



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES

**TRABAJO PRACTICO DE EXAMEN DE GRADO O DE FIN DE CARRERA DE
CARÁCTER COMPLEXIVO**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA**

TÍTULO

**ELABORACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LA
COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO CIUDAD DE MILAGRO.**

Autora: Campuzano Robles Katherine Lisbeth

Tutor: Ing. Ortega Haro Xavier Fernando

MILAGRO, DICIEMBRE, 2016

ECUADOR

ACEPTACIÓN DEL TUTOR

Por la presente hago constar que me comprometo asesorar durante la etapa del desarrollo hasta su presentación, evaluación y sustentación del trabajo de titulación, cuyo tema es Elaboración del Estado de Flujos de Efectivo Para La Cooperativa de Transporte Urbano Ciudad de Milagro presentado por la estudiante Campuzano Robles Katherine Lisbeth, para optar al título de Ingeniera en contaduría pública y auditoría.

Milagro, Diciembre del 2016

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Xavier Ortega Haro', is written over a horizontal line. The signature is stylized and somewhat cursive.

Ing. Ortega Haro Xavier Fernando

CI. 1709532475

DECLARACIÓN DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

El autor de esta investigación declara ante el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado es de mi propia autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que está referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro Título o Grado de una institución nacional o extranjera.

Milagro, Diciembre de 2016



Katherine Campuzano Robles

CI: 0927313700

AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradezco a Dios por darme fuerza y sabiduría para no rendirme en la trayectoria de este difícil camino; a mi madre por su esfuerzo para darme la oportunidad de superarme, a mi tía Betty por velar por mi bienestar estudiantil y a mis demás familiares por su colaboración en distintas formas.

A mis docentes desde mis inicios en el pre-universitario hasta culminación de mi carrera a cada uno de ellos le agradezco por compartirme sus conocimientos y despejar mis dudas y en particular a aquellos que se portaron como amigos en momentos de necesidad, gracias a ustedes me llevo gratos recuerdos.

Y por último agradezco especialmente a mis amigos Mildred López por sus consejos y paciencia, Bella Ayala por su solidaridad, Andrea Campoverde por su apoyo incondicional, Mario Jiménez por su amable compañía y demás compañeros en general por los momentos compartidos en el aula y fuera de ella que me llenaron de mucha felicidad los llevo grabado en mi mente y corazón por siempre.

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

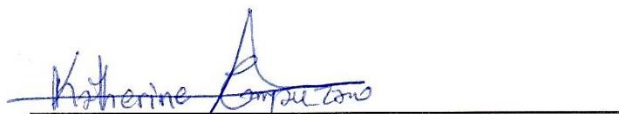
Fabricio Guevara Viejó, MAE.

Rector de la Universidad Estatal de Milagro

Presente.

Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo hacer entrega de la Cesión de Derecho de Autor del Trabajo Práctico de Examen de Grado o de Fin de Carrera de Carácter Complexivo, realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Tercer Nivel, cuyo tema fue "Elaboración del Estado de Flujos de Efectivo para la Cooperativa de Transporte Ciudad de Milagro". Y que corresponde a la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales.

Milagro, Diciembre del 2016



Katherine Lisbeth Campuzano Robles

CI: 0927313700

ABREVIATURAS

EFE: Estado de Flujos de Efectivo

PCGA: Principios Contables Generalmente Aceptados

NICs: Normas Internacionales De Contabilidad

NEC: Normas Ecuatorianas De Contabilidad

NIIF: Normas Internacionales De Información Financiera

SEPS: Superintendencia De Economía Popular Y Solidaria

LOEPS: Ley Orgánica De Economía Popular Y Solidaria

ÍNDICE GENERAL

ACEPTACIÓN DEL TUTOR	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR	v
ABREVIATURAS	vi
ÍNDICE GENERAL.....	vii
ÍNDICE DE TABLA	ix
ÍNDICE DE APÉNDICES	x
Título:.....	xi
Resumen	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	2
EL PROBLEMA	2
1.1 Planteamiento del problema.....	2
1.1.1 Delimitación.....	2
1.1.2 Formulación del problema	3
1.2 Objetivos	3
1.2.1 Objetivo General	3
1.2.2 Objetivos específicos.....	3
CAPÍTULO II.....	4
MARCO TEÓRICO Y METODOLÓGICO.....	4
2.1 Marco Teórico y Referencial	4
2.2 Marco Metodológico.....	9
2.3 Población y Muestra.....	9
2.4 Métodos y Técnicas	9
2.5 Resultados	10

CAPÍTULO III.....	16
PROPUESTA.....	16
3.1 Descripción de la Propuesta	16
3.2.1 Desarrollo de la propuesta.....	17
CONCLUSIONES.....	18
RECOMENDACIONES	19
BIBLIOGRAFÍA	20
CARTA DE AUTORIZACIÓN	21
ANÁLISIS DEL URKUND	22
APÉNDICE.....	23

ÍNDICE DE TABLA

Tabla N° 1: Estado de Situación Financiera periodo 2015	10
Tabla N° 2: Estado de Situación Financiera periodo 2016.	12
Tabla N° 3: Estado de Resultados periodo 2016	14

ÍNDICE DE APÉNDICES

Apéndice N° 1 Ubicación de la Cooperativa “Ciudad de Milagro”	24
Apéndice N° 2 Sede de la Cooperativa “Ciudad de Milagro”	24
Apéndice N° 3 Visita a la Cooperativa departamento financiero	25
Apéndice N° 4 Entrevista con la Ing. Gladys Marlene Arreaga López contadora de la Cooperativa “Ciudad de Milagro”	25
Apéndice N° 5 Ficha de observación	26
Apéndice N° 6 Formato de entrevista	26
Apéndice N° 7 Variación del 2016 Vs. 2015	27

Título: ELABORACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO PARA LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE UBANO CIUDAD DE MILAGRO.

