



**unl**

Universidad  
Nacional  
de Loja

**Universidad Nacional de Loja**

**Facultad Jurídica Social y Administrativa**

**Carrera de Contabilidad y Auditoría**

**Análisis a los Estados Financieros en la Unidad de Negocio Lavadora y  
Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja de la Ciudad de Loja,  
Período 2020-2021.**

**Trabajo de Titulación previo a la obtención  
del Título de Ingeniero en Contabilidad y  
Auditoría, Contador Público-Auditor**

**AUTOR:**

**Johnny Patricio Vanegas Rodríguez**

**DIRECTORA:**

**Lic. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs.**

**Loja - Ecuador  
2023**

Loja, 01 de Marzo de 2023

Lic. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

**C E R T I F I C O:**

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **Análisis a los Estados Financieros en la Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja de la Ciudad de Loja, Período 2020-2021**, previo a la obtención del título de **Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor**, de la autoría del estudiante **Johnny Patricio Vanegas Rodríguez** con **cédula de identidad Nro.1150045902**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación para su respectiva sustentación y defensa.

Lic. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **Autoría**

Yo, **Johnny Patricio Vanegas Rodríguez**, declaro ser autor del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi Trabajo de Titulación en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

**Firma:**

**Cédula:** 1150045902

**Fecha:** 01 de Marzo de 2023

**Correo electrónico:** johnny.vanegas@unl.edu.ec

**Celular:** 0986434518

**Carta de autorización por parte del autor, para la consulta, reproducción parcial o total, y publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Titulación**

Yo, **Johnny Patricio Vanegas Rodríguez**, declaró ser el autor del Trabajo de Titulación denominado: **Análisis a los Estados Financieros en la Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja de la Ciudad de Loja, Período 2020-2021**. como requisito para optar el Título de **Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, CPA**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, al 01 día del mes de marzo del dos mil veinte y tres.

**Firma:**

**Autor:** Johnny Patricio Vanegas Rodríguez

**Cédula:** 1150045902

**Dirección:** Loja, Juan de Salinas y Sucre

**Correo electrónico:** johnny.vanegas@unl.edu.ec

**Celular:** 0986434518

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Directora del Trabajo de Titulación:** Lic. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs

**Presidente del Tribunal:** Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera PhD

**Integrante del Tribunal:** Lic. Elida del Cisne Alvarado Jaramillo Mgs.

**Integrante del Tribunal:** Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc

## **Dedicatoria**

El presente trabajo de Titulación se lo dedico en primer lugar a Dios y a la Virgen María, por darme la salud y fortaleza para superar todas las adversidades que han transcurrido en mi vida académica y que me ha permitido que logre culminar mi carrera universitaria.

A mi madre Amanda Rodríguez y a mi hermana Jully Vanegas, pilares fundamentales en mi vida, que me brindaron su apoyo incondicional.

A mi amiga Naida Sánchez que me apoyó y me brindó su amistad sincera, que, aunque no esté presente físicamente siempre estará en mi corazón

**Johnny Patricio Vanegas Rodríguez**

## **Agradecimiento**

Quiero expresar mi gratitud a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría a las autoridades y personal docente, que con dedicación, responsabilidad y experiencia académica fueron conmigo de la mano en todo el proceso de mi formación profesional, impartiendo sus sabios consejos y enseñanzas.

De manera especial mi agradecimiento a la Lic. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs. directora del trabajo de Titulación, por haberme orientado con sus conocimientos para la realización y culminación del presente trabajo.

Al Ing. Mauricio Espinosa Iñiguez Gerente general de la Cooperativa de Transportes Loja., quién me facilito la información y me permitió realizar todo el proceso investigativo y práctico dentro de su establecimiento.

