



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

Previo a la obtención del Título de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TEMA:**

**“EVALUACIÓN A LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA., CANTÓN FRANCISCO DE ORELLANA, PROVINCIA DE ORELLANA. PERIODO 2014-2015”.**

**AUTORA**

**ROSA PATRICIA OÑA CAMACHO**

**ORELLANA - ECUADOR**

**2016**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de investigación ha sido desarrollado por la Srta. Rosa Patricia Oña Camacho, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

---

Ing. Juan Carlos Vinueza Calderón

**DIRECTOR**

---

Ing. Pedro Enrique Díaz Córdova

**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo, Rosa Patricia Oña Camacho, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 9 de agosto de 2016

Rosa Patricia Oña Camacho

C.I. 2100546809

## **DEDICATORIA**

A Dios, por llenarme de bendiciones durante todas las etapas de mi vida, por darme cada día una nueva oportunidad y esperanza de salir adelante y alcanzar mis sueños.

A mi familia en especial a mi madre que es el pilar fundamental en mi vida quien ha inculcado en mí, muchos valores, que con su sacrificio y amor me han brindado la oportunidad de tener una carrera profesional.

A mi esposo por estar permanentemente apoyándome y brindándome esas palabras de aliento para llegar a la meta que un día me propuse.

A mis hermanas: María y Carmen que siempre han estado a mi lado apoyándome incondicionalmente de una u otra forma en mi formación profesional.

A todos ellos con mucho cariño.

Rosa Patricia Oña Camacho

## **AGRADECIMIENTO**

Un especial agradecimiento al Sistema de Educación a Distancia, a la carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por los conocimientos impartidos en mi formación profesional.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA., del Cantón Francisco de Orellana, Provincia de Orellana, por permitirme la apertura desinteresada de realizar el trabajo de investigación.

Al Ing. Juan Carlos Vinueza y el Ing. Pedro Díaz que con su experiencia supieron guiarme en la elaboración del trabajo de investigación.

A mis compañeros y amigos por brindarme su amistad durante toda esta etapa de enseñanzas.

# ÍNDICE GENERAL

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de tablas .....	ix
Índice de gráficos.....	ix
Índice de anexos.....	x
Resumen ejecutivo .....	xi
Summary.....	xii
Introducción .....	1
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....</b>	<b>2</b>
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1 Formulación del Problema.....	3
1.1.2 Delimitación del Problema .....	3
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	3
1.3 OBJETIVOS .....	5
1.3.2 Objetivos Específicos .....	5
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>6</b>
2.1 MARCO TEÓRICO .....	6
2.1.1 Definición de Evaluación .....	6
2.1.2 Clases de evaluación.....	6
2.1.3 Gestión Administrativa.....	7
2.1.4 Gestión Financiera.....	8
2.1.5 Actividad Económica.....	9
2.1.6 Empresa .....	9
2.1.7 Tipos de Empresas.....	10
2.1.8 Beneficios de la Empresa.....	11
2.1.9 La evolución de las empresas .....	12
2.1.10 Contabilidad.....	12

2.1.11	Importancia de Contabilidad.....	12
2.1.12	Naturaleza de Contabilidad.....	13
2.1.13	Funciones de Contabilidad .....	13
2.1.14	Tipos de Contabilidad.....	14
2.1.15	El papel de la Gestión Financiera .....	15
2.1.16	Definición de estrategia en la empresa .....	16
2.1.17	Información Financiera.....	16
2.1.18	Estado De Resultados .....	16
2.1.19	La Estructura Financiera.....	16
2.1.20	Análisis Horizontal y Vertical .....	18
2.1.21	Análisis Financiero .....	18
2.1.22	Indicadores.....	22
2.1.23	Características de los Indicadores:.....	22
2.1.24	Tipos de Indicadores.....	22
2.1.25	Riesgos.....	23
2.2	MARCO CONCEPTUAL .....	24
2.2	IDEA A DEFENDER .....	27
2.4	VARIABLES .....	27
2.4.1	Variable Independiente .....	27
2.4.2	Variable Dependiente .....	27
	<b>CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>28</b>
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	28
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	28
3.2.1	Tipos de estudios de investigación .....	28
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	29
3.3.1	Población .....	29
3.3.2	Muestra .....	29
3.4.	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	30
3.4.1	Métodos .....	30
3.4.2	Técnicas .....	30
3.4.3	Instrumentos .....	31
	<b>CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO .....</b>	<b>32</b>
4.1	CONTEXTO INSTITUCIONAL .....	33
4.1.1	Reseña Histórica .....	33

4.1.2	Misión.....	34
4.1.3	Visión.....	34
4.1.4	Valores Institucionales .....	34
4.1.5	Base Legal .....	35
4.1.6	Organismos de Control.....	35
4.1.6	Organigrama Estructural.....	36
4.2	EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA .....	37
4.2.1	Organización y Estructura .....	37
4.2.2	Indicadores de Gestión .....	46
4.2.3	Indicadores financieros.....	51
4.2.4	Informe de la evaluación administrativa.....	54
4.3	ANÁLISIS FINANCIEROS.....	55
4.3.1	Balances General de la Cooperativa 2014-2015.....	55
4.3.1	Balances de Pérdidas y Gañanías de la Cooperativa 2014-2015.....	62
4.3.1.1	Análisis Vertical Balance General 2014-2015 .....	66
4.3.1.2	Análisis Vertical Balance de Pérdidas y ganancias 2014-2015.....	88
4.3.1.3	Análisis Horizontal Balance General 2014-2015 .....	95
4.3.2	Informe del análisis a la gestión financiera 2014-2015 .....	104
	CONCLUSIONES .....	106
	RECOMENDACIONES.....	107
	BIBLIOGRAFÍA .....	108
	ANEXOS .....	110



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Población .....	29
Tabla 2: Indicadores Financieros .....	51
Tabla 3: Indicadores Financieros .....	52
Tabla 4: Indicadores Financieros .....	53
Tabla 5: Descomposición del Activo 2014-2015 .....	75
Tabla 6: Descomposición del Activo Corrientes 2014-2015 .....	77
Tabla 7: Activo No Corrientes 2014-2015 .....	80
Tabla 8: Descomposición del Activo No Corrientes 2014-2015 .....	81
Tabla 9: Otros Activos-2015.....	84
Tabla 10: Descomposición del Pasivo y Patrimonio 2014-2015 .....	86
Tabla 11: Descomposición de Gastos 2014-2015.....	92

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Descomposición del Activo 2014-2015	75
Gráfico 2: Descomposición del Activo Corrientes 2014-2015	77
Gráfico 3: Activo Corrientes 2014	78
Gráfico 4: Activo Corrientes 2015	79
Gráfico 5: Descomposición del Activo no Corrientes 2014-2015	81
Gráfico 6: Descomposición del Activo no Corrientes 2014	82
Gráfico 7: Descomposición del Activo no Corrientes 2015	83
Gráfico 8: Descomposición del Pasivo y Patrimonio 2014 - 2015	86
Gráfico 9: Descomposición de Gastos 2014-2015	92
Gráfico 10: Gastos 2014	93
Gráfico 11: Gastos 2015	94

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1: documentos de la institución.....	110
Anexo N° 2: Estatutos de la institución .....	113
Anexo N° 3: Manual orgánico funcional .....	116

## **RESUMEN EJECUTIVO**

La propuesta del presente trabajo de investigación es la Evaluación a la gestión administrativa y Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA., del Cantón Francisco de Orellana, Provincia Orellana, Período 2014-2015, con el propósito de evaluar la estructura Administrativa y Financiera de la Cooperativa. El desarrollo de la misma se realizó mediante la aplicación de un análisis horizontal y vertical de la Cooperativa, se aplica los indicadores Financieros los que fueron representados gráficamente e interpretados, así mismo se aplicó el Sistema Dupont y por último se realizó el cálculo del EVA para un mayor conocimiento de la rentabilidad que tiene la cooperativa. La evaluación a la gestión administrativa y financiera se realizó en base a la información proporcionada por los miembros de la Cooperativa, mediante la aplicación de encuestas, entrevistas, técnicas como la observación; se midió el nivel de desempeño del personal a través de indicadores para determinar la magnitud con la que se está cumpliendo los objetivos. Se recomienda considerar la aplicación de indicadores financieros en cada período económico con el fin de tener un conocimiento permanente de la capacidad de liquidez, endeudamiento y rentabilidad que tiene la empresa frente a su desarrollo empresarial.

Palabras Claves: EVALUACIÓN, ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, GESTIÓN ADMINISTRATIVA, INDICADORES, ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL.

---

Ing. Juan Carlos Vinueza

**DIRECTOR TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **SUMMARY**

The proposal of this research is the evaluation of the administrative and financial management of Credit Union Coca Ltd, Francisco de Orellana Canton, Orellana Province, period 2014-. 2015, in order to Know the development of it, was made by applying a horizontal and vertical analysis, financial indicators which were presented graphically and interpreted for a better understanding of the profitability that has the Cooperative applies. The evaluation of the administrative and financial management was conducted based on information provided by members of the cooperative. The level of staff performance was measured using indicators to determine the extent to which the objectives are being met. It is recommended to consider the application of financial indicators in each financial period in order to have a permanent knowledge of the ability of liquidity, debt and profitability that the company against its business development

**Keywords:** EVALUATION, FINANCIAL MANAGEMENT, MANAGEMENT ADMINISTRATIVE, FINANCIAL INDICATORS, HORIZONTAL AND VERTICAL ANALYSIS.

## INTRODUCCIÓN

Una Evaluación Administrativa y Financiera es de vital importancia porque es una herramienta que permite medir la estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA., con el fin de alcanzar los objetivos y metas establecidas; por lo cual es un estudio regido a analizar, evaluar e interpretar la situación económica – financiera y definir las acciones correctivas que sean necesarias, examinando los resultados para tomar decisiones acertadas; utilizando de una manera adecuada, eficiente y efectiva los recursos humanos, económicos y financieros. El presente trabajo de titulación tiene la finalidad de brindar al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA. un aporte importante para la toma de decisiones dando a conocer como se encuentra financiera y económicamente la misma, así también como sus fortalezas y debilidades para dar posibles soluciones mejorando su gestión Administrativa y Financiera de la Cooperativa para seguir operando con sus actividades e incrementando su productividad en el mercado local. El desarrollo del trabajo de titulación se encuentra estructurado de la siguiente manera y contiene lo siguiente: 4 CAPÍTULOS en el primer capítulo se plantea el problema de investigación mediante la descripción del mismo, los objetivos generales y específicos, así como la justificación e importancia, el alcance y delimitaciones de la misma. En el segundo capítulo constan los elementos teóricos de la Evaluación Administrativa y Financiera. En el tercer Capítulo se utilizaron los diferentes métodos y técnicas para elaborar y culminar con el trabajo de titulación, en el capítulo cuatro se presenta el contexto empresarial, la base legal y la estructura orgánica de la cooperativa de Ahorro y Crédito, luego el desarrollo de la práctica en donde se demuestra la evaluación Administrativa y Financiera, así también el diagnóstico financiero e indicadores de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, el Sistema Dupont, el cálculo del EVA y el informe de la evaluación financiera; consecutivamente se presenta el informe final del análisis de la Cooperativa donde se detalla la realidad que se encuentra la misma con la teoría aplicada. Seguidamente se llega a las Conclusiones y Recomendaciones cumpliendo con los objetivos planteados se conlleva a dar sugerencias de las conclusiones realizadas del trabajo elaborado; la Bibliografía se hace referencia a los libros de los diferentes autores que me sirvió como sustento de la revisión de la literatura; y finalmente Anexos que sustentan el presente trabajo.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El avance y la necesidad de tecnología a nivel mundial hacen que los países busquen mejorar su desempeño y competitividad a través de investigaciones y capacitaciones, los mismos se dividen en desarrollados, en vías de desarrollo y subdesarrollados por la inversión tecnológica que realiza cada uno de ellos.

Es por ello que se pretende realizar una evaluación Administrativa y Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA, ya que se evidencia que su problema está centrado en la falta organización administrativa por ende también la financiera, y otro de los problemas evidentes es también la disminución de capital operativo, lo que evidencia de que sus componentes no vinculan a lo referente en cumplimiento de misión, visión, políticas, estrategias y objetivos institucionales. Además de acuerdo al análisis de la problematización no se ha emitido informes sobre la gestión realizada en el Área Administrativa – Financiera, en términos de razonabilidad de los estados financieros, y de la eficiencia, efectividad, economía y ética.

En la empresa actualmente no se ha realizado la evaluación a los estados financieros lo cual no permite verificar la correcta aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados – PCGAS, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad –NECS y las diferentes disposiciones tributarias emitidas por el Servicio de Rentas Internas – SRI, en la empresa también carece de un control interno previo, concurrente y posterior a los hechos económicos, financieros y administrativos conllevando a posibles errores en la toma de decisiones de los involucrados, en consecuencia la Contabilidad que desarrolla es de índole Financiera, no dispone de presupuestos que se puedan identificar con claridad cada una de las Unidades que intervienen para el proceso de la determinación de los costos de operación, así mismo no dispone de una Planificación Estratégica y Planes Operativos que coadyuven a determinar el camino a seguir en búsqueda de un crecimiento armónico con las exigencias del mercado que cada vez es más competitivo.

En síntesis no se evalúa la situación económica actual de empresa a través de controles financieros operativos verificando la elaboración de presupuesto, sistema de costos y planes operativos, lo que no se permite identificar niveles de eficiencia y economía en el uso de recursos materiales, financieros, tecnológicos.

Otro nivel del contexto del problema no se verifica si el personal se encuentra plenamente comprometido e identificado con la filosofía y el direccionamiento de la empresa, y en qué medida se cumplen los objetivos planificados con un adecuado grado de satisfacción del personal. Determinar si las políticas y procedimientos relativos al personal fueron socializados y si se están aplicando.

Como respuesta ante estas complicaciones se propone el presente trabajo investigativo cuya meta es la Evaluación a la Gestión Administrativa y Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA. Cantón Francisco de Orellana, Provincia Orellana, Período 2014-2015".

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿Cómo incide la Evaluación a la Gestión Administrativa y Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA en la eficiencia y eficacia de la gestión financiera administrativa durante el Periodo 2014-2015?.

### **1.1.2 Delimitación del Problema**

La Evaluación a la Gestión Administrativa y Financiera se realizara en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA., Cantón Francisco de Orellana, Provincia de Orellana. Periodo 2014-2015”.

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

Con la Evaluación a la gestión Administrativa y Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA., del Cantón Francisco de Orellana, se pretende aportar con un instrumento de supervisión y control estratégico por medio de evaluación a la gestión administrativa y financiera, que permita contar con información relevante para la toma de decisiones y contar con un nivel de mejoramiento.

En la utilización de los recursos económicos y además formular y ejecutar proyectos de inversión en convenios o alianzas con empresas del sector privado que les permitan lograr el crecimiento y desarrollo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA. En esta propuesta se incluirá mecanismos para informar y transparentar el manejo de fondos y gastos para que conozcan los usuarios de manera directa por medio reporte e informes.

El desarrollo del presente trabajo adquiere relevancia, por cuanto permitirá determinar el cumplimiento por parte de las personas encargadas de dicho departamento de las disposiciones legales, reglamentarias, planes, programas y demás normas aplicables, dicha normativa regulará el funcionamiento de este sistema financiero, el mismo que estará orientado a la identificación y previsión de riesgo, con el objeto de evitar una crisis cooperativista, la evaluación a gestión administrativa y financiera propuesto, permitirá la modernización del departamento de crédito que busca introducir cambios en la forma de colocación y recuperación de la cartera, lo que hace necesario e imprescindible aplicar los principios de Control Interno y las nuevas políticas crediticias, para establecer pautas generales que orienten el accionar de la Cooperativa

Bajo este contexto también resulta importante el análisis que se desarrollará sobre la idoneidad del personal que presta sus servicios en la Institución, pues indudablemente los beneficios señalados anteriormente resultan más eficientes dependiendo de la ética, inteligencia, responsabilidad y dedicación de todas las personas que laboran en la Cooperativa, sobre todo en el departamento de crédito. Finalmente puedo señalar que los aspectos más trascendentales para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coca Ltda.” no están dados únicamente en el hecho de mejorar internamente las actividades que se desarrollan en la misma, sino que su importancia recae además en la optimización y mejoramiento de los servicios que se otorga a los socios, recobrando de esta manera la imagen de una institución financiera sólida y capaz de enfrentar los cambios a los cuales es vulnerable el sistema financiero en el Ecuador.



## **1.3 OBJETIVOS**

### **1.3.1 Objetivo General**

Realizar una Evaluación a la Gestión Administrativa y Financiera, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA., Cantón Francisco de Orellana, Provincia Orellana, Período 2014-2015". Para determinar la eficiencia, eficacia y economía institucional.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Elaborar el marco teórico referencial que permita sustentar una correcta evaluación a la gestión de la Cooperativa.
- Aplicar modelos e indicadores de la Gestión que permita medir la situación actual de la Cooperativa Coca LTDA. Para identificar los posibles problemas.
- Emitir el informe que contenga conclusiones y recomendaciones que permita la adecuada toma de decisiones para el desarrollo y bienestar de la empresa privada.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1 MARCO TEÓRICO**

A continuación se presentan los conceptos, definiciones y teorías científicas que sirven de base para fundamentar la investigación realizada, así como para sustentar la propuesta de solución al problema planteado.

#### **2.1.1 Definición de Evaluación**

La evaluación es la determinación sistemática del mérito, el valor y el significado de algo o alguien en función de unos criterios respecto a un conjunto de normas. La evaluación a menudo se usa para caracterizar y evaluar temas de interés en una amplia gama de las empresas humanas, incluyendo las artes, la educación, la justicia, la salud, las fundaciones y organizaciones sin fines de lucro, los gobiernos y otros servicios humanos (Baca, 2009).

#### **2.1.2 Clases de evaluación**

Según (Thompson, 2009), manifiesta que en todo el ciclo de la evaluación existen tipos de evaluación que van acorde con la etapa en la que se encuentran, se distinguen tres tipos de Evaluación, como se observa a continuación:

- Evaluación Financiera
- Evaluación Económica
- Evaluación Social
- Evaluación Financiera

### **2.1.3 Gestión Administrativa**

#### **Definición**

(Terry, Gestión Administrativa, 2002), explica que la administración es un proceso distintivo que consiste en planear, organizar, ejecutar y controlar, desempeñada para determinar y lograr objetivos manifestados mediante el uso de seres humanos y de otros recursos.

Partiendo de los conceptos antes señalados podemos decir que gestión administrativa es el proceso de diseñar y mantener un entorno en el que trabajando en grupos los individuos cumplen eficientemente objetivos específicos. (Terry, Gestión Administrativa, 2002).

La autora cree que la gestión administrativa en una empresa se encarga de realizar procesos de organización, coordinación y control utilizando todos los recursos que se presenten en una empresa con el fin de alcanzar aquellas metas que fueron planteadas al comienzo de la misma.

En definitiva se trata de un proceso para realizar las tareas básicas de una empresa sistemáticamente. Un proceso como la gestión administrativa es mucho más fácil de comprender descomponiéndolo en partes, identificando aquellas relaciones básicas; este tipo de modalidad de descripción se denomina modelo y se utiliza para presentar aquellas relaciones complejas.

#### **Importancia**

Los avances tecnológicos y el desarrollo del conocimiento humano por sí solos no producen efectos si la calidad de la administración de grupos organizados de personas no permite una aplicación efectiva de los recursos humanos y materiales.

Es en la esfera del esfuerzo colectivo donde la administración adquiere su significación más precisa y fundamental, ya sea social, religiosa, política o económica, toda organización depende de la administración para llevar a cabo sus fines; de la buena o mala gestión administrativa depende el éxito o fracaso de la empresa.

## **2.1.4 Gestión Financiera**

### **Definición**

Según (Fainstein & Abadi, 2009), define la gestión financiera de la siguiente manera:

“Se denomina gestión financiera (o gestión de movimientos de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.” (Pág. 45).

La investigadora considera que la Gestión Financiera se refiere a la adquisición, manejo y correcta utilización de los fondos económicos de una Institución, por lo que es importante tener en cuenta que la gestión administrativa está estrechamente ligada con la gestión financiera de la manera que si pensamos lograr cumplir con los objetivos Institucionales será necesario garantizar la estabilidad financiera. De la misma manera la toma de decisiones concernientes meramente a la gestión financiera de una u otra forma, directa o indirectamente, a corto o a largo plazo influirá en las situaciones generales de la Institución a nivel Administrativo

### **Importancia**

La importancia de la Administración Financiera se evidencia en la gestión, al enfrentar y resolver el dilema Liquidez – Rentabilidad para proveer de recursos necesarios en la oportunidad precisa; para que se tomen las medidas que hagan más eficiente dicha gestión y para que se aseguren los retornos financieros que permitan el desarrollo de la empresa.

La gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza. Para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan

### **2.1.5 Actividad Económica**

El ser humano tiene unos deseos que no siempre puede satisfacer por sí mismo. Si a esas carencias se les une la intención de hacerlas desaparecer, nos encontramos con la necesidad definida los términos económicos.

La forma de satisfacer las necesidades son limitadas, pero los bienes que lo satisfacen, además de que pueden utilizarse para otros usos, son, por lo general, escasos es decir, no los encontramos en cantidades suficientes para satisfacer todas la necesidades de la humanidad. (García & Cristóbal, 2005, pág. 27).

### **2.1.6 Empresa**

#### **Definición**

La empresa, como primera aproximación, es la entidad que proporciona al individuo los productos y servicios que satisfacen sus necesidades. Para ello se encarga de elegir y combinar unos recursos a lo que, mediante la aplicación de una determinada tecnología, somete a unos procesos de transformación física, química o espacial, para hacerlos útiles para el consumidor de los mismos. La utilidad es, por lo que tanto la capacidad que tiene un bien para satisfacer una necesidad. (García & Cristóbal, 2005, pág. 27).

#### **Importancia**

La empresa en cualquier sistema económico será el motor que mueva la economía de un país; la importancia radica en su capacidad generadora de riqueza, que al ser distribuida equitativamente propicia la paz social y por ende tranquilidad y desarrollo. (Bravo, 2005).

#### **Objetivo**

El objetivo de una empresa es obtener utilidad, rentabilidad o ganancia mediante prestación de servicios o la producción de un bien económico que retribuya valores consumidos para poder continuar su actividad comercial (Galindo).

## 2.1.7 Tipos de Empresas

### Tipos de empresas de acuerdo a su forma jurídica:

1) **Unipersonal:** son aquellas empresas que pertenecen a un solo individuo. Es este quien debe responder ilimitadamente con su patrimonio frente a aquellos individuos perjudicados por las acciones de la empresa.

2) **Sociedad Colectiva:** son las empresas cuya propiedad es de más de una persona. En estas, sus socios responden de forma ilimitada con sus bienes.

3) **Cooperativas:** son empresas que buscan obtener beneficios para sus integrantes y no tienen fines de lucro. Estas pueden estar conformadas por productores, trabajadores o consumidores.

4) **Comanditarias:** en estas empresas existen dos tipos de socios: por un lado, están los socios colectivos que participan de la gestión de la empresa y poseen responsabilidad ilimitada. Por otro, los socios comanditarios, que no participan de la gestión y su responsabilidad son limitados al capital aportado.

5) **Sociedad de responsabilidad limitada (S.R.L.):** en estas empresas, los socios sólo responden con el capital que aportaron a la empresa y no con el personal.

6) **Sociedad anónima (S.A.):** estas sociedades poseen responsabilidad limitada al patrimonio aportado y, sus titulares son aquellos que participan en el capital social por medio de acciones o títulos.

### Tipos de empresa de acuerdo a su tamaño:

1) **Microempresa:** son aquellas que poseen hasta 10 trabajadores y generalmente son de propiedad individual, su dueño suele trabajar en esta y su facturación es más bien reducida. No tienen gran incidencia en el mercado, tienen pocos equipos y la fabricación es casi artesanal.

2) **Pequeñas empresas:** poseen entre 11 y 49 trabajadores, tienen como objetivo ser rentables e independientes, no poseen una elevada especialización en el trabajo, su actividad no es intensiva en capital y sus recursos financieros son limitados.

**3) Medianas Empresas:** son aquellas que poseen entre 50 y 250 trabajadores, suelen tener áreas cuyas funciones y responsabilidades están delimitadas, comúnmente, tienen sindicato.

**4) Grandes empresas:** son aquellas que tienen más de 250 trabajadores, generalmente tienen instalaciones propias, sus ventas son muy elevadas y sus trabajadores están sindicalizados. Además, estas empresas tienen posibilidades de acceder a préstamos y créditos importantes.

#### **Tipos de Empresas de acuerdo a la actividad:**

**1) Empresas del sector primario:** son aquellas que, para realizar sus actividades, usan algún elemento básico extraído de la naturaleza, ya sea agua, minerales, petróleo, etc.

**2) Empresas del sector secundario:** se caracterizan por transformar a la materia prima mediante algún procedimiento.

**3) Empresas del sector terciario:** son empresas en que la capacidad humana para hacer tareas físicas e intelectuales son su elemento principal.

#### **También de acuerdo a la procedencia del capital:**

**1) Empresas públicas:** son aquellas en las que el capital proviene del Estado, ya sea municipal, provincial o nacional.

**2) Empresas privadas:** su capital proviene de particulares.

**3) Empresas mixtas:** en este caso, el capital proviene tanto de particulares como del Estado.

#### **2.1.8 Beneficios de la Empresa**

El beneficio es el excedente de los ingresos obtenidos por la venta de los productos y servicios de la empresa sobre los costes que les ha ocasionado fabricarlos y prestarlos. A falta de otras aportaciones, supone el único combustible que permite a la maquinaria empresarial continuar su actividad, y su carencia de forma continuada ocasionada su desaparición. (García & Cristóbal, 2005, pág. 35).

### **2.1.9 La evolución de las empresas**

Las empresas han evolucionado de manera acelerada para enfrentar nuevas formas de actuación. Podemos mencionar que las empresas han pasado por cinco fases distintas que han caracterizado la gestión gerencial y la organizacional, cada una de ellas enfatiza un aspecto importante de la ciencia administrativa. (Prieto, 2012, pág. 5).

### **2.1.10 Contabilidad**

(Sierra , 2002), define la contabilidad de la siguiente manera:

#### **Concepto**

La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en una forma significativa y en términos de dinero, las transacciones y hechos económicos.

La Contabilidad es una técnica en constante evolución, basada en conocimientos razonados y lógicos que tienen como objetivo fundamental registrar y sintetizar las operaciones financieras de una entidad e interpretar los resultados.

El campo de la contabilidad es sumamente amplio y entre las principales áreas relacionadas con la misma se encuentran la contabilidad general, contabilidad de costos, auditoría, sistemas contables y análisis e interpretación de estados financieros.

### **2.1.11 Importancia de Contabilidad**

La contabilidad moderna constituye una herramienta indispensable para la toma de decisiones. Es por ello que la información que genera debe propender a:

Coordinar las actividades económicas y administrativas.

Captar, medir, planear y controlar las operaciones diarias.

Estudiar las fases del negocio y los proyectos específicos. (Sánchez, 2011)



### **2.1.12 Naturaleza de Contabilidad**

La contabilidad está sometida a los movimientos que se dan en las relaciones económicas y a los reconocimientos de las estructuras jurídicas, ligados a unos condicionamientos externos que no le permite avanzar a la construcción del conocimiento.

Lo que se concluye del punto de vista de la naturaleza de la contabilidad solo han existido dos enfoques:

#### **Naturaleza Jurídica**

Con actos jurídicos dan origen a los registros contables. La contabilidad es un sistema documentado de información tendiente a constituirse en prueba judicial.

#### **Naturaleza Económica**

Los hechos económicos determinan el origen de los registros contables, la contabilidad es disciplina auxiliar de la economía.

### **2.1.13 Funciones de Contabilidad**

La contabilidad, siendo un sistema que permite llevar el control de todas las transacciones de una organización, necesita realizar las siguientes funciones fundamentales:

Ordenar y archivar la documentación que respalda las operaciones contables.

Clasificar la información, para determinar en qué parte del balance se aplicarán las operaciones: en activo, en pasivo, en patrimonio, en ingresos o en egresos.

Registrar las operaciones contables en los libros autorizados, según lo determinan las leyes de cada país.

#### **2.1.14 Tipos de Contabilidad**

Según (Andrade, 2008). Manifiesta tipos de contabilidad lo siguiente:

El propósito básico de la contabilidad es proveer información útil acerca de una entidad económica, para facilitar la toma de decisiones de sus diferentes usuarios (accionistas, acreedores, inversionistas potenciales, clientes, administradores, gobierno, etc.). En consecuencia como la contabilidad sirve a un conjunto de usuarios, se originan diversas ramas o subsistemas.

Con base a las diferentes necesidades de información de los distintos segmentos de usuarios, la información total que es generada en una organización económica para diversos usuarios se ha estructurado en tres subsistemas:

El subsistema de información financiera – contabilidad financiera.

El subsistema de información fiscal – contabilidad fiscal.

El subsistema de información financiera - contabilidad administrativa.

##### **Contabilidad financiera**

Se conforma con una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. Se le conoce como contabilidad financiera, debido a que en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para la toma de decisiones.

Este tipo de contabilidad es útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismos reguladores entre otros, todos usuarios externos de la información contable.

##### **Contabilidad fiscal**

En forma similar al caso anterior, la contabilidad fiscal es un sistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico: el fisco. Como sabemos, a las autoridades

gubernamentales les interesa contar con información financiera de las diferentes organizaciones económicas para cuantificar el monto de la utilidad que hayan obtenido como producto de sus actividades y así poder determinar la cantidad de impuestos que les corresponde pagar de acuerdo con las leyes fiscales en vigor. La contabilidad fiscal es útil solo para las autoridades gubernamentales.

### **Contabilidad administrativa**

Todas las herramientas del subsistema de información administrativa se agrupan en la contabilidad administrativa, la cual es un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, orientado a facilitar las funciones administrativas de planeación y control, así como la toma de decisiones. Entre las aplicaciones más típicas de esta herramienta se cuentan la elaboración de presupuestos, la determinación de costos de producción y evaluación de la eficiencia de las diferentes áreas operativas de la organización, así como del desempeño de los distintos ejecutivos de la misma. Este tipo de contabilidad es útil solo para los usuarios internos de la organización, como directores generales, gerentes de área, jefes de departamento, entre otros.

### **La Ciencia Administrativa**

Tomando como referencia a Fernández (1969), Terry (1974). Chiavenato (1985), Claude (1992) y Reyes Ponce (1992) hacemos un recuento breve de la historia del pensamiento administrativo, y vemos que la humanidad ha existido siempre trabajando para subsistir y crecer, haciendo las cosas con la mayor efectividad y deseo posible, y para ello ha recurrido a la administración para lograrlo y esta combinación de ciencia y arte ha permanecido unida al desarrollo de la misma. (Prieto, 2012, pág. 4)

#### **2.1.15 El papel de la Gestión Financiera**

La gestión Financiera es el área de la administración que tiene que ver con los recursos Financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes como son, la Rentabilidad y la Liquidez. Esto significa que la administración financiera

busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo. (Córdoba M. , 2012, pág. 7).

#### **2.1.16 Definición de estrategia en la empresa**

Una estrategia bien formulada permite canalizar los esfuerzos y asignar los recursos de una organización, y la lleva a adoptar una posición singular y variable, basada en sus capacidades internas (fortalezas y debilidades), anticipando los cambios en el entorno, los posibles movimientos del mercado y las acciones de sus competidores (oportunidades y amenazas) (Francés, 2006, pág. 23).

#### **2.1.17 Información Financiera**

Es el conjunto de datos los cuales se utilizan para conocer el patrimonio o resultados de la operación de un negocio.

El estudio de evaluación financiera es la parte final de toda la secuencia de análisis de la factibilidad de un proyecto. Esto sirve para ver si la inversión propuesta será económicamente rentable.” (Ochoa, 2009, págs. 101-138).

#### **2.1.18 Estado De Resultados**

“En Contabilidad el Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias, es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado. El estado financiero es dinámico, ya que abarca un período durante el cual deben identificarse perfectamente los costos y gastos que dieron origen al ingreso del mismo” (Vasquez A., 2004, pág. 97).

#### **2.1.19 La Estructura Financiera**

La estructura financiera se refiere a la forma en que son financiados los activos de la empresa. La estructura financiera está representada por la totalidad del lado derecho del balance general. Incluye deuda a corto y a largo plazo.