Resumen

El presente trabajo práctico tiene como objetivo elaborar el estado de flujos de efectivo para la Cooperativa de Transporte Urbano Ciudad de Milagro para el periodo 2016, el cual permitirá a los usuarios de la información financiera tener las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo, así como sus necesidades de liquidez.

La metodología implementada fue el método histórico, analítico y las técnicas de observación y entrevista no estructurada lo que permitió obtener como resultado un conocimiento más amplio sobre el estado financiero de la cooperativa, puesto que mediante la recolección de datos primarios y secundarios, se pudo formar información relevante y necesaria para elaborar el estado de flujo de efectivo.

Este estado financiero se desarrolló por el método indirecto por medio del cual se determinaron los flujos provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento, la suma de estos flujos dio como resultado el efectivo generado por la entidad durante el periodo 2016.

Palabras clave: Estado de flujo de efectivo, operación, inversión y financiamiento.

ABSTRACT

The present work aims to elaborate the Cash-flow Statement for the Urban Transport Cooperative Ciudad de Milagro for the period 2016, which will allow users of financial information to have the bases to evaluate the company's capacity to generate cash and their liquidity needs.

The methodology implemented was the historical and analytical method and the techniques of observation and unstructured interview which allowed to obtain as a result a wider knowledge about the financial status of the cooperative, since through the collection of primary and secondary data, it was possible to form relevant information necessary to prepare the Cash-flow Statement.

This financial statement was developed using the indirect method through which flows from operating, investing and financing activities were determined. The sum of these flows resulted in the cash generated by the entity during the period 2016.

Keywords: Cash-flow Statement, operation, investment and financing.

INTRODUCCIÓN

El estado de flujos de efectivo es uno de los cuatro estados financieros básicos que deben preparar las empresas para cumplir con la normativa y reglamentos institucionales de cada país, este estado financiero muestra las entradas y salidas del efectivo en las diferentes actividades de una empresa durante un periodo contable, conciliando los saldos de efectivo inicial y final.

La Cooperativa de Transporte Urbano Ciudad de Milagro es una empresa de servicio de transporte de pasajeros en bus, en el normal desenvolvimiento de su ciclo operacional produce fuentes y usos de efectivo los mismos que deben ser evaluados para conocer la capacidad que posee la entidad para generar efectivo y sus equivalentes.

El propósito del presente trabajo es elaborar el estado de flujos de efectivo para la Cooperativa de Transporte Urbano Ciudad de Milagro, que proporcione rápidamente a la gerencia y partes interesadas, información respecto a los flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento, es de mencionar que la finalidad de los estados financieros es proporcionar información que sirva para plantear nuevas estrategias y medidas de crecimiento.

Con base en lo antes mencionado este trabajo práctico se estructura de la siguiente forma:

En el capítulo I se describe el planteamiento del problema y objetivos establecidos.

El capítulo II contiene una base teórica y referencial. Así como el diseño de la metodología utilizada en el proceso de investigación y desarrollo del trabajo.

En el capítulo III se presenta el desarrollo de la propuesta, las conclusiones y recomendaciones a las que se ha llegado.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del problema

El estado de flujos de efectivo (Cash-flow Statement), es una herramienta clave para la supervivencia de la organización en el mundo actual, este muestra el efectivo generado y utilizado en cada una de las actividades de operación, inversión y financiación de la empresa, además suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para medir la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y sus equivalentes.

La Cooperativa de Transporte Urbano Ciudad de Milagro al momento no cuenta con el estado de flujos de efectivo del periodo 2016, debido a que no dispone de un contador fijo en la empresa, esto no le permite conocer con exactitud todas las entradas y salidas del efectivo así como evaluar su capacidad para cumplir con las obligaciones inmediatas y directas, para sus proyectos de inversión y expansión.

1.1.1 Delimitación

Campo: Contabilidad

Área: Financiera

Aspecto: Estado de flujos de efectivo

Periodo: 2016

Ubicación: cooperativa de transporte urbano “ciudad de Milagro” del cantón Milagro localizada en la Av. Chirijos 707 y Azuay.

El presente trabajo se limita a la elaboración del estado de flujo de efectivo de la Cooperativa de Transporte Urbano “Ciudad de Milagro” para el periodo contable 2016.

1.1.2 Formulación del problema

¿De qué forma incide no contar con el estado de flujos de efectivo en la Cooperativa de Transporte Urbano Ciudad de Milagro?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo General

Elaborar el estado de flujos de efectivo para la Cooperativa de Transporte Urbano Ciudad de Milagro del periodo 2016.

1.2.2 Objetivos específicos

- ❖ Determinar los flujos de efectivo provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento.
- ❖ Elaborar el Estado de Flujos de Efectivo por el método indirecto para el periodo 2016.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO Y METODOLÓGICO

2.1 Marco Teórico y Referencial

Cooperativas.- La *ley de economía popular y solidaria* define a las cooperativas las organizaciones económicas solidarias, constituidas como sociedades de derecho privado, con finalidad social y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que, unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes y mediato de la comunidad. (SEPS, 2016, pág. 15)

Clasificación de las Cooperativas.- La amplia gama de cooperativas que operan ha hecho que se las agrupe de acuerdo a sus fines, entre las que podemos mencionar:

- Multiactivas,
- Crédito,
- Vivienda,
- Servicios,
- Producción.

Cooperativas de servicio

Según la *ley de economía popular y solidaria* las cooperativas de servicio son las que no pueden estar en otra categoría como producción, vivienda, etc. Pero que por lo general se forman por la unión de socios que

buscan tener personería jurídica para acceder a los beneficios que le otorga la ley y ayudar a la ciudadanía en general (SEPS, 2016).