**Johnny Patricio Vanegas Rodríguez**

## Índice de Contenidos

<b>Portada</b> .....	<b>i</b>
<b>Certificación</b> .....	<b>ii</b>
<b>Autoría</b> .....	<b>iii</b>
<b>Carta de Autorización</b> .....	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>v</b>
<b>Agradecimiento</b> .....	<b>vi</b>
Índice de Contenidos .....	vii
Índice de Tablas .....	viii
Índice de Figuras .....	xi
Índice de Anexos .....	xii
<b>1. Título</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Resumen</b> .....	<b>2</b>
2.1 Abstract .....	3
<b>3. Introducción</b> .....	<b>4</b>
<b>4. Marco Teórico</b> .....	<b>6</b>
<b>5. Metodología</b> .....	<b>58</b>
<b>6. Resultados</b> .....	<b>60</b>
<b>7. Discusión</b> .....	<b>145</b>
<b>8. Conclusiones</b> .....	<b>147</b>
<b>9. Recomendaciones</b> .....	<b>149</b>
<b>10. Bibliografía</b> .....	<b>151</b>
<b>11. Anexos</b> .....	<b>155</b>

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> Clasificación de las Empresas .....	7
<b>Tabla 2</b> Estructura de los Estados Financieros .....	16
<b>Tabla 3</b> Clasificación de los Estados Financieros .....	16
<b>Tabla 4</b> Principios del Analista Financiero .....	29
<b>Tabla 5</b> Fases del Proceso de Análisis Financiero .....	33
<b>Tabla 6</b> Indicadores de Liquidez .....	41
<b>Tabla 7</b> Indicadores de Actividad .....	43
<b>Tabla 8</b> Indicadores de Endeudamiento .....	45
<b>Tabla 9</b> Indicadores de Rentabilidad .....	47
<b>Tabla 10</b> Ciclo de Conversión del Efectivo (CCE) .....	50
<b>Tabla 11</b> Formato de cálculo de UAIDI .....	54
<b>Tabla 12</b> Formato para Identificar el Capital .....	55
<b>Tabla 13</b> Formato para Determinar el Costo Promedio de Capital .....	55
<b>Tabla 14</b> Estado de Situación Financiera. Periodo 2020 .....	65
<b>Tabla 15</b> Estado de Resultados. Periodo 2020 .....	67
<b>Tabla 16</b> Estado de Situación Financiera. Periodo 2021 .....	70
<b>Tabla 17</b> Estado de Resultados. Periodo 2021 .....	72
<b>Tabla 18</b> Análisis vertical al Estado de Situación Financiera. Periodo 2020 .....	75
<b>Tabla 19</b> Estructura económica de la Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2020 .....	77
<b>Tabla 20</b> Descomposición del grupo pasivo y patrimonio. Periodo 2020 .....	77
<b>Tabla 21</b> Descomposición del grupo pasivo y patrimonio. Periodo 2020 .....	79
<b>Tabla 22</b> Análisis vertical Estado de Resultados. Periodo 2020 .....	80

<b>Tabla 23</b> Estructura económica de la Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2020 .....	83
<b>Tabla 24</b> Descomposición del grupo ingresos. Periodo 2020 .....	84
<b>Tabla 25</b> Descomposición del grupo egresos y pérdida del ejercicio. Periodo 2020.....	85
<b>Tabla 26</b> Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Periodo 2021.....	86
<b>Tabla 27</b> Estructura económica de la Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2021 .....	89
<b>Tabla 28</b> Descomposición del grupo activo. Periodo 2021 .....	90
<b>Tabla 29</b> Descomposición del grupo pasivo y patrimonio. Periodo 2021.....	91
<b>Tabla 30</b> Análisis vertical Estado de Resultados. Periodo 2021 .....	92
<b>Tabla 31</b> Estructura económica de la Lavadora y Lubricadora. Periodo 2021 .....	95
<b>Tabla 32</b> Descomposición del grupo ingresos. Periodo 2021 .....	96
<b>Tabla 33</b> Descomposición del grupo egresos y utilidad del ejercicio. Periodo 2021.....	96
<b>Tabla 34</b> Análisis horizontal Estado de Situación Financieras. Periodo 2020-2021.....	99
<b>Tabla 35</b> Descomposición del grupo activo. Periodo 2020-2021 .....	101
<b>Tabla 36</b> Descomposición del grupo pasivo y patrimonio. Periodo 2020-2021 .....	103
<b>Tabla 37</b> Análisis Horizontal Estado de Resultado. Periodo 2020-2021 .....	105
<b>Tabla 38</b> Descomposición del grupo ingreso Periodo 2020-2021 .....	109
<b>Tabla 39</b> Descomposición del grupo egresos y/o utilidad o pérdida del ejercicio. Periodo 2020-2021 .....	110
<b>Tabla 40</b> Razón corriente o circulante.....	112
<b>Tabla 41</b> Prueba Ácida o Razón Rápida.....	113
<b>Tabla 42</b> Capital Neto de Trabajo .....	113
<b>Tabla 43</b> Prueba Defensiva.....	114
<b>Tabla 44</b> Nivel de endeudamiento o endeudamiento del activo.....	115