## **Componentes de la Estructura Financiera**

### **Activo**

En contabilidad, un **activo** son reducciones en el valor de los activos o pasivos para reflejar en el sistema de contabilidad cambios en el precio del mercado u otras reducciones de valor. Activo es un sistema construido con bienes y servicios, con capacidades funcionales y operativas que se mantienen durante el desarrollo de cada actividad socio-económica específica beneficios. Los activos de las empresas varían de acuerdo con la naturaleza de la actividad desarrollada.

Ejemplo cuentas: Clientes, Caja, Bancos, Efectos a cobrar, Maquinaria, Mobiliario, Edificios, Vehículos (Ortega, 2012).

### **Pasivo**

Un pasivo en una empresa. Mientras el activo comprende los bienes y derechos financieros de la empresa, que tiene la persona o empresa, el pasivo recoge sus obligaciones: es el financiamiento provisto por un acreedor y representa lo que la persona o empresa debe a terceros, como el pago a bancos, proveedores, impuestos, salarios a empleados, etc. (Longenecker & Moore, 2007).

### **Patrimonio**

El patrimonio está formado por un conjunto de bienes, derechos y obligaciones pertenecientes a una empresa, y que constituyen los medios económicos y financieros a través de los cuales ésta puede cumplir con sus fines.

### **Ingresos**

Un ingreso es la corriente real de las operaciones de producción y comercialización de bienes, prestación de servicios u otro tipo de operaciones similares que se enmarcan en la actividad económica de una empresa. Ejemplo: Ventas, Ingresos extra, Intereses, Ingresos financieros, Descuentos en Compras, Prestación de servicios, Subvenciones, Comisiones.

## **Gastos**

Un gasto es un egreso o salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para un artículo o por un servicio. Para un inquilino, por ejemplo, el alquiler es un gasto. Para un estudiante o los padres de familia, la matrícula escolar es un gasto. El comprar alimentos, ropa, muebles o un automóvil es también considerado un gasto. Un gasto es un costo que es "pagado" o "remitido" normalmente a cambio de algo de valor. Lo que pareciera costar mucho se considera "caro", mientras que lo que pareciera costar poco es "barato".

Compras, Gastos extraordinarios, Alquileres, Salarios Amortizaciones, Tributos, Suministros, Publicidad

### **2.1.20 Análisis Horizontal y Vertical**

En el análisis financiero, se conocen dos tipos de análisis: análisis horizontal y análisis vertical, veamos algunas diferencias entre ellos.

El análisis horizontal busca determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto de otro. Esto es importante para determinar cuándo se ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado.

En análisis verticalidad, en cambio, lo que hace principalmente, es determinar que tanto participa un rubro dentro de un total global. Indicador que nos permite determinar igualmente que tanto ha crecido o disminuido la participación de ese rubro en el total global. (Araujo Pinzón, 2008).

### **2.1.21 Análisis Financiero**

(Toro, 2010), define respecto al análisis financiero de la siguiente manera:

#### **Concepto**

El análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su

propósito es obtener un diagnóstico sobre el estado real de la Cooperativa, permitiéndole con ello una adecuada toma de decisiones.

## **Objetivos**

Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.

Mostrar la participación de cada cuenta, o subgrupo de cuentas, con relación al total de partidas que conforman los estados financieros.

Calcular y utilizar diferentes índices financieros para el análisis de la información contable.

Explicar la importancia del concepto de capital de trabajo de una empresa.

Preparar y analizar el estado de movimientos de fondos de una organización, resaltando su importancia en el análisis financiero.

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

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

Verificar la coherencia de los datos informados en los estados financieros, con la realidad económica y estructural de la empresa.

Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperabilidad.

Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa: de donde provienen, como se invierten y que rendimiento generan o se puede esperar de ellos.

## **Importancia**

El propósito de un estudio o análisis financiero, es conocer el estado actual de la empresa en sus niveles de inversión (a través de indicadores de rentabilidad), financiación (con indicadores de endeudamiento) y de operación (con indicadores de actividad y rendimiento).

Obtener los diferentes cálculos a través de métodos, técnicas y herramientas, no es lo fundamental; se requiere que con todos los datos y la información adicional recopilada, el analista pueda generar un informe que le permita, a la administración, conocer la realidad económica y financiera de su entidad; así, podrá desarrollar mecanismos estratégicos para una toma de decisiones sana y buscar el sostenimiento de la empresa en el mercado, dentro de los lineamientos de productividad.

## **Clasificación**

### **Según su destino**

**Análisis Interno.-** Sirve para explicar a los directivos y socios el cambio que la empresa ha obtenido de un periodo a otro.

**Análisis Externo.-** Es aquel que se practica con otras personas, con el propósito de observar si es conveniente aprobarle un crédito o invertir en la empresa.

### **Según su forma**

**Análisis Vertical.-** Se denomina así porque se utiliza un solo estado financiero pero una fecha o periodo determinado sin relacionarlos con otros.

**Análisis Horizontal.-** Es un método que cubre la aplicación de dos o más Estados financieros, pero de distintas fechas. Por medio de este análisis podemos determinar los cambios surgidos en las cuentas individuales de un periodo a otro.



## **Análisis de sensibilidad**

Según (Thompson Mónica, 2009), define respecto al Análisis de sensibilidad de la siguiente manera:

### **Concepto**

Se denomina Análisis de Sensibilidad porque muestra cuan sensible es, el presupuesto de caja a determinados cambios, como la disminución de ingresos o el aumento de costos.

Es decir permite visualizar de forma inmediata las ventajas y desventajas económicas de un proyecto.

### **Importancia**

La importancia del análisis financiero se manifiesta en el hecho de que los valores de las variables que se ha utilizado para llevar a cabo la evaluación del proyecto pueden tener desviaciones con efectos de consideración en la medición de sus resultados.

La evaluación del proyecto será sensible a las variaciones de uno o más parámetros si, al incluir estas variaciones en el criterio de evaluación empleado, la decisión inicial cambia. El análisis de sensibilidad, a través de los diferentes modelos, revela el efecto que tienen las variaciones sobre la rentabilidad en los pronósticos de las variaciones relevantes.

### **Clasificación**

Dependiendo del número de variables que se sensibilicen en forma simultánea, el análisis puede clasificarse como:

Unidimensional

Multidimensional

El análisis unidimensional, la sensibilidad se aplica a una sola variable, mientras que en el multidimensional, se examinan los efectos sobre los resultados que se producen por la incorporación de variables simultáneos en dos o más variables relevantes.

### **2.1.22 Indicadores**

Los Indicadores son variables o parámetros que permiten medir de forma cuantitativa y cualitativa, el grado de cumplimiento de un sistema, proyecto, componente, proceso, actividad o de la ejecución de las operaciones, en términos de eficiencia, economía, efectividad, impacto y legalidad. (Contraloría General del Estado. (2001). “Guía Metodológica para Auditoría de Gestión”. Ecuador. Pág. 22)

### **2.1.23 Características de los Indicadores:**

Según la (Contraloría General del Estado, 2001) las características de los indicadores son los siguientes:

Estarán ligados a la misión, visión, los objetivos estratégicos y las metas trazadas.

Establecerán un período de tiempo y un responsable de cálculo.

Proveerán información útil y confiable para la toma de decisiones.

El número de indicadores será el necesario para evaluar la gestión, uso de los recursos y grado de satisfacción de los usuarios, evitando los que no son aplicables.

Se integrarán con los procesos, áreas funcionales y sistemas de evaluación organizacional.

### **2.1.24 Tipos de Indicadores**

#### **Indicadores Cuantitativos**

Estas mediciones proporcionan valores de una empresa pública en forma de datos numéricos que se sintetizan para sacar conclusiones de la evaluación. Miden asuntos como el número de unidades en concordancia con el tiempo, los costos de producción, los niveles de eficiencia en la producción, el ausentismo laboral, el crecimiento de las ventas, los niveles de liquidez, de endeudamiento, de rentabilidad, etc. Estos indicadores miden el rendimiento de una actividad y entre otros pueden ser:

- Indicadores de Misión, Visión
- Indicadores de eficiencia
- Indicadores de economía

- Indicadores de efectividad. (Nación A. G., 2009, págs. 27 - 28).

### **Indicadores Cualitativos**

Este tipo de indicadores no miden numéricamente una actividad, sino que se establecen a partir de los principios generales de una sana administración. Proporcionan valoraciones que se resumen de forma subjetiva para extraer conclusiones sobre el manejo de la entidad. Son simples respuestas a preguntas claves. Los métodos de medición cualitativa pueden ser de gran utilidad, pero debe tenerse cuidado con su aplicación ya que los mismos se basan en el juicio del evaluador. Si el juicio se aplica incorrectamente, se invalidará el resultado de la auditoría. (Blanco Y. , 2003, pág. 250)

#### **2.1.25 Riesgos**

Según (Mantilla A. S., 2008), define respecto al riesgo y sus componentes de la siguiente manera:

Riesgo es toda posibilidad de ocurrencia de aquella situación que puede entorpecer el normal desarrollo de la organización y que impiden el logro de los objetivos.

Viendo la necesidad en el entorno empresarial de este tipo de herramientas y teniendo en cuenta que, una de las principales causas de los problemas dentro de los subprocesos es la inadecuada previsión de riesgos, se hace necesario entonces estudiar los riesgos que pudieran aparecer en cada subproceso de Auditoría, esto servirá de apoyo para prevenir una adecuada realización de los mismos. El riesgo ante un trabajo ordenado, es el riesgo de que el auditor exprese una conclusión inapropiada. El auditor planea y realiza el trabajo entonces de manera tal que reduzca a un nivel aceptable el riesgo de expresar una conclusión inapropiada. En general, esos riesgos se pueden representar por los componentes asociados a la auditoría.

## **Riesgo Inherente**

Es aquel error que puede ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados, está fuera del alcance del auditor.

## **Riesgo de Control**

Es aquel error que los sistemas de control estén incapacitados para detectar irregularidades existentes en forma oportuna.

## **2.2 MARCO CONCEPTUAL**

### **Economía**

(Comín, 2011), manifiesta como concepto de economía y las divisiones de los campos de la siguiente manera;

Es la razón que estudia, la correcta distribución de los recursos que son escasos para satisfacer las necesidades de los seres humanos que cada vez son mayores, por lo que esta ciencia se divide en dos campos que son;

### **Macroeconomía**

Estudia las variables que corresponden al estudio de la situación económica nacional (Comín, 2011).

### **Microeconomía**

Que estudia el comportamiento individual de las empresas, empleados y consumidores (Comín, 2011).

## **Escenarios**

“Debe llevarse a cabo un análisis de al menos tres escenarios (normal, pesimista y optimista), que nos permita sensibilizar la rentabilidad del proyecto, ante cambios de las principales variables macro y microeconómicas. La estimación de estos tres escenarios depende mucho del estudio de mercado, de la reacción de la competencia y de las expectativas económicas actuales y futuras del país al momento de llevar a cabo los estudios.” (Espinoza, 2007, pág. 45).

## **Estrategia**

La palabra estrategia derivada de sus orígenes militares, al ser empleada como el arte de dirigir operaciones militares, ha evolucionado para ser parte medular de la administración ya que es el idear maneras adecuadas para llegar a una meta determinada. (Espinoza, 2007, pág. 45).

## **Finanzas:**

Son una rama de la economía y la administración que estudia el intercambio de distintos bienes de capital entre individuos, empresas, o Estados y con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan (Bodie, 2003).

## **Flujogramas:**

Es la descripción de una secuencia de actividades mediante la utilización de un gráfico, demostrando así la secuencia misma de actividades y una muestra de lo que se realiza en la misma. Haciendo de esta manera más fácil la identificación de las entradas y salidas del proceso. (Gomez, 2001).

**Flujos de efectivo del proyecto:**

“Toma como base los precios y las cantidades de producto que se planea vender anualmente según el estudio de mercado, así como los costos de producción, operación y depreciaciones de los activos, se construyen los flujos de efectivo del proyecto, que son los que se utilizarán para calcular la rentabilidad del proyecto” (Gomez, 2001).

**Gestión:**

Según la Real Academia de la Lengua, nos indica que es la Acción y efecto de administrar.

Instrumentos de Evaluación: Medios físicos utilizados para la ejecución y recolección de datos de una evaluación. (Maldonado M. , 2001).

**Operaciones:**

Es la ejecución de estrategias metódicas y sistemáticas, que son utilizadas sobre cuerpos, información y números.

**Proceso:**

Es el conjunto de actividades o eventos sucesivos ordenados y que se los llevara a cabo de una manera sistémica para llegar a un fin.

**Indicadores Financieros:**

Conocidos también como Ratios financieros son operaciones que nos ayudan en la evaluación de los estados financieros de una entidad, que dan resultados que sirven como medio comparativo para evaluar la eficiencia de la entidad y la competitividad financiera . (Contraloría General del Estado. (2001). “Guía Metodológica para Auditoría de Gestión”. Ecuador. Pág. 22).

## **Análisis Financiero**

“Consiste en la determinación y emisión de un juicio conjunto de criterios personales relativos a los conceptos, cifras, y demás información presentada en los estados financieros de una empresa específica, dichos criterios se logran formar por medio del análisis cuantitativo de diferentes parámetros de comparación basados en técnicas métodos ya establecidos (Ochoa, 2009, págs. 101-138).

### **2.2 IDEA A DEFENDER**

La realización de una Evaluación a la Gestión Administrativa y Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA., contribuirá a determinar la eficiencia y eficacia de la gestión financiera- administrativa durante el Periodo 2014-2015”.

### **2.4 VARIABLES**

#### **2.4.1 Variable Independiente**

Evaluación a la Gestión Administrativa y Financiera

#### **2.4.2 Variable Dependiente**

Eficiencia y eficacia de Recursos Humanos y Materiales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

## CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

### 3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

En la presente Investigación a la COAC Coca LTDA, se aplica con enfoque cualitativo, por lo que se utilizará cuestionarios de control interno y cuantitativo ya que se aplicará indicadores para el análisis financiero.

### 3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

En la presente Investigación se utilizará algunos tipos de investigación como son el de campo ya que se visitará y trabajará con personal de la institución como son: el contador, directivos y empleados. La bibliográfica por lo que se consultarán libros y documentos relacionados con el tema de investigación.

#### 3.2.1 Tipos de estudios de investigación

- **Exploratorios-** En pocas ocasiones constituyen un fin en sí mismos, sirven para “preparar el terreno” y ordinariamente anteceden a los otros tres tipos; por lo general determinan tendencias, identifican relaciones potenciales entre variables y establecen el tono de investigaciones posteriores más rigurosas. Estos estudios son comunes en la investigación del comportamiento, sobre todo en situaciones donde hay poca información.
- **Descriptivos.-** La investigación descriptiva, en comparación con la naturaleza poco estructurada de los estudios exploratorios, requiere considerables conocimientos del área que se investiga, para formular las preguntas específicas que busca responder. La descripción puede ser más o menos profunda pero en cualquier caso se basa en la medición de uno o más atributos del fenómeno descrito, y puede ofrecer la posibilidad de predicciones aunque sean rudimentarias.
- **Correlacionales.-** Tienen como propósito medir el grado de relación entre dos o más conceptos o variables para después analizar la correlación. La utilidad principal de estos estudios es saber cómo se puede comportar un concepto o



variable, conociendo el comportamiento de una u otras variables correlacionadas, es decir intentar predecir el valor aproximado que tendrá un grupo de individuos en una variable, a partir del valor que tienen en la variable o variables relacionadas.

- **Explicativos.-** Van más allá de la descripción de fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos, pues están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste, o por qué dos o más variables están relacionadas.

### 3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 3.3.1 Población

Es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio. En el cual han considerado a todos los socios y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

**Tabla 1: Población**

CARGO	POBLACIÓN
Personal Administrativo	10
Personal Operativo	20
<b>Total</b>	<b>30</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca EP

**Elaborado por:** Autora del trabajo de titulación

#### 3.3.2 Muestra

El trabajo de investigación se desarrolló con la totalidad de la muestra, que este caso son 30 que conforman entre personal administrativo y operativo de la Cooperativa.

### 3.4. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

#### 3.4.1 Métodos

En el desarrollo de la investigación se utilizarán los métodos **Inductivo**, **Deductivo** el cual nos permite conocer más del objeto de estudio y **Descriptivo** este implica la recopilación y presentación sistemática de datos para tener una idea de la situación actual de la COAC Coca LTDA Por el cual se recurrirá al método deductivo para identificar los conceptos, definiciones, leyes y normas generales aplicables a la evaluación del trabajo.

- **Inductivo.-** Se utilizará este método ya que permitirá recopilar la información de la gestión administrativa y financiera realizada en el año 2014-2015, de esta manera se tendrá un conocimiento real de las actividades de la cooperativa.
- **Deductivo.-** El conocimiento deductivo permite que las verdades particulares contenidas en las verdades universales se vuelvan explícitas. Esto es, que a partir de situaciones generales se lleguen a identificar explicaciones particulares contenidas explícitamente en la situación general. Así, de la teoría general acerca de un fenómeno o situación, se explican hechos o situaciones particulares.
- **Analítico.-** Este método se va a utilizar en la aplicación de indicadores de gestión y financiero para emitir posibles conclusiones y recomendaciones en la discusión de resultados, tendientes a la optimización de los recursos institucionales.

#### 3.4.2 Técnicas

- **La observación:** Es un procedimiento de recolección de datos e información que consiste en utilizar los sentidos para observar hechos y realidades sociales presentes y a la gente donde desarrolla normalmente sus actividades
- **La encuesta:** Radica en un documento con un listado de preguntas, las cuales se les aplicará a la personas o funcionarios del departamento Operacional, de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
- **La entrevista:** Es una técnica para obtener datos que consisten en un diálogo entre dos personas es decir con los empleados de diferentes departamentos la misma que permitirá obtener información para la ejecución del trabajo.

### **3.4.3 Instrumentos**

- **Guía de entrevista.**- Puede contener preguntas abiertas o temas por tratar, los cuales derivan de los indicadores que se deseen explorar.
- **Fichas de trabajo.**- Para concentrar y resumir la información.

## **CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

“EVALUACIÓN A LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA., CANTÓN FRANCISCO DE ORELLANA, PROVINCIA DE ORELLANA. PERIODO 2014-2015”.

## **4.1 CONTEXTO INSTITUCIONAL**

### **4.1.1 Reseña Histórica**

En el mes de diciembre del año 1997, a iniciativa del señor Enrique Diego Cabrera Martínez (+), se reúnen un grupo de amigos deseosos de crear desarrollo y progreso, por ello deciden impulsar la creación de una institución financiera propia de nuestra provincia, donde se resuelve formar una cooperativa de ahorro y crédito, cuyo nombre inicial era Amazonas Ltda. En la Dirección Nacional de Cooperativas no se acepta esta denominación y queda con el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA LTDA, la personería jurídica se obtuvo el 19 de enero del año 1998, según acuerdo ministerial No. 0034.

El día 25 de febrero de 1998, abrió una oficina con atención al público, arrendando en el Barrio Central en la Av. Napo y Rocafuerte de la ciudad de Francisco de Orellana, Provincia de Orellana, siendo su primer Gerente el señor Diego Cabrera Martínez (+).

A partir de entonces, nuestra Cooperativa inicio un proceso de crecimiento firme y sostenido, gracias a la confianza de los pobladores de esta floreciente provincia, quienes miraban y miran con mucho orgullo como una institución financiera creada y fundada en nuestro seno se ha ido consolidando como una de las instituciones financieras más sólidas de nuestra región.

Con la Solidez y confianza de crecer juntos es una cooperativa única y propia de la Provincia de Orellana que hemos venido prestando servicios desde hace 18 años en la Provincia de Orellana y 2 años en la Provincia de Sucumbíos; siempre trabajamos en pro del desarrollo de nuestra provincia tal es así que en la actualidad nuestra Cooperativa cuenta con más de 15.000 socios y contamos con oficinas que se encuentran ubicadas en los cantones de Francisco de Orellana, Loreto, Joya de los Sachas, en la Provincia de Orellana y Shushufindi en la provincia de Sucumbíos.

Nuestros servicios financieros están encaminados especialmente a satisfacer las necesidades económicas de las personas más vulnerables y especialmente a aquellas que no tienen un fácil acceso a la banca tradicional.

Manteniendo una constante relación personal con los socios usuarios del servicio de créditos.

Actualmente mantenemos convenios con diferentes Empresas asesoras como: Woccu, Red Financiera Rural, FINANCOOP, RTC, CONAFIPS, WESTER UNION, también somos corresponsales del Banco Central del Ecuador.

Nuestra Cooperativa, ubicada en una zona con una población en crecimiento, y un sector turístico con un desarrollo muy promisorio, está preparada para afrontar los retos que se presenten, con la tranquilidad que da la planificación y la solvencia económica, pero nuestra mayor dedicación sigue siendo entregar servicios eficientes, ágiles y oportunos a los asociados, lo cual nos permitirá proyectarnos a un esplendoroso futuro.

#### **4.1.2 Misión**

Somos una cooperativa de ahorro y crédito sólida que integra el sistema financiero popular y solidario, contribuyendo al desarrollo económico y social del norte de la Amazonía ecuatoriana, a través de un equipo humano comprometido e innovador que brinda servicios financieros de calidad a socios y comunidad.

#### **4.1.3 Visión**

Ser una institución financiera solvente y reconocida por la prestación de servicios financieros que satisfagan las necesidades de sus socios para mejorar su calidad de vida y contribuir al desarrollo de la comunidad.

#### **4.1.4 Valores Institucionales**

- Solidaridad
- Honestidad
- Lealtad
- Responsabilidad

- Respeto
- Confianza
- Transparencia

#### **4.1.5 Base Legal**

- Ley Orgánica del Sistema Cooperativo y Financiero Popular y Solidario
- El control de la Red de Entidades Financieras (REFSE)
- Ley General de Instituciones del Sistema Financiero
- Ley de Cooperativas 4 Reglamento de Crédito de la Cooperativa
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código de Trabajo
- Estatutos de la Cooperativa
- Reglamento Interno de la Cooperativa
- Manual de funciones y perfil de cargos

#### **4.1.6 Organismos de Control**

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria





## 4.2 EVALUACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

### 4.2.1 Organización y Estructura

#### NIVEL DIRECTIVO

Está constituido por:

- Asamblea General de Socios
- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia
- Auditoría Interna
- Gerencia General

#### La Asamblea General de Socios

La máxima autoridad de una Cooperativa reside en los propios cooperativistas constituidos en Asamblea general. Del seno de esta Asamblea, salen las grandes decisiones que permiten que la cooperativa funcione efectivamente.

#### **Funciones:**

- a) Aprobar y reformar el estatuto social, el reglamento interno y el de elecciones.
- b) Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia.
- c) Remover a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerente, con causa justa, en cualquier momento y con el voto secreto de más de la mitad de sus integrantes.
- d) Nombrar auditor interno y externo de la terna que presentará, a su consideración, el Consejo de Vigilancia;
- e) Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los consejos y de Gerencia. El rechazo de los informes de gestión, implica automáticamente la remoción del directivo o directivos responsables, con el voto de más de la mitad de los integrantes de la asamblea.

- f) Conocer el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración.
- g) Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le corresponda según el estatuto social o el reglamento interno.
- h) Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa.
- i) Decidir la distribución de los excedentes, de conformidad con la ley, este reglamento, y el estatuto social.
- j) Resolver las apelaciones de los socios referentes a suspensiones de derechos políticos internos de la institución.
- k) Definir el número y el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios.
- l) Aprobar el reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del Presidente y directivos, que, en conjunto, no podrán exceder, del 10% del presupuesto para gastos de administración de la cooperativa.
- m) Resolver la fusión, transformación, escisión, disolución y liquidación.
- n) Elegir a la persona natural o jurídica que se responsabilizará de la auditoría interna o efectuará la auditoría externa anual, de la terna de auditores seleccionados por el Consejo de Vigilancia de entre los calificados por la Superintendencia. En caso de ausencia definitiva del auditor interno, la Asamblea General procederá a designar su reemplazo, dentro de treinta días de producida ésta. Los auditores externos serán contratados por periodos anuales; y,
- o) Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social.

### **Consejo de Administración**

Definir las Políticas Institucionales, dirigir y supervisar la gestión empresarial, en el marco de los objetivos de la Cooperativa.

## **Funciones:**

- a) Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la ley y a los valores y principios del cooperativismo.
- b) Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa.
- c) Aprobar políticas institucionales y metodologías de trabajo.
- d) Proponer a la asamblea reformas al estatuto social y reglamentos que sean de su competencia.
- e) Dictar los reglamentos de administración y organización internas, no asignados a la Asamblea General.
- f) Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socios.
- g) Sancionar a los socios de acuerdo con las causas y el procedimiento establecidos en el estatuto social. La sanción con suspensión de derechos, no incluye el derecho al trabajo. La presentación del recurso de apelación, ante la Asamblea General, suspende la aplicación de la sanción.
- h) Designar al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria.
- i) Nombrar al Gerente y Gerente subrogante y fijar su retribución económica; 10. Fijar el monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas.
- j) Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el estatuto social o el reglamento interno.
- k) Aprobar el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General.
- l) Resolver la afiliación o desafiliación a organismos de integración representativa o económica.
- m) Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente.
- n) Resolver la apertura y cierre de oficinas operativas de la cooperativa e informar a la Asamblea General.
- o) Autorizar el otorgamiento de poderes por parte del Gerente.
- p) Informar sus resoluciones al Consejo de Vigilancia para efectos de lo dispuesto en el número 9 del artículo 38 del presente reglamento; 18. Aprobar los programas de

educación, capacitación y bienestar social de la cooperativa con sus respectivos presupuestos; y,

- q) Las demás atribuciones que le señale la ley, el presente reglamento y el estatuto social y aquellas que no estén atribuidas a ningún otro organismo de la cooperativa.

### **CONSEJO DE VIGILANCIA**

Precautelar los intereses de los socios y de la entidad, mediante acciones de control en la Administración, manejo financiero y gestión operacional de la Cooperativa.

#### **Funciones:**

- a) Nombrar de su seno al Presidente y Secretario del Consejo.
- b) Controlar las actividades económicas de la cooperativa.
- c) Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes.
- d) Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa.
- e) Efectuar las funciones de auditoría interna, en los casos de cooperativas que no excedan de 200 socios o 500.000 dólares de activos.
- f) Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría, debidamente aceptadas.
- g) Presentar a la asamblea general un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros y la gestión de la cooperativa.
- h) Proponer ante la asamblea general, la terna para la designación de auditor interno y externo y, motivadamente, la remoción de los directivos o Gerente.
- i) Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la asamblea general, contando previamente con los criterios de la gerencia.
- j) Informar al Consejo de Administración y a la asamblea general, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa.
- k) Solicitar al Presidente que se incluya en el orden del día de la próxima asamblea general, los puntos que crea conveniente, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones.
- l) Las demás establecidas en la ley, este reglamento y el estatuto social.

Una vez nombrados:

- Presidente y
- Secretario del Consejo.

Sus funciones son:

### **Presidente**

- a) Convocar, presidir y orientar las discusiones en las asambleas generales y en las reuniones del Consejo de Administración.
- b) Dirimir con su voto los empates en las votaciones de asamblea general.
- c) Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa; y,
- d) Suscribir los cheques conjuntamente con el Gerente, cuando así lo disponga el estatuto social.

### **Vicepresidente**

- a) Reemplazar al Presidente en caso de ausencia temporal o definitiva con todos sus deberes y atribuciones, hasta su regreso o por el resto del periodo para que fue elegido.
- b) Asistir y participar en las reuniones del Consejo de Administración, ordinarias y extraordinarias.
- c) Cumplir con disposiciones encomendadas por el Consejo de Administración.

### **Vocales**

- a) Reemplazar al Vicepresidente en caso de ausencia temporal o definitiva con todos sus deberes y atribuciones hasta su regreso o por el resto del tiempo por el que fue elegido.
- b) Asistir y participar en las reuniones del Consejo de Administración, ordinarias y extraordinarias.
- c) Cumplir con las disposiciones encomendadas por el Consejo de Administración.

## **Secretario**

- a) Tomar nota y llevar registro de las Asambleas ordinarias y extraordinarias.
- b) Tomar nota, transcribir y llevar registro de las Actas del Consejo de Administración y remitir las resoluciones del Consejo de Administración.
- c) Elaborar las convocatorias de sesiones ordinarias y extraordinarias del Consejo de Administración.
- d) Participar en las reuniones del Consejo en calidad de Pro-secretario.
- e) Preparar documentos y escritos para asegurar la existencia de comunicación necesaria de acuerdo a los requerimientos de la Presidencia y de la Cooperativa.
- f) Administrar y custodiar el archivo documentario del Consejo de Administración garantizando la existencia de información oportuna y necesaria.
- g) Mantener prudencia y sigilo con las actividades de la Organización.
- h) Asumir responsabilidad por el cuidado y custodia equipos, muebles y enseres entregados para la ejecución de su trabajo.

Realizar otras labores solicitadas por el Consejo de Administración o la Gerencia General.

## **Comités**

### Comité de Seguridad y Salud Ocupacional

El Comité de Seguridad y Salud Ocupacional tendrá, entre otras, las siguientes funciones:

- a) Participar en la elaboración, aprobación, puesta en práctica y evaluación de las políticas, planes y programas de promoción de la seguridad y salud en el trabajo, de la prevención de accidentes y enfermedades profesionales.
- b) Considerar las circunstancias y colaborar con la investigación de las causas de todos los accidentes, enfermedades profesionales e incidentes que ocurran en el lugar de trabajo.
- c) Hacer recomendaciones pertinentes para evitar la repetición de los accidentes y la ocurrencia de enfermedades profesionales.

- d) Hacer inspecciones periódicas del lugar de trabajo y de sus instalaciones, maquinarias y equipos, a fin de reforzar la gestión preventiva.
- e) Hacer recomendaciones apropiadas para el mejoramiento de las condiciones y el medio ambiente de trabajo, velar porque se lleven a cabo las medidas adoptadas y examinar su eficiencia.
- f) Vigilar el cumplimiento de la legislación, normas internas y las especificaciones técnicas del trabajo relacionadas con la seguridad y salud en el lugar de trabajo.
- g) Procurar el compromiso, colaboración y participación activa de todos los trabajadores en el fomento de la prevención de riesgos en el lugar de trabajo.
- h) Promover que todos los nuevos trabajadores reciban una formación sobre prevención de riesgos, instrucción y orientación adecuada.
- i) Garantizar que todos los trabajadores estén informados y conozcan los reglamentos, instrucciones, especificaciones técnicas de trabajo, avisos y demás materiales escritos o gráficos relativos a la prevención de los riesgos en el lugar de trabajo.
- j) Supervisar los servicios de salud en el trabajo y la asistencia y asesoramiento al empleador y al trabajador.
- k) Conocer los documentos e informes relativos a las condiciones de trabajo que sean necesarios para el cumplimiento de sus funciones, así como los precedentes de la actividad del servicio de prevención, en su caso.
- l) Conocer y aprobar la Memoria y Programación Anual del Servicio de Seguridad y Salud en el Trabajo.

### **NIVEL EJECUTIVO**

Son representado por los cargos de mando alto y medio: Gerencia General, Jefatura de Crédito y Cobranzas, Jefatura Captaciones, Jefatura de Agencia, Gestor de Talento Humano, Jefatura Financiera y Contador General.

Estos órganos son los responsables de la aplicación y ejecución de las leyes, estatutos, reglamentos, utilizando el procedimiento de los recursos disponibles, para obtener los mejores resultados y dotar de los medios necesarios para el normal funcionamiento de la Cooperativa dentro de sus objetivos sociales.

## **NIVEL EJECUTIVO**

Representado por los cargos de mando alto y medio:

Está constituido por:

- Gerencia General
- Gestor de Talento
- Jefatura Financiera
- Contador General
- Jefatura de captaciones
- Jefatura de Créditos
- Jefatura de Agencia

Estos órganos son los responsables de la aplicación y ejecución de las leyes, estatutos, reglamentos, utilizando el procedimiento de los recursos disponibles, para obtener los mejores resultados y dotar de los medios necesarios para el normal funcionamiento de la Cooperativa dentro de sus objetivos sociales así como también las actividades contables, debe presentar su registro oportuno, la elaboración y entrega de los estados financieros, de cualquier otra información financiera, diseñar, mantener la contabilidad y el manual de cuentas específicas, preservar la calidad técnica y profesional del personal a su cargo y otras que se señalen como necesarias dentro de su ámbito.

## **NIVEL DE APOYO**

Este nivel se encuentra constituido por los siguientes órganos:

- Gerencia General
- Asistente de Gerencia
- Administrador de Riesgos
- Oficial de Cumplimiento
- Asesoría Legal y
- Asesor de Tecnología.



Es el cuadro más importante de la Cooperativa, es el cerebro que orienta, dirige, aplica, ejecuta, archiva, administra, etc., toda la actividad planificada y ejecutadas por la empresa.

