



ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO

TESIS DE GRADO PRESENTADA PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE:

INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO –
AUDITOR

TEMA: ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COOPERATIVA DE TAXIS EL COFÁN, DE LA CIUDAD DE
LAGO AGRIO PROVINCIA DE SUCUMBÍOS.

AUTORA:

YOLANDA ELIZABETH BAZURTO ORTEGA

DIRECTOR: ING. DANNY ZAMBRANO.

CODIRECTOR: ECO. YOLANDA FLORES.

AÑO 2011.

Declaración de Responsabilidad

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
INGENIERÍA EN FINANZAS EMPRESARIALES Y AUDITORIA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yolanda Elizabeth Bazurto Ortega

DECLARO QUE:

El proyecto de grado denominado Análisis de la Situación Financiera de la Cooperativa de Taxis El Cofán, de la Ciudad de Lago Agrio Provincia de Sucumbíos, ha sido desarrollado con base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros, conforme las citas que constan el pie de las páginas correspondiente, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

Consecuentemente este trabajo es mi autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de grado en mención.

Sangolquí, Octubre del 2011.

Yolanda Elizabeth Bazurto Ortega

Certificado de tutoría

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
INGENIERIA EN FINANZAS EMPRESARIALES Y AUDITORIA

CERTIFICADO

Ing. Danny Zambrano

Eco. Yolanda Flores

CERTIFICAN

Que el trabajo titulado “Análisis de Situación Financiera de la Cooperativa de Taxis El Cofán de la ciudad de Lago Agrio provincia de Sucumbíos” realizado por Yolanda Elizabeth Bzurto Ortega, ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple normas estatutarias establecidas por la ESPE, en el Reglamento de Estudiantes de la Escuela Politécnica del Ejército.

Debido a que constituye una guía de estudio e investigación recomiendan su publicación.

El mencionado trabajo consta de 1 documento empastado y 1 disco compacto el cual contiene los archivos en formato portátil de Acrobat (pdf). Autorizan a Yolanda Elizabeth Bzurto Ortega que lo entregue a Eco. Galo Acosta Palomeque, en su calidad de Director de la Carrera.

Sangolquí, Octubre del 2011.

Ing. Danny Zambrano
DIRECTOR

Eco. Yolanda Flores
CODIRECTOR

Autorización de publicación

ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

AUTORIZACIÓN

Yo, Yolanda Elizabeth Bazarro Ortega

Autorizo a la Escuela Politécnica del Ejército la publicación, en la biblioteca virtual de la Institución del trabajo *Análisis de la Situación Financiera de la Cooperativa de Taxis El Cofán, de la Ciudad de Lago Agrio Provincia de Sucumbíos*, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y autoría.

Sangolquí, Octubre del 2011.

Yolanda E. Bazarro Ortega.

DEDICATORIA

A mi madre, que siempre estuvo presente para apoyarme en todas las metas propuestas e inculcarme que todo lo que se comienza se debe terminar, siendo un pilar fundamental en mi vida.

A mi esposo, que ha sido mi fortaleza y apoyo diario para cumplir mis objetivos, brindándome siempre su amor y ánimo para poder culminar con éxito mi carrera.

A mis hijas, mis pequeñas razones para vivir; que han estado presentes todo el tiempo durante el desarrollo de mi carrera estudiantil y que con sus risas han sabido alegrarme a cada momento.

A la memoria de mi padre, quien siempre quiso verme convertida en una profesional seria, honesta y responsable.

Yolanda

AGRADECIMIENTO

Gracias a DIOS principalmente por darme su bendición cada día, por darme su protección y amor infinito cada día.

Quiero agradecer infinitamente a mis tutores Ing. Danny Zambrano y Eco. Yolanda Flores quienes han sido una guía llena de experiencia y profesionalismo para ayudar a culminar el presente trabajo con mucho trabajo y éxito.

Agradezco infinitamente a mi madre por todo su apoyo incondicional, por su ayuda, por sus consejos; por todas aquellas ocasiones que debió quedarse al cuidado de mis hijas.

Agradezco a mis hermanos Lorena y Cirilo, que siempre estuvieron pendientes del desarrollo de mi carrera estudiantil y siempre anhelando el día en que la pueda culminar.

Agradecimiento especial para el Señor Carlos Gruezo Gaspar Presidente de la Cooperativa de Taxis El Cofán, por haberme dado las facilidades necesarias para poder desarrollar el presente trabajo.

Yolanda

ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN.....	1
ABSTRACT.....	2
CAPÍTULO I.....	3
ENTORNO DE LA COOPERATIVA	3
1.1. Descripción de la cooperativa.	3
1.2. Diagnóstico Situacional.	7
1.3. Estados Financieros.....	13
CAPÍTULO II.....	20
AUDITORÍA DE CUENTAS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “EL COFAN”.....	20
2.1. Carta de Anuncio.	20
2.2. Plan de Auditoria.	22
2.3. Reunión Inicial.....	24
2.4. Encuesta preliminar.....	25
2.5. Examen especial de Caja Bancos.	27
2.6. Examen especial de las Cuentas por Cobrar.	38
2.7. Examen especial de los Activos Fijos.	51
2.8. Examen especial de Ingresos por Mensualidades de Socios.....	62
2.9. Carta de la Gerencia.....	70
2.10. Informe Final.....	75
CAPÍTULO III.....	78
ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.	78
3.1. Análisis Vertical.....	78

3.2. Análisis Horizontal.....	100
3.3. Razones e Indicadores Financieros.....	120
CAPÍTULO IV	147
PROYECCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.....	147
4.1.1. Balance General Proyectado para los años 2011 y 2012.....	147
4.1.2. Estado de Resultados Proyectado para los años 2011 y 2012.	150
CAPÍTULO V	156
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	156
5.1. Conclusiones.....	156
5.2. Recomendaciones.....	157
ANEXOS.....	159

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1. PORCENTAJE DE INFLACIÓN 2007 AL 2010.	9
TABLA N° 2. ANÁLISIS VERTICAL. COMPARACIÓN DE ACTIVOS CORRIENTES.	83
TABLA N° 3. ANÁLISIS VERTICAL. COMPARACIÓN DE ACTIVOS FIJOS.	83
TABLA N° 4. ANÁLISIS VERTICAL. COMPARACIÓN DE PASIVOS CORRIENTES.....	85
TABLA N° 5. ANÁLISIS VERTICAL. COMPARACIÓN DEL PATRIMONIO.....	85
TABLA N° 6. RELACIÓN ENTRE ACTIVOS CORRIENTES Y PASIVOS CORRIENTES.	86
TABLA N° 7. ANÁLISIS VERTICAL. RESUMEN DE INGRESOS.	95
TABLA N° 8. ANÁLISIS VERTICAL. RESUMEN DE GANANCIAS.....	96
TABLA N° 9. ANÁLISIS VERTICAL. RESUMEN DE GASTOS.	96
TABLA N° 10. ANÁLISIS HORIZONTAL. RESUMEN DE ACTIVOS CORRIENTES.	104
TABLA N° 11. ANÁLISIS HORIZONTAL. RESUMEN DE DEPRECIACIONES ACUMULADAS DE ACTIVOS FIJOS.....	104
TABLA N° 12. ANÁLISIS HORIZONTAL. RESUMEN DE PASIVOS CORRIENTES.	106
TABLA N° 13. ANÁLISIS HORIZONTAL. RESUMEN DE PATRIMONIO.	107
TABLA N° 14. ANÁLISIS HORIZONTAL. RESUMEN DE INGRESOS.	115
TABLA N° 15. ANÁLISIS HORIZONTAL. RESUMEN DE GASTOS.	116
TABLA N° 16. ANÁLISIS HORIZONTAL. RESUMEN DE UTILIDADES.....	117
TABLA N° 17. RAZONES DE LIQUIDEZ.	123
TABLA N° 18. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO.	130
TABLA N° 19. INDICADORES DE ACTIVIDAD.	136
TABLA N° 20. RAZONES DE RENTABILIDAD.	142

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1 ÍNDICE DE LIQUIDEZ.	123
GRÁFICO N° 2. CAPITAL DE TRABAJO NETO.	125
GRÁFICO N° 3. RAZÓN PRUEBA ÁCIDA.	127
GRÁFICO N° 4. RAZÓN DEUDA A CAPITAL.....	131
GRÁFICO N° 5. RAZÓN DEUDA A ACTIVO TOTAL.	132
GRÁFICO N° 6. ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR.	136
GRÁFICO N° 7. ROTACIÓN DEL ACTIVO FIJO.....	138
GRÁFICO N° 8. ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES.....	139
GRÁFICO N° 9. MARGEN NETO Y MARGEN BRUTO DE UTILIDAD.	143
GRÁFICO N° 10. RENDIMIENTO SOBRE EL CAPITAL.	144
GRÁFICO N° 11. RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO.	146

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A. NÓMINA DE SOCIOS ACTUALES.....	159
ANEXO B. MARCAS DE AUDITORÍA.....	162
ANEXO C. BALANCE GENERAL DE LA COOPERATIVA.....	163
ANEXO D. ESTADO DE RESULTADOS DE LA COOPERATIVA.....	165
ANEXO E. FLUJO DE CAJA DE LA COOPERATIVA.....	167

RESUMEN.

Este proyecto de tesis se desarrolla en la Cooperativa de taxis “El Cofán” creada mediante acuerdo ministerial N° 1678 del 21 de septiembre de 1995 en la ciudad de Lago Agrio, provincia de Sucumbíos que presta servicio de taxis. Mediante este trabajo se pretende hacer un análisis generalizado de la cooperativa a través de una auditoria a las cuentas principales como son el Efectivo, las cuentas y documentos pendientes de pago, los activos fijos y las mensualidades de los socios; se aplicó además el uso de razones financieras que permitan conocer los puntos fuertes y débiles.

La evaluación de la cooperativa permitió conocer su situación financiera pasada, actual y futura; tomando en cuenta información a partir del año 2007 la cooperativa ha arrastrado pérdidas muy fuertes, con este análisis se pudo detectar el origen de las fallas encontradas. Es importante mencionar que la información financiera ha sido muy desorganizada debido al cambio constante de contador y esto ha impedido que ésta información sea completa principalmente en el año 2007.

Las recomendaciones que se ha realizado consisten principalmente en:

- Reducir la dependencia de los ingresos de socios y colaboradores.
- Reducir gastos que no sean necesarios.
- Invertir los recursos ociosos para generar mayor rentabilidad.

Tomando en cuenta las proyecciones realizadas para los años 2011 y 2012 y una vez que la cooperativa ha aceptado las recomendaciones realizadas se ha logrado una utilidad de \$7.696,48 y \$4.237,69 respectivamente y sin deuda significativa para los dos periodos. Se recomienda además que se ponga en marcha todas las opciones dadas para no depender únicamente de los ingresos de los socios y se pueda mejorar y diversificar los ingresos y generar mejores resultados.

ABSTRACT.

This thesis project is developed in the Cooperative taxis "The Cofán" created by ministerial decision No. 1678 of September 21, 1995 in the town of Lago Agrio, Sucumbíos province providing taxi service. Through this work is to make a generalized analysis of the cooperative through an audit of major accounts such as cash, notes and accounts payable and fixed assets, also applies the use of financial ratios that reveal the strengths and weaknesses.

The evaluation of the cooperative financial situation allowed us past, present and future, taking into account information from the year 2007 the cooperative has suffered losses for very strong, with this analysis failed to detect the source of the weakness. It is noteworthy that the financial information has been much disorganized due to the constant change of meter and this has prevented this information is mainly complete in 2007. The recommendations have been made are mainly:

- Reduce dependence on income of partners and collaborators.
- Reduce unnecessary expenses.
- Invest the lazy resources to generate bigger profitability.

Considering the projections for the years 2011 and 2012 and once the union has accepted the recommendations has been made a profit of \$7.696,48 and \$4.237,69 respectively and no significant debt for both periods. It is further recommended that you place all the options given to not just rely on the income of partners and to improve and diversify income and generate better results.

CAPÍTULO I

ENTORNO DE LA COOPERATIVA

1.1. Descripción de la cooperativa.

La cooperativa de taxis “El Cofán” fue creada hace 16 años el 21 de septiembre mediante Acuerdo Ministerial N° 1678 en la provincia de Sucumbíos, con capitales aportados por sus once (11) socios iniciales para desarrollar actividades del gremio de taxis que servirían a la cabecera cantonal de esta provincia oriental.

Las cooperativas son consideradas como entidades sin fines de lucro y el único servicio que pueden prestar en el caso de la cooperativa de taxis es este servicio, puesto que las leyes actuales del país no permite que se dediquen a otras actividades; durante el año 2011 se aprobó la nueva Ley de Economía Popular y Solidaria donde ya serán consideradas como entidades con fines de lucro y tendrán apertura para diversificar sus ingresos económicos, pudiendo ser una buena opción para ellos los talleres mecánicos o casas de repuestos propios a precios especiales.

1.1.1. Reseña histórica.

En una reunión realizada entre un grupo de 15 amigos se formó la idea de crear una nueva Cooperativa de Taxis ante el avance que iba teniendo la ciudad de Lago Agrio y la buena aceptación que tenían las camionetas que brindaban el servicio de taxis se consolidó primeramente la Pre – Cooperativa de Taxis en camionetas “El Cofán”, de ahí en adelante se logró cristalizar la idea hasta que el Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre dio el visto bueno el 14 de marzo de 1995 para que

sea aceptada finalmente como cooperativa; es así que la Cooperativa de Transportes de Pasajeros en Taxis “El Cofán” fue consolidada mediante Acuerdo Ministerial N° 1678 del 21 de septiembre de 1995 en la ciudad de Lago Agrio, provincia de Sucumbíos; con únicamente 11 socios calificados fundadores siendo estos choferes profesionales y propietarios de vehículos:

- Chávez Cerda José Rafael,
- Chica Serrano Rafael María,
- Gruezo Gaspar Carlos Alberto.
- Quezada Jumbo Yavany Vicente,
- Maldonado Paredes Fausto Marcelo,
- Montero Bermeo Cruz Aníbal,
- Orozco Espinoza Jaime Alfredo,
- Romo Imbaquingo Hugo Rafael.
- Vaca Espinoza Luis Alberto,
- Vélez Delgado José Nelson, y
- Zaruma Angamarca Segundo.

El parque vehicular con el que contaban era el siguiente:

- 4 camionetas doble cabina modelo 1995,
- 5 camionetas doble cabina modelo 1994,
- 1 camioneta doble cabina modelo 1992, y

- 1 camioneta doble cabina modelo 1993.

Dada la cantidad de socios el Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre aprobó la creación de la Cooperativa con la siguiente directiva:

- *PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:* Sr. Quezada Jumbo Yavany Vicente.
- *PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:* Sr. Vélez Delgado José Nelson.
- *GERENTE:* Sr. Montero Bermeo Cruz Aníbal.

En la actualidad la Cooperativa cuenta con un total de 50 socios calificados para operar. Nómina de socios ver en Anexo 1.

Donde la directiva se encuentra conformada de la siguiente manera, hasta enero del 2012:

Consejo de Administración:

Presidente: Sr. Carlos Alberto Gruezo Gaspar.

Secretario: Sr. José Miguel Cuzco Gallegos.

Vocales: Sr. José Modesto Castillo Rosillo,

Sr. Raúl René Jurado Miranda,

Sr. Klever Ermizo Bonilla Toapanta, y;

Sr. Manuel Iván Quinche Herrera

Consejo de Vigilancia:

Presidente: Sr. Edison Miguel Shiguango Cusme.

Vocales: Sr. Néstor Gonzalo Pujos Escobar, y

Sr. Severo Efrén Mora Ramírez.

Secretario: Sr. Carlos Efraín Barros Puruncajas.

Comisión de Deportes:

Presidente: Sra. Carmen del Cisne Loaiza Moreno

Vocales: Sr. Antonio Diomedes García Párraga, y

Sr. Casiono Alonso Tapuy Alvarado.

Gerente. Sr. Humberto Eliecer Acaro Paredes.

1.1.2.Misión.

Servir a la comunidad de Lago Agrio con el servicio de taxis, de calidad y calidez brindándoles una atención personalizada con unidades modernas y equipadas perfectamente.

1.1.3.Visión

Ser una organización de calidad en el servicio de taxis, atendiendo profesionalmente la demanda de transporte de pasajeros que nuestra ciudad exige, mediante la actualización permanente de nuestras unidades.

1.1.4.Filosofía

La filosofía de la Cooperativa de Transportes en Taxis “El Cofán”, se enmarca en los siguientes principios:

Igualdad de derechos de los socios, adhesión y retiro voluntarios, control democrático, distribución de sus excedentes en proporciones iguales de los capitales aportados, neutralidad política, religiosa, y; fomento de la educación cooperativa,

***Filosofía:** Nunca es demasiado lo que hagamos, siempre buscaremos un incremento en la calidad de nuestro servicio.*

1.2. Diagnóstico Situacional.

Para realizar un adecuado diagnóstico situacional es importante tomar en cuenta varios aspectos importantes tanto internos como externos que pueden ser: organismos reguladores, competidores, aspectos económicos y fiscales que rigen dentro de cada país.

El encarecimiento de los puestos en las cooperativas de taxis del país así como la no apertura al ingreso a cualquiera de estas ha provocado que los taxistas se vean afectados por cientos de ilegales o piratas que abaratan los costos de las carreras; provocando esto una mayor competencia no solamente entre cooperativas legalmente establecidas sino con los ilegales; donde cada uno busca mejor aprovechamiento de sus puestos y una mejor calidad en la atención que brindan para lograr mejorar sus ingresos tanto individuales como para su respectiva cooperativa.

1.2.1. Aspecto económico y fiscal.

Los factores económicos y fiscales son aquellos que afectan a las relaciones de desarrollo de las actividades de la cooperativa El Cofán. Dentro del análisis económico y fiscal los factores económicos que afectan a la cooperativa comprende aspectos tales como: inflación, tasas de interés, competencia, tecnología, leyes y regulación, análisis de riesgo país y la situación general reflejada en los estados financieros de los periodos comprendidos en el 2007, 2008, 2009 y 2010.

1.2.1.1. Inflación.

Inflación “*es el aumento del nivel general promedio de precios de los bienes y servicios de una economía*”¹, es medida estadísticamente a través del Índice de Precios al Consumidor del Área Urbana (IPCU) a partir de una canasta de bienes y servicios demandados por los consumidores de estratos medios y bajos, establecida a través de una encuesta de hogares. Hasta el 31 de diciembre del 2010 la inflación alcanza el 3,33%². A continuación se incluye una tabla de la evolución de la tasa de inflación desde el año 2007 hasta el 31 de diciembre del 2010.

¹TUCKER Irvin B. (2002). *Fundamentos de Economía*.(3ª Edición). Colombia: Thomson Editores.

² Fuente: Banco Central del Ecuador. www.bce.fin.ec

Tabla N° 1.

Porcentaje de Inflación 2007 al 2010.

Año	Porcentaje de Inflación
2007	3,32%
2008	8,83%
2009	5,20%
2010	3,33%

Fuente: Banco Central del Ecuador.
Elaborado por: Yolanda Bazurto O.

En nuestro país la inflación nos afecta a todos incluido el sector transportista, a éstos les han sido reguladas las tarifas de las carreras a un dólar con veinticinco centavos \$1,25; desde el año 2008 el Gobierno Nacional a través del Ministerio de Transporte y Obras Públicas ha puesto en marcha el Plan de Renovación Vehicular y Chatarrización “REN - OVA”, cuyo objetivo es mejorar el parque automotor y por ende beneficiar al profesional del volante; vigencia de bonos para la compra de unidades no contaminantes, compra de unidades exoneradas para el caso específico de los taxistas.

1.2.1.2. Tasas de interés.

La tasa de interés *“Es el porcentaje al que se está invirtiendo un capital en una unidad de tiempo, determinando lo que se refiere como el precio del*

*dinero en el mercado financiero*³ . Para el gremio de los taxistas los beneficios que tienen como tal se enmarca dentro del plan de Renovación Vehicular y Chatarrización que es un convenio con la Corporación Financiera Nacional, donde pueden adquirir un vehículo a precios más bajos con una tasa de interés preferencial inferior al 10% anual, que varía entre los 8,5% y 9,5% y un plazo de crédito de 5 a 8 años.

1.2.1.3. Impuestos.

De acuerdo con el art. 9 de la Ley de Régimen Tributario Interno; las cooperativas en general son consideradas como entidades sin fines de lucro, razón por la cual están exoneradas de la determinación y liquidación del impuesto a la renta. Por otra parte la Cooperativa El Cofán es un agente de retención de impuestos, por lo que debe retener el 30% del IVA cuando se trate de transferencias de bienes muebles y el 70% del impuesto cuando se originen por prestación de servicios grabados; debiéndose declarar y depositar estos valores de forma mensual.

Igualmente debe realizar las declaraciones por concepto de IVA, valores que para la cooperativa El Cofán tienen un promedio de \$35,00 que son cancelados en forma mensual.

En lo referente a cada socio éstos deben personalmente pagar sus impuestos; pudiendo acogerse plenamente al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), donde deberán pagar un valor mensual que oscila entre \$1,00 y \$49,00 que rige para el sector de transporte dependiendo de los ingresos anuales⁴.

³ http://es.wikipedia.org/wiki/Tasa_de_inter%C3%A9s

⁴ <http://www.sri.gob.ec/web/guest/304>

1.2.1.4. Competencia.

Lago Agrio es una ciudad que alberga alrededor de 66.788⁵ habitantes entre la zona urbana y rural, el servicio de taxis es utilizado tanto dentro como fuera de la ciudad, es así que en la ciudad existen aparte de la Cooperativa objeto de estudio, otras cooperativas que operan legalmente, tales como:

Lago Agrio, Oro Negro, Terminal Terrestre, Codestapu, Cuyabeno, y; Rutas Fronterizas.

Para todas estas cooperativas han sido reguladas las tarifas para dentro de la ciudad en el valor de un dólar veinticinco centavos (\$1,25), todas las cooperativas mantienen el mismo sistema de trabajo; es decir que cuentan con su parada que les ha sido asignada por Gobierno Municipal en lugares estratégicos de la ciudad y de allí parten a realizar su trabajo. En lo que se refiere al servicio hacia afuera de la ciudad cada unidad fija el valor de la carrera independientemente de que sean de la misma cooperativa o no.

La única cooperativa que está en mejor posición es la Cooperativa de Taxis Oro Negro ya que cuenta con tres paradas; una que se ubica en la esquina de la vía Quito y 12 de Febrero, la segunda en las calles 12 de Febrero y Mariscal Sucre y la tercera se ubica en la calle Amazonas; todas estas paradas se encuentran ubicadas cerca al Mercado Central de tal manera que casi rodean al mismo.

⁵ Ilustre Municipio del Cantón Lago Agrio

1.2.2.Tecnología.

La cooperativa de Taxis Cofán cuenta con un equipo de cómputo con el que se desarrolla el trabajo de oficina, adicional existe una máquina de fax, copiadora. No cuenta con central de radios para localización de unidades, eso lo hacen únicamente cada propietario o chofer mediante llamada a celular para contactarse con los clientes; además cuenta con teléfonos convencionales en la parada y en la oficina.

En lo que se refiere a las unidades de taxis el modelo de automóvil con el que debe ingresar un nuevo socio debe ser del mismo año que ingresa, no puede ser menor porque la Dirección Nacional de Transito rechaza los vehículos para su matriculación; en cuanto al cilindraje igualmente no puede ser inferior a 1000. Recientemente se ha creado una regulación para los taxistas en general que deben cambiar las unidades que cuenten con un cilindraje menor al mencionado; para esto se les brinda la oportunidad a los taxistas de adquirir nuevos vehículos ya sea en camionetas o automóviles con el cilindraje mínimo permitido para su trabajo.

1.2.3.Leyes y Regulaciones.

En el aspecto legal la cooperativa está sometida a la *Ley de Cooperativas y su Reglamento General*; como cooperativa de transporte debe someterse a la *Ley de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial*. En lo que corresponde a matrículas, cambios de socios, cambios de vehículos son regulados y supervisados por el *Consejo Nacional de Tránsito*.

En el aspecto contable debe someterse a revisión y aprobación del *Ministerio de Inclusión Económica y Social*, lo que era anteriormente la

Dirección Nacional de la Cooperativa. En el aspecto tributario se somete a las disposiciones y regulaciones que dispone la *Ley de Régimen Tributario Interno* y su *Reglamento* así como a la *Ley de Equidad Tributaria*

Al interior de la cooperativa todos los socios y colaboradores deben someterse al *Estatuto* y el *Reglamento Interno*, que a través de la Asamblea General de Socios rigen las decisiones que se tomen.

A partir del año 2011 el Municipio de Lago Agrio dentro del programa de Regeneración Urbana ha dispuesto la reubicación de las paradas de todas las cooperativas de taxis, situación que según el gremio de taxistas les afectaría ya que se plantea ubicarlos lejos de las calles de mayor congestión como son la Av. 12 de Febrero, Av. Quito, Av. Amazonas y la calle Jorge Añazco.

1.3. Estados Financieros.

*Los estados financieros son informes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad*⁶. Los estados financieros comprende: Balance general, Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, notas a los estados financieros, entre otros y material explicativo que se identifica como parte de los estados financieros.

Balance General.- es un documento contable que refleja la situación patrimonial de la empresa en un momento determinado, en la medida en que dicha situación se pueda expresar en términos monetarios; tiene

⁶ ZAPATA Sánchez, Pedro. (2003). *Contabilidad General 4*. Colombia: McGraw Hill.

carácter estático ya que es un resumen de la empresa⁷. Debe formularse de acuerdo con un formato y criterio estándar para que la información básica de la empresa pueda obtenerse de manera uniforme.

Estado de Resultados.- muestra los efectos de las operaciones de una empresa y su resultado final, ya sea de ganancia o pérdida⁸.

Estado de Flujo de Efectivo.- es el estado que muestra el movimiento de ingresos y egresos y la disponibilidad de fondos a una determinada fecha.

1.3.1. Balance General. 2007, 2008, 2009 y 2010.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009 y 2010
VALORES EN DÓLARES

	2007	2008	2009	2010
ACTIVOS				
CORRIENTES				
Caja	154,02	266,30	313,10	39,00
Caja chica	158,65	-	-	51,95
Bancos	818,47	1.919,75	3.518,14	5.003,10
Anticipo a Proveedores	600,00	200,00	200,00	200,00
Anticipo Sueldos	-	-	-	-
Cuentas por Cobrar Socios	835,20	1.039,20	225,00	503,10
Cuentas por Cobrar Otros	113,40	7.460,62	2.413,63	87,95
Documentos por cobrar	2.686,71	500,67	500,68	1.700,68
(-) Provisión Cuentas Incobrables	(70,55)	(70,55)	(70,55)	(70,55)
Retención Impuesto a la Renta	0,21	0,21	0,21	0,21
Total Activos Corrientes	5.296,11	11.316,20	7.100,21	7.515,44
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
Terreno	8.127,84	8.127,84	8.127,84	8.127,84
Muebles, Enseres y Equ. Oficina	4.067,62	4.122,56	4.728,82	4.728,82
Deprec. Acum. Mueb. Ens. Y Equ. Oficina	(798,53)	(1.208,24)	(1.645,67)	(2.118,55)

⁷ RUBIO Domínguez, P. (2007). *Manual de análisis financiero*: Edición electrónica gratuita.

⁸ ZAPATA Sánchez, P. (2003). *Contabilidad General 4*. Colombia: McGraw Hill.

<i>Muebles, Enseres y Equ. Oficina Neto</i>	3.269,09	2.914,32	3.083,15	2.610,27
Equipo de Computación	3.651,79	3.651,79	3.660,72	3.660,72
Deprec. Acum. Equipo Computación	(966,90)	(1.384,09)	(2.521,87)	(3.242,11)
<i>Equipo de Computación Neto</i>	<i>2.684,89</i>	<i>2.267,70</i>	<i>1.138,85</i>	<i>418,61</i>
Edificio	33.300,76	33.742,08	35.495,37	38.502,29
Depreciación Acum. Edificio	(5.784,42)	(7.561,52)	(9.352,87)	(11.225,38)
<i>Edificio Neto</i>	<i>27.516,34</i>	<i>26.180,56</i>	<i>26.142,50</i>	<i>27.276,91</i>
Total Propiedad, Planta y Equipo	41.598,16	39.490,42	38.492,34	38.433,63
TOTAL ACTIVOS	46.894,27	50.806,62	45.592,55	45.949,07
PASIVOS				
CORRIENTES				
Cuentas por Pagar	4.820,00	4.820,00	455,72	-
Aporte Personal IESS por pagar	32,73	37,40	40,72	-
Aporte Patronal IESS por pagar	42,52	48,60	53,02	106,54
Rete fuente Compras por pagar	185,35	0,77	-	20,59
Rete fuente IVA por pagar	336,24	-	16,25	24,09
1% Retención en la Fuente por Pagar	-	23,06	26,84	-
2% Retención en la Fuente por Pagar	-	2,45	-	-
30% Retención IVA por Pagar	-	6,61	-	-
70% Retención IVA por pagar	-	6,05	-	-
Cuentas por Pagar Otros	-	960,02	-	575,61
Depósitos Recibidos en Garantía	-	100,00	-	-
TOTAL PASIVOS	5.416,84	6.004,96	592,55	726,83
PATRIMONIO				
Capital Social	37.696,84	38.831,94	45.000,00	45.222,24
Certificados de Aportación	8.326,00	8.326,00	45.000,00	45.000,00
Cuotas de Ingreso	25.775,52	26.910,62	-	14,40
Aportes por Capitalizar	3.595,32	3.595,32	-	207,84
Reservas	10.779,83	10.779,83	-	-
Reservas de Capital	10.779,83	10.779,83	-	-
Resultados	(6.999,24)	(4.810,11)	-	-
Déficit/ Utilidad Primer semestre	(1.734,69)	(172,38)	-	-
Déficit/Utilidad Segundo semestre	(5.264,55)	(4.637,73)	-	-
TOTAL PATRIMONIO	41.477,43	44.801,66	45.000,00	45.222,24
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	46.894,27	50.806,62	45.592,55	45.949,07

Fuente: Cooperativa de Taxis El Cofán.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Según se refleja en los datos del Balance que antecede vemos que la Cooperativa cuenta para el año 2007: el total de activos asciende a \$46.894,27 de los cuales \$5.296,11 son corrientes, 41.598,16 son fijos que incluye terreno, edificio y equipos tanto de oficina como de computación. El pasivo para el 2007 es de apenas \$5.416,84 y un

patrimonio de \$41.477,43; lo que refleja que para este año es mucho más alto el valor de los activos que de pasivos.

En el año 2008, los activos corrientes reflejan un valor de \$11.316,20 y los fijos a \$39.490,42 siendo esto un total de \$50.806,62. En lo que se refiere a pasivos estos no han sufrido mucho incremento en relación al año 2007 estos ascienden \$6.004,96, significando esto que las deudas han incrementado en rubros mas no en cifras. El patrimonio refleja igualmente un pequeño incremento que es \$44.801,66.

En cuanto al año 2009, los activos totales reflejan un valor de \$45.592,55, de los cuales \$7.100,21 refleja una disminución considerable con respecto al año anterior; los activos fijos ascienden a \$38.492,34; en lo referente a Pasivos estos han disminuido casi en su totalidad con relación a los dos años anteriores, esto es \$592,55. El patrimonio por su parte cierra en \$45.000,00.

El año 2010 los activos totales reflejan un valor de \$45.949,07 se observa poca variación en relación al año anterior; en lo referente a los pasivos estos alcanzan un total de \$726,83 y finalmente el patrimonio alcanza a \$45.222,24 lo que refleja un incremento mínimo igualmente con relación al año anterior.