<b>Tabla 45</b> Endeudamiento Patrimonial .....	116
<b>Tabla 46</b> Endeudamiento del Activo Fijo.....	116
<b>Tabla 47</b> Apalancamiento.....	117
<b>Tabla 48</b> Rotación de inventarios totales (veces) .....	118
<b>Tabla 49</b> Rotación de inventarios totales (días) .....	118
<b>Tabla 50</b> Rotación de Cartera.....	119
<b>Tabla 51</b> Rotación del Activo Fijo .....	120
<b>Tabla 52</b> Rotación del activo.....	120
<b>Tabla 53</b> Período medio de cobranza .....	121
<b>Tabla 54</b> Período medio de pago .....	122
<b>Tabla 55</b> Impacto de los Gastos de Administración y Ventas.....	123
<b>Tabla 56</b> Margen de utilidad bruta .....	124
<b>Tabla 57</b> Rentabilidad sobre Ventas.....	124
<b>Tabla 58</b> Rentabilidad sobre el Activo Total (ROA) .....	125
<b>Tabla 59</b> Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE) .....	126
<b>Tabla 60</b> Rentabilidad sobre Activos Fijos o Rentabilidad Económica (RAF) .....	127
<b>Tabla 61</b> Ciclo de Conversión Del Efectivo (CCE) Períodos: 2020 – 2021 .....	128
<b>Tabla 62</b> Rendimiento sobre el activo (RSA). Año 2021.....	129
<b>Tabla 63</b> Rendimiento sobre el patrimonio (RSP). Año 2021 .....	129
<b>Tabla 64</b> Cálculo del UAIDI, períodos 2021. ....	132
<b>Tabla 65</b> Identificación del capital de la compañía, períodos 2021. ....	132
<b>Tabla 66</b> Cálculo del activo neto, períodos 2021 .....	133
<b>Tabla 67</b> Cálculo del Costo promedio ponderado de capital para el año 2021 .....	133
<b>Tabla 68</b> Tabla Resumen de Indicadores Financieros y Otros Métodos de Análisis .....	141

## Índice de Figuras

<b>Figura 1</b> Modelo de Estado de Situación Financiera .....	18
<b>Figura 2</b> Modelo de Estado de Resultados.....	21
<b>Figura 3</b> Modelo de Estado del Flujo de Efectivo.....	23
<b>Figura 4</b> Modelo de Estado del Cambio en el Patrimonio .....	25
<b>Figura 5</b> Representación Gráfica del Sistema Dupont .....	52
<b>Figura 6</b> Organigrama de Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa Loja .....	64
<b>Figura 7</b> Representación gráfica del Sistema Dupont, año 2021. ....	130

