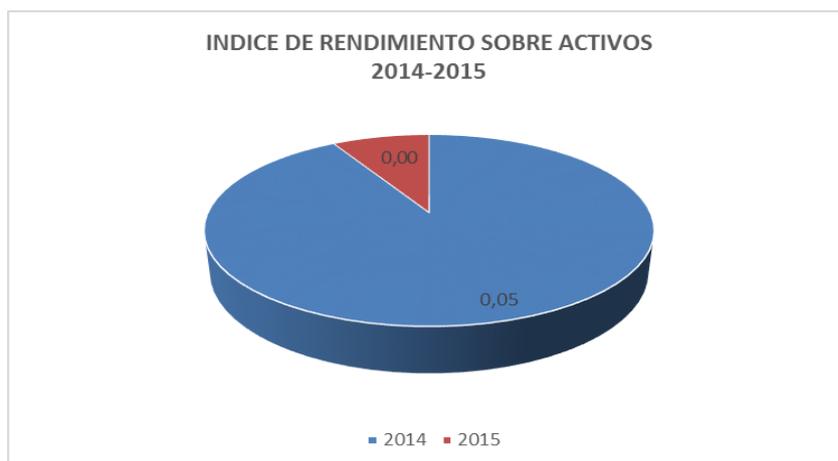
### Fórmula:

$$\text{Rendimiento operativo sobre activos} = \frac{\text{Excedente}}{\text{Total de activo}}$$

**Cuadro 72**

RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVOS	
ROA = EXCEDENTE NETO / TOTAL ACTIVO	
2014	2015
9 347.78 / 201 909.70	912.07 / 215 917.00
<b>0.05</b>	<b>0.0042</b>

**Gráfico 68**



## Interpretación

El rendimiento sobre el activo o recursos totales invertidos por los socios de la Cooperativa de Transporte Jumandy es de \$ 0,05 en el año 2014 y \$ 0,0042 en el año 2015; lo que económicamente resulta un valor insignificante si se compara con la inversión realizada, pero alta, porque está acorde a los principios cooperativistas, puesto que no persigue lucro sino servicio entre socios y por ende a la comunidad.

## Fórmula:

$$\text{Rentabilidad operativo sobre patrimonio} = \frac{\text{Excedente}}{\text{Total de patrimonio}}$$

**Cuadro 73**

RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE PATRIMONIO	
ROA = EXCEDENTE NETO / TOTAL PATRIMONIO	
2014	2015
9,347.78 / 168,912.74	912.07 / 151,949.84
<b>0.06</b>	<b>0.0060</b>

**Gráfico 69**



**Interpretación:**

Este índice me permitió verificar el nivel de rendimiento sobre el patrimonio de \$ 0,06 en el año 2014 y \$ 0,01 en el año 2015, como podemos observar existe un decrecimiento en el año 2015 en relación al año 2014 de acuerdo a los resultados obtenidos, en virtud a los ingresos y gastos de la cooperativa, representado en su excedente.

**PROYECCIÓN BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE  
LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE “JUMANDY”**

**PERIODO: 2016-2021**

**Procedimiento**

Por tratarse de una entidad sin fines de lucro, y porque la cooperativa desarrolla sus actividades de transporte interprovincial de pasajeros, misma que se encuentra ubicada en el Nivel 1 según las Cooperativas de Economía Popular y Solidaria y opera en base a un presupuesto anual, los dos balances principales como el de Resultados y Situación Financiera, se proyectaron por cinco años, considerando un incremento anual del 3.53% en todas y cada una de las cuentas de Ingresos y Gastos, como las de Activo, Pasivo y Patrimonio, calculados partiendo del año base 2015, luego tomando como base siempre los valores acumulados del año anterior; considerando la tasa referencial anual de la inflación del 2015, según página 10 del boletín del Instituto Nacional de Estadística y Censos.(3.53%)

Ejemplo para año 2016.

**Cuadro 74**

CODIGO	ELEMENTOS, GRUPOS, SUBGRUPOS, CUENTAS Y SUBCUENTAS	2015	2016	
		AÑO BASE	VALOR	AUMENTO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>215 917.00</b>	<b>223 538.87</b>	<b>7 621.87</b>
<b>1.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>176 112.82</b>	<b>182 329.60</b>	<b>6 216.78</b>
<b>1.1.1.</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>20 184.97</b>	<b>20 897.50</b>	<b>712.53</b>
<b>1.1.1.1.</b>	CAJA	8 790.53	9 100.84	310.31
<b>1.1.1.2.</b>	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	239.33	247.78	8.45
<b>1.1.1.2.01</b>	CTA. DE AHORROS COOP. 29 DE OCTUBRE	17.71	18.34	0.63

CODIGO	ELEMENTOS, GRUPOS, SUBGRUPOS, CUENTAS Y SUBCUENTAS	2015	2016	
		AÑO BASE	VALOR	AUMENTO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>215 917.00</b>	<b>223 538.87</b>	<b>7 621.87</b>
<b>1.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>176 112.82</b>	<b>182 329.60</b>	<b>6 216.78</b>
<b>1.1.1.</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>20 184.97</b>	<b>20 897.50</b>	<b>712.53</b>
<b>1.1.1.1.</b>	CAJA	8 790.53	9 100.84	310.31
<b>1.1.1.2.</b>	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	239.33	247.78	8.45
<b>1.1.1.2.01</b>	CTA. DE AHORROS COOP. 29 DE OCTUBRE	17.71	18.34	0.63

De esta manera para cada uno de los elementos, grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas contables de los Estados Financieros proyectados, hasta el 2020

**Cuadro 75**  
**COOPERATIVA DE TRANSPORTE “JUMANDY”**  
**ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO**  
**2016 -2020**

CODIGO	ELEMENTOS, GRUPOS, SUBGRUPOS, CUENTAS Y SUBCUENTAS	2015	2016		2017		2018		2019		2020	
		AÑO BASE	VALOR	AUMENTO								
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	191 365.20	198 120.39	6 755.19	205 114.04	6 993.65	212 354.57	7 240.53	219 850.68	7 496.12	227 611.41	7 760.73
<b>4.1.</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>	12 116.15	12 543.85	427.70	12 986.65	442.80	13 445.08	458.43	13 919.69	474.61	14 411.05	491.36
4.1.2.	VENTAS DE SERVICIOS	12 116.15	12 543.85	427.70	12 986.65	442.80	13 445.08	458.43	13 919.69	474.61	14 411.05	491.36
4.1.2.2	VENTA DE SERVICIOS NO GRAVADOS CON IVA	12 116.15	12 543.85	427.70	12 986.65	442.80	13 445.08	458.43	13 919.69	474.61	14 411.05	491.36
4.1.2.2.01	Servicio de encomiendas	12 285.36	12 719.03	433.67	13 168.02	448.98	13 632.85	464.83	14 114.09	481.24	14 612.31	498.23
<b>4.2.</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	144 147.70	149 236.11	5 088.41	154 504.15	5 268.03	159 958.15	5 454.00	165 604.67	5 646.52	171 450.51	5 845.84
4.2.1	CUOTAS DE ADMINISTRACION	124 936.50	129 346.76	4 410.26	133 912.70	4 565.94	138 639.82	4 727.12	143 533.80	4 893.99	148 600.55	5 066.74
4.2.2	CUOTAS EXTRAORDINARIAS	4 711.20	4 877.51	166.31	5 049.68	172.18	5 227.94	178.25	5 412.48	184.55	5 603.54	191.06
4.2.3	CUOTAS DE INGRESO	14 500.00	15 011.85	511.85	15 541.77	529.92	16 090.39	548.62	16 658.38	567.99	17 246.42	588.04
4.2.4	APORTE VOLUNTARIO											
4.2.5	OTROS INGRESOS	35 101.35	36 340.43	1 239.08	37 623.24	1 282.82	38 951.35	1 328.10	40 326.33	1 374.98	41 749.85	1 423.52
	POR UTILIDADES FINANCIERAS, REGALIAS Y											
4.3.1.	SUBSIDIOS	502.67	520.41	17.74	538.78	18.37	557.80	19.02	577.49	19.69	597.88	20.39
	INTERESES GANADOS DE ENTIDADES											
4.3.1.6	FINANCIERAS	502.67	520.41	17.74	538.78	18.37	557.80	19.02	577.49	19.69	597.88	20.39
4.3.2.	OTROS INGRESOS	34 598.68	35 820.01	1 221.33	37 084.46	1 264.45	38 393.54	1 309.08	39 748.83	1 355.29	41 151.97	1 403.13
4.3.2.4	OTROS INGRESOS	34 598.68	35 820.01	1 221.33	37 084.46	1 264.45	38 393.54	1 309.08	39 748.83	1 355.29	41 151.97	1 403.13

CODIGO	ELEMENTOS, GRUPOS, SUBGRUPOS, CUENTAS Y SUBCUENTAS	2015		2016		2017		2018		2019		2020	
		AÑO BASE	VALOR	AUMENTO									
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>	<b>190 453.13</b>	<b>197 176.13</b>	<b>6 723.00</b>	<b>204 136.44</b>	<b>6 960.32</b>	<b>211 342.46</b>	<b>7 206.02</b>	<b>218 802.85</b>	<b>7 460.39</b>	<b>226 526.59</b>	<b>7 723.74</b>	
<b>6.1.</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS</b>	<b>169 094.61</b>	<b>175 063.65</b>	<b>5 969.04</b>	<b>181 243.40</b>	<b>6 179.75</b>	<b>187 641.29</b>	<b>6 397.89</b>	<b>194 265.03</b>	<b>6 623.74</b>	<b>201 122.58</b>	<b>6 857.56</b>	
6.1.1.	GASTOS DE PERSONAL	115 629.13	119 710.84	4 081.71	123 936.63	4 225.79	128 311.59	4 374.96	132 840.99	4 529.40	137 530.28	4 689.29	
6.1.1.1.	REMUNERACIONES	63 140.92	65 369.79	2 228.87	67 677.35	2 307.55	70 066.36	2 389.01	72 539.70	2 473.34	75 100.35	2 560.65	
6.1.1.1.01	REMUNERACION BASICA UNIFICADA	47 829.19	49 517.56	1 688.37	51 265.53	1 747.97	53 075.20	1 809.67	54 948.76	1 873.55	56 888.45	1 939.69	
6.1.1.1.02	HORAS EXTRAS	13 475.01	13 950.68	475.67	14 443.14	492.46	14 952.98	509.84	15 480.82	527.84	16 027.29	546.47	
6.1.1.1.03	EVENTUALES Y REMPLAZOS	1 836.72	1 901.56	64.84	1 968.68	67.12	2 038.18	69.49	2 110.12	71.95	2 184.61	74.49	
6.1.1.1.2.	BENEFICIOS SOCIALES	10 337.20	10 702.10	364.90	11 079.89	377.78	11 471.01	391.12	11 875.93	404.93	12 295.15	419.22	
6.1.1.2.01	DECIMO TERCER SUELDO	5 785.85	5 990.09	204.24	6 201.54	211.45	6 420.46	218.91	6 647.10	226.64	6 881.74	234.64	
6.1.1.2.02	DECIMO CUARTO SUELDO	4 310.77	4 462.94	152.17	4 620.48	157.54	4 783.58	163.10	4 952.45	168.86	5 127.27	174.82	
6.1.1.2.04	VACACIONES	240.58	249.07	8.49	257.86	8.79	266.97	9.10	276.39	9.42	286.15	9.76	
	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y												
6.1.1.3.	UNIFORMES	10 796.73	11 177.85	381.12	11 572.43	394.58	11 980.94	408.51	12 403.87	422.93	12 841.72	437.86	
6.1.1.3.02	MOVILIZACION	4 824.75	4 995.06	170.31	5 171.39	176.33	5 353.94	182.55	5 542.93	188.99	5 738.60	195.67	
6.1.1.3.03	REFRIGERIOS	1 688.70	1 748.31	59.61	1 810.03	61.72	1 873.92	63.89	1 940.07	66.15	2 008.55	68.48	
6.1.1.3.04	UNIFORME Y PRENDAS DE VESTIR	4 283.28	4 434.48	151.20	4 591.02	156.54	4 753.08	162.06	4 920.86	167.78	5 094.57	173.71	
6.1.1.4.	APORTES AL IEISS	11 639.94	12 050.83	410.89	12 476.22	425.39	12 916.63	440.41	13 372.59	455.96	13 844.64	472.05	
6.1.1.4.01	PATRONAL	7 448.46	7 711.39	262.93	7 983.60	272.21	8 265.42	281.82	8 557.19	291.77	8 859.26	302.07	
6.1.1.4.02	FONDOS DE RESERVA	4 191.48	4 339.44	147.96	4 492.62	153.18	4 651.21	158.59	4 815.40	164.19	4 985.38	169.98	
6.1.1.5.	PAGO DIETAS	18 714.34	19 374.96	660.62	20 058.89	683.94	20 766.97	708.08	21 500.05	733.07	22 259.00	758.95	
	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE												
6.1.1.5.01	ADMINISTRACION	9 357.17	9 687.48	330.31	10 029.45	341.97	10 383.49	354.04	10 750.02	366.54	11 129.50	379.48	
	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE												
6.1.1.5.02	VIGILANCIA	9 357.17	9 687.48	330.31	10 029.45	341.97	10 383.49	354.04	10 750.02	366.54	11 129.50	379.48	
6.1.1.6.	OTROS GASTOS DE PERSONAL	1 000.00	1 035.30	35.30	1 071.85	36.55	1 109.68	37.84	1 148.85	39.17	1 189.41	40.55	
6.1.1.6.05	DESAHUICIOS E INDEMNIZACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1.1.6.05	BONIFICACIONES	1 000.00	1 035.30	35.30	1 071.85	36.55	1 109.68	37.84	1 148.85	39.17	1 189.41	40.55	
<b>6.1.2.</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>53 465.48</b>	<b>55 352.81</b>	<b>1 887.33</b>	<b>57 306.77</b>	<b>1 953.95</b>	<b>59 329.69</b>	<b>2 022.93</b>	<b>61 424.03</b>	<b>2 094.34</b>	<b>63 592.30</b>	<b>2 168.27</b>	
6.1.2.1.	SERVICIOS	16 593.89	17 179.65	585.76	17 786.10	606.44	18 413.95	627.85	19 063.96	650.01	19 736.92	672.96	
6.1.2.1.06	ARRENDAMIENTOS	15 166.41	15 701.78	535.37	16 256.06	554.27	16 829.90	573.84	17 423.99	594.10	18 039.06	615.07	
6.1.2.1.07	COMUNICACION, PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	548.60	567.97	19.37	588.01	20.05	608.77	20.76	630.26	21.49	652.51	22.25	
6.1.2.1.08	LIMPIEZA	878.88	909.90	31.02	942.02	32.12	975.28	33.25	1 009.70	34.43	1 045.35	35.64	
6.1.2.2.	MANTENIMIENTO Y REPARACION	5 157.00	5 339.04	182.04	5 527.51	188.47	5 722.63	195.12	5 924.64	202.01	6 133.78	209.14	
6.1.2.2.01	VARIOS	5 157.00	5 339.04	182.04	5 527.51	188.47	5 722.63	195.12	5 924.64	202.01	6 133.78	209.14	
6.1.2.3.	MATERIALES Y SUMINISTROS	4 708.35	4 874.55	166.20	5 046.63	172.07	5 224.77	178.15	5 409.21	184.43	5 600.15	190.95	
6.1.2.3.01	UTILES DE OFICINA	4 190.98	4 338.92	147.94	4 492.09	153.16	4 650.66	158.57	4 814.82	164.17	4 984.79	169.96	
6.1.2.3.05	OTROS SUMINISTROS	517.37	535.63	18.26	554.54	18.91	574.12	19.58	594.38	20.27	615.36	20.98	
6.1.2.4.	SISTEMAS TECNOLOGICOS	2 903.45	3 005.94	102.49	3 112.05	106.11	3 221.91	109.86	3 335.64	113.73	3 453.39	117.75	
6.1.2.4.05	TELECOMUNICACIONES E INTERNET	2 903.45	3 005.94	102.49	3 112.05	106.11	3 221.91	109.86	3 335.64	113.73	3 453.39	117.75	
6.1.2.5.	SERVICIOS CORPORATIVOS	4 789.03	4 958.08	169.05	5 133.10	175.02	5 314.30	181.20	5 501.90	187.59	5 696.11	194.22	
6.1.2.5.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	4 789.03	4 958.08	169.05	5 133.10	175.02	5 314.30	181.20	5 501.90	187.59	5 696.11	194.22	
6.1.2.6.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	2 293.78	2 374.75	80.97	2 458.58	83.83	2 545.37	86.79	2 635.22	89.85	2 728.24	93.02	
6.1.2.6.01	IMPUESTOS FISCALES	1 146.89	1 187.38	40.49	1 229.29	41.91	1 272.68	43.39	1 317.61	44.93	1 364.12	46.51	
6.1.2.6.02	IMPUESTOS MUNICIPALES	1 146.89	1 187.38	40.49	1 229.29	41.91	1 272.68	43.39	1 317.61	44.93	1 364.12	46.51	
6.1.2.6.04	MULTAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1.2.6.05	INTERESES POR MORA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1.2.7.	SERVICIOS VARIOS	5 582.77	5 779.84	197.07	5 983.87	204.03	6 195.10	211.23	6 413.79	218.69	6 640.19	226.41	
6.1.2.7.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	5 582.77	5 779.84	197.07	5 983.87	204.03	6 195.10	211.23	6 413.79	218.69	6 640.19	226.41	
6.1.2.8.	DEPRECIACIONES	6 059.68	6 273.59	213.91	6 495.04	221.46	6 724.32	229.28	6 961.69	237.37	7 207.44	245.75	
6.1.2.10.	SERVICIOS BASICOS	5 377.53	5 567.36	189.83	5 763.88	196.53	5 967.35	203.47	6 178.00	210.65	6 396.08	218.08	
6.1.2.10.01	ENERGIA ELECTRICA	2 078.80	2 152.18	73.38	2 228.15	75.97	2 306.81	78.65	2 388.24	81.43	2 472.54	84.30	
6.1.2.10.02	SERVICIO TELEFONICO	2 945.72	3 049.70	103.98	3 157.36	107.65	3 268.81	111.45	3 384.20	115.39	3 503.66	119.46	
6.1.2.10.03	AGUA POTABLE	353.01	365.47	12.46	378.37	12.90	391.73	13.36	405.56	13.83	419.87	14.32	
<b>6.2.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>403.98</b>	<b>418.24</b>	<b>14.26</b>	<b>433.00</b>	<b>14.76</b>	<b>448.29</b>	<b>15.29</b>	<b>464.11</b>	<b>15.82</b>	<b>480.50</b>	<b>16.38</b>	
6.2.1.	INTERESES	403.28	417.52	14.24	432.25	14.74	447.51	15.26	463.31	15.80	479.66	16.35	
<b>6.3.</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>20 954.54</b>	<b>21 694.24</b>	<b>739.70</b>	<b>22 460.04</b>	<b>765.81</b>	<b>23 252.88</b>	<b>792.84</b>	<b>24 073.71</b>	<b>820.83</b>	<b>24 923.51</b>	<b>849.80</b>	
6.3.4	OTROS GASTOS	20 954.54	21 694.24	739.70	22 460.04	765.81	23 252.88	792.84	24 073.71	820.83	24 923.51	849.80	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>3.1.3.1.01</b>	<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>912.07</b>	<b>944.27</b>	<b>32.20</b>	<b>977.60</b>	<b>33.33</b>	<b>1 012.11</b>	<b>34.51</b>	<b>1 047.84</b>	<b>35.73</b>	<b>1 084.82</b>	<b>36.99</b>	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>8</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>588 712.31</b>	<b>609 493.85</b>	<b>20 781.54</b>	<b>631 008.99</b>	<b>21 515.13</b>	<b>653 283.60</b>	<b>22 274.62</b>	<b>676 344.52</b>	<b>23 060.91</b>	<b>700 219.48</b>	<b>23 874.96</b>	
<b>8.1.</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>588 712.31</b>	<b>609 493.85</b>	<b>20 781.54</b>	<b>631 008.99</b>	<b>21 515.13</b>	<b>653 283.60</b>	<b>22 274.62</b>	<b>676 344.52</b>	<b>23 060.91</b>	<b>700 219.48</b>	<b>23 874.96</b>	
8.1.1.	INGRESOS COMO INTERMEDIARIO	588 712.31	609 493.85	20 781.54	631 008.99	21 515.13	653 283.60	22 274.62	676 344.52	23 060.91	700 219.48	23 874.96	
8.1.1.1	SERVICIO DE TRANSPORTE	588 712.31	609 493.85	20 781.54	631 008.99	21 515.13	653 283.60	22 274.62	676 344.52	23 060.91	700 219.48	23 874.96	
<b>8.2.</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>588 712.31</b>	<b>609 493.85</b>	<b>20 781.54</b>	<b>631 008.99</b>	<b>21 515.13</b>	<b>653 283.60</b>	<b>22 274.62</b>	<b>676 344.52</b>	<b>23 060.91</b>	<b>700 219.48</b>	<b>23 874.96</b>	
8.2.1.	EGRESOS COMO INTERMEDIARIO	588 712.31	609 493.85	20 781.54	631 008.99	21 515.13	653 283.60	22 274.62	676 344.52	23 060.91	700 219.48	23 874.96	
8.2.1.1	SERVICIO DE TRANSPORTE	588 712.31	609 493.85	20 781.54	631 008.99	21 515.13	653 283.60	22 274.62	676 344.52	23 060.91	700 219.48	23 874.96	