1.3.2.Estado de Resultados. Años 2007, 2008, 2009 y 2010.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
 ESTADO DE RESULTADOS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009 y 2010
 VALORES EN DÓLARES

	2007	2008	2009	2010
INGRESOS				
Mensualidades	12.816,04	13.244,00	15.000,00	15.000,00
Sustitución Derechos	3.608,03	4.000,00	-	-
Tarjetas Colaboradores	1.531,60	2.079,10	3.412,50	3.720,00
Ingresos varios	150,49	2.466,50	2.403,40	1.116,98
Cuotas extra Administración	-	-	6.600,00	6.600,00
TOTAL INGRESOS	18.106,16	21.789,60	27.415,90	26.436,98
EGRESOS				
Sueldos y Salarios	4.925,26	4.753,33	6.837,69	6.460,05
Aporte Patronal IESS	448,74	709,15	635,74	1.247,39
G. Décimo Tercer Sueldo	266,87	417,41	549,45	470,79
G. Décimo Cuarto Sueldo	287,21	377,77	436,00	278,17
Fondos de Reserva	283,73	-	193,31	58,14
Vacaciones	-	-	384,71	-
Bonificaciones	-	498,96	-	-
Honorarios Profesionales	1.350,00	1.658,00	957,60	1.350,00
Viáticos	703,46	271,35	273,55	700,00
Agasajo Navideño	1.468,89	-	4.325,40	-
Fletes y Carreras	225,13	382,25	214,61	90,70
Alimentación y Refrigerios	559,16	502,27	828,08	572,99
Gastos Bancarios	96,81	222,21	143,01	135,64
Teléfono e Internet	853,95	793,10	588,10	673,96
Energía Eléctrica	258,61	382,93	290,47	200,60
Muebles y Útiles de Oficina	1.004,39	831,27	943,28	599,74
Impuesto al Cuerpo de Bomberos	-	30,00	30,00	30,00
Implementos de aseo	24,83	67,75	179,43	74,22
Mantenimiento Equipo de Computación	764,97	76,40	396,00	52,40
Mantenimiento Sede Social	170,89	520,70	382,68	-
Movilización Presidente	-	1.436,00	1.440,00	1.770,00
Otros gastos	356,93	3.032,56	771,72	3.644,98
Multas	-	65,37	-	-
Elaboración Rótulos	-	313,60	-	138,80
Garantía Gerente	-	217,20	-	-
Congreso Nacional de Taxistas	-	450,00	-	200,00
Ayudas	-	700,00	-	-
Aportes Mensuales Unión de Taxistas	1.734,00	1.440,00	1.440,00	1.320,00
Aporte Anual Socios Unión de Taxistas	-	250,00	-	750,00
Liquidación de Socios	-	362,00	362,00	-
Gasto Depreciación Mueb. Ens, y Equipo Oficina	559,25	409,71	437,43	-
Gasto Depreciación Equipo de Comp.	620,40	717,19	719,78	-
Gasto Depreciación Edificio	2.421,83	1.777,10	1.791,35	3.065,63
Aniversario de la Cooperativa	-	2.775,48	-	1.440,00
Mantenimiento Equipo de Oficina	-	-	-	-

Mantenimiento Parada	-	-	23,95	89,60
Impuesto Predial Vía Publica	-	75,41	90,00	835,86
Patente Municipal	552,64	83,24	105,73	118,93
Aporte Federación de Taxistas	705,00	-	1.630,00	-
Predio Sede Social	-	-	14,83	68,39
Fotocopias	1,60	-	-	-
Cuota extra Unión de Taxistas	728,00	-	-	-
Afiliación socios FNT	35,00	-	-	-
Factor proporcional IVA	1.760,73	-	-	-
Gastos de Representación	1.440,00	-	-	-
No deducibles SRI	9,97	-	-	-
Liquidación de servicios	487,15	-	-	-
TOTAL EGRESOS	25.105,40	26.599,71	27.415,90	26.436,98
UTILIDAD O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	(6.999,24)	(4.810,11)	-	-

Fuente: Cooperativa de Taxis El Cofán.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Tomando en cuenta el Estado de Resultados que precede observamos, los ingresos del año 2007 suman un total de 18.106,16 tomando en cuenta las mensualidades tanto de socios como los aportes de los colaboradores, sustitución de derechos e ingresos varios; siendo el mayor rubro el de mensualidades de socios \$12.816,04, en lo que se refiere a los egresos estos suman 25.105,40; situación que refleja una pérdida considerable para el año que cierra ya que esta asciende a \$6.999,24.

Para el año 2008 los ingresos superan al año anterior, 21.789,60 igualmente toma en cuenta las mensualidades de socios y colaboradores, ingresos varios; donde el mayor rubro se da en mensualidades con 13.244,00; los egresos ascienden igualmente a un rubro superior a los ingresos 26.599,71 lo que refleja una pérdida anual de 4.810,11 inferior a la que se refleja en el año 2007.

Año 2009, los ingresos han superado cada año, ascienden a 27.415,90 al igual que los gastos cifran el mismo valor, por lo que para este periodo

contable existe un punto de equilibrio donde no hay ni pérdida ni ganancia para la Cooperativa.

Tomando en cuenta el año 2010 los ingresos reflejan un valor de \$26.436,98 que significa una rebaja referente al año 2009 pero un incremento significativo referente a los años 2007 y 2008; por su parte los gastos se han cubierto totalmente con los ingresos de la Cooperativa lo que lleva a no tener excedente o ganancia para dicho periodo.

CAPÍTULO II

AUDITORÍA DE CUENTAS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS “EL COFAN”

La Cooperativa de Taxis “El Cofán” tiene alrededor de 16 años brindando el servicio de taxis a la ciudad de Lago Agrio, provincia de Sucumbíos; durante este tiempo no se ha realizado ningún tipo de auditoría, aun cuando la Dirección Nacional de Cooperativas lo estipula de forma anual. La presente auditoria se realiza a las cuentas más relevantes con el objetivo de conocer de manera general cual es la situación financiera de la Cooperativa; así como la aplicación de los **Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados** en la presentación y relevancia de los estados financieros.

La realización de una auditoría financiera es un mecanismo muy importante al momento de querer conocer la situación real de una empresa, pudiendo ser considerado como el punto de partida para realizar cambios en la forma en que se están manejando los recursos importantes de una entidad así; como el punto de partida para la toma de decisiones que lleven a mejorar este aspecto.

2.1. Carta de Anuncio.

La práctica de la auditoría se llevará a cabo mediante escrito que se denomina carta de anuncio que se entregará a quien va dirigida, obteniendo de este el acuse de recibo en una copia de la misma⁹; debiéndose entregar copias a los departamentos que lo requieran.

⁹ FRANKLIN Benjamínn. (2007). *Auditoria Administrativa*. (2^{da} Edición). Pearson Prentice Hall.

Lago Agrio, diciembre 30 del 2010.

Señor:

Humberto Eliecer Acaro.

GERENTE COOPERATIVA DE TRANSPORTES EN TAXIS “EL COFAN”

Presente.-

En cumplimiento con la Solicitud de Tesis enviada en diciembre del 2009, emitida por mi persona, estudiante de la Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría de la Escuela Politécnica del Ejército; comunico a usted que se procederá a la realización del Examen Especial a las Cuentas de Caja – Bancos, Cuentas por Cobrar y Activos Fijos de la Cooperativa de Taxis “El Cofán”, por el periodo comprendido entre el 1° de enero del 2007 hasta el 31 de diciembre del 2010.

Para cuyo cumplimiento solicito se digne autorizar la disposición de la información de carácter financiero, que será solicitada en el desarrollo de la auditoria.

Sin otro particular me suscribo.

Atentamente,

Yolanda Elizabeth Bazurto Ortega

2.2. Plan de Auditoría.

Es el detalle de las acciones que el auditor efectuará, desde el inicio de la auditoría hasta su conclusión con el informe respectivo y poder delimitar así la oportunidad de los recursos y tiempo asignados para la auditoría.¹⁰

Objetivos de la Auditoría	Valorar la situación actual de los principales activos fijos de la cooperativa.
Alcance de la Auditoría	<p>Esta auditoría fue propuesta por el auditor como un medio para realizar la Tesis de Grado. Los rubros que serán auditados son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Caja – Bancos.▪ Cuentas por Cobrar.▪ Activos Fijos.▪ Mensualidades de los Socios <p>Al finalizar la auditoría se le entregará a la Gerencia General de la Cooperativa el reporte final que contenga:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Plan de auditoría.▪ Las observaciones obtenidas.▪ Las recomendaciones de acciones correctivas.
Personas involucradas	Sr. Carlo Gruezo (Presidente)

¹⁰ FRANKLIN Benjamín. (2007). *Auditoría Administrativa*. Pearson Prentice Hall. pág. # 649

	Sr. Humberto Acaro (Gerente General)
Miembros Equipo Auditor	La persona que realizará la auditoría es Yolanda Bazurto. Esta persona será encargada de elaborar el plan de auditoría, aplicar las listas de verificación y realizar el reporte final.
Idioma Auditoria	El idioma utilizado será el español
Unidades Organizacionales Auditadas	1. Área financiera.
Fecha Estimada y duración de las actividades	Serán: <ol style="list-style-type: none"> 1. Cuenta caja – bancos: Noviembre 10, 2010 2. Cuentas y Documentos por Cobrar: Noviembre 16, 2010. 3. Activos fijos: Noviembre 19, 2010. 4. Mensualidades de los Socios: Noviembre 23, 2010. <p>La duración de las actividades será no más de dos días para cada una de las cuentas.</p>
Programar las reuniones con la Administración	Las reuniones con la administración serán dos, una al principio de la auditoría y otra al finalizar la misma.
Requisitos de confidencialidad	La Cooperativa “El Cofán” ha solicitado un cuidado especial de la documentación de carácter financiera.
Distribución del informe de auditoría y fecha de emisión	La entrega del reporte final estará estimada para finales de septiembre. El reporte incluye los hallazgos encontrados, así como también la propuesta a las acciones correctivas.

2.3. Reunión Inicial.

La reunión de apertura o inicial tiene como propósito presentar a los miembros de equipo auditor a la gerencia, revisar los objetivos de la auditoría, determinar el alcance y los objetivos de la auditoría, llegar a un acuerdo con respecto a los tiempos de la misma. Es necesaria también para confirmar los recursos y las facilidades necesarias que dispondrá el auditor.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES EN TAXIS “EL COFAN”

EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DE CAJA – BANCOS, CUENTAS
POR COBRAR Y ACTIVOS FIJOS.

DEL 1° DE ENERO DEL 2007 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

Siendo las 15:00 del día viernes 5 de noviembre del 2010 se procede a realizar la reunión inicial de auditoría de las principales cuentas en la sede de la Cooperativa de Taxis “El Cofán”, en dicha reunión se encuentran el señor Presidente de la Cooperativa Sr. Carlos Gruezo, el señor Gerente Sr. Humberto Acaro conjuntamente con la señora Yolanda Elizabeth Bazurto Ortega que será la persona encargada de realizar la auditoría.

En esta reunión se informa a los señores directivos que las cuentas que van a ser examinadas son: Caja Bancos, Cuentas por Cobrar, Activos Fijos y Mensualidades de los Socios; indicando por su parte que no existe ningún problema en que se realice dicho examen, pero que es necesario ponerse de acuerdo con la señorita Ingeniera Mayra Revelo que es la contadora de la Cooperativa ya que ella es la que maneja todos los documentos contables y que ellos únicamente tienen en la oficina lo que son netamente balances y lo que se refiere al manejo de la cuenta de bancos.

Una vez que se ha llegado a un acuerdo para ponerse en contacto con la contadora para solicitar los documentos necesarios los señores directivos me otorgan total acceso a la información que yo necesite para desarrollar mi trabajo; siempre y cuando los mantenga informados de cualquier inconveniente o situación que encuentre durante el desarrollo del examen de auditoría.

En el presente documento firman para constancia,

Sr. Carlos Gruezo
PRESIDENTE

Sr. Humberto Acaro
GERENTE.

Sra. Yolanda Bazurto
*Egresada de la carrera de
Finanzas y Auditoría*

2.4. Encuesta preliminar.

Previa a la ejecución de la revisión, el auditor encargado del grupo llevará a cabo una investigación preliminar que le permita conocer los antecedentes del área, programa o rubro por revisar¹¹. En la Cooperativa “El Cofán” esta investigación se orienta principalmente al manejo del efectivo, cuentas por cobrar y activos fijos.

¹¹ FRANKLIN Benjamín. (2007). *Auditoría Administrativa*: Pearson Prentice Hall.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES DE TAXIS “EL COFAN”
EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS DE CAJA – BANCOS, CUENTAS POR
COBRAR Y ACTIVOS FIJOS.
DEL 1° DE ENERO DEL 2007 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

GUÍA DE VISITA PREVIA.

Previo el inicio del examen de auditoría lo primero que se hizo fue realizar una visita previa a la Cooperativa El Cofán para conocer una situación general de esta y para determinar en qué situación se encuentra la información necesaria para el examen de cuentas. Los aspectos más importantes que se encontraron fueron los siguientes:

- ✓ La información financiera se encuentra en poder de la señorita contadora de la Cooperativa.
- ✓ Los documentos bancarios tales como chequeras, estados de cuenta se encuentran en la Cooperativa en poder de la señora secretaria.
- ✓ En secretaría reposan los balances originales de los 16 años con que cuenta la Cooperativa.
- ✓ La información contable correspondiente al año 2007 se encuentra muy desorganizada.
- ✓ Los documentos de propiedad de terrenos reposan en la oficina de la Cooperativa con acceso únicamente del Presidente y Gerente de la Cooperativa.
- ✓ Los fondos de caja chica deben ser autorizados únicamente por el señor gerente.
- ✓ Toda decisión debe ser autorizada tanto por el Presidente como por el Gerente.

- ✓ La única persona autorizada a sacar documentos de la oficina de la Cooperativa es la contadora.

Estos son todos los aspectos que se han encontrado en la visita previa realizada a la Cooperativa de Taxis El Cofán.

Atentamente,

Yolanda Bazurto Ortega.

Egresada de la carrera de Finanzas y Auditoría.

2.5. Examen especial de Caja Bancos.

En auditoría, el examen especial consiste en analizar y poner a prueba las actividades y operaciones que se realizan cotidianamente en una empresa¹²; se aplica esta herramienta con el propósito de investigar algún hecho, verificar el resultado de una transacción y evaluar demás aspectos.

¹² MUÑOZ Razo C. (2002). *Auditoría de Sistemas Computacionales*.

2.5.1. Programa de auditoría para Caja Bancos.

Un programa de auditoría es un plan detallado de los procedimientos que se llevarán a cabo durante ella¹³; los programas de auditoría deben desarrollarse uno para cada tipo de cuenta. Para el caso del efectivo el programa de auditoría busca conocer las condiciones en que es manejado durante el periodo auditado.

PROGRAMA DE AUDITORIA				
ENTIDAD: <u>Cooperativa de Taxis “El Cofán”</u>				
AUDITORIA: <u>Estados Financieros</u>				
PERIODO: <u>Del 1° de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010.</u>				
ÁREA: <u>Caja – Bancos.</u>				
Objetivo:				
Conocer si el efectivo que se encuentra incluido en el Balance cumple las condiciones de disponibilidad inmediata y sin restricción en cuanto a su uso y destino.				
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
	PROCEDIMIENTOS:			
	- Obtener conocimiento del control interno del efectivo por medio de los procedimientos implantados.	A-1	Y.B.O	29/11/2010
	- Verificar la preparación de conciliaciones mensuales de las cuentas bancarias.	A-2	Y.B.O	30/11/2010
	- Obtener saldos de efectivo y conciliarlos con el mayor general.	A-3	Y.B.O	01/12/2010
	- Realizar arqueos de efectivo.	A-4	Y.B.O	02/12/2010
	- Emitir conclusión sobre el área	A-5	Y.B.O	03/12/2010

¹³ WHINTTINGTON. PANY. (2005). *Principio de Auditoría*. (14^{ta} Edición): México. McGraw Hill. Pág. # 180.

	sujeta a examen basado en las pruebas de auditoría.			
--	---	--	--	--

Simbología: A-1: Papel de trabajo #1; A-2: Papel de trabajo #2; A-3: Papel de trabajo #3; A-4: Papel de trabajo #4; A-5: Papel de trabajo #5.

Firma: _____

Revisado por: _____

Fecha: _____

2.5.2. Evaluación del Control Interno.

El control interno “comprende el plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad para proteger sus recursos, propender a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoyar y medir la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimular la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas”¹⁴.

La importancia de esta etapa radica en la identificación de puntos fuertes y puntos débiles así como el control clave.

Cuestionario de Control Interno para la evaluación de Caja – Bancos

PREGUNTAS	SI	NO	N/A	Comentarios
1. ¿El Consejo de Administración autoriza todas las cuentas de cheque?		X		Autorizan: Gerente y Presidente
2. ¿La Cooperativa tiene fondos de Caja Chica?	X			
3. ¿Efectúan las labores de contabilidad y las de Caja empleados competentes enteramente independientes uno de otro?	X			

¹⁴ Maldonado E. Milton. (2006). *Auditoría de Gestión*, quito: Producciones Digitales Abya – Yala.

4. ¿Están autorizadas por el Consejo de Administración todas las cuentas bancarias, así como las combinaciones de firmas que se requieren?		X		
5. ¿Están registrados en libros todas las cuentas bancarias que existen a nombre de la Cooperativa?	X			
6. ¿Se registran en todos los casos las transacciones de caja, en la fecha en que se recibe el efectivo o se emiten los cheques?	X			
7. ¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?	X			
8. ¿Los pagos se hacen los únicamente con comprobantes aprobados?	X			
9. ¿Se concilian las cuentas bancarias en forma regular?	X			
10. ¿Revisa las conciliaciones un funcionario responsable?	X			Las revisa el gerente.

Nombre y Firma de quién revisa

Fecha de Revisión

2.5.3.Papeles de Trabajo.

Los papeles de trabajo “son documentos donde se va anotando los hechos, acontecimientos observados durante la revisión; así mismo se utilizan para transcribir y concentrar los resultados de entrevistas, cuestionarios, pruebas y observaciones”¹⁵. Se realizan uno para cada procedimiento del Programa de Auditoria.

El primer procedimiento es: Obtener conocimiento del Control interno del efectivo por medio de los procedimientos implantados.

¹⁵ Muñoz Razo C. (2002). *Auditoría en Sistemas Computacionales*.

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

EMPRESA: COOP. DE TAXIS "EL COFÁN

AREA DE AUDITORIA: CAJA Y BANCOS

PERIODO AUDITADO: Del 01 de enero del 2007
al 31 de Diciembre del 2010.

PT: A-1

Hecho por: Yolanda
Bazurto

Fecha: 29/11/2010

DESCRIPCIÓN

Respecto del Control Interno se obtuvo la siguiente información:

- ✓ Las personas que autorizan los cheques son el señor Gerente y el señor Presidente.
- ✓ La cooperativa cuenta con un fondo de caja chica que es manejado por la señora secretaria.
- ✓ El Consejo de Administración se encargar de realizar todas las autorizaciones para cualquier movimiento.
- ✓ Solo existe una cuenta corriente en el Banco de Fomento, registrada a nombre de la cooperativa.
- ✓ Los registros tanto de ingresos como de egresos se registran al final de cada mes.
- ✓ Los cheques que se firman están previamente llenados por la secretaria y luego son firmados por las dos personas que autorizan los cheques.
- ✓ Cada pago que se realiza se lo hace previa la presentación de una factura o documento de respaldo del mismo.
- ✓ La conciliación bancaria se la realiza de manera mensual.
- ✓ En las conciliaciones van las firmas del gerente, el presidente del consejo de vigilancia.

f) _____

AUDITOR

Verificar la preparación de conciliaciones mensuales de las cuentas bancarias.

COOPERATIVA DE TAXIS "EL COFÁN"											
RESUMEN DE CONCILIACIONES BANCARIAS											
Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010											
						PT: A-2					
						Hecho por: Yolanda Bazurto O.					
						Fecha: 11 de febrero 2001					
RESUMEN DE CONCILIACIONES MENSUALES											
AÑO 2007			AÑO 2008			AÑO 2009			AÑO 2010		
	SI	NO		SI	NO		SI	NO		SI	NO
Enero	<input checked="" type="checkbox"/>		Enero	<input checked="" type="checkbox"/>		Enero	<input checked="" type="checkbox"/>		Enero	<input checked="" type="checkbox"/>	
Febrero		<input checked="" type="checkbox"/>	Febrero	<input checked="" type="checkbox"/>		Febrero	<input checked="" type="checkbox"/>		Febrero	<input checked="" type="checkbox"/>	
Marzo	<input checked="" type="checkbox"/>		Marzo	<input checked="" type="checkbox"/>		Marzo	<input checked="" type="checkbox"/>		Marzo	<input checked="" type="checkbox"/>	
Abril	<input checked="" type="checkbox"/>		Abril	<input checked="" type="checkbox"/>		Abril	<input checked="" type="checkbox"/>		Abril	<input checked="" type="checkbox"/>	
Mayo		<input checked="" type="checkbox"/>	Mayo	<input checked="" type="checkbox"/>		Mayo	<input checked="" type="checkbox"/>		Mayo	<input checked="" type="checkbox"/>	
Junio	<input checked="" type="checkbox"/>		Junio	<input checked="" type="checkbox"/>		Junio	<input checked="" type="checkbox"/>		Junio	<input checked="" type="checkbox"/>	
Julio		<input checked="" type="checkbox"/>	Julio	<input checked="" type="checkbox"/>		Julio	<input checked="" type="checkbox"/>		Julio	<input checked="" type="checkbox"/>	
Agosto		<input checked="" type="checkbox"/>	Agosto	<input checked="" type="checkbox"/>		Agosto	<input checked="" type="checkbox"/>		Agosto	<input checked="" type="checkbox"/>	
Septiembre		<input checked="" type="checkbox"/>	Septiembre	<input checked="" type="checkbox"/>		Septiembre	<input checked="" type="checkbox"/>		Septiembre	<input checked="" type="checkbox"/>	
Octubre		<input checked="" type="checkbox"/>	Octubre	<input checked="" type="checkbox"/>		Octubre	<input checked="" type="checkbox"/>		Octubre	<input checked="" type="checkbox"/>	
Noviembre		<input checked="" type="checkbox"/>	Noviembre	<input checked="" type="checkbox"/>		Noviembre	<input checked="" type="checkbox"/>		Noviembre	<input checked="" type="checkbox"/>	
Diciembre		<input checked="" type="checkbox"/>	Diciembre	<input checked="" type="checkbox"/>		Diciembre	<input checked="" type="checkbox"/>		Diciembre	<input checked="" type="checkbox"/>	
Marcas de auditoria utilizadas:											
<input checked="" type="checkbox"/> Confrontado contra documento original											
										f.) Auditor	

Obtener saldos de efectivo y conciliarlos con el mayor general.

COOPERATIVA DE TAXIS "EL COFÁN"
CONFIRMACIÓN DE SALDOS
Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre
del 2010
Expresado en dólares

PT:	A-3
Hecho por:	Yolanda Bazurto O.
Fecha:	11 de febrero 2011

Cuenta N°:

Nombre: Cooperativa de Taxis El Cofán

FECHA	CONCEPTO	SALDO 31 Diciembre	Saldo Mayor General	OBSERVACION
31/12/2007	Saldo en efectivo	154,02	150,00	✓
31/12/2008	Saldo en efectivo	266,30	266,30	✓
31/12/2009	Saldo en efectivo	313,10	313,10	✓
31/12/2010	Saldo en efectivo	39,00	39,00	✓

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:

✓ Cifra cuadrada

CONCLUSIÓN: El saldo al término de cada periodo coincide según los mayores, exceptuando el año 2007.

f.) Auditor

Realizar arqueos de efectivo:

PT: A – 4

ARQUEO DE CAJA GENERAL

EMPRESA: COOPERATIVA DE TAXIS "EL COFAN"

RECEPTOR: MIRIAM ALDAZ

FECHA: 02-DIC-2010

HORA DE ARQUEO: 11:00

AUDITOR: YOLANDA BAZURTO

1. EFECTIVO

BILLETES

DENOMINACIÓN	CANTIDAD	VALOR
100,00	0	0,00
50,00	0	0,00
20,00	4	80,00
10,00	1	10,00
5,00	2	10,00
1,00	3	3,00

SUB-TOTAL..... 103,00

④

MONEDAS

1,00	10	10,00
0,50	5	2,50
0,25	7	1,75
0,10	4	0,40
0,05	5	0,25
0,01	10	0,10

SUB-TOTAL..... 15,00

④

TOTAL DE EFECTIVO 118,00Σ

A 15 minutos después de iniciado el arqueo le fue devuelto a la Sra. Miriam Aldaz la totalidad del efectivo y documentos a su entera satisfacción.

f) _____

AUDITOR
Yolanda Bazurto.

f) _____

CAJERO GENERAL
Miriam Aldaz

Marcas de Auditoria utilizadas:

④ Confrontado contra evidencia física

∑ Valor que ha sido totalizado

CONCLUSIÓN: Aparte del saldo de caja chica que debe permanecer en la oficina, existe además valores que se han cobrados por conceptos de cuotas de diferentes socios.

Emitir conclusión sobre el área sujeta a examen basado en las pruebas de auditoría.

HOJA DE OBSERVACIONES

EMPRESA: COOP. DE TAXIS "EL COFAN
ÁREA DE AUDITORIA: CAJA Y BANCOS
PERIODO AUDITADO: Del 01 de enero del 2007 al
31 de diciembre del 2010.

PT: A - 5
Hecho por: Yolanda Bazurto.
Fecha: 03/12/2010

DESCRIPCIÓN

- ✓ La información contable del año 2007, es muy escasa principalmente el segundo semestre.
- ✓ Todos los movimientos de efectivo son necesariamente autorizados por el señor Gerente y el señor Presidente.
- ✓ El efectivo que reposa en caja es correspondiente al saldo de caja chica y el cobro de cuotas mensuales a los diferentes socios.
- ✓ Los saldos que se han verificado corresponden igualmente al saldo de los mayores.

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:

FUENTES: Papeles de trabajo aplicados a la Cooperativa.
Documentos de la cooperativa.

f) _____

AUDITOR

2.5.4.Hoja de hallazgos.

El concepto de hallazgo implica 4 atributos que son: Condición, criterio, causa y efecto; que al final constituyen los comentarios del informe; la importancia de un hallazgo se juzga generalmente por los efectos siendo importante incluir datos suficientes como para convencer al lector que el asunto merece especial atención.

EMPRESA: COOPERATIVA DE TAXIS “EL COFAN”

ÁREA EXAMINADA: CAJA - BANCOS.

INFORMACIÓN AÑO 2007

CONDICIÓN: Para el desarrollo de la auditoria de las cuentas de efectivo de la Cooperativa, la información correspondiente al año 2007 es muy escasa principalmente para el segundo semestre, a parte que es muy desorganizada.

CAUSA: El cambio constante de contador produjo una confusión en la información obtenida, y ésta se mezcló entre una y otra persona que fue lo que ocasionó la pérdida de gran parte de ésta.

EFECTO: No existen estados financieros determinados para el segundo semestre, los estados que se enviaron al Ministerio de Inclusión Económica y Social fueron organizados por la contadora actual.

CONCLUSIÓN: La información es muy desorganizada, existe parte de ésta que no existe como son las conciliaciones bancarias y gran parte de la información correspondiente al segundo semestre del año 2007.

PUNTO DE VISTA DE LA ADMINISTRACIÓN: Según la administración, esto se produjo por la desorganización que reinaba en dicho periodo

administrativo, puesto que en ese periodo contable se trabajó con tres (3) contadores diferentes; donde cada uno obtenía información totalmente distinta y terminaron el periodo sin ningún responsable a cargo.

RECOMENDACIONES:

- Contratar el personal idóneo para el manejo de la información contable,
- Conocer cuál ha sido desempeño anterior del personal que contratan y;
- Lograr que las personas trabajen de acuerdo a las necesidades de la cooperativa.

2.5.5.Seguimiento de las Recomendaciones.

Las recomendaciones deben darse de acuerdo a la realidad de la empresa auditada, debiéndose buscar consensos y evitar conflictos de intereses pudiéndose utilizar alternativas de solución. Es importante que el seguimiento a estas recomendaciones se vaya dando en el transcurso de la auditoria ya que un adecuado proceso de supervisión y control y de la clase de recomendaciones que se formule depende el éxito de estas recomendaciones.

<i>FECHA</i>	<i>RECOMENDACIONES</i>	<i>REPUESTA DE ADMINISTRACIÓN</i>	<i>MEDIDA</i>	<i>FUNCIONARIO RESPONSABLE</i>
20/03/2011	Ordenar la información financiera	Aceptada	Aplicada	Contador
20/03/2011	Preservar la información contable de todos los periodos en un lugar seguro.	Aceptada	Aplicada	Gerente.

2.6. Examen especial de las Cuentas por Cobrar.

En auditoría, el examen especial consiste en analizar y poner a prueba las actividades y operaciones que se realizan cotidianamente en una empresa¹⁶; se aplica esta herramienta con el propósito de investigar algún hecho, verificar el resultado de una transacción y evaluar demás aspectos.

2.6.1. Programa de auditoría para Cuentas por Cobrar.

Un programa de auditoría es un plan detallado del trabajo que debe comunicar, tan precisamente como sea posible el trabajo a ser ejecutado; las cuentas por cobrar representan activos de una empresa a través de documentos por cobrar que provienen de operaciones comerciales, por lo tanto es necesario registrar todos los movimientos referidos puesto que constituyen parte de su activo y sobre todo es necesario controlar que estos no pierdan su formalidad para convertirse en dinero. Este programa de auditoría se desarrolla tomando en cuenta estos aspectos.

PROGRAMA DE AUDITORIA

ENTIDAD: Cooperativa de Taxis “El Cofán”

AUDITORIA: Estados Financieros

PERIODO: Del 1° de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010.

ÁREA: Cuentas por Cobrar

Objetivo:

Comprobar si las cuentas por cobrar son auténticas y sus valores registrados son realizables en forma efectiva.

¹⁶ MUÑOZ Razo C. (2002). *Auditoría en Sistemas Computacionales*.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
	PROCEDIMIENTOS: - Realizar la confirmación de saldos por cada cliente. - Verificar que los datos de los deudores sean correctos, nombre, RUC, domicilio particular y laboral. - Comprobar la validez de los documentos, que estén legalizados con firma, sellos, ante notario. - Examinar las cuentas que han sido canceladas en el periodo auditado.	B-1	Y.B.O	07/12/2010
		B-2	Y.B.O	08/12/2010
		B-3	Y.B.O	09/12/2010
		B-4	Y.B.O	10/12/2010

Simbología: B-1: Papel de trabajo #1; B-2: Papel de trabajo #2; B-3: Papel de trabajo #3; B-4: Papel de trabajo #4.

Firma: _____
Revisado por: _____
Fecha: _____

2.6.2.Evaluación del Control Interno.

El control interno comprende el plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad para proteger sus recursos. La importancia de esta etapa radica en la identificación de puntos fuertes y puntos débiles así como el control clave.

En esta parte de la evaluación se trata de identificar aquellos puntos críticos para el manejo de las cuentas por cobrar, para desarrollar recomendaciones útiles para superar aquellos puntos en donde sea necesario hacerlo.

Cuestionario de Control Interno para la evaluación de Cuentas por Cobrar

PREGUNTAS	SI	NO	N/A	Comentarios
1. ¿Existe una política para el manejo de las cuentas por cobrar?	X			
2. ¿Los movimientos en las cuentas por cobrar se registran en el momento en que ocurren?	X			
3. ¿Las modificaciones de las cuentas por cobrar se hacen previa autorización del responsable?		x		
4. ¿Existe algún tipo de respaldo para las cuentas?	X			
5. ¿El encargado de cuentas por cobrar tiene funciones independientes del manejo del efectivo, facturación y notas de crédito?	X			
6. ¿Se envían periódicamente estados de cuentas por cobrar a todos los deudores?	X			
7. ¿Se revisan periódicamente las cuentas o pagos vencidos?	X			
8. ¿Se prepara mensualmente reportes de antigüedad de saldos que muestren el comportamiento de cada cliente?	x			
9. ¿Para la cancelación de cuentas incobrables, se solicita autorización al Consejo de Administración?	x			

Nombre y Firma de quién revisa

Fecha de Revisión

2.6.3.Papeles de trabajo.

Los papeles de trabajo son registros que conserva el auditor sobre los procedimientos aplicados, las pruebas realizadas, la información obtenida y las conclusiones incluidas en un resumen. Estos se realizan uno por cada procedimiento del programa de auditoría.

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

EMPRESA: COOP. DE TAXIS "EL COFAN"

ÁREA DE AUDITORIA: Cuentas por Cobrar

PT: B-1

PERIODO AUDITADO: Del 01 de enero del 2007
al 31 de Diciembre del 2010.

Hecho Por: Yolanda Bazurto

Fecha: 29 – 11 – 2010

DESCRIPCIÓN

- ✓ La única política de las cuentas por cobrar es para las cuotas de los socios, se les cobra un determinado interés dependiendo del tiempo de mora.
- ✓ Los movimientos de todas las cuentas por cobrar se registran al final de cada mes.
- ✓ Las modificaciones a las cuentas por cobrar se lo realiza previa la presentación de un comprobante de ingreso por el cobro.
- ✓ El único respaldo para las cuentas es cuando se firma una letra de cambio por ingreso de nuevos socios.
- ✓ La persona que se encarga de las cuentas por cobrar es la señora secretaria.
- ✓ Mensualmente se pasa un reporte de cuentas por cobrar a la Presidencia del Consejo de Administración para que se proceda a su cobro.
- ✓ Las cuentas son revisadas mensualmente para proceder a su cobro a cada socio.
- ✓ Se entregan mensualmente reportes con antigüedad de saldos.
- ✓ Toda cuenta que tenga que ser declaradas incobrables debe obligatoriamente pasar por el Consejo de Administración y por la Asamblea General de Socios.

AUDITOR

- Confirmación de saldos por socio / cliente.

COOPERATIVA DE TAXIS "EL COFAN"

Vía Quito km 21/2. Teléfono.

GERENTE: SR. LUIS ACARO

CUENTA: OTROS

PRESENTE:

Con motivo de la revisión que está practicando la Señora Yolanda Bazurto Ortega a nuestros Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2010;

mucho hemos de agradecerles se sirvan manifestar su conformidad u observaciones al saldo de otras cuentas por cobrar que aparece a su cargo por: \$-40,82 a la fecha antes mencionada; llenando para el efecto la parte inferior de esta solicitud, misma que rogamos sea devuelta directamente a la auditora.

Agradeciendo de antemano su valiosa colaboración.