### **NIVEL OPERATIVO**

Este nivel se encuentra constituido por los siguientes cargos:

- Asesor de Crédito y Cobranzas
- Asesor de Captaciones
- Recibidor Pagador
- Asistente de Contabilidad
- Auxiliar de Contabilidad
- Auxiliar de Servicios Generales.

Este nivel es el encargado de dar cumplimiento y ejecutar los planes y programas propuestos por el nivel Ejecutivo: de supervisión, control y ejecución de los objetivos sociales contratados, de la Cooperativa.

### **NIVEL DE NEGOCIOS**

Representado por los cargos:

- Atención al Cliente
- Recibidor Pagador
- Asesor de Crédito y Cobranza
- Auxiliar de servicios Contables

Este nivel es el encargado de brindar la mejor imagen y servicio de la cooperativa a los nuevos socios a integrarse a la institución.

#### 4.2.2 Indicadores de Gestión

Año 2014	Año 2015
<b>Aplicación al concurso de mérito u oposición</b>	
Personal que aplico al concurso me mérito u opo $\frac{26}{30} = 0.8666 \times 100 = 87\%$	Personal que aplico al concurso me mérito u opo $\frac{28}{30} = 0.93 \times 100 = 93\%$
<p>El personal que ingreso a trabajar en la Cooperativa Coca Ltda., en el año 2014 transitaron por una serie de pruebas como el concurso me mérito u oposición así como entregar el certificado médico, en un porcentaje del 87% y de 93% en el año 2015, mismas que son políticas a cumplirse de la institución. Evidenciado y sustentado en los archivos del personal.</p>	
<b>Contrato de trabajo del Personal</b>	
$\frac{\text{Contratos Legalizados}}{\text{Total Contratos}} = \frac{28}{30} = 0.93 \times 100 = 93\%$	$\frac{\text{Contratos Legalizados}}{\text{Total Contratos}} = \frac{30}{30} = 1.00 \times 100 = 100\%$
<p>El 93% del personal de la Cooperativa en el año 2014 mantienen un contrato de trabajo la misma se encuentra detallado las responsabilidades, derechos y obligaciones del trabajador y en el año del 2015 el 100% del personal firmaron el contrato de trabajo indefinido misma que se dará por finalizado dicho contrato solo en caso de incumplimiento de lo indicado en el reglamento y el mismo contrato o por acuerdo de las partes. Evidenciado y sustentado en el archivo de contrato de trabajo del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.</p>	

**Fuente:** Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

Año 2014	Año 2015
<b>Conocimiento de la Misión y Visión</b>	
$\frac{\text{Personal que conocen la misión y Visión}}{\text{Total Trabajadores}}$ $= \frac{27}{30} = 0.90 * 100 = 90\%$	$\frac{\text{Personal que conocen la misión y Visión}}{\text{Total Trabajadores}}$ $= \frac{30}{30} = 1 * 100 = 100\%$
<p>La Gerencia y el Jefe de Talento humano se encargan de impartir la misión ya la visión de la Cooperativa anualmente al personal nuevo que esta por incorporarse y al personal que sigue trabajando para la Cooperativa es por ende que el 90% del personal en el año 2014 tenían total conocimiento de la misma y en el año 2015 el 100%.</p>	
<b>Conocimiento de Objetivos y plan estratégico</b>	
$\frac{\text{Personal que conocen los Objetivos y plan estrateg}}{\text{Total Trabajadores}}$ $= \frac{30}{30} = 1 * 100 = 100\%$	$\frac{\text{Personal que conocen los Objetivos y plan estrateg}}{\text{Total Trabajadores}}$ $= \frac{30}{30} = 1 * 100 = 100\%$
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., Actualiza cada año sus objetivos y elabora el plan estratégico para cuatro años, donde se plantea las metas a alcanzar y las acciones y estrategias necesarias que se utilizaran, en base a esta herramienta se desagregar los planes operativos y planes de trabajo. El objetivo primordial es que mediante la elaboración del plan estratégico, también se maneje los riesgos y se tomen las debidas correcciones oportunamente, misma que se da a conocer formalmente a cada uno de los trabajadores de la Cooperativa, razón por la cual el personal tiene total conocimiento.</p>	

**Fuente:** Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

**Año 2015**

**Socios que mantienen crédito con la Cooperativa**

$$\text{Eficiencia} = \frac{\text{Número de Socios que adeudan a la Cooperativa}}{\text{Total Socios}}$$

$$\text{Eficiencia} = \frac{8695}{9965}$$

$$\text{Eficiencia} = 87\%$$

**Análisis:**

El 87% de los Socios de la cooperativa mantienen deuda con la Cooperativa y el 13% tienen sus cuentas con Ahorros.

**Crédito Planificado colocar a socios de la Cooperativa**

$$\text{Eficiencia} = \frac{\text{Valor Créditos Otorgados Consumo}}{\text{Valor Créditos proyectas colocar en Consumo}}$$

$$\text{Eficiencia} = \frac{1'949,109,95}{2'000,000.00}$$

$$\text{Eficiencia} = 97\%$$

**Análisis:**

Este indicador permite determinar el grado de cumplimiento en cuanto a los créditos otorgados en servicios de consumo o créditos a socios que mantiene ingresos bajo relación de dependencia, mismo que se cumplió en un 97%.

**Año 2015**

**Capacitación del Personal**

$$\text{Eficacia} = \frac{\text{Empleados Capacitados}}{\text{Total Personal}}$$

$$\text{Eficacia} = \frac{25}{30}$$

$$\text{Eficacia} = 83\%$$

**Análisis:**

El 83% del personal de la Cooperativa fueron capacitados para su correcto desenvolvimiento en las funciones que desempeñan misma que el objetivo principal de la Cooperativa es Brindar un servicio de calidad a los usuarios.

**Objetivos proyectadas - Cumplidas**

$$\text{Eficacia} = \frac{\text{Objetivos Cumplidas}}{\text{Objetivos Proyectadas}}$$

$$\text{Eficacia} = \frac{6}{7}$$

$$\text{Eficacia} = 86\%$$

**Análisis:**

Los Objetivos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda. Se proyectó al inicio del año se concluyó su cumplimiento satisfactoriamente con el 86%.

**Año 2015**

**Porcentaje de cumplimiento de cartera con presupuesto**

$$\text{Eficacia} = \frac{\text{Total Cartera de Crédito}}{\text{Total cartera de presupuesto}}$$

$$\text{Eficacia} = \frac{5'528,929.04}{6'000.000.00}$$

$$\text{Eficacia} = 92\%$$

**Análisis:**

La cartera de crédito al 31 de diciembre del 2015 mantiene un saldo de USD 5'528,929.04 con una diferencia de \$ 471,070.96 representa el 8% del total de la proyección para el año 2015, de la misma existe un cumplimiento del 92% en cuanto a las colocaciones de créditos, siendo este el giro principal del negocio de la cooperativa y manteniéndose dentro de las normas del sistema financiero. Este indicador cartera está representado por tipos de cartera que la cooperativa ofrece a los socios entre esto tenemos la cartera de consumo, inmobiliario, ganadería, etc. es decir los créditos que han desembolsado a socios corresponde a personas asalariadas del sector privado o público, o de negocios productivos su destino es la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios.

**Valor Capacitación del personal**

$$\text{Eficacia} = \frac{\text{Valor en Capacitación al Personal}}{\text{Valor en Presupestado Capacitación al Personal}}$$

$$\text{Eficacia} = \frac{26,473.62}{30,000.00} = 88\%$$

**Análisis:**

Durante el período 2015, de los gastos en capacitación proyectado se ejecutó en un 88%, pese a que el Gerente le comunica al personal para la capacitación 2 empleados no pudieron acudir a la misma por el motivo de que tuvieron calamidad doméstica.

### 4.2.3 Indicadores financieros

**Tabla 2: Indicadores Financieros**

<b>Año 2014</b>	<b>Año 2015</b>
<b>Indicadores de Liquidez</b>	
Razón corriente: $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
$Rc = \frac{6'934,483.79}{5'616,741.29} = 1.23$	$Rc = \frac{6'034,022.47}{4'291,435.78} = 1.41$
<p>Por cada dólar del pasivo circulante o corriente, la Cooperativa cuenta con \$ 1.23 en el 2014 y con \$ 1.41 en el año 2015 para cubrir las deudas a corto plazo, de respaldo en el activo corriente, para el año 2010 y así tener la confianza de sus asociados. con liquidez para cancelar sus deudas con sus acreedores de corto tiempo</p>	
Prueba Ácida: $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Cartera de crédito}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
$Pa = \frac{6'934,483.79 - 6',330,056.83}{5'616,741.29} = 0.11$	$Pa = \frac{6'034,022.47 - 5',528,929.04}{4'291,435.78} = 0.12$
<p>La Cooperativa presenta una Prueba Acida de \$ 0,11 de dólar, lo cual nos indica que por cada dólar que debe a Corto Plazo cuenta para su cancelación con \$ 0,011 centavos en Activos Corrientes del año 2014 y de 0.12 en el año 2015, de fácil realización, con lo que se atraviesa un riesgo de correspondencia a las demandas de solicitudes, sin embargo se está gestionando inversiones con otras Instituciones Financieras.</p>	

**Tabla 3: Indicadores Financieros**

Año 2014	Año 2015
<b>Indicador de Eficiencia</b>	
<b>Gastos Personal:</b> $\frac{\text{Gastos Personal}}{\text{Total Gastos}}$	
$\text{GP} = \frac{419,620.61}{1'207,393.30} * 100 = 34.75\%$	$\text{GP} = \frac{502,046.05}{1'274,551.29} * 100 = 39.39\%$
<p>Al aplicar este indicador nos damos cuenta que el total de gastos de personal representa el 34.75% en el año 2014 y 39.39% en el año 2015; demostrándose así que el personal en su capacidad se encuentra cubriendo áreas designadas; es decir, que la administración tiene un grado aceptable de eficiencia.</p>	
<b>Indicador de Liquidez</b>	
<b>Capital de Trabajo= Activo Corriente – Pasivo Corriente</b>	
$\text{CT} = 6'934,483.79 - 5'616,741.29$ $\text{KT} = 1'317,742.50$	$\text{CT} = 6'034,022.47 - 4'291,435.78$ $\text{KT} = 1'317,742.50$
<p>El resultado obtenido indica que al finalizar el año 2014 la cooperativa obtuvo un Capital de Trabajo de \$ 1'317,742.50 y 1'742,586.69 dólares lo que nos indica que su que cuenta con capital propio para solventar las deudas a corto plazo que haya contraído la entidad financiera.</p>	
<b>Rentabilidad Sobre el Patrimonio:</b> $\frac{\text{Utilidad}}{\text{Patrimonio}}$	
$\text{RSP} = \frac{13,231.34}{2'364,142.79} = 0,038 * 100$ $= 0.55\%$	$\text{RSP} = \frac{6,768.13}{2'425,677.06} = 0,01362 * 100$ $= 0.27\%$
<p>Lo índice anterior nos permite concluir que la rentabilidad del patrimonio fue del 0.55% en el año 2014 y 0.27% para el año 2015, demostrando que este año no fue rentable en comparación a la inversión financiera.</p>	



**Tabla 4: Indicadores Financieros**

Año 2014	Año 2015
<b>Solvencia</b>	
<b>Endeudamiento Activo:</b> $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	
$EA = \frac{5'871,337.99}{8'235,480.78} = 0.71$	$EA = \frac{4'910,829.47}{7'336,506.53} = 0.67$
<p>Al aplicar este índice se determina que la autonomía financiera de la Cooperativa, depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada mismo que en el año 2014 ha financiado sus activos con deudas en un 71% y en 67% en el año 2015.</p>	
<b>Endeudamiento Patrimonio:</b> $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	
$EA = \frac{5'871,337.99}{2'364,142.79} = 2.48$	$EA = \frac{4'910,829.47}{2'425,677.06} = 2.02$
<p>Del resultado de autonomía o apalancamiento, se puede concluir que la Cooperativa tienen comprometido su patrimonio 2.48 veces para el año 2014 y 2.02 veces para el año 2015, es decir, es el compromiso que tienen los accionistas para con los acreedores.</p>	
<b>Indicadores de Productividad</b>	
<b>Índice de crecimiento en Rentabilidad:</b> $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$	
$ICV = \frac{13,231.34}{8'235,480.78} = 0,16$	$ICV = \frac{6,768.13}{7'336,506.53} = 0,092$
<p>Este índice demuestra que la Cooperativa en el año 2014 y 2015; ha crecido el 0.16% y 0.092% respectivamente, en relación a su activo, esto se debe a que la Cooperativa no invirtió debido a la decrecimiento de la actividad pero pudo mantenerse en el mercado.</p>	

#### **4.2.4 Informe de la evaluación administrativa**

Al finalizar los diagnósticos en la estructura administrativa y sus matrices, y con la aplicación de los indicadores de gestión, se pudo deducir lo siguiente: El personal que labora a la Cooperativa Coca LTDA., para su incorporación al trabajo se lo realiza de acuerdo a llamamiento a concursos de merecimiento cumpliendo así con la normativa legal de la misma de acuerdo al título y nivel de estudio que posee cada aspirante que le permitirá desenvolverse con eficiencia y eficacia en el puesto de trabajo que va a desempeñar. Además se evidencio que la Empresa da estabilidad a su personal de trabajo. Para seleccionar un personal de calidad la Cooperativa, toma en cuenta los siguientes aspectos: Hoja de vida, Entrevista, Pruebas y Capacitación que son parte del llamado al concurso y por ende la empresa debe cumplir con esta norma legal. Para tener un control efectivo de la asistencia a sus puestos de trabajo la entidad mantiene un Reloj Biométrico verificando el cumplimiento y puntualidad de los empleados. También se pudo evidenciar que la Cooperativa., brinda capacitación, incentivos y ascensos a su personal, todo esto es parte para que el funcionario se encuentre satisfecho en su puesto de trabajo; pero no realizan una evaluación del desempeño al Talento Humano para verificar el compromiso de cada funcionario con los objetivos empresariales. A su vez también las funciones impartidas se encuentran acorde a lo requerido por la institución y se cumpliendo lo estipulado en sus funciones.

### 4.3 ANÁLISIS FINANCIEROS

El análisis de Estados financieros implica una comparación del desempeño de la empresa, con el fin de determinar la situación financiera que tiene la cooperativa e identificar sus puntos fuertes y débiles para la toma de decisiones.

#### 4.3.1 Balances General de la Cooperativa 2014-2015

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA.</b>			
<b>BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL</b>			
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014-2015</b>			
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2015</b>
<b>1.1</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>446,876.66</b>	<b>366,604.97</b>
<b>1.1.01</b>	<b>Caja</b>	<b>93,987.01</b>	<b>29,308.04</b>
1.1.01.05	Efectivo	93,687.01	28,758.04
1.1.01.05.05	Efectivo	93,687.01	28,758.04
1.1.01.10	Caja chica	300.00	550.00
<b>1.1.03</b>	<b>Bancos y notarias instituciones financieras</b>	<b>278,060.26</b>	<b>261,747.72</b>
1.1.03.05	Banco central del Ecuador	21,162.34	40,155.57
1.1.03.05.05	Banco central del Ecuador	21,162.34	35,155.57
1.1.03.05.10	BCE - Dinero electrónico	0.00	5,000.00
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales	211,185.75	65,620.93
1.1.03.10.05	Banco internacional cta. Cte.	98,235.03	18,580.57
1.1.03.10.15	Banco Nac. De fomento	524.48	7,968.80
1.1.03.10.20	Banco pichincha cta. cte.	29,277.73	27,363.55
1.1.03.10.25	Bnf cta ahorros agencia Loreto	32,923.03	539.42
1.1.03.10.30	Cta cte B. Internacional a. sacha	18,102.92	6,443.04
1.1.03.10.35	Bco. Internacional Loreto	16,483.30	2,635.44
1.1.03.10.40	Banco del Austro	447.05	0.00
1.1.03.10.45	Banco de Guayaquil	15,192.21	84.81
1.1.03.10.60	Banco Produbanco	0.00	2,005.30
1.1.03.20	Instituciones sector financiero popular y solidario	45,712.17	155,971.22
1.1.03.20.05	Coac. cacpe Pastaza	12,659.83	3,933.10
1.1.03.20.10	Coac cámara de comercio Ambato	879.46	1,402.27
1.1.03.20.15	FINANCOOP	1,139.98	150,632.34
1.1.03.20.20	FINANCOOP 002010000603	31,032.90	3.51
<b>1.1.04</b>	<b>Efectos de cobro inmediato</b>	<b>74,829.39</b>	<b>75,549.21</b>
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	74,829.39	75,549.21
<b>1.3</b>	<b>IVERSIONES</b>	<b>55,549.29</b>	<b>24,270.20</b>
<b>1.3.05</b>	<b>Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario</b>	<b>58,300.00</b>	<b>24,515.35</b>
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	43,300.00	10,000.00
1.3.05.60	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	15,000.00	14,515.35
<b>1.3.99</b>	<b>(Provisión para inversiones)</b>	<b>-2,750.71</b>	<b>-245.15</b>
1.3.99.10	(Provisiones generales para inversiones )	-2,750.71	-245.15
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>6,330,056.83</b>	<b>5,528,929.04</b>
<b>1.4.02</b>	<b>Carteras de créditos de consumo prioritario por vencer</b>	<b>2,533,681.31</b>	<b>1,949,109.95</b>

1.4.02.05	De 1 a 30 días	127,695.29	125,179.60
1.4.02.10	De 31 a 90 días	249,803.08	236,373.17
1.4.02.15	De 91 a 180 días	348,365.63	331,425.84
1.4.02.20	De 181 a 360 días	599,480.15	542,673.93
1.4.02.25	De más de 360 días	1,208,337.16	713,457.41
<b>1.4.03</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vender</b>	<b>136,216.43</b>	<b>36,035.58</b>
1.4.03.05	De 1 a 30 días	8,204.21	3,311.58
1.4.03.10	De 31 a 90 días	16,376.88	4,854.34
1.4.03.15	De 91 a 180 días	23,408.43	6,390.33
1.4.03.20	De 181 a 360 días	38,170.21	11,046.32
1.4.03.25	De más de 360 días	50,056.70	10,433.01
<b>1.4.04</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa por vencer</b>	<b>3,533,262.94</b>	<b>2,651,361.14</b>
1.4.04.05	De 1 a 30 días	287,884.82	176,366.79
1.4.04.10	De 31 a 90 días	428,541.71	317,374.46
1.4.04.15	De 91 a 180	538,727.27	430,619.70
1.4.04.20	De 181 a 360 días	898,112.13	685,028.89
1.4.04.25	De más de 360 días	1,379,997.01	1,041,971.30
<b>1.4.18</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructura por vencer</b>	<b>0.00</b>	<b>89,321.56</b>
1.4.18.05	De 1 a 30 días	0.00	1,677.26
1.4.18.10	De 31 a 90 días	0.00	5,058.03
1.4.18.15	De 91 a 180 días	0.00	8,161.79
1.4.18.20	De 181 a 360 días	0.00	17,585.86
1.4.18.25	De más de 360 días	0.00	56,838.62
<b>1.4.19</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario reestructura por vencer</b>	<b>0.00</b>	<b>9,790.00</b>
1.4.19.10	De 31 a 90 días	0.00	303.04
1.4.19.15	De 91 a 180 días	0.00	507.37
1.4.19.20	De 181 a 360 días	0.00	1,057.34
1.4.19.25	De más de 360 días	0.00	7,922.25
<b>1.4.20</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa reestructura por vencer</b>	<b>0.00</b>	<b>165,875.49</b>
1.4.20.05	De 1 a 30 días	0.00	4,623.94
1.4.20.10	De 31 a 90 días	0.00	11,193.54
1.4.20.15	De 91 a 180 días	0.00	15,970.00
1.4.20.20	De 181 a 360 días	0.00	31,603.56
1.4.20.25	De más de 360 días	0.00	102,484.45
<b>1.4.26</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga interés</b>	<b>64,109.90</b>	<b>144,666.20</b>
1.4.26.05	De 1 a 30 días	7,647.66	13,742.00
1.4.26.10	De 31 a 90 días	11,249.33	21,773.16
1.4.26.15	De 91 a 180 días	9,871.62	26,336.83
1.4.26.20	De 181 a 360 días	13,283.96	36,128.98
1.4.26.25	De más de 360 días	22,057.33	46,685.23
<b>1.4.28</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa que no devenga intereses</b>	<b>228,085.18</b>	<b>273,006.06</b>
1.4.28.05	De 1 a 30 días	24,687.17	31,072.27
1.4.28.10	De 31 a 90 días	30,184.63	40,445.20
1.4.28.15	De 91 a 180 días	39,748.38	46,220.29
1.4.28.20	De 181 a 360 días	63,353.66	68,006.40
1.4.28.25	De más de 360 días	70,111.34	87,261.90
<b>1.4.42</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructura que no devenga interés</b>	<b>0.00</b>	<b>5,718.58</b>

1.4.42.05	De 1 a 30 días	0.00	163.82
1.4.42.10	De 31 a 90 días	0.00	335.92
1.4.42.15	De 91 a 180 días	0.00	518.04
1.4.42.20	De 181 a 360 días	0.00	1,097.89
1.4.42.25	De más de 360 días	0.00	3,602.91
<b>1.4.44</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa reestructura que no devenga interés</b>	<b>0.00</b>	<b>15,807.83</b>
1.4.44.05	De 1 a 30 días	0.00	962.80
1.4.44.10	De 31 a 90 días	0.00	1,199.87
1.4.44.15	De 91 a 180 días	0.00	1,870.50
1.4.44.20	De 181 a 360 días	0.00	4,042.77
1.4.44.25	De más de 360 días	0.00	7,731.89
<b>1.4.50</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario vencida</b>	<b>41,394.62</b>	<b>151,395.83</b>
1.4.50.05	De 1 a 30 días	4,878.80	18,028.69
1.4.50.10	De 31 a 90 días	10,800.65	24,413.70
1.4.50.15	De 91 a 180 días	6,568.17	25,767.01
1.4.50.20	De 181 a 270 días	9,138.86	18,791.86
1.4.50.25	De más de 270 días	10,008.14	64,394.57
<b>1.4.51</b>	<b>Cartera de crédito de vivienda</b>	<b>4,334.41</b>	<b>0.00</b>
1.4.51.15	De 91 a 270 días	1,000.11	0.00
1.4.51.20	De 271 a 360 días	1,999.98	0.00
1.4.51.25	De 361 a 720 días	1,333.32	0.00
1.4.51.30	De más de 720 días	1.00	0.00
<b>1.4.52</b>	<b>Cartera de crédito para la micro empresa vencida</b>	<b>236,941.79</b>	<b>354,923.69</b>
1.4.52.05	De 1 30 días	8,388.94	28,077.91
1.4.52.10	De 1 a 90 días	26,797.35	45,872.87
1.4.52.15	De 91 a 180 días	28,576.42	51,316.60
1.4.52.20	De 181 a 360 días	44,405.50	81,906.70
1.4.52.25	De más de 360 días	128,773.58	147,749.61
<b>1.4.66</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurado vencida</b>	<b>0.00</b>	<b>3,572.46</b>
1.4.66.05	De 1 a 30 días	0.00	414.56
1.4.66.10	De 31 a 90 días	0.00	399.16
1.4.66.15	De 91 a 180 días	0.00	417.36
1.4.66.20	De 181 a 270 días	0.00	433.47
1.4.66.25	De más de 270 días	0.00	1,907.91
<b>1.4.68</b>	<b>Cartera de créditos para la microempresa reestructura vencida</b>	<b>0.00</b>	<b>13,841.47</b>
1.4.68.05	De 1 a 30 días	0.00	1,448.25
1.4.68.10	De 31 a 90 días	0.00	3,457.79
1.4.68.15	De 91 a 180 días	0.00	1,843.88
1.4.68.20	De 181 a 360 días	0.00	1,207.11
1.4.68.25	De más de 360 días	0.00	5,884.44
<b>1.4.99</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables )</b>	<b>-447,969.75</b>	<b>-335,496.80</b>
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo prioritario )	-105,504.52	-113,900.49
1.4.99.15	(Cartera de créditos inmobiliarios	-4,334.41	-4,388.28
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa)	-338,130.82	-217,208.03
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>102,001.01</b>	<b>114,218.26</b>
<b>1.6.02</b>	<b>Interés por cobrar inversiones</b>	<b>263.11</b>	<b>129.37</b>
1.6.02.15	Mantenido hasta el vencimiento	263.11	129.37
<b>1.6.03</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de créditos</b>	<b>61,915.84</b>	<b>53,467.63</b>
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	20,889.65	17,113.64
1.6.03.15	Cartera de crédito inmobiliario	628.55	344.84

1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa	40,397.64	33,675.15
1.6.03.50	Cartera de crédito reestructurada	0.00	2,334.00
<b>1.6.14</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>	<b>18,022.07</b>	<b>14,375.00</b>
1.6.14.30	Gastos judiciales	18,022.07	14,375.00
<b>1.6.90</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>22,197.87</b>	<b>47,948.30</b>
1.6.90.05	Anticipos al personal	0.00	632.36
1.6.90.90	Otros	22,197.87	47,315.94
1.6.90.90.05	Cuentas por cobrar	21,539.94	46,983.58
1.6.90.90.10	Red activa	657.93	332.36
<b>1.6.99</b>	<b>(Provisión para cuentas por cobrar )</b>	<b>-397.88</b>	<b>-1,702.04</b>
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar	-397.88	-1,702.04
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIDAD</b>	<b>1,251,562.52</b>	<b>1,225,608.21</b>
<b>1.8.01</b>	<b>Terrenos</b>	<b>678,070.43</b>	<b>695,170.43</b>
1.8.01.05	Utilizados por la entidad	678,070.43	695,170.43
<b>1.8.02</b>	<b>Edificios</b>	<b>477,029.69</b>	<b>477,029.69</b>
1.8.02.06	Edificios	477,029.69	477,029.69
<b>1.8.03</b>	<b>Construcciones y Remodelaciones en curso</b>	<b>3,560.00</b>	<b>3,560.00</b>
1.8.03.05	Construcciones y recomendaciones	3,560.00	3,560.00
<b>1.8.05</b>	<b>Muebles, enserías y equipos de oficina</b>	<b>99,097.90</b>	<b>102,127.03</b>
1.8.05.05	Muebles de oficina	22,079.49	24,818.62
1.8.05.10	Equipos de oficina	74,977.01	74,977.01
1.8.05.15	Enseres de oficina	2,041.40	2,331.40
<b>1.8.06</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>77,788.99</b>	<b>71,129.40</b>
1.8.06.05	Equipos de computación	77,788.99	71,129.40
<b>1.8.07</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>34,790.35</b>	<b>1.00</b>
1.8.07.05	Vehículos	34,790.35	1.00
<b>1.8.90</b>	<b>Otros</b>	<b>79,231.80</b>	<b>87,878.20</b>
1.8.90.05	Transformador eléctrico	30,391.70	30,391.70
1.8.90.15	Equipo de seguridad	13,940.18	22,586.58
1.8.90.20	GENERADOR DE LUZ	33,073.73	33,073.73
1.8.90.25	TABLERO	1,826.19	1,826.19
<b>1.8.99</b>	<b>Depreciación acumulada)</b>	<b>-198,006.64</b>	<b>-211,287.54</b>
1.8.99.05	(Edificios)	-69,804.79	-93,656.22
1.8.99.15	(Mueble, enseres y equipos de oficina)	-30,126.27	-39,445.33
1.8.99.15.05	(muebles de oficina)	-9,046.76	-11,148.21
1.8.99.15.10	(equipos de oficina)	-20,869.91	-27,868.87
1.8.99.15.15	(enseres de oficina)	-209.60	-428.25
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-50,807.68	-52,616.46
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-29,571.80	-1.00
1.8.99.40	(Otros)	-17,696.10	-25,568.53
<b>1.9</b>	<b>OTROS ACITIVOS</b>	<b>49,434.47</b>	<b>76,875.85</b>
<b>1.9.01</b>	<b>Inversiones en acciones y participaciones</b>	<b>9,072.18</b>	<b>19,912.52</b>
1.9.01.25	En otros organismos de integración cooperativo	9,072.18	19,912.52
1.9.01.25.05	Financoop	8,985.89	19,851.23
1.9.01.25.15	Fecoac	11.29	11.29
1.9.01.25.20	Coac. C. de comercio Ambato Ltda.	75.00	50.00
<b>1.9.04</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>25,593.28</b>	<b>39,714.83</b>
1.9.04.10	Anticipos a Terceros	0.00	3,702.82
1.9.04.90	Otros	40,736.76	38,923.96
1.904.90.05	Seguros Contratados	13,750.00	
1.904.90.10	Licencias Informáticas	26,986.76	22,123.96
1.9.04.90.15	Banred	0.00	16,800.00

1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)	-15,143.48	-2,911.95
1.9.04.99.05	Amort seguros contratados	-11,760.08	-952.02
1.9.04.99.10	Amort licencias informáticas	-3,383.40	-952.02
1.9.04.99.15	Amortizaciones Banred	0.00	-1,959.93
<b>1.9.06</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>	<b>3,992.09</b>	<b>2,849.89</b>
1.9.06.15	Proveeduría	3,992.09	2,849.89
<b>1.9.90</b>	<b>Otros</b>	<b>11,239.16</b>	<b>15,702.95</b>
1.9.90.10	Otros Impuestos	11,239.16	15,702.95
1.9.90.10.05	Anticipos a la Renta	11,024.00	15,527.85
1.9.90.10.10	Retenciones Impuestos a la Renta	215.16	175.10
<b>1.9.99</b>	<b>(Provisión para otros activos irre recuperables)</b>	<b>-462.24</b>	<b>-1,304.34</b>
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	-462.24	-1,304.34
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>8,235,480.78</b>	<b>7,336,506.53</b>
<b>2 PASIVOS</b>			
<b>2.1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>5,466,287.02</b>	<b>4,131,332.66</b>
<b>2.1.01</b>	<b>Depósito a la vista</b>	<b>3,904,016.79</b>	<b>2,557,581.35</b>
2.1.01.35	Depósito de ahorro	3,904,016.79	2,557,581.35
2.1.01.35.05	Depósito ahorro cuentas activas	3,752,260.25	2,457,285.45
2.1.01.35.10	Depósito ahorro inactivas	594.57	475.89
2.1.01.35.20	Ahorro Estudiantil	151,161.97	88,900.13
2.1.01.35.30	Ahorro Programado Activo	0.00	10,919.88
<b>2.1.3</b>	<b>Depósito a plazo</b>	<b>1,440,606.71</b>	<b>1,520,666.28</b>
2.1.03.05	De 1 a 30 días	281,164.01	389,568.89
2.1.03.10	De 31 a 90 días	553,291.76	634,843.98
2.1.03.15	De 91 a 180 días	434,647.98	249,719.37
2.1.03.20	De 181 a 360 días	116,035.61	177,104.04
2.1.03.25	De más de 361 días	55,467.35	69,430.00
<b>2.1.05</b>	<b>Depósitos Restringidos</b>	<b>121,663.52</b>	<b>53,085.03</b>
2.1.05.05	Depósitos Restringidos	121,663.52	53,085.03
2.1.05.05.05	Depósitos encaje	121,663.52	53,085.03
<b>2.5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>150,454.27</b>	<b>160,103.12</b>
<b>2.5.01</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>26,450.94</b>	<b>23,268.74</b>
2.5.01.15	Depósito a plazo	26,450.94	23,268.74
<b>2.5.03</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>31,770.32</b>	<b>52,390.90</b>
2.5.03.10	Beneficios Sociales	7,375.44	5,851.18
2.5.03.10.05	Décimos Tercer Sueldo	3,309.04	1,898.18
2.5.03.10.10	Décimos Cuarto Sueldo	4,066.40	3,953.00
2.5.03.15	Aporte al IESS	8,690.16	5,075.36
2.5.03.20	Fondos de Reserva IESS	2,542.99	1,553.18
2.5.03.25	Participación a empleados	1,984.70	2,704.58
2.5.03.90	Otras	11,177.03	37,206.60
2.5.03.90.05	Jubilación Patronal	11,177.03	24,743.46
2.5.03.90.10	Bonificación por despido	0.00	12,463.14
<b>2.5.04</b>	<b>Retenciones</b>	<b>15,426.90</b>	<b>10,007.16</b>
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	7,459.79	6,112.40
2.5.04.05.05	Retención 1%	497.41	243.14
2.5.04.05.10	Rendimientos Financieros 2%	192.27	110.62
2.5.04.05.15	Arrendamientos 8%	112.80	129.66
2.5.04.05.30	Iva 30%	1,589.54	593.42
2.5.04.05.35	Iva 70%	781.88	512.16
2.5.04.05.40	Iva 100%	2,094.80	2,415.73