Sr. Paul Chavez  
GERENTE

ING. CPA. Marisol Averos  
CONTADORA

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY"**  
**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS**  
**Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA RECONSTRUIDO Y PROYECTADO**  
**2016-2020**

CODIGO	ELEMENTOS, GRUPOS, SUBGRUPOS, CUENTAS Y SUBCUENTAS	2015	2016		2017		2018		2019		2020	
		AÑO BASE	VALOR	AUMENTO								
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>215 917.00</b>	<b>223 538.87</b>	<b>7 621.87</b>	<b>231 429.79</b>	<b>7 890.92</b>	<b>239 599.26</b>	<b>8 169.47</b>	<b>248 057.12</b>	<b>8 457.85</b>	<b>256 813.53</b>	<b>8 756.42</b>
<b>1.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>176 112.82</b>	<b>182 329.60</b>	<b>6 216.78</b>	<b>188 765.84</b>	<b>6 436.23</b>	<b>195 429.27</b>	<b>6 663.43</b>	<b>202 327.92</b>	<b>6 898.65</b>	<b>209 470.10</b>	<b>7 142.18</b>
<b>1.1.1.</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>20 184.97</b>	20 897.50	712.53	21 635.18	737.68	22 398.90	763.72	23 189.58	790.68	24 008.18	818.59
<b>1.1.1.1.</b>	<b>CAJA</b>	<b>8 790.53</b>	9 100.84	310.31	9 422.10	321.26	9 754.70	332.60	10 099.04	344.34	10 455.53	356.50
<b>1.1.1.2.</b>	<b>COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO</b>	<b>239.33</b>	247.78	8.45	256.52	8.75	265.58	9.06	274.96	9.37	284.66	9.71
1.1.1.2.01	CTA. DE AHORROS COOP. 29 DE OCTUBRE	17.71	18.34	0.63	18.98	0.65	19.65	0.67	20.35	0.69	21.06	0.72
1.1.1.2.02	CTA. DE AHORROS COOP. TENA LIMITADA		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1.2.03	CTA. DE AHORROS COOP. OSCUS	221.62	229.44	7.82	237.54	8.10	245.93	8.39	254.61	8.68	263.60	8.99
<b>1.1.1.3.</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>11 155.11</b>	11 548.89	393.78	11 956.56	407.68	12 378.63	422.07	12 815.59	436.97	13 267.98	452.39
<b>1.1.1.3.01</b>	<b>BANCOS</b>	<b>11 155.11</b>	11 548.89	393.78	11 956.56	407.68	12 378.63	422.07	12 815.59	436.97	13 267.98	452.39
1.1.1.3.01.01	BANCO DEL AUSTRO CTA. AHORROS	1 379.91	1 428.62	48.71	1 479.05	50.43	1 531.26	52.21	1 585.32	54.05	1 641.28	55.96
1.1.1.3.01.02	BANCO DE FOMENTO, CTA. AHORROS	9 775.20	10 120.26	345.06	10 477.51	357.25	10 847.37	369.86	11 230.28	382.91	11 626.71	396.43
1.1.1.3.01.03	BANCO AUSTRO CTA. CTE.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1.3.01.04	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1.1.2.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>155 247.85</b>	160 728.10	5 480.25	166 401.80	5 673.70	172 275.78	5 873.98	178 357.12	6 081.34	184 653.13	6 296.01
<b>1.1.2.1.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>155 247.85</b>	160 728.10	5 480.25	166 401.80	5 673.70	172 275.78	5 873.98	178 357.12	6 081.34	184 653.13	6 296.01
<b>1.1.2.1.01</b>	<b>CLIENTES</b>	<b>3 577.69</b>	3 703.98	126.29	3 834.73	130.75	3 970.10	135.37	4 110.24	140.14	4 255.34	145.09
1.1.2.1.01.01	ANTICIPO A TERCEROS	3 577.69	3 703.98	126.29	3 834.73	130.75	3 970.10	135.37	4 110.24	140.14	4 255.34	145.09
<b>1.1.2.1.02</b>	<b>SOCIOS</b>	<b>148 970.82</b>	154 229.49	5 258.67	159 673.79	5 444.30	165 310.28	5 636.48	171 145.73	5 835.45	177 187.17	6 041.44
1.1.2.1.02.03	POR CUOTAS	145 773.00	150 918.79	5 145.79	156 246.22	5 327.43	161 761.71	5 515.49	167 471.90	5 710.19	173 383.66	5 911.76
1.1.2.1.02.04	POR PRESTAMOS	3 197.82	3 310.70	112.88	3 427.57	116.87	3 548.56	120.99	3 673.83	125.26	3 803.51	129.69
<b>1.1.2.1.03</b>	<b>EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES</b>	<b>6.48</b>	6.71	0.23	6.95	0.24	7.19	0.25	7.44	0.25	7.71	0.26
1.1.2.1.03.02	POR PRESTAMOS	6.48	6.71	0.23	6.95	0.24	7.19	0.25	7.44	0.25	7.71	0.26
<b>1.1.2.3.</b>	<b>GARANTIAS E INTERES POR COBRAR</b>	<b>2 692.86</b>	2 787.92	95.06	2 886.33	98.41	2 988.22	101.89	3 093.70	105.48	3 202.91	109.21
1.1.2.3.01	GARANTIAS ENTREGADAS	2 692.86	2 787.92	95.06	2 886.33	98.41	2 988.22	101.89	3 093.70	105.48	3 202.91	109.21
<b>1.1.4.</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>680.00</b>	704.00	24.00	728.86	24.85	754.58	25.73	781.22	26.64	808.80	27.58
<b>1.1.4.5.</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>680.00</b>	704.00	24.00	728.86	24.85	754.58	25.73	781.22	26.64	808.80	27.58
1.1.4.5.01	FENACOTIP	680.00	704.00	24.00	728.86	24.85	754.58	25.73	781.22	26.64	808.80	27.58
<b>1.2.</b>	<b>NO CORRIENTES</b>	<b>39 804.18</b>	<b>41 209.27</b>	<b>1 405.09</b>	<b>42 663.95</b>	<b>1 454.69</b>	<b>44 169.99</b>	<b>1 506.04</b>	<b>45 729.19</b>	<b>1 559.20</b>	<b>47 343.43</b>	<b>1 614.24</b>
<b>1.2.1.</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>68 903.52</b>	71 335.81	2 432.29	73 853.97	2 518.15	76 461.01	2 607.05	79 160.09	2 699.07	81 954.44	2 794.35
1.2.1.1.	TERRENOS	4 506.99	4 666.09	159.10	4 830.80	164.71	5 001.33	170.53	5 177.87	176.55	5 360.65	182.78
1.2.1.2.	EDIFICIOS	28 049.68	29 039.83	990.15	30 064.94	1 025.11	31 126.23	1 061.29	32 224.99	1 098.76	33 362.53	1 137.54
1.2.1.3.	MUEBLES Y ENSERES	10 680.50	11 057.52	377.02	11 447.85	390.33	11 851.96	404.11	12 270.34	418.37	12 703.48	433.14
1.2.1.4.	EQUIPO DE OFICINA	4 553.74	4 714.49	160.75	4 880.91	166.42	5 053.20	172.30	5 231.58	178.38	5 416.26	184.67
1.2.1.5.	EQUIPO DE COMPUTACION	14 003.33	14 497.65	494.32	15 009.41	511.77	15 539.25	529.83	16 087.78	548.54	16 655.68	567.90
1.2.1.6.	OTROS ACTIVOS	7 109.28	7 360.24	250.96	7 620.05	259.82	7 889.04	268.99	8 167.53	278.48	8 455.84	288.31
1.2.1.11.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	- 29 099.34	- 30 126.55	- 1 027.21	- 31 190.01	- 1 063.47	- 32 291.02	- 1 101.01	- 33 430.89	- 1 139.87	- 34 611.00	- 1 180.11
1.2.1.11.01	DEPREC. ACUMULADA DE EDIFICIOS	- 6 884.20	- 7 127.21	- 243.01	- 7 378.80	- 251.59	- 7 639.27	- 260.47	- 7 908.94	- 269.67	- 8 188.13	- 279.19
1.2.1.11.02	DEPREC. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	- 6 760.03	- 6 998.66	- 238.63	- 7 245.71	- 247.05	- 7 501.49	- 255.77	- 7 766.29	- 264.80	- 8 040.44	- 274.15
1.2.1.11.03	DEPREC. ACUM. EQUIPO DE OFICINA	- 3 499.08	- 3 622.60	- 123.52	- 3 750.48	- 127.88	- 3 882.87	- 132.39	- 4 019.93	- 137.07	- 4 161.84	- 141.90
1.2.1.11.04	DEPREC. ACUM. EQ. DE COMPUTACIÓN	- 10 533.04	- 10 904.86	- 371.82	- 11 289.80	- 384.94	- 11 688.33	- 398.53	- 12 100.93	- 412.60	- 12 528.09	- 427.16
1.2.1.11.05	DEPREC. ACUM. OTROS ACTIVOS HIJOS	- 1 422.99	- 1 473.22	- 50.23	- 1 525.23	- 52.00	- 1 579.07	- 53.84	- 1 634.81	- 55.74	- 1 692.52	- 57.71

CODIGO	CUENTAS	2015	2016		2017		2018		2019		2020	
		V.ABSOLUTO	VALOR	AUMENTO								
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>63 967.16</b>	<b>66 225.20</b>	<b>2 258.04</b>	<b>68 562.95</b>	<b>2 337.75</b>	<b>70 983.22</b>	<b>2 420.27</b>	<b>73 488.93</b>	<b>2 505.71</b>	<b>76 083.09</b>	<b>2 594.16</b>
<b>2.1.</b>	<b>CORRIENTES</b>	<b>63 967.16</b>	<b>66 225.20</b>	<b>2 258.04</b>	<b>68 562.95</b>	<b>2 337.75</b>	<b>70 983.22</b>	<b>2 420.27</b>	<b>73 488.93</b>	<b>2 505.71</b>	<b>76 083.09</b>	<b>2 594.16</b>
2.1.1.	CUENTAS POR PAGAR	63 809.92	66 062.41	2 252.49	68 394.41	2 332.00	70 808.74	2 414.32	73 308.28	2 499.55	75 896.07	2 587.78
2.1.1.1.	PROVEEDORES	4 998.00	5 174.43	176.43	5 357.09	182.66	5 546.19	189.11	5 741.97	195.78	5 944.66	202.69
2.1.1.2.	OBLIGACIONES PATRONALES	2 536.75	2 626.30	89.55	2 719.01	92.71	2 814.99	95.98	2 914.36	99.37	3 017.23	102.88
2.1.1.2.01	REMUNERACIONES	5.39	5.58	0.19	5.78	0.20	5.98	0.20	6.19	0.21	6.41	0.22
2.1.1.2.03	APORTE AL IESS	313.45	324.51	11.06	335.97	11.46	347.83	11.86	360.11	12.28	372.82	12.71
2.1.1.2.07	PARTICIPACION DE EMPLEADOS EN	2 217.91	2 296.20	78.29	2 377.26	81.06	2 461.18	83.92	2 548.05	86.88	2 638.00	89.95
2.1.1.2.09	OTRAS CTAS X PAGAR EMPLEADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.3.	OBLIGACIONES POR PAGAR SRI	2 022.20	2 093.58	71.38	2 167.49	73.90	2 244.00	76.51	2 323.21	79.21	2 405.22	82.01
2.1.1.3.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMP.RENTA	1 215.56	1 258.47	42.91	1 302.89	44.42	1 348.89	45.99	1 396.50	47.62	1 445.80	49.30
2.1.1.3.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA	806.64	835.11	28.47	864.59	29.48	895.11	30.52	926.71	31.60	959.42	32.71
2.1.1.5.	FONDOS POR PAGAR	40 954.78	42 400.48	1 445.70	43 897.22	1 496.74	45 446.79	1 549.57	47 051.06	1 604.27	48 711.97	1 660.90
2.1.1.5.01	AHORRO DE LOS SOCIOS	24 918.69	25 798.32	879.63	26 709.00	910.68	27 651.83	942.83	28 627.94	976.11	29 638.50	1 010.57
2.1.1.5.03	FONDO MORTUORIO	2 435.07	2 521.03	85.96	2 610.02	88.99	2 702.15	92.13	2 797.54	95.39	2 896.29	98.75
2.1.1.5.04	AHORRO ACCIDENTE	11 208.50	11 604.16	395.66	12 013.79	409.63	12 437.87	424.09	12 876.93	439.06	13 331.49	454.56
2.1.1.5.05	OTROS FONDOS DE ASISTENCIA SOCIAL	2 392.52	2 476.98	84.46	2 564.41	87.44	2 654.44	90.52	2 748.66	93.72	2 845.68	97.03
2.1.1.6.	OBLIGACIONES POR PRESTAMOS A CORTO	8 384.90	8 680.89	295.99	8 987.32	306.44	9 304.57	317.25	9 633.03	328.45	9 973.07	340.05
	SOBREGIROS EN ENTIDADES FINANCIERAS						9 304.57				9 973.07	340.05
2.1.1.6.05	PRIVADAS O PUBLICAS	8 384.90	8 680.89	295.99	8 987.32	306.44		317.25	9 633.03	328.45		
2.1.1.9.	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	4 913.29	5 086.73	173.44	5 266.29	179.56	5 452.19	185.90	5 644.65	192.46	5 843.91	199.26
2.1.1.9.01	EXCEDENTES POR PAGAR	4 913.29	5 086.73	173.44	5 266.29	179.56	5 452.19	185.90	5 644.65	192.46	5 843.91	199.26
2.1.2.	OBLIGACIONES CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA	110.24	114.13	3.89	118.16	4.03	122.33	4.17	126.65	4.32	131.12	4.47
2.1.2.1	CONTRIBUCION A SEPS POR PAGAR	110.24	114.13	3.89	118.16	4.03	122.33	4.17	126.65	4.32	131.12	4.47
2.1.4.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	47.00	48.66	1.66	50.38	1.72	52.16	1.78	54.00	1.84	55.90	1.91
2.1.4.01	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	47.00	48.66	1.66	50.38	1.72	52.16	1.78	54.00	1.84	55.90	1.91
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>151 949.84</b>	<b>157 313.67</b>	<b>5 363.83</b>	<b>162 866.84</b>	<b>5 553.17</b>	<b>168 616.04</b>	<b>5 749.20</b>	<b>174 568.19</b>	<b>5 952.15</b>	<b>180 730.44</b>	<b>6 162.26</b>
<b>3.1.</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>151 949.84</b>	<b>157 313.67</b>	<b>5 363.83</b>	<b>162 866.84</b>	<b>5 553.17</b>	<b>168 616.04</b>	<b>5 749.20</b>	<b>174 568.19</b>	<b>5 952.15</b>	<b>180 730.44</b>	<b>6 162.26</b>
3.1.1.	APORTE DE LOS SOCIOS	124 142.51	128 524.74	4 382.23	133 061.66	4 536.92	137 758.74	4 697.08	142 621.62	4 862.88	147 656.17	5 034.54
3.1.1.1.	CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	124 142.51	128 524.74	4 382.23	133 061.66	4 536.92	137 758.74	4 697.08	142 621.62	4 862.88	147 656.17	5 034.54
3.1.1.2	CUOTAS DE INGRESO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.1.3	MULTAS A SOCIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.2.	RESERVAS	26 895.26	27 844.66	949.40	28 827.58	982.92	29 845.19	1 017.61	30 898.73	1 053.54	31 989.45	1 090.73
3.1.2.1.	LEGALES	26 895.26	27 844.66	949.40	28 827.58	982.92	29 845.19	1 017.61	30 898.73	1 053.54	31 989.45	1 090.73
3.1.2.1.01.	RESERVA LEGA IRREPARTIBLE	26 895.26	27 844.66	949.40	28 827.58	982.92	29 845.19	1 017.61	30 898.73	1 053.54	31 989.45	1 090.73
3.1.3.	OTROS APORTES PATRIMONIALES	912.07	944.27	32.20	977.60	33.33	1 012.11	34.51	1 047.84	35.73	1 084.82	36.99
3.1.3.1.	RESULTADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.3.1.03	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	912.07	944.27	32.20	977.60	33.33	1 012.11	34.51	1 047.84	35.73	1 084.82	36.99
	<b>TOTAL PASIVO+ PATRIMONIO</b>	<b>215 917.00</b>	<b>223 538.87</b>	<b>7 621.87</b>	<b>231 429.79</b>	<b>7 890.92</b>	<b>239 599.26</b>	<b>8 169.47</b>	<b>248 057.12</b>	<b>8 457.85</b>	<b>256 813.53</b>	<b>8 756.42</b>

Sr. Paul Chavez  
GERENTE

ING. CPA. Marisol Averos  
CONTADORA

**Tena, 15 diciembre del 2016**

**Sr. Paul Chávez**  
**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE “JUMANDY”**  
**Tena.**

**De mi consideración:**

Por medio del presente me permito entregar a usted el informe del Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Jumandy.” durante el periodo 2014 – 2015.

Cabe mencionar que para éste análisis se contó con la valiosa colaboración de la contadora actual de la Cooperativa Ing. CPA. Ruth Marisol Averos Jiménez, posteriormente se realizaron entrevistas para indagar algunos puntos más sobresalientes e inquietudes que tenía respecto a la administración y al saldo considerable durante el 2014 de la cuenta caja, como al tratamiento de algunas cuentas contables específicas, como ser el caso de las cuentas de **ingresos y egresos como intermediarios** que constan en el estado de resultados.

Una vez claro el panorama y luego de haber reestructurado los dos estados financieros presentados por la Cooperativa, en base al CUC Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se dio inicio al ANALISIS, aplicando los métodos VERTICAL Y HORIZONTAL de los estados financieros correspondiente a los periodos 2014 y 2015, como a la determinación

de algunos INDICADORES FINANCIEROS, entre los más importantes, el de Liquidez y solvencia, endeudamiento, Leverage o apalancamiento y rentabilidad operativo sobre activos y patrimonio entre otros. Los resultados de estos análisis e indicadores obtenidos, fueron presentados en tablas y gráficos debidamente numerados, como interpretados para que usted como representante de la Cooperativa de Transporte, tome las sugerencias y aplique los correctivos que sean necesarios para brindar un servicio con calidad y calidez.

Así mismo, se procedió a realizar una proyección de los dos estados financieros por el período 2016-2020, considerando la tasa de inflación anual (3.53%) correspondiente al año base 2015, información que fue tomado de la página 10 del boletín del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) del Ecuador del año indicado.

Esperando que el presente informe sirva como una herramienta financiera técnica para la toma de decisiones, salvando en todo caso su más ilustrado criterio según sus asesores, me es grato presentar mis augurios por una administración en beneficio de la comunidad de su cantón y provincia.