Sr. Humberto Acaro

Gerente General

(FAVOR DE DESPRENDER)

(PARA SER LLENADO POR EL CLIENTE)

El saldo arriba mencionado que aparece a nuestro favor a la fecha citada es:

- Correcto
- Incorrecto, sírvase ver aclaraciones anexas

Nueva Loja, 15 de febrero 2010.

Firma Autorizada del Cliente y Sello

COOPERATIVA DE TAXIS "EL COFAN"

Vía Quito km 21/2. Teléfono.

GERENTE: SR. LUIS ACARO

CUENTA: SOCIO SR. SANTOS CALVA

PRESENTE:

Con motivo de la revisión que está practicando la Señora Yolanda Bazurto Ortega a nuestros Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2010; mucho hemos de agradecerles se sirvan manifestar su conformidad u observaciones al saldo de cuentas por cobrar que aparece a su cargo por: \$104,20 a la fecha antes mencionada; llenando para el efecto la parte inferior de esta solicitud, misma que rogamos sea devuelta directamente a la auditora.

Agradeciendo de antemano su valiosa colaboración.

Sr. Humberto Acaro

Gerente General

(FAVOR DE DESPRENDER)

(PARA SER LLENADO POR EL CLIENTE)

El saldo arriba mencionado que aparece a nuestro favor a la fecha citada es:

Correcto

Incorrecto, sírvase ver aclaraciones anexas

Nueva Loja, 15 de febrero 2010.

Firma Autorizada del Socio

COOPERATIVA DE TAXIS "EL COFAN"

Vía Quito km 21/2. Teléfono.

GERENTE: SR. LUIS ACARO

CUENTA: SOCIO SR. LOAIZA AMABLE

PRESENTE:

Con motivo de la revisión que está practicando la Señora Yolanda Bazurto Ortega a nuestros Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2010; mucho hemos de agradecerles se sirvan manifestar su conformidad u observaciones al saldo de cuentas por cobrar que aparece a su cargo por: \$143,70 a la fecha antes mencionada; llenando para el efecto la parte inferior de esta solicitud, misma que rogamos sea devuelta directamente a la auditora.

Agradeciendo de antemano su valiosa colaboración.

Sr. Humberto Acaro

Gerente General

(FAVOR DE DESPRENDER)

(PARA SER LLENADO POR EL CLIENTE)

El saldo arriba mencionado que aparece a nuestro favor a la fecha citada es:

- Correcto
- Incorrecto, sírvase ver aclaraciones anexas

Nueva Loja, 15 de febrero 2010.

Firma Autorizada del Socio

Cooperativa de Taxis "El Cofán"
CONFIRMACIÓN DE SALDOS CUENTAS X COBRAR
 Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010

PT: B-2
 Hecho por: YOLANDA BAZURTO
 FECHA: 25 DE FEBRERO 2011

DESCRIPCIÓN

#	SOCIO / OTROS	CATEGORIA	V. PARCIAL	V. TOTAL	OBSERVACIONES
1	SÁNCHEZ VÍCTOR	SOCIO	27,40	1.003,11	√
2	CHÁVEZ LUIS	SOCIO	63,40		
3	SAGBAICELA JUAN	SOCIO	27,40		
4	ESCOBAR LUIS	SOCIO	54,80		
5	SORIA MANUEL	SOCIO	27,40		
6	JUMBO GALO	SOCIO	527,40		
7	CALVA SANTOS	SOCIO	104,21		
8	QUINCHE MANUEL	SOCIO	27,40		
9	LOAIZA AMABLE	SOCIO	143,70		
10	ANDRANGO DIANA	OTROS	459,85	1.159,85	√
11	ORMAZA NIXON	SOCIO	100,00		
12	PARDO JOSELITO	SOCIO	600,00		
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR				2.162,96	Σ

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:

√ Confrontado contra registro.

Σ Valor que ha sido totalizado

CONCLUSIÓN: Todos aquellos clientes sean socios o no han confirmado los saldos pendientes que se registran al 31 de diciembre del 2010.

 f. AUDITOR

Verificar que los datos de los deudores sean correctos, identificación, nombre, domicilio particular y laboral.

Cooperativa de Taxis "El Cofán"
 CONSOLIDACION DE CLIENTES
 Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010

PT: B - 2
 HECHO POR: YOLANDA BAZURTO
 FECHA: 25 DE FEBRERO 2011

DESCRIPCION

#	SOCIO / OTROS	IDENTIFICACION	DIR. PARTICULAR	DIR. LABORAL	OBSERVACIÓN
1	SÁNCHEZ VÍCTOR	171166409-2	Av. Circunvalacion	Av. Quito y Colombia	✓
2	CHÁVEZ LUIS	130458785-2	Barrio Cañaveral	Av. Quito y Colombia	✓
3	SAGBAICELA JUAN	170339152-2	Av. Amazonas 115	Av. Quito y Colombia	✓
4	ESCOBAR LUIS	171158988-0	Vía Aeropuerto	Av. Quito y Colombia	✓
5	SORIA MANUEL	210014224-5	Vía Aguarico	Av. Quito y Colombia	✓
6	JUMBO GALO	210022487-9	Abdón Calderón	Av. Quito y Colombia	✓
7	CALVA SANTOS	220058963-2	Brisas del Aguarico	Av. Quito y Colombia	✓
8	QUINCHE MANUEL	170455899-1	Vía La Choza	Av. Quito y Colombia	✓
9	LOAIZA AMABLE	210015594-0	Av. Quito 218 y Colo	Av. Quito y Colombia	✓
10	ANDRANGO DIANA	171166486-0	Desconocido	Vía Quito km 2 1/2	✓
11	ORMAZA NIXON	170885051-4	Vía Quito km. 2 1/2	Av. Quito y Colombia	✓
12	PARDO JOSELITO	170883720-6	Colinas Petroleras,	Av. Quito y Colombia	✓

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:

✓ Confrontado contra registro.

CONCLUSIÓN: Todos los clientes cuentan con direcciones e identificación correspondiente para su ubicación

f. AUDITOR

Comprobar la validez de los documentos, que estén legalizados con firma, sellos, ante notario.

Cooperativa de Taxis "El Cofán"
COMPROBACIÓN VALIDEZ DE CUENTAS
 Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010

PT: B – 4 Hecho por: Y.E.B Fecha: 26 FEB 2011

DESCRIPCIÓN

#	SOCIO / OTROS	LEGALIZADOS	OBSERVACIONES	REFERENCIA
1	SÁNCHEZ VÍCTOR	NO	Cuenta no legalizada	√
2	CHÁVEZ LUIS	NO	Cuenta no legalizada	√
3	SAGBAICELA JUAN	NO	Cuenta no legalizada	√
4	ESCOBAR LUIS	NO	Cuenta no legalizada	√
5	SORIA MANUEL	NO	Cuenta no legalizada	√
6	JUMBO GALO	SI	Letra de cambio firmada	√
7	CALVA SANTOS	SI	Letra de cambio firmada	√
8	QUINCHE MANUEL	NO	Cuenta no legalizada	√
9	LOAIZA AMABLE	NO	Cuenta no legalizada	√
10	PARDO JOSEJLITO	SI	Letra de cambio firmada	√
11	ORMAZA NIXON	SI	Letra de cambio firmada	√
12	DIANA ANDRANGO	SI	Letra de cambio firmada	√

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:

√ Confrontado contra registro.

CONCLUSIÓN: Los documentos que firman letras de cambio son debido al ingreso por ser socio nuevo, lo demás se refiere a cuotas pendientes de pago.

f. AUDITOR

Examinar las cuentas que han sido canceladas en el periodo auditado.

Cooperativa de Taxis "El Cofán"									
CUENTAS LIQUIDADAS									
Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010									
PERIODO AUDITADO									
Nº	SOCIO /OTROS	2007	2008	2009	2010	Saldos Verificados 31/12/2010	OBSERVACIONES	MARCAS	
1	Cuentas por Cobrar Socios	835,2	1.039,20	225	503,1	503,1	Liquidado años anteriores	<input checked="" type="checkbox"/>	
2	Cuentas por Cobrar Otros	0	7.455,22	59,18	-40,82	-40,82	saldo a favor del cliente	<input checked="" type="checkbox"/>	
3	Documentos por Cobrar	2.686,71	500,67	500,68	1.700,68	1.700,68	Saldos de ingreso N.S.	<input checked="" type="checkbox"/>	
SALDOS POR COBRAR.....		3.521,91	8.995,09	784,86	2.162,96	2.162,96		Σ	

PT: B - 5
Hecho por: Yolanda Bazurto
FECHA: 26 Febrero 2011

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:
 Cálculo verificado
 Confrontado contra registro
 Totalizado

CONCLUSIÓN: Los saldos de las cuentas y los documentos por cobrar de los años 2007, 2008 y 2009, se han cancelado en su totalidad, los que corresponden al periodo 2010, están pendientes los documentos por ingreso de socios nuevos y las cuotas de socios.

f. AUDITOR

2.6.4. Hoja de hallazgos.

El concepto de hallazgo implica 4 atributos que son: Condición, criterio, causa y efecto; que al final constituyen los comentarios del informe; la importancia de un hallazgo se juzga generalmente por los efectos siendo importante incluir datos suficientes como para convencer al lector que el asunto merece especial atención.

EMPRESA: Cooperativa De Taxis “El Cofán”

ÁREA EXAMINADA: Cuentas por Cobrar.

CONDICIÓN: La cuenta analizada al 31 de diciembre del 2010 refleja los siguientes datos:

Cuentas por cobrar socios	\$503,10
Cuentas por cobrar otros	-\$40,82
Documentos por cobrar	\$1.700,68

CAUSA: Las cuentas por cobrar se van liquidando poco a poco durante el último periodo, pero los documentos están pendientes de cobro desde el mes de marzo del 2010, puesto que son parte de la cuota de ingreso de nuevos socios, no existe una forma definida de cobro para este tipo de documento que son firmados para un plazo de seis (6) meses.

EFFECTO: De acuerdo con los datos obtenidos de todos los socios nuevos solo una persona ha cancelado la totalidad de la cuota de ingreso, por esta razón el valor pendiente de pago.

CONCLUSIÓN: El plazo que se concede para la cancelación de las cuotas de ingreso es muy amplio y no existen políticas determinadas para el cobro de éstos.

PUNTO DE VISTA DE LA ADMINISTRACIÓN: Anteriormente, cada socio que ingresaba cancelaba la totalidad de la cuota de ingreso, pero debido a diferentes aspectos el Consejo de Administración conjuntamente con la asamblea de socios decide que se lo haga en dos partes; lo que ha ocasionado que estos documentos se incrementen y no se puedan hacer efectivo con facilidad.

RECOMENDACIONES:

- Los plazos concedidos para pagar las cuotas de ingreso debe ser regulado por un periodo menor,
- Instaurar políticas de cobro que ayuden a la recaudación de estos valores.

2.6.5. Seguimiento de las Recomendaciones.

Las recomendaciones deben darse de acuerdo a la realidad de la empresa auditada, debiéndose buscar consensos y evitar conflictos de intereses pudiéndose utilizar alternativas de solución. Es importante que el seguimiento a estas recomendaciones se vaya dando en el transcurso de la auditoria ya que un adecuado proceso de supervisión y control y de la clase de recomendaciones que se formule depende el éxito de estas recomendaciones.

<i>FECHA</i>	<i>RECOMENDACIONES</i>	<i>REPUESTA DE ADMINISTRACIÓN</i>	<i>MEDIDA</i>	<i>FUNCIONARIO RESPONSABLE</i>
20/03/2011	Determinar políticas que mejoren el manejo de cuentas y documentos por cobrar	Aceptada	En vías de aplicación	Consejo de Administración
20/03/2011	No otorgar tiempos muy largos para documentos por cobrar.	Aceptada	En vías de aplicación	Consejo de Administración

2.7. Examen especial de los Activos Fijos.

En auditoría, el examen especial consiste en analizar y poner a prueba las actividades y operaciones que se realizan cotidianamente en una empresa; se aplica esta herramienta con el propósito de investigar algún hecho, verificar el resultado de una transacción y evaluar demás aspectos.

2.7.1. Programa de auditoría para Activos Fijos.

Un programa de auditoría es un plan detallado del trabajo que debe comunicar, tan precisamente como sea posible el trabajo a ser ejecutado; estos deben ser desarrollados uno por cada tipo de cuenta. Para validar la información que una empresa suministra con respecto a su propiedad, planta y equipo siempre es necesario determinar un programa de auditoría que desarrolle los puntos que exigen las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. El programa de auditoría se desarrolla de acuerdo a las circunstancias de la Cooperativa “El Cofán”.

PROGRAMA DE AUDITORIA

ENTIDAD: Cooperativa de Taxis "El Cofán"

AUDITORIA: Estados Financieros

PERIODO: Del 1° de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010.

ÁREA: Activos Fijos

Objetivos:

Verificar el manejo y las condiciones que se les brinda a estos rubros.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
	PROCEDIMIENTOS:			
	- Obtener información referente al control interno	U-1	Y.B.O	14/12/2010
	- Verificar que los documentos de la Propiedad planta y equipo, se encuentren en orden y de acuerdo a las disposiciones legales.	U-2	Y.B.O	15/12/2010
	- Observar si los movimientos en las cuentas de activos fijos se registran adecuadamente.	U-3	Y.B.O	16/12/2010
	- Realizar conteos físicos de la propiedad, planta y equipo existentes periódicamente.	U-4	Y.B.O	17/12/2010
	- Comprobar que el estado de los activos fijos sea el óptimo y que las medidas de seguridad se apliquen correctamente.	U-5	Y.B.O	20/12/2010

Simbología: U-1: Papel de trabajo #1; U-2: Papel de trabajo #2; U-3: Papel de trabajo #3; U-4: Papel de trabajo #4; U-5: Papel de trabajo #5.

Firma: _____

Revisado por: _____

Fecha: _____

2.7.2. Evaluación del Control Interno.

El revisar y evaluar la solidez o debilidades del sistema de Control Interno en el manejo de la propiedad, planta y equipo son de vital importancia para asegurar la correcta aplicación de todas las pruebas previstas en el programa de auditoría, y con base en dicha evaluación realizar las

pruebas para determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría aplicables de acuerdo a las circunstancias, las conclusiones alcanzadas y los comentarios acerca de las debilidades del control interno, que requieren tomar una acción inmediata deben ser evidenciadas y corregidas en el menor tiempo posible.

Cuestionario de Control Interno para evaluar Activos Fijos

PREGUNTAS	SI	NO	N/A	Comentarios
1. ¿Existe control físico adecuado sobre los activos que puedan moverse con facilidad?	X			
2. ¿Se asigna número de identificación a cada activo de planta?		X		
3. ¿Se realiza el conteo periódico de los activos fijos y su conciliación con contabilidad?		X		
4. ¿Se verifica si los equipos adquiridos recientemente sustituyen los activos existentes?	X			
5. ¿Se hace firmar actas de responsabilidad material a cada persona que tiene un activo fijo bajo su custodia?	X			Solo firma acta de responsabilidad el señor gerente.
6. ¿Las bajas, ventas de los bienes deben ser aprobadas por el Consejo de Administración?	X			
7. ¿Se archivan bajo llave los documentos legales que avalan la posesión de un activo?	X			Tienen acceso, presidente, gerente y secretaria.
8. ¿Autoriza el Consejo de Administración la adquisición de cualquier activo?	X			
9. ¿Todos los activos fijos cuentan con documentos que respalden la propiedad de la Cooperativa?	X			

Nombre y Firma de quién revisa

Fecha de Revisión

2.7.3. Papeles de Trabajo.

Los papeles de trabajo son documentos donde se va anotando los hechos, acontecimientos observados durante la revisión; así mismo se utilizan para transcribir y concentrar los resultados de entrevistas, cuestionarios, pruebas y observaciones. Se realizan uno para cada procedimiento del programa de auditoría.

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO	
EMPRESA: <u>COOP. DE TAXIS "EL COFAN</u>	
ÁREA DE AUDITORIA: <u>Activos Fijos</u>	PT: <u>U-1</u>
PERIODO AUDITADO: <u>01 enero 2007, 31 diciembre 2010</u>	Hecho: <u>Yolanda Bazurto</u>
	Fecha: <u>29 – 01 – 2011</u>
DESCRIPCIÓN	
Respecto del Control Interno se obtuvo la siguiente información:	
<ul style="list-style-type: none">✓ Debido a la poca cantidad de activos fijos, se tiene total control sobre estos.✓ No existe definido un código que identifique a los activos fijos.✓ No se determina un conteo periódico de estos activos.✓ Cada nueva adquisición se la realiza siempre que se ha dado de baja otro activo fijo.✓ Toda baja o venta de bienes debe ser aprobado en el pleno de las sesiones de la Cooperativa.✓ A los documentos legales de la Cooperativa solo tienen acceso el señor Presidente, Gerente y la Secretaria.✓ Quien autoriza la adquisición de cualquier bien o activo es la Asamblea General de Socios✓ La mayoría de los activos o bienes tienen un respaldo legal de propiedad de la cooperativa.	
f. auditor	

Verificar que los soportes de la propiedad planta y equipo, se encuentren en orden y de acuerdo a las disposiciones legales.

Cooperativa de Taxis "El Cofán" RESPALDO LEGAL ACTIVOS FIJOS Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010					
				PT: U-2 Hecho por: Yolanda Bazurto FECHA: 26 Febrero 2011	
Nº	ACTIVO	RESPALDO LEGAL		OBSERVACIONES	MARCAS
		SI	NO		
1	EDIFICIO	X		Escrituras del Terreno	/
2	TERRENO	X		Registro de la Propiedad	/
3	MUEBLES DE OFICINA		X	Solo facturas de Compras	/
4	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	X		Título de propiedad	/

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS

/ Confrontado con documento original

CONCLUSIÓN: Todos los activos cuentan con documentos que respalden la propiedad de la Cooperativa sobre ellos.

f. auditor

Observar si los movimientos en las cuentas de activos fijos se registran adecuadamente.

El único activo fijo que registra movimientos durante el último periodo es Edificio. Los demás solo el valor de la depreciación.

Cooperativa de Taxis "El Cofán"
MOVIMIENTOS CONTABLES
 Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010

PT: U - 3
Hecho: Yolanda Bazurto
Fecha: 26 Febrero 2011

Movimientos registrados en el último periodo:

Fecha	Movimiento	Valor	
01/01/2010	Saldo periodo anterior	35.877,37	√
24/11/2010	Mano de obra adecuación oficina	300,00	√
24/11/2010	Mano de obra adecuación oficina	400,00	√
30/11/2010	Materiales para arreglo de edificio	327,92	√
30/11/2010	Materiales para arreglo de edificio	1.279,00	√
16/12/2010	Ampliación Edificio	700,00	√
TOTAL.....		38.884,29	Σ

Fecha	Movimiento	Valor	
31/12/2010	Depreciación construcción	47,08	√
31/12/2010	Depreciación anual	1.825,43	√
TOTAL.....		1.872,51	Σ

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:

- √ Confrontado contra registro
- Σ Valor que ha sido totalizado

CONCLUSIÓN: Los movimientos presentados en los activos fijos reflejan un manejo normal en sus actividades.

f. auditor

Realizar conteos físicos de la propiedad, planta y equipo existentes.

Cooperativa de Taxis "El Cofán"
CONTEO FÍSICO DE ACTIVOS FIJOS

Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010

PT: U-4
 Hecho por: Yolanda Bazurto
 FECHA: 26/02/2011

Según inventario existen:

cantidad	ACTIVO	EXISTENCIA ACTUAL		OBSERVACIONES	MARCAS
		SI	NO		
1	TERRENO	X			Ⓛ4
1	EDIFICIO	X			Ⓛ4
	MUEBLES DE OFICINA				
4	Escritorios	X		1 en mal estado	Ⓛ4
6	Sillas	X			Ⓛ4
2	Archivadores grandes	X			Ⓛ4
1	Papelera	X			Ⓛ4
1	Mesa para computador	X			Ⓛ4
	EQUIPO DE CÓMPUTO				
1	Impresora multifunción	X			Ⓛ4
2	Computador	X		1 obsoleto	Ⓛ4
1	UPS	X			Ⓛ4

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:

Ⓛ4 Confrontado contra evidencia física

CONCLUSIÓN: Realizado el conteo físico se determina que si existen todos los activos registrados, aunque existen 2 de ellos que ya no se encuentran en buen estado y no se han dado de baja.

 f. auditor

Comprobar que el estado de los activos fijos sea el óptimo y que las medidas de seguridad se apliquen correctamente.

Cooperativa de Taxis "El Cofán"
 MEDIDAS DE SEGURIDAD PARA ACTIVOS FIJOS
 Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010

PT: U-5
 Hecho por: Yolanda Bazurto
 FECHA: 26 Febrero 2011

ACTIVO	MEDIDAS DE SEGURIDAD		OBSERVACIONES	MARCAS
	SI	NO		
TERRENO		x	Área no cercada	④
EDIFICIO	x			④
MUEBLES DE OFICINA				
Escritorios	x			④
Sillas	x			④
Archivadores grandes	x			④
Papelera	x			④
Mesa para computador	x			④
EQUIPO DE CÓMPUTO				
Impresora multifunción	x			④
Computador		x	Propenso a cortes de energía Funciona como tomacorrientes.	④
UPS		x		④

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:

④ Confrontado contra evidencia física

CONCLUSIÓN: Los activos que no cuentan con la debida seguridad son el computador y el UPS, ya que únicamente funciona como otro tomacorriente y al momento que se va la luz se apaga todo.

f. auditor

2.7.4.Hoja de hallazgos.

El concepto de hallazgo implica 4 atributos que son: Condición, criterio, causa y efecto; que al final constituyen los comentarios del informe; la importancia de un hallazgo se juzga generalmente por los efectos siendo importante incluir datos suficientes como para convencer al lector que el asunto merece especial atención.

EMPRESA: COOPERATIVA DE TAXIS “EL COFAN”

ÁREA EXAMINADA: ACTIVOS FIJOS.

MEDIDAS DE SEGURIDAD DE ACTIVOS FIJOS.

CONDICIÓN: La observación directa de los activos fijos arroja las siguientes observaciones:

- El UPS¹⁷ se encuentra en mal estado,
- El computador está expuesto a cortes de energía

CAUSA: El UPS no funciona bien la batería y en el caso de interrupción eléctrica éste se apaga igual con el equipo de cómputo.

EFFECTO: La función básica que se ha dañado puede causar que el equipo de cómputo este expuesto a cortes de energía que podría causar que éste se queme.

CONCLUSIÓN: Es importante que se tome en cuenta la función del UPS para conservar el buen estado de los demás equipos que dependen de él.

¹⁷ Uninterruptible Power Supply; Fuente de poder ininterrumpido. Equipo capaz de suministrar energía frente a interrupciones del suministro normal de la misma.

PUNTO DE VISTA DE LA ADMINISTRACIÓN: El UPS tiene mucho tiempo que ha dejado de funcionar correctamente, pero no se ha propuesto comprar uno nuevo porque últimamente no han existido muchos cortes de energía eléctrica.

RECOMENDACIONES:

- Adquirir un nuevo UPS o en su defecto reparar el existente.
- Tomar en cuenta que este equipo es indispensable para el buen funcionamiento y conservación del resto del equipo.

EMPRESA: COOPERATIVA DE TAXIS “EL COFAN”

ÁREA EXAMINADA: ACTIVOS FIJOS.

DOCUMENTOS DE PROPIEDAD DE ACTIVOS FIJOS

CONDICIÓN: En la observación directa de los activos fijos se encontró lo siguiente:

- Los documentos que respaldan la propiedad de la cooperativa sobre los activos fijos se encuentran muy desorganizados.

CAUSA: Existe desorganización en las diferentes carpetas y ubicaciones de los documentos de respaldo.

EFEECTO: La ubicación de los documentos de propiedad de los diferentes activos fijos no tienen un lugar y carpeta designados para éstos; se encuentran en diferentes sitios y carpetas lo que dificulta su ubicación.

CONCLUSIÓN: Es muy difícil ubicar los documentos al momento en que son requeridos para cualquier trámite.

PUNTO DE VISTA DE LA ADMINISTRACIÓN: Esta administración recibió los diferentes documentos mediante un acta de entrega – recepción, pero nunca se revisó detenidamente el contenido y la ubicación exacta de éstos.

RECOMENDACIONES:

- Ordenar por carpetas con título los diferentes documentos que reposan en la secretaría de la cooperativa.
- Al momento de firmar un documento de responsabilidad es importante verificar cuales se reciben y en qué condiciones se lo hace.

2.7.5. Seguimiento de las Recomendaciones.

Las recomendaciones deben darse de acuerdo a la realidad de la empresa auditada, debiéndose buscar consensos y evitar conflictos de intereses pudiéndose utilizar alternativas de solución. Es importante que el seguimiento a estas recomendaciones se vaya dando en el transcurso de la auditoria ya que un adecuado proceso de supervisión y control y de la clase de recomendaciones que se formule depende el éxito de estas recomendaciones.

<i>FECHA</i>	<i>RECOMENDACIONES</i>	<i>RESPUESTA DE ADMINISTRACIÓN</i>	<i>MEDIDA</i>	<i>FUNCIONARIO RESPONSABLE</i>
20/03/2011	Tener mucho más cuidado en el manejo de la información de respaldos.	Aceptada	Aplicada	Gerente
20/03/2011	Adquirir o reparar los equipos dañados para preservar los que dependan de éstos.	Aceptada	En vías de aplicación	Presidente, Gerente
20/03/2011	Dar de baja aquellos activos fijos que así lo requieran.	Aceptada	En vías de aplicación	Presidente, Gerente

2.8. Examen especial de Ingresos por Mensualidades de Socios.

En auditoría, el examen especial consiste en analizar y poner a prueba las actividades y operaciones que se realizan cotidianamente en una empresa; se aplica esta herramienta con el propósito de investigar algún hecho, verificar el resultado de una transacción y evaluar demás aspectos.

2.8.1. Programa de auditoría para los Ingresos por Mensualidades de los socios.

Un programa de auditoría es un plan detallado del trabajo que debe comunicar, tan precisamente como sea posible el trabajo a ser ejecutado; estos deben ser desarrollados uno por cada tipo de cuenta. El programa de auditoría se desarrolla de acuerdo a las circunstancias de la Cooperativa “El Cofán”.

PROGRAMA DE AUDITORIA

ENTIDAD: Cooperativa de Taxis "El Cofán"

AUDITORIA: Estados Financieros

PERIODO: Del 1° de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010.

ÁREA: Ingresos por mensualidades de socios

Objetivos:

Verificar la existencia y la operatividad de los controles establecidos en el ciclo de los ingresos.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	HECHO POR	FECHA
	PROCEDIMIENTOS:			
	- Obtener información referente al control interno.	10-1	Y.B.O	23/09/2011
	- Identificar los procedimientos que se llevan a cabo para la facturación y recepción del dinero.	10-2	Y.B.O	23/09/2011
	- Comprobar la secuencia numérica de los comprobantes de ingresos del periodo 2010.	10-3	Y.B.O	23/09/2011
	- Para el periodo 2010, revisar las sumas de los comprobantes de ingreso del último mes según el auxiliar de ingresos para cotejarlo con los traslados al libro diario.	10-4	Y.B.O	23/09/2011

Simbología: 10-1: Papel de trabajo #1; 10-2: Papel de trabajo #2; 10-3: Papel de trabajo #3; 10-4: Papel de trabajo #4.

Firma: _____

Revisado por: _____

Fecha: _____

2.8.2.Evaluación del Control Interno.

El control interno puede considerarse como un conjunto de procedimientos que se relacionan entre sí con el objetivo de proteger los activos de la organización.

Questionario de Control Interno para evaluar Ingresos por Mensualidades de los Socios

PREGUNTAS	SI	NO	N/A	Comentarios
1. ¿Existen políticas y procedimientos escritos para los ingresos?		x		
2. ¿Se han establecido proyecciones, presupuestos para programar ingresos por mensualidades?		x		
3. ¿Se informa regularmente a la Comisión de Administración sobre el rendimiento esperado sobre el presupuesto?	x			
4. ¿Son reguladas anualmente las cuotas por concepto de mensualidades de los socios?		x		
5. ¿Se verifica periódicamente las mensualidades que están por cobrarse?	x			
6. ¿Se clasifican los comprobantes de ingresos dependiendo del tipo de ingreso?	x			
7. ¿El efectivo por concepto de ingresos se deposita de forma periódica en el banco?		x		

Nombre y Firma de quién revisa

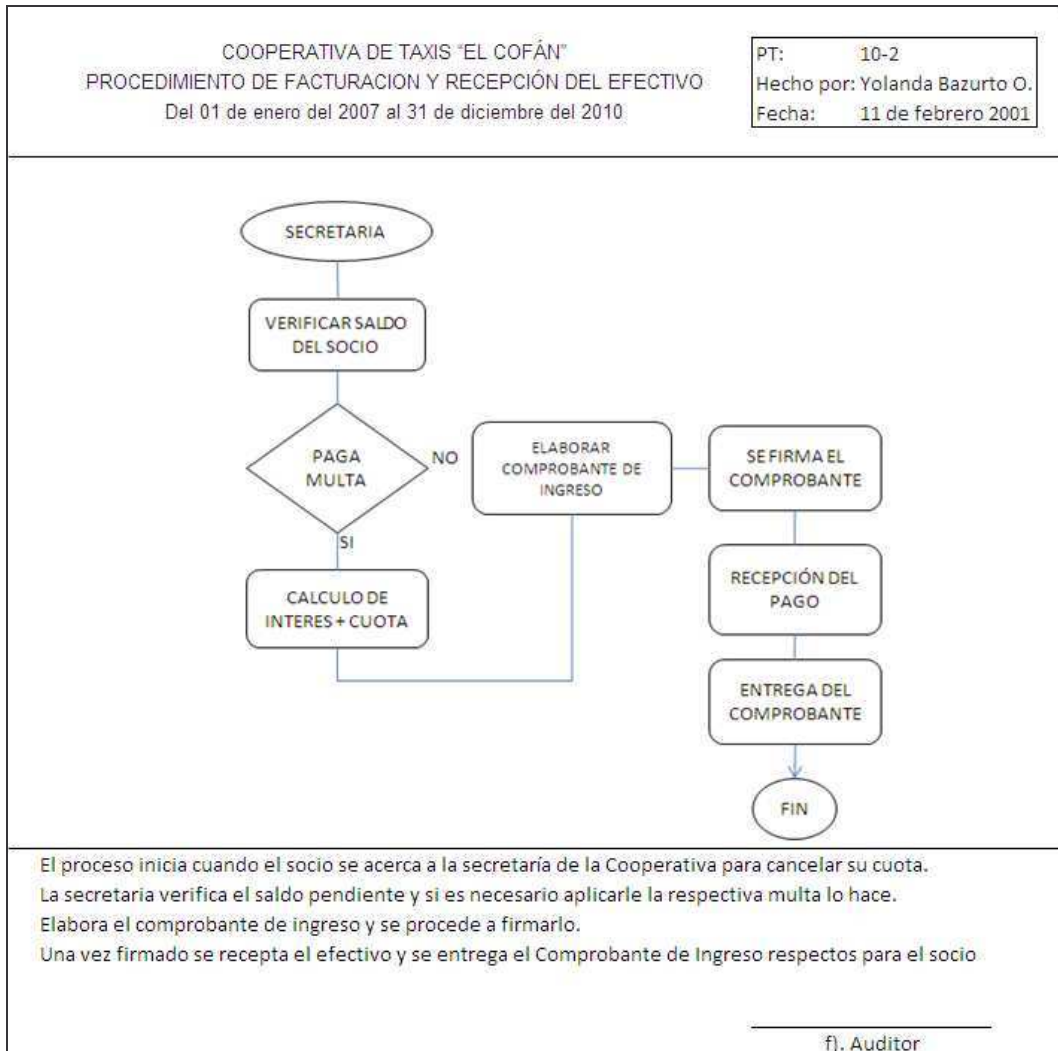
Fecha de Revisión

2.8.3. Papeles de Trabajo.

Los papeles de trabajo son documentos donde se va anotando los hechos, acontecimientos observados durante la revisión; así mismo se utilizan para transcribir y concentrar los resultados de entrevistas, cuestionarios, pruebas y observaciones. Se realizan uno para cada procedimiento del programa de auditoría.

NARRATIVA DE CONTROL INTERNO	
EMPRESA: <u>COOP. DE TAXIS "EL COFAN</u>	
ÁREA DE AUDITORIA: <u>Ingresos x mensualidades de socios</u>	PT: 10-1
PERIODO AUDITADO: <u>01 enero 2007 al 31 diciembre 2010</u>	Hecho: Yolanda Bazurto
	Fecha: 23 Sept. 2011
DESCRIPCIÓN	
Respecto del Control Interno se obtuvo la siguiente información:	
<ul style="list-style-type: none">✓ No existen procedimientos o políticas escritas para el manejo de los ingresos.✓ La Cooperativa no realiza proyecciones que ayuden a programar ningún tipo de ingresos.✓ De forma mensual se informa al Consejo de Administración sobre la evaluación de los ingresos por socios.✓ Las cuotas de ingresos no se regulan anualmente, han permanecido constantes por dos años consecutivos.✓ Se realiza mensualmente un reporte de ingresos por mensualidades.✓ Los comprobantes de ingreso se clasifican de acuerdo con el tipo de ingreso; ya sea por cuotas de socios, tarjetas colaboradores, u otros ingresos.✓ Los ingresos que se reciben diariamente se depositan en el banco en un promedio de 1 vez por semana.	
f. auditor	

Identificar los procedimientos que se llevan a cabo para la facturación y recepción del dinero.