2.5.04.05.45	Iva 12%	55.26	25.80
2.5.04.05.50	8% Honorarios Profesionales	609.33	554.81
2.5.04.05.55	Retenciones 2%	381.72	164.63
2.5.04.05.60	10% Honorarios profesionales	1,144.78	1,311.14
2.5.04.05.70	Iva 10%	0.00	2.39
2.5.04.05.75	Iva 20%	0.00	48.90
2.5.04.90	Otras Retenciones	7,967.11	3,894.76
25.04.90.10	avalúos	89.60	0.00
25.04.90.15	Judiciales	6,034.16	587.36
2.5.04.90.30	Crédito IESS empleados	1,843.35	3,307.40
<b>2.5.05</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	<b>10,583.31</b>	<b>8,557.80</b>
2.5.05.05	Impuesto a la renta	10,405.78	8,557.80
2.5.05.25	Superintendencia	112.47	0.00
2.5.05.90	Impuesto a la renta personal	65.06	0.00
<b>2.5.6</b>	<b>Proveedores</b>	<b>0.00</b>	<b>18,593.26</b>
2.5.06.05	Varios	0.00	18,593.26
<b>2.5.90</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>	<b>66,222.80</b>	<b>47,285.26</b>
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	66,222.80	47,285.26
2.5.90.90.05	Cuentas por pagar	59,442.07	39,085.03
2.5.90.90.10	Red Activa	6,780.73	5,201.84
2.5.90.90.20	Seguros	0.00	660.00
2.5.90.90.30	fondos de Capacitación	0.00	88.39
2.5.90.90.35	Servicio Mortuorio	0.00	2,250.00
<b>2.6</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>253,038.68</b>	<b>613,537.64</b>
<b>2.6.02</b>	<b>Obligaciones con Inst. financieras de país y sector financiero popular y solidarios</b>	<b>253,038.68</b>	<b>459,037.64</b>
2.6.02.55	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	0.00	9,731.26
2.6.02.60	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	0.00	43,367.32
2.6.02.65	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	0.00	231,666.63
2.6.02.70	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	253,038.68	174,272.43
<b>2.6.06</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del sector público</b>	<b>0.00</b>	<b>154,500.00</b>
2.6.06.25	De más de 360 días	0.00	154,500.00
<b>2.9</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,558.02</b>	<b>5,856.05</b>
<b>2.9.90</b>	<b>Otros</b>	<b>1,558.02</b>	<b>5,856.05</b>
2.9.90.05	Sobrante de caja	301.92	469.49
2.9.90.90	Varios	1,256.10	5,386.56
2.9.90.90.05	Depósitos no identificados	1,256.10	5,386.56
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>5,871,337.99</b>	<b>4,910,829.47</b>



<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>AÑO 2015</b>
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>973,369.82</b>	<b>1,000,059.62</b>
<b>3.1.03</b>	<b>Aportes de Socios</b>	<b>973,369.82</b>	<b>1,000,059.62</b>
3.1.03.05	Certificados de aportación	973,369.82	1,000,059.62
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>567,221.16</b>	<b>574,760.20</b>
<b>3.3.01</b>	<b>Legales</b>	<b>567,221.16</b>	<b>574,760.20</b>
3.3.01.05	Fondo Irrepartible	390,546.78	398,085.82
3.3.01.10	Donaciones y legados	115,132.97	176,674.38
3.3.01.15	Donaciones y legados en bienes	61,541.41	0.00
<b>3.4</b>	<b>OTROS APORTACIONES PATRIMONIALES</b>	<b>143,765.43</b>	<b>164,610.69</b>
<b>3.4.01</b>	<b>Otros aportes patrimoniales</b>	<b>143,765.43</b>	<b>164,610.69</b>
3.4.01.05	Otros	143,765.43	164,610.69
<b>3.5</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>679,478.42</b>	<b>679,478.42</b>
<b>3.5.01</b>	<b>Superávit por valuación de propiedades, equipo, y otros</b>	<b>679,478.42</b>	<b>679,478.42</b>
3.4.01.05	Terreno	621,070.43	621,070.43
3.5.01.10	Edificio	58,407.99	58,407.99
<b>3.6</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>13,231.34</b>	<b>6,768.13</b>
<b>3.6.03</b>	<b>Utilidad o Excedente del ejercicio</b>	<b>13,231.34</b>	<b>6,768.13</b>
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio	13,231.34	6,768.13
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>2,364,142.79</b>	<b>2,425,677.06</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>8,235,480.78</b>	<b>7,336,506.53</b>
Firma Gerente                      Firma Contador			

### 4.3.1 Balances de Pérdidas y Gañanías de la Cooperativa 2014-2015

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA.</b>			
<b>BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>			
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014-2015</b>			
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2015</b>
<b>4.1</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>175,858.32</b>	<b>217,515.92</b>
<b>4.1.01</b>	<b>Obligaciones con el público</b>	<b>168,602.04</b>	<b>178,414.92</b>
4.1.01.15	Depósitos de Ahorro	70,710.06	57,309.06
4.1.01.30	Depósitos a plazo	97,790.82	120,913.83
4.1.01.90	Otros	101.16	192.03
<b>4.1.03</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>7,256.28</b>	<b>39,101.00</b>
4.1.03.10	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solitario	7,256.28	36,002.36
4.1.03.10.10	Financop	7,256.28	36,002.36
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector publico	-	3,098.64
4.1.03.30.05	Conafips	-	3,098.64
<b>4.4</b>	<b>PROVICIONES</b>	<b>82,315.69</b>	<b>50,905.12</b>
<b>4.4.01</b>	<b>Inversiones</b>	<b>1,600.00</b>	<b>-</b>
4.4.01.05	Inversiones	1,600.00	-
<b>4.4.02</b>	<b>Cartera de créditos</b>	<b>80,600.14</b>	<b>48,758.86</b>
4.4.02.05	Cartera de créditos	80,600.14	-
4.4.02.20	Crédito de consumo privado	-	12,172.27
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	-	53.87
4.4.02.40	Microcrédito	-	36,532.72
<b>4.4.03</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>115.55</b>	<b>1,304.16</b>
4.4.03.05	Prov. Protección ctas x cobrar	115.55	1,304.16
<b>4.4.05</b>	<b>Otros aditivos</b>	<b>-</b>	<b>842.10</b>
4.4.05.05	Prov. Protección otros activos	-	842.10
<b>4.5</b>	<b>GASTO DE OPERACIÓN</b>	<b>943,586.12</b>	<b>987,864.57</b>
<b>4.5.01</b>	<b>Gastos de personal</b>	<b>419,620.61</b>	<b>502,046.05</b>
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	219,496.80	254,105.87
4.5.01.10	Beneficios sociales	31,083.68	36,366.64
4.5.01.10.05	Décimo tercer sueldo	21,394.32	25,107.48
4.5.01.10.10	Décimo cuarto sueldo	9,689.36	11,259.16
4.5.01.20	Aporte al IESS	34,411.05	39,272.45
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	16,921.31	19,455.92
4.5.01.90	Otros	117,707.77	152,845.17
4.5.01.90.05	Horas extraordinarias	10,418.62	11,572.35
4.5.01.90.10	Vacaciones no gozadas	2,012.06	2,574.11
4.5.01.90.15	Bonificaciones	21,760.00	14,896.84
4.5.01.90.20	Subrogación	4,520.89	3,977.76
4.5.01.90.25	Uniforme	9,038.80	8,398.40
4.5.01.90.35	Capacitación	8,458.38	26,473.62
4.5.01.90.40	Bonificación por desahucio	944.84	17,001.92
4.5.01.90.45	Indemnización por despido intempestivo	5,884.35	4,649.41
4.5.01.90.50	Horas Ordinarias	1,804.80	6,998.70
4.5.01.90.55	Jubilación Patronal	11,177.03	16,338.06
4.5.01.90.90	Otros	41,688.00	39,964.00
<b>4.5.02</b>	<b>Honorarios</b>	<b>153,310.75</b>	<b>140,241.04</b>

4.5.02.05	Directores	71,307.50	71,569.09
4.5.02.05.05	Consejo de administración	38,629.13	39,430.07
4.5.02.05.10	Comisión de vigilancia	19,427.48	20,212.48
4.5.02.05.15	Comisión de crédito	-	177.00
4.5.02.05.30	Capacitación	3,630.51	506.56
4.5.02.05.35	Movilización , flete y embalaje	235.00	102.04
4.5.02.05.40	Representantes	1,395.00	2,236.60
4.5.02.05.45	Gasto de representación	1,762.00	1,935.00
4.5.02.05.50	Otros	6,228.38	6,969.34
4.5.02.10	Honorarios profesionales	82,003.25	68,671.95
<b>4.5.03</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>179,897.92</b>	<b>173,672.19</b>
4.5.03.05	Movilización , flete y embalaje	12,782.25	15,609.02
4.5.03.10	Servicio de guardiania	7,254.57	-
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	31,033.60	24,928.02
4.5.03.20	Servicios básicos	36,307.91	36,171.05
4.5.03.20.05	Teléfono	23,480.88	22,815.90
4.5.03.20.10	Luz eléctrica	12,276.83	13,005.50
4.5.03.20.15	Agua potable	550.20	349.65
4.5.03.25	Seguro	12,893.49	13,469.46
4.5.03.30	Arrendamiento	21,718.40	24,026.12
4.5.03.90	Otros servicios	57,907.70	59,468.52
4.5.03.90.05	Promociones	61.14	7,890.40
4.5.03.90.10	Gasto bancarios	1,300.83	2,047.64
4.5.03.90.15	Servicio de limpieza	2,460.00	1,920.00
4.5.03.90.20	Licencia informática	3,383.40	4,335.42
4.5.03.90.25	Banred	10,198.93	1,959.93
4.5.03.90.30	Limpieza de terreno	33.60	-
4.5.03.90.35	Servicio Red Activa	1,478.67	4,239.47
4.5.03.90.40	Seguros	4,863.33	126.86
4.5.03.90.45	Notariales	-	478.48
4.5.03.90.90	Otros servicios	34,127.80	36,470.32
<b>4.5.04</b>	<b>Impuestos , contribuciones y multas</b>	<b>58,616.03</b>	<b>50,726.42</b>
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	-	920.35
4.5.04.10	Impuestos Municipales	7,212.16	11,818.44
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	14,778.10	4,877.54
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija	35,936.13	32,276.73
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	683.00	-
4.5.04.90	Impuesto y aporte para otros organismos e instituciones	6.64	833.36
4.5.04.90.10	Cosede	6.64	-
4.5.04.90.15	Otros	-	833.36
<b>4.5.05</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>51,068.25</b>	<b>59,335.21</b>
4.5.05.15	Edificios	15,314.79	23,851.43
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	9,413.26	9,319.05
4.5.05.30	Equipos de computación	13,335.03	13,073.74
4.5.05.35	Unidades de transporte	6,958.06	5,218.55
4.5.05.90	Otros	6,047.11	7,872.44
<b>4.5.07</b>	<b>Otros gastos</b>	<b>81,072.56</b>	<b>61,843.66</b>
4.5.07.05	Suministro diversos	22,765.47	18,374.07
4.5.07.10	Donaciones	100.00	-
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	15,748.26	9,357.04
4.5.07.90	Otros	42,458.83	34,112.55
4.5.07.90.05	Útiles de aseo y limpieza	3,282.98	2,490.97

4.5.07.90.10	Combustible	1,262.12	974.63
4.5.07.90.15	Atenciones	8,240.95	5,831.20
4.5.07.90.20	Gastos de asamblea	548.19	677.34
4.5.07.90.25	Gastos de aniversario	807.62	905.76
4.5.07.90.30	limpieza del Terreno	-	179.20
4.5.07.90.90	Otros	28,316.97	23,053.45
<b>4.7</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>5,633.17</b>	<b>7,003.30</b>
<b>4.7.03</b>	<b>Intereses y comisiones devengados en ejercicio anterior</b>	<b>5,633.17</b>	<b>7,003.30</b>
4.7.03.05	Interés y comisión ejercicios anterior	5,633.17	7,003.30
<b>4.8</b>	<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS</b>	<b>-</b>	<b>11,262.38</b>
<b>4.8.10</b>	<b>Participación a empleados</b>	<b>-</b>	<b>2,704.58</b>
4.8.10.05	Participación a empleados	-	2,704.58
<b>4.8.15</b>	<b>Impuesto a la renta</b>	<b>-</b>	<b>8,557.80</b>
4.8.15.05	Impuesto de Rentas	-	8,557.80
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>1,207,393.30</b>	<b>1,274,551.29</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2015</b>
<b>5.1</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>1,089,658.39</b>	<b>1,153,473.80</b>
<b>5.1.01</b>	<b>Depósitos</b>	<b>770.08</b>	<b>2,260.24</b>
5.1.01.10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	770.08	2,260.24
5.1.01.10.05	Depósitos en Bancos	437.33	598.60
5.1.01.10.10	Inst. del Sistema Financiero Popular	332.75	1,661.64
<b>5.1.03</b>	<b>Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores</b>	<b>12,299.14</b>	<b>5,138.27</b>
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	12,299.14	5,138.27
5.1.03.15.10	Inst. del Sistema Financiero Popular	12,299.14	5,138.27
<b>5.1.04</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera crédito</b>	<b>1,076,589.17</b>	<b>1,146,075.29</b>
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	298,712.99	369,017.23
5.1.04.15	cartera de créditos inmobiliario	19,774.83	8,505.83
5.1.04.20	Cartera de créditos para la microempresa	701,898.88	718,857.07
5.1.04.35	Cartera de créditos reestructurada	-	10,231.36
5.1.04.50	De mora	56,202.47	39,463.80
<b>5.4</b>	<b>INGRESO POR SERVICIO</b>	<b>101,069.61</b>	<b>107,154.20</b>
<b>5.4.04</b>	<b>Manejo y cobranzas</b>	<b>18,672.51</b>	<b>35,461.75</b>
5.4.04.05	Notificaciones	18,672.51	31,360.04
5.4.05	Servicios Cooperativos	-	4,101.71
5.4.05.90	Otros	-	4,101.71
<b>5.4.90</b>	<b>Otros servicios</b>	<b>82,397.10</b>	<b>71,692.45</b>
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo	38,980.71	11,036.51
5.4.90.05.05	Servicios Banred	23,119.12	-
5.4.90.05.10	Emisión de tarjetas de débito	2,054.50	-
5.4.90.05.15	Servicios de Referencias	432.80	279.25
5.4.90.05.20	Reposición de libretas por Pérdida	195.99	383.88
5.4.90.05.25	Transferencias enviadas	12,883.27	9,772.18
5.4.90.05.30	Transferencias Recibidas SPI	244.78	510.10
5.4.90.05.35	Corte Estado de Cuenta	50.25	91.10
5.4.90.10	Tarifados diferenciados	43,416.39	60,655.94

5.4.90.10.05	Afiliaciones	739.00	
5.4.90.10.10	Intereses Transferencias Internas	5,553.35	1,971.79
5.4.90.10.15	Libretines Personalizados	260.00	180.96
5.4.90.10.20	Servicios Ctas De Ahorro	13,824.60	13,726.70
5.4.90.10.25	Seguros	14,982.83	19,708.67
5.4.90.10.30	Ingresos Banred	763.10	
5.4.90.10.35	Servicio de Red Activa	4,894.45	11,609.09
5.4.90.10.45	Dinero Electrónico	-	36.00
5.4.90.10.90	Otros	2,399.06	13,422.73
<b>5.5</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>6,263.71</b>	<b>-</b>
<b>5.5.90</b>	<b>Otros</b>	<b>6,263.71</b>	<b>-</b>
5.5.90.10	Otras	6,263.71	-
<b>5.6</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>23,632.93</b>	<b>20,691.42</b>
<b>5.6.01</b>	<b>Utilidad en venta de bienes</b>	<b>1,500.00</b>	<b>-</b>
5.6.01.05	Terreno	1,500.00	
<b>5.6.04</b>	<b>Recuperación de activos financieros</b>	<b>14,899.44</b>	<b>20,691.42</b>
5.6.04.05	De activos castigos	10,999.17	16,780.68
5.6.04.05.10	Cartera de créditos de consumo	4,334.58	8,115.74
5.6.04.05.15	Cartera de crédito de vivienda	2,936.66	1,029.03
5.6.04.05.20	Cartera de créditos para la micro empresa	3,727.93	7,635.91
5.6.04.10	Revisión de provisiones	2,714.22	2,505.56
5.6.04.20	Interés y comisiones de ejercicios anteriores	1,186.05	1,405.18
<b>5.6.90</b>	<b>Otros</b>	<b>7,233.49</b>	<b>-</b>
5.6.90.10	Otras	7,233.49	-
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>1,220,624.64</b>	<b>1,281,319.42</b>
<b>UTILIDAD BRUTA AÑO 2015</b>		<b>13,231.34</b>	<b>6,768.13</b>
<u>Firma Gerente</u>		<u>Firma Contador</u>	

### 4.3.1.1 Análisis Vertical Balance General 2014-2015

Las comparaciones verticales (estáticas) son las que se hacen entre el conjunto de Estados Financiero pertenecientes a un mismo período.

Dentro del análisis vertical existe el método de porcentaje integrales que nos permite identificar con claridad cómo está compuesto el Estado Financiero, una vez determinada la estructura y composición del mismo, se procederá a interpretar dicha información.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA.**  
**ANÁLISIS VERTICAL BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014-2015**

1	ACTIVO	AÑO 2014	% RUBRO	%GRUPO	AÑO 2015	% RUBRO	%GRUPO
<b>1.1</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>446,876.66</b>	<b>100%</b>	<b>5%</b>	<b>366,604.97</b>	<b>100%</b>	<b>5%</b>
<b>1.1.01</b>	<b>Caja</b>	<b>93,987.01</b>	<b>21%</b>	<b>1%</b>	<b>29,308.04</b>	<b>10%</b>	<b>0%</b>
1.1.01.05	Efectivo	93,687.01	21%	1%	28,758.04	8%	0%
1.1.01.05.05	Efectivo	93,687.01	21%	1%	28,758.04	8%	0%
1.1.01.10	Caja chica	300.00	0%	0%	550.00	2%	0%
<b>1.1.03</b>	<b>Bancos y notarias instituciones financieras</b>	<b>278,060.26</b>	<b>62%</b>	<b>3%</b>	<b>261,747.72</b>	<b>69%</b>	<b>3%</b>
1.1.03.05	Banco central del Ecuador	21,162.34	5%	0%	40,155.57	10%	0%
1.1.03.05.05	Banco central del Ecuador	21,162.34	5%	0%	35,155.57	10%	0%
1.1.03.05.10	BCE - Dinero electrónico	0.00	0%	0%	5,000.00	0%	0%
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales	211,185.75	47%	3%	65,620.93	17%	1%
1.1.03.10.05	Banco internacional cta. Cte.	98,235.03	22%	1%	18,580.57	5%	0%
1.1.03.10.15	Banco Nac. De fomento	524.48	0%	0%	7,968.80	2%	0%
1.1.03.10.20	Banco pichincha cta. cte.	29,277.73	7%	0%	27,363.55	7%	0%
1.1.03.10.25	Bnf cta ahorros agencia Loreto	32,923.03	7%	0%	539.42	0%	0%
1.1.03.10.30	Cta cte B. Internacional a. sachá	18,102.92	4%	0%	6,443.04	2%	0%
1.1.03.10.35	Bco. Internacional ag. loreto	16,483.30	4%	0%	2,635.44	1%	0%
1.1.03.10.40	Banco del Austreo	447.05	0%	0%	0.00	0%	0%
1.1.03.10.45	Banco de Guayaquil	15,192.21	3%	0%	84.81	0%	0%
1.1.03.10.60	Banco Produbanco	0.00	0%	0%	2,005.30	0%	0%
1.1.03.20	Instituciones sector financiero popular y solidario	45,712.17	10%	1%	155,971.22	43%	2%
1.1.03.20.05	Coac. cacpe Pastaza	12,659.83	3%	0%	3,933.10	1%	0%
1.1.03.20.10	Coac cámara de comercio Ambato	879.46	0%	0%	1,402.27	0%	0%
1.1.03.20.15	FINANCOOP	1,139.98	0%	0%	150,632.34	41%	2%

1.1.03.20.20	FINANCOOP 002010000603	31,032.90	7%	0%	3.51	0%	0%
<b>1.1.04</b>	<b>Efectos de cobro inmediato</b>	<b>74,829.39</b>	<b>17%</b>	<b>1%</b>	<b>75,549.21</b>	<b>21%</b>	<b>1%</b>
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	74,829.39	17%	1%	75,549.21	21%	1%
<b>1.3</b>	<b>IVERSIONES</b>	<b>55,549.29</b>	<b>100%</b>	<b>1%</b>	<b>24,270.20</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>
<b>1.3.05</b>	<b>Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado y sector financiero popular y solidario</b>	<b>58,300.00</b>	<b>105%</b>	<b>1%</b>	<b>24,515.35</b>	<b>101%</b>	<b>0%</b>
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	43,300.00	78%	1%	10,000.00	41%	0%
1.3.05.60	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	15,000.00	27%	0%	14,515.35	60%	0%
<b>1.3.99</b>	<b>(Provisión para inversiones)</b>	<b>-2,750.71</b>	<b>-5%</b>	<b>0%</b>	<b>-245.15</b>	<b>-1%</b>	<b>0%</b>
1.3.99.10	(Provisiones generales para inversiones )	-2,750.71	-5%	0%	-245.15	-1%	0%
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>6,330,056.83</b>	<b>100%</b>	<b>77%</b>	<b>5,528,929.04</b>	<b>100%</b>	<b>75%</b>
<b>1.4.02</b>	<b>Carteras de créditos de consumo prioritario por vencer</b>	<b>2,533,681.31</b>	<b>40%</b>	<b>31%</b>	<b>1,949,109.95</b>	<b>35%</b>	<b>27%</b>
1.4.02.05	De 1 a 30 días	127,695.29	2%	2%	125,179.60	2%	2%
1.4.02.10	De 31 a 90 días	249,803.08	4%	3%	236,373.17	4%	3%
1.4.02.15	De 91 a 180 días	348,365.63	6%	4%	331,425.84	6%	5%
1.4.02.20	De 181 a 360 días	599,480.15	9%	7%	542,673.93	10%	7%
1.4.02.25	De más de 360 días	1,208,337.16	19%	15%	713,457.41	13%	10%
<b>1.4.03</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vender</b>	<b>136,216.43</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>36,035.58</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>
1.4.03.05	De 1 a 30 días	8,204.21	0%	0%	3,311.58	0%	0%
1.4.03.10	De 31 a 90 días	16,376.88	0%	0%	4,854.34	0%	0%
1.4.03.15	De 91 a 180 días	23,408.43	0%	0%	6,390.33	0%	0%
1.4.03.20	De 181 a 360 días	38,170.21	1%	0%	11,046.32	0%	0%
1.4.03.25	De más de 360 días	50,056.70	1%	1%	10,433.01	0%	0%
<b>1.4.04</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa por vencer</b>	<b>3,533,262.94</b>	<b>56%</b>	<b>43%</b>	<b>2,651,361.14</b>	<b>48%</b>	<b>36%</b>
1.4.04.05	De 1 a 30 días	287,884.82	5%	3%	176,366.79	3%	2%
1.4.04.10	De 31 a 90 días	428,541.71	7%	5%	317,374.46	6%	4%
1.4.04.15	De 91 a 180	538,727.27	9%	7%	430,619.70	8%	6%
1.4.04.20	De 181 a 360 días	898,112.13	14%	11%	685,028.89	12%	9%
1.4.04.25	De más de 360 días	1,379,997.01	22%	17%	1,041,971.30	19%	14%
<b>1.4.18</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructura por vencer</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>89,321.56</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>
1.4.18.05	De 1 a 30 días	0.00	0%	0%	1,677.26	0%	0%
1.4.18.10	De 31 a 90 días	0.00	0%	0%	5,058.03	0%	0%
1.4.18.15	De 91 a 180 días	0.00	0%	0%	8,161.79	0%	0%
1.4.18.20	De 181 a 360 días	0.00	0%	0%	17,585.86	0%	0%
1.4.18.25	De más de 360 días	0.00	0%	0%	56,838.62	1%	1%

<b>1.4.19</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario reestructura por vencer</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>9,790.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
1.4.19.10	De 31 a 90 días	0.00	0%	0%	303.04	0%	0%
1.4.19.15	De 91 a 180 días	0.00	0%	0%	507.37	0%	0%
1.4.19.20	De 181 a 360 días	0.00	0%	0%	1,057.34	0%	0%
1.4.19.25	De más de 360 días	0.00	0%	0%	7,922.25	0%	0%
<b>1.4.20</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa reestructura por vencer</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>165,875.49</b>	<b>3%</b>	<b>2%</b>
1.4.20.05	De 1 a 30 días	0.00	0%	0%	4,623.94	0%	0%
1.4.20.10	De 31 a 90 días	0.00	0%	0%	11,193.54	0%	0%
1.4.20.15	De 91 a 180 días	0.00	0%	0%	15,970.00	0%	0%
1.4.20.20	De 181 a 360 días	0.00	0%	0%	31,603.56	1%	0%
1.4.20.25	De más de 360 días	0.00	0%	0%	102,484.45	2%	1%
<b>1.4.26</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga interés</b>	<b>64,109.90</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>144,666.20</b>	<b>3%</b>	<b>2%</b>
1.4.26.05	De 1 a 30 días	7,647.66	0%	0%	13,742.00	0%	0%
1.4.26.10	De 31 a 90 días	11,249.33	0%	0%	21,773.16	0%	0%
1.4.26.15	De 91 a 180 días	9,871.62	0%	0%	26,336.83	0%	0%
1.4.26.20	De 181 a 360 días	13,283.96	0%	0%	36,128.98	1%	0%
1.4.26.25	De más de 360 días	22,057.33	0%	0%	46,685.23	1%	1%
<b>1.4.28</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa que no devenga intereses</b>	<b>228,085.18</b>	<b>4%</b>	<b>3%</b>	<b>273,006.06</b>	<b>5%</b>	<b>4%</b>
1.4.28.05	De 1 a 30 días	24,687.17	0%	0%	31,072.27	1%	0%
1.4.28.10	De 31 a 90 días	30,184.63	0%	0%	40,445.20	1%	1%
1.4.28.15	De 91 a 180 días	39,748.38	1%	0%	46,220.29	1%	1%
1.4.28.20	De 181 a 360 días	63,353.66	1%	1%	68,006.40	1%	1%
1.4.28.25	De más de 360 días	70,111.34	1%	1%	87,261.90	2%	1%
<b>1.4.42</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructura que no devenga interés</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>5,718.58</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
1.4.42.05	De 1 a 30 días	0.00	0%	0%	163.82	0%	0%
1.4.42.10	De 31 a 90 días	0.00	0%	0%	335.92	0%	0%
1.4.42.15	De 91 a 180 días	0.00	0%	0%	518.04	0%	0%
1.4.42.20	De 181 a 360 días	0.00	0%	0%	1,097.89	0%	0%
1.4.42.25	De más de 360 días	0.00	0%	0%	3,602.91	0%	0%
<b>1.4.44</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa reestructura que no devenga interés</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>15,807.83</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
1.4.44.05	De 1 a 30 días	0.00	0%	0%	962.80	0%	0%
1.4.44.10	De 31 a 90 días	0.00	0%	0%	1,199.87	0%	0%
1.4.44.15	De 91 a 180 días	0.00	0%	0%	1,870.50	0%	0%
1.4.44.20	De 181 a 360 días	0.00	0%	0%	4,042.77	0%	0%
1.4.44.25	De más de 360 días	0.00	0%	0%	7,731.89	0%	0%
<b>1.4.50</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario vencida</b>	<b>41,394.62</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>151,395.83</b>	<b>3%</b>	<b>2%</b>
1.4.50.05	De 1 a 30 días	4,878.80	0%	0%	18,028.69	0%	0%



1.4.50.10	De 31 a 90 días	10,800.65	0%	0%	24,413.70	0%	0%
1.4.50.15	De 91 a 180 días	6,568.17	0%	0%	25,767.01	0%	0%
1.4.50.20	De 181 a 270 días	9,138.86	0%	0%	18,791.86	0%	0%
1.4.50.25	De más de 270 días	10,008.14	0%	0%	64,394.57	1%	1%
<b>1.4.51</b>	<b>Cartera de crédito de vivienda</b>	<b>4,334.41</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
1.4.51.15	De 91 a 270 días	1,000.11	0%	0%	0.00	0%	0%
1.4.51.20	De 271 a 360 días	1,999.98	0%	0%	0.00	0%	0%
1.4.51.25	De 361 a 720 días	1,333.32	0%	0%	0.00	0%	0%
1.4.51.30	De más de 720 días	1.00	0%	0%	0.00	0%	0%
<b>1.4.52</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa vencida</b>	<b>236,941.79</b>	<b>4%</b>	<b>3%</b>	<b>354,923.69</b>	<b>6%</b>	<b>5%</b>
1.4.52.05	De 1 a 30 días	8,388.94	0%	0%	28,077.91	1%	0%
1.4.52.10	De 1 a 90 días	26,797.35	0%	0%	45,872.87	1%	1%
1.4.52.15	De 91 a 180 días	28,576.42	0%	0%	51,316.60	1%	1%
1.4.52.20	De 181 a 360 días	44,405.50	1%	1%	81,906.70	1%	1%
1.4.52.25	De más de 360 días	128,773.58	2%	2%	147,749.61	3%	2%
<b>1.4.66</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurado vencida</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>3,572.46</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
1.4.66.05	De 1 a 30 días	0.00	0%	0%	414.56	0%	0%
1.4.66.10	De 31 a 90 días	0.00	0%	0%	399.16	0%	0%
1.4.66.15	De 91 a 180 días	0.00	0%	0%	417.36	0%	0%
1.4.66.20	De 181 a 270 días	0.00	0%	0%	433.47	0%	0%
1.4.66.25	De más de 270 días	0.00	0%	0%	1,907.91	0%	0%
<b>1.4.68</b>	<b>Cartera de créditos para la microempresa reestructura vencida</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>13,841.47</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
1.4.68.05	De 1 a 30 días	0.00	0%	0%	1,448.25	0%	0%
1.4.68.10	De 31 a 90 días	0.00	0%	0%	3,457.79	0%	0%
1.4.68.15	De 91 a 180 días	0.00	0%	0%	1,843.88	0%	0%
1.4.68.20	De 181 a 360 días	0.00	0%	0%	1,207.11	0%	0%
1.4.68.25	De más de 360 días	0.00	0%	0%	5,884.44	0%	0%
<b>1.4.99</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables )</b>	<b>-447,969.75</b>	<b>-7%</b>	<b>-5%</b>	<b>-335,496.80</b>	<b>-6%</b>	<b>-5%</b>
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo prioritario )	-105,504.52	-2%	-1%	-113,900.49	-2%	-2%
1.4.99.15	(Cartera de créditos inmobiliarios	-4,334.41	0%	0%	-4,388.28	0%	0%
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa)	-338,130.82	-5%	-4%	-217,208.03	-4%	-3%
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>102,001.01</b>	<b>100%</b>	<b>1%</b>	<b>114,218.26</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>
<b>1.6.02</b>	<b>Interés por cobrar inversiones</b>	<b>263.11</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>129.37</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
1.6.02.15	Mantenidas hasta el vencimiento	263.11	0%	0%	129.37	0%	0%
<b>1.6.03</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de créditos</b>	<b>61,915.84</b>	<b>61%</b>	<b>1%</b>	<b>53,467.63</b>	<b>47%</b>	<b>1%</b>
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	20,889.65	20%	0%	17,113.64	15%	0%
1.6.03.15	Cartera de crédito inmobiliario	628.55	1%	0%	344.84	0%	0%