Por ejemplo: transporte, irrigación, seguro, electrificación, alquiler de maquinaria agrícola, refrigeración, funeraria, educación, asistencia médica (SEPS, 2016).

Cooperativas de transporte.- “Aquellas constituidas para prestar, en común, el servicio de transporte de personas o bienes, por vía terrestre, fluvial o marítima, autoabasteciéndose de vehículo, embarcaciones, repuestos, combustibles, accesorios y el mantenimiento de las unidades que transporta” (SEPS, 2016).

Manejo administrativo y contable de las cooperativas de transporte.-

Según la *Superintendencia De Economía Popular Y Solidaria* define que:

Las cooperativas de transporte no reflejan en sus balances aquellas actividades inherentes a su actividad principal: prestación del servicio de transporte. Por el contrario, el rol de la cooperativa se limita a la gestión de gastos administrativos para la formalización del servicio. Así, los ingresos derivados del recaudo, como los costos de mantenimiento del vehículo han sido responsabilidad individual de cada propietario (socio), el cual maneja de manera autónoma su contabilidad, obligaciones tributarias y la relación contractual con los operarios del vehículo; así mismo, los socios son propietarios de los vehículos, quienes no ceden los derechos de propiedad de los mismos, ni su administración. (SEPS, 2014, pág. 8)

Estados financieros.- “Son modelos económicos de la empresa que muestran en forma resumida las transacciones económicas efectuadas en cierto periodo, o el estado económico resultante de dichas transacciones al final del periodo” (Medina & Valverde, 2009).

“Los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad económica de las organizaciones” (Calderón, 2004).

Los estados financieros básicos que deben presentar las empresas son:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Flujos de Efectivo
- Estado de Evolución Patrimonial

Estado De Flujos De Efectivo.- “Se entiende por EFE al estado financiero básico que muestra los cambios en la situación financiera a través del efectivo y sus equivalentes de acuerdo con los PCGA y de conformidad con las NICs” (Quipukamayoc, 2008).

“El estado de flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y sus equivalentes, así como sus necesidades de liquidez” (IASB, 2012).

“El estado de flujos de efectivo debe informar acerca de los flujos de habidos durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiación” (IASB, 2012).

Actividades de operación

Según la *Norma Internacional de Contabilidad* de Estados de Flujos de Efectivo (NIC 7) son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser clasificadas como de inversión o financiación, Los flujos procedentes de las actividades de operación se derivan fundamentalmente de las transacciones que constituyen la principal fuentes de ingresos ordinarios de la entidad. Por tanto, procedan de las operaciones y de otros sucesos que entran en la determinación de las ganancias o pérdidas netas.

El importe de los flujos de efectivo procedentes de actividades de operación es un indicador clave de la medida en la cual estas actividades han generado fondos líquidos suficientes para reembolsar los préstamos, mantener la capacidad de operación de la entidad, pagar dividendos y realizar nuevas inversiones sin recurrir a fuentes externas de financiación. (IASB, 2012, pág. 3)

Actividades de inversión

Según la *Norma Internacional de Contabilidad* de Estados de Flujos de Efectivo (NIC 7) son los flujos de efectivo generados en la adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes. La presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión es importante, porque tales flujos de efectivo representan la medida en la cual se han hecho desembolsos por causa de los recursos económicos que van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro. (IASB, 2012, pág. 3)

“Los flujos de efectivo agregados derivados de adquisición y desapropiaciones de subsidiarias y otras entidades deben ser presentados por separado, y clasificados como actividades de inversión” (IASB, 2012).

Actividades de financiamiento

La *Norma Internacional de Contabilidad* de Estados de Flujos de Efectivo (NIC 7) son flujos de efectivo que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por parte de la entidad. Es importante la presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación, puesto que resulta útil al realizar la predicción de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad, La entidad de informar por separado sobre las principales categorías de cobros y pagos brutos procedentes de actividades de inversión y financiación, Las operaciones de inversión o financiación, que no han supuesto uso de efectivo, deben excluirse del estado de flujo de efectivo. No obstante, tales transacciones deben ser objeto de información, en cualquier otra parte de los estados financieros, de manera que suministren toda la información relevante acerca de tales actividades de inversión o financiación. (IASB, 2012, pág. 4)

Existen dos métodos para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo, los cuales son:

- Método directo
- Método indirecto

El método directo

Según (Gomez, 2001) el método directo estructura la operación de la empresa de forma similar a un estado de resultados puesto que separa los movimientos del efectivo de cobros y pagos para obtener un resultado neto, esto ayuda a suministrar información acerca de lo siguiente:

- Cobranzas en efectivo a clientes
- Efectivo que ha sido recibido por concepto de intereses, dividendos y rendimientos sobre inversiones
- Cobros derivados de la operación
- Pagos en efectivo a personal y proveedores
- Pagos en efectivo por concepto de interés bancarios.

“En este método se dividen las actividades de operación por categorías principales de pagos y cobros en términos brutos” (Gomez, 2001).

El método indirecto

Según (Gomez, 2001) indica que mediante este método lo que se busca es relacionar la utilidad neta del periodo actual con la operación que ha tenido la empresa durante el mismo periodo, y al igual que en el método directo los movimientos de esta actividad se organizan de forma separada, los movimientos mencionados son:

- Depreciación y amortización
- Utilidad o pérdida en ventas de propiedades, equipos u otros activos de operación
- Cambios en las cuentas operacionales como: cuentas por pagar, pasivos, etc.
- Utilidades o pérdidas en venta de propiedad, planta y equipo, inversiones u otros activos operacionales.

El método indirecto, según el cual se comienza presentando la pérdida o ganancia en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y devengos que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así

como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión y financiación.

2.2 Marco Metodológico

Para el presente trabajo práctico se utilizó una metodología no experimental y obedece a una investigación tipo descriptiva con enfoque cuantitativo.