Comprobar la secuencia numérica de los comprobantes de ingresos del periodo 2010.

COOPERATIVA DE TAXIS "EL COFÁN"		PT: 10-3 Hecho: Yolanda Bazurto O. Fecha: 23 Sept 2011
SECUENCIA NUMÉRICA DE LOS COMPROBANTES DE INGRESO		
Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010		
Nº Comprobante inicial	1.100	
Nº Comprobante final	1.400	
Secuencia utilizada	1.100-1.300	
CONCLUSIÓN.- A pesar de que existen 100 comprobantes dados de baja, todos los comprobantes se están usando de manera secuencial; aun cuando existen muchos anulados.		
MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:		
④ Confrontado contra evidencia física		
f). Auditor		

Para el periodo 2010, revisar las sumas de los comprobantes de ingreso del último mes según el auxiliar de ingresos para cotejarlo con los traslados al libro diario.

Cooperativa de Taxis "El Cofán"
REVISIÓN AUXILIAR DE INGRESOS Y LIBRO DIARIO
 Del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010

PT: 10 - 4 Hecho por: Yolanda Bazurto FECHA: 23 Sept. 2011
--

Nº	CONCEPTO	Dic-10	OBSERVACIONES	MARCAS DE AUDITORÍA
1	Auxiliar de ingresos	704,00	Diferencia de \$6,00	√
2	Libro diario	710,00		
Diferencia.....		-6,00		

MARCAS DE AUDITORIA UTILIZADAS:
 √ Confrontado contra registro original

f. AUDITOR

2.8.4. Hoja de hallazgos.

El concepto de hallazgo implica 4 atributos que son: Condición, criterio, causa y efecto; que al final constituyen los comentarios del informe; la importancia de un hallazgo se juzga generalmente por los efectos siendo importante incluir datos suficientes como para convencer al lector que el asunto merece especial atención.

EMPRESA: COOPERATIVA DE TAXIS “EL COFAN”

ÁREA EXAMINADA: INGRESOS MENSUALIDADES DE SOCIOS.

CONDICIÓN: La observación directa de los comprobantes de ingresos de la cooperativa arroja las siguientes observaciones:

- Diferencia entre el registro de auxiliares y el traspaso al libro diario.

CAUSA: Al momento de registrar los valores del auxiliar de los ingresos de los socios en el libro diario existe un error de \$6,00 que puede crear confusión.

EFFECTO: Descuadre en los totales generales para el final del periodo.

CONCLUSIÓN: El error, aunque pequeño puede traer confusión y descuadre en el momento de cerrar el periodo contable.

PUNTO DE VISTA DE LA ADMINISTRACIÓN: La señorita contadora es la encargada del manejo del área contable, por lo que es ella la responsable de asumir y corregir dichos errores.

RECOMENDACIONES:

- Tener más precaución sobre el traspaso de los saldos de los auxiliares al libro diario.

- Controlar la utilización de los comprobantes de ingreso para que no se desperdicien.

2.8.5. Seguimiento de las Recomendaciones.

Las recomendaciones deben darse de acuerdo a la realidad de la empresa auditada, debiéndose buscar consensos y evitar conflictos de intereses pudiéndose utilizar alternativas de solución. Es importante que el seguimiento a estas recomendaciones se vaya dando en el transcurso de la auditoria ya que un adecuado proceso de supervisión y control y de la clase de recomendaciones que se formule depende el éxito de estas recomendaciones.

FECHA	RECOMENDACIONES	RESPUESTA DE ADMINISTRACIÓN	MEDIDA	FUNCIONARIO RESPONSABLE
23/09/2011	Precaución en el traspaso de valores.	Aceptada	Aplicada	Contadora
23/09/2011	Controlar la utilización de los comprobantes de ingreso	Aceptada	En vías de aplicación	Secretaria

2.9. Carta de la Gerencia.

Es un documento opcional escrito por la administración dirigida al auditor para indicar que se ha puesto toda la información a disposición y que se ha contestado todo lo que se ha preguntado¹⁸. Debe hacerse en papel

¹⁸ WHINTTINGTON. PANY. (2005). *Principio de Auditoría*. (14^a Edición): México. McGraw Hill. Pág. # 731.

membretado de la entidad, debiéndose presentar el último día de trabajo de campo y debe coincidir con la fecha del informe final de auditoría. La carta de la gerencia debe ser firmada por todo el personal de la entidad involucrada significativamente en la elaboración, presentación y contenido de los datos reflejados en los estados financieros. Algunos aspectos que debe contener la carta de la gerencia:

- Que conocen el alcance y objetivo del trabajo del auditor
- Su responsabilidad sobre la elaboración, presentación y contenido de los estados financieros su responsabilidad sobre el funcionamiento del control interno y sobre las irregularidades o fraudes que se hubiesen cometido, en su caso, en el seno de éste
- Su participación, colaboración y buena fe en el desarrollo de la auditoría poniendo a disposición del auditor cuantos registros, documentos o explicaciones fueran necesarios para el adecuado desarrollo de su trabajo
- Reconocimiento de cuantas decisiones, políticas, hechos o circunstancias le hubiera pedido el auditor que desglosara

COOPERATIVA DE TAXIS "EL COFAN"
Vía Quito km 2 ½. Teléfono.

Lago Agrio, 30 de marzo de 2011.

Sra. Yolanda Bazurto.

AUDITORA DE LA COOPERATIVA

De nuestras consideraciones:

Esta carta de declaraciones es provista en relación con su auditoría de los estados contables de la Cooperativa de Taxis "El Cofán". Al 31 de diciembre del 2010 con el fin de expresar una opinión que indique si dichos estados contables presentan razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones de acuerdo con las normas contables vigentes.

Confirmamos, de acuerdo con nuestro leal saber y entender, las siguientes declaraciones:

1. Reconocemos nuestra responsabilidad en relación con la presentación razonable de los estados contables de acuerdo con normas contables vigentes, incluyendo la revelación apropiada de toda la información estatutaria requerida.

2. No ha habido irregularidades en lo que se refiere a la gerencia o a los empleados que desempeñan un papel importante en el sistema de control interno que pudieran tener un efecto importante sobre los estados contables.
3. Hemos puesto a su disposición los libros de contabilidad y los comprobantes y todas las actas de las Asambleas de Socios. Las reuniones más recientes fueron: Asamblea General de Socios: 16 de enero del 2011.
4. Los estados contables correspondientes al año 2007 tienen errores referentes al segundo semestre.
5. La compañía ha cumplido con todos los aspectos de los convenios contractuales que pudieran tener un efecto importante sobre los estados contables en caso de incumplimiento. No existe comunicaciones de incumplimiento con los requerimientos de las autoridades regulatorias en relación con asuntos financieros.
6. No tenemos planes ni intenciones que pudieran afectar en forma importante el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos reflejados en los estados contables.
7. Al igual que años anteriores y atendiendo a la realidad económica no existen préstamos con compañías ni entidades financieras.
8. Las existencias fueron determinadas mediante recuentos físicos, por empleados competentes bajo la dirección de la Gerencia, y fueron ajustados adecuadamente al fin del ejercicio. Todas las existencias son propiedad de la Cooperativa. Al momento existen muebles y equipos de cómputo que se encuentran en mal estado, y no se han efectuado los ajustes y/o provisiones necesarios. En ningún caso las existencias figuran valuadas a mayor valor que su valor recuperable, hasta donde nos ha sido posible determinarlo a la fecha.

9. La cooperativa tiene título satisfactorio de todos los activos y no hay gravámenes o cargos sobre los activos de la cooperativa.
10. Hemos registrado o revelado todos los pasivos, tanto reales como contingentes, no existen juicios laborales.
11. No ha habido eventos posteriores a la fecha del balance general que requieran de ajuste o revelación en los estados contables.
12. Los documentos y cuentas a cobrar a cargo de los socios representan créditos válidos a favor de la empresa. En nuestra opinión, la previsión para cuentas de cobro dudoso registrada en los libros de contabilidad es suficiente para cubrir cualquier pérdida y descuentos especiales que pudieran resultar en el cobro de las mismas, hasta donde resulta razonable determinar a esta fecha.
13. En relación con la situación fiscal y previsional de la empresa, se ha cumplido con el pago y, en su caso, se ha registrado el pasivo correspondiente a todos y cada uno de los impuestos, aportes y contribuciones a que está sujeta la cooperativa, tanto en forma directa como por retención. En consecuencia consideramos que no existe contingencia por la aplicación de normas impositivas vigentes.

En otro orden de cosas, entendemos que, como es costumbre, su examen se efectuó de acuerdo con normas de auditoría vigentes y, en consecuencia, incluyó las pruebas de los registros de contabilidad y los demás procedimientos de auditoría que considero necesarios en las circunstancias, con el propósito de expresar una opinión sobre los estados contables, pero no comprendió una auditoría detallada de las operaciones. También entendemos que dicho examen no necesariamente revelaría todas las irregularidades existentes, en caso de haberlas.

Sr. Carlos Gruezo

PRESIDENTE DE LA COOPERATIVA

Sr. Humberto Acaro

GERENTE GENERAL

2.10. Informe Final.

El informe de auditoría “es el paso final de un proceso completo de auditoría; estos son esenciales para cualquier compromiso de auditoría o certeza de cumplimiento ya que comunican los hallazgos del auditor”¹⁹. El informe debe identificar claramente a las personas a las que va dirigido; éste debe contener un párrafo de énfasis, de salvedades, y uno de opinión; es necesario indicar en el informe el nombre, la dirección y demás datos registrados del auditor; debe contener la firma del auditor que ha dirigido el trabajo y la fecha de emisión que deberá coincidir con la determinación del trabajo en las oficinas de la entidad auditada.

¹⁹ ARENS. Alvin A. RANDAL J. MARK. S. *Auditoría Un Enfoque Integral*. (2007). México: Pearson Educación. Pág. # 46.

INFORME FINAL DE AUDITORIA

A los socios de Cooperativa de Taxis "El Cofán":

1. He auditado las cuentas de: Efectivo, Cuentas por Cobrar y Activos Fijos de la Cooperativa de Taxis "El Cofán", que comprenden los estados financieros del 01 de enero del 2007 al 31 de diciembre del 2010; que comprende: el balance de situación al 31 de diciembre de 2010, el estado de resultados. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado. Excepto por las salvedades mencionadas en los párrafos 2 y 3, el trabajo se ha realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que incluyen el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.
2. Debido a la escasa documentación de soporte tales como conciliaciones bancarias, mayores generales, información referente al segundo (2) periodo del año 2007, no se ha podido satisfacer de la veracidad de las citadas partidas para los ejercicios cerrados en este periodo.
3. En los periodos correspondientes al 2007 y 2008 la campaña de la Cooperativa es totalmente negativa, puesto que registra pérdida en unos valores muy altos.
4. Existen activos fijos como equipo de cómputo y muebles de oficina que debieron haberse dado de baja debido a su mal estado, pero no se ha realizado el respectivo registro.
5. En lo referente al Control Interno para las cuentas por cobrar es importante considerar la implementación de políticas de cobro

principalmente para aquellos documentos que son valores por ingresos de nuevos socios; ya que están teniendo dificultades para hacerse efectivas.

6. En lo referente al Control Interno de los activos fijos, se debe considerar su adecuada funcionalidad y mantenimiento óptimo ya que esto ayudaría a conservarlos de una mejor manera.
7. He verificado que los saldos de las cuentas por cobrar al final del periodo auditado del 2010 concuerdan con la confirmación de saldos que se ha realizado con cada socio.
8. En lo referente al manejo de las mensualidades de socios, estos no representan inconvenientes significativos.
9. Mi trabajo como auditora se limitó a la verificación de los Estados Financieros, y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables de la Cooperativa.

Lago Agrio, treinta de marzo del dos mil once.

Firmado: Yolanda Bazurto Ortega

Nº registro:

CAPÍTULO III

ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

El análisis financiero es un método para establecer las consecuencias financieras de las decisiones de negocios, aplicando diversas técnicas que permiten seleccionar la información relevante, realizar mediciones y establecer conclusiones.²⁰

Las técnicas más utilizadas en el análisis de los estados financieros se denominan: Análisis horizontal, análisis vertical y ratios o índices financieros; donde lejos de excluirse entre sí, se complementan, de ahí que su uso correlacionado es de suma importancia en la práctica del análisis financiero.²¹

3.1. Análisis Vertical.

Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, se realiza en términos porcentuales de los estados financieros, en el que todos los rubros del balance general se dividen entre los activos totales, y todos los rubros del estado de resultados se dividen entre las ventas netas o los ingresos²².

Consiste en tomar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Es un análisis estático, puesto que estudia la

²⁰FORNERO, R. (2004). *Análisis Financiero con Información contable*. Mendoza: Ed. FCE-UN Cuyo.

²¹RUBIO Domínguez, P. (2007). *Manual de análisis financiero*: Edición electrónica gratuita.

²²VAN HORNE, James C. y Wachowicz, John Jr. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México: Pearson Educación. .

situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.

3.1.1. Análisis Vertical del Balance General. Años 2007, 2008, 2009 y 2010.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009 y 2010
VALORES EN DÓLARES

ACTIVOS	2007		2008		2009		2010	
	USD\$	%	USD\$	%	USD\$	%	USD\$	%
CORRIENTES								
Caja	154,02	0,33%	266,30	0,52%	313,10	0,69%	39,00	0,08%
Caja chica	158,65	0,34%	-	0,00%	-	0,00%	51,95	0,11%
Bancos	818,47	1,75%	1.919,75	3,78%	3.518,14	7,72%	5.003,10	10,89%
Anticipo a Proveedores	600,00	1,28%	200,00	0,39%	200,00	0,44%	200,00	0,44%
Anticipo Sueldos	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Cuentas por Cobrar Socios	835,20	1,78%	1.039,20	2,05%	225,00	0,49%	503,10	1,09%
Cuentas por Cobrar Otros	113,40	0,24%	7.460,62	14,68%	2.413,63	5,29%	87,95	0,19%
Documentos por cobrar	2.686,71	5,73%	500,67	0,99%	500,68	1,10%	1.700,68	3,70%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	(70,55)	-0,15%	(70,55)	-0,14%	(70,55)	-0,15%	(70,55)	-0,15%
Anticipo Impuesto a la Renta Retenido	0,21	0,00%	0,21	0,00%	0,21	0,00%	0,21	0,00%
Total Activos Corrientes	5.296,11	11,29%	11.316,20	22,27%	7.100,21	15,57%	7.515,44	16,36%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO								
Terreno	8.127,84	17,33%	8.127,84	16,00%	8.127,84	17,83%	8.127,84	17,69%
Muebles, Enseres y Equ. Oficina	4.067,62	8,67%	4.122,56	8,11%	4.728,82	10,37%	4.728,82	10,29%
Deprec. Acum. Mueb. Ens. Y Equ. Oficina	(798,53)	-1,70%	(1.208,24)	-2,38%	(1.645,67)	-3,61%	(2.118,55)	-4,61%
Muebles, Enseres y Equ. Oficina Neto	3.269,09	6,97%	2.914,32	5,74%	3.083,15	6,76%	2.610,27	5,68%
Equipo de Computación	3.651,79	7,79%	3.651,79	7,19%	3.660,72	8,03%	3.660,72	7,97%
Deprec. Acum. Equipo Computación	(966,90)	-2,06%	(1.384,09)	-2,72%	(2.521,87)	-5,53%	(3.224,11)	-7,02%
Equipo de Computación Neto	2.684,89	5,73%	2.267,70	4,46%	1.138,85	2,50%	436,61	0,95%
Edificio	33.300,76	71,01%	33.742,08	66,41%	35.495,37	77,85%	38.484,29	83,75%
Depreciación Acum. Edificio	(5.784,42)	-12,34%	(7.561,52)	-14,88%	(9.352,87)	-20,51%	(11.225,38)	-24,43%
Edificio Neto	27.516,34	58,68%	26.180,56	51,53%	26.142,50	57,34%	27.258,91	59,32%
Total Propiedad, Planta y Equipo	41.598,16	88,71%	39.490,42	77,73%	38.492,34	84,43%	38.433,63	83,64%
TOTAL ACTIVOS	46.894,27	100,00%	50.806,62	100,00%	45.592,55	100,00%	45.949,07	100,00%

	2007		2008		2009		2010	
	USD\$	%	USD\$	%	USD\$	%	USD\$	%
PASIVOS								
CORRIENTES								
Cuentas por Pagar	4.820,00	10,28%	4.820,00	9,49%	455,72	1,00%	-	0,00%
Aporte Personal IESS por pagar	32,73	0,07%	37,40	0,07%	40,72	0,09%	-	0,00%
Aporte Patronal IESS por pagar	42,52	0,09%	48,60	0,10%	53,02	0,12%	106,54	0,23%
Rede fuente Compras por pagar	185,35	0,40%	0,77	0,00%	-	0,00%	20,59	0,04%
Rede fuente IVA por pagar	336,24	0,72%	-	0,00%	16,25	0,04%	24,09	0,05%
1% Retención en la Fuente por Pagar	-	0,00%	23,06	0,05%	26,84	0,06%	-	0,00%
2% Retención en la Fuente por Pagar	-	0,00%	2,45	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
30% Retención IVA por Pagar	-	0,00%	6,61	0,01%	-	0,00%	-	0,00%
70% Retención IVA por pagar	-	0,00%	6,05	0,01%	-	0,00%	-	0,00%
Cuentas por Pagar Otros	-	0,00%	960,02	1,89%	-	0,00%	575,61	1,25%
Depósitos Recibidos en Garantía	-	0,00%	100,00	0,20%	-	0,00%	-	0,00%
TOTAL PASIVOS	5.416,84	11,55%	6.004,96	11,82%	592,55	1,30%	726,83	1,58%
PATRIMONIO								
Capital Social								
Certificados de Aportación	8.326,00	17,75%	8.326,00	16,39%	45.000,00	98,70%	45.000,00	97,93%
Cuotas de Ingreso	25.775,52	54,97%	26.910,62	52,97%	-	0,00%	14,40	0,03%
Otros Aportes por Capitalizar	3.595,32	7,67%	3.595,32	7,08%	-	0,00%	207,84	0,45%
Reservas								
Reservas de Capital	10.779,83	22,99%	10.779,83	21,22%	-	0,00%	-	0,00%
Resultados								
Utilidad (Pérdida) Primer semestre	(1.734,69)	-3,70%	(172,38)	-0,34%	-	0,00%	-	0,00%
Utilidad (Pérdida) Segundo semestre	(5.264,55)	-11,23%	(4.637,73)	-9,13%	-	0,00%	-	0,00%
TOTAL PATRIMONIO	41.477,43	88,45%	44.801,66	88,18%	45.000,00	98,70%	45.222,24	98,42%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	46.894,27	100,00%	50.806,62	100,00%	45.592,55	100,00%	45.949,07	100,00%

Fuente: Balance General. Anexo C
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Tomando en cuenta el análisis vertical el balance general que antecede para los periodos comprendidos entre el 2007 y 2010; se puede observar claramente que en el 2007 el activo corriente refleja el 11,29% del total del activo, donde los rubros más fuertes o más representativos son bancos con 1,75% y los documentos por cobrar con 5,73% y las cuentas por cobrar a socios con 1,78%; así como la mayor cantidad del activo se concentra en la propiedad, planta y equipo con un 88,71% del total del activo siendo el más representativo el edificio con el 61,88% neto.

Así mismo, para el periodo 2008 los activos corrientes se han incrementado drásticamente al 22,27% del total del activo, donde el rubro más representativo es el de cuentas por cobrar a otros que representa el 14,28% de éstos y bancos con 3,78%; en lo que se refiere a la propiedad, planta y equipo éstos aun cuando siguen siendo el punto fuerte para la cooperativa con el 77,73% del total de los activos su reducción indica el desgaste propio por el que pasan todos los activos fijos.

Ahora tomando en cuenta el año 2009 nuevamente han decaído los activos corrientes al 15,57% de los activos totales, donde los rubros más importantes son bancos con 7,72% y cuentas por cobrar con 5,29%; igualmente siguen siendo la mayor concentración del activo la propiedad, planta y equipo con el 84,43% del total donde la mayor parte se sigue concentrando en el edificio con el 60,37% neto.

Finalmente en el 2010 la mayor representación del activo corriente se encuentra en los bancos con el 10,89% y documentos por cobrar con 3,70% del activo total; por su parte los activos fijos siguen manteniendo su importancia para este periodo con un 83,64% del total del activo, donde el edificio sigue representando el 62,37%.

3.1.1.1. Análisis Vertical del Balance General. Año 2007

Para efecto del análisis vertical es necesario tomar en cuenta que la Cooperativa de Taxis “El Cofán” es una empresa de servicios.

Tabla N° 2.

Análisis Vertical. Comparación de Activos Corrientes.

CUADRO COMPARATIVO DE ACTIVOS CORRIENTES				
NOMBRE DE CUENTA	2007	2008	2009	2010
Efectivo	2,42%	4,30%	8,41%	11,08%
Anticipo proveedores	1,28%	0,39%	0,44%	0,44%
Cuentas por Cobrar	2,02%	16,73%	5,78%	1,28%
Documentos por Cobrar	5,73%	0,99%	1,10%	3,70%
TOTALES	11,45%	22,41%	15,73%	16,50%

Fuente: Elaboración propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Tabla N° 3.

Análisis Vertical. Comparación de Activos Fijos.

CUADRO COMPARATIVO DE ACTIVOS FIJOS				
NOMBRE DE CUENTA	2007	2008	2009	2010
Terreno	17,33%	16,00%	17,83%	17,69%
Edificio	59,74%	53,10%	58,18%	60,19%
Muebles y Equipo de Oficina	6,97%	5,74%	6,76%	5,68%
Equipo de Computación	4,66%	2,89%	1,66%	0,08%
TOTALES	88,70%	77,73%	84,43%	83,64%

Fuente: Elaboración propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Si tomamos en cuenta el periodo 2007, se observa que la estructura del activo corriente se concentra con un 5,73% en los documentos por cobrar, notándose una alta concentración de deudas pendientes de cobro; el segundo rubro en importancia igualmente son las cuentas por

cobrar con un porcentaje de 2,02% observando que la cooperativa mantiene prestado alrededor del 7,76% de sus activos corrientes. En lo referente al efectivo del que puede disponer es alrededor del 2,42%, que se puede considerar un valor muy bajo de disponibilidad inmediata. Ver tabla N° 2, página 83.

Para el mismo periodo del 2007, los activos fijos suman un total de 88,70%, donde la mayor concentración se observa en el edificio con un 59,74%, seguido lógicamente por terrenos con el 17,33% del total de los activos; observándose aquí la mayor concentración del total de activos que posee la cooperativa. Ver tabla N° 3, página 83.

ESTRUCTURA DE FINANCIACIÓN DE LA DEUDA

La cooperativa no posee pasivos financieros en el 2007, únicamente tiene cuentas por pagar que reflejan un total del 10,28%, alrededor de \$4.820,00; por otra parte se encuentran los rubros pendientes de pago como son: Retenciones IVA con 0,72%; retenciones en la fuente por pagar con 0,40%; IESS patronal 0,09%, IESS personal 0,07%. Indicando esto que en el periodo 2007 el total de deuda que posee la cooperativa es del 11,56% que refleja que ésta solo posee obligaciones que se pueden pagar en el corto plazo sin reflejar muchos riesgos para la estabilidad de la misma. Ver tabla N° 4, página 85.

Tabla Nº 4.

Análisis Vertical. Comparación de Pasivos Corrientes.

CUADRO COMPARATIVO DE PASIVOS CORRIENTES				
NOMBRE DE CUENTA	2007	2008	2009	2010
Cuentas por pagar	10,28%	11,38%	1,00%	1,25%
Aportes IESS por pagar	0,16%	0,17%	0,22%	0,23%
Rete Fuente Compras por pagar	0,40%	0,00%	0,00%	0,04%
Rete Fuente IVA por pagar	0,72%	0,93%	0,04%	0,05%
TOTALES	11,56%	12,48%	1,26%	1,57%

Fuente: Elaboración propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Tabla Nº 5.

Análisis Vertical. Comparación del Patrimonio.

CUADRO COMPARATIVO DEL PATRIMONIO				
NOMBRE DE CUENTA	2007	2008	2009	2010
Certificados de aportación	17,75%	16,39%	98,70%	97,30%
Cuotas de ingreso	54,97%	52,97%	0,00%	0,03%
Otros aportes por capitalizar	7,67%	7,08%	0,00%	0,45%
Reservas de capital	22,99%	21,22%	0,00%	0,00%
Utilidad/Pérdida 1 ^{er} semestre	-3,70%	-0,34%	0,00%	0,00%
Utilidad/Pérdida 2 ^{do} semestre	-11,23%	-9,13%	0,00%	0,00%
TOTALES	88,45%	88,19%	98,70%	97,78%

Fuente: Elaboración propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Si se analiza la estructura del patrimonio correspondiente al año 2007, se puede observar que el primer lugar lo ocupan las cuotas de ingreso total de los socios por un valor de 54,97% seguido de los certificados de aportación con 17,75%; adicionalmente existen aportes que están por revalorizarse con un porcentaje del 7,67%. Por otra parte cuenta con reservas de capital por 22,99% y los déficits de los dos semestres del

2007 por un valor total del 14,93% anual que refleja el bajo rendimiento que ha tenido la cooperativa en este periodo. Ver tabla N° 5, página 85.

Tabla N° 6.

Relación entre Activos Corrientes y Pasivos Corrientes.

ESTRUCTURA DE FINANCIACIÓN DE LA DEUDA		
PERIODO	ACTIVOS CORRIENTES	PASIVOS CORRIENTES
2007	11,45%	11,56%
2008	22,41%	12,48%
2009	15,73%	1,26%
2010	16,50%	1,57%

Fuente: Elaboración propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

CONCORDANCIA ENTRE LA ESTRUCTURA DEL ACTIVO Y LA FINANCIACIÓN DE LA DEUDA

Para el año 2007, la cooperativa cuenta con un 11,45% en activos corrientes, no tiene financiación a largo plazo; sin embargo cuenta con pasivos de corto plazo por 11,56% y un patrimonio de 88,44% con lo que se puede observar que al momento de enfrentarse en un plazo menor a un año a una crisis la cooperativa apenas podría cubrirse de dicha crisis, ya que sus activos corrientes tienen una mínima de 0,27% y no alcanzaría a cubrirse en su totalidad. Ver tabla N° 6, página 86.

CONCENTRACIÓN DE DEUDA CON TERCEROS

Observando la tabla N° 4 de la página N° 85, se nota claramente que para el periodo que terminó en el 2007 la cooperativa no mantiene obligaciones financieras y las cuentas por cobrar son a corto plazo; las obligaciones laborales alcanzan 0,16% que puede ser cubierto sin contratiempos. En lo que se refiere a los activos fiscales, estos

igualmente se concentran en el corto plazo, es un monto de menor importancia ya que cubre el 1,12% de obligaciones que tiene que cumplir como parte de un régimen común.

3.1.1.2. Análisis Vertical del Balance General. Año 2008

En el año 2008 se observa que los activos se reparten con el 22,41% el activo corriente y el 77,74% en fijo; sin la existencia de otros activos. En los activos corrientes la cuenta más representativa corresponde a las cuentas por cobrar en general que se han incrementado al 16,73% ya que en el periodo 2007 no mantenía saldo, en cuanto a los documentos por cobrar ha disminuido en 0,99%. El efectivo ha aumentado casi al doble en 4,30%. La cooperativa no se encuentra en una situación desfavorable respecto al total de sus activos corrientes. Ver tabla N° 2, página 83.

Para el periodo 2008, no existen otros activos. Los activos fijos nos indican el 77,73% del total de activos, que aunque han disminuido con relación al año 2007 siguen representando una parte importante de la cooperativa. Ver tabla N° 3, página 83.

ESTRUCTURA DE LA FINANCIACIÓN DE DEUDAS.

La financiación de la cooperativa para el año 2008 está compuesta por deudas a terceros el 12,48% y un 88,19% del patrimonio. Los pasivos están compuestos totalmente en el corto plazo sin obligaciones financieras, el primer lugar lo ocupan las cuentas por pagar con 11,38% con un leve incremento con relación al periodo 2007, en segundo lugar están las obligaciones fiscales como los pagos pendientes de impuesto con 0,93% que han disminuido considerablemente si tomamos en cuenta

el periodo 2007; seguido de las obligaciones laborales con el 0,17%. Ver tabla N° 4, página 85.

En el año 2008 el patrimonio se compone principalmente por las cuotas de ingreso de cada socio con el 52,97%, en segundo lugar se encuentran las reservas de capital con el 21,22%; le siguen los certificados de aportación con el 16,39%; todos estos valores han disminuido en muy poco con relación al periodo 2007 al igual que el déficit que aunque sigue representando un valor considerable se ha reducido al 9,47%. Ver tabla N° 5, página 85.

CONCORDANCIA ENTRE EL ACTIVO Y LA FINANCIACIÓN DE LA DEUDA.

Los activos corrientes en el año 2008 suman un total del 22,41%, mientras que sus obligaciones todas a corto plazo suman un total de 12,48% lo que indica que la empresa para el periodo 2007 se encuentra en total capacidad de cancelar sus obligaciones, puesto que sus activos son mucho mayores que sus obligaciones en el corto plazo. Ver tabla N° 6, página 86.

CONCENTRACIÓN DE LA DEUDA CON TERCEROS.

En el periodo 2008, se observa que no existen pasivos financieros, en lo referente a los pasivos de corto plazo estos han aumentado en un porcentaje del 1,10%, es decir que las cuentas por pagar se han incrementado al 11,38%, las demás cuentas como obligaciones patronales se han mantenido casi constantes al 0,17% y las obligaciones fiscales han disminuido 0,93% del total de pasivos y patrimonio. Ver tabla N° 4, página N° 85.

3.1.1.3. Análisis vertical del Balance General. Año 2009

Para este periodo nuevamente se han reducido los activos de la cooperativa, se ha aumentado el efectivo disponible al 8,41%, se refleja un incremento en las pérdidas que están por cobrar de los periodos del 2007 y 2008 en un 5,16%; por otra parte existe una disminución significativa de las cuentas y documentos por cobrar, estos ascienden a 6,88%, se cuenta también con el anticipo de edificios en un total de 0,44%; manteniéndose la provisión para incobrables en 0,15%; sumando el total de todos los activos corrientes representan el 15,73% del total de activos. Ver tabla N° 2, página 83.

En lo que corresponde a los activos fijos, éstos se han incrementado levemente con relación al periodo 2008 en 84,43%, donde el mayor rubro se refleja en el edificio, mismo que se ha revalorizado al 58,18% del total de los activos. Ver tabla N° 3, página 83.

ESTRUCTURA DE LA FINANCIACIÓN DE LA DEUDA

A diferencia de los periodos del 2007 y 2008 las deudas de la Cooperativa se han cubierto casi en su totalidad, igualmente no existen obligaciones financieras y los únicos rubros que están por cancelarse son cuentas por pagar a socios en un total de 1,00%, las obligaciones laborales por 0,22%, las obligaciones fiscales con un total de 0,4%. Sumando el total del pasivo el 1,26%. Ver tabla N° 4, página 85.

En lo referente al patrimonio se observa un revalorización positiva para la cooperativa, el capital social se ha incrementado al 98,70% del total de pasivo más patrimonio, mientras que para este periodo ya no se registra déficit, se ha logrado un punto de equilibrio que refleja un mejor manejo de la cooperativa. Ver tabla N° 5, página 85.

CONCORDANCIA ENTRE EL ACTIVO Y LA FINANCIACIÓN DE LA DEUDA

El 2009 es el mejor año que se puede reflejar para la cooperativa, ya que sus activos corrientes alcanzan los 15,73% y los pasivos apenas alcanzaron 1,26% lo que es más que suficiente para cubrirse de todas sus posibles deudas; tomando siempre en cuenta que sus pasivos son en el corto plazo y no tienen ninguna obligación a largo plazo. Ver tabla N° 6, página 86.

CONCENTRACIÓN DE LA DEUDA CON TERCEROS

Para el 2009, los únicos pasivos con que cuenta la cooperativa son en el corto plazo y principalmente son cuentas por pagar con el 1,00%, las obligaciones laborales con el 0,22%, y las obligaciones fiscales con el 0,04%. Todos estos pasivos son de baja representación para la situación general de la Cooperativa de Taxis en relación a los años 2007 y 2008. Ver tabla N° 4, página 85.

3.1.1.4. Análisis vertical del Balance General. Año 2010

A pesar que existe un leve decrecimiento con relación al periodo 2009 sin embargo se nota una mejora en la gestión de la Cooperativa, en el año 2010 en primer lugar sigue ocupándolo el efectivo que alcanza el 11,08%, existe un leve decrecimiento de las cuentas por cobrar en 1,28% y los documentos se incrementan en 3,70% del total de activos, se mantiene la cuenta de anticipo de edificios por el valor de 0,44%; sumando el total de activos corrientes el 16,50%. Ver tabla N° 2, página 83.