1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa	40,397.64	40%	0%	33,675.15	29%	0%
1.6.03.50	Cartera de crédito reestructurada	0.00	0%	0%	2,334.00	2%	0%
<b>1.6.14</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>	<b>18,022.07</b>	<b>18%</b>	<b>0%</b>	<b>14,375.00</b>	<b>13%</b>	<b>0%</b>
1.6.14.30	Gastos judiciales	18,022.07	18%	0%	14,375.00	13%	0%
<b>1.6.90</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>22,197.87</b>	<b>22%</b>	<b>0%</b>	<b>47,948.30</b>	<b>42%</b>	<b>1%</b>
1.6.90.05	Anticipos al personal	0.00	0%	0%	632.36	1%	0%
1.6.90.90	Otros	22,197.87	22%	0%	47,315.94	41%	1%
1.6.90.90.05	Cuentas por cobrar	21,539.94	21%	0%	46,983.58	41%	1%
1.6.90.90.10	Red activa	657.93	1%	0%	332.36	0%	0%
<b>1.6.99</b>	<b>(Provisión para cuentas por cobrar )</b>	<b>-397.88</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>-1,702.04</b>	<b>-1%</b>	<b>0%</b>
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar	-397.88	0%	0%	-1,702.04	-1%	0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>6,934,483.79</b>	<b>400%</b>	<b>84%</b>	<b>6,034,022.47</b>	<b>400%</b>	<b>82%</b>
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>	<b>1,251,562.52</b>	<b>100%</b>	<b>15%</b>	<b>1,225,608.21</b>	<b>100%</b>	<b>17%</b>
<b>1.8.01</b>	<b>Terrenos</b>	<b>678,070.43</b>	<b>54%</b>	<b>8%</b>	<b>695,170.43</b>	<b>57%</b>	<b>9%</b>
1.8.01.05	Utilizados por la entidad	678,070.43	54%	8%	695,170.43	57%	9%
<b>1.8.02</b>	<b>Edificios</b>	<b>477,029.69</b>	<b>38%</b>	<b>6%</b>	<b>477,029.69</b>	<b>39%</b>	<b>7%</b>
1.8.02.06	Edificios	477,029.69	38%	6%	477,029.69	39%	7%
<b>1.8.03</b>	<b>Construcciones y recomendaciones en curso</b>	<b>3,560.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>3,560.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
1.8.03.05	Construcciones y recomendaciones	3,560.00	0%	0%	3,560.00	0%	0%
<b>1.8.05</b>	<b>Muebles, enserías y equipos de oficina</b>	<b>99,097.90</b>	<b>8%</b>	<b>1%</b>	<b>102,127.03</b>	<b>8%</b>	<b>1%</b>
1.8.05.05	Muebles de oficina	22,079.49	2%	0%	24,818.62	2%	0%
1.8.05.10	Equipos de oficina	74,977.01	6%	1%	74,977.01	6%	1%
1.8.05.15	Enseres de oficina	2,041.40	0%	0%	2,331.40	0%	0%
<b>1.8.06</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>77,788.99</b>	<b>6%</b>	<b>1%</b>	<b>71,129.40</b>	<b>6%</b>	<b>1%</b>
1.8.06.05	Equipos de computación	77,788.99	6%	1%	71,129.40	6%	1%
<b>1.8.07</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>34,790.35</b>	<b>3%</b>	<b>0%</b>	<b>1.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
1.8.07.05	Vehículos	34,790.35	3%	0%	1.00	0%	0%
<b>1.8.90</b>	<b>Otros</b>	<b>79,231.80</b>	<b>6%</b>	<b>1%</b>	<b>87,878.20</b>	<b>7%</b>	<b>1%</b>
1.8.90.05	Transformador eléctrico	30,391.70	2%	0%	30,391.70	2%	0%
1.8.90.15	Equipo de seguridad	13,940.18	1%	0%	22,586.58	2%	0%
1.8.90.20	GENERADOR DE LUZ	33,073.73	3%	0%	33,073.73	3%	0%
1.8.90.25	TABLERO	1,826.19	0%	0%	1,826.19	0%	0%
<b>1.8.99</b>	<b>Depreciación acumulada)</b>	<b>-198,006.64</b>	<b>-16%</b>	<b>-2%</b>	<b>-211,287.54</b>	<b>-17%</b>	<b>-3%</b>
1.8.99.05	(Edificios)	-69,804.79	-6%	-1%	-93,656.22	-8%	-1%
1.8.99.15	(Mueble, enseres y equipos de oficina)	-30,126.27	-2%	0%	-39,445.33	-3%	-1%
1.8.99.15.05	(muebles de oficina)	-9,046.76	-1%	0%	-11,148.21	-1%	0%
1.8.99.15.10	(equipos de oficina)	-20,869.91	-2%	0%	-27,868.87	-2%	0%
1.8.99.15.15	(enseres de oficina)	-209.60	0%	0%	-428.25	0%	0%
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-50,807.68	-4%	-1%	-52,616.46	-4%	-1%
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-29,571.80	-2%	0%	-1.00	0%	0%
1.8.99.40	(Otros)	-17,696.10	-1%	0%	-25,568.53	-2%	0%

<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1,251,562.52</b>	<b>100%</b>	<b>15%</b>	<b>1,225,608.21</b>	<b>100%</b>	<b>17%</b>
<b>1.9</b>	<b>OTROS ACITIVOS</b>	<b>49,434.47</b>	<b>100%</b>	<b>1%</b>	<b>76,875.85</b>	<b>99%</b>	<b>1%</b>
<b>1.9.01</b>	<b>Inversiones en acciones y participaciones</b>	<b>9,072.18</b>	<b>18%</b>	<b>0%</b>	<b>19,912.52</b>	<b>26%</b>	<b>0%</b>
1.9.01.25	En otros organismos de integración cooperativo	9,072.18	18%	0%	19,912.52	26%	0%
19.01.25.05	Financoop	8,985.89	18%	0%	19,851.23	26%	0%
1.9.01.25.15	Fecoac	11.29	0%	0%	11.29	0%	0%
1.9.01.25.20	Coac. C. de comercio Ambato Ltda.	75.00	0%	0%	50.00	0%	0%
<b>1.9.04</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>25,593.28</b>	<b>52%</b>	<b>0%</b>	<b>39,714.83</b>	<b>50%</b>	<b>1%</b>
1.9.04.10	Anticipos a Terceros	0.00	0%	0%	3,702.82	5%	0%
1.9.04.90	Otros	40,736.76	82%	0%	38,923.96	51%	1%
1.9.04.90.05	Seguros Contratados	13,750.00	28%	0%		0%	0%
1.9.04.90.10	Licencias Informáticas	26,986.76	297%	0%	22,123.96	111%	0%
1.9.04.90.15	Banred	0.00	0%	0%	16,800.00	84%	0%
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)	-15,143.48	-31%	0%	-2,911.95	-5%	0%
1.9.04.99.05	Amort seguros contratados	-11,760.08	-24%	0%	-952.02	-1%	0%
1.9.04.99.10	Amort licencias informáticas	-3,383.40	-7%	0%	-952.02	-1%	0%
1.9.04.99.15	Amortizaciones Banred	0.00	0%	0%	-1,959.93	-3%	0%
<b>1.9.06</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>	<b>3,992.09</b>	<b>8%</b>	<b>0%</b>	<b>2,849.89</b>	<b>4%</b>	<b>0%</b>
1.9.06.15	Proveduría	3,992.09	8%	0%	2,849.89	4%	0%
<b>1.9.90</b>	<b>Otros</b>	<b>11,239.16</b>	<b>23%</b>	<b>0%</b>	<b>15,702.95</b>	<b>20%</b>	<b>0%</b>
1.9.90.10	Otros Impuestos	11,239.16	23%	0%	15,702.95	20%	0%
1.9.90.10.05	Anticipos a la Renta	11,024.00	22%	0%	15,527.85	20%	0%
1.9.90.10.10	Retenciones Impuestos a la Renta	215.16	0%	0%	175.10	0%	0%
<b>1.9.99</b>	<b>(Provisión para otros activos irrecuperables)</b>	<b>-462.24</b>	<b>-1%</b>	<b>0%</b>	<b>-1,304.34</b>	<b>-2%</b>	<b>0%</b>
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	-462.24	-1%	0%	-1,304.34	-2%	0%
<b>OTROS ACTIVO</b>		<b>49,434.47</b>	<b>100%</b>	<b>1%</b>	<b>76,875.85</b>	<b>99%</b>	<b>1%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>8,235,480.78</b>	<b>600%</b>	<b>100%</b>	<b>7,336,506.53</b>	<b>599%</b>	<b>100%</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>% RUBRO</b>	<b>% GRUPO</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>% RUBRO</b>	<b>% GRUPO</b>
<b>2.1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>5,466,287.02</b>	<b>100%</b>	<b>66%</b>	<b>4,131,332.66</b>	<b>100%</b>	<b>56%</b>
<b>2.1.01</b>	<b>Depósito a la vista</b>	<b>3,904,016.79</b>	<b>71%</b>	<b>47%</b>	<b>2,557,581.35</b>	<b>62%</b>	<b>35%</b>
2.1.01.35	Depósito de ahorro	3,904,016.79	71%	47%	2,557,581.35	62%	35%
2.1.01.35.05	Depósito ahorro cuentas activas	3,752,260.25	69%	46%	2,457,285.45	59%	33%
2.1.01.35.10	Depósito ahorro inactivas	594.57	0%	0%	475.89	0%	0%
2.1.01.35.20	Ahorro Estudiantil	151,161.97	3%	2%	88,900.13	2%	1%
2.1.01.35.30	Ahorro Programado Activo	0.00	0%	0%	10,919.88	0%	0%
<b>2.1.3</b>	<b>Depósito a plazo</b>	<b>1,440,606.71</b>	<b>26%</b>	<b>17%</b>	<b>1,520,666.28</b>	<b>37%</b>	<b>21%</b>
2.1.03.05	De 1 a 30 días	281,164.01	5%	3%	389,568.89	9%	5%

2.1.03.10	De 31 a 90 días	553,291.76	10%	7%	634,843.98	15%	9%
2.1.03.15	De 91 a 180 días	434,647.98	8%	5%	249,719.37	6%	3%
2.1.03.20	De 181 a 360 días	116,035.61	2%	1%	177,104.04	4%	2%
2.1.03.25	De más de 361 días	55,467.35	1%	1%	69,430.00	2%	1%
<b>2.1.05</b>	<b>Depósitos Restringidos</b>	<b>121,663.52</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>	<b>53,085.03</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>
2.1.05.05	Depósitos Restringidos	121,663.52	2%	1%	53,085.03	1%	1%
2.1.05.05.05	Depósitos encaje	121,663.52	2%	1%	53,085.03	1%	1%
<b>2.5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>150,454.27</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>	<b>160,103.12</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>
<b>2.5.01</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>26,450.94</b>	<b>18%</b>	<b>0%</b>	<b>23,268.74</b>	<b>15%</b>	<b>0%</b>
2.5.01.15	Depósito a plazo	26,450.94	18%	0%	23,268.74	15%	0%
<b>2.5.03</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>31,770.32</b>	<b>21%</b>	<b>0%</b>	<b>52,390.90</b>	<b>33%</b>	<b>1%</b>
2.5.03.10	Beneficios Sociales	7,375.44	5%	0%	5,851.18	4%	0%
2.5.03.10.05	Décimos Tercer Sueldo	3,309.04	2%	0%	1,898.18	1%	0%
2.5.03.10.10	Décimos Cuarto Sueldo	4,066.40	3%	0%	3,953.00	2%	0%
2.5.03.15	Aporte al IESS	8,690.16	6%	0%	5,075.36	3%	0%
2.5.03.20	Fondos de Reserva IESS	2,542.99	2%	0%	1,553.18	1%	0%
2.5.03.25	Participación a empleados	1,984.70	1%	0%	2,704.58	2%	0%
2.5.03.90	Otras	11,177.03	7%	0%	37,206.60	23%	1%
2.5.03.90.05	Jubilación Patronal	11,177.03	7%	0%	24,743.46	15%	0%
2.5.03.90.10	Bonificación por despido	0.00	0%	0%	12,463.14	8%	0%
<b>2.5.04</b>	<b>Retenciones</b>	<b>15,426.90</b>	<b>10%</b>	<b>0%</b>	<b>10,007.16</b>	<b>6%</b>	<b>0%</b>
2.5.04.05	Retenciones Ficales	7,459.79	5%	0%	6,112.40	4%	0%
2.5.04.05.05	Retención 1%	497.41	0%	0%	243.14	0%	0%
2.5.04.05.10	Rendimientos Financieros 2%	192.27	0%	0%	110.62	0%	0%
2.5.04.05.15	Arrendamientos 8%	112.80	0%	0%	129.66	0%	0%
2.5.04.05.30	Iva 30%	1,589.54	1%	0%	593.42	0%	0%
2.5.04.05.35	Iva 70%	781.88	1%	0%	512.16	0%	0%
2.5.04.05.40	Iva 100%	2,094.80	1%	0%	2,415.73	2%	0%
2.5.04.05.45	Iva 12%	55.26	0%	0%	25.80	0%	0%
2.5.04.05.50	8% Honorarios Profesionales	609.33	0%	0%	554.81	0%	0%
2.5.04.05.55	Retenciones 2%	381.72	0%	0%	164.63	0%	0%
2.5.04.05.60	10% Honorarios profesionales	1,144.78	1%	0%	1,311.14	1%	0%
2.5.04.05.70	Iva 10%	0.00	0%	0%	2.39	0%	0%
2.5.04.05.75	Iva 20%	0.00	0%	0%	48.90	0%	0%
2.5.04.90	Otras Retenciones	7,967.11	5%	0%	3,894.76	2%	0%
2.5.04.90.10	avalúos	89.60	0%	0%	0.00	0%	0%
2.5.04.90.15	Judiciales	6,034.16	4%	0%	587.36	0%	0%
2.5.04.90.30	Crédito IESS empleados	1,843.35	1%	0%	3,307.40	2%	0%
<b>2.5.05</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	<b>10,583.31</b>	<b>7%</b>	<b>0%</b>	<b>8,557.80</b>	<b>5%</b>	<b>0%</b>
2.5.05.05	Impuesto a la renta	10,405.78	7%	0%	8,557.80	5%	0%
2.5.05.25	Superintendencia	112.47	0%	0%	0.00	0%	0%
2.5.05.90	Impuesto a la renta personal	65.06	0%	0%	0.00	0%	0%
<b>2.5.6</b>	<b>Proveedores</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>18,593.26</b>	<b>12%</b>	<b>0%</b>
2.5.06.05	Varios	0.00	0%	0%	18,593.26	12%	0%

2.5.90	Cuentas por pagar varias	66,222.80	44%	1%	47,285.26	30%	1%
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	66,222.80	44%	1%	47,285.26	30%	1%
2.5.90.90.05	Cuentas por pagar	59,442.07	40%	1%	39,085.03	24%	1%
2.5.90.90.10	Red Activa	6,780.73	5%	0%	5,201.84	3%	0%
2.5.90.90.20	Seguros	0.00	0%	0%	660.00	0%	0%
2.5.90.90.30	fondos de Capacitación	0.00	0%	0%	88.39	0%	0%
2.5.90.90.35	Servicio Mortuorio	0.00	0%	0%	2,250.00	1%	0%
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>5,616,741.29</b>	<b>200%</b>	<b>68%</b>	<b>4,291,435.78</b>	<b>200%</b>	<b>59%</b>
2.6	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>253,038.68</b>	<b>100%</b>	<b>3%</b>	<b>613,537.64</b>	<b>100%</b>	<b>8%</b>
2.6.02	<b>Obligaciones con Inst. financieras de país y sector financiero popular y solidarios</b>	<b>253,038.68</b>	<b>100%</b>	<b>3%</b>	<b>459,037.64</b>	<b>75%</b>	<b>6%</b>
2.6.02.55	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	0.00	0%	0%	9,731.26	2%	0%
2.6.02.60	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	0.00	0%	0%	43,367.32	7%	1%
2.6.02.65	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	0.00	0%	0%	231,666.63	38%	3%
2.6.02.70	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	253,038.68	100%	3%	174,272.43	28%	2%
2.6.06	<b>Obligaciones con entidades financieras del sector público</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>154,500.00</b>	<b>25%</b>	<b>2%</b>
2.6.06.25	De mas de 360 días	0.00	0%	0%	154,500.00	25%	2%
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>253,038.68</b>	<b>100%</b>	<b>3%</b>	<b>613,537.64</b>	<b>100%</b>	<b>8%</b>
2.9	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,558.02</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>5,856.05</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>
2.9.90	<b>Otros</b>	<b>1,558.02</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>5,856.05</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>
2.9.90.05	Sobrante de caja	301.92	19%	0%	469.49	8%	0%
2.9.90.90	Varios	1,256.10	81%	0%	5,386.56	92%	0%
2.9.90.90.05	Depósitos no identificados	1,256.10	81%	0%	5,386.56	92%	0%
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>1,558.02</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>5,856.05</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>5,871,337.99</b>	<b>400%</b>	<b>71%</b>	<b>4,910,829.47</b>	<b>400%</b>	<b>67%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>% RUBRO</b>	<b>% GRUPOS</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>% RUBRO</b>	<b>% GRUPOS</b>
3.1	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>973,369.82</b>	<b>100%</b>	<b>12%</b>	<b>1,000,059.62</b>	<b>100%</b>	<b>14%</b>
3.1.03	<b>Aportes de Socios</b>	<b>973,369.82</b>	<b>100%</b>	<b>12%</b>	<b>1,000,059.62</b>	<b>100%</b>	<b>14%</b>
3.1.03.05	Certificados de aportación	973,369.82	100%	12%	1,000,059.62	100%	14%
3.3	<b>RESERVAS</b>	<b>567,221.16</b>	<b>100%</b>	<b>7%</b>	<b>574,760.20</b>	<b>100%</b>	<b>8%</b>
3.3.01	<b>Legales</b>	<b>567,221.16</b>	<b>100%</b>	<b>7%</b>	<b>574,760.20</b>	<b>100%</b>	<b>8%</b>
3.3.01.05	Fondo Irrepartible	390,546.78	69%	5%	398,085.82	69%	5%
3.3.01.10	Donaciones y legados	115,132.97	20%	1%	176,674.38	31%	2%
3.3.01.15	Donaciones y legados en bienes	61,541.41	11%	1%	0.00	0%	0%
3.4	<b>OTROS APORTACIONES PATRIMONIALES</b>	<b>143,765.43</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>	<b>164,610.69</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>
3.4.01	<b>Otros aportes patrimoniales</b>	<b>143,765.43</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>	<b>164,610.69</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>

3.4.01.05	Otros	143,765.43	100%	2%	164,610.69	100%	2%
<b>3.5</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>679,478.42</b>	<b>100%</b>	<b>8%</b>	<b>679,478.42</b>	<b>100%</b>	<b>9%</b>
<b>3.5.01</b>	<b>Superávit por valuación de propiedades, equipo, y otros</b>	<b>679,478.42</b>	<b>100%</b>	<b>8%</b>	<b>679,478.42</b>	<b>100%</b>	<b>9%</b>
3.4.01.05	Terreno	621,070.43	91%	8%	621,070.43	91%	8%
3.5.01.10	Edificio	58,407.99	9%	1%	58,407.99	9%	1%
<b>3.6</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>13,231.34</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>6,768.13</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>
<b>3.6.03</b>	<b>Utilidad o Excedente del ejercicio</b>	<b>13,231.34</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>6,768.13</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio	13,231.34	100%	0%	6,768.13	100%	0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,364,142.79</b>	<b>500%</b>	<b>29%</b>	<b>2,425,677.06</b>	<b>500%</b>	<b>33%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>8,235,480.78</b>		<b>100%</b>	<b>7,336,506.53</b>	<b>900%</b>	<b>100%</b>

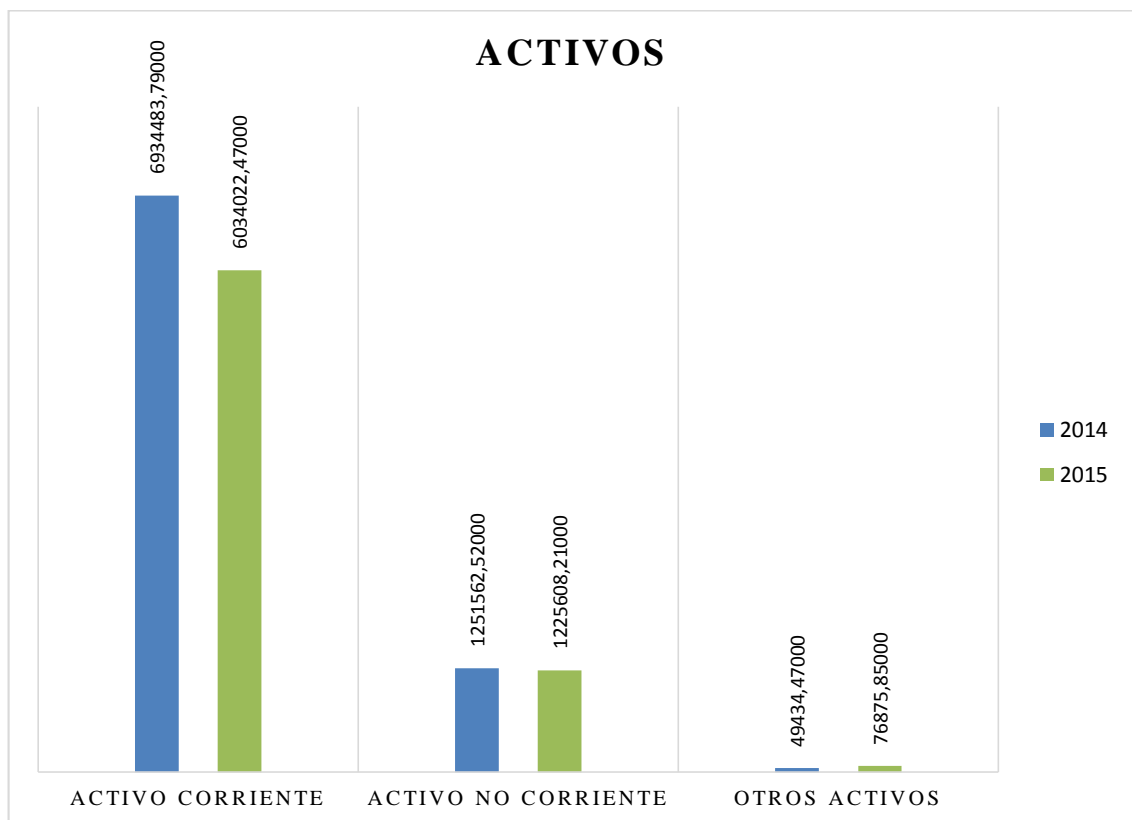
F. GERENTE

F. CONTADOR

**Tabla 5: Descomposición del Activo 2014-2015**

DESCOMPOSICIÓN DE ACTIVOS				
	AÑO 2014		AÑO 2015	
ACTIVO CORRIENTE	6,934,483.79	84%	6,034,022.47	82%
ACTIVO NO CORRIENTE	1,251,562.52	15%	1,225,608.21	17%
OTROS ACTIVOS	49,434.47	1%	76,875.85	1%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>8,235,480.78</b>	<b>100%</b>	<b>7,336,506.53</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 1: Descomposición del Activo 2014-2015**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

## **INTERPRETACIÓN:**

### **ACTIVO**

De acuerdo a los porcentajes obtenidos en el Estado de Situación financiera en lo que se refiere al activo corriente, se conoce que el valor de los años analizado es de \$ 6'934,483.79 para el año 2014, y de \$ 6'034,022.47 para el año 2015 lo que representa un porcentaje de 84% y 82% respectivamente del total de los activos de cada año. En donde la cuenta que más sobresale por su participación es el 2015, es Banco con el 69% debido a que la empresa deposita todo el valor del efectivo del día a la cuenta corriente de la empresa por seguridad, control y mejor desenvolvimiento de sus actividades comerciales.

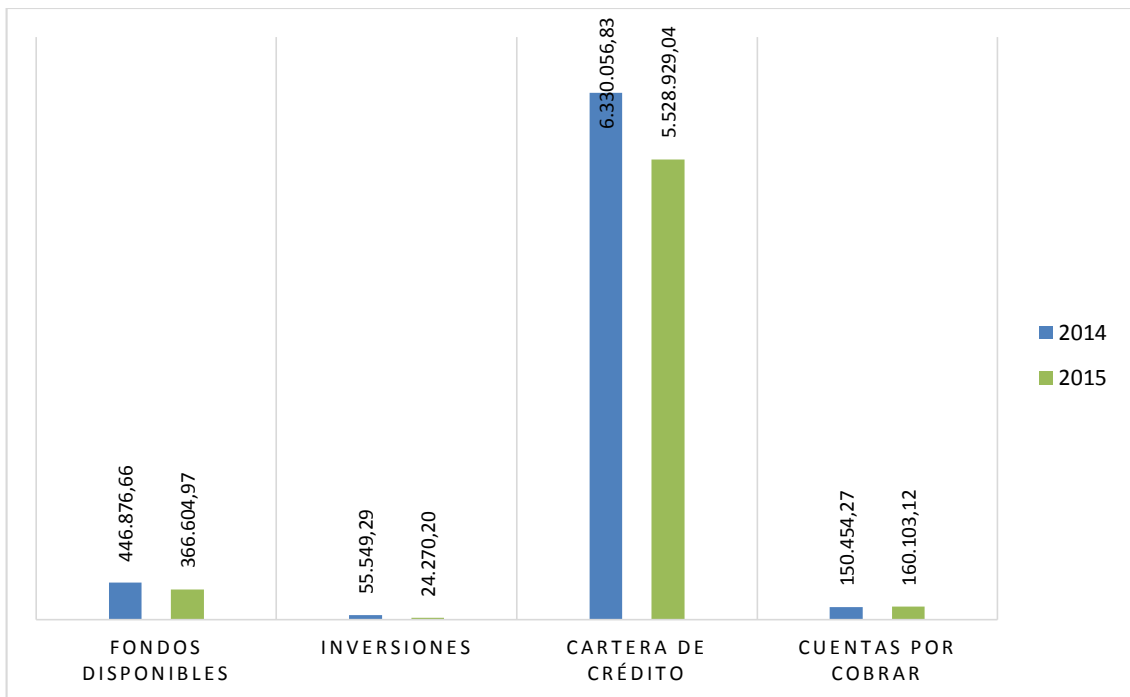


## ACTIVO CORRIENTES

**Tabla 6: Descomposición del Activo Corrientes 2014-2015**

DESCOMPOSICIÓN ACTIVOS CORRIENTES					
AÑO	FONDOS DISPONIBLES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITO	CUENTAS POR COBRAR	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES
2014	446,876.66	55,549.29	6,330,056.83	150,454.27	6,982,937.05
	6.40%	0.80%	90.65%	2.15%	100%
2015	366,604.97	24,270.20	5,528,929.04	160,103.12	6,079,907.33
	6.03%	0.40%	90.94%	3.63%	100%

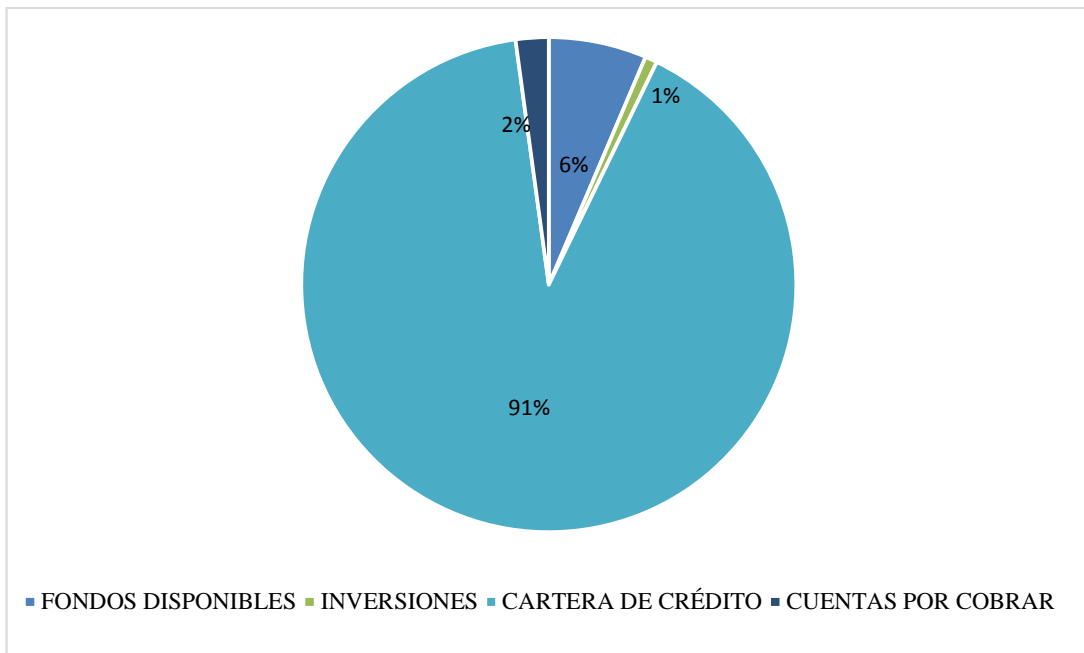
**Gráfico 2: Descomposición del Activo Corrientes 2014-2015**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

**Gráfico 3: Activo Corrientes 2014**



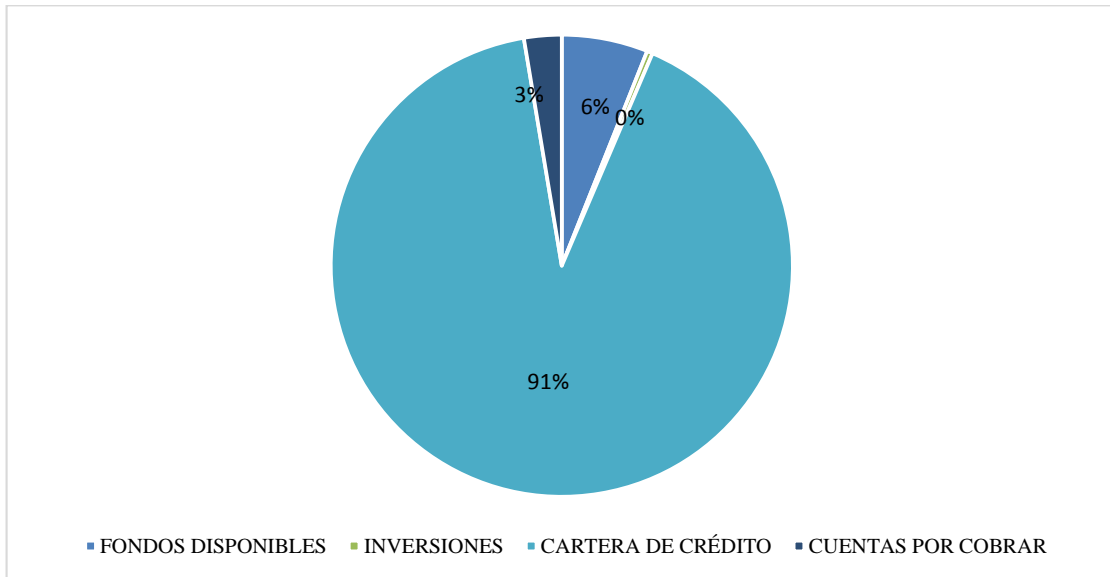
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

### **Interpretación:**

Al realizar la evaluación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., del año 2014 del Balance General, en lo referente a los Activos Corrientes, se observa que el mayor porcentaje dentro de este grupo lo constituye el rubro de Cartera de Crédito con un valor de \$ 6'330,056.83 que representa el 91% del total de los Activos Corrientes siendo la cuenta de mayor representatividad Cartera de Crédito para la micro empresa por Vencer con un valor de \$ 136,216.43 que representa el 40% del total de Cartera de Crédito seguidamente tenemos la cuenta Cartera de Crédito de consumo prioritario por vencer por un valor de \$ 2'533,056.31 que representa el 40% del total de cartera de crédito estos porcentajes permiten afirmar que la Cooperativa está cumpliendo a satisfacción con el propósito para la cual fue creada, como la colocación de dinero a través de préstamos. Los demás rubros del activo no tienen porcentajes representativos; como lo es como los Fondos Disponibles con el 6.40%, en caja que tiene un porcentaje de 1.35%, Bancos y Otras Instituciones Financieras representan el 4%, La cuenta de los efectos de cobro inmediato con el 1.06%; las cuentas por cobrar está representada por el 2.15% y finalmente la cuenta de inversiones representada con el 0.80%.

**Gráfico 4: Activo Corrientes 2015**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

### **Interpretación:**

Al realizar la evaluación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., del año 2015 del Balance General, en lo referente a los Activos Corrientes, se observa que el mayor porcentaje dentro de este grupo lo constituye el rubro de Cartera de Crédito con un valor de \$ 5'528,929.04 que representa el 90.94% del total de los Activos Corrientes siendo la cuenta de mayor representatividad Cartera de Crédito para la micro empresa por Vencer con un valor de \$ 1'949,109.95 que representa el 40% del total de Cartera de Crédito seguidamente tenemos la cuenta Cartera de Crédito de consumo prioritario por vencer por un valor de \$ 1'949,109.95 que representa el 32% del total de cartera de crédito estos porcentajes permiten afirmar que la Cooperativa está cumpliendo a satisfacción con el propósito para la cual fue creada, como la colocación de dinero a través de préstamos. Los demás rubros del activo no tienen porcentajes representativos; como lo es como los Fondos Disponibles con el 6.03%, en caja que tiene un porcentaje de 0.48%, Bancos y Otras Instituciones Financieras representan el 4.31%, La cuenta de los efectos de cobro inmediato con el 1.24%; Seguidamente las cuentas por cobrar está representada por el 3.63%, y finalmente la cuenta de inversiones representada con el 0.40%.