**Atentamente,**

**Ligia Marlene Yumbo  
ANALISTA FINANCIERA**

# INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO COOPERATIVA DE TRANSPORTE “JUMANDY”



## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA “COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY”, DE LA PROVINCIA DE NAPO, CANTÓN TENA; AL PERIODO 2014 – 2015

**Fecha:** 15/12/2016

**Lugar:** Cantón Tena de la Provincia de Napo

**Dirigido a:** Sr. Edwin Paul Chávez Andrade  
GERENTE DE LA COOPERATIVA

**Periodo Examinado:** 2014 -2015

**Analista Financiera:** Yumbo Greffa Ligia Marlene.

Loja - Ecuador  
2016

**INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO APLICADO A LA EMPRESA  
COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY" DURANTE  
LOSPERÍODOS 2014-2015**

**ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN  
FINANCIERA**

Luego de realizado el Análisis Financiero en la Empresa COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY del Cantón Napo, durante los períodos 2014-2015 se pudo determinar lo siguiente:

**ACTIVO AÑO 2014**

Revisado los Estados Financieros de la EMPRESA COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY" del Cantón Napo por medio del Análisis Vertical encontramos que el Estado de Situación Financiera en el año 2014 el Activo se encuentra conformado por el Activo Corriente el mismo que constituye el 78,43% en el cual se destacan cuentas significativas como son: Caja que representa el 24,84%, Bancos con un 13,06% y Cuentas por Cobrar con el 38,61%, en sus Activos no Corrientes, poseemos Edificios con una 13,89% y un 6,83% en Equipo de Computación.

**PASIVO AÑO 2014**

En cuanto al Pasivo está conformado por Pasivo corriente el mismo que constituye el 100% en el cual se destaca; Cuentas por pagar con un monto del 99,52%.

**PATRIMONIO NETO AÑO 2014**

Su Patrimonio Neto está constituido por las siguientes cuentas Aporte de los socios con un 89,35%, Reservas con un 5,12% de participación y otros aportes patrimoniales con un 5,53%.

## **ACTIVO AÑO 2015**

Analizando los Estados Financieros de la EMPRESA COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY" del Cantón Napo por medio del Análisis Vertical encontramos que el Estado de Situación Financiera en el año 2015 el Activo se encuentra conformado por el Activo Corriente el mismo que constituye el 81,57% en el cual se destacan cuentas significativas como son: Caja con un 4,07 %, 5,17% en Bancos y Cuentas por cobrar que corresponde al 70,65% en sus Activos no Corrientes identificamos que el Edificio representa con el 12,99% y un 6,49% en Equipo de Computación.

## **PASIVO AÑO 2015**

En cuanto al Pasivo es conformado por un Pasivo corriente el mismo que constituye el 100% en el cual los de mayor relevancia están; Cuentas por pagar Locales con un 99,75%, Obligaciones por préstamos a corto plazo con un 13,11%.

## **PATRIMONIO NETO**

Su Patrimonio Neto está constituido por las siguientes cuentas Aporte de los socios con un 81,70%, Reservas con un 17,70% de participación y otros aportes patrimoniales con un 0,60%.

## **ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA**

### **AÑO 2014**

Al analizar los Estados Financieros de la EMPRESA COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY" del Cantón Napo por medio del Análisis Vertical observamos que el Estado de Resultados en el período 2014 está conformado por Ingresos de Actividades Ordinarias con un monto de \$179.990,62 que conforman un 100% las mismas que son tomadas en

cuenta para el cálculo de la Ganancia del ejercicio en la que constan los Gastos con un 94,81%, de los cuales Gastos en personal constituyen 61,51%, Gastos Generales el 30,04% y en menor proporción los gastos financieros con un 0,23%. Quedándonos de esta manera un saldo a favor de la empresa por el valor de \$9.347,78.

## **AÑO 2015**

Analizando los Estados Financieros de la EMPRESA COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUAMANDY" del Cantón Napo por medio del Análisis Vertical encontramos que el Estado de Resultados en el período 2015 está conformado por Ingresos de Actividades Ordinarias con un monto de \$191.365,20 que conforman un 100%, las mismas que son tomadas en cuenta para el cálculo de la Ganancia del ejercicio en la que constan los Gastos con un 99,52%, de los cuales Gastos en personal constituyen 60,71%, Gastos Generales el 28,07% y en menor proporción los gastos financieros con un 0,21%, de esta manera existe un saldo a favor de la empresa por el valor de \$912,07.

## **VARIACIONES ACTIVO**

Analizando el Activo Corriente encontramos las variaciones más significativas que son de las cuentas de Caja con un valor negativo por \$41.360,30 equivalente al 82,47%, en la cuenta Bancos de \$15.212,37 que equivale al 57,69% de disminución. En el Activo no Corriente se encontró una variación negativa de \$259,60 en la cuenta de Equipos de oficina que corresponde al 5,39%; también se observa que existe aumento del 10,98% en la cuenta Muebles y Enseres.

## **VARIACIONES PASIVO**

Dentro del Pasivo hay un aumento en la cuenta más significativa de Cuentas por Pagar por un valor de \$30.970,20 equivalente 94,31%.

## **VARIACIONES PATRIMONIO NETO**

En el Patrimonio Neto evidenciamos una significativa variación negativa de \$26.780,00 en la cuenta de Aportes de los socios, equivalente al 17,74%.

## **VARIACIONES ESTADO DE RESULTADOS**

La cuenta de Ingresos podemos evidenciar que existió una variación de \$11.374,58 equivalente al 6,32% y en la cuenta de Gastos existieron igualmente variaciones muy significativas, gastos de personal \$10.663,63 equivalente al 10,16%, gastos generales y de intereses aumento no superior al 4,31% y 3,59% respectivamente.

## **APLICACIÓN DE INDICADORES DE LA EMPRESA “COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY”**

Durante la aplicación del Análisis Financiero se ha creído necesaria la aplicación de los siguientes indicadores financieros:

**Razón Corriente.-** Es la capacidad del negocio para pagar sus obligaciones en el corto plazo.

RC. 2014= 4,80

RC. 2015= 2,75

Esto significa que la Cooperativa de Transportes Jumandy, por cada dólar que debe a corto plazo durante el 2014, dispone o tiene \$ 4.80

para pagar o respaldar dicha deuda; mientras que en el 2015 dispone de \$ 2.75, para afrontar las deudas a corto plazo, manifestándose una disminución de \$ 2.05.

**Capital de Trabajo.-** También relaciona las cifras del Activo corriente con las del Pasivo Corriente pero en este caso estableciendo la diferencia entre ambas. Muestra cuales serían los recursos corrientes que podrían dedicarse a “trabajar” con ellos después de pagar las deudas de corto plazo, este indicador debería reevaluarse ya que, los recursos así se deban se tienen disponible para operar en los negocios, tal es el caso de los inventarios, el hecho de que deberlos a los proveedores no significa que no pueda disponerse de ellos.

**CT. 2014=** 125.365,08

**CT. 2015=** 112.145,66

Da a conocer la capacidad que tiene la Cooperativa de transporte Jumandy para llevar a cabo sus actividades operativas con total normalidad en el corto plazo, sin temor a presentar la liquidez, de la Cooperativa de una vez que cancele sus obligaciones corrientes le quedan en el 2014 \$ 125.365,08 para atender las obligaciones que surgen en el normal desarrollo de su actividad económica. Así mismo, podemos observar que en el 2015 este capital de trabajo disminuye a \$ 112.145,66, lo que demuestra que mejoró la gestión y esto es conveniente, toda vez que se disminuye el riesgo de sustracción o malversaciones por excesivo capital de trabajo y liquidez.

**Nivel de endeudamiento sobre activos totales.-** Este indicador establece el porcentaje de participación de todos los acreedores dentro de la empresa, considerando a los acreedores como todos los entes externos

a la empresa y a los cuales ella adeuda o tiene obligaciones independientemente del concepto que lo genere: comercial, laboral, de impuestos, financiero o cualquier otro

**N.E.A.T 2014= 16,34%**

**N.E.A.T 2015= 29,63%**

Este indicador permite evaluar el nivel de endeudamiento de la Cooperativa, descifrando según los resultados, que el total de activos se encuentra financiado con deudas del 16.34 % y 29.63% en el 2014 y 2015 respectivamente. Por tanto, la estructura de financiamiento en ambos años, no tiene mayor riesgo, puesto que las actividades operativas se las está financiando mayormente por las aportaciones de los socios, las mismas que cubren la mayoría de los gastos.

**Leverage o Apalancamiento.-** Es un indicador del nivel de endeudamiento de una organización en relación a sus activos o patrimonio. Este indicador mide hasta qué punto está comprometido el patrimonio de los propietarios de la empresa con respecto a sus acreedores.

**L. o A. 2014= 0,20**

**L. o A. 2015=0,42**

Podemos decir que la Cooperativa, no presenta un nivel de endeudamiento alto con sus acreedores, por cada dólar de endeudamiento, se encuentra comprometido \$ 0.20 de su patrimonio en el 2014 y \$ 0.42 para el 2015.

**Concentración de Endeudamiento Corto Plazo.-** Establece que porcentaje del total de los pasivos tiene vencimiento corriente (menor de un año).

**C.E.C.P 2014= 100%**

**C.E.C.P 2015= 100%**

La Cooperativa en estudio, a pesar de que sus obligaciones, no son mayormente voluminosas tiene el 100% de sus obligaciones comprometidas a corto plazo durante los periodos analizados, lo que podría ocasionar problemas financieros si se mantuviera o aumentara esta tendencia.

**Concentración de Endeudamiento Largo Plazo.-** Establece que porcentaje del total de los pasivos tiene vencimiento no corriente (mayor a un año).

**C.E.C.P 2014= 0%**

**C.E.C.P 2015= 0%**

La Cooperativa durante los dos períodos no tiene obligaciones a largo plazo, lo que se ratifica según el resultado de concentración de endeudamiento a corto plazo que tiene el 100% comprometido con su pasivo total, lo que demuestra que a futuro es conveniente debe comprometerse algo a largo plazo.

**Rendimiento Operativo sobre Activos.-** Muestra la capacidad de los activos de generar Ganancias.

R.O. 2014= 0,05

R.O. 2015= 0,0042

El rendimiento sobre el activo o recursos totales invertidos por los socios de la Cooperativa de Transporte Jumandy es de \$ 0,05 en el año 2014 y \$ 0,0042 en el año 2015; lo que económicamente resulta un valor insignificante si se compara con la inversión realizada, pero alta, porque está acorde a los principios cooperativistas, puesto que no persigue lucro sino servicio entre socios y por ende a la comunidad.

**Rentabilidad Operativo sobre Patrimonio.-** Es un ratio de eficiencia utilizado para evaluar la capacidad de generar beneficios de una empresa a partir de la inversión realizada por los accionistas. Se obtiene dividiendo el beneficio neto de la empresa entre su patrimonio neto.

ROA 2014= 0,06

ROA 2015= 0,0060

Este índice me permitió verificar el nivel de rendimiento sobre el patrimonio de \$ 0,06 en el año 2014 y \$ 0,01 en el año 2015, como podemos observar existe un decrecimiento en el año 2015 en relación al año 2014 de acuerdo a los resultados obtenidos, en virtud a los ingresos y gastos de la cooperativa, representado en su excedente.

## **g. Discusión**

En la **COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY**, se procedió a primera instancia aplicando el conocimiento teórico sobre el tema y las técnicas de observación y entrevista, evidenciar la falta de un Análisis e Interpretación a los estados Financieros desde su creación, por lo que se comunicó e informó al señor Gerente, que el Análisis de los Estados Financieros constituye una herramienta técnica muy valiosa para conocer los índices, variaciones e indicadores de liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad; entre los más relevantes, a fin de tomar medidas oportunas en la toma de decisiones que conlleven hacia el adelanto económico – financiero de la Cooperativa para un servicio de calidad y calidez.

Al no tener correctamente presentado los Estados Financieros de acuerdo al Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria dificultó el análisis vertical, horizontal y establecimiento de los índices y variaciones, como de su correcta proyección por cinco años; por lo que se procedió a la reestructuración del Balance General y Estado de Resultados, para derivar a un adecuado análisis e interpretación de sus resultados, que han sido presentados en el literal de resultados, aplicado tablas, gráficos e interpretaciones que conllevan a conocer que está sucediendo en la Cooperativa sujeta a estudio.

Según los estados financieros originales y el reconstruido, se denotaron ligeras variaciones que no implicaron mayormente en sus resultados, por lo que se optó en presentar el análisis propuesto en el proyecto, en base a la información reestructurada, donde con claridad se emitió las interpretaciones correspondientes en cada uno de los análisis.

## **h. Conclusiones**

- ✓ Luego de haber realizado el Análisis a los Estados Financieros en la Cooperativa de Transporte Jumandy se llega a las siguientes conclusiones:
  
- ✓ Se reestructuró los Estados Financieros de la Cooperativa por los dos periodos 2014 y 2015, aplicando el Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
  
- ✓ Se cumplieron en el ciento por ciento cada uno de los objetivos específicos planteados en el proyecto de investigación.
  
- ✓ Se determinaron ligeras variaciones verticales en valores absolutos y relativos entre los elementos, grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas contables de cada período analizado y presentados detalladamente en el literal de resultados.
  
- ✓ Se determinaron pequeñas variaciones horizontales en valores absolutos y relativos entre los elementos, grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas contables de los dos periodos analizados y presentados detalladamente en el literal de resultados.

- ✓ Se establecieron los principales Índices de liquidez y solvencia, como de endeudamiento y rentabilidad, y presentados detalladamente en el literal de resultados.
- ✓ Se elaboró los Estados financieros proyectados de cinco años 2016-2020, aplicando la tasa de inflación anual base del 3.53% correspondiente al año 2015.
- ✓ Se realizó el análisis vertical y horizontal del Balance General y del Estado de Resultados de los periodos 2014-2015, determinándose los porcentajes, aumentos y disminuciones, valores relativos que se reflejan en las respectivas tablas, con sus presentaciones en cuadros, gráficos e interpretaciones correspondientes.
- ✓ Se determinó los Indicadores de Liquidez y solvencia; endeudamiento y rendimiento, de los mismos que se reflejan en los cuadros, gráficos e interpretaciones correspondientes.
- ✓ Se elaboró la proyección del Balance General y del Estado de Resultados, 2016-2020, aplicando la tasa de inflación del 3.53% correspondiente al 2015, donde se demuestra que al finalizar el periodo proyectado la situación financiera alcanza en activos \$ 256.813,53 frente a la igualdad entre pasivos \$ 76.083,09 y Patrimonio \$ 180.730,44.

## **i. Recomendaciones**

- ✓ Frente a las conclusiones detalladas anteriormente y sobre todo a los resultados obtenidos en el análisis, se describe las siguientes recomendaciones:
- ✓ A los directivos, implementar medidas para lograr la recaudación de cuentas por cobrar socios y así mejorar la gestión financiera.
- ✓ Realizar las actividades en base a los objetivos que se han establecido en la Cooperativa de transporte, es convertirse en líderes en el transporte de la región amazónica.
- ✓ A la Contadora y Comisión de Vigilancia, que se apliquen análisis financieros semestrales; con la finalidad de conocer la solvencia, endeudamiento y rentabilidad de la misma; y, en base a estos resultados tomar decisiones acertadas y oportunas, que ayuden a mejorar su desenvolvimiento económico.
- ✓ A los Directivos, tomar en cuenta los resultados presentados, los mismos que pone a disposición toda la información económica y financiera de la Cooperativa, con un enfoque más técnico y profundo; con el fin de favorecer la toma de decisiones oportunas y acertadas.

## **j. Bibliografía**

Bernstein, L. (2010). *Análisis de los Estados Financieros*. España: Mc Graw Hill.

Bravo, M. (2011). *Análisis de los Estados Financieros*. España: Mc Graw Hill.

Delgado, R. (2011). *En R. Delgado, Contabilidad*. Loja: Mexico.

Esclava, J. (2011). *LAS CLAVES DEL ANÁLISIS ECONÓMICAS-FINANCIERAS DE LA EMPRESA*. Madrid: ESIC-MADRID.

MACHIN, D. (2012). *Análisis de la Situación Financiera*. Mexico.

Naranjo, M. (2010). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Colombia: Asesor Contable.

Sector, L. O. *Registro Oficial - SEPS. Quito*. (2011). Obtenido de Sector, L. O. Registro Oficial - SEPS. Quito.

Toro, B. (2012). *Análisis Financiero Enfoque Proyecciones Financieras*. Bogotá: EcoeEdiciones.

Zapata, P. (2011). *CONTABILIDAD GEGERAL*. BOGOTA: Mc Graw Hill.

## **Lincografía**

*FINANZAS PRACTICAS*. (16 de 04 de 2016). Obtenido de

[Http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/sanas/1.php](http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/sanas/1.php): [Http://www.finanzaspracticas.com](http://www.finanzaspracticas.com)

Turmero, L. (29 de 11 de 2015). *Análisis Financiero. Recuperado* . Obtenido de ). *Análisis Financiero. Recuperado el 29 de 11 de*

2015 <http://www.monografias.com/trabajos93/analisis-financieros/analisis-financieros.shtml>: ). *Análisis Financiero. Recuperado el*

<http://www.monografias.com/trabajos93/analisis-financieros/analisis-financieros.shtml>

**k. Anexos**

**Anexo 1: PROYECTO APROBADO**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DE LA “COOPERATIVA DE TRANSPORTE  
JUMANDY”, DE LA PROVINCIA DE NAPO, CANTÓN TENA;  
AL PERIODO 2014 – 2015**

Proyecto de tesis previo a optar el  
grado de Ingeniera en Contabilidad y  
Auditoría. CPA.

**AUTORA:**  
**Ligia Marlene Yumbo Grefa**

Loja – Ecuador  
2016

**a. Tema**

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA “COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY”, DE LA PROVINCIA DE NAPO, CANTÓN TENA; AL PERIODO 2014 – 2015**

**b. Problemática**

La Cooperativa de “Transporte Jumandy”, se encuentra ubicada en la provincia de Napo, cantón Tena; su actividad principal es la de brindar servicio de transporte, el 02 de julio de 1969 se reunieron varios choferes profesionales los cuales con el ánimo de generar recursos económicos para sus familias deciden formar ésta cooperativa de transporte. Tiene el número de RUC 1590016841001, como representante legal consta el Sr. Chávez Andrade Edwin Paul, dentro de las obligaciones tributarias que tiene se puede mencionar las siguientes:

Anexo accionistas, participes, socios, miembros del directorio y administradores

Anexo Relación Dependencia

Anexo Transaccional Simplificado

Declaración de impuesto a la Renta Sociedades

Declaración de Retenciones en la Fuente

Declaración Mensual de IVA

La Cooperativa de transportes “JUMANDY” cuya actividad principal es el servicio de transporte interprovincial de pasajeros viene cumpliendo con el objetivo para el cual fue creado sin embargo a dejado de lado aspectos muy importantes y esenciales para la correcta y útil toma de decisiones que los podemos señalar, si bien es cierto presentan los estados financieros que exige la técnica contable, no ha realizado el análisis a cada uno de ellos dígame análisis vertical, análisis horizontal, así como se

ha dejado de lado la aplicación de los indicadores financieros, liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad sin considerar las ventajas que presta con la toma de decisiones.

Las decisiones han sido tomadas en función a experiencias pasadas en conocimiento empírico que tienen los socios mas no un análisis que mejore sustancialmente la actividad y que se refiere a índice e indicadores y además no se han realizado los análisis comparativos ni gráficos que demuestren los alcances y limitaciones que pueden darse para mejorar y desarrollar la empresa de transporte.

A esto se suma el desconocimiento sobre la gestión que realiza los diferentes componentes de la empresa así como el cumplimiento de lo que dice la ley, normas y el estatuto.