“Es no experimental porque no se constituye ninguna situación sino que se observa una ya existente” (Avila Baray, 2010).

Es descriptiva ya que se trata de caracterizar el problema, con el fin de establecer su estructura o comportamiento mediante la indagación, observación y la definición.

Tiene un enfoque cuantitativo dado que los datos que se miden son de carácter numérico.

2.3 Población y Muestra

Por la naturaleza del presente trabajo, la elaboración del estado de flujo de efectivo por el método indirecto, se han considerado la totalidad de los movimientos de efectivo del periodo contable 2016, clasificándolos en actividades de operación, inversión y financiamiento.

2.4 Métodos y Técnicas

Método histórico: Este método permitió obtener información histórica a través de la revisión de los registros contables de la empresa y así establecer las fuentes y usos generados en las actividades de operación, inversión y financiamiento.

Método analítico: este método se empleó con la finalidad de descomponer y analizar los movimientos de efectivo de las cuentas que componen las actividades de operación, inversión y financiamiento.

Las técnicas utilizadas son la observación directa se refiere a ponerse en contacto personalmente con el lugar donde ocurren los hechos, es decir el ente objeto de estudio y recopilar datos de primera fuente; y la entrevista consiste en

obtener respuestas verbales para recaudar información más completa, detallada y específica.

2.5 Resultados

El resultado obtenido al final del trabajo fue el Estado de Flujo de Efectivo del periodo 2016 por el método indirecto. Los datos obtenidos para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo son:

Tabla N° 1: Estado de Situación Financiera periodo 2015

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO "CIUDAD DE MILAGRO"			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015			
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		92.408,19
1.1.1	DISPONIBLES	4.604,19	
1.1.1.1	CAJA	3.083,88	
1.1.1.1.01	Efectivo	2.963,88	
1.1.1.1.02	Caja chica	120,00	
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO	67,47	
1.1.1.2.01	Cuenta de ahorros	67,47	
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	1.452,84	
1.1.1.3.01	Bancos	1.452,84	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	87.804,00	
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	87.804,00	
1.1.2.1.02	Socios	87.804,00	
1.1.2.1.02.03	Por cuotas	72.192,00	
1.1.2.1.02.04	Certificados de aportación	11.292,00	
1.1.2.1.02.05	Otros	4.320,00	
1.1.2.1.03	Empleados y administradores	-	
1.1.2.1.03.02	Por prestamos	-	
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	-	
1.1.2.5.02	A proveedores de servicios	-	
1.2	NO CORRIENTES		137.025,18
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	139.050,00	
1.2.1.1	Terreno	51.990,00	
1.2.1.2	Edificios y locales	83.010,00	
1.2.1.8	Equipo de computación	4.050,00	
1.2.1.11	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	- 2.024,82	
1.2.1.11.01	Edificios y locales	-	
1.2.1.11.06	Equipo de computación	- 2.024,82	
	TOTAL ACTIVOS		229.433,37
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		-

2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	-	
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	-	
2.1.1.2.01	Remuneraciones	-	
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	-	
2.1.1.2.02.01	Décimo tercero	-	
2.1.1.2.02.02	Décimo cuarto	-	
2.1.1.2.02.03	Vacaciones	-	
2.1.1.2.03	aporte al IESS	-	
2.1.1.2.03.01	9,45% aporte personal	-	
2.1.1.2.03.02	12,15% aporte patronal	-	
2.1.1.2.04	Fondo de reserva al IESS	-	
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	-	
2.1.1.3.01	Retenciones a la fuente de IR	-	
2.1.1.3.01.01	Retenciones 1%	-	
2.1.1.3.01.04	Retenciones 10%	-	
2.1.1.3.02	Retenciones a la fuente del IVA	-	
2.1.1.3.02.03	Retenciones 100%	-	
2.2	NO CORRIENTES		59.100,00
2.2.1	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	59.100,00	
2.2.1.1	CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FPS	59.100,00	
2.2.1.1.01	Cooperativas de ahorro y crédito	59.100,00	
	TOTAL PASIVOS		59.100,00
3	PATRIMONIO NETO		
3.1	CAPITAL		
3.1.1	APORTE DE SOCIOS		165.120,00
3.1.1.1	Certificado de aportación	64.800,00	
3.1.1.2	Ahorro para certificado de aportación	23.808,00	
3.1.1.3	Otras cuentas	76.512,00	
3.1.2	RESERVAS		-
3.1.2.1	LEGALES		
3.1.2.1.01	Reserva legal irrepartible		
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES		5.213,37
3.1.3.1	RESULTADOS	5.213,37	
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	5.213,37	
3.1.3.1.04	RESULTADOS ACUMULADOS		
3.1.3.1.4.02	Excedentes acumulados		
	TOTAL PATRIMONIO		170.333,37
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		229.433,37