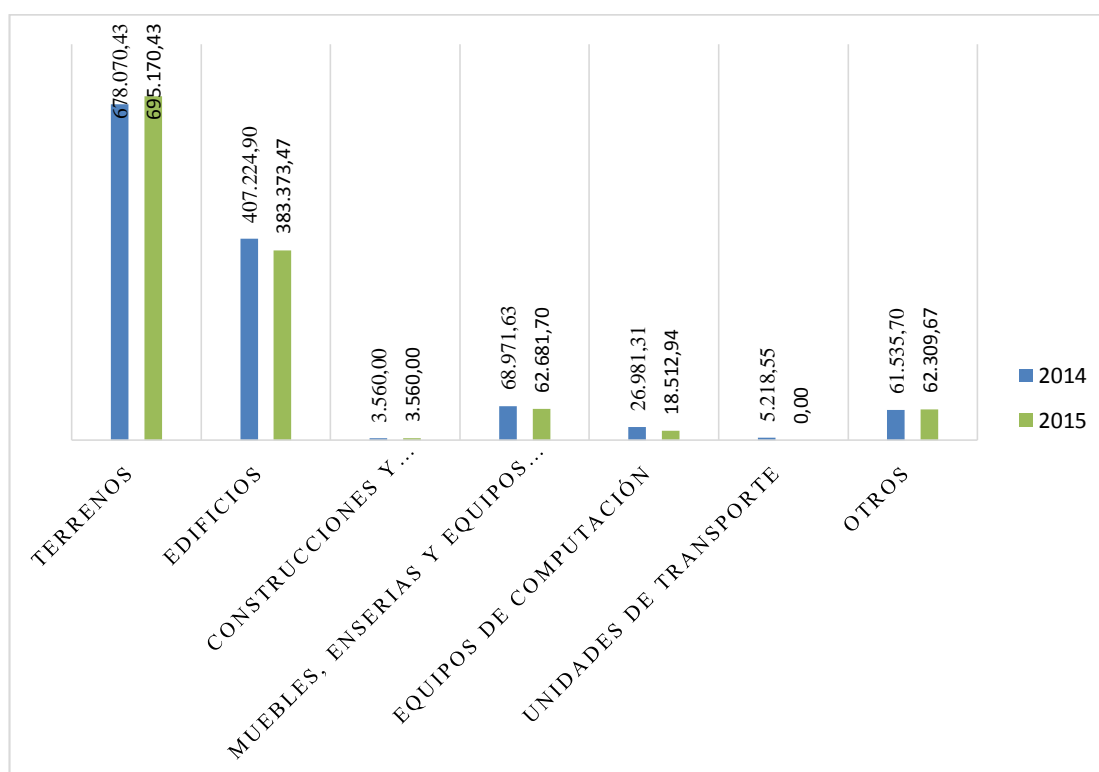
**Tabla 7: Activo No Corrientes 2014-2015**

		2014			2015		
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPOS</b>	<b>1,251,562.52</b>	<b>100%</b>	<b>15%</b>	<b>1,225,608.21</b>	<b>100%</b>	<b>17%</b>
1.8.01	<b>Terrenos</b>	<b>678,070.43</b>	<b>54%</b>	<b>8%</b>	<b>695,170.43</b>	<b>57%</b>	<b>9%</b>
<b>1.8.01.05</b>	Utilizados por la entidad	678,070.43	54%	8%	695,170.43	57%	9%
1.8.02	<b>Edificios</b>	<b>477,029.69</b>	<b>38%</b>	<b>6%</b>	<b>477,029.69</b>	<b>39%</b>	<b>7%</b>
<b>1.8.02.06</b>	Edificios	477,029.69	38%	6%	477,029.69	39%	7%
1.8.03	<b>Construcciones y Remodelaciones en curso</b>	<b>3,560.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>3,560.00</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>1.8.03.05</b>	Construcciones y recomendaciones	3,560.00	0%	0%	3,560.00	0%	0%
1.8.05	<b>Muebles, enserias y equipos de oficina</b>	<b>99,097.90</b>	<b>8%</b>	<b>1%</b>	<b>102,127.03</b>	<b>8%</b>	<b>1%</b>
<b>1.8.05.05</b>	Muebles de oficina	22,079.49	2%	0%	24,818.62	2%	0%
<b>1.8.05.10</b>	Equipos de oficina	74,977.01	6%	1%	74,977.01	6%	1%
<b>1.8.05.15</b>	Enseres de oficina	2,041.40	0%	0%	2,331.40	0%	0%
1.8.06	<b>Equipos de computación</b>	<b>77,788.99</b>	<b>6%</b>	<b>1%</b>	<b>71,129.40</b>	<b>6%</b>	<b>1%</b>
<b>1.8.06.05</b>	Equipos de computación	77,788.99	6%	1%	71,129.40	6%	1%
1.8.07	<b>Unidades de transporte</b>	<b>34,790.35</b>	<b>3%</b>	<b>0%</b>	<b>1</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>1.8.07.05</b>	Vehículos	34,790.35	3%	0%	1	0%	0%
1.8.90	<b>Otros</b>	<b>79,231.80</b>	<b>6%</b>	<b>1%</b>	<b>87,878.20</b>	<b>7%</b>	<b>1%</b>
<b>1.8.90.05</b>	Transformador eléctrico	30,391.70	2%	0%	30,391.70	2%	0%
<b>1.8.90.15</b>	Equipo de seguridad	13,940.18	1%	0%	22,586.58	2%	0%
<b>1.8.90.20</b>	generador de luz	33,073.73	3%	0%	33,073.73	3%	0%
<b>1.8.90.25</b>	TABLERO	1,826.19	0%	0%	1,826.19	0%	0%
1.8.99	<b>Depreciación acumulada)</b>	<b>-198,006.64</b>	<b>-16%</b>	<b>-2%</b>	<b>-211,287.54</b>	<b>-17%</b>	<b>-3%</b>
<b>1.8.99.05</b>	(Edificios)	-69,804.79	-6%	-1%	-93,656.22	-8%	-1%
<b>1.8.99.15</b>	(Mueble, enseres y equipos de oficina)	-30,126.27	-2%	0%	-39,445.33	-3%	-1%
<b>1.8.99.15.05</b>	(muebles de oficina)	-9,046.76	-1%	0%	-11,148.21	-1%	0%
<b>1.8.99.15.10</b>	(equipos de oficina)	-20,869.91	-2%	0%	-27,868.87	-2%	0%
<b>1.8.99.15.15</b>	(enseres de oficina)	-209.6	0%	0%	-428.25	0%	0%
<b>1.8.99.20</b>	(Equipos de computación)	-50,807.68	-4%	-1%	-52,616.46	-4%	-1%
<b>1.8.99.25</b>	(Unidades de transporte)	-29,571.80	-2%	0%	-1	0%	0%
<b>1.8.99.40</b>	(Otros)	-17,696.10	-1%	0%	-25,568.53	-2%	0%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1,251,562.52</b>	<b>100%</b>	<b>15%</b>	<b>1,225,608.21</b>	<b>100%</b>	<b>17%</b>

**Tabla 8: Descomposición del Activo No Corrientes 2014-2015**

AÑO	Terrenos	Edificios	Construcciones y Remodelaciones en curso	Muebles, enserías y equipos de oficina	Equipos de computación	Unidades de transporte	Otros	Total
2014	678,070.43	407,224.90	3,560.00	68,971.63	26,981.31	5,218.55	61,535.70	1,251,562.52
	54.18%	32.54%	0.28%	5.51%	2.16%	0.42%	4.92%	100%
2015	695,170.43	383,373.47	3,560.00	62,681.70	18,512.94	0.00	62,309.67	1,225,608.21
	56.72%	31.28%	0.29%	5.11%	1.51%	0.00%	5.08%	100%

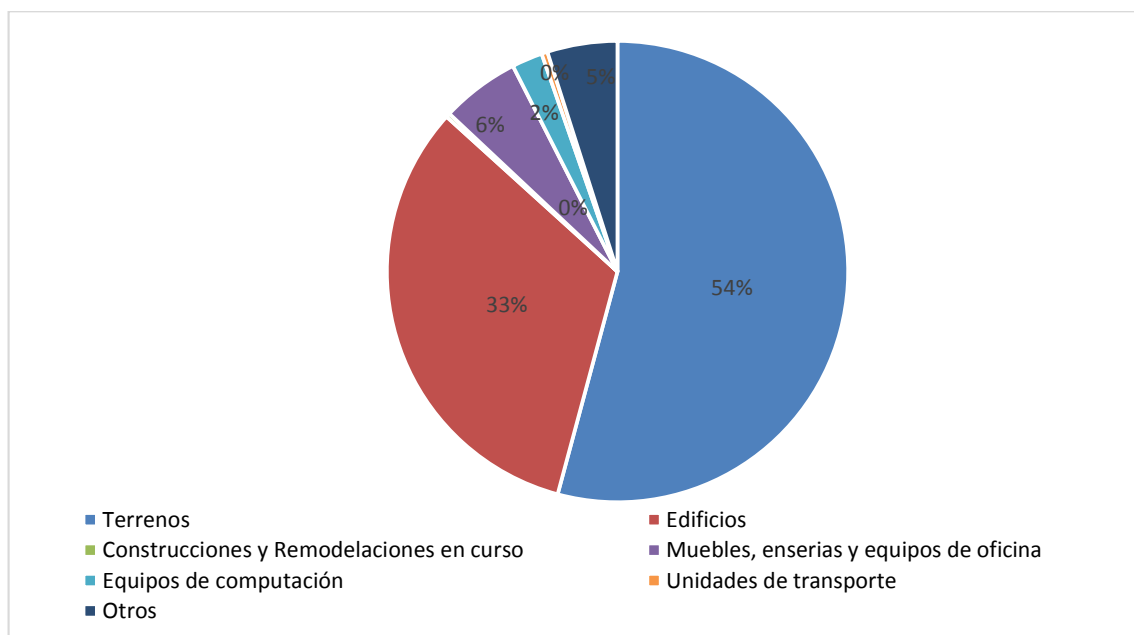
**Gráfico 5: Descomposición del Activo no Corrientes 2014-2015**



Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

Elaborado por: Autora

**Gráfico 6: Descomposición del Activo no Corrientes 2014**



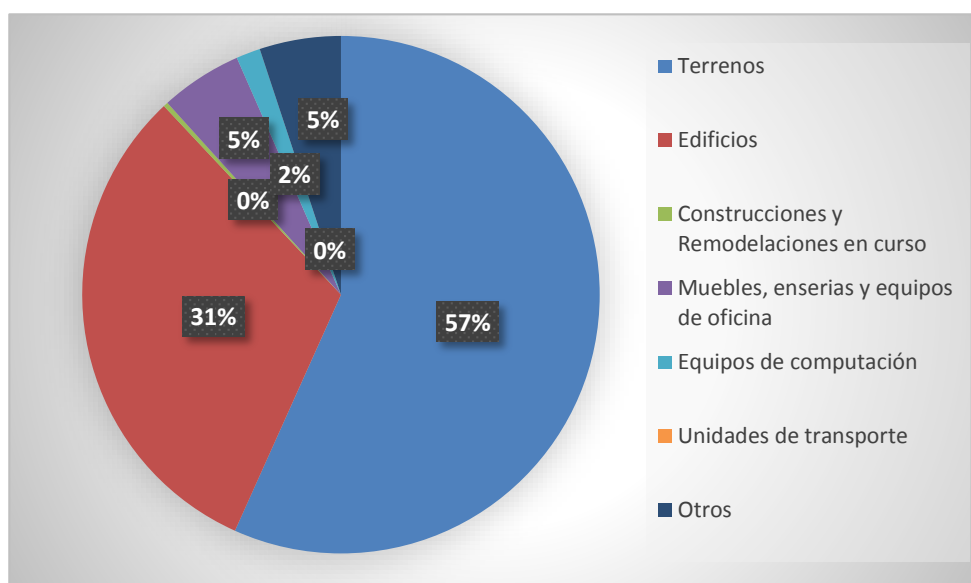
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

### **Interpretación:**

Una vez analizados los activos no corrientes del año 2014 con un valor de \$ 1'251,562.50 representan el 15% del total de los Activos, se puede observar que el rubro más significativo es la cuenta Terreno de \$ 678,070.43 que representan el 54.18% edificios que la Cooperativa posee valorada en 407,224.90 que representa el 32.54% inversión realizada para dar seguridad y confianza a sus socios en la adquisición de estos activos que respalden la actividad económica seguidamente muebles, inserías, y equipos de oficina con un valor de 68,971.63 que representa el 5.51% tecnología moderna que ha adquirido la cooperativa para dar un mejor servicios a asociados el 2.16%.

**Gráfico 7: Descomposición del Activo no Corrientes 2015**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

### **Interpretación:**

Una vez analizados los activos no corrientes del año 2015 con un valor de \$ 1'225,608.21 representan el 17% del total de los Activos, se puede observar que el rubro más significativo es la cuenta Terreno de \$ 695,170.43 que representan el 56.72% edificios que la Cooperativa posee valorada en 383,373.47 que representa el 39% inversión realizada para dar seguridad y confianza a sus socios en la adquisición de estos activos que respalden la actividad económica seguidamente muebles, inserías, y equipos de oficina con un valor de 62,681.70 que representa el 5.11% tecnología moderna que ha adquirido la Cooperativa para dar un mejor servicios a asociados 1.51% este rubro es menor al año anterior debido a que anualmente se deprecian todas las propiedades de la cooperativa excepto el terreno.

**Tabla 9: Otros Activos-2015**

		2014			2015		
<b>1.9</b>	<b>OTROS ACITIVOS</b>	<b>49,434.47</b>	<b>100%</b>	<b>1%</b>	<b>76,875.85</b>	<b>99%</b>	<b>1%</b>
<b>1.9.01</b>	<b>Inversiones en acciones y participaciones</b>	<b>9,072.18</b>	<b>18%</b>	<b>0%</b>	<b>19,912.52</b>	<b>26%</b>	<b>0%</b>
<b>1.9.01.25</b>	En otros organismos de integración cooperativo	9,072.18	18%	0%	19,912.52	26%	0%
<b>19.01.25.05</b>	Financoop	8,985.89	18%	0%	19,851.23	26%	0%
<b>1.9.01.25.15</b>	Fecoac	11.29	0%	0%	11.29	0%	0%
<b>1.9.01.25.20</b>	Coac. C. de comercio Ambato Ltda.	75	0%	0%	50	0%	0%
<b>1.9.04</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>25,593.28</b>	<b>52%</b>	<b>0%</b>	<b>39,714.83</b>	<b>50%</b>	<b>1%</b>
<b>1.9.04.10</b>	Anticipos a Terceros	0	0%	0%	3,702.82	5%	0%
<b>1.9.04.90</b>	Otros	40,736.76	82%	0%	38,923.96	51%	1%
<b>1.904.90.05</b>	Seguros Contratados	13,750.00	28%	0%	0	0%	0%
<b>1.904.90.10</b>	Licencias Informáticas	26,986.76	297%	0%	22,123.96	111%	0%
<b>1.9.04.90.15</b>	Banred	0	0%	0%	16,800.00	84%	0%
<b>1.9.04.99</b>	(Amortización de gastos anticipados)	-15,143.48	-31%	0%	-2,911.95	-5%	0%
<b>1.9.04.99.05</b>	Amort seguros contratados	-11,760.08	-24%	0%	-952.02	-1%	0%
<b>1.9.04.99.10</b>	Amort licencias informáticas	-3,383.40	-7%	0%	-952.02	-1%	0%
<b>1.9.04.99.15</b>	Amortizaciones Banred	0	0%	0%	-1,959.93	-3%	0%
<b>1.9.06</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>	<b>3,992.09</b>	<b>8%</b>	<b>0%</b>	<b>2,849.89</b>	<b>4%</b>	<b>0%</b>
<b>1.9.06.15</b>	Proveeduría	3,992.09	8%	0%	2,849.89	4%	0%
<b>1.9.90</b>	<b>Otros</b>	<b>11,239.16</b>	<b>23%</b>	<b>0%</b>	<b>15,702.95</b>	<b>20%</b>	<b>0%</b>
<b>1.9.90.10</b>	Otros Impuestos	11,239.16	23%	0%	15,702.95	20%	0%
<b>1.9.90.10.05</b>	Anticipos a la Renta	11,024.00	22%	0%	15,527.85	20%	0%
<b>1.9.90.10.10</b>	Retenciones Impuestos a la Renta	215.16	0%	0%	175.1	0%	0%
<b>1.9.99</b>	<b>(Provisión para otros activos irrecuperables)</b>	<b>-462.24</b>	<b>-1%</b>	<b>0%</b>	<b>-1,304.34</b>	<b>-2%</b>	<b>0%</b>
<b>1.9.99.90</b>	(Provisión para otros activos)	-462.24	-1%	0%	-1,304.34	-2%	0%
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>49,434.47</b>	<b>100%</b>	<b>1%</b>	<b>76,875.85</b>	<b>99%</b>	<b>1%</b>



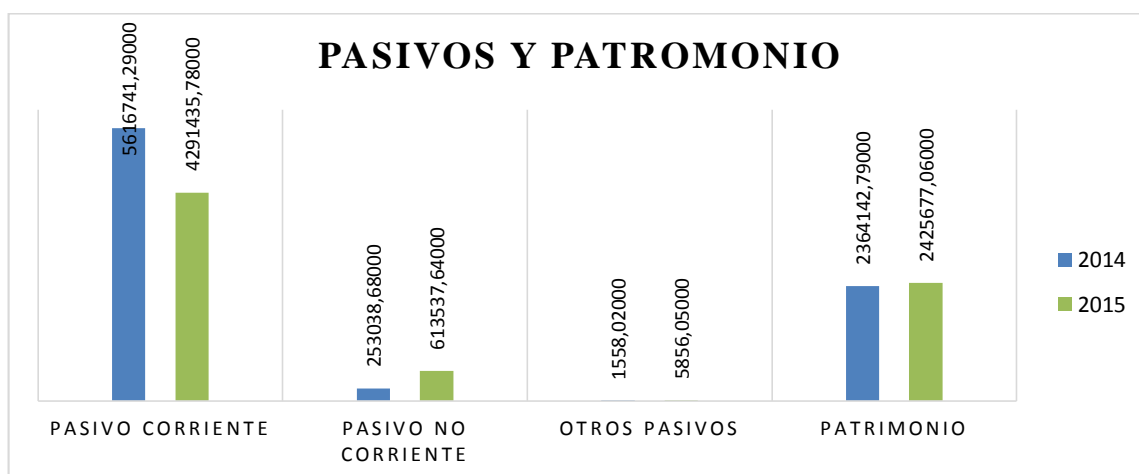
**Interpretación:**

Dentro de otros activos del año 2014 tenemos que el mayor porcentaje en Gastos y pagos anticipados \$ 25,593.28 con un 52%, Inversiones en Acciones y participaciones con un porcentaje 18%, de igual porcentaje tenemos la cuenta Otros con el 8%, Materiales, Mercaderías e Insumos con un porcentaje de 23%, para Gastos y Pagos Anticipados como anticipos de impuestos tributarios.

**Tabla 10: Descomposición del Pasivo y Patrimonio 2014-2015**

DESCOMPOSICIÓN DE PASIVO Y PATRIMONIO				
	AÑO 2014		AÑO 2015	
PASIVO CORRIENTE	5,616,741.29	68%	4,291,435.78	59%
PASIVO NO CORRIENTE	253,038.68	3%	613,537.64	8%
OTROS PASIVOS	1,558.02	0%	5,856.05	0%
PATRIMONIO	2,364,142.79	29%	2,425,677.06	33%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>8,235,480.78</b>	<b>100%</b>	<b>7,336,506.53</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 8: Descomposición del Pasivo y Patrimonio 2014 - 2015**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

## **INTERPRETACIÓN:**

### **PASIVOS**

El total del Pasivo se encuentra conformado por el Pasivo Corriente, los cuales tienden a disminuir en el último año, la cual es de 8.28%, ya que en el año 2014 la deuda era de 5'616,741.29 y para el año 2015 fue de 4'291,435.78, incrementando en el Pasivo a Largo con el 12.46% con un valor de diferencia con \$ 360,498.96.

## **PATRIMONIO**

Seguidamente tenemos las cuentas del Patrimonio se puede observar que el rubro Capital Social con un valor de \$ 973,369.82 representa el 12% del total del pasivo y patrimonio, que es la cuenta más representativa; con un porcentaje considerable del 2% que representa las aportaciones que realizan los socios y de esta manera aumentan las disponibilidades de la Cooperativa y así otorgar más créditos a sus asociados y pueda cumplir con el objetivo para la que fue creada la Cooperativa.

En el grupo de Reservas con un valor de \$ 567,221.16 representa el 7% del total Pasivo y Patrimonio encontramos.

#### 4.3.1.2 Análisis Vertical Balance de Pérdidas y ganancias 2014-2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA.  
ANÁLISIS VERTICAL BALANCE DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014-2015**

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>%</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>%</b>
<b>4.1</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>175,858.32</b>	<b>15%</b>	<b>217,515.92</b>	<b>17%</b>
<b>4.1.01</b>	<b>Obligaciones con el público</b>	<b>168,602.04</b>	<b>14%</b>	<b>178,414.92</b>	<b>14%</b>
4.1.01.15	Depósitos de Ahorro	70,710.06	6%	57,309.06	4%
4.1.01.30	Depósitos a plazo	97,790.82	8%	120,913.83	9%
4.1.01.90	Otros	101.16	0%	192.03	0%
<b>4.1.03</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>7,256.28</b>	<b>1%</b>	<b>39,101.00</b>	<b>3%</b>
4.1.03.10	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solitario	7,256.28	1%	36,002.36	3%
4.1.03.10.10	Financop	7,256.28	1%	36,002.36	3%
4.1.03.30	Obligaciones con entidades financieras del sector publico	-	0%	3,098.64	0%
4.1.03.30.05	Conafips	-	0%	3,098.64	0%
<b>4.4</b>	<b>PROVICIONES</b>	<b>82,315.69</b>	<b>7%</b>	<b>50,905.12</b>	<b>4%</b>
<b>4.4.01</b>	<b>Inversiones</b>	<b>1,600.00</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
4.4.01.05	Inversiones	1,600.00	0%	-	0%
<b>4.4.02</b>	<b>Cartera de créditos</b>	<b>80,600.14</b>	<b>7%</b>	<b>48,758.86</b>	<b>4%</b>
4.4.02.05	Cartera de créditos	80,600.14	7%	-	0%
4.4.02.20	Crédito de consumo privado	-	0%	12,172.27	1%
4.4.02.30	Crédito inmobiliario	-	0%	53.87	0%
4.4.02.40	Microcrédito	-	0%	36,532.72	3%
<b>4.4.03</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>115.55</b>	<b>0%</b>	<b>1,304.16</b>	<b>0%</b>
4.4.03.05	Prov. Protección ctas x cobrar	115.55	0%	1,304.16	0%
<b>4.4.05</b>	<b>Otros aditivos</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>842.10</b>	<b>0%</b>
4.4.05.05	Prov. Protección otros activos	-	0%	842.10	0%
<b>4.5</b>	<b>GASTO DE OPERACIÓN</b>	<b>943,586.12</b>	<b>78%</b>	<b>987,864.57</b>	<b>78%</b>
<b>4.5.01</b>	<b>Gastos de personal</b>	<b>419,620.61</b>	<b>35%</b>	<b>502,046.05</b>	<b>39%</b>
4.5.01.05	Remuneraciones mensuales	219,496.80	18%	254,105.87	20%
4.5.01.10	Beneficios sociales	31,083.68	3%	36,366.64	3%
4.5.01.10.05	Décimo tercer sueldo	21,394.32	2%	25,107.48	2%
4.5.01.10.10	Décimo cuarto sueldo	9,689.36	1%	11,259.16	1%
4.5.01.20	Aporte al IESS	34,411.05	3%	39,272.45	3%
4.5.01.35	Fondo de reserva IESS	16,921.31	1%	19,455.92	2%
4.5.01.90	Otros	117,707.77	10%	152,845.17	12%
4.5.01.90.05	Horas extraordinarias	10,418.62	1%	11,572.35	1%
4.5.01.90.10	Vacaciones no gozadas	2,012.06	0%	2,574.11	0%
4.5.01.90.15	Bonificaciones	21,760.00	2%	14,896.84	1%
4.5.01.90.20	Subrogación	4,520.89	0%	3,977.76	0%
4.5.01.90.25	Uniforme	9,038.80	1%	8,398.40	1%
4.5.01.90.35	Capacitación	8,458.38	1%	26,473.62	2%
4.5.01.90.40	Bonificación por desahucio	944.84	0%	17,001.92	1%
4.5.01.90.45	Indemnización por despido intempestivo	5,884.35	0%	4,649.41	0%
4.5.01.90.50	Horas Ordinarias	1,804.80	0%	6,998.70	1%
4.5.01.90.55	Jubilación Patronal	11,177.03	1%	16,338.06	1%

4.5.01.90.90	Otros	41,688.00	3%	39,964.00	3%
<b>4.5.02</b>	<b>Honorarios</b>	<b>153,310.75</b>	<b>13%</b>	<b>140,241.04</b>	<b>11%</b>
4.5.02.05	Directores	71,307.50	6%	71,569.09	6%
4.5.02.05.05	Consejo de administración	38,629.13	3%	39,430.07	3%
4.5.02.05.10	Comisión de vigilancia	19,427.48	2%	20,212.48	2%
4.5.02.05.15	Comisión de crédito	-	0%	177.00	0%
4.5.02.05.30	Capacitación	3,630.51	0%	506.56	0%
4.5.02.05.35	Movilización , flete y embalaje	235.00	0%	102.04	0%
4.5.02.05.40	Representantes	1,395.00	0%	2,236.60	0%
4.5.02.05.45	Gasto de representación	1,762.00	0%	1,935.00	0%
4.5.02.05.50	Otros	6,228.38	1%	6,969.34	1%
4.5.02.10	Honorarios profesionales	82,003.25	7%	68,671.95	5%
<b>4.5.03</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>179,897.92</b>	<b>15%</b>	<b>173,672.19</b>	<b>14%</b>
4.5.03.05	Movilización , flete y embalaje	12,782.25	1%	15,609.02	1%
4.5.03.10	Servicio de guardianía	7,254.57	1%	-	0%
4.5.03.15	Publicidad y propaganda	31,033.60	3%	24,928.02	2%
4.5.03.20	Servicios básicos	36,307.91	3%	36,171.05	3%
4.5.03.20.05	Teléfono	23,480.88	2%	22,815.90	2%
4.5.03.20.10	Luz eléctrica	12,276.83	1%	13,005.50	1%
4.5.03.20.15	Agua potable	550.20	0%	349.65	0%
4.5.03.25	Seguro	12,893.49	1%	13,469.46	1%
4.5.03.30	Arrendamiento	21,718.40	2%	24,026.12	2%
4.5.03.90	Otros servicios	57,907.70	5%	59,468.52	5%
4.5.03.90.05	Promociones	61.14	0%	7,890.40	1%
4.5.03.90.10	Gasto bancarios	1,300.83	0%	2,047.64	0%
4.5.03.90.15	Servicio de limpieza	2,460.00	0%	1,920.00	0%
4.5.03.90.20	Licencia informática	3,383.40	0%	4,335.42	0%
4.5.03.90.25	Banred	10,198.93	1%	1,959.93	0%
4.5.03.90.30	Limpieza de terreno	33.60	0%	-	0%
4.5.03.90.35	Servicio Red Activa	1,478.67	0%	4,239.47	0%
4.5.03.90.40	Seguros	4,863.33	0%	126.86	0%
4.5.03.90.45	Notariales	-	0%	478.48	0%
4.5.03.90.90	Otros servicios	34,127.80	3%	36,470.32	3%
<b>4.5.04</b>	<b>Impuestos , contribuciones y multas</b>	<b>58,616.03</b>	<b>5%</b>	<b>50,726.42</b>	<b>4%</b>
4.5.04.05	Impuestos Fiscales	-	0%	920.35	0%
4.5.04.10	Impuestos Municipales	7,212.16	1%	11,818.44	1%
4.5.04.15	Aporte a la SEPS	14,778.10	1%	4,877.54	0%
4.5.04.20	Aportes al COSEDE por prima fija	35,936.13	3%	32,276.73	3%
4.5.04.30	Multas y otras sanciones	683.00	0%	-	0%
4.5.04.90	Impuesto y aporte para otros organismos e instituciones	6.64	0%	833.36	0%
4.5.04.90.10	Cosede	6.64	0%	-	0%
4.5.04.90.15	Otros	-	0%	833.36	0%
<b>4.5.05</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>51,068.25</b>	<b>4%</b>	<b>59,335.21</b>	<b>5%</b>
4.5.05.15	Edificios	15,314.79	1%	23,851.43	2%
4.5.05.25	Muebles, enseres y equipos de oficina	9,413.26	1%	9,319.05	1%
4.5.05.30	Equipos de computación	13,335.03	1%	13,073.74	1%
4.5.05.35	Unidades de transporte	6,958.06	1%	5,218.55	0%
4.5.05.90	Otros	6,047.11	1%	7,872.44	1%
<b>4.5.07</b>	<b>Otros gastos</b>	<b>81,072.56</b>	<b>7%</b>	<b>61,843.66</b>	<b>5%</b>

4.5.07.05	Suministro diversos	22,765.47	2%	18,374.07	1%
4.5.07.10	Donaciones	100.00	0%	-	0%
4.5.07.15	Mantenimiento y reparaciones	15,748.26	1%	9,357.04	1%
4.5.07.90	Otros	42,458.83	4%	34,112.55	3%
4.5.07.90.05	Útiles de aseo y limpieza	3,282.98	0%	2,490.97	0%
4.5.07.90.10	Combustible	1,262.12	0%	974.63	0%
4.5.07.90.15	Atenciones	8,240.95	1%	5,831.20	0%
4.5.07.90.20	Gastos de asamblea	548.19	0%	677.34	0%
4.5.07.90.25	Gastos de aniversario	807.62	0%	905.76	0%
4.5.07.90.30	limpieza del Terreno	-	0%	179.20	0%
4.5.07.90.90	Otros	28,316.97	2%	23,053.45	2%
<b>4.7</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>5,633.17</b>	<b>0%</b>	<b>7,003.30</b>	<b>1%</b>
<b>4.7.03</b>	<b>Intereses y comisiones devengados en ejercicio anterior</b>	<b>5,633.17</b>	<b>0%</b>	<b>7,003.30</b>	<b>1%</b>
4.7.03.05	Interés y com ejercicios ant	5,633.17	0%	7,003.30	1%
<b>4.8</b>	<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>11,262.38</b>	<b>1%</b>
<b>4.8.10</b>	<b>Participación a empleados</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>2,704.58</b>	<b>0%</b>
4.8.10.05	Participación a empleados	-	0%	2,704.58	0%
<b>4.8.15</b>	<b>Impuesto a la renta</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>8,557.80</b>	<b>1%</b>
4.8.15.05	Impuesto de Rentas	-	0%	8,557.80	1%
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>1,207,393.30</b>	<b>100%</b>	<b>1,274,551.29</b>	<b>100%</b>