Por lo manifestado en los reglones anteriores se identifica el gran problema que es la falta de un análisis a los estados financiero a impedido a sus directivos la toma de decisiones oportunas que conduzcan a obtener resultados válidos para el desarrollo durante el periodo 2014-2015

### **c. Justificación**

Académicamente se justifica por cuanto se va aplicar todos los conocimientos teóricos recibidos en la carrera de Contabilidad y Auditoría, lo cual permitirá reforzar lo aprendido y contribuir con criterios importantes para el normal desarrollo de la empresa, elevar su rentabilidad, posicionarse en el mercado y lo más importante cumplir con un requerimiento previo a la obtención del título de ingeniera en Contabilidad y Auditoría, en donde el trabajo propuesto de investigación se constituirá en una fuente de consulta para futuras generaciones de estudiantes de la carrera.

Para la empresa objeto de estudio, constituirá un motor de desarrollo económico y dinámico para el medio en el cual se desarrolla pues la

aplicación de esta herramienta de análisis, mejorará la planificación y distribución de los recursos económicos de la misma.

La empresa generará estrategias sólidas para orientar y optimizar el trabajo de todos sus miembros, pues al desarrollar elementos de cultura organizacional y de análisis para los niveles directivos, operativos se garantiza el buen desenvolvimiento de la empresa, tanto a nivel administrativo y financiero, incrementando la rentabilidad del de sus operaciones las cuales se reflejan dentro del periódico económico.

#### **d. Objetivos**

##### **GENERAL**

Analizar e interpretar a los Estados Financieros de la “Cooperativa de Transporte JUMANDY”, de la provincia de Napo, cantón Tena; al periodo 2014 – 2015

##### **ESPECÍFICOS**

Aplicar los métodos de análisis tanto horizontal como vertical, a los Estados Financieros, con el fin de determinar las variaciones de un periodo 2014-2015.

Aplicar los indicadores financieros, que son ajustables a este tipo de empresa de la localidad.

Proyectar los estados financieros a cinco años de la Cooperativa Jumandy para la toma de decisiones futuras.

Presentar el análisis mediante un informe de los resultados obtenidos en el cual se evidencie la aplicación del análisis a los estados financieros.

## e. Marco Teórico

### APLICACIÓN DE LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

La Ley de Economía Popular y Solidaria en específico dentro de la sección 3, menciona de las Organizaciones del Sector Cooperativo; dentro del Art. 28, menciona sobre las Cooperativas de Servicios:

“Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos. Educación y salud.

En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia” (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero. p.8).



SECTOR	RUC	RAZON SOCIAL	NIVELES	ESTADO JURIDICO
COOP.SEPS	1590016841001	COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY	1	ACTIVO

FUENTE: <http://www.seps.gob.ec/>

ELABORADO: Ligia Marlene Yumbo Grefa

### ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros son considerados como el producto final del proceso contable, pues recopilan toda la información sobre la situación financiera del negocio; pues su objetivo principal es brindar una visión general y real de la entidad.

Los Estados Financieros son documentos válidos y certeros pues son elaborados en base a una normativa como los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de información financiera.

Los estados financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa. Mucha de la información acerca de la empresa está en la forma de estados financieros” (Toro, 2012).

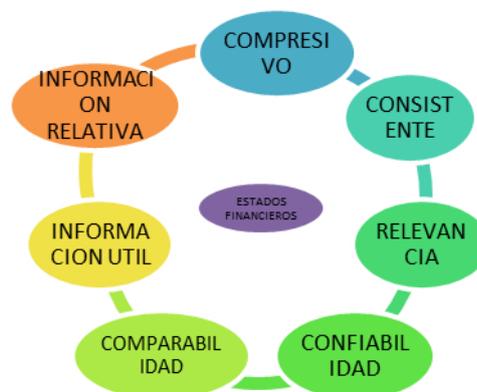
### **IMPORTANCIA**

Los estados financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros ente espacio económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, reflejan, a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables (Toro, 2012).

### **OBJETIVO**

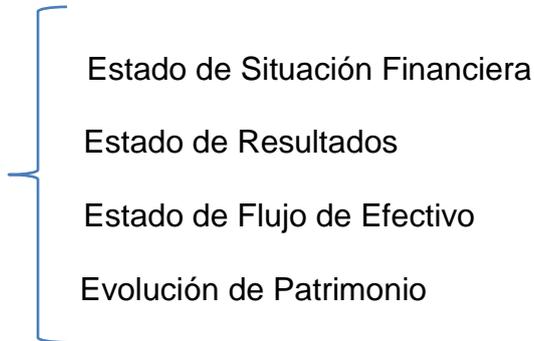
Uno de los principales objetivos que tiene los Estados Financieros es el de facilitar información sobre las operaciones o transacciones que elabora la empresa, pues en base a ella se toman las decisiones respectivas.

### **CARACTERISTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**



FUENTE: [www.informacionfinanciera.es](http://www.informacionfinanciera.es)  
ELABORADO: Ligia Marlene Yumbo Grefa

## **CLASIFICACIÓN DE LOS PRINCIPALES ESTADOS FINANCIEROS**



### **ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Se lo conoce también con el nombre de Balance General, y se compone de tres grandes grupos como: Activo, Pasivo y Patrimonio. Se elabora con el propósito de poder demostrar los bienes derechos y obligaciones que dispone la empresa, en una fecha o periodo de tiempo determinado.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE YUMANDY  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
DEL ..... AL.....DEL.....

1	ACTIVO			XXXXX
101	ACTIVO CORRIENTE		XXXXX	
10101	ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE	XXXXX		
1010102	BANCOS	XXXXX		
1010103	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	XXXXX		
10102	ACTIVO CORRIENTE EXIGIBLE			
1010290	PRESTAMOS EMPLEADOS	XXXXX		
1010292	OTRAS CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	XXXXX		
1010293	PRESTAMOS POR COBRAR	XXXXX		
10106	OTROS ACTIVOS CORRIENTES			
102	ACTIVO FIJO	XXXXX		
10201	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	XXXXX		
1020101	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	XXXXX		
1020102	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	XXXXX		
1020103	DEPRECIACION ACUMULADA	XXXXX		
103	ACTIVO DIFERIDO		XXXXX	
10301	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	XXXXX		
1030101	PAGOS ANTICIPADOS	XXXXX		
1030102	GARANTIAS ENTREGADAS	XXXXX		
2	PASIVO			XXXXX
201	PASIVO CORRIENTE		XXXXX	
20102	CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS			
2010201	OBLIGACIONES PATRONALES	XXXXX		
20103	CUENTAS POR PAGAR AL FISCO		XXXXX	
2010301	RETENCIONES DE IVA	XXXXX		
2010302	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	XXXXX		
20104	CUENTAS POR PAGAR		XXXXX	
202	PASIVO NO CORRIENTE		XXXXX	
20201	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		XXXXX	
2020101	FONDOS POR PAGAR	XXXXX		
3	PATRIMONIO			XXXXX
301	CAPITAL SOCIAL		XXXXX	
30101	CAPITAL DE ACCIONISTAS Y SOCIOS	XXXXX		
3010102	RESERVAS	XXXXX		
3010103	OTROS APORTES PATRIMONIALES	XXXXX		
	RESULTADO DEL EJERCICIO			XXXXX
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			XXXXX

GERENTE GENERAL

CONTADORA

## ESTADO DE RESULTADOS

“Denominado también Estado de Situación Económica, Estado de Rentas y Gastos, Estado de Operaciones. Etc. Se elabora al finalizar el periodo contable con el objeto de determinar la situación económica de la empresa” (Bravo M. , 2011). Para poder determinar la utilidad o pérdida es necesaria realizar una relación matemática entre los ingresos y gastos.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY  
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS  
DEL ..... AL ..... DEL .....

4	INGRESOS			XXXXX
401	INGRESOS OPERACIONALES		XXXXX	
4010101	APORTES DE SOCIOS		XXXXX	
4010101004	APORTE VOLUNTARIO	XXXXX		
40102	INGRESOS NO OPERACIONALES		XXXXX	
4010201	INGRESOS POR ACTIVIDAD CON TERCEROS		XXXXX	
4010201001	INTERESES GANADOS	XXXXX		
4010202	INGRESOS RECAUDADOS PARA TERCEROS		XXXXX	
4010202001	SOCIO 1	XXXXX		
4010202002	SOCIO 2	XXXXX		
5	GASTOS			XXXXX
501	GASTOS GENERALES		XXXXX	
50101	GASTOS DE OPERACIÓN		XXXXX	
5010101	GASTOS DE EMPLEADOS		XXXXX	
5010101001	REMUNERACIONES	XXXXX		
5010101002	HORAS EXTRAS	XXXXX		
5010102	GASTOS DE SOCIOS Y DIRECTIVOS		XXXXX	
5010102001	MOVILIZACIONES	XXXXX		
5010102002	DIETAS	XXXXX		
5010105	GASTOS ADMINISTRATIVOS		XXXXX	
5010105001	FLETES	XXXXX		
5010106	GASTOS NO DEDUCIBLES		XXXXX	
5010106001	INTERESES Y MULTAS	XXXXX		
	RESULTADO DEL EJERCICIO			XXXXX

GERENTE GENERAL

CONTADORA

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

“Este estado financiero se elabora al término de un ejercicio económico o periodo contable para evaluar con mayor objetividad la liquidez o solvencia de la empresa” (Bravo M. , 2011).

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL .....DEL .....**  
**EXPRESADO EN \$ USD**

**A. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

INGRESOS POR SERVICIOS DE TRANSP.	XXXXXX	
	XXXXXX	
COMPRAS	XXXXXX	
APORTES IESS	XXXXXX	
PAGO DE SERVICIOS BASICOS	XXXXXX	
PAGO DE SERVICIOS BANCARIOS	XXXXXX	
PAGO DE IMPUESTOS SRI	XXXXXX	
PAGO DE REMUNERACIONES	XXXXXX	
	XXXXXX	XXXXXX

**(=) FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION**

**B.FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

**C. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION**

**(=)FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION**

FLUJO NETO DE EFECTIVO	XXXXXX
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	XXXXXX
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	XXXXXX

f. GERENTE

f. CONTADORA

**NIC Y NIIF RELACIONADOS CON LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**NIC 1. Presentación de los Estados Financieros**

**Objetivo**

Establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósito de información general, para asegurar la comparabilidad de los mismos, tanto con los estados financieros de la propia entidad correspondientes a ejercicios anteriores, como con los de otras entidades.

Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los

estados financieros, directrices para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

## **Alcance**

Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros con propósitos de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

## **NIC 32. Instrumentos Financieros: Presentación**

### **Objetivo**

El objetivo de esta Norma consiste en establecer principios para la presentación de los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio neto, así como para la compensación de activos financieros y pasivos financieros.

Se aplicará en la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor, en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio; en la clasificación de los intereses, dividendos y pérdidas y ganancias relacionados con ellos, y en las circunstancias en que los activos financieros y los pasivos financieros puedan ser objeto de compensación.

### **Alcance**

Esta Norma se aplicará por todas las entidades a toda clase de instrumentos financieros, excepto a: (a) aquellas participaciones en dependientes, asociadas y negocios conjuntos, que se contabilicen de acuerdo con la NIC 27 Estados financieros consolidados y separados, NIC 28 Inversiones en asociadas, y NIC 31 Participaciones en negocios conjuntos

No obstante, en algunos casos la NIC 27, la NIC 28 o la NIC 31 permiten que una entidad contabilice las participaciones en una dependiente, asociada o negocio conjunto aplicando la NIC 39; en esos casos, las entidades aplicarán los requerimientos de esta Norma.

Las entidades aplicarán también esta Norma a todos los derivados vinculados a participaciones en dependientes, asociadas o negocios conjuntos (<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad/nic/nic.ht>).

## **NIIF 7. Instrumentos Financieros: Información a revelar**

### **Objetivo**

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:(a) la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y (b) la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el ejercicio y en la fecha de presentación, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

Los principios de esta NIIF complementan a los de reconocimiento, valoración y presentación de los activos financieros y los pasivos financieros de la NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación y de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración

### **Alcance**

Esta NIIF deberá aplicarse por todas las entidades, a toda clase de instrumentos financieros, excepto a: aquellas participaciones en dependientes, asociadas y negocios conjuntos, que se contabilicen de acuerdo con la NIC 27 Estados financieros consolidados y separados, la NIC 28 Inversiones en asociadas o la NIC 31 Participaciones en negocios conjuntos. No obstante, en algunos casos la NIC 27, la NIC 28 o la NIC 31 permiten que una entidad contabilice las participaciones en una dependiente, asociada o negocio conjunto aplicando la NIC 39; en esos casos, las entidades aplicarán los requerimientos de esta Norma. [http:// www.normasinternacionalesdecontabilidad/nic/nic.htm](http://www.normasinternacionalesdecontabilidad/nic/nic.htm)

## **ANALISIS FINANCIERO**

El análisis financiero, no es más que la aplicación de un conjunto de técnicas a los Estados Financieros; donde se aplica fórmulas matemáticas e indicadores que permiten analizar la realidad de la información que nos presenta los Balances y de esta manera se efectuará un informe el cual contendrá conclusiones y recomendaciones sobre las cuales se podrá tomar las mejores decisiones que irán en beneficio de la empresa.

Sin el Análisis Financiero, no es posible realizar un diagnóstico actual de la empresa, y sin ello no habrá la forma de establecer una trayectoria a seguir en el futuro el cual debe relacionarse directamente con la razón de ser de la empresa y la misión y visión de la misma.

#### **VENTAJAS DE UN ANÁLISIS FINANCIERO:**

Son varios los casos de ventajas que se manejan con la aplicación del análisis financiero, entre las cuales se pueden mencionar los siguientes:

Brinda a la empresa un equilibrio entre los ingresos y gastos, pues a raíz de los resultados que arroje los Balances o Estados Financieros, son analizados y se puede tomar las mejores decisiones logrando concordancia o un equilibrio entre los mismos, y al final del periodo económico se reflejará los resultados óptimos.

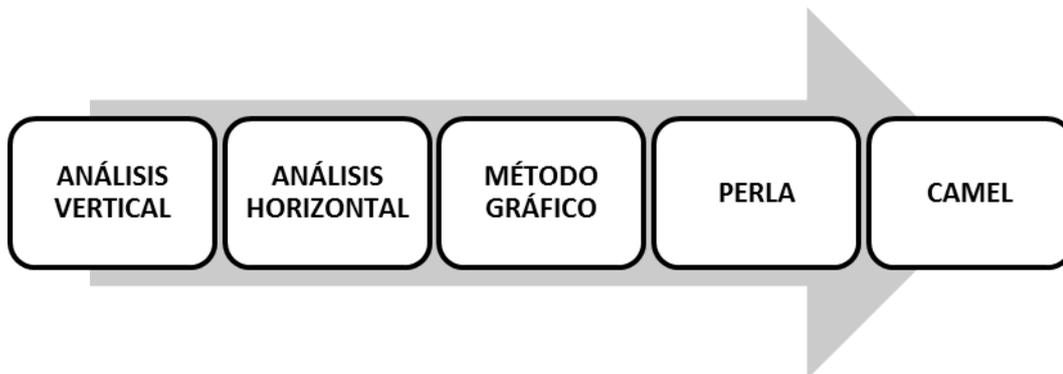
Facilidad en los cálculos, y correcta interpretación de los resultados cuantitativos y cualitativos, los cuales son de fácil comprensión.

Sin ser una persona experta en la materia, con la ayuda de la representación gráfica, a simple vista se puede conocer sobre la aplicación de los indicadores y sus respectivos resultados.

#### **DESVENTAJAS DE UN ANÁLISIS FINANCIERO:**

Cuando se aplica un análisis financiero no se puede considerar como una herramienta de aplicación a largo tiempo, pues se corre el riesgo de tomar decisiones que luego no podrán ser aplicables según las circunstancias.

## MÉTODOS DE ANÁLISIS FINANCIERO



### ANÁLISIS VERTICAL

También conocido como estático, que consiste en establecer la estructura de los estados financieros a una fecha determinada, se caracteriza por la comparación porcentual de las cuentas. Este análisis utiliza porcentajes tomando como base el 100%, a una cuenta contra la cual se relaciona cada una de las partidas que componen los estados financieros.

Consiste en transformar en porcentajes los importes de las partidas de un balance mostrando el peso relativo de cada partida y facilita las comparaciones. En el balance general se toma como base el valor de los activos totales o la suma de pasivo más capital, y para el caso del estado de resultados se toma como base las ventas netas.

### ANÁLISIS HORIZONTAL

El análisis horizontal es más dinámico, éste nos permite comparar estados financieros de la empresa de dos o más períodos consecutivos para determinar las variaciones o cambios relativos de las diferentes

cuentas de un período a otro. Se toma como base el estado de mayor antigüedad.

El objetivo es determinar la mayor o menor velocidad con que se han movido los saldos en el período, mediante el uso de porcentajes de variación.

### **MÉTODO GRÁFICO**

Este método se usa para acentuar la información procesada y como se trata de un método gráfico es mucho más fácil su comprensión, para el efecto se usan gráficos de barras, círculos, o diagramas.

### **SISTEMA PERLA**

Este sistema es exclusivo para uso de las instituciones financieras, y consiste en la aplicación de indicadores financieros, los cuales sirven para realizar un monitoreo de las actividades financieras. En este sistema se maneja el uso de cuarenta y cuatro indicadores financieros, los cuales tienen la capacidad de identificar las áreas problemas dentro de la entidad. Tiene como particularidad que mediante su aplicación se puede evaluar la estructura financiera del Balance General.

### **SISTEMA DE CAMEL**

Este sistema es considerado más como una herramienta de supervisión, pues en base a sus resultados no se realiza labores de administración

alguna. En la aplicación de los indicadores CAMEL, se controla la solvencia y la seguridad de los valores depositados.

Como nota aclaratoria es importante mencionar que para el desarrollo de la presente investigación no se aplica el Sistema Camel y Sistema Perla, pues no es aplicable para este tipo de empresas de Transporte.

## **ANALISIS CON APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS**

### **INDICADORES DE LIQUIDEZ:**

Las razones de liquidez o de solvencia a corto plazo, miden la capacidad que tiene la empresa, para cubrir sus obligaciones de corto plazo

**RAZÓN CORRIENTE:** Mide las disponibilidades de efectivo en la empresa o negocio para afrontar deudas a corto plazo.

$$\frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

### **INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO:**

Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades; son de gran importancia ya que las deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo y permiten conocer que tan estable y consolidada se encuentra la empresa, observándola en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo el capital y el patrimonio (Toro, 2012).

El índice o razón de endeudamiento mide en qué proporción los activos totales financian los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el

índice, mayor es el monto del dinero que terceras personas aportan para generar utilidades y lograr el normal desarrollo de la empresa. Este indicador mide el grado de endeudamiento para financiar la inversión de activos de la empresa.

**NIVEL DE ENDEUDAMIENTO:** Da como resultado el porcentaje de participación de los acreedores dentro de las operaciones del negocio. Los acreedores son una fuente de financiamiento externa.

$$\frac{\text{TOTAL DE PASIVOS}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}} \times 100$$

**RAZON PASIVO – CAPITAL:** Indica la relación entre los fondos a largo plazo que suministran los acreedores y los que aportan los dueños de las empresas.

$$\frac{\text{Pasivo a largo Plazo}}{\text{Capital Contable}}$$

**RAZÓN PASIVO A CAPITALIZACIÓN TOTAL:** Sirve para calcular el porcentaje de los fondos a largo plazo que suministran los acreedores, incluyendo las deudas de largo plazo como el capital contable.

$$\frac{\text{Pasivo a largo Plazo}}{\text{Capitalización Total}}$$

**GRADO DE ABSORCIÓN:** Representa la carga operacional implícita en el financiamiento de los activos, es decir los gastos frente a los recursos que han podido ser captados en el ejercicio económico.

$$\frac{\text{Gastos de Personal}}{\text{Activo Total Promedio}}$$

**LEVERAGE O APALANCAMIENTO:** Corresponde determinar hasta qué punto el patrimonio y los acreedores son participes en la compra de activos los cuales servirán para lograr un normal desenvolvimiento del giro del negocio.

$$\frac{\text{TOTAL DE PASIVOS}}{\text{TOTAL DE PATRIMONIO}}$$

**INDICADORES DE RENTABILIDAD:**

Se los conoce con el nombre también de rendimiento, se usa para medir la rentabilidad y como la administración del negocio es o no efectiva en la administración de los recursos, y al final del periodo económico determinar la rentabilidad o no del negocio.

**RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVOS:** Este indicador tiene como resultado el rendimiento de los activos de la entidad, el resultado del ejercicio económico frente al total del activo.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

**RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO:** Presenta como resultado el rendimiento de las inversiones de los accionistas.

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$$

**RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO:** El resultado está determinado en relación directa con los aportes de los socios o el propietario o propietarios dentro del ejercicio económico.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO}}{\text{PATRIMONIO}}$$

**RENTABILIDAD SOBRE EL ACTIVO TOTAL:** La relación óptima es mientras más alto mucho mejor para los intereses de la empresa; pues de determina en función a los recursos que la empresa dispone.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

### **PROCEDIMIENTO PARA ELABORAR UN ANALISIS FINANCIERO**

Para poder ejecutar un análisis financiero de una forma óptima y sin parcialidades se deberá considerar los siguientes aspectos:

Conocer sobre la naturaleza de la empresa

Analizar la importancia de las cuentas

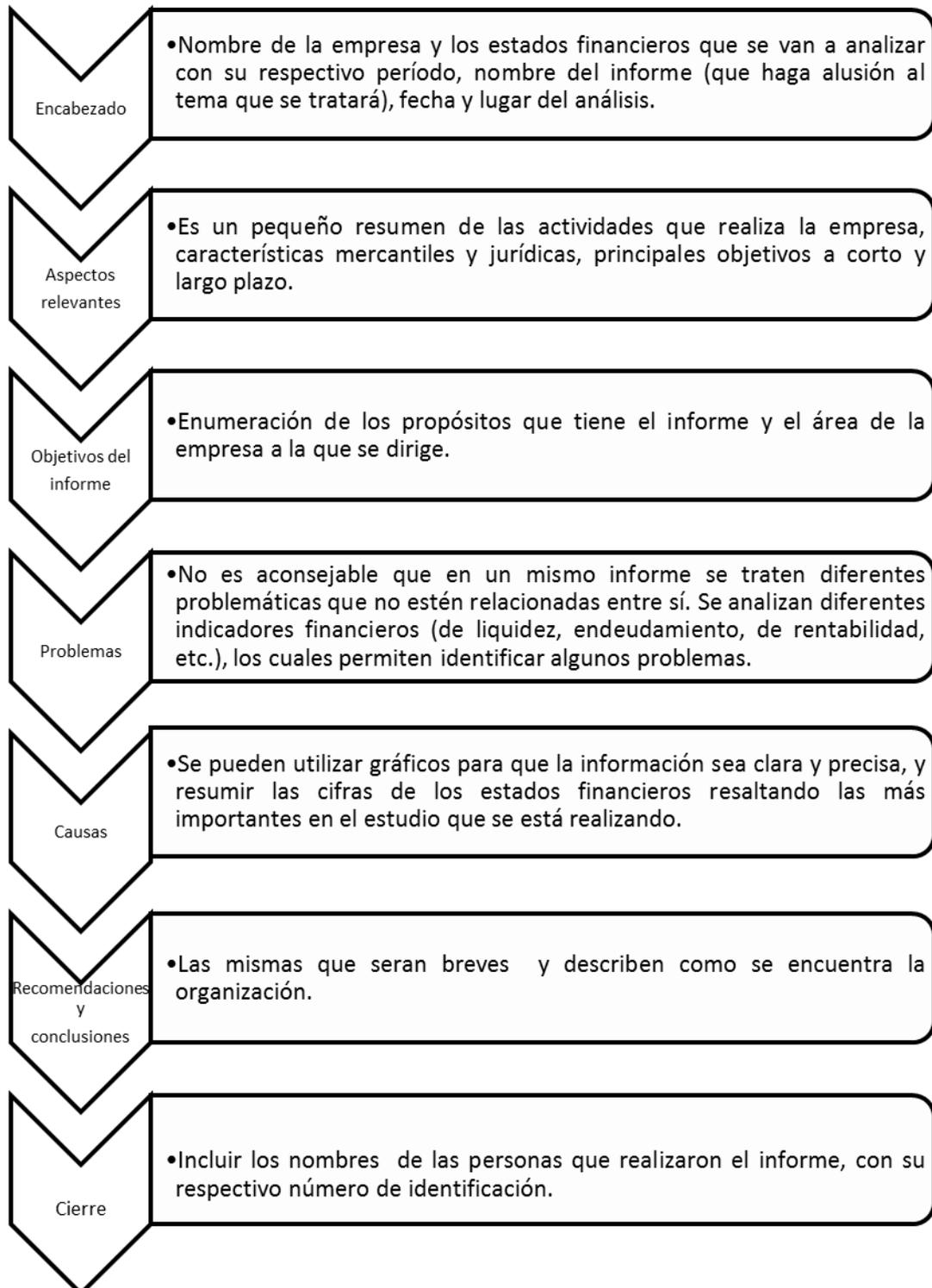
De forma general comparar las gestiones administrativas anteriores

Analizar los movimientos anteriores

Realizar las averiguaciones correspondientes con el fin de saber los movimientos contables de las cuentas significativas.

Mantener una referencia de negocios de la misma naturaleza.

## ESTRUCTURA INFORME FINAL DEL ANÁLISIS FINANCIERO



Elaborado por: Ligia Marlene Yumbo Grefa  
Fuente: (Centro de escritura Javeriano, 2016)

## f. Metodología

### **Métodos:**

**Científico:** Lo utilizaré al momento de buscar y seleccionar la información necesaria para construir el Marco Teórico, el cual servirá de base y sustento para el desarrollo posterior de los resultados, el mismo tendrá contenidos sobre análisis financieros, sus métodos, y aplicación de indicadores financieros.

**Deductivo:** Este método me permitirá recaudar información importante sobre la metodología en la presentación de los Estados Financieros, en donde se permitirá analizar y comparar cada una de las cuentas estudiando su variación, la cual será importante pues en base a la misma se desarrollara el detalle de las conclusiones producto de la aplicación del análisis financiero.

**Inductivo:** Permitirá recopilar información relevante de la Cooperativa de Transporte, dentro de los años propuestos para el estudio 2014-2015, con el ánimo de iniciar el análisis financiero, y aplicar los indicadores posteriormente elaborar el informe final, determinado las conclusiones y recomendaciones.

**Matemático:** Lo utilizaré para realizar los cálculos aritméticos correspondientes al análisis financiero, sobre éstos resultados se podrá emitir las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

**Estadístico:** Lo aplicaré en la presentación gráfica y en la estructura de los diferentes rubros sobre el análisis financiero.

**Técnicas:**

**Observación Directa:** La utilizaré para extraer la informacional acerca de cómo se utiliza la información del análisis financiero dentro de la empresa.

**Entrevista:** Se aplicará al representante legal, a la contadora y directivos para cruzar información de lo que se observó en la empresa.



## h. Presupuesto y Financiamiento

DESCRIPCIÓN	TOTAL
Material Bibliográfico	180,00
Suministros y materiales de oficina	100,00
Levantamiento de información	200,00
Materiales y accesorios informáticos	150,00
Impresión	200,00
Empastados y anillados de documentos	200,00
Transporte , movilización y hospedaje	600,00
Material de soporte y exposición	50,00
Total	<b>\$ 1680,00</b>

## i. Bibliografía

Sector, L. O. *Registro Oficial - SEPS. Quito.* (2011). Obtenido de Sector, L. O. Registro Oficial - SEPS. Quito.

Centro de escritura Javeriano. (04 de 05 de 2016). Obtenido de [http://centrodeescritura.javerianacali.edu.co/index.php?option=com\\_content&view=article&id=111:informe-financiero&catid=44:tipos-de-textos&Itemid=66](http://centrodeescritura.javerianacali.edu.co/index.php?option=com_content&view=article&id=111:informe-financiero&catid=44:tipos-de-textos&Itemid=66)

FINANZAS PRACTICAS. (16 de 04 de 2016). Obtenido de <Http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/sanas/1.php>: <Http://www.finanzaspracticas.com>

Bernstein, L. (2010). *Análisis de los Estados Financieros.* España: Mc Graw Hill.

Bravo, M. (2011). *Análisis de los Estados Financiero.* España: Mc Graw Hill.

Delgado, R. (2011). *En R. Delgado, Contabilidad.* Loja: Mexico.

Esclava, J. (2010). *LAS CLAVES DEL ANALISIS ECONOMICAS-FINANCIERAS DE LA EMPRESA.* Madrid: ESIC-MADRID.

MACHIN, D. (2012). *Análisis de la Situación Financiera.* Mexico.

Naranjo, M. (2010). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Colombia: Asesor Contable.

Toro, B. (2012). *Análisis Financiero Enfoque Proyecciones Financieras*. Bogotá: EcoeEdiciones.

Turmero, L. (29 de 11 de 2015). *Análisis Financiero. Recuperado .* Obtenido de ). Análisis Financiero. Recuperado el 29 de 11 de 2015 <http://www.monografias.com/trabajos93/analisis-financieros/analisis-financieros.shtml>: ). Análisis Financiero. Recuperado el <http://www.monografias.com/trabajos93/analisis-financieros/analisis-financieros.shtml>

Zapata, P. (2011). *CONTABILIDAD GEGERAL*. BOGOTA: Mc Graw Hill.

j. Anexos



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA  
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

La presente Observación Estructurada tiene como fin la obtención de datos preliminares de la Cooperativa de Transporte "JUMANDY", para con los datos obtenidos ejecutar la propuesta de un Análisis Financiero, el cual ira en beneficio de la misma, pues tendrá conclusiones y recomendaciones; para mejoramiento de la Cooperativa.

Tema: ANALISIS E INTERPRETACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA "COOPERATIVA DE TRANSPORTE "JUMANDY", EN EL PERIODO 2014 – 2015

Observación estructurada: Se realiza en forma directa visitando la instalación de la cooperativa.

DESCRIPCION	SI	NO
Se ha realizado análisis Horizontal		X
Se ha realizado el análisis Vertical		X
Se ha realizado la aplicación de método Grafico, Sistema de Perlas y Camel.		X
Se ha realizado la Aplicación de Indicadores Financieros		X
Se ha aplicado Indicadores de Liquidez		X
Se ha aplicado Indicadores de Endeudamiento		X
Las decisiones que usted toma son en función de un análisis.		X
Se ha realizado un análisis comparativo con los diferentes tipos de transporte de la localidad.		X
Conoce de los resultados de la gestión que realiza anualmente.		X



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA  
CONTABILIDAD Y AUDITORIA

El presente cuestionario de la Entrevista Estructurada tiene como fin la obtención de datos preliminares de la Cooperativa de Transporte "JUMANDY", para con los datos obtenidos ejecutar la propuesta de un Análisis Financiero, el cual ira en beneficio de la misma, pues tendrá conclusiones y recomendaciones; para mejoramiento de la Cooperativa.

Entrevista: Se visitó a la empresa y se aplicó al Gerente y contadora.

Análisis Financiero: Cuestionario de entrevista estructurada sobre los pasos para la aplicación e interpretación del análisis financiero.

1.- ¿Se ha realizado análisis Horizontal?..... *no se ha realizado*

2.- ¿Se ha realizado el análisis Vertical?..... *no*

3.- ¿Se ha realizado la aplicación de método Grafico, Sistema de Perlas y Camel?..... *no*

4.- ¿Se ha realizado la Aplicación de Indicadores Financieros?  
..... *no*

5.- ¿Se ha aplicado Indicadores de Liquidez?  
..... *no*

6.- ¿Se ha aplicado Indicadores de Endeudamiento?

no

7.- ¿Las decisiones que usted toma son en función de un análisis?

no

8.- ¿Se ha realizado un análisis comparativo con los diferentes tipos de transporte de la localidad?

no

9.- ¿Conoce de los resultados de la gestión que realiza anualmente?

no

10.- ¿Le gustaría conocer sobre la aplicación del análisis financiero?

si



**COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL E INTRAPROVINCIAL Y TURISMO  
"JUMANDY"**

Acuerdo Ministerial N° 4384 de 13 de Mayo de 1970  
TENA - NAPO - ECUADOR

Tena 05 de mayo del 2016

Señores

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA "MODALIDAD DE ESTUDIOS A  
DISTANCIA", DE LA CARRERA DE LA CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

Presente.

De mis consideraciones:

Por medio del presente me dirijo ante su autoridad y pongo en su conocimiento que la estudiante Yumbo Grefa Ligia Marlene, con cedula de identidad N° 150057706-7, de acuerdo a la petición escrita solicitando la autorización para acceder a documentación fuentes de nuestra institución para realizar su proyecto de tesis de grado en la empresa COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY, con el siguiente tema: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA "COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY", DE LA PROVINCIA DE NAPO, CANTÓN TENA; AL PERIODO 2014 – 2015.

Debo indicar que tiene la aceptación y autorización que la señora antes mencionada su proyecto de tesis en nuestra empresa, para lo cual daremos todas las facilidades del caso y la información estará a disposición para que efectuara su trabajo.

Esto es cuanto puedo informar para los fines pertinentes.

Atentamente,

Sr. Paul Chávez Andrade  
GERENTE DE LA COOP. JUMANDY





## Anexo 2: ESTADOS FINANCIEROS 2014-2015

### COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL E INTRAPROVINCIAL Y TURISMO "JUMANDY"

AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS  
Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970

#### ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

INGRESOS		
INGRESOS OPERACIONALES		156.263,85
APORTES DE SOCIOS PARA ADMINISTRACIÓN	124.936,50	
APORTE VOLUNTARIO	4.711,20	
ENCOMIENDA	12.116,15	
CUOTA DE INGRESO	14.500,00	
INGRESOS NO OPERACIONALES		35.101,35
INTERES GANADOS	502,67	
OTROS INGRESOS	34.598,68	
TOTAL INGRESOS		<u>191.365,20</u>
INGRESOS COMO INTERMEDIARIO		588.712,31
SERVICIO DE TRANSPORTE	588.712,31	
GASTOS		
GASTOS DE OPERACIÓN		
GASTOS DE EMPLEADOS		85.441,71
REMUNERACIONES	47.829,19	
HORAS EXTRAS Y SUPLEMENTARIAS	13.475,01	
BONIFICACIONES DISPUESTAS POR LA LEY	1.000,00	
APORTES AL IESS	7.448,46	
FONDO DE RESERVA AL IESS	4.191,48	
DECIMO TERCERA REMUNERACIÓN	6.785,86	
DECIMO CUARTA REMUNERACIÓN	4.310,77	
VACACIONES	240,58	
UNIFORMES EMPLEADOS	1.160,37	
GASTOS ADMINISTRATIVOS GENERALES		105.011,42
MOVILIZACIONES Y HOSPEDAJE	3.518,00	
DIETA DIRECTIVOS	18.714,34	
UNIFORMES SOCIOS	3.122,91	
REFRIGERIOS	1.688,70	
ARRIENDO	15.166,41	
LUZ	2078,80	
AGUA	353,01	
TELÉFONO	2945,72	
SERVICIO DE INTERNET	2903,45	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5157,00	
ÚTILES DE OFICINA	4190,98	

IMPUESTOS FISCALES Y MUNICIPALES	2293,78	
GASTOS DE LIMPIEZA	878,88	
PUBLICIDAD	548,60	
HONORARIOS	5.582,77	
MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	1.308,75	
GASTOS FINANCIEROS	403,98	
DEPRECIACIONES	6.059,68	
CONTRIBUCIONES	4.789,03	
GASTOS POR NAVIDAD Y OTROS FESTEJOS	9.856,75	
OTROS GASTOS POR BIENES	517,37	
OTROS GASTOS POR SERVICIOS	2.847,24	
IVA QUE SE CARGA AL GASTO	8.250,55	
SERVICIOS OCACIONALES	1.836,72	
GASTOS NO DEDUCIBLES		0,00
INTERESES MULTAS POR MORA	0,00	
<b>TOTAL GASTOS</b>		<u>190.453,13</u>
EGRESOS COMO INTERMEDIARIO		588.712,31
SERVICIOS DE TRANSPORTE	588.712,31	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<u>912,07</u>

  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE VIGILANCIA

  
 GERENTE

  
 CONTADORA

COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL E INTRAPROVINCIAL  
Y TURISMO "JUMANDY"

AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS  
Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 31 de diciembre del 2015

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		169162,27
DISPONIBLE		20184,97
CAJA	8.790,53	
BANCO DEL AUSTRO CTA. AHORROS	1.379,91	
BANCO DE FOMENTO	9.775,20	
BANCO AUSTRO CTA. CTE.	0,00	
BANCO DEL PICHINCHA	0,00	
COOP. 29 DE OCTUBRE	17,71	
COOP. OSCUS	221,62	
COOP. TENA LIMITADA	0,00	
EXIGIBLE		148977,30
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	145.773,00	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	3.197,82	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	6,48	
ACTIVO FIJO		39804,18
ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE		4.506,99
TERRENOS	4.506,99	
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		64396,53
EDIFICIOS	28.049,68	
MUEBLES Y ENSERES	10.680,50	
EQUIPO DE OFICINA	4.553,74	
EQUIPO DE COMPUTACION	14.003,33	
OTROS ACTIVOS FIJOS	7.109,28	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-29099,34
DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-6.884,20	
DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-6.760,03	
DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-3.499,08	
DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-10.533,04	
DEPRECIACION ACUM. OTROS ACTIVOS FIJOS	-1422,99	
ACTIVO DIFERIDO		6270,55
GARANTIAS ENTREGADAS	2.692,86	
PAGOS ANTICIPO A TERCEROS	3.577,69	
OTROS ACTIVOS		680,00
DERECHO EN OTRAS SOCIEDADES		
FENACOTIP		680,00
TOTAL ACTIVO		<u>215917,00</u>

PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		4998,00
OBLIGACIONES PATRONALES		2536,75
APORTE AL IESS	313,45	
PARTICIPACION A EMPLEADOS	2.217,91	
REMUNERACIONES POR PAGAR	5,39	
CUENTAS POR PAGAR AL FISCO		2022,20
RETENCIONES DE IVA	808,64	
RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	1215,56	
CUENTAS POR PAGAR VARIAS		18377,23
EXCEDENTES POR PAGAR	4.913,29	
FONDO MORTUORIO	2.213,64	
AHORRO ACCIDENTE	2.708,16	
CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE COOP.	110,24	
CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	47,00	
SOBREGIRO B. AUSTRO CTA. CTE.	8384,90	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		<u>27934,18</u>

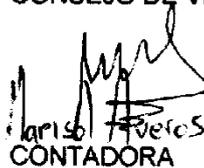
PASIVO		
PASIVO NO CORRIENTE		
OBLIGACIONES POR PAGAR A LARGO PLAZO		35635,70
FONDO MORTUORIO	221,43	
AHORRO ACCIDENTE	8500,34	
OTROS FONDOS POR PAGAR ASISTENCIA SOCIAL	1995,24	
AHORRO PARA SOCIOS	24918,69	
TOTAL NO CORRIENTE PASIVO		<u>35635,70</u>
TOTAL PASIVO		<u><u>63569,88</u></u>

PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		
CERTIFICADOS DE APORTACION	124.142,40	
APORTE PARA CERTIF. DE APORTACION	0,11	
RESERVAS		26895,26
FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA	26.895,26	
OTROS APORTES PATRIMONIALES		397,28
FONDO DE ASISTENCIA SOCIAL	397,28	
TOTAL PATRIMONIO		151435,05
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		912,07
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u><u>215917,00</u></u>

  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
GERENTE

  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE VIGILANCIA

  
CONTADORA

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL E INTRAPROVINCIAL  
Y TURISMO "JUMANDY"**