Igualmente no existen otros activos. Los activos fijos reflejan un 83,64% que sigue siendo el rubro más significativo del total de los activos. Ver tabla N° 3, página 83.

ESTRUCTURA DE LA FINANCIACIÓN DE LA DEUDA.

Se presenta una estructura muy parecida a la del 2009 con deudas a terceros con el 1,57% y un patrimonio del 97,78%. Al igual que en el periodo anterior las cuentas más representativas son las cuentas por pagar a los colaboradores con el 1,25%, las obligaciones laborales con el 0,23% e igualmente las obligaciones fiscales o tributarias con el 0,09%. Ver tabla N° 4, página 85.

En el patrimonio no existe ningún cambio significativo con relación al periodo 2009, se sigue manteniendo los certificados de aportación por el 97,93%. Ver tabla N° 6, página 86.

CONCORDANCIA ENTRE EL ACTIVO Y FINANCIACIÓN DE LA DEUDA

Nuevamente se denota una mejor relación entre las deudas de la cooperativa y la disponibilidad del efectivo, ya que los activos corrientes alcanzan el 16,50% y los pasivos el 1,57%; lo que resulta más que suficiente al momento de adquirir nuevas deudas o cancelar aquellas deudas actuales. Ver tabla N° 6, página 86.

CONCENTRACIÓN DE LA DEUDA CON TERCEROS.

Para este año 2010, los pasivos son en su mayoría muy bajos y se reflejan principalmente en obligaciones laborales 0,23%, fiscales con el 0,09% y con los colaboradores el 1,25%. Al igual que en periodos 2007, 2008 y 2009 no existen obligaciones financieras. Ver tabla N° 4, página 85.

3.1.2. Análisis Vertical del Estado de Resultados. Años 2007, 2008, 2009 y 2010

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009 y 2010
VALORES EN DÓLARES

	2007		2008		2009		2010	
	USD\$	%	USD\$	%	USD\$	%	USD\$	%
INGRESOS								
Mensualidades	12.816,04	70,78%	13.244,00	60,78%	15.000,00	54,71%	15.000,00	56,74%
Sustitución Derechos	3.608,03	19,93%	4.000,00	18,36%	-	0,00%	-	0,00%
Tarjetas Colaboradores	1.531,60	8,46%	2.079,10	9,54%	3.412,50	12,45%	3.720,00	14,07%
Ingresos varios	150,49	0,83%	2.466,50	11,32%	2.403,40	8,77%	1.116,98	4,23%
Cuotas extra Administración	-	0,00%	-	0,00%	6.600,00	24,07%	6.600,00	24,97%
TOTAL INGRESOS	18.106,16	100,00%	21.789,60	100,00%	27.415,90	100,00%	26.436,98	100,00%
EGRESOS								
Sueldos y Salarios	4.925,26	27,20%	4.753,33	21,81%	6.837,69	24,94%	6.460,05	24,44%
Aporte Patronal IESS	448,74	2,48%	709,15	3,25%	635,74	2,32%	1.247,39	4,72%
G. Décimo Tercer Sueldo	266,87	1,47%	417,41	1,92%	549,45	2,00%	470,79	1,78%
G. Décimo Cuarto Sueldo	287,21	1,59%	377,77	1,73%	436	1,59%	278,17	1,05%
Fondos de Reserva	283,73	1,57%	-	0,00%	193,31	0,71%	58,14	0,22%
Vacaciones	-	0,00%	-	0,00%	384,71	1,40%	-	0,00%
Bonificaciones	-	0,00%	498,96	2,29%	-	0,00%	-	0,00%
Honorarios Profesionales	1.350,00	7,46%	1.658,00	7,61%	957,6	3,49%	1.350,00	5,11%
Viáticos	703,46	3,89%	271,35	1,25%	273,55	1,00%	700	2,65%
Agasajo Navideño	1.468,89	8,11%	-	0,00%	4.325,40	15,78%	-	0,00%
Fletes y Carreras	225,13	1,24%	382,25	1,75%	214,61	0,78%	90,7	0,34%
Alimentación y Refrigerios	559,16	3,09%	502,27	2,31%	828,08	3,02%	572,99	2,17%
Gastos Bancarios	96,81	0,53%	222,21	1,02%	143,01	0,52%	135,64	0,51%
Teléfono e Internet	853,95	4,72%	793,1	3,64%	588,1	2,15%	673,96	2,55%
Energía Eléctrica	258,61	1,43%	382,93	1,76%	290,47	1,06%	200,6	0,76%
Muebles y Útiles de Oficina	1.004,39	5,55%	831,27	3,81%	943,28	3,44%	599,74	2,27%
Impuesto al Cuerpo de Bomberos	-	0,00%	30	0,14%	30	0,11%	30	0,11%
Implementos de aseo	24,83	0,14%	67,75	0,31%	179,43	0,65%	74,22	0,28%

Mantenimiento Equipo de Computación	764,97	4,22%	76,40	0,35%	396,00	1,44%	52,40	0,20%
Mantenimiento Sede Social	170,89	0,94%	520,70	2,39%	382,68	1,40%	-	0,00%
Movilización Presidente	-	0,00%	1.436,00	6,59%	1.440,00	5,25%	1.770,00	6,70%
Otros gastos	356,93	1,97%	3.032,56	13,92%	771,72	2,81%	3.644,98	13,79%
Multas	-	0,00%	65,37	0,30%	-	0,00%	-	0,00%
Elaboración Rótulos	-	0,00%	313,60	1,44%	-	0,00%	138,80	0,53%
Garantía Gerente	-	0,00%	217,20	1,00%	-	0,00%	-	0,00%
Congreso Nacional de Taxistas	-	0,00%	450,00	2,07%	-	0,00%	200,00	0,76%
Ayudas	-	0,00%	700,00	3,21%	-	0,00%	-	0,00%
Aportes Mensuales Unión de Taxistas	1.734,00	9,58%	1.440,00	6,61%	1.440,00	5,25%	1.320,00	4,99%
Aporte Anual Socios Unión de Taxistas	-	0,00%	250,00	1,15%	-	0,00%	750,00	2,84%
Liquidación de Socios	-	0,00%	362,00	1,66%	362,00	1,32%	-	0,00%
Gasto Depreciación Mueb. Ens. y Equipo Oficina	559,25	3,09%	409,71	1,88%	437,43	1,60%	472,88	1,79%
Gasto Depreciación Equipo de Comp.	620,40	3,43%	717,19	3,29%	719,78	2,63%	720,24	2,72%
Gasto Depreciación Edificio	2.421,83	13,38%	1.777,10	8,16%	1.791,35	6,53%	1.872,51	7,08%
Aniversario de la Cooperativa	-	0,00%	2.775,48	12,74%	-	0,00%	1.440,00	5,45%
Mantenimiento Equipo de Oficina	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Mantenimiento Parada	-	0,00%	-	0,00%	23,95	0,09%	89,60	0,34%
Impuesto Predial Vía Pública	-	0,00%	75,41	0,35%	90,00	0,33%	835,86	3,16%
Patente Municipal	552,64	3,05%	83,24	0,38%	105,73	0,39%	118,93	0,45%
Aporte Federación de Taxistas	705,00	3,89%	-	0,00%	1.630,00	5,95%	-	0,00%
Predio Sede Social	-	0,00%	-	0,00%	14,83	0,05%	68,39	0,26%
Correspondencia	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Fotocopias	1,60	0,01%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Trámites varios	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Cuota extra Unión de Taxistas	728,00	4,02%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Afiliación socios FNT	35,00	0,19%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Factor proporcional IVA	1.760,73	9,72%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Gastos de Representación	1.440,00	7,95%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
No deducibles SRI	9,97	0,06%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Liquidación de servicios	487,15	2,69%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
TOTAL EGRESOS	25.105,40	138,66%	26.599,71	122,08%	27.415,90	100,00%	26.436,98	100,00%
PÉRDIDA/ UTILIDAD DEL EJERCICIO	(6.999,24)	-38,66%	(4.810,11)	-22,08%	-	0,00%	-	0,00%

Fuente: Estado de Resultados Anexo D
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Tomando en cuenta el análisis vertical del estado de resultados que antecede se observa claramente que dentro de los ingresos de la cooperativa para el año 2007; el rubro de mayor importancia son las mensualidades que aportan los socios con 70,78% del total de los ingresos, seguido de la sustitución por derechos con 19,93% de los ingresos; así mismo la mayor concentración de los gastos está en sueldos y salarios administrativos con el 27,20% del total de gastos, le siguen los aportes a la unión de taxistas con el 9,58% al igual que los gastos por agasajos navideños con el 8,11% y los honorarios profesionales con el 7,46% del total de los gastos.

Para el año 2008 las mensualidades de los socios aun cuando se han reducido un poco con relación al 2007, siguen representando el 60,78% del total de los ingresos de la cooperativa seguido por la sustitución de derechos con 18,36%. Para el caso de los gastos, los administrativos son el rubro más fuerte que tiene la cooperativa con el 21,81% seguido por otros gastos que representa el 13,92% y aquellos rubros que se han gastado en festejos por aniversario de la cooperativa por el 12,74% del total de los ingresos.

En el periodo 2009 los ingresos por mensualidades han seguido decreciendo hasta el 54,71% del total y han aumentado en porcentaje importante las cuotas extras de la administración con 24,07%. Así mismo los gastos se siguen reflejando en su mayoría en sueldos y salarios con 24,94%, para el 2009 se ha gastado nuevamente en agasajo navideño el 15,78% y se han incrementado los gastos por operación de la cooperativa como son los aportes tanto la Unión de Taxistas como a la Federación de taxistas con 11,20% de los ingresos totales.

Para el último periodo 2010 se sigue manteniendo los rubros más importantes de los ingresos en las mensualidades de los socios y las cuotas extras de la administración con el 56,74% y 24,97%

respectivamente. Por su parte los gastos se reflejan en su mayoría en sueldos y salarios con 24,44% seguido por otros gastos que reflejan el 13,79% de los ingresos, al igual que los honorarios profesionales con 5,11%.

3.1.2.1. Análisis vertical de Estado de Resultados. Año 2007

Este análisis se realiza en base a los ingresos de la cooperativa, tomando en cuenta los rubros más representativos analizando cuales son los de mayor participación sobre los ingresos totales.

Tabla N° 7.

Análisis Vertical. Resumen de Ingresos.

INGRESOS COOPERATIVA				
NOMBRE CUENTA	2007	2008	2009	2010
Mensualidades	70,78%	60,78%	54,71%	56,74%
Sustitución derechos	19,93%	18,36%	0,00%	0,00%
Tarjetas colaboradores	8,46%	9,54%	12,45%	14,07%
Ingresos varios	0,83%	11,32%	8,77%	4,23%
Cuotas extra Administración	0,00%	0,00%	24,07%	24,97%
TOTALES	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: Elaboración Propia.
Elaborador por: Yolanda Bazurto Ortega.

Tabla N° 8.

Análisis Vertical. Resumen de Ganancias.

RESUMEN DE PÉRDIDA/UTILIDAD DEL EJERCICIO				
NOMBRE CUENTA	2007	2008	2009	2010
Pérdida	38,66%	22,08%	0,00%	0,00%
Utilidad	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALES	38,66%	22,08%	0,00%	0,00%

Fuente: Elaboración Propia.
Elaborador por: Yolanda Bazarro Ortega.

Tomando en consideración el año 2007, existen tres rubros que determinan los ingresos de la cooperativa; el más importante se considera las mensualidades que cada socio aporta como tal 70,78%; siendo este un ingreso fijo y constante; le siguen la sustitución de derechos (ingreso de nuevos socios) con el 19,93%.

En el 2007, el segundo rubro en importancia es la pérdida que reporta la cooperativa por 38,66%, lo cual indica que éste es un índice muy elevado y que no se está logrando los objetivos mínimos de la entidad; esto debido a que registra muchos más gastos que ingresos durante el periodo. Ver tabla N° 8, página 96.

Tabla N° 9.

Análisis Vertical. Resumen de Gastos.

RESUMEN DE GASTOS				
NOMBRE CUENTA	2007	2008	2009	2010
Sueldos y salarios	41,77%	38,61%	36,45%	37,32%
Celebraciones internas	13,17%	16,23%	21,61%	15,96%
Aportes Unión Nacional de Taxistas	13,60%	9,83%	5,25%	8,59%
Aportes Federación Nacional de Taxistas	4,08%	0,00%	5,95%	0,00%
Otros rubros	41,53%	49,42%	0,71%	0,22%
TOTALES	114,15%	114,09%	69,97%	62,09%

Fuente: Elaboración Propia.
Elaborador por: Yolanda Bazarro Ortega.

Por otra parte, en este 2007 se observa que existen gastos administrativos fuertes como lo son los sueldos y salarios por un total del 41,77% del total de ingresos anuales. Entre otros rubros que merecen importancia como aquellos que se invierte en celebraciones internas que alcanza un total del 13,17%. Ver tabla N° 9. Página 96.

Existen además en el periodo 2007 otros rubros que merecen especial atención porque son propios del funcionamiento de la cooperativa como son los Aportes a la Unión Nacional de Taxistas con el 13,60% y el aporte a la Federación Nacional de Taxistas con el 4,08%. Ver tabla N° 9. Página 96.

Los demás rubros por sí solos no son de mayor importancia para este 2007, pero es importante destacar que aquellos gastos sumados en su total ascienden al 41,53% que resultan en egresos significativos y fuertes para el desempeño de la Cooperativa de Taxis “El Cofán”. Ver tabla N° 9. Página 96.

3.1.2.2. Análisis vertical del Estado de Resultados. Año 2008

En el periodo 2008 se puede observar que el ingreso más fuerte siguen siendo las mensualidades de cada socio que fue del 60,78%, que aunque se ha reducido en relación al periodo anterior se ve compensado con el incremento de otros ingresos el 11,32%, la sustitución de derechos con el 18,36% y finalmente aquellos ingresos que provienen de los colaboradores con el 9,54%. Ver tabla N° 7. Página 95.

Como segundo rubro de importancia esta la pérdida del periodo que aunque ha disminuido con relación al periodo 2007 sigue manteniéndose

en un nivel alto, ya que asciende al 22,08% del total de los ingresos de la Cooperativa. Ver tabla N° 8. Página 96.

En el 2008, en lo referente a gastos propios de operación como son los Aportes a la Unión de Taxis 9,83%, el aporte a la Federación Nacional de Taxistas registra 0,00%. Así mismo los gastos administrativos han disminuido al 38,61% con relación al 2007. En lo que respecta a gastos por celebraciones internas son del 16,23% que registra un leve incremento con relación al periodo anterior. Ver tabla N° 9. Página 96.

Finalmente en el 2008 los gastos no operacionales ocuparon un lugar importante porque suman 49,42% del total de ingresos de la entidad.

3.1.2.3. Análisis vertical del Estado de Resultados. Año 2009

Tomando en cuenta el periodo 2009, aunque las mensualidades han disminuido al 54,71% se han incrementado a un nivel alto las cuotas extras de administración con el 24,07%; así mismo con relación al 2008 los ingresos por colaboradores se han incrementado al 12,45% mientras que los ingresos varios se han disminuido al 8,77%. Ver tabla N° 7, página 95.

En este periodo la utilidad ha llegado a un punto de equilibrio donde la Cooperativa alcanzó un nivel 0% no tiene ni utilidad ni tampoco registra pérdida. Ver tabla N° 8, página 96.

Por otra parte los gastos operacionales propios del giro que tiene la cooperativa llegan al 11,20% del total de los ingresos lo que significa un incremento de más del 1% con relación al año 2008, mientras que los gastos administrativos se disminuyen en poca proporción en este año con

el 36,45%; así mismo los gastos internos por celebraciones registran un incremento al 21,61%. Ver tabla N° 9, página 96.

Finalmente en el 2009 se ha logrado equilibrar ingresos y egresos de tal manera que registra una utilidad del 0%. Ver tabla N° 8, página 96.

3.1.2.4. Análisis vertical del Estado de Resultados. Año 2010.

En este último periodo de análisis se observa que las mensualidades se han incrementado en muy poca proporción con relación al año 2008, ya que han alcanzado el 56,74% del total de los ingresos; igual situación ocurre con las cuotas extras de administración que aunque siguen en un nivel alto, apenas alcanza el 24,97%; por otra parte las tarjetas a colaboradores ascienden al 14,07% y finalmente los ingresos varios que han disminuido en un porcentaje bastante alto llegan al 4,23%. Ver tabla N° 7, página 95.

Por otra parte en este 2010, los gastos propios de operación de la cooperativa han descendido con relación al periodo 2009 al 8,59%, mientras que los gastos administrativos se han incrementado nuevamente al 37,32% y se han disminuido las celebraciones internas al 15,96% del total de los egresos. Ver tabla N° 9, página 96.

Finalmente y al igual que en periodo 2009 la cooperativa ha logrado equilibrar los ingresos con los gastos y se logra una ganancia de 0,00%; \$0,00. Ver tabla N° 8, página 96.

3.2. Análisis Horizontal.

Es el análisis de los estados financieros expresados en términos porcentuales, en el que las cifras del balance general o estado de resultados de un año base equivale a 100,0% y los rubros de los estados financieros posteriores se expresan como porcentajes de sus valores en el año base.²³

Este procedimiento consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos, disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro. Mediante este análisis se informa si los cambios en las actividades y los resultados han sido positivos o negativos; permitiendo así observar los cambios presentados para su estudio, interpretación y posterior toma de decisiones.²⁴

²³ VAN HORNE, James C. y Wachowicz, John Jr. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México: Pearson Educación.

²⁴ ACOSTA Altamirano Jaime A. *Análisis e Interpretación de la Información Financiera I*, E.S.C.A.

3.2.1. Análisis Horizontal del Balance General. Años 2007, 2008, 2009 y 2010.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009 y 2010
VALORES EN DÓLARES

	2007	2008	2009	2010	2007 - 2008		2008 - 2009		2009 - 2010	
					Valor Abs.	Valor Relat.	Valor Abs.	Valor Relat.	Valor Abs.	Valor Relat.
ACTIVOS										
CORRIENTES										
Caja	154,02	266,30	313,10	39,00	112,28	72,90%	46,80	17,57%	(274,10)	-87,54%
Caja chica	158,65	-	-	51,95	(158,65)	-100,00%	-	0,00%	51,95	N/A
Bancos	818,47	1,919,75	3,518,14	5,003,10	1,101,28	134,55%	1,598,39	83,26%	1,484,96	42,21%
Anticipo a Proveedores	600,00	200,00	200,00	200,00	(400,00)	-66,67%	-	0,00%	-	0,00%
Anticipo Sueldos	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Cuentas por Cobrar Socios	835,20	1,039,20	225,00	503,10	204,00	24,43%	(814,20)	-78,35%	278,10	123,60%
Cuentas por Cobrar Otros	113,40	7,460,82	2,413,63	87,95	7,347,22	6479,03%	(5,046,99)	-67,65%	(2,325,68)	-96,36%
Documentos por cobrar	2,686,71	500,67	500,68	1,700,68	(2,186,04)	-81,36%	0,01	0,00%	1,200,00	239,67%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	(70,55)	(70,55)	(70,55)	(70,55)	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Anticipo Impuesto a la Renta Retenido	0,21	0,21	0,21	0,21	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Total Activos Corrientes	5,296,11	11,316,20	7,100,21	7,515,44	6,020,09	113,67%	(4,215,99)	-37,26%	415,23	5,85%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO										
Terreno	8,127,84	8,127,84	8,127,84	8,127,84	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Muebles y Equipo Oficina	4,067,62	4,122,56	4,728,82	4,728,82	54,94	1,35%	606,26	14,71%	-	0,00%
Deprec. Acum. Mueb. y Equ. Oficina	(798,53)	(1,208,24)	(1,645,67)	(2,118,55)	(409,71)	51,31%	(437,43)	36,20%	(472,88)	28,73%
Muebles y Equipo Oficina Neto	3,269,09	2,914,32	3,083,15	2,610,27	(354,77)	-10,85%	168,83	5,79%	(472,88)	-15,34%
Equipo de Computación	3,651,79	3,651,79	3,660,72	3,660,72	-	0,00%	8,93	0,24%	-	0,00%
Deprec. Acum. Equipo Computación	(966,90)	(1,384,09)	(2,521,87)	(3,242,11)	(417,19)	43,15%	(1,137,78)	82,20%	(720,24)	28,56%
Equipo de Computación Neto	2,684,89	2,267,70	1,138,85	418,61	(417,19)	-15,54%	(1,128,85)	-49,78%	(720,24)	-63,24%
Edificio	33,300,76	33,742,08	35,495,37	38,884,29	441,32	1,33%	1,753,29	5,20%	3,388,92	9,55%
Depreciación Acum. Edificio	(5,784,42)	(7,561,52)	(9,352,87)	(11,225,38)	(1,777,10)	30,72%	(1,791,35)	23,69%	(1,872,51)	20,02%
Edificio Neto	27,516,34	26,180,56	26,142,50	27,658,91	(1,335,78)	-4,85%	(38,06)	-0,15%	1,516,41	5,80%
Total Propiedad, Planta y Equipo	41,598,16	39,490,42	38,492,34	38,815,63	(2,107,74)	-5,07%	(998,08)	-2,53%	323,29	0,84%
TOTAL ACTIVOS	46,894,27	50,806,62	45,592,55	45,949,07	3,912,35	8,34%	(5,214,07)	-10,26%	356,52	0,78%

	2007		2008		2009		2010		2007 - 2008		2008 - 2009		2009 - 2010	
	Valor Abs.	Valor Relat.	Valor Abs.	Valor Relat.	Valor Abs.	Valor Relat.	Valor Abs.	Valor Relat.	Valor Abs.	Valor Relat.	Valor Abs.	Valor Relat.	Valor Abs.	Valor Relat.
PASIVOS														
CORRIENTES														
Cuentas por Pagar	4.820,00		4.820,00		455,72		-		-	0,00%	(4.364,28)		(455,72)	-100,00%
Aporte Personal IESS por pagar	32,73		37,40		40,72		-		4,67	14,27%	3,32		(40,72)	-100,00%
Aporte Patronal IESS por pagar	42,52		48,60		53,02		106,54		6,08	14,30%	4,42		53,52	100,94%
Ret.fuente Compras por pagar	185,35		0,77		-		20,59		(184,58)	-99,58%	(0,77)		20,59	N/A
Ret.fuente IVA por pagar	336,24		-		16,25		24,09		(336,24)	-100,00%	16,25		7,84	48,25%
1% Retención en la Fuente por Pagar	-		23,06		26,84		-		23,06	N/A	3,78		(26,84)	-100,00%
2% Retención en la Fuente por Pagar	-		2,45		-		-		2,45	N/A	(2,45)		-	0,00%
30% Retención IVA por Pagar	-		6,61		-		-		6,61	N/A	(6,61)		-	0,00%
70% Retención IVA por pagar	-		6,05		-		-		6,05	N/A	(6,05)		-	0,00%
Cuentas por Pagar Otros	-		960,02		-		575,61		960,02	N/A	(960,02)		575,61	N/A
Depósitos Recibidos en Garantía	-		100,00		-		-		100,00	N/A	(100,00)		-	0,00%
TOTAL PASIVOS	5.416,84		6.004,96		592,55		726,83		588,12	10,86%	(5.412,41)		134,28	22,66%
PATRIMONIO														
Capital Social														
Certificados de Aportación	8.326,00		8.326,00		45.000,00		45.000,00		-	0,00%	36.674,00		-	0,00%
Cuotas de Ingreso	25.775,52		26.910,62		-		14,40		1.135,10	4,40%	(26.910,62)		14,40	N/A
Aportes por Capitalizar	3.595,32		3.595,32		-		207,84		-	0,00%	(3.595,32)		207,84	N/A
Reservas														
Reservas de Capital	10.779,83		10.779,83		-		-		-	0,00%	(10.779,83)		-	0,00%
Resultados														
Utilidad (Pérdida) Primer semestre	(1.734,69)		(172,38)		-		-		1.562,31	-90,06%	172,38		-	0,00%
Utilidad (Pérdida) Segundo semestre	(5.264,55)		(4.637,73)		-		-		626,82	-11,91%	4.637,73		-	0,00%
TOTAL PATRIMONIO	41.477,43		44.801,66		45.000,00		45.222,24		3.324,23	8,01%	198,34		222,24	0,49%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	46.894,27		50.806,62		45.592,55		45.949,07		3.912,35	8,34%	(5.214,07)		356,52	0,78%

Fuente: Balance General. Anexo C.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Para efectos del análisis horizontal del Balance General, en los periodos 2007 – 2008 el activo corriente se ha incrementado \$6.020,09 lo que significa un 113,67%, mientras que el activo fijo se ha reducido en \$2.107,71 es decir el 5,07% esto debido al desgaste que sufren los activos fijos cada periodo contable; significando que el activo total se ha incrementado en \$3.912,35 un 8,34%. Por su parte los pasivos se han incrementado en \$588,12 lo que representa el 10,86% del total de pasivos; en cuanto al patrimonio, éste se ha incrementado en \$3.324,23 un 8,01% del total.

En cuanto al periodo 2008 – 2009, los activos corrientes han sufrido una disminución del \$4.215,99 lo que significa e 37,26% de reducción, los activos fijos siguen reduciéndose en este periodo lo han hecho en \$98,08 lo que representa el 2,53% de reducción; el activo total se ha reducido en \$5.214,07 entre el 2008 – 2009, lo que representa el 10,26%. En cuanto a los pasivos estos sufren una disminución muy significativa ya que lo han hecho en \$5.412,41 un total de 90,13%; el patrimonio por su parte ha aumentado en \$198,34 un mínimo del 0,44%.

En el periodo 2009 – 2010 el activo total ha sufrido un incremento de 356,52 es decir un 0,78%, de los cuales el activo corriente se incrementa en \$415,23 un 5,85 del total, mientras el activo fijo se reduce en 58,71 apenas un 0,78%. Por su parte los pasivos se han incrementado en 134,28 un porcentaje de 22,66% y el patrimonio se ha incrementado en \$222,24 apenas un 0,49% entre el 2009 y 2010

3.2.1.1. Análisis horizontal del Balance general 2007 – 2008

Para la elaboración de este análisis se tomará en cuenta las variaciones más representativas, tanto absolutas como relativas; poniendo en evidencia los factores causales de dichas variaciones como se puede observar en la tabla N° 10 de la página 98.

Tabla N° 10.

Análisis Horizontal. Resumen de Activos Corrientes.

NOMBRE CUENTA	2007 – 2008		2008 - 2009		2009 - 2010	
	Valor ABS	Valor Relat.	Valor ABS	Valor Relat.	Valor ABS	Valor Relat.
Efectivo	1.054,91	107,45%	1.645,19	100,83%	1.262,81	-45,33%
Anticipo proveedores	-400	-66,67%	0	0,00%	0	0,00%
Cuentas por cobrar socios	204	24,43%	-814,2	-78,35%	278,1	123,60%
Cuentas por cobrar otros	7.347,22	6479,03%	-5.046,99	-67,65%	-2.325,68	-96,36%
Documentos por cobrar	-2.186,04	-81,36%	0,01	0,00%	1.200,00	239,67%
TOTALES	6.020,09	6462,88%	-4.215,99	-45,17%	415,23	221,58%

Fuente: Elaboración Propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Tabla N° 11.

Análisis Horizontal. Resumen de Depreciaciones acumuladas de Activos Fijos.

NOMBRE CUENTA	2007 - 2008		2008 – 2009		2009 - 2010	
	Valor ABS	Valor Relat.	Valor ABS	Valor Relat.	Valor ABS	Valor Relat.
Deprec. Acum Mueb. Eq. Oficina	-409,71	51,31%	-437,43	36,20%	-472,88	28,73%
Deprec. Acum Eq. Computación	-717,19	74,17%	-719,78	42,74%	720,24	29,96%
Depreciación Acumulada edificio	1.777,10	30,72%	-1.791,35	23,69%	1.872,51	20,02%
TOTALES	650,20	156,20%	-2.948,56	102,63%	2.119,87	78,71%

Fuente: Elaboración Propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

EFFECTIVO.

La variación absoluta que ha sufrido el efectivo es de \$1.054,91, lo cual representa un 107,45% de incremento, debiéndose esto al incremento en los diferentes ingresos que ha tenido la cooperativa; significando esto que la cooperativa en el año 2008 consiguió más liquidez de la que tiene en el periodo anterior. Ver tabla N° 10 Página 104.

CUENTAS POR COBRAR

Las deudas adquiridas por los socios y colaboradores del periodo 2007 con respecto al 2008, las cuentas a los socios se han incrementado en \$204,00, lo que significa un incremento del 24,43% con respecto al periodo anterior; en cuanto a las cuentas por cobrar a los colaboradores, éstas cuentan en este periodo con \$7.347,22 ya que el periodo anterior no registraba ningún saldo. Finalmente los documentos pendientes de pago han disminuido en \$2.186,04 lo que significa una disminución del 81,36%; esto debido a que las cuentas que estaban pendientes de cobro por el ingreso de socios se canceló paulatinamente; a pesar que la cooperativa no tiene definida ninguna política para la recuperación de su cartera vencida. Ver tabla N° 10. Página 104.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS.

La depreciación acumulada entre el 2007 y 2008 sufrió una variación de \$650,20, lo que significa un incremento en un 156,2% en la depreciación acumulada. Esto debido al desgaste que van sufriendo todos los activos fijos de la cooperativa durante el periodo analizado. Ver tabla N° 11. Página 104.

PASIVOS

Entre el periodo 2007 y 2008, se han cancelado todas las cuentas pendientes de pago, razón por la cual existe un 0% de variación,

quedando aún pendiente otras que registran saldo como son: cuentas por pagar tanto al Sr. Presidente como las cuentas por pagar de Ayudas a los socios y colaboradores por un valor total de \$938,02. Ver tabla N° 12, página 106.

Tabla N° 12.

Análisis Horizontal. Resumen de Pasivos Corrientes.

NOMBRE CUENTA	2007 - 2008		2008 - 2009		2009 - 2010	
	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.
Cuentas por pagar	0,00	0,00%	-4.364,28	-90,55%	-455,72	-100,00%
Obligaciones laborales	10,75	28,57%	7,74	17,97%	12,8	0,94%
Obligaciones fiscales	-482,65	-199,58%	4,15	-383,61%	1,59	0,52%
TOTALES	-471,90	-171,01%	-4.352,39	-456,19%	-441,33	-98,54%

Fuente: Elaboración Propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

OBLIGACIONES LABORALES

Las obligaciones laborales registran un incremento entre el 2007 y 2008 del 28,57% causado porque se están dejando pendientes obligaciones del periodo que termina para que sean cubiertos en el nuevo. Ver tabla N° 12, página 106.

OBLIGACIONES FISCALES.

Entre el periodo 2007 y 2008 las obligaciones fiscales registran una disminución del -199,58% entre los dos, significando que estas obligaciones se han cancelado casi totalmente aun cuando algunas de ellas sigan registrando saldo pendiente de pago como las retenciones en la fuente que tiene saldo de \$38,17. Ver tabla N° 12, página 106.

Tabla N° 13.

Análisis Horizontal. Resumen de Patrimonio.

NOMBRE CUENTA	2007 – 2008		2008 - 2009		2009 - 2010	
	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.
Cuotas de ingreso	1.135,10	4,40%	-26.910,62	-100,00%	14,40	0,00%
Aportes por capitalizar	0,00	0,00%	-3.595,32	100,00%	207,84	0,00%
Utilidad / Pérdida del ejercicio	2.189,13	-101,97%	4.810,11	-200,00%	0,00	0,00%
TOTALES	3.324,23	-97,57%	-25.695,83	-200,00%	222,24	0,00%

Fuente: Análisis
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

PATRIMONIO.

Algunas de las cuentas del patrimonio que han sufrido variaciones son las cuotas de ingreso que se han incrementado en \$1.135,10, lo que representa el 4,40% con relación al periodo 2007; debiéndose esto principalmente a que tanto socios como colaboradores no han cumplido a tiempo con sus obligaciones como cooperados y ha sido necesario aplicarles el reglamento y por ende su respectiva multa. Ver tabla N° 13, página N° 107.

Por su parte la pérdida que se registraba en el año 2007 se ha reducido en el 2008 \$2.189,13, que significa una disminución favorable a la cooperativa de 101,97%; lo que refleja un mejor manejo de la entidad como tal. Ver tabla N° 13, página 107.

3.2.1.2. Análisis horizontal del Balance General, 2008 – 2009.

EFFECTIVO.

La variación absoluta que ha sufrido el efectivo es de \$1.645,19, lo cual representa un 100,83% de incremento, debiéndose esto al incremento en los diferentes ingresos que ha tenido la cooperativa, significando esto que la cooperativa en el año 2008 consiguió más liquidez de la que tiene en el periodo anterior. Ver tabla N° 10, página 104.

CUENTAS POR COBRAR

Las deudas adquiridas por los socios en el periodo 2009 con respecto al 2008, han disminuido en \$814,20 lo que significa una disminución del 78,35% con respecto al periodo anterior; en cuanto a las cuentas por cobrar a los colaboradores, éstas cuentan en este periodo con una disminución de \$5.046,99; es decir una reducción del 67,65%. Finalmente los documentos pendientes de pago han tenido una variación casi nula, ya que han permanecido intactas durante el periodo 2008 - 2009. Ver tabla N° 12, página 106.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS.