Fuente: otorgado por la cooperativa

Tabla N° 2: Estado de Situación Financiera periodo 2016.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO "CIUDAD DE MILAGRO"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		92.909,51
1.1.1	DISPONIBLES	6.735,31	
1.1.1.1	CAJA	26.628,60	
1.1.1.1.01	Efectivo	26.628,60	
1.1.1.1.02	Caja chica	-	
1.1.1.2	COOPERATIVAS DE AHORRO	9,12	
1.1.1.2.01	Cuenta de ahorros	9,12	
1.1.1.3	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	97,59	
1.1.1.3.01	Bancos	97,59	
1.1.2	ACTIVOS FINANCIEROS	6.174,20	
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	45.598,79	
1.1.2.1.02	Socios	45.284,00	
1.1.2.1.02.03	Por cuotas	6.382,00	
1.1.2.1.02.04	Certificados de aportación	9.182,00	
1.1.2.1.02.05	Otros	9.720,00	
1.1.2.1.03	Empleados y administradores	314,79	
1.1.2.1.03.02	Por prestamos	314,79	
1.1.2.5	ANTICIPO A PROVEEDORES	20.575,41	
1.1.2.5.02	A proveedores de servicios	20.575,41	
1.2	NO CORRIENTES		27.582,62
1.2.1	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	39.050,00	
1.2.1.1	Terreno	1.990,00	
1.2.1.2	Edificios y locales	3.010,00	
1.2.1.8	Equipo de computación	4.050,00	
1.2.1.11	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	- 11.467,38	
1.2.1.11.01	Edificios y locales	- 8.159,88	
1.2.1.11.06	Equipo de computación	- 3.307,50	
	TOTAL ACTIVOS		320.492,13
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		22.508,34
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR	22.508,34	
2.1.1.2	OBLIGACIONES PATRONALES	21.804,48	
2.1.1.2.01	Remuneraciones	17.073,72	
2.1.1.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	2.651,37	
2.1.1.2.02.01	Décimo tercero	1.042,32	
2.1.1.2.02.02	Décimo cuarto	795,00	
2.1.1.2.02.03	Vacaciones	14,05	
2.1.1.2.03	aporte al IESS	.912,05	
2.1.1.2.03.01	9,45% aporte personal	31,36	
2.1.1.2.03.02	12,15% aporte patronal	.080,69	
2.1.1.2.04	Fondo de reserva al IESS	67,34	
2.1.1.3	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	03,86	
2.1.1.3.01	Retenciones a la fuente de IR	20,67	
2.1.1.3.01.01	Retenciones 1%	1,35	

2.1.1.3.01.04	Retenciones 10%	319,32	
2.1.1.3.02	Retenciones a la fuente del IVA	383,19	
2.1.1.3.02.03	Retenciones 100%	383,19	
2.2	NO CORRIENTES		6.160,51
	OBLIGACIONES A LARGO		
2.2.1	PLAZO	56.160,51	
	CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA		
2.2.1.1	FPS	56.160,51	
2.2.1.1.01	Cooperativas de ahorro y crédito	56.160,51	
	TOTAL PASIVOS		78.660,85
3	PATRIMONIO NETO		
3.1	CAPITAL		
3.1.1	APORTE DE SOCIOS		09.220,00
3.1.1.1	Certificado de aportación	08.900,00	
	Ahorro para certificado de		
3.1.1.2	aportación	23.808,00	
3.1.1.3	Otras cuentas	6.512,00	
3.1.2	RESERVAS		2.608,67
3.1.2.1	LEGALES	2.608,67	
3.1.2.1.01	Reserva legal irrepartible	2.608,67	
3.1.3	OTROS APORTES PATRIMONIALES		29.996,61
3.1.3.1	RESULTADOS	29.996,61	
3.1.3.1.01	Excedente del ejercicio	27.389,91	
3.1.3.1.04	RESULTADOS ACUMULADOS	2.606,70	
3.1.3.1.4.02	Excedentes acumulados	2.606,70	
	TOTAL PATRIMONIO		241.825,28
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		320.494,13

Fuente: otorgado por la cooperativa

Tabla N° 3: Estado de Resultados periodo 2016

COOPERATIVA DE TRANSPORTE CIUDAD DE MILAGRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE

4	INGRESOS		
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS		106.833,00
4.2.1	Cuotas para gastos de administración	100.188,00	
4.2.4	Multas	1.200,00	
4.2.5	Otros ingresos	5.445,00	
4.3	OTROS INGRESOS		13,65
4.3.2	OTROS		13,65
4.3.2.4	Otros ingresos	13,65	
	TOTAL INGRESOS		106.846,65
6	GASTOS		
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
6.1.1	GASTOS DE PERSONAL		42.135,84
6.1.1.1	REMUNERACIONES	32.074,95	
6.1.1.1.01	Remuneración básica unificada	31.681,20	
6.1.1.1.03	Eventuales y remplazos	393,75	
6.1.1.2	BENEFICIOS SOCIALES		4.111,71
6.1.1.2.01	Décimo tercer sueldo	1.628,13	
6.1.1.2.02	Décimo cuarto sueldo	1.669,50	
6.1.1.2.04	Vacaciones	814,08	
6.1.1.3	GASTOS DE MOVILIZACIÓN		459,87
6.1.1.3.02	Movilización	405,00	
6.1.1.3.03	Refrigerios	54,87	
6.1.1.4	APOORTE AL IESS		4.505,61
6.1.1.4.01	Patronal	4.170,87	
6.1.1.4.02	Fondo de reservas	334,74	
6.1.1.5	PAGO DE DIETAS		983,70
6.1.1.5.1	Dietas a los miembros del consejo	983,70	
6.1.2	GASTOS GENERALES		27.573,03
6.1.2.1	SERVICIOS		889,83
6.1.2.1.07	Comunicación, publicidad y propaganda	495,54	
6.1.2.1.08	Limpieza	394,29	
6.1.2.2	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		187,17
6.1.2.2.01	Edificios y locales	164,01	
6.1.2.2.02	Muebles y enseres	23,16	
6.1.2.2.06	Equipos de computación	-	
6.1.2.3	MATERIALES Y SUMINISTROS		2.579,52
6.1.2.3.01	Útiles de oficina	909,69	
6.1.2.3.04	Combustibles y lubricantes	838,77	
6.1.2.3.05	Otros suministros	831,06	