## Índice de Anexos

<b>Anexo 1.</b> RUC de la Cooperativa de Transportes Loja.....	155
<b>Anexo 2.</b> Estados Financieros.....	158
<b>Anexo 3.</b> Designación de docente para pertinencia del proyecto de Titulación. ....	168
<b>Anexo 4.</b> Pertinencia del Trabajo de Titulación. ....	169
<b>Anexo 5.</b> Decreto de asignación del Honorable Tribunal de Grado. ....	170
<b>Anexo 6.</b> Certificación de Traducción de Abstract.....	171

## **1. Título**

**Análisis a los Estados Financieros en la Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja de la Ciudad de Loja, Período 2020-2021.**

## **2. Resumen**

El trabajo de titulación denominado: ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA UNIDAD DE NEGOCIO LAVADORA Y LUBRICADORA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2020-2021 fue desarrollado con el propósito de demostrar en la práctica todos los conocimientos que fueron adquiridos, así mismo tiene como objetivo realizar el análisis financiero a la Lavadora y Lubricadora para conocer la situación económica-financiera de la Unidad de Negocio, por medio de las variaciones que se obtuvieron en las diferentes técnicas de análisis aplicadas en la Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja para posteriormente plantear conclusiones y recomendaciones y en base a ellos los administrativos y directivos tomen decisiones.

Para la elaboración del trabajo de Titulación fue necesario utilizar diferentes métodos para que de la información recopilada de la Lavadora y Lubricadora como estados financieros y de realizar varias entrevistas a la contadora permita esclarecer los resultados encontrados en el análisis vertical u horizontal, así como de los indicadores financieros y así se escoja los puntos más relevantes, iniciando con el método científico que permitió encontrar y clasificar la información teórica clave para el desarrollo de la practica; se utilizó los métodos deductivo e inductivo que tanto de la parte teórica como de la práctica se utilizó para de hechos generales llegar a los hechos particulares o más relevantes y de ellos dar conclusiones generales; el método matemático se utilizó para visualizar los porcentajes de los grupos de las cuentas y resolver los indicadores financieros y el método estadístico para representar dichos valores para una mejor análisis y por último los métodos analítico y sintético el cual sirvió para ver las causas y efectos de los hallazgos encontrados y dar las conclusiones y recomendaciones presentados en un informe financiero para que los directivos y administradores de la Lavadora y Lubricadora tomen las mejores decisiones.

## **2.1 Abstract**

The research work called: ANALYSIS OF THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE BUSINESS AREA LAUNDRY AND LUBRICATING OF LOJA TRANSPORT COMPANY OF LOJA CITY, PERIOD 2020-2021 was developed with the purpose to demonstrate the acquired knowledge in practice, as well as to carry out the financial analysis of the Laundry and Lubricating Company to know the economic-financial situation of the Business Area, based on the variations observed in the different analysis techniques applied in the Laundry and Lubricating Transport Company of Loja, thus enabling conclusions and recommendations and, on the basis of these, the management and administrative take decisions.

For the development of the degree work, it was necessary to use different methods in order to use the information gathered from the Laundry and Lubricating as financial statements and to conduct several interviews with the accountant to enable clarification of the results found in the vertical or horizontal analysis, as well as the financial indicators and thus to choose the most relevant points, beginning with the scientific method that allowed to find and classify the theoretical information which was key for the development of the practice; it was used the deductive and inductive methods which, both from the theoretical and the practical part, were used to get from general facts to the particular or most relevant facts and from them to give general conclusions; the mathematical method was used to visualize the percentages of the groups of accounts and solve the financial indicators and the statistical method to display these values for a better analysis and finally the analytical and synthetic methods which allowed to see the causes and effects of the findings and give the conclusions and recommendations presented in a financial report for the managers and administrators of the Laundry and Lubricating Area to take the best decisions.