La depreciación acumulada sufrió un incremento del \$2.948,56 con relación al último año, lo que significa un incremento en un 102,63% en la depreciación acumulada. Esto producido por el desgaste que sufren durante cada periodo todos los activos fijos de la cooperativa. Ver tabla N° 11, página 104.

PASIVOS

Las cuentas por pagar se han cancelado casi en su totalidad, quedando pendiente apenas 9,45% por cubrirse. Así como existen otras cuentas que

recién tiene saldo como son: cuentas por pagar al Sr. Presidente por \$7,26, cuentas por pagar de Ayudas a los socios por \$60,00 y finalmente las cuentas por pagar a colaboradores por un valor total de \$870,76. Ver tabla N° 12, página 106.

OBLIGACIONES LABORALES

Las obligaciones laborales han sufrido un incremento del 17,97% causado porque la cooperativa está dejando pendientes obligaciones del periodo que termina para que sean cubiertos en el nuevo. Ver tabla N° 12, página 106.

OBLIGACIONES FISCALES.

Algunas de las obligaciones fiscales se han cancelado en su totalidad, quedando únicamente un saldo de \$4,15 por ser cubierto, pero existen otras como el pago de retenciones en la fuente que recién en este periodo registra saldo de \$38,17. Ver tabla N° 12, página 106.

PATRIMONIO.

Las cuentas de patrimonio que han sufrido mayores variaciones son las cuotas de ingreso de socios, ya que el periodo 2009 no registra ningún saldo, ya que en dicho periodo no se produjeron ingresos a nuevos socios; por esta. Otra cuenta también con importante variación son los déficit en el último periodo, ya que en su totalidad se ha reducido drásticamente hasta lograr un punto de equilibrio entre ingresos y gastos; significando que se ha mejorado el manejo de la cooperativa como tal. Ver tabla N° 13, página 107.

3.2.1.3. Análisis horizontal del Balance General, 2009 – 2010.

EFFECTIVO.

Si tomamos en cuenta los valores del efectivo por separado, podemos observar que Caja registra una disminución de -\$274,10; es decir del 99,88% con relación al periodo anterior; en lo que se refiere a los valores de Bancos estos registran un incremento positivo de 1.484,96, ósea el 98,58%; significando esto que mientras que los valores de caja disminuyen el registro para bancos va mejorando constantemente, debido esto a que la cooperativa está manteniendo su efectivo resguardado por razones de seguridad. Ver tabla N° 10, página 104.

CUENTAS POR COBRAR.

Las deudas del último periodo con relación al 2009 han aumentado cerca del 100% en un caso, si revisamos las cuentas por cobrar a los socios registra un incremento de \$278,10, el 123,60%; mientras que las cuentas pendientes de los colaboradores registra un saldo favorable para la cooperativa ya que se ha cubierto 96,36% del total; es decir que existe una reducción de \$2.325,68. En cuanto a los documentos por cobrar estos han incrementado su valor en \$1.200,00. Ver tabla N° 10, página 104.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS.

La depreciación acumulada sufrió un incremento del con relación al último año de 78,71% en la depreciación acumulada. Esto causado por el desgaste que sufren periódicamente los activos fijos de la cooperativa. Ver tabla N° 11, página 104.

PASIVOS.

Las cuentas por pagar se han cancelado en su totalidad, razón por la cual existe un 100% de variación. Así como existen otras cuentas que recién tiene saldo como son las cuentas por pagar a los colaboradores por \$572,01. Ver tabla N° 12, página 106.

OBLIGACIONES LABORALES.

Las obligaciones laborales han sufrido un incremento mínimo de apenas 0,94% con relación al periodo 2009, significando esto que se están cancelando todas las cuentas para el término de cada periodo fiscal. Ver tabla N° 12, página 106.

OBLIGACIONES FISCALES.

Las obligaciones fiscales se han cancelado casi en su totalidad, aun cuando existe saldo de apenas \$1,59, apenas el 0,52% está pendiente de pago. Ver tabla N° 12, página 106.

PATRIMONIO.

Las cuentas de patrimonio a diferencia del periodo 2009 que registraban un saldo 0,00 para este último se incrementa a \$14,40; adicionalmente existen aportaciones que están por capitalizarse por \$207,84. Durante estos dos periodos (2009 - 2010) de análisis los resultados de la operación de la cooperativa registran saldo 0,00; reflejándose una mejora en la gestión de la cooperativa durante estos dos periodos. Ver tabla N° 13, página 107.

3.2.2. Análisis Horizontal del Estado de Resultados, años 2007, 2008, 2009 y 2010.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009 Y 2010
VALORES EN DÓLARES

	2007	2008	2009	2010	2007 - 2008		2008-2009		2009 - 2010	
					Valor ABS	Valor Rel.	Valor ABS	Valor Rel.	Valor ABS	Valor Rel.
INGRESOS										
Mensualidades	12.816,04	13.244,00	15.000,00	15.000,00	427,96	3,34%	1.756,00	13,26%	-	0,00%
Sustitución Derechos	3.608,03	4.000,00	-	-	391,97	10,86%	-4.000,00	100,00%	-	0,00%
Tarjetas Colaboradores	1.531,60	2.079,10	3.412,50	3.720,00	547,5	35,75%	1.333,40	64,13%	307,5	9,01%
Ingresos varios	150,49	2.466,50	2.403,40	1.116,98	2.316,01	1538,98%	-63,1	-2,56%	-1.286,42	-53,53%
Cuentas extra Administración	-	-	6.600,00	6.600,00	-	0,00%	6.600,00	N/A	-	0,00%
TOTAL INGRESOS	18.106,16	21.789,60	27.415,90	26.436,98	3.683,44	20,34%	5.626,30	25,82%	-978,92	-3,57%
EGRESOS										
Sueldos y Salarios	4.925,26	4.753,33	6.837,69	6.460,05	-171,93	-3,49%	2.084,36	43,85%	-377,64	-5,52%
Aporte Patronal IESS	448,74	709,15	635,74	1.247,39	260,41	58,03%	-73,41	-10,35%	611,65	96,21%
G. Décimo Tercer Sueldo	266,87	417,41	549,45	470,79	150,54	56,41%	132,04	31,63%	-78,66	-14,32%
G. Décimo Cuarto Sueldo	287,21	377,77	436	278,17	90,56	31,53%	58,23	15,41%	-157,83	-36,20%
Fondos de Reserva	283,73	-	193,31	58,14	-283,73	-100,00%	193,31	N/A	-135,17	-69,92%
Vacaciones	-	-	384,71	-	-	0,00%	384,71	N/A	-384,71	-100,00%
Bonificaciones	-	488,96	-	-	488,96	N/A	-488,96	100,00%	-	0,00%
Honorarios Profesionales	1.350,00	1.658,00	957,6	1.350,00	308	22,81%	-700,4	-42,24%	392,4	40,98%
Viáticos	703,46	271,35	273,55	700	-432,11	-61,43%	2,2	0,81%	426,45	155,89%
Agasajo Navideño	1.468,89	-	4.325,40	-	-1.468,89	-100,00%	4.325,40	N/A	-4.325,40	-100,00%
Fletes y Carreras	225,13	382,25	214,61	90,7	157,12	69,79%	-167,64	-43,86%	-123,91	-57,74%
Alimentación y Refrigerios	559,16	502,27	828,08	572,99	-56,89	-10,17%	325,81	64,87%	-255,09	-30,80%
Gastos Bancarios	96,81	222,21	143,01	135,64	125,4	129,53%	-79,2	-35,64%	7,37	-5,15%
Teléfono e internet	853,95	793,1	588,1	673,96	-60,85	-7,13%	-205	-25,85%	85,86	14,60%
Energía Eléctrica	258,61	382,93	290,47	200,6	124,32	48,07%	-92,46	-24,15%	-89,87	-30,94%
Muebles y Útiles de Oficina	1.004,39	831,27	943,28	599,74	-173,12	-17,24%	112,01	13,47%	-343,54	-36,42%
Impuesto al Cuerpo de Bomberos	-	30	30	30	30	N/A	-	0,00%	-	0,00%
Implementos de aseo	24,83	67,75	179,43	74,22	42,92	172,86%	111,68	164,84%	-105,21	-58,64%

Mantenimiento Equipo de Computación	764,97	76,40	396,00	52,40	(688,57)	-90,01%	319,60	418,32%	(343,60)	-86,77%
Mantenimiento Sede Social	170,89	520,70	382,68	-	349,81	204,70%	(138,02)	-26,51%	(382,68)	-100,00%
Movilización Presidente	-	1.436,00	1.440,00	1.770,00	1.436,00	N/A	4,00	0,28%	330,00	22,92%
Otros gastos	356,93	3.032,56	771,72	3.644,98	2.675,63	749,62%	(2.260,84)	-74,55%	2.873,26	372,32%
Multas	-	65,37	-	-	65,37	N/A	(65,37)	-100,00%	-	0,00%
Elaboración Rótulos	-	313,60	-	138,80	313,60	N/A	(313,60)	-100,00%	138,80	N/A
Garantía Gerente	-	217,20	-	-	217,20	N/A	(217,20)	-100,00%	-	0,00%
Congreso Nacional de Taxistas	-	450,00	-	200,00	450,00	N/A	(450,00)	-100,00%	200,00	N/A
Ayudas	-	700,00	-	-	700,00	N/A	(700,00)	-100,00%	-	0,00%
Aportes Mensuales Unión de Taxistas	1.734,00	1.440,00	1.440,00	1.320,00	(294,00)	-16,96%	-	0,00%	(120,00)	-8,33%
Aporte Anual Socios Unión de Taxistas	-	250,00	-	750,00	250,00	N/A	(250,00)	-100,00%	750,00	N/A
Liquidación de Socios	-	362,00	362,00	-	362,00	N/A	-	0,00%	(362,00)	-100,00%
Gasto Depreciación Mueb. Ens. y Equipo Oficina	559,25	409,71	437,43	-	(149,54)	-26,74%	27,72	6,77%	(437,43)	-100,00%
Gasto Depreciación Equipo de Comp.	620,40	717,19	719,78	-	96,79	15,60%	2,59	0,36%	(719,78)	-100,00%
Gasto Depreciación Edificio	2.421,83	1.777,10	1.791,35	3.065,63	(644,73)	-26,62%	14,25	0,80%	1.274,28	71,14%
Aniversario de la Cooperativa	-	2.775,48	-	1.440,00	2.775,48	N/A	(2.775,48)	-100,00%	1.440,00	N/A
Mantenimiento Equipo de Oficina	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Mantenimiento Parada	-	-	23,95	89,60	-	0,00%	23,95	N/A	65,65	274,11%
Impuesto Predial Vía Pública	-	75,41	90,00	835,86	75,41	N/A	14,59	19,35%	745,86	828,73%
Patente Municipal	552,64	83,24	105,73	118,93	(469,40)	-84,94%	22,49	27,02%	13,20	12,48%
Aporte Federación de Taxistas	705,00	-	1.630,00	-	(705,00)	-100,00%	1.630,00	N/A	(1.630,00)	-100,00%
Predio Sede Social	-	-	14,83	68,39	-	0,00%	14,83	N/A	53,56	361,16%
Correspondencia	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Fotocopias	1,50	-	-	-	(1,60)	-100,00%	-	0,00%	-	0,00%
Trámites varios	-	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Cuota extra Unión de Taxistas	728,00	-	-	-	(728,00)	-100,00%	-	0,00%	-	0,00%
Afiliación socios FNT	35,00	-	-	-	(35,00)	-100,00%	-	0,00%	-	0,00%
Factor proporcional IVA	1.760,73	-	-	-	(1.760,73)	-100,00%	-	0,00%	-	0,00%
Gastos de Representación	1.440,00	-	-	-	(1.440,00)	-100,00%	-	0,00%	-	0,00%
No deducibles SRI	9,97	-	-	-	(9,97)	-100,00%	-	0,00%	-	0,00%
Liquidación de servicios	487,15	-	-	-	(487,15)	-100,00%	-	0,00%	-	0,00%
TOTAL EGRESOS	25.105,40	26.599,71	27.415,90	26.436,98	1.494,31	5,95%	816,19	3,07%	(978,92)	-3,57%
UTILIDAD O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	(6.999,24)	(4.810,11)	-	-	2.189,13	-31,28%	4.810,11	-100,00%	-	0,00%

Fuente: Estado de Resultados. Anexo D.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Tomando en cuenta el análisis horizontal del estado de resultados que antecede se puede observar que en los periodos 2007 – 2008 el total de los ingresos se han incrementado en \$3.683,44 es decir un 20,34%, donde el mayor incremento se registra en los ingresos varios con un 1.538,98%. En cuanto a los gastos se ha incrementado en 1.494,31 un 5,95% del total de los ingresos; y las pérdidas se han reducido en \$2.189,13 un 31,28% en relación al 2007.

En cuanto al periodo 2008 – 2009 los ingresos siguen reflejando incremento significativo en \$5.626,30 un 25,82% en relación al periodo 2008; al igual que los gastos se han incrementado en \$816,19 un 3,07% donde se refleja igualmente una reducción en la pérdida del 100% lo que refleja una utilidad de 0,00.

Finalmente entre el periodo 2009 – 2010 los ingresos han sufrido un reducción de 978,92 un 3,57% al igual que los gastos has sufrido una reducción exactamente igual a los ingresos; lo que genera igualmente una reducción de \$0,00 y 0,00% en la utilidad del 2010 con referencia al 2009.

3.2.2.1. Análisis horizontal del Estado de Resultados de los años 2007 – 2008.

INGRESOS.

Tomando en cuenta los ingresos totales entre el periodo 2007 y 2008 se puede observar un incremento de \$3.683,44 lo que significó un incremento del 20,34% entre periodo, generado porque tanto socios y colaboradores han respondido de manera responsable con sus obligaciones como cooperados. Ver tabla N° 14, página N° 115.

Tabla N° 14.**Análisis Horizontal. Resumen de Ingresos.**

NOMBRE CUENTA	2007 - 2008		2008 - 2009		2009 - 2010	
	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.
Mensualidades	427,96	3,34%	1.756,00	13,26%	0,00	0,00%
Sustitución de derechos	391,97	10,86%	-4.000,00	-100,00%	0,00	0,00%
Tarjetas colaboradores	547,50	35,75%	1.333,40	64,13%	307,50	9,01%
Ingresos varios	2.316,01	1538,98%	-63,10	-2,56%	-1.286,42	-53,53%
Cuotas extra administración	0,00	0,00%	6.600,00	0,00%	0,00	0,00%
TOTALES	3.683,44	1588,93%	5.626,30	-25,17%	-978,92	-44,52%

Fuente: Elaboración Propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

INGRESOS NO OPERACIONALES.

Los únicos ingresos que tiene la cooperativa se derivan de su operación, razón por la cual no se registra ningún ingreso adicional para ninguno de los periodos 2007, 2008, 2009 y 2010. Ver tabla N° 14, página 115.

GASTOS PROPIOS DE OPERACIÓN.

Para efecto de este análisis se consideran gastos de operación aquellos que debe cubrir la cooperativa tanto con la Federación Nacional de Taxistas como con la Unión de Taxistas; tomando en cuenta este aspecto, en lo referente a la Federación, en el periodo 2007 la cooperativa no pagó las cuotas debido a desacuerdos con los socios, por esta razón ese valor se ve reflejado en el periodo 2008; en cuanto a la Unión de Taxistas, los valores que se han pagado se han incrementado en \$294,00 con relación al periodo 2007 es decir el 16,96%. Ver tabla N° 15, página 116.

Tabla N° 15.

Análisis Horizontal. Resumen de Gastos.

NOMBRE CUENTA	2007 - 2008		2008 - 2009		2009 - 2010	
	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.
Congreso Nacional de Taxistas	450,00	N/A	-450,00	-100,00%	200,00	N/A
Aporte mensual Unión de Taxistas	-294,00	-16,96%	0,00	0,00%	-130,00	-8,33%
Aporte anual Unión de Taxistas	250,00	N/A	-250,00	100,00%	750,00	N/A
Aporte Federación de Taxistas	-705,00	-100,00%	1.630,00	N/A	-1.630,00	-100,00%
Cuota extra Unión de Taxistas	-728,00	-100,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Afiliación socios FNT	-35,00	-100,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Gastos no operacionales	1.672,00	2,84%	1.267,15	1,61%	-2.922,22	9,35%
Gastos administrativos	852,81	65,29%	1.579,88	-61,70%	129,96	11,23%
TOTALES	1.462,81	-248,83%	3.777,03	-60,09%	-3.602,26	-87,75%

Fuente: Elaboración Propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

UTILIDADES.

En los periodos 2007 y 2008 la cooperativa registra pérdidas considerables, si se toma en cuenta el último periodo se puede observar que dicha pérdida se ha reducido en reducido en \$2.189,13; lo que significa un decremento del 31,28% con relación al año 2007 pudiéndose considerar como positivo para la cooperativa ya que esto refleja mejores resultados cada vez. Ver tabla N° 16, página 117.

Tabla N° 16.

Análisis Horizontal. Resumen de Utilidades.

NOMBRE CUENTA	2007 - 2008		2008 - 2009		2009 - 2010	
	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.	Valor ABS.	Valor Relat.
Pérdida / Utilidad del ejercicio	2.189,13	-31,28%	4.810,00	-100,00%	0,00	0,00%
TOTALES	2.189,13	-31,28%	4.810,00	-100,00%	0,00	0,00%

Fuente: Elaboración Propia.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

3.2.2.2. Análisis horizontal del estado de resultados de los años 2008 – 2009.

INGRESOS.

Observando la totalidad de los ingresos que registra la cooperativa, estos se incrementaron en relación al año 2008 en 25,17%, es decir \$5.626,30; lo que pone en evidencia que existe un buen crecimiento y que se está logrando los objetivos propuestos. La cooperativa no registra ningún ingreso adicional ya que los únicos que registra son propios de su actividad. Ver tabla N° 15, página 116.

GASTOS DE OPERACIÓN.

Para analizar los gastos de operación, es importante destacar que en lo que se refiere a obligaciones con la Unión de Taxistas, no se ha pagado ninguna cuota para el último periodo (2009); únicamente se ha mantenido los \$1.630,00 que se paga de aporte a la Federación Nacional de Taxistas, lo que no significa ningún incremento en el valor de las cuotas

con respecto a estos dos periodo (2008 – 2009). Ver tabla N° 15, página 116.

GASTOS ADMINISTRATIVOS.

En lo referente a los sueldos y salarios, se registra entre los dos periodos (2008 – 2009) un incremento de \$1.579,88 es decir del 61,70%; causado por el incremento de sueldos que decreto el gobierno en diciembre del 2008. Ver tabla N° 15, página 116.

UTILIDADES.

Para el periodo de análisis del 2008 – 2009 se registra un decrecimiento del 100,00%, lo que significa que la cooperativa no registra utilidad (\$0,00), analizando en términos generales se nota que se ha recuperado de las pérdidas que registraron los años anteriores. Consecuentemente no existen utilidades antes de impuesto ni tampoco utilidad líquida del ejercicio. Ver tabla N° 15, página 116.

GASTOS NO OPERACIONALES.

Los gastos que no son propios del desenvolvimiento de la cooperativa han sufrido un incremento de \$1.267,16 entre el periodo del 2008 y 2009, lo que significa un aumento de apenas el 1,61% del total de los gastos. Ver tabla N° 15, página 116.

3.2.2.3. Análisis horizontal del estado de resultados de los años 2009 – 2010.

INGRESOS.

Los ingresos entre 2009 y 2010 se han reducido en \$978,92, es decir el 3,57% lo cual pone en evidencia que la cooperativa nuevamente empieza

a decaer en sus ingresos. No existen otros ingresos para la cooperativa. Ver tabla N° 14, página 115.

UTILIDADES.

Al igual que en el periodo anterior no se registra utilidades (cero) en el periodo 2009 y 2010; es decir que no ha mejorado la situación pero no se han registrado nuevamente pérdidas. Tomando en cuenta esto la cooperativa no paga el 15% de reparto de utilidades ni los impuestos a la renta. Ver tabla N° 16, página 111.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

En cuanto a gastos administrativos se puede observar que estos se han incrementado entre el 2009 y 2010 en un \$129,96, que representa 11,23% de incremento del total de gastos. Ver tabla N° 15, página 116.

GASTOS DE OPERACIÓN.

Para analizar los gastos de operación, es importante destacar que en lo que se refiere a obligaciones con la Unión de Taxistas, se registra un decrecimiento del 8,33% y para la Federación Nacional de Taxistas en este último periodo no se han cancelado \$1.630,00 que se debe pagar de forma anual. Ver tabla N° 15, página 116.

GASTOS NO OPERACIONALES.

Se registra un decrecimiento del 9,35% que resulta en una reducción de gastos de \$2.922,22 en todos los gastos que no son propios del desenvolvimiento de la cooperativa. Ver tabla N° 15, página 116.

3.3. Razones e Indicadores Financieros.

Para evaluar la situación y el desempeño financieros de una empresa, los analistas necesitan revisar diferentes aspectos de su salud financiera. Una de las herramientas que utilizan durante esta revisión es la razón financiera; donde “Un indicador es una medida sumaria que permite examinar el funcionamiento total del negocio; siendo útil como medidas de interrelación entre las partes de una empresa que están representadas en los activos, los pasivos y los resultados”; pueden existir muchas razones, pero es necesario decidir cuáles son las razones a calcular dependiendo de los objetivos que se desee alcanzar”²⁵.

Estos indicadores se utilizan dentro del análisis financiero para uso externo para acreedores e inversores y para uso interno como un elemento de planeación y control de la entidad.

Existen dos tipos esenciales de razones financieras: 1) razones del balance general y 2) razones del estado de resultados / balance general.

3.3.1. Razones de Liquidez.

Las razones de liquidez “son aquellas que determinan la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.”²⁶ De otra manera también se considera “como el grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes en la medida de su liquidez a corto plazo; esta liquidez implica la capacidad puntual de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo”²⁷.

²⁵ FORNERO, R. (2004). *Análisis Financiero con Información contable*. Mendoza: Ed. CE-UN Cuyo.

²⁶ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall

²⁷ RUBIO Domínguez, P. (2007). *Manual de análisis financiero*: Edición electrónica gratuita.

Con estas razones se puede obtener información acerca de la solvencia de las empresas y de su capacidad para seguir siendo solventes en caso de cualquier adversidad. Las de mayor uso son: 1) Razón corriente o índice de liquidez, 2) la prueba ácida, y 3) capital de trabajo.

Las fórmulas que se van a utilizar para las razones financieras de liquidez son las siguientes²⁸:

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

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente disponible} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activos corrientes} - \text{Pasivos Corrientes}$$

Cálculo de las Razones de Liquidez:

AÑO 2007:

$$\text{Razón Corriente} = \frac{11.316,20}{6.004,96} = 1,88$$

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{11.316,20 + 0}{6.004,96} = 1,88$$

$$\text{Capital de trabajo} = 11.316,20 - 6.004,96 = 5.311,24$$

²⁸ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall

AÑO 2008:

$$\text{Razón Corriente} = \frac{5.296,11}{5.416,84} = 0,98$$

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{5.296,11 + 0}{5.416,84} = 0,98$$

$$\text{Capital de trabajo} = 5.296,11 - 5.416,84 = -120,73$$

AÑO 2009:

$$\text{Razón Corriente} = \frac{7.100,21}{592,55} = 11,98$$

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{7.100,21 + 0}{592,55} = 11,98$$

$$\text{Capital de trabajo} = 7.100,21 - 592,55 = 6.507,66$$

AÑO 2010:

$$\text{Razón Corriente} = \frac{7.515,44}{726,83} = 10,34$$

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{7.515,44}{726,83} = 10,34$$

$$\text{Capital de trabajo} = 7.515,44 - 726,83 = 6.788,61$$

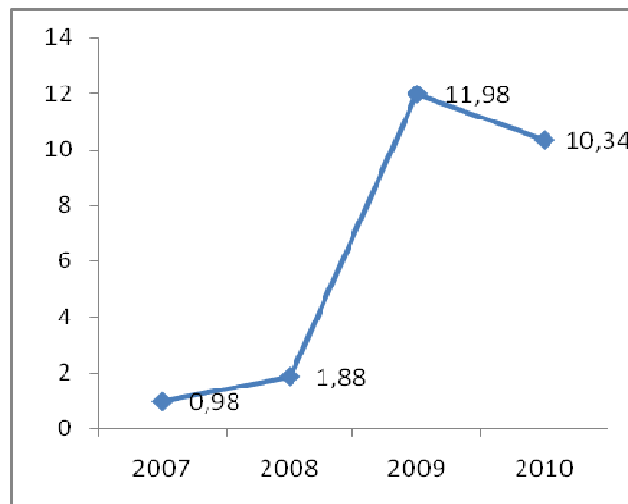
Tabla N° 17.
Razones de Liquidez.

Indicador/Año	2007	2008	2009	2010
Liquidez	0,98	1,88	11,98	10,34
Capital de Trabajo Neto	-120,73	5.311,24	6.507,66	6.788,61
Prueba Ácida	0,98	1,88	11,98	10,34

Fuente: Análisis
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

3.3.1.1. Análisis de las razones de liquidez.

Gráfico N° 1
Índice de Liquidez.



Fuente: Tabla N° 18.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

El índice de liquidez muestra la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus pasivos corrientes con sus activos corrientes²⁹; su resultado indica la cantidad de activos que en el corto plazo se convertirán en dinero (\$) con los que una empresa podrá cubrir un dólar de deuda; mientras la liquidez sea menor que 1,5 existe la probabilidad de suspender pagos hacia terceros y si ésta es mayor que 2,00 se tienen activos ociosos que generan pérdida de rentabilidad.

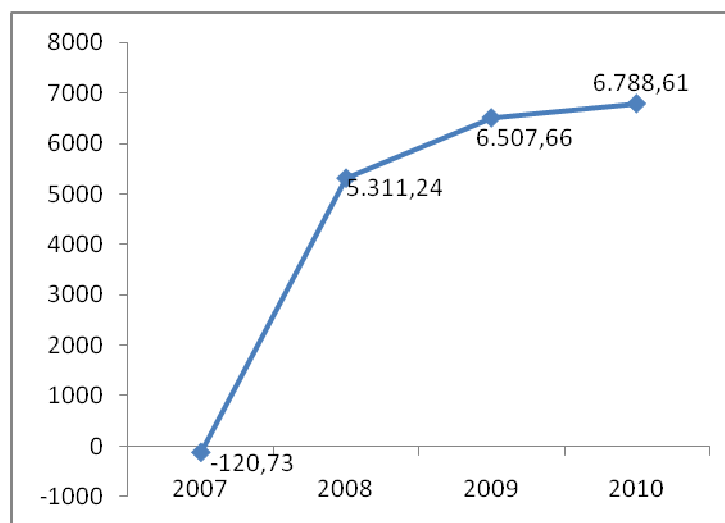
Si observamos la tabla N° 17 y el gráfico N° 1 de la página N° 123; para el periodo 2007 por cada dólar de deuda que tiene la cooperativa a corto plazo posee \$0,98 para pagar con sus activos corrientes, es decir que para este periodo existe riesgo de pagos para terceros debido a que las cuentas por cobrar no se han cancelado en dicho periodo; en el periodo 2008 se tiene \$1,88 para cubrir sus pasivos corrientes, significando esto que la cooperativa ha logrado mayor liquidez en este periodo debido a que los ingresos se han incrementado y aun así no es posible disponer inmediatamente de efectivo porque este se encuentra concentrado en cuentas y documentos por cobrar y no es posible contar con ellos de manera inmediata.

Para el periodo 2009 el índice \$11,98 que se muestra es demasiado alto en comparación a los periodos 2007 y 2008 y es importante tomar en cuenta que aunque se han reducido los activos corrientes los pasivos corrientes también se han cancelado casi en su totalidad y la cooperativa ha estado en capacidad de adquirir o gastar sin tener que endeudarse; demostrándose con esto que la cooperativa tiene demasiados activos ociosos que generan pérdida de rentabilidad. Finalmente para el año 2010 se sigue manteniendo el mismo ritmo que en el 2009, donde por cada dólar de deuda se tiene \$10,34 para cubrirla y se sigue generando activos

²⁹ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

ociosos debido a que igualmente el activo corriente se ha mantenido con valores altos y la mayoría de las adquisiciones o gastos se los ha realizado sin necesidad de acudir a los créditos. Ver tabla N° 17, página 123.

Gráfico N° 2.
Capital de Trabajo Neto.



Fuente: Tabla N° 18.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

El capital de trabajo es la diferencia entre el activo corriente menos el pasivo corriente, considerándose como el exceso de activos corrientes sobre las cuentas de pasivo y constituye el capital de trabajo de disposición inmediata³⁰; es decir que es la inversión de una empresa en activos a corto plazo.

Cuando este valor es mayor que 0 significa que se tiene un nivel adecuado de activos y cuando es menor que 0 entonces no existe un nivel adecuado de activos corrientes.

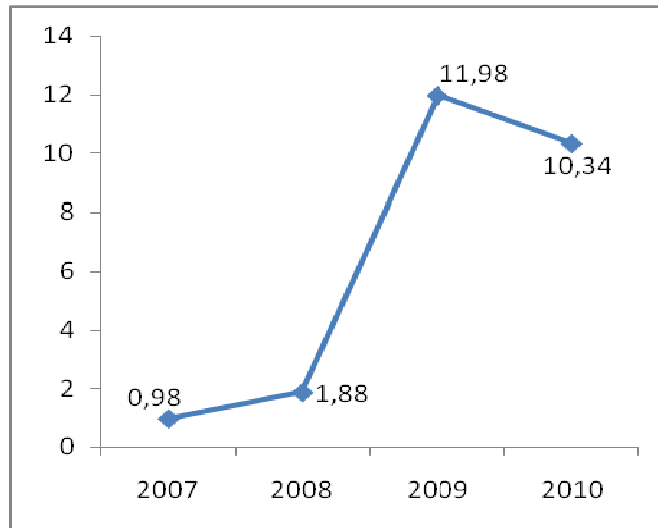
³⁰ ZAPATA Sánchez P. (2003). *Contabilidad General 4*. Colombia: Mc Graw Hill.

Para el 2007 los pasivos de la cooperativa superan los activos por lo que posee -\$120,73 en contra; es decir que para este año no existe nivel adecuado de activos circulantes puesto que se ha gastado más de lo que se posee para pagar deudas o gastos corrientes porque al momento de cubrir los pasivos es necesario contar con el 100% de éste para cubrirlo y la cooperativa no puede disponer de manera inmediata de todo el circulante necesario. En el año 2008, se ha generado drásticamente un nivel alto de activos corrientes a \$5.311,24 disponibles para invertir o para cubrir gastos corrientes debido a que ha existido incremento en los ingresos de la cooperativa y aún cuando los pasivos también se cuenta con el disponible suficiente como para cubrirlo.

Similar situación ocurre con los ingresos en el 2009 donde el capital de trabajo sigue en aumento \$6.507,66 existentes para la inversión y cobertura de todos aquellos gastos corrientes de la cooperativa, siendo importante aclarar que para el 2009 los ingresos de la cooperativa se incrementaron en un alto porcentaje siendo posible cancelar la mayoría de los pasivos y poder contar con el suficiente para no endeudarse .

Finalmente en el periodo 2010 el capital neto de trabajo asciende a \$6.788,61, denotándose que no existe mucha diferencia con relación a los periodos 2008 y 2009, puesto que los ingresos de la cooperativa se han mantenido al mismo ritmo; significando esto que se sigue manteniendo un nivel adecuado de activos líquidos o circulantes. Ver tabla N° 17, página 123.

Gráfico N° 3.
Razón Prueba Ácida.



Fuente: Tabla N° 18.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

La prueba ácida complementa la del circulante en el análisis de liquidez y está dado por la relación entre el activo corriente disponible más el inventario de mercaderías y el pasivo corriente³¹; es conocida como la prueba de fuego por la rigidez de su cálculo. Es importante destacar que cuando la prueba ácida es menor que 1 existe peligro de pagos a terceros debido a que se tiene activos circulantes insuficientes y que cuando es mayor que 1 existe exceso de liquidez que genera pérdida de rentabilidad.

Tomando en cuenta que la Cooperativa no mantiene inventarios, el cálculo de esta prueba arroja el mismo resultado que la razón de liquidez; por lo que para el año 2007 la cooperativa por cada dólar de deuda que tiene a corto plazo posee \$0,38 para pagar con sus activos corrientes en forma inmediata, existiendo riesgo de pago debido a que los pasivos corrientes son superados por los activos corrientes; si observamos el año

³¹ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

2008, existe \$1,88 en activo disponibles para cubrir pasivos a corto plazo lo que indica que aunque existen activos suficientes para cubrir deudas, éstas también se han incrementado al mismo nivel; observando el año 2009 este valor se incrementa en más del 100%, siendo este año el de mayor incremento \$11,98 para cubrir deudas donde el activo corriente sufre un incremento fuerte debido al igual incremento de los ingresos, razón por la cual existe exceso de liquidez que está generando pérdida de rentabilidad porque no se está utilizando de manera adecuada el efectivo del que dispone la cooperativa. Ver tabla N° 17, página 123.