6.1.2.4	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		803,34
6.1.2.4.03	Mantenimiento de equipos	173,34	
6.1.2.4.05	Telecomunicaciones e internet	630,00	
6.1.2.6	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		1.485,63
6.1.2.6.01	Impuestos fiscales	1.321,41	
6.1.2.6.01.01	IVA que se carga al gasto	1.321,41	
6.1.2.6.04	Multas	117,06	
6.1.2.6.05	Intereses de mora	47,16	
6.1.2.7	SERVICIOS VARIOS		8.524,98
6.1.2.7.02	Sesiones de consejo	-	
6.1.2.7.04	Honorarios por servicios	2.209,98	
6.1.2.7.05	Honorarios por auditoria externa	2.400,00	
6.1.2.7.07	Aportación de organismos de control	3.915,00	
6.1.2.8	DEPRECIACIONES		9.442,56
6.1.2.8.01	Edificios y locales	8.159,88	
6.1.2.8.06	Equipos de computación	1.282,68	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		3.660,00
6.1.2.12.01	Donaciones	3.660,00	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		9.747,87
6.2.1	INTERESES		7.491,72
6.2.1.1	Con cooperativas de ahorro y crédito	7.491,72	
6.2.2	COMISIONES		114,63
6.2.2.2	Con instituciones del sistema financiero	114,63	
6.3	OTROS GASTOS		2.141,52
6.3.2	Comisiones por servicio de gestión	187,50	
6.3.4	Otros gastos	1.954,02	
	TOTAL GASTOS		79.456,74
	RESULTADO DEL EJERCICIO		27.389,91

Fuente: otorgado por la cooperativa

CAPÍTULO III

PROPUESTA

3.1 Descripción de la Propuesta

La elaboración del Estado de Flujos de Efectivo para la Cooperativa de Transporte Urbano Ciudad de Milagro periodo 2016, permitirá a la gerencia y demás partes interesadas conocer cómo y en qué se utiliza el efectivo de la empresa, permitirá determinar los flujos provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento, mediante la aplicación de conceptos contables y normas vigentes.

Para elaborar el Estado de Flujo de Efectivo se utilizó el estado de situación financiera o balance general a modo comparativo y el estado de resultados integral del 2016.

El método indirecto es el formato por el cual se desarrolló la propuesta, este empieza presentado la utilidad neta del periodo actual (2016) junto con la variación de las actividades de operación, inversión y financiamiento.

3.2.1 Desarrollo de la propuesta

La estructura obtenida del estado de flujo de efectivo por el método indirecto es: encabezado, flujos de efectivo en actividades de operación, inversión y financiamiento, disminución o aumento del efectivo, saldo inicial y final del efectivo.

COOPERATIVA DE TRANSPORTE "CIUDAD DE MILAGRO"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Utilidad neta del ejercicio	27.389,91
Depreciación	9.442,56
Provisión cuentas incobrables	-
<u>Cambios netos en activo y pasivo</u>	
Cuentas por cobrar	- 78.370,20
Proveedores y otros	22.508,34
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	- 19.029,39

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

neto pagado por compra de activos fijos	-
efectivo neto utilizado en actividades de inversión	-

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

certificado de aportaciones	44.100,00
obligaciones a largo plazo	- 2.939,49
efectivo neto utilizado en actividades de financiamiento	41.160,51

aumento neto en efectivo	22.131,12
efectivo y sus equivalentes al principio del periodo	4.604,19
efectivo y sus equivalentes al final del periodo	<u><u>26.735,31</u></u>

Fuente: elaboración propia

CONCLUSIONES

Se elaboró el Estado de Flujos de Efectivo para la cooperativa de transporte Urbano Ciudad de Milagro cumpliendo así con los objetivos planificados y el desarrollo de la propuesta como respuesta al problema planteado.

El flujos de efectivo obtenidos en las actividades de operación es (19.029,39), en las actividades de financiamiento es 41.160,51 y en las actividades de inversión el flujo es cero puesto que no hubo compras ni ventas de activo fijo durante el periodo.

La elaboración del estado de flujos de efectivo por el método indirecto es la más idónea para esta cooperativa puesto que no se trata de una empresa comercial por ende sus actividades de operación no generan ingresos por ventas por ello no es necesario detallar por separado las cuentas por cobrar como lo exige el método directo.

RECOMENDACIONES

Para la gerencia y partes interesadas utilizar el estado de flujo de efectivo elaborado por el método indirecto ya que este formato es un poco más sencillo de comprender y les servirá para la toma de decisiones, podrá proveer información completa acerca de los movimientos que ha tenido el efectivo de la empresa durante el periodo en cada una de sus actividades de operación, inversión y financiamiento, además facilita el análisis para conocer su capacidad de pago en caso de necesitar financiación de terceros en sus proyectos de expansión.

BIBLIOGRAFÍA

- Avila Baray, H. (2010). *Introducción a la metodología de la investigación*. Cuauhtemoc: eumed.net.
- Calderón, M. J. (2004). *ESTADOS FINANCIEROS*. Lima: JCM.
- Cantú, G. G. (2002). *Contabilidad Financiera*. México: Mc Graw Hill.
- COOPERATIVAS, L. D. (2013). *TITULO VI clasificacion de las cooperativas*. Quito.
- Gaitán, R. E. (2009). *Estado flujo de efectivo*. Colombia: ECOE.
- Gomez, G. (11 de febrero de 2001). *Gestiopolis*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/estado-flujos-efectivo/>
- Guajardo, C. (2008). *Contabilidad Financiera (5ta ed.)*. Mexico: McGraw-Hill Interamericana.
- Guamán, C. L. (2016). Análisis Económico Financiero. (IDIT, Ed.) *EcuRed*, 15.
- IASB. (2012). *NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo, IMPORTANCIA*.
- IASB. (2012). *NIC 7, Estado de flujo de efectivo, objetivo*.
- Longhi, A. M. (2014). *Estado de flujos de efectivo (4ta ed.)*. Buenos Aires: Osmar Buyatti.
- Medina, A., & Valverde, M. B. (2009). *Contabilidad Financiera*. Bogotá, Colombia: Universitat Jaume.
- Milagro, C. d. (16 de 09 de 2008). *informacion de la cooperativa de transporte urbano ciudad de milagro* . Obtenido de informacion de la cooperativa de transporte urbano ciudad de milagro : www.cooperativadetransporte.com
- NIC7. (2014). *Estado de flujo de efectivo, objetivo*.
- Quipukamayoc. (2008). EL ESTADO DE LUJOS DE EFECTIVO, UNA HERRAMIENTA CLAVE PARA LA SUPERVIVENCIA DE LA EMPRESA EN EL MUNDO ACTUAL. SAN MARCOS.
- Ramos, G. (2002). *Contabilidad Practica (2da ed.)*. México: Mc Graw Hill.
- SEPS. (2014). *El sistema de caja comun y el cooperativismo*. Quito, Ecuador.
- SEPS. (2016). *LEY de economia popular y solidaria, CAPÍTULO QUINTO de las cooperativas de transportes, Art. 62*.
- SEPS. (2016). *LEY de economia popular y solidaria, Titulo Quinto. De Las Organizaciones del Sector Cooperativo, Art. 34*. Ecuador.
- Zapata, P. (2008). *Contabilidad General*. Interamericana: McGraw Hill.