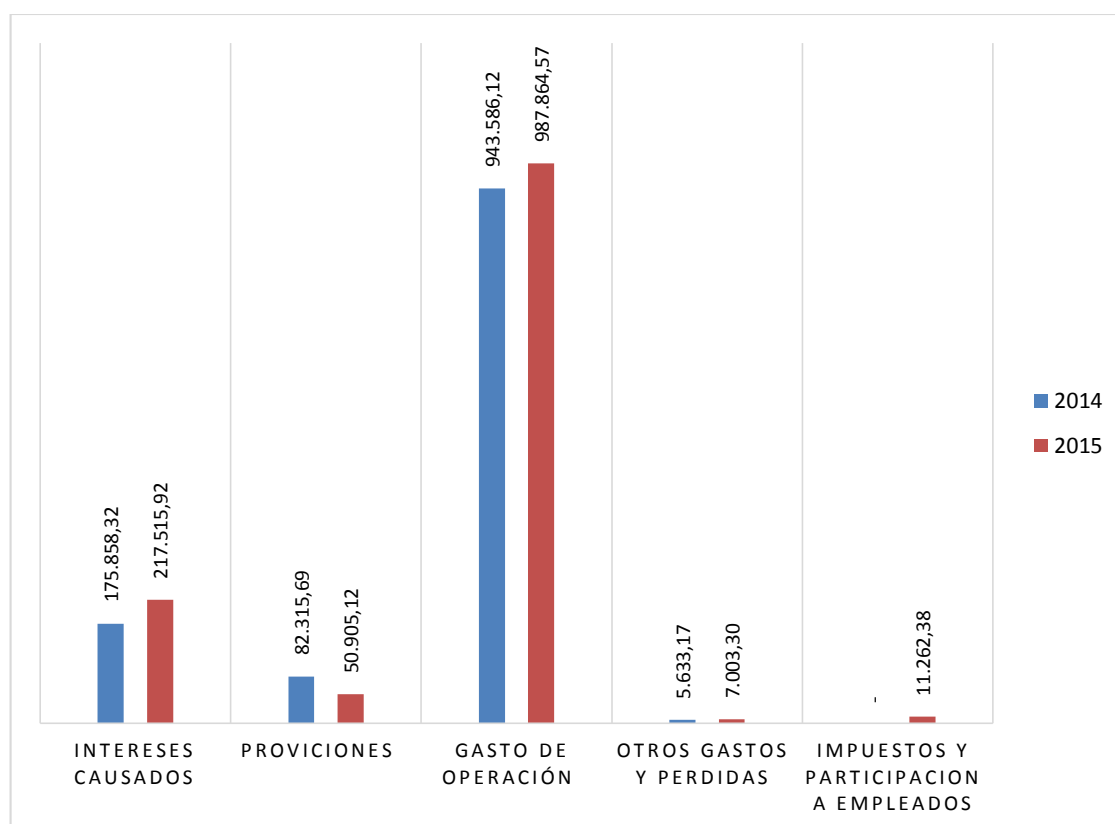
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>%</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>%</b>
<b>5.1</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>1,089,658.39</b>	<b>89%</b>	<b>1,153,473.80</b>	<b>90%</b>
<b>5.1.01</b>	<b>Depósitos</b>	<b>770.08</b>	<b>0%</b>	<b>2,260.24</b>	<b>0%</b>
5.1.01.10	Depósitos en instituciones financieras e instituciones del sector financiero popular y solidario	770.08	0%	2,260.24	0%
5.1.01.10.05	Depósitos en Bancos	437.33	0%	598.60	0%
5.1.01.10.10	Inst. del Sistema Financiero Popular	332.75	0%	1,661.64	0%
<b>5.1.03</b>	<b>Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores</b>	<b>12,299.14</b>	<b>1%</b>	<b>5,138.27</b>	<b>0%</b>
5.1.03.15	Mantenidas hasta el vencimiento	12,299.14	1%	5,138.27	0%
5.1.03.15.10	Inst. del Sistema Financiero Popul	12,299.14	1%	5,138.27	0%
<b>5.1.04</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera crédito</b>	<b>1,076,589.17</b>	<b>88%</b>	<b>1,146,075.29</b>	<b>89%</b>
5.1.04.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	298,712.99	24%	369,017.23	29%
5.1.04.15	cartera de créditos inmobiliario	19,774.83	2%	8,505.83	1%
5.1.04.20	Cartera de créditos para la microempresa	701,898.88	58%	718,857.07	56%
5.1.04.35	Cartera de créditos reestructurada	-	0%	10,231.36	1%
5.1.04.50	De mora	56,202.47	5%	39,463.80	3%
<b>5.4</b>	<b>INGRESO POR SERVICIO</b>	<b>101,069.61</b>	<b>8%</b>	<b>107,154.20</b>	<b>8%</b>
<b>5.4.04</b>	<b>Manejo y cobranzas</b>	<b>18,672.51</b>	<b>2%</b>	<b>35,461.75</b>	<b>3%</b>
5.4.04.05	Notificaciones	18,672.51	2%	31,360.04	2%

5.4.05	Servicios Cooperativos	-	0%	4,101.71	0%
5.4.05.90	Otros	-	0%	4,101.71	0%
<b>5.4.90</b>	<b>Otros servicios</b>	<b>82,397.10</b>	<b>7%</b>	<b>71,692.45</b>	<b>6%</b>
5.4.90.05	Tarifados con costo máximo	38,980.71	3%	11,036.51	1%
5.4.90.05.05	Servicios Banred	23,119.12	2%	-	0%
5.4.90.05.10	Emisión de tarjetas de débito	2,054.50	0%	-	0%
5.4.90.05.15	Servicios de Referencias	432.80	0%	279.25	0%
5.4.90.05.20	Reposición de libretas por Pérdida	195.99	0%	383.88	0%
5.4.90.05.25	Transferencias enviadas	12,883.27	1%	9,772.18	1%
5.4.90.05.30	Transferencias Recibidas SPI	244.78	0%	510.10	0%
5.4.90.05.35	Corte Estado de Cuenta	50.25	0%	91.10	0%
5.4.90.10	Tarifados diferenciados	43,416.39	4%	60,655.94	5%
5.4.90.10.05	Afiliaciones	739.00	0%		0%
5.4.90.10.10	Intereses Transferencias Internas	5,553.35	0%	1,971.79	0%
5.4.90.10.15	Libretines Personalizados	260.00	0%	180.96	0%
5.4.90.10.20	Servicios Ctas De Ahorro	13,824.60	1%	13,726.70	1%
5.4.90.10.25	Seguros	14,982.83	1%	19,708.67	2%
5.4.90.10.30	Ingresos Banred	763.10	0%		0%
5.4.90.10.35	Servicio de Red Activa	4,894.45	0%	11,609.09	1%
5.4.90.10.45	Dinero Electrónico	-	0%	36.00	0%
5.4.90.10.90	Otros	2,399.06	0%	13,422.73	1%
<b>5.5</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>6,263.71</b>	<b>1%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>5.5.90</b>	<b>Otros</b>	<b>6,263.71</b>	<b>1%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
5.5.90.10	Otras	6,263.71	1%	-	0%
<b>5.6</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>23,632.93</b>	<b>2%</b>	<b>20,691.42</b>	<b>2%</b>
<b>5.6.01</b>	<b>Utilidad en venta de bienes</b>	<b>1,500.00</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
5.6.01.05	Terreno	1,500.00	0%		0%
<b>5.6.04</b>	<b>Recuperación de activos financieros</b>	<b>14,899.44</b>	<b>1%</b>	<b>20,691.42</b>	<b>2%</b>
5.6.04.05	De activos castigos	10,999.17	1%	16,780.68	1%
5.6.04.05.10	Cartera de créditos de consumo	4,334.58	0%	8,115.74	1%
5.6.04.05.15	Cartera de crédito de vivienda	2,936.66	0%	1,029.03	0%
5.6.04.05.20	Cartera de créditos para la micr	3,727.93	0%	7,635.91	1%
5.6.04.10	Revisión de provisiones	2,714.22	0%	2,505.56	0%
5.6.04.20	Interes y comisiones de ejercicios anteriores	1,186.05	0%	1,405.18	0%
<b>5.6.90</b>	<b>Otros</b>	<b>7,233.49</b>	<b>1%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
5.6.90.10	Otras	7,233.49	1%	-	0%
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>1,220,624.64</b>	<b>100%</b>	<b>1,281,319.42</b>	<b>100%</b>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>13,231.34</b>		<b>6,768.13</b>	

**Tabla 11: Descomposición de Gastos 2014-2015**

DESCOMPOSICIÓN DE GASTOS				
	AÑO 2014		AÑO 2015	
INTERESES CAUSADOS	175,858.32	15%	217,515.92	17%
PROVICIONES	82,315.69	7%	50,905.12	4%
GASTO DE OPERACIÓN	943,586.12	78%	987,864.57	78%
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	5,633.17	0%	7,003.30	1%
IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	0.00	0%	11,262.38	1%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,207,393.30</b>	<b>100%</b>	<b>1'274,551.29</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 9: Descomposición de Gastos 2014-2015**

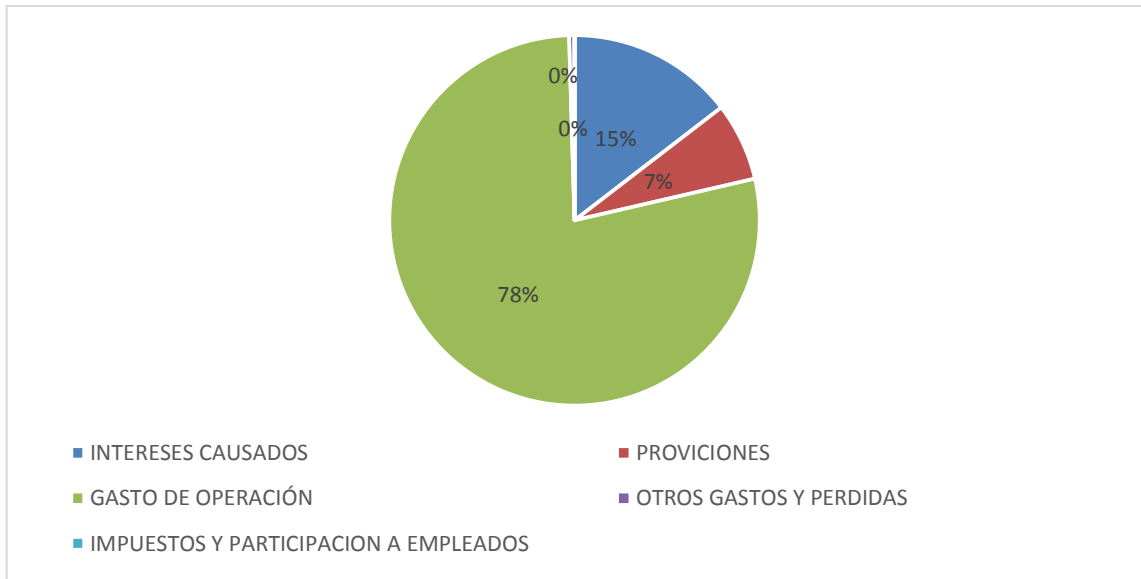


**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora



**Gráfico 10: Gastos 2014**



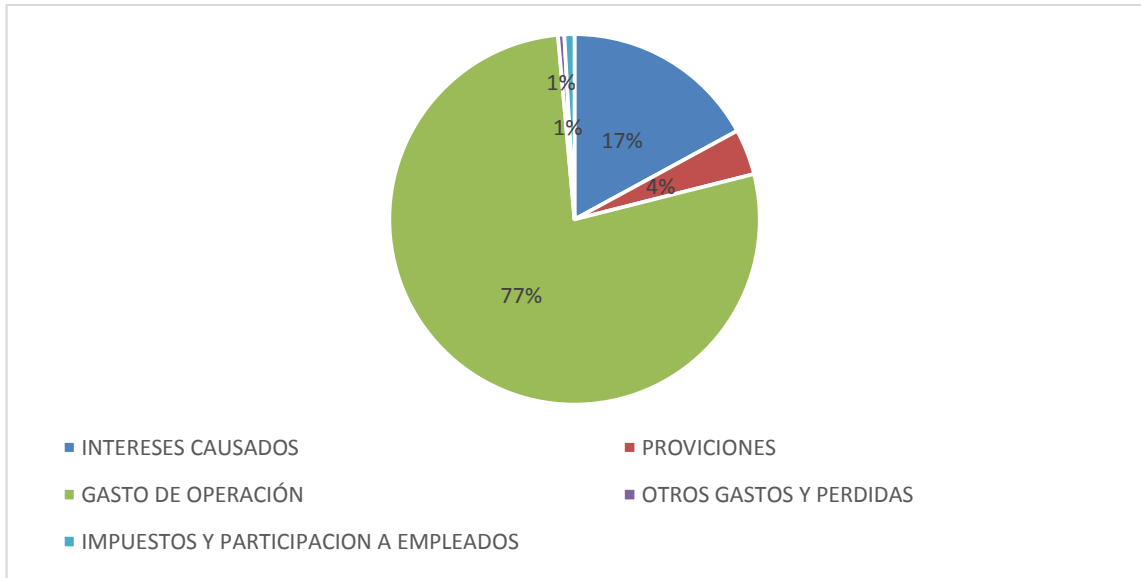
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

### **Interpretación:**

Al realizar la Estructura Económica al Balance de Resultados del año 2014. de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., presenta en sus Gastos el valor de \$1'207,393.30; en donde encontramos las siguientes cuentas como los Intereses Causados con un valor de \$ 175,858.32 con el 15% integrado por Obligaciones con el Público, 168,602.04 Obligaciones Financieras; Las Provisiones con un valor \$ 82,315.69 con un porcentaje del 7% en este grupo en donde se destacan cuentas como Cartera de Crédito, Cuentas por Cobrar, Otros activos; Gastos de Operación con un valor de \$ 943,586.12 que representan el 78%, y que se destacan las siguientes cuentas: Gastos Personal, Honorarios, Servicios Varios, Impuesto Contribuciones y Multas, Depreciaciones, Amortizaciones, y Otros Gastos; Otros Gastos y pérdidas por un valor de \$ 5,663.17 que conforma por las cuentas Suministros, donaciones, mantenimiento y reparación, otros útiles de aseo, combustible. Gastos de asambleas (reuniones, viáticos)

**Gráfico 11: Gastos 2015**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Coca Ltda.

**Elaborado por:** Autora

### **Interpretación:**

Al realizar la Estructura Económica al Balance de Resultados del año 2015. de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., presenta en sus Gastos el valor de \$1'274,551.29; en donde encontramos las siguientes cuentas como los Intereses Causados con un valor de \$ 217,515.92 con el 17% integrado por Obligaciones con el Público, 178,414.92 Obligaciones Financieras \$ 39,101.00; Las Provisiones con un valor \$ 50,905.12 con un porcentaje del 4% en este grupo en donde se destacan cuentas como Cartera de Crédito, Cuentas por Cobrar, Otros activos; Gastos de Operación con un valor de \$ 987,864.57 que representan el 78%%, y que se destacan las siguientes cuentas: Gastos Personal, Honorarios, Servicios Varios, Impuesto Contribuciones y Multas, Depreciaciones, Amortizaciones, y Otros Gastos; Otros Gastos y pérdidas por un valor de \$ 7,003.30 que conforma por las cuentas Suministros, donaciones, mantenimiento y reparación, otros útiles de aseo, combustible. Gastos de asambleas (reuniones, viáticos), Impuestos y participación a empleados pagados 11,262.38 que representa el 1% del total de gastos del año 2015.

### 4.3.1.3 Análisis Horizontal Balance General 2014-2015

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA.</b>					
<b>ANÁLISIS HORIZONTAL BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL</b>					
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014-2015</b>					
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>A. ABSOLUTO</b>	<b>V. RELATIVO</b>
<b>1.1</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>446,876.66</b>	<b>366,604.97</b>	-80,271.69	- 17.96
<b>1.1.01</b>	<b>Caja</b>	<b>93,987.01</b>	<b>29,308.04</b>	-64,678.97	- 68.82
1.1.01.05	Efectivo	93,687.01	28,758.04	-64,928.97	- 69.30
1.1.01.05.05	Efectivo	93,687.01	28,758.04	-64,928.97	- 69.30
1.1.01.10	Caja chica	300.00	550.00	250.00	83.33
<b>1.1.03</b>	<b>Bancos y notarias instituciones financieras</b>	<b>278,060.26</b>	<b>261,747.72</b>	-16,312.54	- 5.87
1.1.03.05	Banco central del Ecuador	21,162.34	40,155.57	18,993.23	89.75
1.1.03.05.05	Banco central del Ecuador	21,162.34	35,155.57	13,993.23	66.12
1.1.03.05.10	BCE - Dinero electrónico	0.00	5,000.00	5,000.00	-
1.1.03.10	Bancos e instituciones financieras locales	211,185.75	65,620.93	-145,564.82	- 68.93
1.1.03.10.05	Banco internacional cta. Cte.	98,235.03	18,580.57	-79,654.46	- 81.09
1.1.03.10.15	Banco nac. De fomento	524.48	7,968.80	7,444.32	1,419.37
1.1.03.10.20	Banco pichincha cta. cte.	29,277.73	27,363.55	-1,914.18	- 6.54
1.1.03.10.25	Bnf cta ahorros agencia Loreto	32,923.03	539.42	-32,383.61	- 98.36
1.1.03.10.30	Cta cte B. Internacional a. sachá	18,102.92	6,443.04	-11,659.88	- 64.41
1.1.03.10.35	Bco. Internacional ag. Loreto	16,483.30	2,635.44	-13,847.86	- 84.01
1.1.03.10.40	Banco del Austro	447.05	0.00	-447.05	- 100.00
1.1.03.10.45	Banco de Guayaquil	15,192.21	84.81	-15,107.40	- 99.44
1.1.03.10.60	Banco Produbanco	0.00	2,005.30	2,005.30	-
1.1.03.20	Institución de sector financiero popular y solidario	45,712.17	155,971.22	110,259.05	241.20
1.1.03.20.05	Coac. cacpe Pastaza	12,659.83	3,933.10	-8,726.73	- 68.93
1.1.03.20.10	Coac cámara de comercio Ambato	879.46	1,402.27	522.81	59.45
1.1.03.20.15	FINANCOOP	1,139.98	150,632.34	149,492.36	13,113.59
1.1.03.20.20	FINANCOOP 002010000603	31,032.90	3.51	-31,029.39	- 99.99
<b>1.1.04</b>	<b>Efectos de cobro inmediato</b>	<b>74,829.39</b>	<b>75,549.21</b>	719.82	0.96
1.1.04.01	Efectos de cobro inmediato	74,829.39	75,549.21	719.82	0.96
<b>1.3</b>	<b>IVERSIONES</b>	<b>55,549.29</b>	<b>24,270.20</b>	-31,279.09	- 56.31
<b>1.3.05</b>	<b>Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector</b>	<b>58,300.00</b>	<b>24,515.35</b>	-33,784.65	- 57.95

	<b>privado y sector financiero popular y solidario</b>					
1.3.05.50	De 1 a 30 días sector financiero popular y solidario	43,300.00	10,000.00	-33,300.00	-	76.91
1.3.05.60	De 91 a 180 días sector financiero popular y solidario	15,000.00	14,515.35	-484.65	-	3.23
<b>1.3.99</b>	<b>(Provisión para inversiones)</b>	<b>-2,750.71</b>	<b>-245.15</b>	2,505.56	-	91.09
1.3.99.10	(Provisiones generales para inversiones )	-2,750.71	-245.15	2,505.56	-	91.09
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>6,330,056.83</b>	<b>5,528,929.04</b>	-801,127.79	-	12.66
<b>1.4.02</b>	<b>Carteras de créditos de consumo prioritario por vencer</b>	<b>2,533,681.31</b>	<b>1,949,109.95</b>	-584,571.36	-	23.07
1.4.02.05	De 1 a 30 días	127,695.29	125,179.60	-2,515.69	-	1.97
1.4.02.10	De 31 a 90 días	249,803.08	236,373.17	-13,429.91	-	5.38
1.4.02.15	De 91 a 180 días	348,365.63	331,425.84	-16,939.79	-	4.86
1.4.02.20	De 181 a 360 días	599,480.15	542,673.93	-56,806.22	-	9.48
1.4.02.25	De más de 360 días	1,208,337.16	713,457.41	-494,879.75	-	40.96
<b>1.4.03</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario por vender</b>	<b>136,216.43</b>	<b>36,035.58</b>	-100,180.85	-	73.55
1.4.03.05	De 1 a 30 días	8,204.21	3,311.58	-4,892.63	-	59.64
1.4.03.10	De 31 a 90 días	16,376.88	4,854.34	-11,522.54	-	70.36
1.4.03.15	De 91 a 180 días	23,408.43	6,390.33	-17,018.10	-	72.70
1.4.03.20	De 181 a 360 días	38,170.21	11,046.32	-27,123.89	-	71.06
1.4.03.25	De más de 360 días	50,056.70	10,433.01	-39,623.69	-	79.16
<b>1.4.04</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa por vencer</b>	<b>3,533,262.94</b>	<b>2,651,361.14</b>	-881,901.80	-	24.96
1.4.04.05	De 1 a 30 días	287,884.82	176,366.79	-111,518.03	-	38.74
1.4.04.10	De 31 a 90 días	428,541.71	317,374.46	-111,167.25	-	25.94
1.4.04.15	De 91 a 180	538,727.27	430,619.70	-108,107.57	-	20.07
1.4.04.20	De 181 a 360 días	898,112.13	685,028.89	-213,083.24	-	23.73
1.4.04.25	De más de 360 días	1,379,997.01	1,041,971.30	-338,025.71	-	24.49
<b>1.4.18</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructura por vencer</b>	<b>0.00</b>	<b>89,321.56</b>	89,321.56	-	-
1.4.18.05	De 1 a 30 días	0.00	1,677.26	1,677.26	-	-
1.4.18.10	De 31 a 90 días	0.00	5,058.03	5,058.03	-	-
1.4.18.15	De 91 a 180 días	0.00	8,161.79	8,161.79	-	-
1.4.18.20	DE 181 a 360 días	0.00	17,585.86	17,585.86	-	-
1.4.18.25	De más de 360 días	0.00	56,838.62	56,838.62	-	-
<b>1.4.19</b>	<b>Cartera de crédito inmobiliario reestructura por vencer</b>	<b>0.00</b>	<b>9,790.00</b>	9,790.00	-	-
1.4.19.10	De 31 a 90 días	0.00	303.04	303.04	-	-

1.4.19.15	De 91 a 180 días	0.00	507.37	507.37	-
1.4.19.20	De 181 a 360 días	0.00	1,057.34	1,057.34	-
1.4.19.25	De más de 360 días	0.00	7,922.25	7,922.25	-
<b>1.4.20</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa reestructura por vencer</b>	<b>0.00</b>	<b>165,875.49</b>	165,875.49	-
1.4.20.05	De 1 a 30 días	0.00	4,623.94	4,623.94	-
1.4.20.10	De 31 a 90 días	0.00	11,193.54	11,193.54	-
1.4.20.15	De 91 a 180 días	0.00	15,970.00	15,970.00	-
1.4.20.20	De 181 a 360 días	0.00	31,603.56	31,603.56	-
1.4.20.25	De más de 360 días	0.00	102,484.45	102,484.45	-
<b>1.4.26</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario que no devenga interés</b>	<b>64,109.90</b>	<b>144,666.20</b>	80,556.30	125.65
1.4.26.05	De 1 a 30 días	7,647.66	13,742.00	6,094.34	79.69
1.4.26.10	De 31 a 90 días	11,249.33	21,773.16	10,523.83	93.55
1.4.26.15	De 91 a 180 días	9,871.62	26,336.83	16,465.21	166.79
1.4.26.20	De 181 a 360 días	13,283.96	36,128.98	22,845.02	171.97
1.4.26.25	De más de 360 días	22,057.33	46,685.23	24,627.90	111.65
<b>1.4.28</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa que no devenga intereses</b>	<b>228,085.18</b>	<b>273,006.06</b>	44,920.88	19.69
1.4.28.05	De 1 a 30 días	24,687.17	31,072.27	6,385.10	25.86
1.4.28.10	De 31 a 90 días	30,184.63	40,445.20	10,260.57	33.99
1.4.28.15	De 91 a 180 días	39,748.38	46,220.29	6,471.91	16.28
1.4.28.20	De 181 a 360 días	63,353.66	68,006.40	4,652.74	7.34
1.4.28.25	De más de 360 días	70,111.34	87,261.90	17,150.56	24.46
<b>1.4.42</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructura que no devenga interés</b>	<b>0.00</b>	<b>5,718.58</b>	5,718.58	-
1.4.42.05	De 1 a 30 días	0.00	163.82	163.82	-
1.4.42.10	De 31 a 90 días	0.00	335.92	335.92	-
1.4.42.15	De 91 a 180 días	0.00	518.04	518.04	-
1.4.42.20	De 181 a 360 días	0.00	1,097.89	1,097.89	-
1.4.42.25	De más de 360 días	0.00	3,602.91	3,602.91	-
<b>1.4.44</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa reestructura que no devenga interés</b>	<b>0.00</b>	<b>15,807.83</b>	15,807.83	-
1.4.44.05	De 1 a 30 días	0.00	962.80	962.80	-
1.4.44.10	De 31 a 90 días	0.00	1,199.87	1,199.87	-
1.4.44.15	De 91 a 180 días	0.00	1,870.50	1,870.50	-
1.4.44.20	De 181 a 360 días	0.00	4,042.77	4,042.77	-
1.4.44.25	De más de 360 días	0.00	7,731.89	7,731.89	-
<b>1.4.50</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario vencida</b>	<b>41,394.62</b>	<b>151,395.83</b>	110,001.21	265.74

1.4.50.05	De 1 a 30 días	4,878.80	18,028.69	13,149.89	269.53
1.4.50.10	De 31 a 90 días	10,800.65	24,413.70	13,613.05	126.04
1.4.50.15	De 91 a 180 días	6,568.17	25,767.01	19,198.84	292.30
1.4.50.20	De 181 a 270 días	9,138.86	18,791.86	9,653.00	105.63
1.4.50.25	De más de 270 días	10,008.14	64,394.57	54,386.43	543.42
<b>1.4.51</b>	<b>Cartera de crédito de vivienda</b>	<b>4,334.41</b>	<b>0.00</b>	-4,334.41	- 100.00
1.4.51.15	De 91 a 270 días	1,000.11	0.00	-1,000.11	- 100.00
1.4.51.20	De 271 a 360 días	1,999.98	0.00	-1,999.98	- 100.00
1.4.51.25	De 361 a 720 días	1,333.32	0.00	-1,333.32	- 100.00
1.4.51.30	De más de 720 días	1.00	0.00	-1.00	- 100.00
<b>1.4.52</b>	<b>Cartera de crédito para la microempresa vencida</b>	<b>236,941.79</b>	<b>354,923.69</b>	117,981.90	49.79
1.4.52.05	De 1 a 30 días	8,388.94	28,077.91	19,688.97	234.70
1.4.52.10	De 1 a 90 días	26,797.35	45,872.87	19,075.52	71.18
1.4.52.15	De 91 a 180 días	28,576.42	51,316.60	22,740.18	79.58
1.4.52.20	De 181 a 360 días	44,405.50	81,906.70	37,501.20	84.45
1.4.52.25	De más de 360 días	128,773.58	147,749.61	18,976.03	14.74
<b>1.4.66</b>	<b>Cartera de crédito de consumo prioritario reestructurado vencida</b>	<b>0.00</b>	<b>3,572.46</b>	3,572.46	-
1.4.66.05	De 1 a 30 días	0.00	414.56	414.56	-
1.4.66.10	De 31 a 90 días	0.00	399.16	399.16	-
1.4.66.15	De 91 a 180 días	0.00	417.36	417.36	-
1.4.66.20	De 181 a 270 días	0.00	433.47	433.47	-
1.4.66.25	De más de 270 días	0.00	1,907.91	1,907.91	-
<b>1.4.68</b>	<b>Cartera de créditos para la microempresa reestructura vencida</b>	<b>0.00</b>	<b>13,841.47</b>	13,841.47	-
1.4.68.05	De 1 a 30 días	0.00	1,448.25	1,448.25	-
1.4.68.10	De 31 a 90 días	0.00	3,457.79	3,457.79	-
1.4.68.15	De 91 a 180 días	0.00	1,843.88	1,843.88	-
1.4.68.20	De 181 a 360 días	0.00	1,207.11	1,207.11	-
1.4.68.25	De más de 360 días	0.00	5,884.44	5,884.44	-
<b>1.4.99</b>	<b>(Provisiones para créditos incobrables )</b>	<b>-447,969.75</b>	<b>-335,496.80</b>	112,472.95	- 25.11
1.4.99.10	(Cartera de crédito de consumo prioritario )	-105,504.52	-113,900.49	-8,395.97	7.96
1.4.99.15	(Cartera de créditos inmobiliarios)	-4,334.41	-4,388.28	-53.87	1.24
1.4.99.20	(Cartera de créditos para la microempresa)	-338,130.82	-217,208.03	120,922.79	- 35.76
<b>1.6</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>102,001.01</b>	<b>114,218.26</b>	12,217.25	11.98
<b>1.6.02</b>	<b>Interés por cobrar inversiones</b>	<b>263.11</b>	<b>129.37</b>	-133.74	- 50.83
1.6.02.15	Mantenido hasta el vencimiento	263.11	129.37	-133.74	- 50.83

<b>1.6.03</b>	<b>Intereses por cobrar de cartera de créditos</b>	<b>61,915.84</b>	<b>53,467.63</b>	-8,448.21	-	13.64
1.6.03.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	20,889.65	17,113.64	-3,776.01	-	18.08
1.6.03.15	Cartera de crédito inmobiliario	628.55	344.84	-283.71	-	45.14
1.6.03.20	Cartera de crédito para la microempresa	40,397.64	33,675.15	-6,722.49	-	16.64
1.6.03.50	Cartera de crédito reestructurada	0.00	2,334.00	2,334.00	-	-
<b>1.6.14</b>	<b>Pagos por cuenta de socios</b>	<b>18,022.07</b>	<b>14,375.00</b>	-3,647.07	-	20.24
1.6.14.30	Gastos judiciales	18,022.07	14,375.00	-3,647.07	-	20.24
<b>1.6.90</b>	<b>Cuentas por cobrar varias</b>	<b>22,197.87</b>	<b>47,948.30</b>	25,750.43		116.00
1.6.90.05	anticipos al personal	0.00	632.36	632.36	-	-
1.6.90.90	Otros	22,197.87	47,315.94	25,118.07		113.16
1.6.90.90.05	Cuentas por cobrar	21,539.94	46,983.58	25,443.64		118.12
1.6.90.90.10	Red activa	657.93	332.36	-325.57	-	49.48
<b>1.6.99</b>	<b>(Provisión para cuentas por cobrar )</b>	<b>-397.88</b>	<b>-1,702.04</b>	-1,304.16		327.78
1.6.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar	-397.88	-1,702.04	-1,304.16		327.78
<b>1.8</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIDAD</b>	<b>1,251,562.52</b>	<b>1,225,608.21</b>	-25,954.31	-	2.07
<b>1.8.01</b>	<b>Terrenos</b>	<b>678,070.43</b>	<b>695,170.43</b>	17,100.00		2.52
1.8.01.05	Utilizados por la entidad	678,070.43	695,170.43	17,100.00		2.52
<b>1.8.02</b>	<b>Edificios</b>	<b>477,029.69</b>	<b>477,029.69</b>	0.00		-
1.8.02.06	Edificios	477,029.69	477,029.69	0.00		-
<b>1.8.03</b>	<b>Construcciones y recomendaciones en curso</b>	<b>3,560.00</b>	<b>3,560.00</b>	0.00		-
1.8.03.05	Construcciones y recomendaciones	3,560.00	3,560.00	0.00		-
<b>1.8.05</b>	<b>Muebles, enserias y equipos de oficina</b>	<b>99,097.90</b>	<b>102,127.03</b>	3,029.13		3.06
1.8.05.05	Muebles de oficina	22,079.49	24,818.62	2,739.13		12.41
1.8.05.10	Equipos de oficina	74,977.01	74,977.01	0.00		-
1.8.05.15	Enseres de oficina	2,041.40	2,331.40	290.00		14.21
<b>1.8.06</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>77,788.99</b>	<b>71,129.40</b>	-6,659.59	-	8.56
1.8.06.05	Equipos de computación	77,788.99	71,129.40	-6,659.59	-	8.56
<b>1.8.07</b>	<b>Unidades de transporte</b>	<b>34,790.35</b>	<b>1.00</b>	-34,789.35	-	100.00
1.8.07.05	Vehículos	34,790.35	1.00	-34,789.35	-	100.00
<b>1.8.90</b>	<b>Otros</b>	<b>79,231.80</b>	<b>87,878.20</b>	8,646.40		10.91
1.8.90.05	Transformador eléctrico	30,391.70	30,391.70	0.00		-
1.8.90.15	Equipo de seguridad	13,940.18	22,586.58	8,646.40		62.03
1.8.90.20	Generador de Luz	33,073.73	33,073.73	0.00		-
1.8.90.25	Tablero	1,826.19	1,826.19	0.00		-
<b>1.8.99</b>	<b>Depreciación acumulada)</b>	<b>-198,006.64</b>	<b>-211,287.54</b>	-13,280.90		6.71