### 3. Introducción

Las empresas de servicios forman parte del sector económico ecuatoriano, por lo cual la eficiencia y eficacia son medidas continuamente en una organización en el desarrollo de sus actividades ordinarias y administrativas, es por ello que se hace de suma importancia realizar un análisis a los estados financieros de la empresa, el cual permite evaluar toda la información contable-financiera que surge en cada periodo para así interpretar y determinar esta información para ver su nivel financiero y con ello medir el progreso que se generó con el que fue planificado así mismo permite encontrar deficiencias que pueden originar un peligro financiero en la entidad, y con ello elaborar medidas correctivas que ayuden a la toma de decisiones por parte de los administradores y directivos.

El presente trabajo de titulación de análisis financiero, permite brindar un aporte a los directivos y administrativos, pues permitirá que conozcan la estructura tanto económica como financiera de la Lavadora y Lubricadora, las variaciones de las principales cuentas que surgen de un periodo a otro, así mismo permitirá el nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad en que se maneja, y en base a los datos encontrados, constatar cuáles son las deficiencias que implican un riesgo a la empresa y con ello plantear soluciones las cuales se encuentran descritas en las conclusiones para corregirlos y recomendaciones a seguir para así hacer un uso eficiente todos los recursos materiales y financieros que tienen la empresa.

La estructura del trabajo de titulación se encuentra bajo las normas legales vigentes que están dispuestas en el artículo 151 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el mismo que contiene; **Título:** ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA UNIDAD DE NEGOCIO LAVADORA Y LUBRICADORA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2020-2021.; **Resumen:** que es una síntesis del trabajo realizado en castellano y traducido al inglés; **Introducción,** donde se describe la importancia del trabajo de análisis financiero, el aporte a

la empresa y la estructura del trabajo; **Marco Teórico**, que está conformado por todos los conceptos teóricos más importantes para el desarrollo del tema de análisis financiero; **Metodología**, donde se describe los materiales y metodología necesaria para desarrollar el trabajo de tesis; **Resultados**, que se describe el contexto empresarial, posteriormente el desarrollo práctico del análisis financiero que inicia desde el análisis vertical y horizontal, los indicadores financieros, el ciclo de conversión del efectivo, sistema Dupont, EVA y la interpretación de los datos obtenidos los cuales están descritos en el informe financiero dirigido a los directivos y administradores de la empresa; **Discusión**, donde se detalla cómo se encontraba la empresa antes del análisis y como estos datos obtenidos del análisis financiero ayudan a la empresa; **Conclusiones**, se detalla los resultados encontrados por cada objetivo planteado; **Recomendaciones**, las cuales se plantean basándose en las conclusiones, que permitirán corregir las deficiencias que fueron encontradas; **Bibliografía**, que son las fuentes de información como libros, revistas, páginas web entre otros, que fueron necesarias para elaborar el trabajo teórico, estas fuentes se encuentran estructuradas de acuerdo a las normas APA séptima edición y finalmente los **Anexos**, que contiene RUC, Estados financieros, proyecto de tesis y documentos que legalizan el presente trabajo.

## **4. Marco Teórico**

### **Empresa**

Según Espejo Jaramillo y López (2018) la empresa es un grupo de personas que se asocian para desarrollar actividades de índole productivo, económico, la comercialización de bienes muebles e inmuebles y la prestación de servicios con el fin de obtener un beneficio económico (p. 14).

La empresa tiene varios enfoques como son los económicos, jurídicos, filosóficos o sociales, en el cual la empresa es un conjunto de personas dedicado a realizar actividades industriales, comercialización o la prestación de servicios con el fin de recibir un incentivo mayormente de origen lucrativo (Mero, 2018).

La empresa es la unión de factores humanos, materiales, financieros y técnicos, los cuales son organizados y guiados por una dirección que trata de cumplir con los objetivos por el cual se conforma la empresa (Gutiérrez Aragón, 2016).

Una empresa es una organización o un ente en el cual se asocian varias personas con el propósito de brindar un bien o un servicio de calidad a cambio de una retribución económica, para satisfacer las necesidades de la sociedad que lo rodea para así obtener una ganancia o utilidad.