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Miércoles, 23 de noviembre de 2016

CARTA DE AUTORIZACION

A QUIEN INTERESE

Yo, **KLEBER ROBERTO GAVILANES GARCÍA** con **C.I. 0913604385** gerente de la Cooperativa de Transporte Urbano CIUDAD DE MILAGRO, autorizo que **KATHERINE LISBETH CAMPUZANO ROBLES** con **C.I. 0927313700** en su calidad de estudiante realice su proyecto de grado con la información que necesite de esta entidad.

La presente autorización de uso y exhibición no constituye en ningún momento transferencia de algún derecho patrimonial de autor y, por lo tanto, cualquier otra modalidad de explotación, reproducción, transformación y distribución no relacionada con el fin académico, se entenderá como no otorgada.

Cordialmente,



KLEBER ROBERTO GAVILANES GARCÍA
C.I. 0913604385



ANÁLISIS DEL URKUND



Urkund Analysis Result

Analysed Document: CASO PRACTICO HOY.docx (D24428768)
Submitted: 2016-12-16 19:22:00
Submitted By: katocero@gmail.com
Significance: 2 %

Sources included in the report:

PROYECTO DE TESIS.docx (D11274951)
<http://fr.slideshare.net/lucimoya/costos-y-desperdicios-de-los-materiales>
<http://www.gestiopolis.com/estado-flujos-efectivo/>

Instances where selected sources appear:

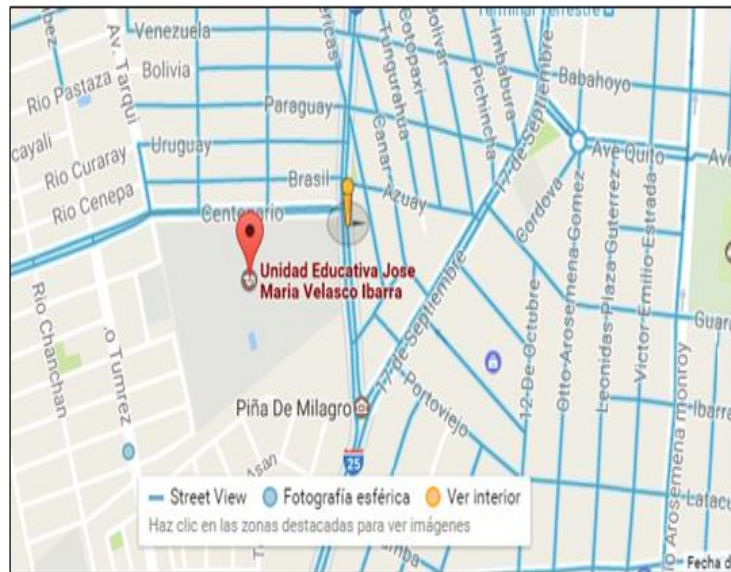
4

A handwritten signature in black ink, written in a cursive style. Below the signature, the name "Edo. Edwin Arcos Navarro" is printed in a smaller, sans-serif font.

APÉNDICE

Apéndice N° 1

Ubicación de la Cooperativa “Ciudad de Milagro”



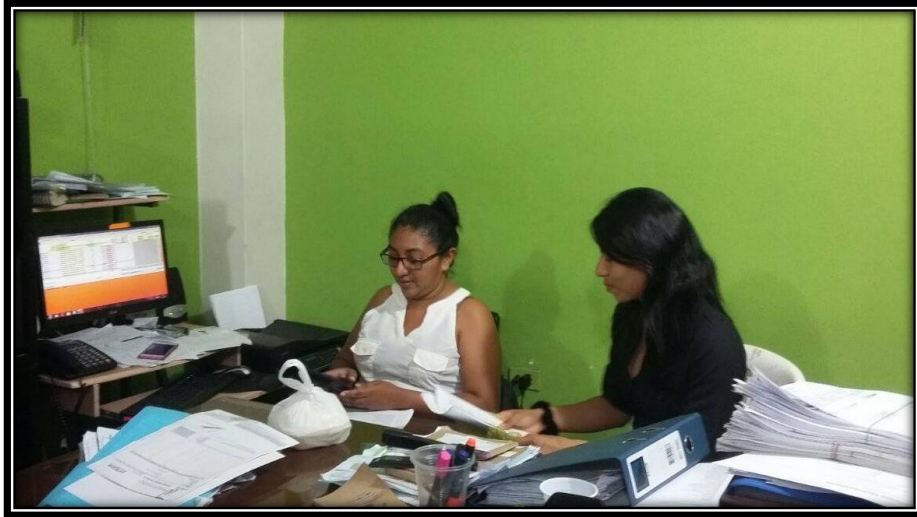
Apéndice N° 2

Sede de la Cooperativa “Ciudad de Milagro”