**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS  
Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

<b>INGRESOS</b>		
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>163.435,76</b>
APORTES DE SOCIOS PARA ADMINISTRACIÓN	145.243,80	
APORTE VOLUNTARIO	5.906,60	
ENCOMIENDAS	12.285,36	
 <b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		 <b>16.554,86</b>
OTROS INGRESOS	16.554,86	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>179.990,62</b>
 <b>INGRESOS COMO INTERMEDIARIO</b>		 <b>659.577,64</b>
SERVICIO DE TRANSPORTE	659.577,64	
 <b>GASTOS</b>		
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
<b>GASTOS DE EMPLEADOS</b>		<b>99.398,05</b>
REMUNERACIONES	57.690,66	
HORAS EXTRAS Y SUPLEMENTARIAS	10.737,38	
APORTES AL IESS	8.307,43	
FONDO DE RESERVA AL IESS	4.891,30	
DECIMO TERCERA REMUNERACIÓN	5.262,56	
DECIMO CUARTA REMUNERACIÓN	4.218,84	
VACACIONES	2.954,18	
DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	3.555,99	
SERVICIOS OCACIONALES	1.779,71	
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS GENERALES</b>		<b>71.069,29</b>
MOVILIZACIONES Y HOSPEDAJE	2.450,00	
REFRIGERIOS	1.982,45	
ARRIENDO	15.983,44	
LUZ	2201,03	
AGUA	153,47	
TELÉFONO	2260,87	
SERVICIO DE INTERNET	2765,33	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1769,50	
ÚTILES DE OFICINA	7012,82	
IMPUESTOS FISCALES Y MUNICIPALES	774,44	
GASTOS DE LIMPIEZA	983,39	
PUBLICIDAD	1.245,44	
HONORARIOS	4.626,65	

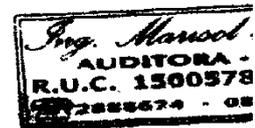
MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	1.125,00	
GASTOS FINANCIEROS	389,29	
DEPRECIACIONES	6.318,25	
CONTRIBUCIONES	2.138,06	
GASTOS POR NAVIDAD Y OTROS FESTEJOS	8.772,20	
OTROS	2.848,04	
IVA QUE SE CARGA AL GASTO	5.259,62	
GASTOS NO DEDUCIBLES		175,50
INTERESES MULTAS POR MORA	175,50	
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>170.642,84</b>
EGRESOS COMO INTERMEDIARIO		659.577,64
SERVICIOS DE TRANSPORTE	659.577,64	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>9.347,78</b>

  
**PRESIDENTE**  
**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

  
**PRESIDENTE**  
**CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
**GERENTE**

  
**CONTADORA**



COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL E INTRAPROVINCIAL  
Y TURISMO "JUMANDY"

AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS  
Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970

BALANCE GENERAL  
Al 31 de diciembre del 2014

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		150811,61
DISPONIBLE		76737,76
CAJA	50.150,83	
BANCO DEL AUSTRO CTA. AHORROS	4.770,82	
BANCO DE FOMENTO	18.593,11	
BANCO AUSTRO CTA. CTE.	2.917,24	
BANCO DEL PICHINCHA	86,31	
COOP. 29 DE OCTUBRE	17,71	
COOP. TENA LIMITADA	201,74	
EXIGIBLE		74073,85
CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	72.242,70	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR SOCIOS	1.397,82	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	433,33	
ACTIVO FIJO		43547,66
ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE		4.506,99
TERRENOS	4.506,99	
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		63377,92
EDIFICIOS	28.049,68	
MUEBLES Y ENSERES	9.623,50	
EQUIPO DE OFICINA	4.813,34	
EQUIPO DE COMPUTACION	13.782,12	
OTROS ACTIVOS FIJOS	7.109,28	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-24337,25
DEPRECIACION ACUMULADA DE EDIFICIOS	-5.621,92	
DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-5.829,78	
DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-3.348,88	
DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-8.551,92	
DEPRECIACION ACUM. OTROS ACTIVOS FIJOS	-984,75	
ACTIVO DIFERIDO		8910,43
GARANTIAS ENTREGADAS	3.018,86	
ANTICIPO A TERCEROS	3.891,57	
OTROS ACTIVOS		640,00
DERECHO EN OTRAS SOCIEDADES		
FENACOTIP		640,00
TOTAL ACTIVO		<u>201909,70</u>
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL E INTRAPROVINCIAL  
Y TURISMO "JUMANDY"**

**AV. DEL CHOFER Y ALEJANDRO PASOS  
Acuerdo Ministerial No. 4384 Del 13 de mayo de 1970**

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

<b>INGRESOS</b>		
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>163.435,76</b>
APORTES DE SOCIOS PARA ADMINISTRACIÓN	145.243,80	
APORTE VOLUNTARIO	5.906,60	
ENCOMIENDAS	12.285,36	
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>16.554,86</b>
OTROS INGRESOS	16.554,86	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>179.990,62</b>
<b>INGRESOS COMO INTERMEDIARIO</b>		<b>659.577,64</b>
SERVICIO DE TRANSPORTE	659.577,64	
<b>GASTOS</b>		
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
<b>GASTOS DE EMPLEADOS</b>		<b>99.398,05</b>
REMUNERACIONES	57.690,86	
HORAS EXTRAS Y SUPLEMENTARIAS	10.737,38	
APORTES AL IESS	8.307,43	
FONDO DE RESERVA AL IESS	4.891,30	
DECIMO TERCERA REMUNERACIÓN	5.262,56	
DECIMO CUARTA REMUNERACIÓN	4.218,84	
VACACIONES	2.954,18	
DESAHUCIOS E INDEMNIZACIONES	3.555,99	
SERVICIOS OCACIONALES	1.779,71	
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS GENERALES</b>		<b>71.069,29</b>
MOVILIZACIONES Y HOSPEDAJE	2.450,00	
REFRIGERIOS	1.992,45	
ARRIENDO	15.983,44	
LUZ	2201,03	
AGUA	153,47	
TELÉFONO	2260,87	
SERVICIO DE INTERNET	2765,33	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1769,50	
ÚTILES DE OFICINA	7012,82	
IMPUESTOS FISCALES Y MUNICIPALES	774,44	
GASTOS DE LIMPIEZA	983,39	
PUBLICIDAD	1.245,44	
HONORARIOS	4.626,65	

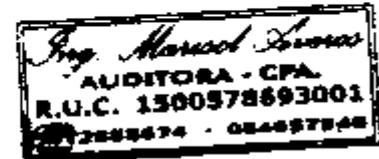
MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	1.125,00	
GASTOS FINANCIEROS	389,29	
DEPRECIACIONES	6.318,25	
CONTRIBUCIONES	2.138,08	
GASTOS POR NAVIDAD Y OTROS FESTEJOS	8.772,20	
OTROS	2.848,04	
IVA QUE SE CARGA AL GASTO	5.259,62	
GASTOS NO DEDUCIBLES		175,50
INTERESES MULTAS POR MORA	175,50	
<b>TOTAL GASTOS</b>		<u>170.642,64</u>
EGRESOS COMO INTERMEDIARIO		659.577,64
SERVICIOS DE TRANSPORTE	659.577,64	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<u>9.347,78</u>

  
**PRESIDENTE**  
**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

  
**PRESIDENTE**  
**CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
**GERENTE**

  
**CONTADORA**

  
**Ing. Marcel Lueros**  
**AUDITORA - CPA**  
**R.U.C. 1300578693001**  
**021288674 - QUAESTOR**

Anexo 3: RUC

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**

**NUMERO RUC:** 1590916841601  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

**No. ESTABLECIMIENTO:** 001 **ESTADO:** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. REGISTRO ACT.:** 13/08/1970  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. RENOVACION:**

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES PARA DAR A CONOCER SUS OPINIONES SOBRE LA SITUACION LABORAL Y TOMAR MEDIDAS PARA LA REIVINDICACION Y DEFENSA DE LOS INTERESES DE SUS SOCIADOS  
SERVICIO DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS.

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: NAPO Cantón: TENA Parroquia: TENA Ciudadela: DEL CHORER Calle: AV. DEL CHORER Número: S/N Intersección: ALEJANDRO PASOS Referencia: ATRAS DEL TERMINAL TERRESTRE Teléfono Trabajo: 062649139

**No. ESTABLECIMIENTO:** 002 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. REGISTRO ACT.:** 13/08/1970  
**NOMBRE COMERCIAL:** COOPERATIVA JUMANDY COCA **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. RENOVACION:**

SERVICIO DE TRANSPORTE DE PASAJEROS INTERPROVINCIAL

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: ORELLANA Cantón: FRANCISCO DE ORELLANA Parroquia: PUERTO FRANCISCO DE ORELLANA (EL COCA) Número: S/N Referencia: EN EL COCA TERMINAL TERRESTRE

**No. ESTABLECIMIENTO:** 003 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. REGISTRO ACT.:** 13/08/1970  
**NOMBRE COMERCIAL:** COOPERATIVA JUMANDY PUYO **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. RENOVACION:**

SERVICIO DE TRANSPORTE INTERURBANO

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: PASTAZA Cantón: PASTAZA Parroquia: PUYO Número: S/N Referencia: DENTRO DEL TERMINAL TERRESTRE DEL PUYO Teléfono Trabajo: 032887008



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Identificación: VBLP240511 Lugar de emisión: TENA/AV. 15 DE NOVIEMBRE Fecha y hora: 30/07/2013 16:07:17

## REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



**NUMERO RUC:** 1599016841901  
**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUMANDY  
**NOMBRE COMERCIAL:**  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS  
**REPRESENTANTE LEGAL:** CHAVEZ ANDRADE EDWIN PAUL  
**CONTADOR:** AVEROS JIMENEZ RUTH MARISOL  


---

**PEC. INICIO ACTIVIDADES:** 13/05/1970      **PEC. CONSTITUCION:** 13/05/1970  
**PEC. INSCRIPCION:** 07/12/1994      **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 30/07/2013

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

SERVICIO DE TRANSPORTE DE PASAJEROS INTERPROVINCIAL

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: NAPO Cantón: TENA Parroquia: TENA Ciudad: DEL CHOFER Calle: AV. DEL CHOFER Número: S/N  
 Intersección: ALEJANDRO FASOS Referencia ubicación: ATRAS DEL TERMINAL TERRESTRE Telefono Trabajo: 062846138

**DOMICILIO ESPECIAL:**

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, 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

<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:</b>	del 001 al 007	<b>ABIERTOS:</b>	6
<b>JURISDICCION:</b>	REGIONAL NORTE NAPO	<b>CERRADOS:</b>	1

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

IMPORTE: 1599016841901 Lugar de emisión: TENA CAY. 15 DE NOVIEMBRE Fecha y hora: 30/07/2013 18:07:17

# Anexo 4: Declaraciones de Impuesto a la Renta 2015-2014

## IMPUESTO A LA RENTA 2015

SRI		SUPERINTENDENCIA DE COMPANHÍAS, VALORES Y SEGUROS	
FORMULARIO 101 RESOLUCIÓN N° MAC-068/000-13-00063211		No. 116564477	
DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FORMULARIO ÚNICO DE SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES			
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN	2015	104	Nº DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE 115248723
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO	RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL COOPERATIVA DE TRANSFERIRTE SUMINERY		
301	302	303	EXPERIENTE
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DE EXTERIOR			
CON PARTES RELACIONADAS EN PAÍSES PREFERENTES		CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS REGÍMENES DEL EXTERIOR	
OPERACIONES DE ACTIVO	008 +	OPERACIONES DE ACTIVO	013 +
OPERACIONES DE PASIVO	009 +	OPERACIONES DE PASIVO	014 +
OPERACIONES DE INGRESO	010 +	OPERACIONES DE INGRESO	015 +
OPERACIONES DE GASTO	011 +	OPERACIONES DE GASTO	016 +
OPERACIONES DE REGALÍAS, SERVICIOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES	012 +	OPERACIONES DE REGALÍAS, SERVICIOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA Y SIMILARES	017 +
OPERACIONES DE ACTIVO	016	OPERACIONES DE ACTIVO	025 =
OPERACIONES DE PASIVO	017	OPERACIONES DE PASIVO	030 =
OPERACIONES DE INGRESO	018	OPERACIONES DE INGRESO	035 =
OPERACIONES DE GASTO	019	OPERACIONES DE GASTO	040 =
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	
ESTADO PASIVO BREVE DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?			
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL			
INGRESOS			
ACTIVOS CORRIENTES	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		VALOR EXENTO / NO OBJETO (a efectos de liquidación Tributaria)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	ACTIVO	INGRESOS	TOTAL INGRESOS
RELACIONADAS LOCALES	311 +	INGRESOS DE BIENES	6001 +
DEL EXTERIOR	312 +	INGRESOS DE BIENES LOCALES DE SERVICIOS	6002 +
RELACIONADAS LOCALES	313 +	INGRESOS DE BIENES LOCALES DE SERVICIOS	6003 +
DEL EXTERIOR	314 +	INGRESOS DE BIENES LOCALES DE SERVICIOS	6004 +
(C) DETERMINO APLICAR EL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR ORDINARIOS POR INCORPORABILIDAD A NINGUNA DE LAS CATEGORÍAS DE BIENES	315 -	INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6005 +
BENEFICIARIOS U OTROS PARTICIPES	316 +	INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6006 +
DE CAPITAL	317 +	INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6007 +
EN EFFECTIVO	318 +	INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6008 +
EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFFECTIVO	319 +	INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6009 +
LOCALES	320 +	INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6010 +
DEL EXTERIOR	321 +	INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6011 +
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6012 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6013 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6014 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6015 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6016 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6017 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6018 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6019 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6020 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6021 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6022 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6023 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6024 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6025 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6026 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6027 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6028 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6029 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6030 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6031 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6032 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6033 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6034 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6035 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6036 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6037 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6038 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6039 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6040 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6041 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6042 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6043 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6044 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6045 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6046 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6047 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6048 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6049 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6050 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6051 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6052 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6053 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6054 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6055 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6056 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6057 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6058 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6059 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6060 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6061 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6062 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6063 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6064 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6065 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6066 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6067 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6068 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6069 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6070 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6071 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6072 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6073 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6074 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6075 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6076 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6077 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6078 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6079 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6080 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6081 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6082 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6083 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6084 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6085 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6086 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6087 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6088 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6089 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6090 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6091 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6092 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6093 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6094 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6095 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6096 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6097 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6098 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6099 +
		INGRESOS DE ACTUACIONES ORDINARIAS	6100 +

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR: SRIDEC2016009711375

NÚMERO SERIAL: S/1255184994

FECHA RECAUDACIÓN: 02/03/2015

Página: 1



CLIENTES Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	OTRAS RELACIONES DEL EXTERIOR	322 +	04C	622 +	1.00	6024 +	1.00
		OTRAS RELACIONES LOCALES	323 +	04C	623 +	1.00	6026 +	1.00
		OTRAS RELACIONES DEL EXTERIOR	324 +	04C	627 +	1.00	6028 +	1.00
		(-) DETERMINO ACUMULADO DEL VALOR DE PASIVOS POR PAGAR POR COBRAR CORRIENTES POR INCORPORAR UN CREDITO INCORPORABLE PARA A COSTO AMORTIZADO	325 -	04C	629 +	1.00	6030 +	1.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES		(-) DETERMINO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES MEDIANTE A COSTO AMORTIZADO (PROVISIONES PARA CREDITOS INCORPORABLES)	326 +	04C	631 +	1.00	6132 +	1.00
		A VALOR RAZONABLE	327 -	04C	633 +	1.00	6034 +	1.00
PARCION CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR			328 +	04C	635 +	1.00	6036 +	1.00
IMPORTE BRUTO ACUMULADO POR LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCION			329 +	04C	637 +	1.00	6038 +	1.00
			330 +	04C	639 +	1.00	6040 +	1.00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		OPORTO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (EDP)	331 +	04C	641 +	1.00	6042 +	1.00
		OPORTO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (MVA)	332 +	04C	643 +	1.00	6044 +	1.00
		OPORTO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA RENTA)	333 +	04C	645 +	1.00	6046 +	1.00
		OTROS	334 +	04C	647 +	1.00	6048 +	1.00
		MERCADERIAS EN TRANSITO	335 +	04C	649 +	1.00	6050 +	1.00
		INVENTARIO DE MATERIAL PRIMA (NO PARA LA CONSTRUCCION)	336 +	04C	651 +	1.00	6052 +	1.00
		OBROS/INVENTARIO EN PROCESO (EXCLUYENDO OBROS/INVENTARIO EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA)	337 +	04C	653 +	1.00	6054 +	1.00
		(EXCLUYENDO OBRAS/SUBMATERIALES, TERMINALES PARA LA VENTA)	338 +	04C	655 +	1.00	6056 +	1.00
		INVENTARIO DE SUBMATERIAS, HERRAMIENTAS, REPOSICION Y MATERIALES (NO PARA LA CONSTRUCCION)	339 +	04C	657 +	1.00	6058 +	1.00
		INVENTARIO DE MATERIAL PRIMA, SUBMATERIAS Y MATERIALES PARA OBRAS/INVENTARIO EN PROCESO	340 +	04C	659 +	1.00	6060 +	1.00
		INVENTARIO DE OBRAS/INVENTARIO EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA	341 +	04C	661 +	1.00	6062 +	1.00
		INVENTARIO DE OBRAS/INVENTARIO EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA	342 +	04C	663 +	1.00	6064 +	1.00
		(-) DETERMINO ACUMULADO DEL VALOR DE INVENTARIOS POR ALTAJE AL VALOR NETO REALIZABLE	343 -	04C	665 +	1.00	6066 +	1.00
ACTIVOS NO CORRIENTES		COSTO	344 +	04C	669 +	1.00	6070 +	1.00
		(-) DETERMINO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES INVENTARIOS PARA LA VENTA	345 -	04C	671 +	1.00	6072 +	1.00
		A COSTO	346 +	04C	673 +	1.00	6074 +	1.00
		FRUTOS EN CRECIMIENTO	347 -	04C	675 +	1.00	6076 +	1.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS		ANUALES VIVOS	348 +	04C	677 +	1.00	6078 +	1.00
		(-) DETERMINO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MEDIANTE A COSTO	349 -	04C	679 +	1.00	6080 +	1.00
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA	350 -	04C	681 +	1.00	6082 +	1.00
		A COSTO	351 +	04C	683 +	1.00	6084 +	1.00
		PROPAGANDA Y PUBLICIDAD PREPARADA	352 +	04C	685 +	1.00	6086 +	1.00
		ARRENDAMIENTOS GRESATIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO	353 +	04C	687 +	1.00	6088 +	1.00
		PAGOS DE SEGURO PAGADOS POR ANTICIPADO	354 +	04C	689 +	1.00	6090 +	1.00
		OTROS	355 +	3577.69	685 +	1.00	6092 +	1.00

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente



CÓDIGO VERIFICADOR  
SRIDEC216009711375

NÚMERO SERIAL  
871255184994

FECHA RECAUDACIÓN  
02/05/2016

Página  
2

OTROS ACTIVOS CORRIENTES		356	6011C	6091	+	191365.20	6094	+	1.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		359	1274143.66	6093	+	191365.20	6094	+	1.00
ACTIVOS NO CORRIENTES	TERMINOS	360	486559	6095	+	1.00	6096	+	1.00
	EXPEDIENTES Y OTROS BIENES INMUEBLES	361	0.00	6097	+	1.00	6098	+	1.00
	EDIFICIOS Y OTROS BIENES INMUEBLES	362	2849808	6099	+	1.00	6100	+	1.00
	MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ACCESORIOS	363	0.00	6101	+	1.00	6102	+	1.00
	VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMBIERO MOVIL	364	0.00	6103	+	1.00	6104	+	1.00
	BIENES INMUEBLES	365	0.00	6105	+	1.00	6106	+	1.00
	BIENES MUEBLES	366	433274	6107	+	1.00	6108	+	1.00
	BIENES INMUEBLES	367	0.00	6109	+	1.00	6110	+	1.00
	BIENES MUEBLES	368	0.00	6111	+	1.00	6112	+	1.00
	BIENES INMUEBLES	369	0.00	6113	+	1.00	6114	+	1.00
	BIENES MUEBLES	370	0.00	6115	+	1.00	6116	+	1.00
	BIENES INMUEBLES	371	1108015	6117	+	1.00	6118	+	1.00
	BIENES MUEBLES	372	140333	6119	+	1.00	6120	+	1.00
	BIENES INMUEBLES	373	0.00	6121	+	1.00	6122	+	1.00
	BIENES MUEBLES	374	0.00	6123	+	1.00	6124	+	1.00
	BIENES INMUEBLES	375	0.00	6125	+	1.00	6126	+	1.00
	BIENES MUEBLES	376	0.00	6127	+	1.00	6128	+	1.00
	BIENES INMUEBLES	377	0.00	6129	+	1.00	6130	+	1.00
	BIENES MUEBLES	378	0.00	6131	+	1.00	6132	+	1.00
	BIENES INMUEBLES	379	0.00	6133	+	1.00	6134	+	1.00
BIENES MUEBLES	380	0.00	6135	+	1.00	6136	+	1.00	
OTROS	381	710826	6998	=	191365.20				
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	382	2649434	6140	=	1.00				
OTROS BIENES INMUEBLES	383	0.00	6141	=	1.00				
OTROS BIENES MUEBLES	384	0.00	6142	=	1.00				
OTROS BIENES INMUEBLES	385	0.00	6143	=	1.00				
OTROS BIENES MUEBLES	386	0.00	6144	=	1.00				
OTROS BIENES INMUEBLES	387	0.00	6145	=	1.00				
OTROS BIENES MUEBLES	388	0.00	6146	=	1.00				
OTROS BIENES INMUEBLES	389	0.00	6147	=	1.00				
OTROS BIENES MUEBLES	390	0.00	6148	=	1.00				