Finalmente para el año 2010 se cuenta con \$10,38 para cubrir deudas en el corto plazo y demostrando que sigue en un nivel alto de exceso de liquidez, y aún cuando la cooperativa ha estado en capacidad de pagar todas sus deudas y adquirir o gastar sin endeudarse se sigue generando pérdida de rentabilidad. Ver tabla N° 17, página 123.

3.3.2. Indicadores de Endeudamiento o Apalancamiento Financiero.

Estas razones son las que permiten conocer el grado en que las empresas son financiadas con deudas³²; a través de estos índices los acreedores pueden conocer si el activo y las utilidades son suficientes para cubrir los intereses y el capital adeudado.

Existen dos razones que se pueden calcular: 1) razón de deuda a capital, y 2) razón de deuda a activo total.

³² VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall

Las fórmulas que se van a utilizar para los indicadores de endeudamiento son las siguientes³³:

$$\text{Razón de deuda a capital} = \frac{\text{Deuda total}}{\text{capital de los accionistas}} \times 100$$

$$\text{Razón de deuda a Activo total} = \frac{\text{Deuda total}}{\text{Activos totales}} \times 100$$

Calculo de Indicadores de Endeudamiento:

2007:

$$\text{Razón de deuda a capital} = \frac{5.416,84}{41.477,43} \times 100 = 13,00\%$$

$$\text{Razón de deuda a Activo total} = \frac{5.416,84}{46.894,27} \times 100 = 11,55\%$$

2008:

$$\text{Razón de deuda a capital} = \frac{6.004,96}{44.801,66} \times 100 = 13,40\%$$

$$\text{Razón de deuda a Activo total} = \frac{6.004,96}{50.806,62} \times 100 = 11,82\%$$

2009:

$$\text{Razón de deuda a capital} = \frac{592,55}{45.000,00} \times 100 = 1,32\%$$

$$\text{Razón de deuda a Activo total} = \frac{592,55}{45.592,55} \times 100 = 1,30\%$$

³³ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall

2010:

$$\text{Razón de deuda a capital} = \frac{726,83}{45.222,24} \times 100 = 1,61\%$$

$$\text{Razón de deuda a Activo total} = \frac{726,83}{45.949,07} \times 100 = 1,58\%$$

Tabla N° 18.

Indicadores de Endeudamiento.

Indicador/Año	2007	2008	2009	2010
Razón de deuda a capital	13,00%	13,40%	1,32%	1,61%
Razón de deuda a activo total	11,55%	11,82%	1,30%	1,58%

Fuente: Análisis.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

3.3.2.1. Análisis de Indicadores de Endeudamiento o Apalancamiento Financiero.

La razón de deuda a capital, muestra el porcentaje de activos de la entidad que están sustentados mediante deuda. Esta razón se obtiene dividiendo la deuda total de la empresa entre el capital de los accionistas³⁴.

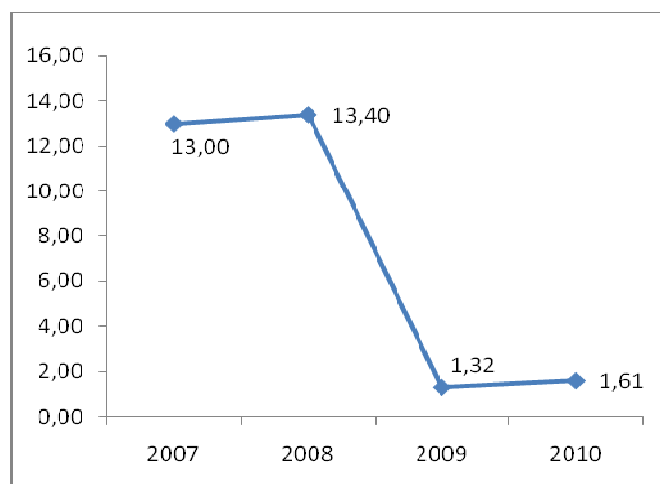
Para este análisis es necesario tomar en cuenta que cuando el resultado es mayor que 1 la deuda aumenta la rentabilidad y es conveniente para la

³⁴ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall

empresa, si es igual a 1 no altera la rentabilidad y cuando es menor que 1 disminuye la rentabilidad³⁵.

Es importante destacar nuevamente que el patrimonio de la cooperativa es financiado únicamente por los socios e igualmente las deudas de la cooperativa en su mayoría son con los mismos socios y colaboradores.

Gráfico N° 4.
Razón de Deuda a Capital.



Fuente: Tabla N° 19.
Elaborado por: Yolanda Bazarro Ortega

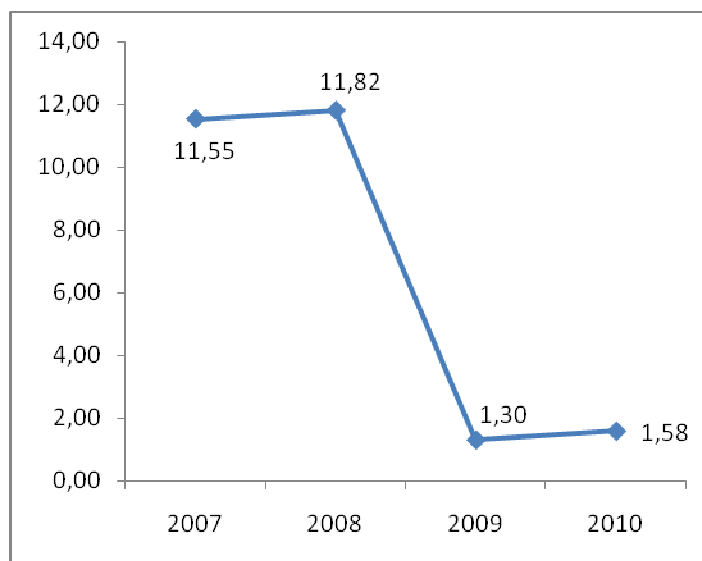
Como se observa en la tabla N° 18 de la página N° 130 en el año 2007 el patrimonio de la cooperativa está comprometido el 13,00% por deudas; es decir que por cada dólar que se adeuda existe \$1,30 de patrimonio que lo sustenta. Para el año 2008, el patrimonio se encuentra comprometido en 13,40% por deudas, significando que por cada dólar que se adeuda existe \$1,34 que lo sustenta; aumentando esto la rentabilidad de la cooperativa

³⁵ www.safi-software.com.ec

en el año 2009 existe 1,32% comprometido por deudas, siendo que por cada dólar adeudado existe \$0,132 que los sustenta.

Finalmente para el año 2010 existe patrimonio comprometido de 1,61% por deudas; es decir que por cada dólar que se adeuda existe \$0,161 que lo sustenta; es decir que en los años 2007 y 2008 la cooperativa ha mantenido su rentabilidad y para los años 2009 y 2010 su rentabilidad ha disminuido de acuerdo con lo que se observa en la tabla N° 18 de la página 130.

Gráfico N° 5.
Razón deuda a Activo Total.



Fuente: Tabla N° 19.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

La razón de deuda a activo total muestra el porcentaje de activos de la empresa que son sustentados mediante financiamiento con deuda.³⁶, este

³⁶VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

se calcula dividiendo la deuda total de una empresa entre el capital de los accionistas.

Para la realidad ecuatoriana estos índices se relacionan aproximadamente 90% de endeudamiento y 10% de propiedad³⁷.

En el caso de la cooperativa de Taxis para el año 2007 el 88,45% pertenece a la cooperativa y el 11,55% pertenece a terceras personas, es decir que cada dólar del activo está financiado así: \$0,115 por terceras personas y \$0,884 pertenece a los socios de la cooperativa.

En el año 2008 el 88,18% pertenece igualmente a la cooperativa y el 11,82% para terceros, es decir que \$0,118 es financiado por los acreedores y \$0,881 por la cooperativa; tomando en cuenta siempre que la cooperativa no mantiene créditos con ninguna institución financiera y tanto su capital como sus deudas son propias; es decir que el capital es puesto por los socios y la mayoría de las cuentas pendientes de pago es hacia los mismos socios.

En el año 2009 la propiedad de la cooperativa asciende a 98,70% y 1,30% de endeudamiento, significando que la cooperativa financia \$0,987 y los acreedores apenas \$0,013. Finalmente en el periodo 2010 la propiedad de la cooperativa disminuye en poca proporción a 98,42% y la deuda asciende a 1,58% del total de la cooperativa; es decir \$0,984 es de la cooperativa y \$0,0158 de los acreedores. Ver tabla N° 18, página 130.

3.3.3. Indicadores de Actividad

También conocidas como razones de rotación sirven para determinar la eficiencia de las empresas en el uso de sus activos³⁸. Existen varias

³⁷ www.safi-software.com.ec

razones que se pueden calcular como: 1) actividad de las cuentas por cobrar, 2) rotación de activos fijos y 3) rotación de activos totales.

Es importante indicar que para el caso de la Cooperativa de taxis no existe inventario y las fórmulas que se van a utilizar para los indicadores de actividad son las siguientes³⁹:

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

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

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

Cálculo de Indicadores de Actividad:

2007:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{18.106,16}{3.521,92} = 5,14$$

$$\text{Rotación de activos fijos} = \frac{18.106,16}{41.598,16} = 0,44$$

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{18.106,16}{41.598,16} = 0,39$$

³⁸ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

³⁹ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

2008:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{21.789,60}{8.995,09} = 2,42$$

$$\text{Rotación de activos fijos} = \frac{21.789,60}{39.490,42} = 0,55$$

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{21.789,6}{50.806,62} = 0,43$$

2009:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{27.415,90}{784,86} = 34,93$$

$$\text{Rotación de activos fijos} = \frac{27.415,90}{38.492,34} = 0,71$$

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{27.415,90}{45.592,55} = 0,60$$

2010:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{26.436,98}{2.162,96} = 12,22$$

$$\text{Rotación de activos fijos} = \frac{26.436,98}{38.433,63} = 0,69$$

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{26.436,98}{45.949,07} = 0,58$$

Tabla N° 19.

Indicadores de Actividad.

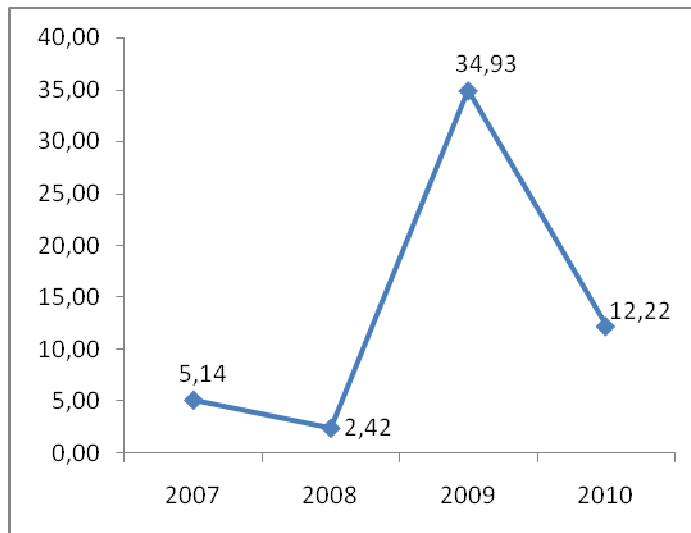
Indicador/Año	2007	2008	2009	2010
Rotación de cuentas por cobrar	5,14	2,42	34,93	12,22
Rotación de Activos Fijos	0,44	0,55	0,71	0,69
Rotación de Activos Total	0,39	0,43	0,60	0,58

Fuente: Análisis.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

3.3.3.1. Análisis de los indicadores de Actividad

Gráfico N° 6.

Rotación de Cuentas por Cobrar.



Fuente: Tabla N° 20.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

La razón de rotación de las cuentas por cobrar permite conocer la calidad de las cuentas por cobrar de una empresa y que tanto éxito tiene en su

cobro. Se calcula dividiendo las cuentas por cobrar entre las ventas netas anuales⁴⁰.

Si se observa la tabla N° 19 de la página 136 para el periodo 2007 las ventas a crédito se han convertido en efectivo 5,14 veces al año; así mismo en el periodo 2008 dichas ventas se han hecho efectivas 2,42 veces por año, para el año 2009 estas ventas han convertido en efectivo 34,93 veces año, esto debido a que a partir del año 2009 y finalmente en el año 2010 nuevamente se reduce la efectivización de las cuentas a 12,22 veces en el año.

Tomando en cuenta el gráfico N° 6 de la página N° 136 se observa que para los periodos del 2009 y 2010 ha existido mayor éxito en el cobro ya que se ha incrementado drásticamente la capacidad de cobro de cuentas pendientes.

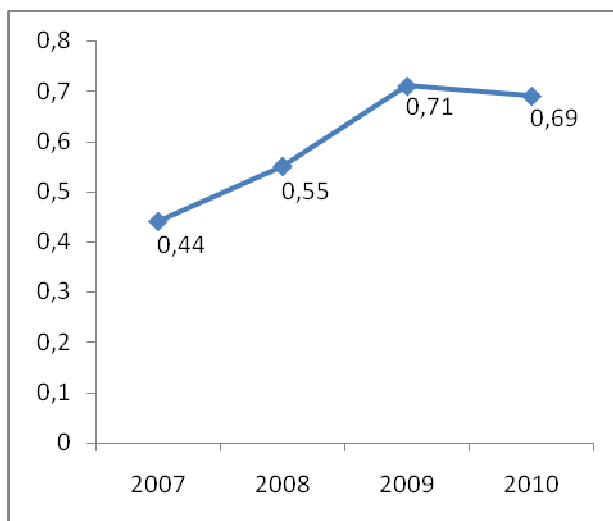
Es importante en este acápite proponer políticas de crédito válidas para que se pueda realizar a tiempo y con éxito la recuperación de la cartera pendiente; 1) en el manejo de las cuentas pendientes tanto para socios como para colaboradores (choferes) es importante que se siga manteniendo el cobro de las multas mensuales del 5% para aquellos que no paguen sus cuotas hasta el 30 de cada mes; 2) en lo referente del valor de los documentos por cobrar que se refieren al cambio de socios se ha recomendado la Cooperativa El Cofán que no se conceda créditos puesto que son estas las que tienen más problemas al momento de su cancelación ya que no se impone el pago de ningún interés que obligue al socio entrante a pagar sus deudas a tiempo..

⁴⁰ JAMES C. Van Horne. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

La rotación del activo fijo indica la eficiencia relativa con que la cooperativa utiliza sus recursos a fin de generar rentabilidad⁴¹. Entonces tenemos que para el año 2007 por cada dólar que circula dentro de los activos se genera \$0,44 en ingresos para la cooperativa; puesto que la mayoría de los activos fijos de la cooperativa son solamente para uso interno y el edificio del que dispone es igualmente para uso propio.

Gráfico N° 7.

Rotación del Activo Fijo.



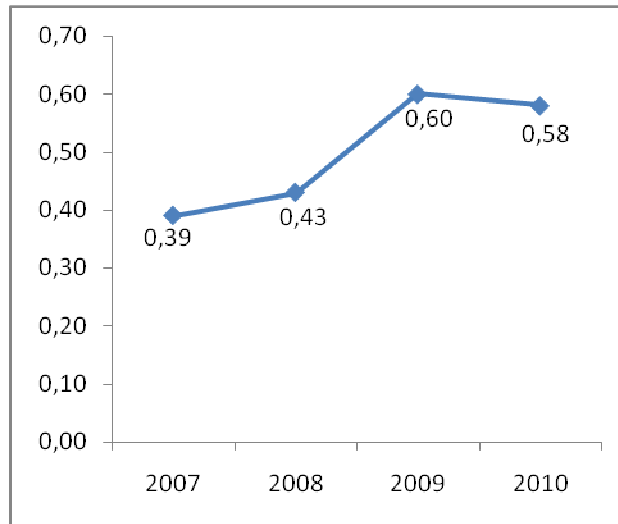
Fuente: Tabla N° 20.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

Para el periodo del 2008 por cada dólar que circule en activos se generan \$0,55 en ingresos; para el 2009 la situación ha mejorado un poco ya que se generan más ingresos por cada dólar que circule (\$0,71); finalmente para el 2010 decae un mínimo valor, ya que por cada dólar se genera \$0,69 en ingresos. Ver Tabla N° 19, página 136.

⁴¹ ACOSTA Altamirano J. (1994). *Análisis e Interpretación de la Información financiera*. México: I.P.N.

Gráfico N° 8.

Rotación de Activos Totales.



Fuente: Tabla N° 20.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

La rotación de activos totales en general miden los ingresos que generan dichos activos; es decir que indica en dólares (o fracción de dólares) la capacidad de uso de los activos empresariales para generar sus ventas.⁴². Es importante aclarar que la cooperativa genera ingresos únicamente debido al aporte tanto de socios como colaboradores ya sea como mensualidades o cuotas de ingresos por nuevos socios.

Entonces, para el 2007 los activos totales han generado ingresos de \$0,39 por cada dólar; para el año 2008 se han generado ingresos por \$0,49 por dólar; para el año 2009 \$0,60 por cada dólar y finalmente para el año 2010 \$0,58 por cada dólar.

Ahora, observando la tabla N° 19 de la página N° 136 se puede ver claramente que el mejor periodo donde se han generado ingresos en

⁴² ZAPATA Sánchez P. (2003). *Contabilidad General 4*. Colombia: McGraw Hill.

base a los activo totales es el año 2009 ya que este ha ascendido cerca del 100% a partir del primer periodo de análisis, aun cuando decaiga un poco para el final del 2010; esto se debe principalmente que a partir del año 2009 se incremento el valor de las cuotas tanto de socios como de colaboradores. Ver Tabla N° 19, página 136.

3.3.4. Razones de Rentabilidad.

Las razones de rentabilidad miden el grado de eficiencia operativa de la empresa para generar las rentas a través del uso racional de los activos y sus ventas; son de tipos: 1) las que representan rentabilidad en relación con las ventas y 2) las que lo hacen con relación a la inversión⁴³.

Las fórmulas que se van a utilizar para las razones de rentabilidad son las siguientes⁴⁴:

$$\text{Margen bruto de utilidad} = \frac{\text{utilidad bruta en ventas}}{\text{ventas netas}} \times 100$$

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas netas}} \times 100$$

$$\text{Rendimiento sobre el capital} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{capital accionario}} \times 100$$

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

⁴³ ACOSTA Altamirano J. (1994). *Análisis e Interpretación de la Información financiera*. México: I.P.N.

⁴⁴ JAMES C. Van Horne. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

Cálculo de Razones de Rentabilidad:

2007:

$$\text{Margen bruto de utilidad} = \frac{-6.999,24}{18.106,16} \times 100 = -38,66\%$$

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{-6.999,24}{18.106,16} \times 100 = -38,66\%$$

$$\text{Rendimiento sobre el capital} = \frac{-6.999,24}{37.696,84} \times 100 = -18,57\%$$

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{-6.999,24}{41.477,43} \times 100 = -18,57\%$$

2008:

$$\text{Margen bruto de utilidad} = \frac{-4.810,11}{21.789,60} \times 100 = -22,07\%$$

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{-4.810,11}{21.789,60} \times 100 = -22,07\%$$

$$\text{Rendimiento sobre el capital} = \frac{-4.810,11}{38.831,94} \times 100 = -12,39\%$$

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{-4.810,11}{44.801,66} \times 100 = -10,74\%$$

2009:

$$\text{Margen bruto de utilidad} = \frac{0,00}{27.415,90} \times 100 = 0,00\%$$

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{0,00}{27.415,90} \times 100 = 0,00\%$$

$$\text{Rendimiento sobre el capital} = \frac{0,00}{45.000,00} \times 100 = 0,00\%$$

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{0,00}{45.000,00} \times 100 = 0,00\%$$

2010:

$$\text{Margen bruto de utilidad} = \frac{0,00}{26.436,98} \times 100 = 0,00\%$$

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{0,00}{26.436,98} \times 100 = 0,00\%$$

$$\text{Rendimiento sobre el capital} = \frac{0,00}{42.222,24} \times 100 = 0,00\%$$

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{0,00}{42.222,24} \times 100 = 0,00\%$$

Tabla N° 20.

Razones de Rentabilidad.

Indicador/Año	2007	2008	2009	2010
Margen bruto de utilidad	-38,66%	-22,07%	0,00	0,00
Margen neto de utilidad	-38,66%	-22,07%	0,00	0,00
Rendimiento sobre el capital	-18,57%	-12,39%	0,00	0,00
Rendimiento del patrimonio	-16,87%	-10,74%	0,00	0,00

Fuente: Análisis.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

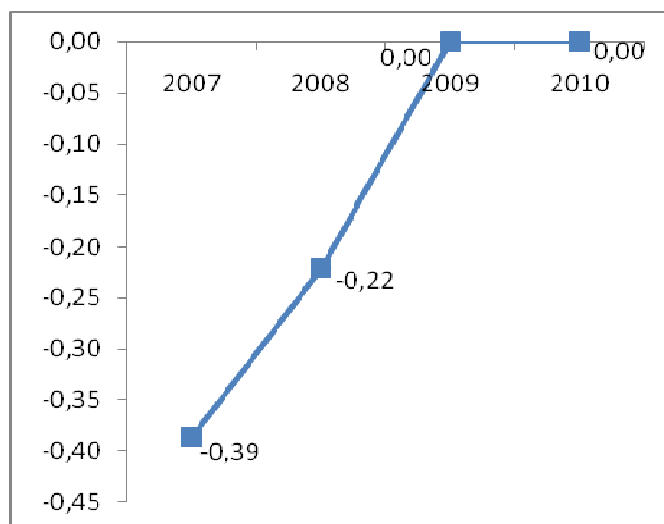
3.3.4.1. Análisis de las Razones de Rentabilidad.

El margen neto de utilidad demuestra la utilidad de la empresa en relación con las ventas, después de deducir el costo de venta; es un parámetro referente a la eficiencia operativa de las empresas.⁴⁵

El margen bruto de utilidad indica la rentabilidad de las ventas de la empresa después de considerar todos los gastos e impuestos sobre la renta. Permite conocer la renta neta por dólar de venta.⁴⁶ Aplicando esto a la Cooperativa de Taxis “El Cofán” no existe costos de ventas, ya que es una empresa de servicios y los resultados que arroja son similares al margen neto de utilidad.

Gráfico N° 9.

Margen Neto y Margen Bruto de Utilidad.



Fuente: Tabla N° 21.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

⁴⁵ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

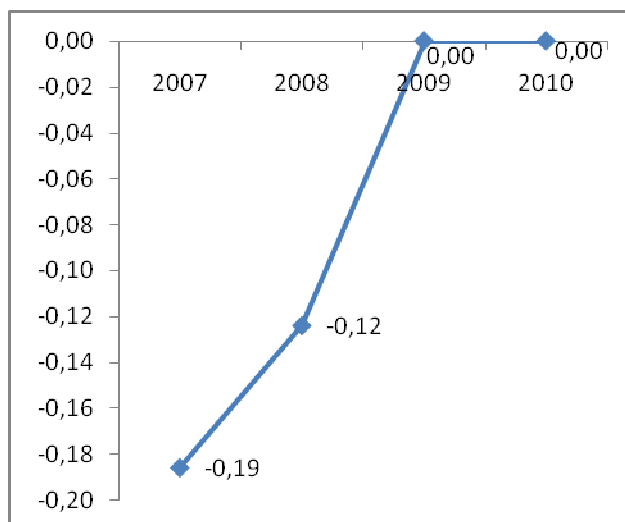
⁴⁶ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

Entonces para el periodo 2007 se denota que la utilidad luego de gastos es -38,66% respecto de los ingresos que tiene la cooperativa, denotándose claramente que la cooperativa está gastando más de los ingresos que tiene, esto se puede reflejar claramente en la cantidad de pasivos que posee este periodo ya que estos superan incluso al activo corriente; para el año 2008 la utilidad que se registra luego de gastos es -22,08% de los ingresos, donde al igual que en periodo anterior los pasivos siguen siendo altos y se continua gastando más de lo que se tiene disponible.

En los años 2009 y 2010 se puede observar que existe utilidad (\$0,00) ya que los gastos y los ingresos se han igualado y se nota claramente que los pasivos han disminuido demostrándose que la cooperativa ha podido cubrir todos sus pagos sin tener que acceder a créditos. Ver tabla N°. 20, página 142.

Gráfico N° 10.

Rendimiento sobre el Capital.



Fuente: Tabla N° 21.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

La rentabilidad sobre el capital compara la utilidad neta después de impuestos con el capital que invierten en la empresa los accionistas⁴⁷. Es decir que indica el poder productivo sobre el valor contable de la inversión de los accionistas y suele

Entonces para el año 2007 por cada dólar que la cooperativa El Cofán mantiene en patrimonio pierde -\$0,186 lo que da un margen de pérdida del 18,57%; viéndose claramente que está gastando más de lo necesario y que no tienen un buen control sobre los ingresos y gastos; similar situación ocurre para el año 2008 ya que por cada dólar que se tiene en patrimonio se pierde -\$0,124 lo que representa un margen negativo del 12,40%.

Para los años 2009 y 2010 la situación ha mejorado notablemente ya que aunque no se tiene utilidad se ha logrado un equilibrio donde por cada dólar que se mantiene en patrimonio no existe rentabilidad (\$0,00), debiéndose principalmente a que la cooperativa ha logrado mayor control sobre los gastos efectuados. Ver tabla N° 20, página 142 y gráfico N° 10 de la página N° 144.

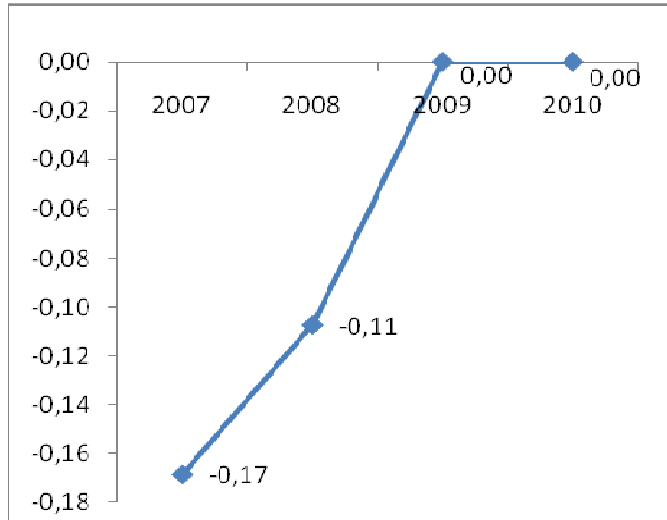
En cuanto a *la rentabilidad patrimonial*, ésta relaciona la utilidad neta con todos los haberes patrimoniales, denota el porcentaje de rentabilidad obtenido en relación con la inversión total (capital más otros componentes patrimoniales) realizada por los accionistas.⁴⁸

⁴⁷ VAN HORNE J. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

⁴⁸ ZAPATA Sánchez P. (2003), *Contabilidad General 4*. Colombia: McGraw Hill.

Gráfico N° 11.

Rendimiento sobre el Patrimonio.



Fuente: Tabla N° 21.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega

Para este análisis es necesario relacionar el rendimiento del capital con el rendimiento patrimonial, donde se observa para el 2007 una reducción en el margen de rendimiento de 1,7%. Igual situación ocurre en el año 2008 donde esta reducción se sigue evidenciando en 1,65%; hasta que en los años 2009 y 2010 no existe ninguna diferencia entre estos dos índices debido a que existe utilidad registrada de \$0,00 y 0,00%. Ver tabla N°. 20, página 142.

CAPÍTULO IV

PROYECCIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros proyectados se realizan normalmente con un año de anticipación, basados en las condiciones que los directores esperan encontrar y las acciones que planean emprender; permiten estudiar la composición de los balances generales y los estados de resultados esperados en el futuro⁴⁹; para preparar debidamente el estado de resultados y el balance general es necesario desarrollar determinados factores de manera preliminar.

Primero se inicia con los pronósticos de ingresos, los estimados de gastos tanto de operación, administrativos y otros gastos; así como la utilización de los estados financieros del último periodo que en este caso sería el 2010.

4.1.1. Balance General Proyectado para los años 2011 y 2012

El balance general proyectado o balance proforma es un estado que suministra información interna y externa sobre el valor probable del patrimonio y sus variaciones a cierta fecha futura, las cuentas del balance general son el saldo de las diversas cuentas contables, las que han sufrido variaciones desde la emisión del último balance.⁵⁰

⁴⁹ JAMES C. Van Horne. John M. Wachowicz, Jr. (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

⁵⁰ JAMES C. Van Horne. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. Prentice Hall. México

Las proyecciones del balance general están fundamentadas en las cifras que se reflejan en el estado de resultados que son el resultado de los ingresos que se recaudan a cada socio y de los gastos que se efectúan; y estas cifras tienen relación directa con los saldos para el balance general.

Es importante determinar que para la proyección del balance general, los datos del efectivo de la cooperativa son resultado del flujo de caja que ha sido proyectado de acuerdo con los ingresos que se obtienen durante cada periodo proyectado y que se determinan en el estado de resultados. Para determinar tanto cuentas como documentos por cobrar, estos datos se han obtenido del estado de resultados de los ingresos de los socios.

En la parte de los activos fijos, estos valores van a permanecer constantes debido a que no ha existido ningún tipo de variación o adquisición de ninguno de ellos como son: Equipo de Oficina, Equipo de Cómputo, Terreno y Edificio.

En cuanto a los pasivos, estos valores son obtenidos del estado de resultados dependiendo de los diferentes gastos que se han proyectado para la cooperativa en los dos periodos.

En lo que se refiere al patrimonio, lo único que varía es el resultado del ejercicio ya sean de pérdidas o ganancias para los dos periodos, puesto que para que se registre un incremento o decremento del capital debe existir un acuerdo entre los socios, un aumento en la cantidad de éstos y eso no ha sucedido puesto que no tienen autorización para hacerlo.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
BALANCE GENERAL PROYECTADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 y 2012
VALORES EN DÓLARES

	REAL				PROYECTADO	
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
ACTIVOS						
CORRIENTES						
Caja	154,02	266,30	313,10	39,00	39,00	49,00
Caja chica	158,65	-	-	51,95	360,62	140,35
Bancos	818,47	1.919,75	3.518,14	5.003,10	14.100,95	14.758,21
Anticipo a Proveedores	600,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Anticipo Sueldos	-	-	-	-	-	-
Cuentas por Cobrar Socios	835,20	1.039,20	225,00	503,10	-	-
Cuentas por Cobrar Otros	113,40	7.460,62	2.413,63	87,95	918,13	487,05
Documentos por cobrar	2.686,71	500,67	500,68	1.700,68	1.700,68	1.900,60
(-) Provisión Cuentas Incobrables	(70,55)	(70,55)	(70,55)	(70,55)	(70,55)	(70,55)
Retención Impuesto a la Renta	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21
Total Activos Corrientes	5.296,11	11.316,20	7.100,21	7.515,44	17.249,04	17.464,87
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO						
Terreno	8.127,84	8.127,84	8.127,84	8.127,84	8.127,84	8.127,84
Muebles, Enseres y Equ. Oficina	4.067,62	4.122,56	4.728,82	4.728,82	4.728,82	4.728,82
Deprec. Acum. Mueb. Ens. Y Equ. Oficina	(798,53)	(1.208,24)	(1.645,67)	(2.118,55)	(2.591,43)	(3.064,31)
<i>Muebles, Enseres y Equ. Oficina Neto</i>	<i>3.269,09</i>	<i>2.914,32</i>	<i>3.083,15</i>	<i>2.610,27</i>	<i>2.137,39</i>	<i>1.664,51</i>
Equipo de Computación	3.651,79	3.651,79	3.660,72	3.660,72	4.360,72	4.360,72
Deprec. Acum. Equipo Computación	(966,90)	(1.384,09)	(2.521,87)	(3.242,11)	(3.543,01)	(3.962,01)
<i>Equipo de Computación Neto</i>	<i>2.684,89</i>	<i>2.267,70</i>	<i>1.138,85</i>	<i>418,61</i>	<i>817,71</i>	<i>398,71</i>
Edificio	33.300,76	33.742,08	35.495,37	38.502,29	38.083,04	37.081,81
Depreciación Acum. Edificio	(5.784,42)	(7.561,52)	(9.352,87)	(11.225,38)	(13.097,89)	(14.970,40)
<i>Edificio Neto</i>	<i>27.516,34</i>	<i>26.180,56</i>	<i>26.142,50</i>	<i>27.276,91</i>	<i>24.985,15</i>	<i>22.111,41</i>
Total Propiedad, Planta y Equipo	41.598,16	39.490,42	38.492,34	38.433,63	36.068,09	32.302,46
TOTAL ACTIVOS	46.894,27	50.806,62	45.592,55	45.949,07	53.317,13	49.767,33
PASIVOS						
CORRIENTES						
Cuentas por Pagar	4.820,00	4.820,00	455,72	-	-	-
Aporte Personal IESS por pagar	32,73	37,40	40,72	-	-	-
Aporte Patronal IESS por pagar	42,52	48,60	53,02	106,54	103,95	103,95
Rete fuente Compras por pagar	185,35	0,77	-	20,59	20,59	29,59
Rete fuente IVA por pagar	336,24	-	16,25	24,09	24,09	24,09
1% Retención en la Fuente por Pagar	-	23,06	26,84	-	-	-
2% Retención en la Fuente por Pagar	-	2,45	-	-	-	-
30% Retención IVA por Pagar	-	6,61	-	-	-	-
70% Retención IVA por pagar	-	6,05	-	-	-	-
Cuentas por Pagar Otros	-	960,02	-	575,61	472,01	372,01
Depósitos Recibidos en Garantía	-	100,00	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	5.416,84	6.004,96	592,55	726,83	620,64	529,64
PATRIMONIO						
Capital Social	37.696,84	38.831,94	45.000,00	45.222,24	45.000,00	45.000,00
Certificados de Aportación	8.326,00	8.326,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00
Cuotas de Ingreso	25.775,52	26.910,62	-	14,40	-	-
Aportes por Capitalizar	3.595,32	3.595,32	-	207,84	-	-
Reservas	10.779,83	10.779,83	-	-	-	-
Reservas de Capital	10.779,83	10.779,83	-	-	-	-
Resultados	(6.999,24)	(4.810,11)	-	-	-	-
Déficit/ Utilidad Primer semestre	(1.734,69)	(172,38)	-	-	-	-
Déficit/Utilidad Segundo semestre	(5.264,55)	(4.637,73)	-	-	7.696,48	4.237,69
TOTAL PATRIMONIO	41.477,43	44.801,66	45.000,00	45.222,24	52.696,48	49.237,69
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	46.894,27	50.806,62	45.592,55	45.949,07	53.317,12	49.767,33

Fuente: Balance General. Anexo C.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Según se refleja en los datos del Balance proyectado para el año 2011 la Cooperativa el total de activos ascienden a \$53.317,13, de los cuales \$17.249,04 pertenecen al activo corriente, mientras que la mayoría de estos se acumulan en activos fijos con un monto de \$36.068,09; por su parte el pasivo sigue manteniéndose en un nivel muy bajo con un valor de \$620,64 y el Patrimonio asciende a un total de \$52.696,48 incluido la utilidad del periodo por \$7.696,48.