1.8.99.05	(Edificios)	-69,804.79	-93,656.22	-23,851.43	34.17
1.8.99.15	(Mueble, enseres y equipos de oficina)	-30,126.27	-39,445.33	-9,319.06	30.93
1.8.99.15.05	(muebles de oficina)	-9,046.76	-11,148.21	-2,101.45	23.23
1.8.99.15.10	(equipos de oficina)	-20,869.91	-27,868.87	-6,998.96	33.54
1.8.99.15.15	(enseres de oficina)	-209.60	-428.25	-218.65	104.32
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-50,807.68	-52,616.46	-1,808.78	3.56
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-29,571.80	-1.00	29,570.80	- 100.00
1.8.99.40	(Otros)	-17,696.10	-25,568.53	-7,872.43	44.49
<b>1.9</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>49,434.47</b>	<b>76,875.85</b>	27,441.38	55.51
<b>1.9.01</b>	<b>Inversiones en acciones y participaciones</b>	<b>9,072.18</b>	<b>19,912.52</b>	10,840.34	119.49
1.9.01.25	En otros organismos de integración cooperativo	9,072.18	19,912.52	10,840.34	119.49
1.9.01.25.05	Financoop	8,985.89	19,851.23	10,865.34	120.92
1.9.01.25.15	Fecoac	11.29	11.29	0.00	-
1.9.01.25.20	Coac. C. de comercio Ambato Ltda.	75.00	50.00	-25.00	- 33.33
<b>1.9.04</b>	<b>Gastos y pagos anticipados</b>	<b>25,593.28</b>	<b>39,714.83</b>	14,121.55	55.18
1.9.04.10	Anticipos a Terceros	0.00	3,702.82	3,702.82	
1.9.04.90	Otros	40,736.76	38,923.96	-1,812.80	- 4.45
1.9.04.90.05	Seguros Contratados	13,750.00		-13,750.00	- 100.00
1.9.04.90.10	Licencias Informáticas	26,986.76	22,123.96	-4,862.80	- 18.02
1.9.04.90.15	Banred	0.00	16,800.00	16,800.00	
1.9.04.99	(Amortización de gastos anticipados)	-15,143.48	-2,911.95	12,231.53	- 80.77
1.9.04.99.05	Amort seguros contratados	-11,760.08	-952.02	10,808.06	- 91.90
1.9.04.99.10	Amort licencias informáticas	-3,383.40	-952.02	2,431.38	- 71.86
1.9.04.99.15	Amortizaciones Banred	0.00	-1,959.93	-1,959.93	
<b>1.9.06</b>	<b>Materiales, mercaderías e insumos</b>	<b>3,992.09</b>	<b>2,849.89</b>	-1,142.20	- 28.61
1.9.06.15	Proveeduría	3,992.09	2,849.89	-1,142.20	- 28.61
<b>1.9.90</b>	<b>Otros</b>	<b>11,239.16</b>	<b>15,702.95</b>	4,463.79	39.72
1.9.90.10	Otros Impuestos	11,239.16	15,702.95	4,463.79	39.72
1.9.90.10.05	Anticipos a la Renta	11,024.00	15,527.85	4,503.85	40.85
1.9.90.10.10	Retenciones Impuestos a la Renta	215.16	175.10	-40.06	- 18.62
<b>1.9.99</b>	<b>(Provisión para otros activos irre recuperables)</b>	<b>-462.24</b>	<b>-1,304.34</b>	-842.10	182.18
1.9.99.90	(Provisión para otros activos)	-462.24	-1,304.34	-842.10	182.18
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>8,235,480.78</b>	<b>7,336,506.53</b>	-898,974.25	- 10.92



<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>AÑO 2014</b>	<b>AÑO 2015</b>		
<b>2.1</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>5,466,287.02</b>	<b>4,131,332.66</b>	- 1,334,954.36	- 24.42
<b>2.1.01</b>	<b>Depósito a la vista</b>	<b>3,904,016.79</b>	<b>2,557,581.35</b>	- 1,346,435.44	- 34.49
2.1.01.35	Depósito de ahorro	3,904,016.79	2,557,581.35	- 1,346,435.44	- 34.49
2.1.01.35.05	Depósito ahorro cuentas activas	3,752,260.25	2,457,285.45	- 1,294,974.80	- 34.51
2.1.01.35.10	Depósito ahorro inactivas	594.57	475.89	-118.68	- 19.96
2.1.01.35.20	Ahorro Estudiantil	151,161.97	88,900.13	-62,261.84	- 41.19
2.1.01.35.30	Ahorro Programado Activo	0.00	10,919.88	10,919.88	-
<b>2.1.3</b>	<b>Depósito a plazo</b>	<b>1,440,606.71</b>	<b>1,520,666.28</b>	80,059.57	5.56
2.1.03.05	De 1 a 30 días	281,164.01	389,568.89	108,404.88	38.56
2.1.03.10	De 31 a 90 días	553,291.76	634,843.98	81,552.22	14.74
2.1.03.15	De 91 a 180 días	434,647.98	249,719.37	-184,928.61	- 42.55
2.1.03.20	De 181 a 360 días	116,035.61	177,104.04	61,068.43	52.63
2.1.03.25	De más de 361 días	55,467.35	69,430.00	13,962.65	25.17
<b>2.1.05</b>	<b>Depósitos Restringidos</b>	<b>121,663.52</b>	<b>53,085.03</b>	-68,578.49	- 56.37
2.1.05.05	Depósitos Restringidos	121,663.52	53,085.03	-68,578.49	- 56.37
2.1.05.05.05	Depósitos encaje	121,663.52	53,085.03	-68,578.49	- 56.37
<b>2.5</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>150,454.27</b>	<b>160,103.12</b>	9,648.85	6.41
<b>2.5.01</b>	<b>Intereses por pagar</b>	<b>26,450.94</b>	<b>23,268.74</b>	-3,182.20	- 12.03
2.5.01.15	Depósito a plazo	26,450.94	23,268.74	-3,182.20	- 12.03
<b>2.5.03</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>31,770.32</b>	<b>52,390.90</b>	20,620.58	64.91
2.5.03.10	Beneficios Sociales	7,375.44	5,851.18	-1,524.26	- 20.67
2.5.03.10.05	Décimos Tercer Sueldo	3,309.04	1,898.18	-1,410.86	- 42.64
2.5.03.10.10	Décimos Cuarto Sueldo	4,066.40	3,953.00	-113.40	- 2.79
2.5.03.15	Aporte al IESS	8,690.16	5,075.36	-3,614.80	- 41.60
2.5.03.20	Fondos de Reserva IESS	2,542.99	1,553.18	-989.81	- 38.92
2.5.03.25	Participación a empleados	1,984.70	2,704.58	719.88	36.27
2.5.03.90	Otras	11,177.03	37,206.60	26,029.57	232.88
2.5.03.90.05	Jubilación Patronal	11,177.03	24,743.46	13,566.43	121.38
2.5.03.90.10	Bonificación por despido	0.00	12,463.14	12,463.14	-
<b>2.5.04</b>	<b>Retenciones</b>	<b>15,426.90</b>	<b>10,007.16</b>	-5,419.74	- 35.13
2.5.04.05	Retenciones Fiscales	7,459.79	6,112.40	-1,347.39	- 18.06
2.5.04.05.05	Retención 1%	497.41	243.14	-254.27	- 51.12
2.5.04.05.10	Rendimientos Financieros 2%	192.27	110.62	-81.65	- 42.47
2.5.04.05.15	Arrendamientos 8%	112.80	129.66	16.86	14.95
2.5.04.05.30	Iva 30%	1,589.54	593.42	-996.12	- 62.67
2.5.04.05.35	Iva 70%	781.88	512.16	-269.72	- 34.50
2.5.04.05.40	Iva 100%	2,094.80	2,415.73	320.93	15.32

2.5.04.05.45	Iva 12%	55.26	25.80	-29.46	-	53.31
2.5.04.05.50	8% Honorarios Profesionales	609.33	554.81	-54.52	-	8.95
2.5.04.05.55	Retenciones 2%	381.72	164.63	-217.09	-	56.87
2.5.04.05.60	10% Honorarios profesionales	1,144.78	1,311.14	166.36		14.53
2.5.04.05.70	Iva 10%	0.00	2.39	2.39		-
2.5.04.05.75	Iva 20%	0.00	48.90	48.90		-
2.5.04.90	Otras Retenciones	7,967.11	3,894.76	-4,072.35	-	51.11
25.04.90.10	avalúos	89.60	0.00	-89.60	-	100.00
25.04.90.15	Judiciales	6,034.16	587.36	-5,446.80	-	90.27
2.5.04.90.30	Crédito IESS empleados	1,843.35	3,307.40	1,464.05		79.42
<b>2.5.05</b>	<b>Contribuciones, impuestos y multas</b>	<b>10,583.31</b>	<b>8,557.80</b>	-2,025.51	-	19.14
2.5.05.05	Impuesto a la renta	10,405.78	8,557.80	-1,847.98	-	17.76
2.5.05.25	Superintendencia	112.47	0.00	-112.47	-	100.00
2.5.05.90	Impuesto a la renta personal	65.06	0.00	-65.06	-	100.00
<b>2.5.6</b>	<b>Proveedores</b>	<b>0.00</b>	<b>18,593.26</b>	18,593.26		#¡DIV/0!
2.5.06.05	Varios	0.00	18,593.26	18,593.26		#¡DIV/0!
<b>2.5.90</b>	<b>Cuentas por pagar varias</b>	<b>66,222.80</b>	<b>47,285.26</b>	-18,937.54	-	28.60
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	66,222.80	47,285.26	-18,937.54	-	28.60
2.5.90.90.05	Cuentas por pagar	59,442.07	39,085.03	-20,357.04	-	34.25
2.5.90.90.10	Red Activa	6,780.73	5,201.84	-1,578.89	-	23.28
2.5.90.90.20	Seguros	0.00	660.00	660.00		-
2.5.90.90.30	fondos de Capacitación	0.00	88.39	88.39		-
2.5.90.90.35	Servicio Mortuorio	0.00	2,250.00	2,250.00		-
<b>2.6</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>253,038.68</b>	<b>613,537.64</b>	360,498.96		142.47
<b>2.6.02</b>	<b>Obligaciones con Inst. financieras de país y sector financiero popular y solidarios</b>	<b>253,038.68</b>	<b>459,037.64</b>	205,998.96		81.41
2.6.02.55	De 31 a 90 días del sector financiero popular y solidario	0.00	9,731.26	9,731.26		-
2.6.02.60	De 91 a 180 días del sector financiero popular y solidario	0.00	43,367.32	43,367.32		-
2.6.02.65	De 181 a 360 días del sector financiero popular y solidario	0.00	231,666.63	231,666.63		-
2.6.02.70	De más de 360 días del sector financiero popular y solidario	253,038.68	174,272.43	-78,766.25	-	31.13
<b>2.6.06</b>	<b>Obligaciones con entidades financieras del sector público</b>	<b>0.00</b>	<b>154,500.00</b>	154,500.00		-
2.6.06.25	De más de 360 días	0.00	154,500.00	154,500.00		-
<b>2.9</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,558.02</b>	<b>5,856.05</b>	4,298.03		275.86
<b>2.9.90</b>	<b>Otros</b>	<b>1,558.02</b>	<b>5,856.05</b>	4,298.03		275.86

2.9.90.05	Sobrante de caja	301.92	469.49	167.57	55.50
2.9.90.90	Varios	1,256.10	5,386.56	4,130.46	328.83
2.9.90.90.05	Depósitos no identificados	1,256.10	5,386.56	4,130.46	328.83
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>5,871,337.99</b>	<b>4,910,829.47</b>	-960,508.52	- 16.36
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>AÑO 2015</b>		
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>973,369.82</b>	<b>1,000,059.62</b>	26,689.80	2.74
<b>3.1.03</b>	<b>Aportes de Socios</b>	<b>973,369.82</b>	<b>1,000,059.62</b>	26,689.80	2.74
3.1.03.05	Certificados de aportación	973,369.82	1,000,059.62	26,689.80	2.74
<b>3.3</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>567,221.16</b>	<b>574,760.20</b>	7,539.04	1.33
<b>3.3.01</b>	<b>Legales</b>	<b>567,221.16</b>	<b>574,760.20</b>	7,539.04	1.33
3.3.01.05	Fondo Irrepartible	390,546.78	398,085.82	7,539.04	1.93
3.3.01.10	Donaciones y legados	115,132.97	176,674.38	61,541.41	53.45
3.3.01.15	Donaciones y legados en bienes	61,541.41	0.00	-61,541.41	- 100.00
<b>3.4</b>	<b>OTROS APORTACIONES PATRIMONIALES</b>	<b>143,765.43</b>	<b>164,610.69</b>	20,845.26	14.50
<b>3.4.01</b>	<b>Otros aportes patrimoniales</b>	<b>143,765.43</b>	<b>164,610.69</b>	20,845.26	14.50
3.4.01.05	Otros	143,765.43	164,610.69	20,845.26	14.50
<b>3.5</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>679,478.42</b>	<b>679,478.42</b>	0.00	-
<b>3.5.01</b>	<b>Superávit por valuación de propiedades, equipo, y otros</b>	<b>679,478.42</b>	<b>679,478.42</b>	0.00	-
3.4.01.05	Terreno	621,070.43	621,070.43	0.00	-
3.5.01.10	Edificio	58,407.99	58,407.99	0.00	-
<b>3.6</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>13,231.34</b>	<b>6,768.13</b>	6,460.17	- 48.85
<b>3.6.03</b>	<b>Utilidad o Excedente del ejercicio</b>	<b>13,231.34</b>	<b>6,768.13</b>	6,460.17	- 48.85
3.6.03.05	Utilidad del ejercicio	13,231.34	6,768.13	6,460.17	- 48.85
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>2,364,142.79</b>	<b>2,425,677.06</b>	61,534.27	2.60
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>8,235,480.78</b>	<b>7,336,506.53</b>	<b>-898,974.25</b>	<b>-13.76</b>

### **Interpretación:**

El Activo se puede observar que el total de los Activos de la Cooperativa Coca Ltda., tiene una disminución de \$ 898,974.25 equivalente en porcentaje a -10.92% en el año 2015. El total del Pasivo se encuentra conformado por el Pasivo Corriente y el Pasivo a Largo Plazo, los cuales también tienden a disminuir en el último año, la cual es de 16,36% del total del Pasivo, Para los periodos 2014-2015 las obligaciones tributarias como las, tales como la Retención del IVA y Renta por pagar que en el año 2014 tuvo 15,426.90 y en el año 2015 tuvo 10,007.16, existiendo una disminución del 35.13%. De la misma forma se encuentra la cuenta de Obligaciones Patronales que tiene un incremento porcentual del 20.67%.

En cuanto a la cuenta de Obligaciones financieras a Largo Plazo, también ha incrementado con respecto al año 2014 explicándose por la deudas que la cooperativa a adquirido con el banco.

### **PATRIMONIO**

El Patrimonio de la Cooperativa Coca Ltda., se encuentra conformado por el Capital, Aportes & Reservas y Resultados, las cuales no han tenido mayor variación a excepto la de Resultado.

La cuenta del patrimonio con variación en decrecimiento fue Utilidad del Ejercicio en el año 2015 con un 48.85%, motivo de la disminución de demanda existente en el mercado que oferta la Cooperativa.

#### **4.3.2 Informe del análisis a la gestión financiera 2014-2015**

De acuerdo a los objetivos del análisis financiero, se da a conocer los resultados de las actividades realizadas dentro de la cooperativa. De igual manera poner a manifiesto las reservas internas existente en la empresa para que la empresa logre incrementar su actividad y a su vez elevar la calidad de la misma; aumentando la productividad de forma eficiente; logrando la eficiencia planificada.

Otras de las objetivos específicos importantes, es el estudio de errores que tuvieron lugar en los años analizados para contrarrestarlos a futuro, además de conocer cómo se encuentra encaminada la dirección del trabajo en la Cooperativa y la incidencia organizacional en base a la actividad económica y financiera.

## CONCLUSIONES

Una vez realizado en trabajo de Titulación “Evaluación a la Gestión Administrativa y Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca LTDA., Cantón Francisco de Orellana, Provincia de Orellana. Periodo 2014-2015”, he llegado a las siguientes conclusiones:

- En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., no se ha realizado una evaluación financiera para que puedan determinar con exactitud el desenvolvimiento adecuado de la misma y para que de esta forma puedan tomar decisiones adecuadas y oportunas.
- La estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca. Ltda. De los años 2014-2015, los mismos que fueron objeto de evaluación muestran una estabilidad como solvencia y rentabilidad normal que le permite a la Cooperativa desempeñar sus actividades con total normalidad, evidenciándose que durante el último periodo de evaluación la Cooperativa obtuvo utilidad.
- No existe aplicación de indicadores financieros lo que no les permite conocer la liquidez, solvencia y nivel de endeudamiento conocidos estos como los signos vitales de una empresa o Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- El diagnóstico de la situación actual de la empresa se ha cumplido mediante el análisis y aplicación de herramientas financieras en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda. De los años 2014-2015.
- Con los resultados obtenidos en el trabajo investigativo se hace posible un aporte significativo a la gerencia de la empresa ya que por medio de las diferentes herramientas financieras se permitió evaluar y conocer la situación financiera de la Cooperativa y de acuerdo a ella dar alternativas de cambio.

## RECOMENDACIONES

Luego de haber realizado las respectivas conclusiones procedemos a la realización de las respectivas recomendaciones.

Se recomienda realizar evaluaciones financieras cada año para que puedan tomar decisiones acertadas ya que se evalúan Activos, Pasivos y Patrimonio.

- Se recomienda a la Gerencia de la Cooperativa que mantenga la estructura financiera para que de esta forma la misma no presente inconvenientes en la gestión financiera, económica y administrativa.
- Considerar la aplicación de indicadores financieros en cada periodo económico con el fin de tener conocimiento permanente y verídico de la capacidad de liquidez, endeudamiento y rentabilidad que tiene la empresa frente a su desarrollo empresarial.
- Se recomienda seguir realizando un diagnóstico financiero por lo menos una vez al año para que le permita tener un conocimiento más continuo acerca de los cambios, falencias que se puedan presentar durante un periodo y así tomar medidas correctivas en el momento apropiado.
- Tomar en cuenta los resultados que se presentan en el informe financiero para el mejoramiento y desarrollo de su empresa esto le permitirá sobrepasar el nivel de competitividad.
- Se recomienda a los futuros estudiantes que sigan realizando proyectos de investigación sobre Evaluaciones Financieras y Administrativa para las diferentes empresas o entidades, las cuales ayudarán a enriquecer su crecimiento y mejoramiento empresarial.
- A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., impulsar capacitación al personal, que permitan la socialización y la aplicación de los procesos y subprocesos establecidos en el manual de funciones con sus respectivas mejoras, e ir evaluándolas periódicamente para lograr que el personal cumpla adecuadamente las actividades encomendadas.

## BIBLIOGRAFÍA

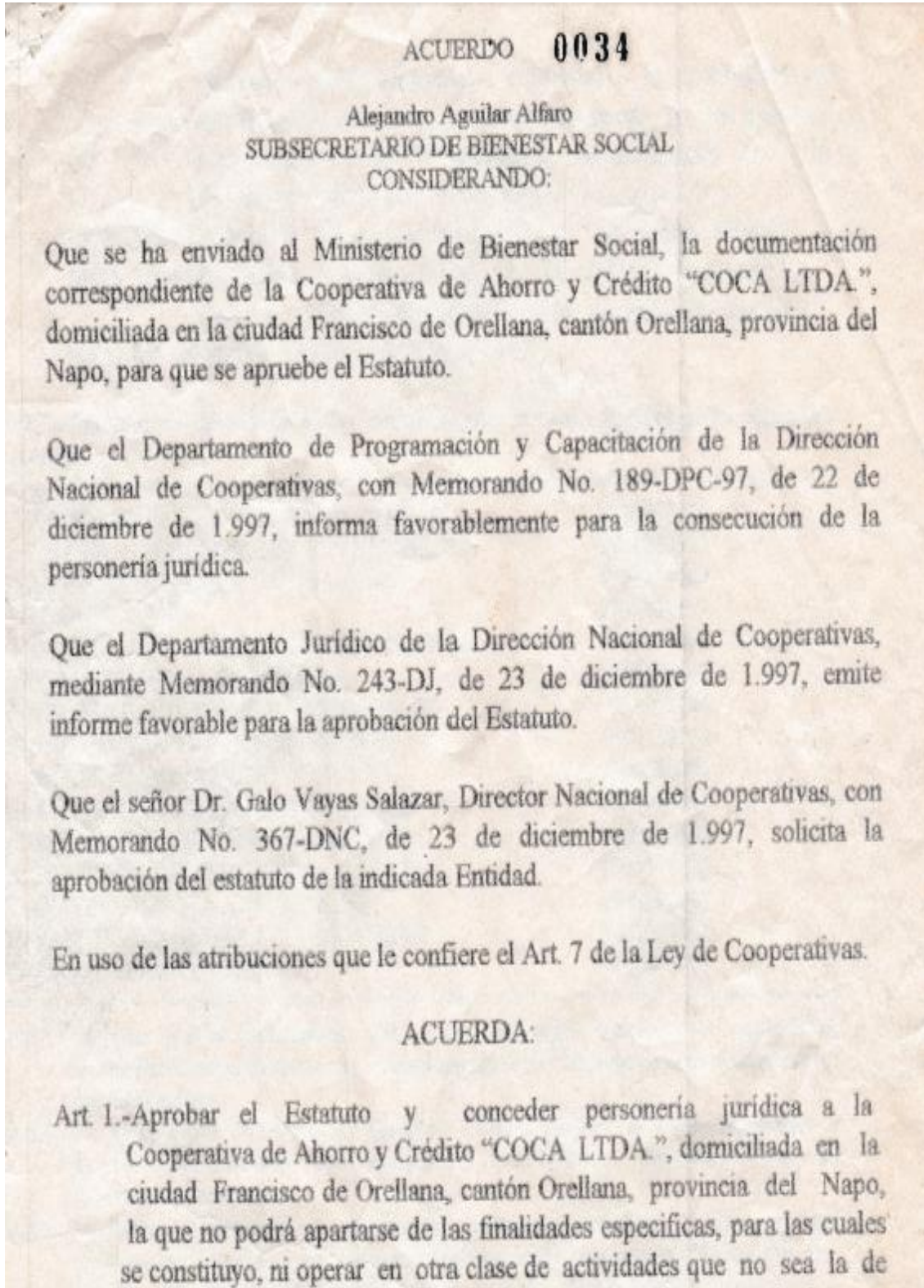
- Aguirre, J. (2005). *Auditoría y Control Interno*. Madrid: Cultural S.A.
- Araujo (2008). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión*. Madrid: Editorial de Economista.
- Blanco Luna, Y. (2004). *Auditoría Integral*. Bogotá: Ecoe Edicioens.
- Bolaños, C. (1992). *Conferencia de Análisis Financiero*. Bogotá: Norma.
- Castillo J. (1993). *Administración de Personal*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cepeda, G. (2002). *Auditoría y Control Interno*. Bogotá: McGraw-Hill Internacional S.A.
- Córdoba M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Dressel, G. (2002). *Organización de la Empresa*. Madrid: Técnicos Asociados.
- Estupiñán, G. (2006). *Análisis Financiero u de Gestión*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fayol, H. (1980). *Principios de la administración Científica*. Buenos Aires:
- Francés, A. (2006). *Estrategia y Planes para la Empresa*. México: Pearson.
- García, J., & Cristóbal, C. (2005). *Fundamentos de Gestión Empresarial*. Madrid: Pirámide.
- García, L. (2004). *Administración Financiera y Aplicaciones*. Cali: Uthea.
- Chiavenato, I. (2011). *Planeación Estratégica Fundamentos y Aplicaciones*. México: McGraw-Hill.
- Koontz, H. (1991). *Elementos de Administración*. México: McGraw-Hill.
- Koontz, H., & Weihrich, H. (2004). *Administración: Una perspectiva global*. México: McGraw-Hill.
- Asamblea . (2012). *Ley de Compañías*. Quito: Ediciones Legales.
- Naranjo, M. (2008). *Contabilidad General y de Servicios*. Quito: Don Bosco.
- Pérez, R. (2000). *Técnica Contable*. Bogota: Editex.
- Sánchez . (2006). *Gestión Financiera*. México: McGraw-Hill
- Terry, G. (1993). *Principios de Administarción*. Buenos Aires: El Ateneo.
- Weihrich, H. (2004). *Administración una Perspectiva Global*. México: McGraw-Hill.
- Zapata, S. P. (2011). *Contabilidad General*. Bogotá: Mc-Graw Hill
- Zerilli Andrea. (2002). *Fundamentos de Organización y Dirección General*. Bogota: Deusto MK.
- Serna, H. *Planeación y Gestión Estratégica*. Bogotá: Legis Editores S.A.



Superintendencia de Compañías, *Definición de Superintendencia de Compañías*.  
Recuperado el 16 de 11 de 2015, de <http://www.supercias.gob.ec/portal/>

## ANEXOS

### Anexo N° 1: documentos de la institución



Que el Departamento Jurídico de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Memorando No. 243-DJ, de 23 de diciembre de 1.997, emite informe favorable para la aprobación del Estatuto.

Que el señor Dr. Galo Vayas Salazar, Director Nacional de Cooperativas, con Memorando No. 367-DNC, de 23 de diciembre de 1.997, solicita la aprobación del estatuto de la indicada Entidad.

En uso de las atribuciones que le confiere el Art. 7 de la Ley de Cooperativas.

#### ACUERDA:

Art. 1.-Aprobar el Estatuto y conceder personería jurídica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA LTDA.", domiciliada en la ciudad Francisco de Orellana, cantón Orellana, provincia del Napo, la que no podrá apartarse de las finalidades específicas, para las cuales se constituyó, ni operar en otra clase de actividades que no sea la de Ahorro y Crédito, bajo las prevenciones señaladas en la Ley y Reglamento General de Cooperativas, con las siguientes modificaciones:

En el contenido estatutario en todo cuanto diga:  
"AMAZONAS LTDA.", hoy deberá decir "COCA  
LTDA."

En el Art. 3, cámbiese "tres asambleas" por "Asamblea General"

En el Art. 6, cámbiese "aceptadas" por "aceptados"

En el Art. 8, después del literal i) suprimase "y sus reformas"

En el Art. 14, cámbiese "automáticamente" por "previo el trámite legal"

En el Art. 16, literal b), al final aumentese "siempre que exista  
sentencia judicial ejecutoriada"



*[Handwritten signature]*

contenido por el siguiente: "Presentar a la aprobación de la Asamblea General, la memoria anual y los balances semestrales de la Cooperativa, conjuntamente con el dictamen emitido por el Consejo de Vigilancia"

En el Art.42, cámbiese "de seguridad social" por "del Seguro Social"

En el Art.45, después de "Administración y" intercálese "de Asamblea General", al final aumentese "en las Asambleas Generales"

En el Art.48, literal c) suprimase "ahorro y"

Art.2.- Registrar en calidad de socios fundadores de la citada Entidad a las siguientes personas:

1.-PIEDRA GUALOTUNA CARMEN AMELIA	1706933726
2.-SANTILLAN URRUTIA NELSON HUMBERTO	1801269976
3.-SANCHEZ GUERRERO LIDIA DORILA	1801434000
4.-TORRES JUAN	1701333187
5.-TITUAÑA ALQUINGA MARÍA CONCEPCIÓN	1703334001
6.-MENA OLMEDO SILVIA DAIRA	1707126817
7.-ORTEGA PACHECO EDGAR HUMBERTO	1704151784
8.-ANDI AREVALO YOLQUIN NESTOR	1500130123
9.-NARANJO MONAR HENRY EFRAIN	0200630093
10.-SANCHEZ MONTERO YOFRE UVALDO	2100022512
11.-SALAZAR LUCERO LENIN ADRIANO	1600080582
12.-SANCHEZ MONTERO OLIVIA CRISTINA	1500349103
13.-OLAYA CHAMBA JORGE POLIBIO	0700892227
14.-SANCHEZ ESPINOZA EUGENIO EFREN	0101034502
15.-URBINA FANNY ANGELITA	1708643703

Art.3.- Disponer que la Cooperativa, envíe a la Dirección Nacional de Cooperativas, la certificación justificativa de la legitimidad de los ingresos de nuevos socios para que esta registre.

Art.4.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA LTDA", se obliga a presentar a la Dirección Nacional de Cooperativas, los balances semestrales de su movimiento financiero.

## Anexo N° 2: Estatutos de la institución



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
"COCA LTDA."



Acuerdo Ministerial 0034 del 19 de Enero de 1998

Matriz: Fco. de Orellana - Coca, Calle Quito y Bolívar esquina. • Teléfono: 062-881-392 / 062-883-024  
Agencia Loreto: Av. Rafael Andrade Teléfono: 062 893-201 y Agencia Sacha: Calle Jaime Roldos y Misión Capuchina Teléfono: 062 899-530

### ADECUACIÓN ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."

Acuerdo Ministerial 0034 Enero 19 de 1998

#### TÍTULO PRIMERO GENERALIDADES Y PRINCIPIOS

**Artículo 1.- ADECUACIÓN DE ESTATUTOS:** La Cooperativa de ahorro y crédito COCA LTDA, actualmente funcionando en legal y debida forma, adecua su Estatuto Social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Para los fines del presente Estatuto, las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

**Artículo 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN:** El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón Francisco de Orellana, Provincia de Orellana, y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir nuevas oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

- 
- **Artículo 38 Patrimonio y Capital Social.**- el patrimonio de la Cooperativa estará integrado por el capital social, el fondo irrepartible de reserva legal y las reservas facultativas. Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al diez por ciento (10%) del capital social.: sustitúyase la denominación de la moneda por dólares de los Estados Unidos de América.



Sra. Silvia Vargas Valencia  
SECRETARIA

**Se resuelve insertar una disposición transitoria que dice lo siguiente.**

Una vez que La SEPS apruebe la reforma de los art. 20 y 23 del Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda. Y, con la finalidad de que se ejecute dicha reforma, el período por el cual fueron electos los actuales Representantes de la Asamblea General y los Directivos de los Consejos de Administración y Vigilancia, se reducirá de tal manera que máximo en el término de 15 días deberá conformarse el Comité Electoral conforme lo establece el art. 8 del Reglamento de Elecciones de Representantes y Directivos. Luego de ello, el mencionado Comité Electoral entra el periodo de 60 días fijara la fecha de las próximas elecciones, cumpliendo con normas y procedimiento establecido en el referido Reglamento. En consecuencia, los actuales Representantes a la Asamblea General y los Directivos de los Consejos de Administración y Vigilancia, inclusive las minorías, permanecerán en periodo hasta que se elijan las nuevas dignidades y la SEPS califique a los nuevos Directivos.



Sra. Silvia Vargas Valencia  
SECRETARIA



Cooperativa de Ahorro y Crédito  
**"COCA LTDA."**



Acuerdo Ministerial 0034 del 19 de Enero de 1998

Matriz: Fco. de Orellana - Coca, Calle Quito y Bolívar esquina. • Teléfono: 062-881-392 / 062-883-024  
Agencia Loreto: Av. Rafael Andrade Teléfono: 062 893-201 y Agencia Sacha: Calle Jaime Roldos y Misión Capuchina Teléfono: 062 899-530

## REGLAMENTO INTERNO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."

El Consejo de Administración de la Cooperativa de **AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."**, de conformidad con el numeral 4 del Art.22 del estatuto de la Cooperativa, elabora el presente reglamento interno y lo somete a consideración y aprobación de la Asamblea General.

### CAPITULO I

#### CONSTITUCIÓN Y FINES

**ARTÍCULO 1.- OBJETO SOCIAL.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Coca Ltda.", es una Cooperativa financiera con misión social, que realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios. Tiene como visión alcanzar el liderazgo cooperativo en la región Nororiental, a través de la prestación ágil, transparente y oportuna de servicios financieros; mediante la ejecución de alianzas estratégicas con cobertura nacional e internacional.

Se encuentra funcionando en legal y debida forma, actualmente su estatuto social se rige a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, con su domicilio principal en el cantón Francisco de Orellana, Provincia de Orellana.

Está constituida como una organización formada por personas naturales y jurídicas voluntariamente unidas con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios.

## ANEXO N° 3: Manual orgánico funcional



<b>MODELO DE ESTRUCTURA ORGÁNICA, MANUAL ORGÁNICO FUNCIONAL, MANUAL DE FUNCIONES Y PERFILES DE CARGO</b>		
<b>REFERENCIA:</b> DOCUMENTACIÓN ENTREGADA POR LA RFRU.doc	<b>AREA:</b> GERENCIA TODO EL PERSONAL	<b>VERSION:</b> 2 <b>REVISION:</b> 1

# COOPERATIVA DE AHORRO CRÉDITO “COCA LTDA”

## MANUAL ORGÁNICO FUNCIONAL MANUAL DE FUNCIONES Y PERFILES DE CARGO

**03 DE SEPTIEMBRE DEL 2014.**

**REFORMA:**

**22 DE OCTUBRE DEL 2015**