En el rubro "Más o menos" según la periodicidad del mes, declarar en la columna "Al Impuesto" considerada como evento de Impuesto a la Renta

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC201609711375	87125184994	02/05/2016	3



ACTIVOS INTANGIBLES	C) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES	390	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	COSTOS Y GASTOS	GASTO	VALOR DE EJECUTABLE (Afecta a la Excepción Tributaria)
ACTIVOS BIOLÓGICOS	(1) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	391	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7001 +	7001 +	6108 =
	(2) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	392	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7002 +	7002 +	6109 =
	(3) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	393	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7003 +	7003 +	6110 =
	(4) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	394	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7004 +	7004 +	6111 =
	(5) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	395	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7005 +	7005 +	6112 =
	(6) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	396	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7006 +	7006 +	6113 =
	(7) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	397	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7007 +	7007 +	6114 =
	(8) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	398	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7008 +	7008 +	6115 =
	(9) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	399	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7009 +	7009 +	6116 =
	(10) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	400	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7010 +	7010 +	6117 =
ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	(1) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	401	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7011 +	7011 +	6118 =
	(2) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	402	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7012 +	7012 +	6119 =
	(3) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	403	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7013 +	7013 +	6120 =
	(4) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	404	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7014 +	7014 +	6121 =
	(5) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	405	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7015 +	7015 +	6122 =
	(6) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	406	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7016 +	7016 +	6123 =
	(7) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	407	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7017 +	7017 +	6124 =
	(8) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	408	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7018 +	7018 +	6125 =
	(9) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	409	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7019 +	7019 +	6126 =
	(10) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	410	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7020 +	7020 +	6127 =
INVERSIONES NO CORRIENTES	(1) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	411	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7021 +	7021 +	6128 =
	(2) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	412	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7022 +	7022 +	6129 =
	(3) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	413	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7023 +	7023 +	6130 =
	(4) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	414	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7024 +	7024 +	6131 =
	(5) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	415	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7025 +	7025 +	6132 =
	(6) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	416	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7026 +	7026 +	6133 =
	(7) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	417	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7027 +	7027 +	6134 =
	(8) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	418	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7028 +	7028 +	6135 =
	(9) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	419	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7029 +	7029 +	6136 =
	(10) DIFERENCIO ACUMULADO DE ACTIVOS PARA EVALUACIÓN DE RECURSOS MINERALES	420	01K	IMPRESOS QUE SE CONSTITUYERON EN BIENES DE LA EMPRESA	7030 +	7030 +	6137 =

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDFC2016009711375	871255184994	02/05/2016	4



OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	419	01C						7076	01C	7077	0.00	7078	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	420	01C						7079	01C	7080	0.00	7081	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	421	01C						7082	01C	7083	0.00	7084	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	422	01C						7085	01C	7086	0.00	7087	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	423	01C						7088	01C	7089	0.00	7090	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	424	01C						7091	01C	7092	0.00	7093	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	425	01C						7094	01C	7095	0.00	7096	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	426	01C						7097	01C	7098	0.00	7099	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	427	01C						7100	01C	7101	0.00	7102	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	428	01C						7103	01C	7104	0.00	7105	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	429	01C						7106	01C	7107	0.00	7108	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	430	01C						7109	01C	7110	0.00	7111	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	431	01C						7113		7113	0.00	7114	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	432	01C						7115		7116	0.00	7117	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	433	01C						7119		7119	0.00	7120	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	434	01C						7122		7122	0.00	7123	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	435	01C						7125		7125	0.00	7126	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	436	01C						7126		7126	0.00	7127	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	437	01C						7131		7131	0.00	7132	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	438	01C						7134		7134	0.00	7135	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	439	01C						7137		7137	0.00	7138	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	440	01C						7139		7140	0.00	7141	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	449	01C						7142		7143	0.00	7144	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	460	01C						7145		7146	0.00	7147	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	461	01C								7148	0.00	7151	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	462	01C								7152	0.00	7153	0.00
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>449</b>	<b>42997.04</b>	<b>215917.00</b>										
REVALUACIONES Y RESENERACIONES DE ACTIVOS (IMPORNTIVO)	REVALUACIONES Y RESENERACIONES DE ACTIVOS (IMPORNTIVO)	460	01C											
REVALUACIONES Y RESENERACIONES DE ACTIVOS (IMPORNTIVO)	REVALUACIONES Y RESENERACIONES DE ACTIVOS (IMPORNTIVO)	461	01C											
REVALUACIONES Y RESENERACIONES DE ACTIVOS (IMPORNTIVO)	REVALUACIONES Y RESENERACIONES DE ACTIVOS (IMPORNTIVO)	462	01C											

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente



CÓDIGO VERIFICADOR  
SRIDEC201609711375

NÚMERO SERIAL  
87125518494

FECHA RECAUDACIÓN  
02/05/2016

Página  
5



CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016009711375	871255184694	02/03/2016	7
518 +	OTROS GASTOS	7224 +	0.00
519 +	OPERACIONES DE REGALÍAS, SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE CONSULTORIA Y SIMILARES	7227 +	0.00
520 +	ADQUISICIONES DE BIENES MUEBLES	7230 +	0.00
521 +	OTROS GASTOS	7233 +	0.00
522 +	INSTALACION, ORGANIZACIÓN Y SIMILARES	7236 +	0.00
523 +	IVA QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO	7239 +	8638.55
524 +	SERVICIOS PÚBLICOS	7241 +	8048.38
525 +	PERDIDAS POR SINUESTROS	7245 +	0.00
526 +	OTROS	7247 +	0.00
527 +	OTROS	7248 +	46991.05
528 +	OTROS	7251 +	0.00
529 +	OTROS	7254 +	0.00
530 +	OTROS	7257 +	0.00
531 +	OTROS	7260 +	0.00
532 +	OTROS	7263 +	0.00
533 +	OTROS	7266 +	0.00
534 +	OTROS	7272 +	0.00
535 +	OTROS	7275 +	0.00
536 +	OTROS	7278 +	0.00
537 +	OTROS	7281 +	0.00
538 +	OTROS	7284 +	0.00
539 +	OTROS	7287 +	0.00
540 +	OTROS	7290 +	0.00
541 +	OTROS	7293 +	0.00
542 +	OTROS	7296 +	0.00
543 +	OTROS	7299 +	0.00
544 +	OTROS	7302 +	0.00
545 +	OTROS	7305 +	0.00
546 +	OTROS	7308 +	0.00
547 +	OTROS	7311 +	0.00
548 +	OTROS	7314 +	0.00



La presente información reposa en la base de datos del SRL, conforme la declaración realizada por el contribuyente

OTROS PASIVOS CORRIENTES		TRANSFERENCIAS, OSA, MATRIZ Y SUBSIDIALES (081-08100)		549	+	U.X.C.	TOTAL COSTOS		7991	=	0.00		
OTROS PASIVOS CORRIENTES		OTROS PASIVOS CORRIENTES		550	+	U.X.C.	TOTAL COSTOS		7991	=	0.00		
OTROS PASIVOS CORRIENTES		OTROS PASIVOS CORRIENTES		551	=	27974.18	TOTAL COSTOS		7991	=	0.00		
PASIVOS NO CORRIENTES	Cuentas y documentos por pagar no corrientes	RELACIONADAS	LOCALES	553	+	U.X.C.	TOTAL GASTOS		7992	=	190453.13		
		RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	554	+	U.X.C.	TOTAL COSTOS Y GASTOS		7999	=	190453.13		
	Cuentas y documentos por pagar no corrientes	NO RELACIONADAS	LOCALES	555	+	U.X.C.	En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto de los pasivos no corrientes que no sea deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta.	BALANCE INVENTARIO (INFORMATIVO)		7901	=	1.00	
		RELACIONADAS	DEL EXTERIOR	556	+	U.X.C.		PAGO POR REEMBOLSO COMO REEMBOLSADE (INFORMATIVO)		7902	=	1.00	
		A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTES INTERESADAS, ULTIMOS BENEFICIARIOS, ULTIMOS TITULARES, DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	557	+	39536.74		PAGO POR REEMBOLSO COMO INTERMEDARIO (INFORMATIVO)		7903	=	1.00	
			DEL EXTERIOR	558	+	U.X.C.		M.D. DE RUC DEL PROFESIONAL QUE REALIZO EL CALCULO ACTUARIAL PARA EL CONTRIBUYENTE (INFORMATIVO)		7904	=	1.00	
		OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	LOCALES RELACIONADAS	559	+	U.X.C.		COSTOS Y GASTOS GENERADOS EN TECNICOS MUESTRALES O ENCARGOS FIDUCIARIOS SOBRE EL CONTRIBUYENTE (INFORMATIVO)		7905	=	1.00	
			DEL EXTERIOR	560	+	U.X.C.		GASTOS ATRIBUIDOS A INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA		7906	=	1.00	
		OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES	561	+	U.X.C.		CONCILIACION Y TERCERIA					
			DEL EXTERIOR	562	+	U.X.C.		UTILIDAD DEL EJERCICIO		801	=	512.07	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	LOCALES	563	+	U.X.C.	PERDIDA DEL EJERCICIO			802	=	1.00			
	DEL EXTERIOR	564	+	U.X.C.									
OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	LOCALES	565	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	566	+	U.X.C.									
CREDITO A MUTUO	LOCALES	567	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	568	+	U.X.C.									
PORCION NO CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS A COSTO AMORTIZADO	LOCALES	569	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	570	+	U.X.C.									
PASIVO NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR PAGAR	LOCALES	571	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	572	+	U.X.C.									
PASIVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	LOCALES	573	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	574	+	U.X.C.									
PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIARIOS EMPLEADOS	LOCALES	575	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	576	+	U.X.C.									
POR GARANTIAS	LOCALES	577	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	578	+	U.X.C.									
POR DESMANTALAMIENTO	LOCALES	579	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	580	+	U.X.C.									
POR CONTRATOS ONEROSOS	LOCALES	581	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	582	+	U.X.C.									
POR REEMBOLSOS A CLIENTES	LOCALES	583	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	584	+	U.X.C.									
POR UTILIDADES	LOCALES	585	+	U.X.C.									
	DEL EXTERIOR	586	+	U.X.C.									

		CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
		SRIDEFC2016089711375	S/71255184994	02/03/2015	8

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente



MEDIANTE CHEQUE, LIBRO DE BANCO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO													
MEDIANTE COMPENSACIONES													
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO													
MEDIANTE TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)													
913		M/C INL		914		M/C INL		915		USD		1.00	
916		USD		917		USD		918		USD		1.00	
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLOS SE DERIVA (ART. 101 DE LA L.O. 1.711)													
186		Cédula de Identificación o No. de Pasaporte		1002691153		498		RUC No.		151057693001			



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente.

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>Página</b>
SRIDEC016009711375	871255184994	02/05/2016	11

# IMPUESTO A LA RENTA 2014

DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES		SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS VALORES Y SEGUROS	
FORMULARIO 101 RESOLUCIÓN N° MAC-06818CCCL15-00000143		No. 98432599	
<b>100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN</b>			
102	AÑO	2014	No. DE FORJULARIO QUE SUSTITUYE
<b>200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO</b>			
201	RUC	159016694101	EXPEDIENTE
RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL COOPERATIVA DE TRANSPORTE JUANANDY			
<b>OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS DEL EXTERIOR EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)</b>			
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS EN PAÍSES Y REGÍMENES FISCALES PREFERENTES		OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS REGÍMENES DEL EXTERIOR	
007	OPERACIONES DE ACTIVO	0.00	OPERACIONES DE ACTIVO
008	OPERACIONES DE PASIVO	0.00	OPERACIONES DE PASIVO
009	OPERACIONES DE INGRESO	0.00	OPERACIONES DE INGRESO
010	OPERACIONES DE EGRESO	0.00	OPERACIONES DE EGRESO
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>			
¿SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?		¿SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?	
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE RESULTADOS	
<b>ACTIVO</b>		<b>INGRESOS</b>	
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>TOTAL INGRESOS</b>	
311	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	75737.76	6011
312	INVERSIONES CORRIENTES	0.00	6021
313	PROGRESO POR DETERMINO DE INVERSIONES CORRIENTES	0.00	6031
314	RELACIONADOS LOCALES	74075.92	6041
315	DEL EXTERIOR	0.00	6051
316	RELACIONADOS LOCALES	0.00	6061
317	DEL EXTERIOR	0.00	6071
318	RELACIONADOS LOCALES	0.00	6081
319	DEL EXTERIOR	0.00	6091
320	RELACIONADOS LOCALES	0.00	6101
321	DEL EXTERIOR	0.00	6111
322	PROVISIÓN CUENTAS INCORRIBLES Y DETERIORO	0.00	6121
323	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IB)	0.00	6131
324	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)	0.00	6999
325	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (RENTA)	0.00	6001
326	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	0.00	6002
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>		<b>SUMAR DEL 6011 AL 6131</b>	
		839588.26	
		659577.64	
		659577.64	
<p>En la columna "Valor exento" se registra la acción del mismo concepto en la columna "Total Ingresos", considerándose como evento del Impuesto a la Renta</p>			

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRDEC2016005812850	871673372347	16/04/2015	1



ACTIVOS BIOLÓGICOS	368	+	0.00		LOCAL		7321	+	0.00	7322	+	0.00	7323		
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA ACTIVOS BIOLÓGICOS	369	-	0.00		DEL EXTERIOR		7331	+	0.00	7332	+	0.00	7333		
(-) DETERGRO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	370	-	0.00		LOCAL		7341	+	0.00	7342	+	0.00	7343		
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>	<b>379</b>	<b>=</b>	<b>43547.66</b>		DEL EXTERIOR		7351	+	0.00	7352	+	0.00	7353		
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>					LOCAL		7361	+	0.00	7362	+	0.00	7363		
PLUSVALÍAS	381	+	0.00		RELACIONADOS		7371	+	0.00	7372	+	0.00	7373		
MARCAS, PATENTES, MENCIONES DE LAVES Y OTROS SIMILARES	382	+	0.00		DE TERCEROS		7381	+	0.00	7382	+	0.00	7383		
ACTIVOS DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO	383	+	0.00		LOCAL		7391	+	0.00	7392	+	0.00	7393		
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	384	+	0.00		RELACIONADOS		7401	+	0.00	7402	+	0.00	7403		
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES	385	-	0.00		EN VENTA DE ACTIVOS		7411	+	0.00	7412	+	0.00	7413		
(-) DETERGRO ACUMULADO DE ACTIVOS INTANGIBLES	386	-	0.00		OTRAS PERDIDAS		7421	+	0.00	7422	+	0.00	7423		
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>389</b>	<b>=</b>	<b>0.00</b>		MEJORA		7431	+	0.00	7432	+	0.00	7433		
<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>					SEGUROS Y RESERVIOS (PRIMAS Y CESIONES)		7441	+	0.00	7442	+	0.00	7443		
EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	411	+	0.00		GASTOS INDIRECTOS ASUMIDOS DESDE EL EXTERIOR POR PARTES RELACIONADAS		7451	+	0.00	7452	+	0.00	7453		
EN MERCADOS COMÚN	412	+	0.00		GASTOS DE GESTIÓN		7461	+	0.00	7462	+	0.00	7463		
OTRAS	413	+	0.00		IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		7471	+	0.00	7472	+	0.00	7473		
LOCALS	414	+	0.00		GASTOS DE VIAJE		7481	+	0.00	7482	+	0.00	7483		
DEL EXTERIOR	415	+	0.00		IM QUE SE CARGA AL COSTO O GASTO		7491	+	0.00	7492	+	0.00	7493		
LOCALS	416	+	0.00		DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA ACERBUADA		7501	+	0.00	7502	+	0.00	7503		
DEL EXTERIOR	417	+	0.00		(EXCLUYE ACTIVOS BIOLÓGICOS Y PROPIEDADES DE INVERSIÓN)		7511	+	0.00	7512	+	0.00	7513		
LOCALS	418	+	0.00		DEPRECIACIÓN DEL REVALUO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		7521	+	0.00	7522	+	0.00	7523		
DEL EXTERIOR	419	+	0.00		DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS BIOLÓGICOS		7531	+	0.00	7532	+	0.00	7533		
LOCALS	420	+	0.00		AMORTIZACIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN		7541	+	0.00	7542	+	0.00	7543		
DEL EXTERIOR	421	+	0.00		AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN		7551	+	0.00	7552	+	0.00	7553		
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERGRO	422	-	0.00		OTRAS AMORTIZACIONES		7561	+	0.00	7562	+	0.00	7563		
(-) PROVISIÓN POR DETERGRO DE ACTIVOS FINANCIEROS	423	-	0.00		SERVICIOS ASUMIDOS		7571	+	0.00	7572	+	0.00	7573		
NO CORRIENTES	424	+	0.00		PAGOS POR OTROS SERVICIOS		7581	+	0.00	7582	+	0.00	7583		
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>	<b>439</b>	<b>=</b>	<b>0.00</b>		PAGOS POR OTROS BIENES		7591	+	0.00	7592	+	0.00	7593		
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	445	+	0.00		<b>TOTAL COSTOS</b>		<b>7991</b>	<b>=</b>	<b>0.00</b>						
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>498</b>	<b>=</b>	<b>43547.66</b>		<b>TOTAL GASTOS</b>					<b>7992</b>	<b>=</b>	<b>830220.94</b>			
EFFECTO DE LA REVALUACIÓN DE ACTIVOS (Cobertura informatic para el efecto del ajuste de moneda, s. u. local)	446	=	0.00												
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>345 + 498</b>	<b>=</b>	<b>211911.77</b>												
ACTIVO POR REINVERSIÓN DE UTILIDADES (INFORMATIVO)	499	=	0.00												

En la columna "Valor no creacionale" registre la partición del monto declarado en los cobramos "bando" y "bando" considerados como no devaluables para el cálculo del Impuesto a la Renta.