Apéndice N° 3

Visita a la Cooperativa departamento financiero



Apéndice N° 4

Entrevista con la ing. Gladys Marlene Arriaga López contadora de la Cooperativa “Ciudad de Milagro”



Apéndice N° 5

Ficha de observación

DATOS GENERALES		
<p>Observador: Katherine Campuzano Robles Tiempo de observación: indefinido Fecha de observación: 08/11/2016 Tipo de observación: Directa</p>		
TEMA U TÓPICO	ASPECTOS A OBSERVAR	COMENTARIOS
Estructura de la cooperativa.	División jerárquica y departamentos.	<p>La cooperativa está conformada por la asamblea general de socios, consejo de vigilancia, consejo de administración, presidente, gerente, secretaria, área de financiero, sistemas, tesorería y limpieza.</p> <p>La cooperativa está conformada por un total de 10 trabajadores, 2 pertenecen al área financiera la asistente contable y contador público.</p>
Área financiera	Talento Humano	<p>El contador no es trabajador fijo en la empresa.</p> <p>La asistente contable es quien realiza las transacciones ordinarias.</p>
Área financiera	Estados Financieros	<p>Los estados financieros son realizados por el contador.</p> <p>El estado de flujos de efectivo no ha sido realizado hasta el momento.</p>

Apéndice N° 6

Formato de entrevista



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales
Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría – CPA

Entrevista al contador de la cooperativa

Objetivo: conocer el manejo en el área contable de la cooperativa y recopilar información sobre la situación financiera.

1. ¿Cuánto tiempo lleva laborando para la cooperativa “Ciudad de Milagro”?
2. ¿Cuáles son sus funciones dentro de la cooperativa?
3. ¿Existe algún procedimiento definido o estrategia para el manejo del área contable?
4. ¿Cuáles son los principales ingresos de la cooperativa?
5. ¿Cuáles son los principales egresos de la cooperativa?
6. ¿Cuándo se presentan los estados financieros a los socios?
7. ¿Cuáles son los estados financieros que están realizados hasta el momento?

Apéndice N° 7

Variación periodo 2016 Vs 2015

ACTIVOS	2016	2015	VARIACIÓN
CORRIENTES			
DISPONIBLES			
CAJA	26.628,60	3.083,88	
Efectivo	26.628,60	2.963,88	23.664,72
Caja chica	-	120,00	- 120,00
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	9,12	67,47	
Cuenta de ahorros	9,12	67,47	- 58,35
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	97,59	1.452,84	
Bancos	97,59	1.452,84	- 1.355,25
ACTIVOS FINANCIEROS			
CUENTAS POR COBRAR	145.598,79	87.804,00	
Socios	145.284,00	87.804,00	
Por cuotas	86.382,00	72.192,00	14.190,00
Certificados de aportación	49.182,00	11.292,00	37.890,00
Otros	9.720,00	4.320,00	5.400,00
EMPLEADOS Y ADMINISTRADORES	314,79	-	
Por prestamos	314,79	-	314,79
ANTICIPO A PROVEEDORES	20.575,41	-	
A proveedores de servicios	20.575,41	-	20.575,41
NO CORRIENTES			
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	139.050,00	139.050,00	
Terreno	51.990,00	51.990,00	
Edificios y locales	83.010,00	83.010,00	
Equipo de computación	4.050,00	4.050,00	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	- 11.467,38	- 2.024,82	
Edificios y locales	- 8.159,88	-	- 8.159,88
Equipo de computación	- 3.307,50	- 2.024,82	- 1.282,68
TOTAL ACTIVOS	320.492,13	229.433,37	
CORRIENTES			
CUENTAS POR PAGAR	22.508,34	-	
OBLIGACIONES PATRONALES	21.804,48	-	
Remuneraciones	17.073,72	-	17.073,72
BENEFICIOS SOCIALES	2.651,37	-	
Décimo tercero	1.042,32	-	1.042,32
Décimo cuarto	795,00	-	795,00
Vacaciones	814,05	-	814,05
aporte al IESS	1.912,05	-	
9,45% aporte personal	831,36	-	831,36
12,15% aporte patronal	1.080,69	-	1.080,69

Fondo de reserva al IESS	167,34	-	167,34
OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI	703,86	-	
Retenciones a la fuente de IR	320,67	-	
Retenciones 1%	1,35	-	1,35
Retenciones 10%	319,32	-	319,32
Retenciones a la fuente del IVA	383,19	-	
Retenciones 100%	383,19	-	383,19
NO CORRIENTES			
OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	56.160,51	59.100,00	
CON INSTITUCIONES DEL SISTEMA FPS	56.160,51	59.100,00	
Cooperativas de ahorro y crédito	56.160,51	59.100,00	- 2.939,49
TOTAL PASIVOS	78.660,85	59.100,00	
PATRIMONIO NETO			
CAPITAL			
APORTE DE SOCIOS	209.220,00	165.120,00	
Certificado de aportación	108.900,00	64.800,00	44.100,00
Ahorro para certificado de aportación	23.808,00	23.808,00	-
Otras cuentas	76.512,00	76.512,00	-
RESERVAS	2.606,67	-	
LEGALES	2.606,67	-	
Reserva legal irrepartible	2.606,67	-	2.606,67
OTROS APORTES PATRIMONIALES	29.996,61	5.213,37	
RESULTADOS	29.996,61	5.213,37	
Excedente del ejercicio	27.389,91	5.213,37	22.176,54
RESULTADOS ACUMULADOS	2.606,70	-	
Excedentes acumulados	2.606,70	-	2.606,70
TOTAL PATRIMONIO	241.823,28	170.333,37	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	320.492,13	229.433,37	