El año 2012 con relación al año anterior ha disminuido sus valores, donde los activos totales se han reducido a \$49.767,33 de los cuales la mayor concentración está en los activos fijos con valor de \$32.302,46 y los corrientes alcanzan los \$17.464,87. En cuanto a los pasivos se siguen manteniendo bajos con solo \$529,64 y por su parte el patrimonio alcanza \$49.767,33 incluido el resultado positivo del periodo con \$4.237,69.

4.1.2.Estado de Resultados Proyectado para los años 2011 y 2012.

El estado de resultados proforma es un resumen de los ingresos y egresos esperados de las empresas durante determinado periodo en el futuro, que termina con el ingreso neto (pérdidas) de dicho periodo; el pronóstico de ventas es el punto de partida para programar la producción y calcular los costos de la misma.⁵¹

En lo que se refiere a los ingresos que se van a proyectar, la Cooperativa de Taxis “El Cofán” tiene ingresos anuales por aportes de socios o mensualidades, tarjetas de los colaboradores, sustitución o traspaso de derechos, cuotas extras y otros ingresos varios; donde el rubro de mayor

⁵¹ JAMES C. Van Horne. John M. Wachowicz, Jr., (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. Prentice Hall. México

importancia es el aporte de los socios. Siendo importante recordar que existen 50 socios que aportan cada uno \$25,00 mensuales; lo que resultaría:

- Mensualidades \$1.250,00 mensuales y \$15.000,00 anuales.
- Se han realizado dos traspasos de puestos en el periodo del 2011, donde se debe pagar una liquidación de \$650,00 para el socio saliente; y el socio que ingresa debe cancelar como cuota de ingreso el valor de \$2.500,00.
- Anualmente se cuenta con un promedio de 20 colaboradores que aportan \$20,00 que sería \$400,00 mensuales y \$4.800,00 anuales.

Existen además gastos que se deben considerar debido a su importancia como son:

- Sueldos y salarios
- Aportes IEES
- Décimo tercer sueldo
- Décimo cuarto sueldo
- Fondo de reserva
- Vacaciones
- Honorarios profesionales
- Impuesto al Cuerpo de Bomberos
- Patente Municipal
- Cuotas tanto para la Unión de Taxistas como para la Federación Nacional de Taxistas.
- Gastos de Depreciación.

Una vez que se ha realizado el análisis financiero, una de las recomendaciones hechas y aceptadas por la Cooperativa es arrendar los locales comerciales con que cuentan, y como tal se ha dispuesto el arrendamiento inmediato de los tres locales que poseen a una tarifa de \$300,00 mensuales lo que resultaría:

- 3 locales a \$300,00 c/u serían \$900,00 mensuales y un total anual de \$10.800,00.

Para el cálculo de las proyecciones del estado de resultados se determina que el único departamento que tiene la cooperativa es el administrativo que es donde abarca todo el personal; así los gastos por sueldos, aportes IESS, décimos, fondos de reserva, vacaciones y honorarios profesionales son únicamente provenientes de este departamento.

Es importante aclarar también que los demás gastos en que incurre la cooperativa son propios del giro de ésta, como son las cuotas tanto a la Unión como a la Federación de Taxistas.

Los demás gastos se han proyectado en relación con las adquisiciones que ha estado realizando la cooperativa durante los periodos del 2007 al 2010 y se han incrementado tomando en cuenta los boletines del que dispone el Banco Central del Ecuador y de las estadísticas del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 y 2012
VALORES EN DÓLARES

INGRESOS	REAL				PROYECTADO	
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Mensualidades	12.816,04	13.244,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Sustitución Derechos	3.608,03	4.000,00	-	-	5.000,00	5.000,00
Tarjetas Colaboradores	1.531,60	2.079,10	3.412,50	3.720,00	4.800,00	4.800,00
Ingresos varios	150,49	2.466,50	2.403,40	1.116,98	11.500,00	12.000,00
Cuotas extra Administración	-	-	6.600,00	6.600,00	-	-
TOTAL INGRESOS	18.106,16	21.789,60	27.415,90	26.436,98	36.300,00	36.800,00
EGRESOS						
Sueldos y Salarios	4.925,26	4.753,33	6.837,69	6.460,05	7.106,06	7.795,15
Aporte Patronal IESS	448,74	709,15	635,74	1.247,39	1.372,13	1.505,19
G. Decimo Tercer Sueldo	266,87	417,41	549,45	470,79	517,87	568,09
G. Decimo Cuarto Sueldo	287,21	377,77	436,00	278,17	305,99	335,66
Fondos de Reserva	283,73	-	193,31	58,14	63,95	70,16
Vacaciones	-	-	384,71	-	-	-
Bonificaciones	-	498,96	-	-	-	498,96
Honorarios Profesionales	1.350,00	1.658,00	957,60	1.350,00	1.350,00	1.399,68
Viáticos	703,46	271,35	273,55	700,00	700,00	725,76
Agasajo Navideño	1.468,89	-	4.325,40	-	-	1.500,00
Fletes y Carreras	225,13	382,25	214,61	90,70	94,05	97,51
Alimentación y Refrigerios	559,16	502,27	828,08	572,99	594,13	616,00
Gastos Bancarios	96,81	222,21	143,01	135,64	140,65	145,82
Teléfono e Internet	853,95	793,10	588,10	673,96	698,83	724,55
Energía Eléctrica	258,61	382,93	290,47	200,60	208,00	215,66
Muebles y Útiles de Oficina	1.004,39	831,27	943,28	599,74	621,87	644,76
Impuesto al Cuerpo de Bomberos	-	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Implementos de aseo	24,83	67,75	179,43	74,22	76,96	79,79
Mantenimiento Equipo de Computación	764,97	76,40	396,00	52,40	54,33	56,33
Mantenimiento Sede Social	170,89	520,70	382,68	-	-	-
Movilización Presidente	-	1.436,00	1.440,00	1.770,00	1.835,31	1.902,85
Otros gastos	356,93	3.032,56	771,72	3.644,98	3.779,48	3.918,56
Multas	-	65,37	-	-	-	-
Elaboración Rótulos	-	313,60	-	138,80	143,92	-
Garantía Gerente	-	217,20	-	-	-	-
Congreso Nacional de Taxistas	-	450,00	-	200,00	207,38	215,01
Ayudas	-	700,00	-	-	-	-
Aportes Mensuales Unión de Taxistas	1.734,00	1.440,00	1.440,00	1.320,00	1.440,00	1.440,00
Aporte Anual Socios Unión de Taxistas	-	250,00	-	750,00	250,00	250,00
Liquidación de Socios	-	362,00	362,00	-	1.300,00	1.300,00
Gasto Depreciación Mueb. Ens. y Equipo Oficina	559,25	409,71	437,43	472,88	472,88	472,88
Gasto Depreciación Equipo de Comp.	620,40	717,19	719,78	720,24	720,24	720,24
Gasto Depreciación Edificio	2.421,83	1.777,10	1.791,35	1.872,51	1.872,51	1.872,51
Aniversario de la Cooperativa	-	2.775,48	-	1.440,00	1.493,14	1.548,08
Mantenimiento Equipo de Oficina	-	-	-	-	-	-
Mantenimiento Parada	-	-	23,95	89,60	92,91	96,33
Impuesto Predial Vía Publica	-	75,41	90,00	835,86	866,70	871,63
Patente Municipal	552,64	83,24	105,73	118,93	123,32	871,63
Aporte Federación de Taxistas	705,00	-	1.630,00	-	-	-
Predio Sede Social	-	-	14,83	68,39	70,91	73,52
Correspondencia	-	-	-	-	-	-
Fotocopias	1,60	-	-	-	-	-
Trámites varios	-	-	-	-	-	-
Cuota extra Unión de Taxistas	728,00	-	-	-	-	-
Afiliación socios FNT	35,00	-	-	-	-	-
Factor proporcional IVA	1.760,73	-	-	-	-	-
Gastos de Representación	1.440,00	-	-	-	-	-
No deducibles SRI	9,97	-	-	-	-	-
Liquidación de servicios	487,15	-	-	-	-	-
TOTAL EGRESOS	25.105,40	26.599,71	27.415,90	26.436,98	28.603,52	32.562,31
PÉRDIDA/ UTILIDAD DEL EJERCICIO	(6.999,24)	(4.810,11)	-	-	7.696,48	4.237,69

Fuente: Estado de Resultados. Anexo D.
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Observando los datos de las proyecciones para los dos periodos determinados se puede observar que el primer periodo los ingresos propios de la Cooperativa ascienden a \$36.300,00 que representan en su mayoría las mensualidades de los socios seguidos por la sustitución de derechos y aquellos ingresos de los colaboradores; también se incluyen aquellos valores por arrendamiento; en cuanto a los gastos estos ascienden en su totalidad a \$28.603,52 donde los valores más representativos son los administrativos y los de operación de la Cooperativa; finalmente se refleja una utilidad de \$7.696,48.

Para el periodo que culmina el 31 de diciembre del 2012, la situación de la Cooperativa es similar al periodo anterior donde se han mantenido los niveles de ingresos en \$36.800,00 de los cuales se han gastado \$32.562,31 reflejándose una utilidad de \$4.237,69.

4.1.3. Flujo de Efectivo Proyectado para los años 2011 y 2012.

En lo referente al flujo de caja, los valores para el saldo de tanto inicial como final de caja son obtenidos de la proyección del estado de resultados, específicamente de los ingresos como las mensualidades, ingresos varios, sustitución de derechos y deduciendo lógicamente aquellos gastos administrativos y otros gastos que incurre la cooperativa hasta determinar el saldo final de caja para cada periodo proyectado.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
 FLUJO DE CAJA PROYECTADO
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011, 2012
 VALORES EN DÓLARES

	REAL				PROYECTADO	
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN						
Mensualidades de los socios	17.290,70	13.244,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Tarjetas colaboradores	-600,00	2.079,10	3.412,50	3.720,00	4.800,00	4.800,00
Traspasos	0,00	4.000,00	0,00	0,00	5.000,00	5.000,00
Otros Activos	-108,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuotas Extra Administración	0,00	0,00	6.600,00	6.600,00	0,00	0,00
Otros Ingresos	0,00	2.466,50	2.403,40	1.116,98	11.500,00	12.000,00
Gastos Administrativos	-20.652,94	-23.695,71	-24.467,34	-23.371,35	-26.155,06	-31.956,63
Cuentas por Cobrar Socios	1.084,80	2.034,06	814,20	-278,10	503,10	0,00
Cuentas por Cobrar Otros	-2.686,71	0,00	396,80	2.326,06	87,95	-2.841,05
Documentos por cobrar	0,00	0,00	0,00	-1.200,00	0,00	-1.034,81
Cuentas por Pagar	-510,61	588,12	-563,90	134,28	-620,64	-529,64
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-6.182,97	716,07	3.595,66	4.047,87	10.115,35	437,87
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN						
Cuotas de Ingreso	24.191,92	70,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Multas Recibidas de Socios	893,00	1.065,10	0,00	14,00	0,00	0,00
Aportes Futuras Capitalizaciones	-175,30	0,00	0,00	207,84	0,00	0,00
Muebles de Oficina	-1.865,21	-54,94	-606,24	0,00	0,00	0,00
Edificio	-15.997,24	-741,32	-1.335,29	-3.006,92	0,00	0,00
Equipo de Computación	-1.101,79	0,00	-8,93	0,00	-700,00	0,00
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	5.945,38	338,84	-1.950,46	-2.785,08	-700,00	0,00
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO						
Aumento / Disminución en el Efectivo	-237,59	1.054,91	1.645,20	1.262,79	9.415,35	437,87
Efectivo al 31 de diciembre del periodo anterior	1369,03	1131,44	2.186,35	3.831,55	5.094,34	14.509,69
Efectivo al 31 de diciembre de cada periodo	1131,44	2.186,35	3.831,55	5.094,34	14.509,69	14.947,56

Fuente: Estado de Flujo de Efectivo, Anexo E.
 Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones.

- ✚ En la Cooperativa de taxis El Cofán no hay una planeación estratégica que le permita mejorar la situación de la empresa por lo que no tiene misión, visión, objetivos y filosofía.
- ✚ La documentación que corresponde a la creación de la cooperativa se encuentra deteriorada.
- ✚ La información financiera del periodo 2007, es escasa y desorganizada.
- ✚ La Cooperativa ha registrado pérdidas significativas en los años 2007 y 2008, logrando superar en los dos últimos años 2009 y 2010.
- ✚ Durante los 16 años de vida de la cooperativa de taxis no se ha realizado una auditoría, aún cuando los organismos que la regulan así lo exigen.
- ✚ Existen activos fijos que por la vida útil se debe dar de baja tales como un equipo de cómputo, muebles de oficina; sin embargo aún se mantienen en la empresa.
- ✚ No existen políticas de cobro definidas para la recuperación de carrea, ni tampoco existe una política que sea útil para el mantenimiento de los activos fijos.
- ✚ En los periodos analizados del 2009 y 2010 la deuda de la cooperativa ha sido mínima.
- ✚ En cuanto a los activos fijos no han sufrido incrementos.

- ✚ Los ingresos más significativos se dan entre los años 2008 y 2009 debiéndose al incremento en las cuotas de los socios.
- ✚ La cooperativa El Cofán se encuentra en capacidad para cubrir sus deudas con terceros, ya que tiene un alto nivel de liquidez.
- ✚ El endeudamiento de la cooperativa con los acreedores es bajo, si se toma en cuenta que los índices de endeudamiento reflejan un promedio general que no supera el 10%.

5.2. Recomendaciones.

- ✚ Organizar de mejor manera toda la información financiera, es importante que se archive la información clasificada por años y en un sitio seguro.
- ✚ Perfeccionarse en la gestión de cobros, puesto que ello mejoraría la estructura del capital; una opción válida sería que se siga cobrando la respectiva multa del 5% mensual tanto a socios como colaboradores para hacer presión y lograr un pronto pago; en cuanto a los socios que ingresan es oportuno que la cuota de ingreso sea cancelada en dicho momento para no permitir la acumulación de documentos pendientes.
- ✚ Invertir los recursos disponibles (dinero) en inversiones financieras como puede ser el sector financiero, en el sector productivo o en el mercado de valores; para así generar más réditos a la cooperativa.
- ✚ Establecer una política de créditos para los socios, donde se les preste dinero al socio que lo necesite estableciendo tasas de interés de acuerdo a lo que determine la Ley a un determinado plazo; para que de esta manera se produzca más réditos para la cooperativa.

- ✚ La Administración de la cooperativa debe considerar que las cuotas fijas de los socios deben estar sujetas al factor inflacionario de acuerdo a lo previsto en las estadísticas del Banco Central del Ecuador, porque a largo tiempo el dinero va perdiendo valor.
- ✚ Dar de baja aquellos activos fijos que así lo requieran como un equipo de cómputo ya que su estado no es óptimo.
- ✚ Realizar al menos semestralmente un análisis financiero ya que esto permitirá a la gerencia de la cooperativa disponer de elementos suficientes para llevar a cabo políticas más efectivas para el desarrollo de la cooperativa como tal.
- ✚ La cooperativa debe desarrollar presupuestos de ingresos y gastos que sean útiles para controlar los gastos excesivos, incluso en las proyecciones con el fin de que se mejore sus niveles actuales de rentabilidad.
- ✚ Analizar la posibilidad de arrendar el edificio de la cooperativa, porque está desocupado y esto genera más activos disponibles y de allí la cooperativa puede obtener ingresos adicionales y mejorar su situación actual.
- ✚ Estudiar alternativas que le permitan a la cooperativa reducir la dependencia de los ingresos por socios y colaboradores, con el objetivo de diversificar sus fuentes de ingresos.

ANEXOS

Anexo A. Nómina de Socios Actuales.











1. Jordán Patricio.
2. Romero Ángel
3. Sánchez Víctor.
4. Pardo Joselito.
5. Ojeda Marcelo
6. Núñez Carlos
7. Cuzco José
8. Campoverde Juan
9. Chávez Luís
10. Yáñez Darwin
11. Reyes Francisco
12. Sagbaicela Juan de la Cruz
13. Loor Félix
14. Escobar Luis
15. Correa Luis
16. Soria Manuel
17. Loaiza Carmen Del Cisne

18. Shiguango Edison
19. Iza Richard
20. Mora Juan
21. Pujos Néstor
22. Robles Douglas
23. García Antonio
24. Jurado Raúl René
25. Jumbo Galo
26. Albán Germán
27. Jaramillo Santos.
28. Román Edgar
29. Pilatagsi Milton
30. Acaro Humberto
31. Calva Santos.
32. Ormaza Nixon
33. Correa Gonzalo
34. Tamayo Freddy
35. Cabezas Klever
36. Montaguano Edwin
37. Mora Efrén

38. Quinche Manuel
39. Erazo Williams
40. Guzmán Luis
41. Escobar Homero
42. Barros Carlos
43. Barberán Melcida Priscila
44. Cartagena Luis
45. Tapuy Alonso
46. Bonilla Klever
47. Castillo José
48. Jiménez Olger
49. Gruezo Carlos
50. Loaiza Amable.

Fuente: Cooperativa de taxis "El Cofán".
Elaborador por: Yolanda Bazarro Ortega.

Anexo B. Marcas de Auditoría.

MARCA	SIGNIFICADO
	Cálculo verificado.
	Cifra cuadrada.
	Cifra que no debe ser considerada. Es decir, no incluirse en tabulaciones, sumatorias, inventarios, etc.
	Documento pendiente por aclarar, revisar o localizar.
	Punto pendiente por aclarar, revisar o localizar.
	Punto pendiente que fue aclarado, verificado o comprobado.
	Nota: estas marcas de pendiente solo son temporales. De hecho, no deben existir puntos pendientes de verificar, solicitar o revisar en los papeles de trabajo, ya que estos deben ser completos.
	Confrontado contra registro.
	Confrontado contra documento original.
	Confrontado contra evidencia física. Se utiliza cuando algún dato o cifra que conste en la cédula se compara contra bienes o artículos tangibles, ejemplo: bienes inventariados o fondos arqueados.
	Pedido, contrato o dato por confirmar mediante compulsas.
Σ	Valor que ha sido totalizado
Obs.	Referencia de alguna irregularidad en el papel de trabajo, que posteriormente se describirá en una cédula de observación.

Fuente: FRANKLIN Benjamín. *Auditoría Administrativa. Gestión Estratégica del Cambio*. Pág. # 723
 Elaborado por: Yolanda Bazarro Ortega.

Anexo C. Balance General de la Cooperativa.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009 y 2010
VALORES EN DÓLARES

	2007	2008	2009	2010
ACTIVOS				
CORRIENTES				
Caja	154,02	266,30	313,10	39,00
Caja chica	158,65	-	-	51,95
Bancos	818,47	1.919,75	3.518,14	5.003,10
Anticipo a Proveedores	600,00	200,00	200,00	200,00
Anticipo Sueldos	-	-	-	-
Cuentas por Cobrar Socios	835,20	1.039,20	225,00	503,10
Cuentas por Cobrar Otros	113,40	7.460,62	2.413,63	87,95
Documentos por cobrar	2.686,71	500,67	500,68	1.700,68
(-) Provisión Cuentas Incobrables	(70,55)	(70,55)	(70,55)	(70,55)
Retención Impuesto a la Renta	0,21	0,21	0,21	0,21
Total Activos Corrientes	5.296,11	11.316,20	7.100,21	7.515,44
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
Terreno	8.127,84	8.127,84	8.127,84	8.127,84
Muebles, Enseres y Equ. Oficina	4.067,62	4.122,56	4.728,82	4.728,82
Deprec. Acum. Mueb. Ens. Y Equ. Oficina	(798,53)	(1.208,24)	(1.645,67)	(2.118,55)
<i>Muebles, Enseres y Equ. Oficina Neto</i>	<i>3.269,09</i>	<i>2.914,32</i>	<i>3.083,15</i>	<i>2.610,27</i>
Equipo de Computación	3.651,79	3.651,79	3.660,72	3.660,72
Deprec. Acum. Equipo Computación	(966,90)	(1.384,09)	(2.521,87)	(3.242,11)
<i>Equipo de Computación Neto</i>	<i>2.684,89</i>	<i>2.267,70</i>	<i>1.138,85</i>	<i>418,61</i>
Edificio	33.300,76	33.742,08	35.495,37	38.502,29
Depreciación Acum. Edificio	(5.784,42)	(7.561,52)	(9.352,87)	(11.225,38)
<i>Edificio Neto</i>	<i>27.516,34</i>	<i>26.180,56</i>	<i>26.142,50</i>	<i>27.276,91</i>
Total Propiedad, Planta y Equipo	41.598,16	39.490,42	38.492,34	38.433,63
TOTAL ACTIVOS	46.894,27	50.806,62	45.592,55	45.949,07
PASIVOS				
CORRIENTES				
Cuentas por Pagar	4.820,00	4.820,00	455,72	-
Aporte Personal IESS por pagar	32,73	37,40	40,72	-
Aporte Patronal IESS por pagar	42,52	48,60	53,02	106,54
Rete fuente Compras por pagar	185,35	0,77	-	20,59
Rete fuente IVA por pagar	336,24	-	16,25	24,09
1% Retención en la Fuente por Pagar	-	23,06	26,84	-
2% Retención en la Fuente por Pagar	-	2,45	-	-
30% Retención IVA por Pagar	-	6,61	-	-
70% Retención IVA por pagar	-	6,05	-	-
Cuentas por Pagar Otros	-	960,02	-	575,61
Depósitos Recibidos en Garantía	-	100,00	-	-
TOTAL PASIVOS	5.416,84	6.004,96	592,55	726,83
PATRIMONIO				

Capital Social	37.696,84	38.831,94	45.000,00	45.222,24
Certificados de Aportación	8.326,00	8.326,00	45.000,00	45.000,00
Cuotas de Ingreso	25.775,52	26.910,62	-	14,40
Aportes por Capitalizar	3.595,32	3.595,32	-	207,84
Reservas	10.779,83	10.779,83	-	-
Reservas de Capital	10.779,83	10.779,83	-	-
Resultados	(6.999,24)	(4.810,11)	-	-
Déficit/ Utilidad Primer semestre	(1.734,69)	(172,38)	-	-
Déficit/Utilidad Segundo semestre	(5.264,55)	(4.637,73)	-	-
TOTAL PATRIMONIO	41.477,43	44.801,66	45.000,00	45.222,24
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	46.894,27	50.806,62	45.592,55	45.949,07

Fuente: Cooperativa de Taxis "El Cofán"
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Anexo D. Estado de Resultados de la Cooperativa.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009 y 2010
VALORES EN DÓLARES

	2007	2008	2009	2010
INGRESOS				
Mensualidades	12.816,04	13.244,00	15.000,00	15.000,00
Sustitución Derechos	3.608,03	4.000,00	0,00	0,00
Tarjetas Colaboradores	1.531,60	2.079,10	3.412,50	3.720,00
Ingresos varios	150,49	2.466,50	2.403,40	1.116,98
Cuotas Extra Administración	0,00	0,00	6.600,00	6.600,00
TOTAL INGRESOS	18.106,16	21.789,60	27.415,90	26.436,98
EGRESOS				
Sueldos y Salarios	4.925,26	4.753,33	6.837,69	6.460,05
Aporte Patronal IESS	448,74	709,15	635,74	1.247,39
G. Décimo Tercer Sueldo	266,87	417,41	549,45	470,79
G. Décimo Cuarto Sueldo	287,21	377,77	436,00	278,17
Fondos de Reserva	283,73	0,00	193,31	58,14
Vacaciones	0,00	0,00	384,71	0,00
Bonificaciones	0,00	498,96	0,00	0,00
Honorarios Profesionales	1.350,00	1.658,00	957,60	1.350,00
Viáticos	703,46	271,35	273,55	700,00
Agasajo Navideño	1.468,89	0,00	4.325,40	0,00
Fletes y Carreras	225,13	382,25	214,61	90,70
Alimentación y Refrigerios	559,16	502,27	828,08	572,99
Gastos Bancarios	96,81	222,21	143,01	135,64
Teléfono e Internet	853,95	793,10	588,10	673,96
Energía Eléctrica	258,61	382,93	290,47	200,60
Muebles y Útiles de Oficina	1.004,39	831,27	943,28	599,74
Impuesto al Cuerpo de Bomberos	0,00	30,00	30,00	30,00
Implementos de aseo	24,83	67,75	179,43	74,22
Mantenimiento Equipo de Computación	764,97	76,40	396,00	52,40
Mantenimiento Sede Social	170,89	520,70	382,68	0,00
Movilización Presidente	0,00	1.436,00	1.440,00	1.770,00
Otros gastos	356,93	3.032,56	771,72	3.644,98
Multas	0,00	65,37	0,00	0,00
Elaboración Rótulos	0,00	313,60	0,00	138,80
Garantía Gerente	0,00	217,20	0,00	0,00
Congreso Nacional de Taxistas	0,00	450,00	0,00	200,00
Ayudas	0,00	700,00	0,00	0,00
Aportes Mensuales Unión de Taxistas	1.734,00	1.440,00	1.440,00	1.320,00
Aporte Anual Socios Unión de Taxistas	0,00	250,00	0,00	750,00
Liquidación de Socios	0,00	362,00	362,00	0,00
Gasto Depreciación Mueb. Ens. y Equipo Oficina	559,25	409,71	437,43	0,00
Gasto Depreciación Equipo de Comp.	620,40	717,19	719,78	0,00
Gasto Depreciación Edificio	2.421,83	1.777,10	1.791,35	3.065,63

Aniversario de la Cooperativa	0,00	2.775,48	0,00	1.440,00
Mantenimiento Equipo de Oficina	0,00	0,00	0,00	0,00
Mantenimiento Parada	0,00	0,00	23,95	89,60
Impuesto Predial Vía Publica	0,00	75,41	90,00	835,86
Patente Municipal	552,64	83,24	105,73	118,93
Aporte Federación de Taxistas	705,00	0,00	1.630,00	0,00
Predio Sede Social	0,00	0,00	14,83	68,39
Correspondencia	0,00	0,00	0,00	0,00
Fotocopias	1,60	0,00	0,00	0,00
Trámites varios	0,00	0,00	0,00	0,00
Cuota extra Unión de Taxistas	728,00	0,00	0,00	0,00
Afiliación socios FNT	35,00	0,00	0,00	0,00
Factor proporcional IVA	1.760,73	0,00	0,00	0,00
Gastos de Representación	1.440,00	0,00	0,00	0,00
No deducibles SRI	9,97	0,00	0,00	0,00
Liquidación de servicios	487,15	0,00	0,00	0,00
TOTAL EGRESOS	25.105,4	26.599,71	27.415,90	26.436,98
PÉRDIDA/ UTILIDAD DEL EJERCICIO	-6.999,24	-4.810,11	0,00	0,00

Fuente: Cooperativa de Taxis "El Cofán"
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

Anexo E. Flujo de Caja de la Cooperativa.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE PASAJEROS EN TAXIS "EL COFÁN"

FLUJO DE CAJA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007, 2008, 2009 y 2010

VALORES EN DÓLARES

	2007	2008	2009	2010
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Mensualidades de los socios	17.290,70	13.244,00	15.000,00	15.000,00
Tarjetas colaboradores	-600,00	2.079,10	3.412,50	3.720,00
Traspasos	0,00	4.000,00	0,00	0,00
Otros Activos	-108,21	0,00	0,00	0,00
Cuotas Extra Administración	0,00	0,00	6.600,00	6.600,00
Otros Ingresos	0,00	2.466,50	2.403,40	1.116,98
Gastos Administrativos	-20.652,94	-23.695,71	-24.467,34	-23.371,35
Cuentas por Cobrar Socios	1.084,80	2.034,06	814,20	-278,10
Cuentas por Cobrar Otros	-2.686,71	0,00	396,80	2.326,06
Documentos por cobrar	0,00	0,00	0,00	-1.200,00
Cuentas por Pagar	-510,61	588,12	-563,90	134,28
FLUJO DE EFECTIVO NTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-6.182,97	716,07	3.595,66	4.047,87
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Cuotas de Ingreso	24.191,92	70,00	0,00	0,00
Multas Recibidas de Socios	893,00	1.065,10	0,00	14,00
Aportes Futuras Capitalizaciones	-175,30	0,00	0,00	207,84
Muebles de Oficina	-1.865,21	-54,94	-606,24	0,00
Edificio	-15.997,24	-741,32	-1.335,29	-3.006,92
Equipo de Computación	-1.101,79	0,00	-8,93	0,00
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	5.945,38	338,84	-1.950,46	-2.785,08
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
	0,00	0,00	0,00	0,00
Aumento / Disminución en el Efectivo	-237,59	1.054,91	1.645,20	1.262,79
Efectivo al 31 de diciembre del periodo anterior	1369,03	1131,44	2.186,35	3.831,55
Efectivo al 31 de diciembre de cada periodo	1131,44	2.186,35	3.831,55	5.094,34

Fuente: Cooperativa de Taxis "El Cofán"
Elaborado por: Yolanda Bazurto Ortega.

BIBLIOGRAFÍA UTILIZADA:

- ✓ ACOSTA Altamirano J. (1994). *Análisis e Interpretación de la Información financiera*. México: I.P.N.
- ✓ CANO Miguel, Lugo Danilo. (2005). *Auditoría Forense*. (2da Edición). Colombia: Eco ediciones
- ✓ CATAORA F. (1997). *Sistemas y Procedimientos Contables*. Venezuela: McGraw Hill.
- ✓ FORNERO, R. (2004). *Análisis Financiero con Información contable*. Mendoza: Ed. CE-UN Cuyo.
- ✓ FRANKLIN Benjamín. (2007). *Auditoría Administrativa. Gestión Estratégica del Cambio*. (2^{da} Edición): México. Pearson Prentice Hall.
- ✓ VAN HORNE James C. V., John M. y Wachowicz, Jr. (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Prentice Hall.
- ✓ MALDONADO M. K. (2006). *Auditoría de Gestión*. Quito: Producciones Digitales Abya – Yala.
- ✓ MUÑOZ C. (2002). *Auditoria en Sistemas Computacionales*. (1^a Edición). Prentice Hall.
- ✓ PERDOMO A. (2000), *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. (6^a Edición): Ediciones PEMA.
- ✓ RUBIO Domínguez, P. (2007). *Manual de análisis financiero*: Edición electrónica gratuita.
- ✓ ROSS. WSTERFIELD. JAFFE. (2005). *Finanzas Corporativas*. (Colombia. Thompson Editores S.A.7^a Edición): México. McGraw Hill.
- ✓ TUCKER Irvin B. (2002). *Fundamentos de Economía*. (3^a Edición): Colombia. Thompson Editores S.A.
- ✓ WHINTTINGTON. PANY. (2005). *Principio de Auditoría*. (14^a Edición): México. McGraw Hill.
- ✓ ZAPATA Sánchez P. (2003). *Contabilidad General 4*. (4^{ta} Edición). Colombia: McGraw Hill.
- ✓ <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/inbalance.html>

- ✓ <http://www.gerencie.com/sistema-dupont.html>
- ✓ <http://www.cefa.com.mx/articulos/di40p48.html>
- ✓ <http://www.mailxmail.com/curso-proyectos-inversion/estados-financieros-proyectados>
- ✓ <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no11/proforma.html>
- ✓ http://es.wikipedia.org/wiki/Ratio_financiera#Rotaci.C3.B3n_total_de_Activos .28RTA.29Ir a tabla