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>Página</b>
SRIDEC2016009812850	871073372347	16/04/2015	3



OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	RELACIONADOS LOCALES DEL EXTERIOR	549 +	0.00	UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR	851	0.00
		550 +	0.00	Saldo Utilidad Gravable	852	0.00
		551 +	0.00			
		552 +	0.00	<b>TOTAL IMPUESTO CAUSADO (831 x tarifa reinversión de utilidades) + (832 x tarifa general sociedades)</b>	<b>859 =</b>	0.00
		553 +	0.00			
		554 +	0.00	(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL (Trámites al cargo de la declaración del período anterior)	861 -	0.00
		555 +	0.00	(-) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO	862 =	0.00
		556 +	0.00	(+) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO (Párrafo 839-841-0)	843 =	0.00
		557 +	0.00	(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	864 +	0.00
		558 +	0.00	(-) PETERICIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZAN EN EL EJERCICIO FISCAL	845 -	0.00
		559 +	0.00	(-) PETERICIONES POR ENTENDIDOS ANTICIPADOS	847 -	0.00
		560 +	0.00	(-) PETERICIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO	848 -	0.00
		<b>569 =</b>	<b>24305.41</b>	(-) ANTECIP. DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR EJERCICIOS ANTERIORES	<b>849 -</b>	<b>0.00</b>
		579 +	0.00	(-) CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES	850 -	0.00
		589 +	0.00	(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALUD DE DIVISAS	851 -	0.00
		<b>599 =</b>	<b>31004.25</b>	(-) EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES	<b>852 -</b>	<b>0.00</b>
				<b>SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR</b>	<b>842-843+844-845-847-848-849-850-851-852-8</b>	<b>0.00</b>
		601 +	129142.40			
		602 -	0.00			
		611 +	26780.11			
		621 +	10037.69			
		629 +	0.00			
		631 +	0.00			
		632 +	0.00			
		633 +	0.00			
		634 +	0.00			
		635 +	0.00			
		641 +	0.00			
		651 +	0.00			
		652 -	0.00			
		653 +	0.00			
		655 +	0.00			
		659 +	0.00			
		661 +	9347.32			
				<b>DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)</b>	<b>890</b>	<b>0.00</b>
				INTERÉS	897	0.00



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b> SRIDEC2016009812830	<b>NUMERO SERIAL</b> 87167322347	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b> 16/04/2015
		<b>Página</b> 5

PERÍODO DEL EJERCICIO		652	-	0.00	IMPUESTO	896	0.00
TOTAL PATRIMONIO NETO		698	=	170907.52	MULTA	899	0.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		599+698	=	281911.77			
<b>VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)</b>							
TOTAL IMPUESTO A PAGAR				859.896		902	+
INTERES POR MORA						903	+
MULTA						904	+
TOTAL PAGADO						999	=
MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO							
MEDIANTE COMPENSACIONES							
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO							
DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES		DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DESMATERIALIZADAS		DETALLE DE COMPENSACIONES			
908	N/C No	910	N/C No	912	N/C No	916	Resol No.
909	USD	0.00	USD	0.00	USD	917	USD
		0.00	USD	0.00	USD	919	USD
DECLARO QUE LOS DATOS PRESENTADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA DEBE DERIVAR (Art. 201 de la L.R.T.).							
109	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	1002091153	199	RUC No.			1500578693001



La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC2016005812850	871073372347	16/04/2015	6

**Anexo 5:**

**REGLAMENTO GENERAL PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY  
ORGÁNICA DE TRANSPORTE TERRESTRE, TRÁNSITO Y  
SEGURIDAD VIAL**

(Decreto No. 1738)

Nota:

La anterior norma que regulaba esta materia (Reglamento General para la Aplicación de la Ley de Tránsito y Transporte Terrestres) puede ser consultada en nuestra sección histórica.

**Rafael Correa Delgado**

**PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA**

**Considerando:**

Que la Asamblea Nacional Constituyente expidió la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, promulgada en el Registro Oficial Suplemento No. 398 de 7 de agosto del 2008.

Que, para la correcta aplicación de la Ley es indispensable expedir la reglamentación de las normas contenidas en la Ley Orgánica.

En ejercicio de la facultad que le confiere el numeral 13 del Art. 147 de la Constitución de la República del Ecuador,

**Decreta:**

Expedir el REGLAMENTO GENERAL PARA LA APLICACIÓN DE LA  
LEY  
ORGÁNICA DE TRANSPORTE TERRESTRE, TRÁNSITO Y  
SEGURIDAD VIAL

**Título I**

**DE LOS ORGANISMOS DEL TRANSPORTE TERRESTRE, TRÁNSITO  
Y SEGURIDAD VIAL**

Capítulo I

Sección I

ÁMBITO DE APLICACIÓN

**Art. 1.-** El presente Reglamento establece las normas de aplicación a las que están sujetos los conductores, peatones, pasajeros, automotores, operadoras de transporte, y vehículos de tracción humana, animal y mecánica que circulen, transiten o utilicen las carreteras y vías públicas o aquellas privadas abiertas al tránsito y transporte terrestre en el país.

**Art. 2.-** En adelante, para efectos del presente reglamento, se entenderá los siguientes términos:

1. Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial: Ley Orgánica de Transporte Terrestre;
2. Reglamento General para la Aplicación de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial: Reglamento General;
3. Comisión Nacional de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial: Comisión Nacional;
4. Director Ejecutivo de la Comisión Nacional del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial: Director Ejecutivo Nacional;
5. Director Ejecutivo de la Comisión de Tránsito de la Provincia del Guayas: Director Ejecutivo de la CTG;
6. Comisión de Tránsito de la Provincia del Guayas: CTG;
7. Comisión Provincial de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial: Comisión Provincial;
8. Director de las Comisiones Provinciales de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial: Director Provincial;
9. Dirección Nacional de Control de Tránsito y Seguridad Vial: Dirección Nacional de Control;
10. Director de la Dirección Nacional de Control del Tránsito y Seguridad Vial: Director Nacional de Control;
11. Jefaturas Provinciales y Subjefaturas de Control del Tránsito y Seguridad Vial: Jefaturas Provinciales y Subjefaturas de Control;
12. Jefes Provinciales y Cantonales de Control del Tránsito y Seguridad Vial: Jefes Provinciales y Cantonales de Control;
13. Consejo Consultivo de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial: Consejo Consultivo Nacional;
14. Consejo Consultivo Provincial de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial: Consejo Consultivo Provincial; y,
15. Municipalidades de los Respective cantones: Municipios.

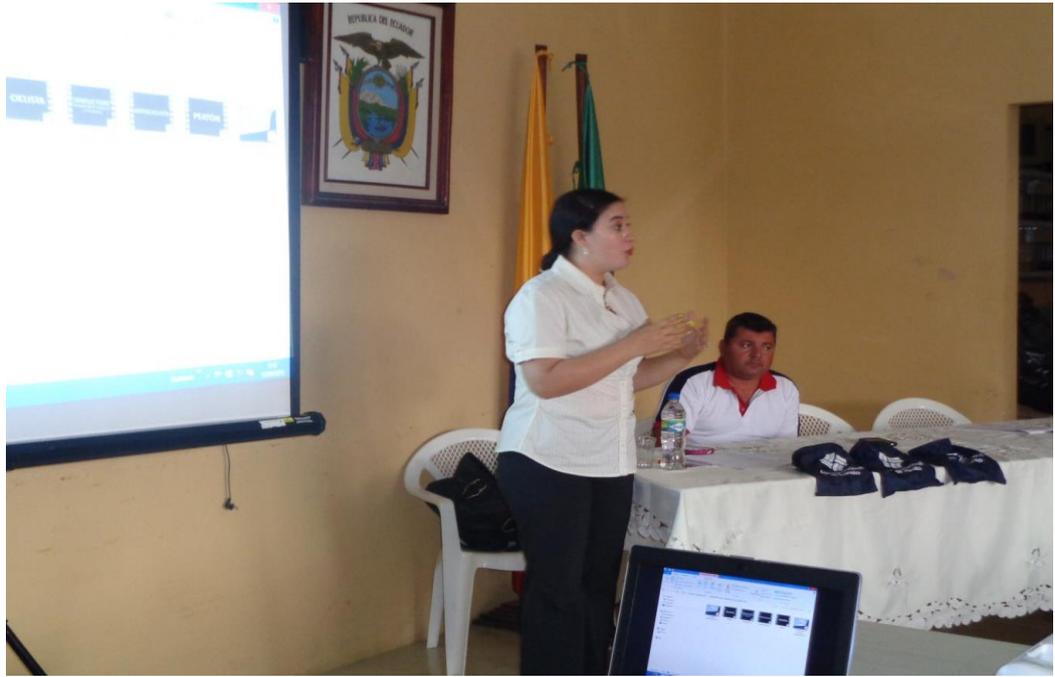
## Anexo 6: Fotos



Sesión de Consejos de Administración y Vigilancia



Asamblea General



Informando sobre los Estados financieros



Informando la gestión



**Unidad décadas 70-80-90**



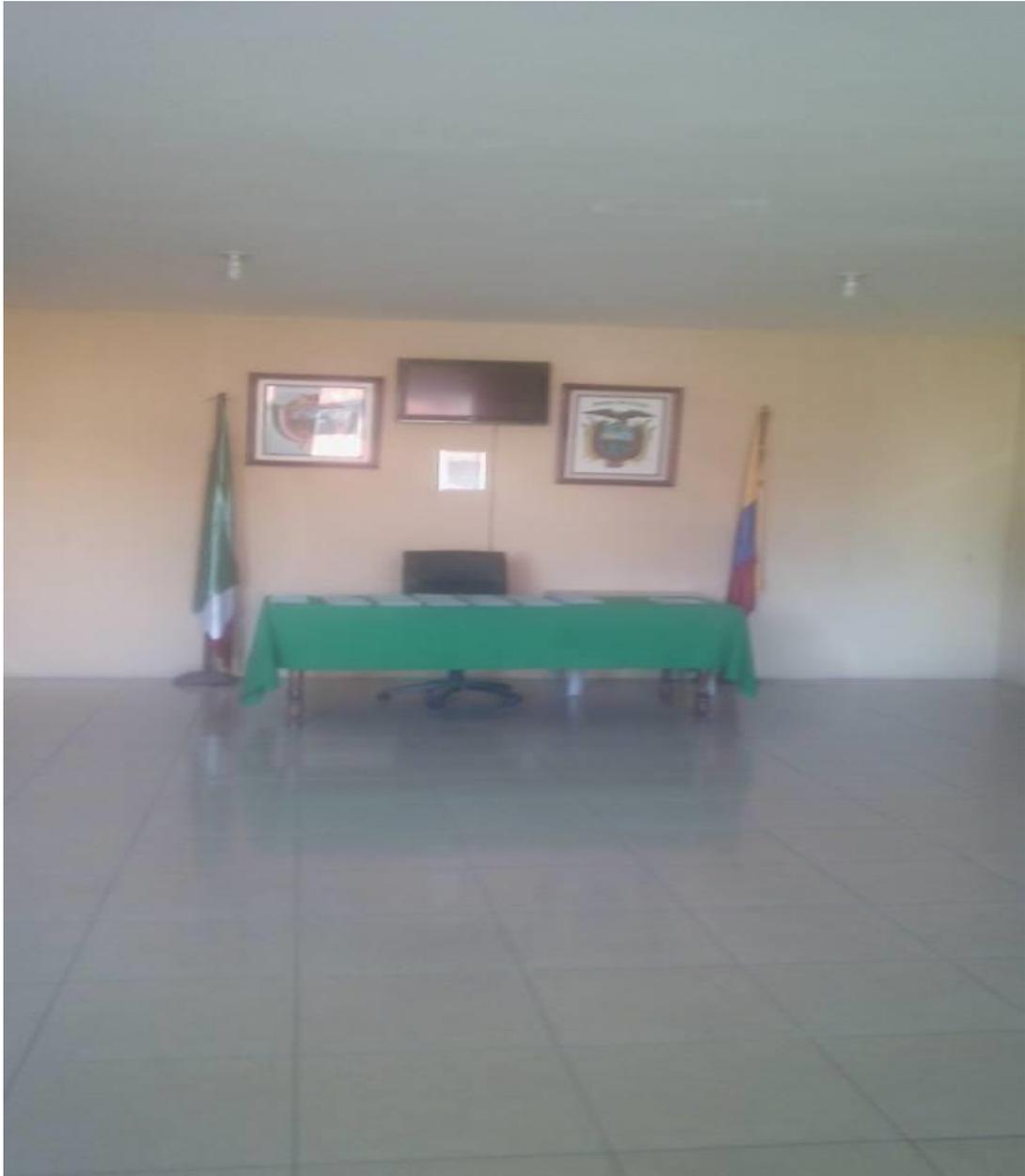
Unidad con servicio de transporte de pasajeros



Secretaria laborando



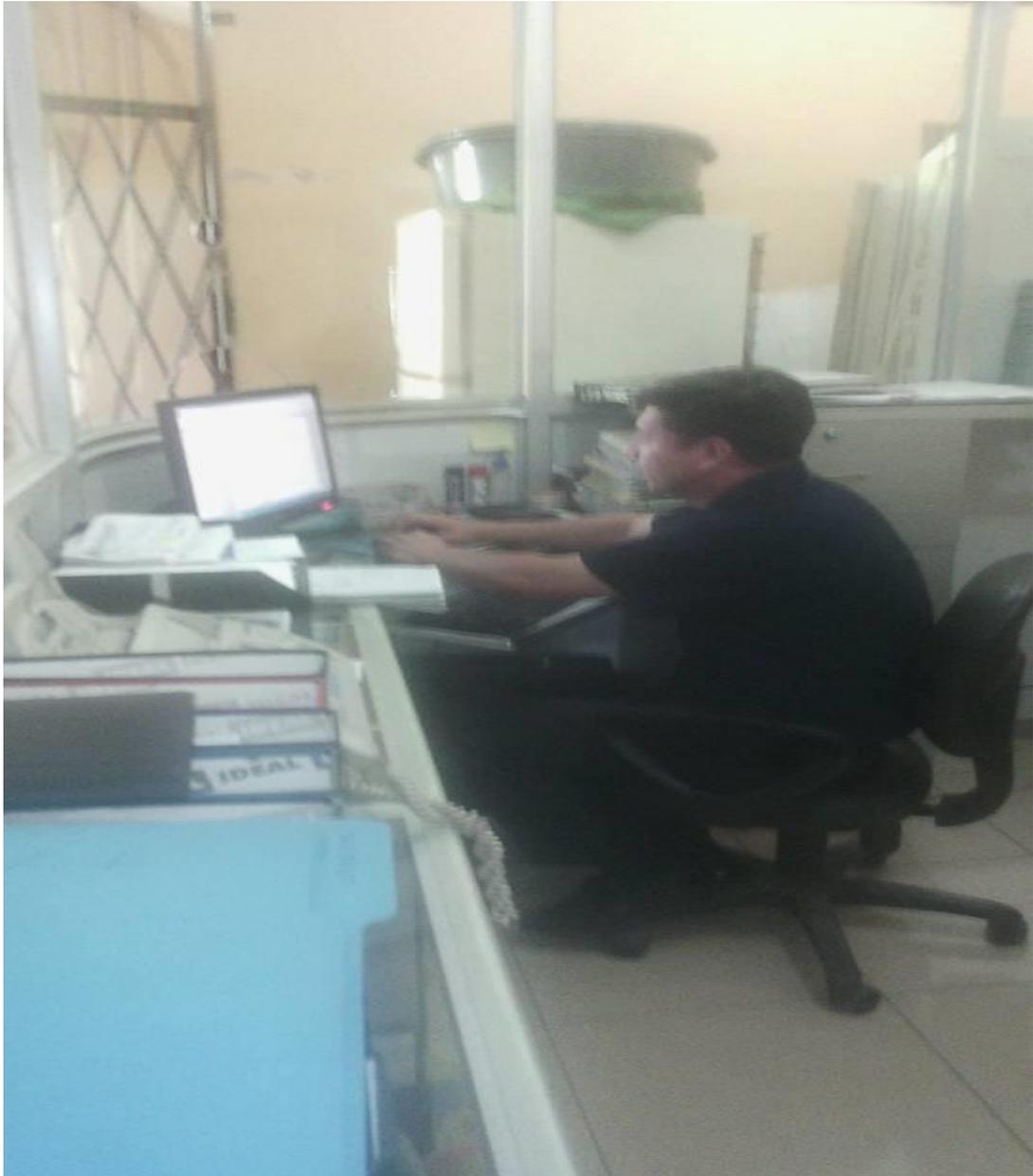
Entrevista con el Presidente de la Cooperativa

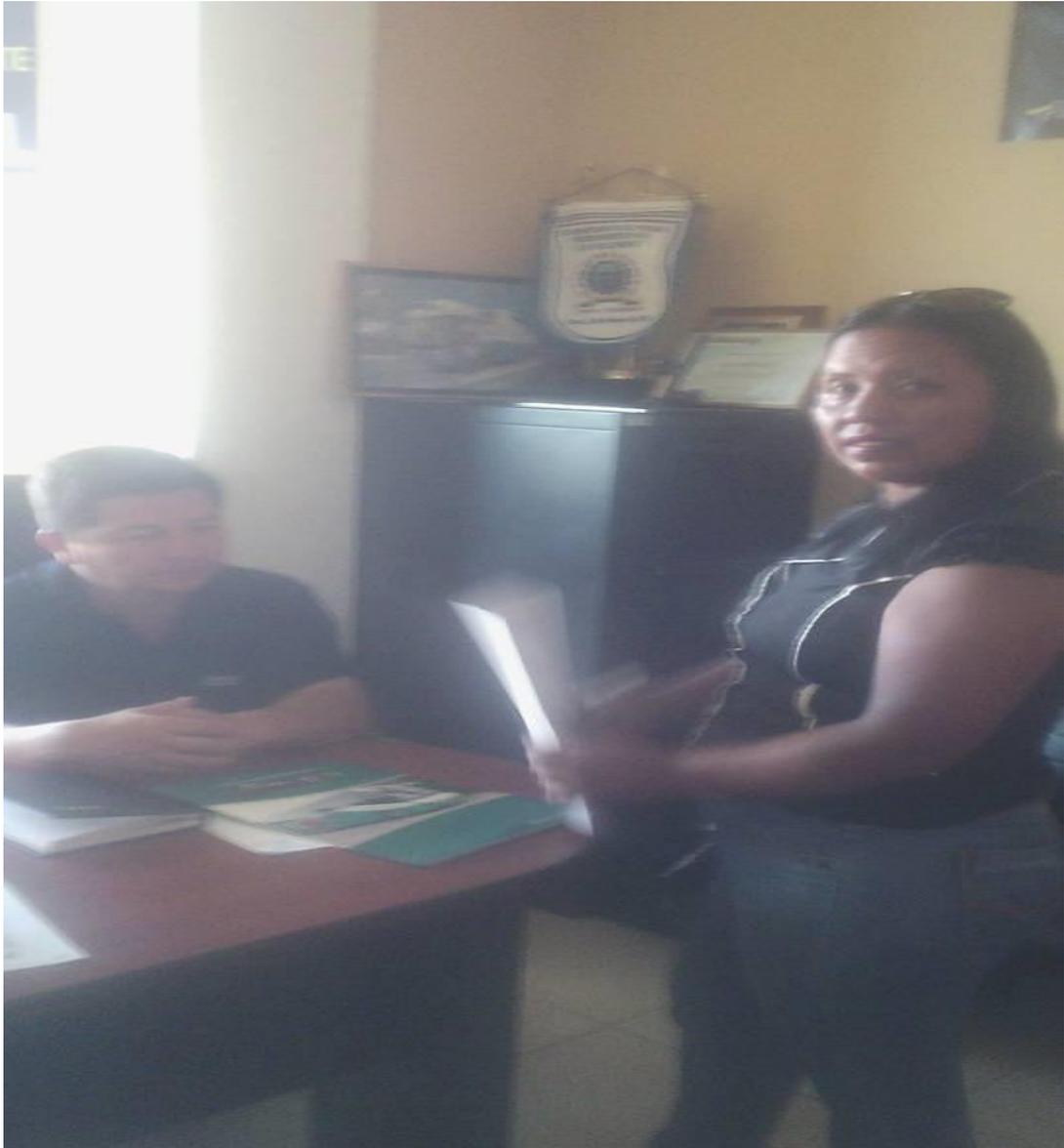


**Sala de sesiones**



Entrevista con la contadora





Entrevista con el Gerente



Entrevista con el Presidente y Gerente

## ÍNDICE

PORTADA	i
CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
a. TÍTULO	1
b. RESUMEN	2
SUMMARY IN ENGLISH	3
c. INTRODUCCIÓN	4
d. REVISION DE LITERATURA	7
e. MATERIALES Y MÉTODOS	29
f. RESULTADOS	31
g. DISCUSIÓN	139
h. CONCLUSIONES	141
i. RECOMENDACIONES	143
j. BIBLIOGRAFÍA	144
k. ANEXOS	145
ÍNDICE	214