### **Importancia de la Empresa**

La empresa es importante porque ayuda al crecimiento económico y social de un país a través del pago de impuestos, tributos y demás contribuciones establecidas en la ley, la generación de riqueza y la generación de empleos (García Prado, 2020).

La empresa no solo beneficia a sus dueños y clientes, sino que contribuye a la generación de empleo para realizar sus actividades y qué producto de ello se genera un ingreso, los cuales se debe de deducir ciertos valores referentes al pago de tributos que generan el crecimiento del país y sociedad que los rodea.

## Objetivos de la Empresa

García Prado (2020) menciona los principales objetivos que toda empresa persigue, los cuales son:

- ✓ Obtener un rédito o beneficio que generalmente es económico;
- ✓ Cumplir con las necesidades de los clientes;
- ✓ Estar adaptado a las nuevas tecnologías que se originen y a los nuevos mercados que se susciten;
- ✓ Tener responsabilidad social con sus trabajadores, empleados, clientes y el entorno que lo rodea;
- ✓ Aumentar el valor de la empresa y su poder adquisitivo con el propósito de expandirse a otros lugares y mercados (p. 8).

## Clasificación de la Empresa

**Tabla 1**

*Clasificación de las Empresas*

Según su actividad económica	Comerciales	Su actividad es la venta y compra de bienes muebles e inmuebles. Son aquellas que satisfacen una necesidad personal utilizando sus conocimientos adquiridos en centros educativos o de formación para asesorar, educar, así como los que requieren para generar confianza, seguridad, etc.
	De servicios	
	Industriales	Su actividad es la compra de materia prima e insumos para transformar a producto terminado.
	Mineras	Su actividad es la explotación de recursos no renovables.
	Agropecuaria	Dedicadas a la explotación de recursos renovables. Su actividad es la captación o recepción de capitales o dinero por parte del público para generar intereses o préstamos según sea el caso.
	Financieras	
	Públicas	Su capital está constituido por aportes del gobierno central, municipios o demás entidades públicas.

Según su origen de su capital	Privadas	Empresas constituidas por aporte de personas particulares
	Mixtas	Empresas constituidas por aporte del Estado y de personas particulares.
Según su constitución de su capital	Unipersonal	son empresas que pertenecen a una sola persona.
	Sociedad o Compañía	Empresas que se constituyen por el aporte de dos o más socios
	Micro	De 1 a 9 trabajadores y cuyas ventas brutas anuales no superen los \$300.000,00 dólares.
Según su tamaño	Pequeñas	De 10 a 49 trabajadores y cuyas ventas brutas anuales sean entre \$300.001,00 a \$1.000.000,00.
	Medianas	De 50 a 199 trabajadores y cuyas ventas brutas anuales sean entre \$1.000.001,00 a \$5.000.000,00.
	Grandes	Más de 200 trabajadores y cuyas ventas brutas anuales sean superiores a los \$5.000.000,00.

Nota: (Zapata Sánchez, 2017) y Reglamento de Inversiones del Código de la Producción art. 106, 2018

### **Empresas de Servicios**

Las empresas de servicios son las que proporcionan servicios, es decir, elementos no tangibles que cubren necesidades específicas. Los ejemplos más habituales los encontramos en sectores como la electricidad, el agua, el gas, el transporte de mercancías, las comunicaciones, la cultura, el espectáculo, los hoteles o el turismo, entre otros. (Retos Directivos. 2021)

La empresa de servicios es aquellas que su actividad se dedica a satisfacer una necesidad de los clientes referentes a la prestación de un servicio como el asesoramiento, consultoría, hospedaje, transporte, telecomunicaciones, turismo, entre otros, por lo cual las empresas necesitan de talento humano que sea formado y capacitado para solventar estos servicios que requiere la sociedad.

### **Importancia**

Las empresas de servicios son importantes, puesto que al brindar un servicio satisfacen una necesidad, que no puede solventar un bien, puesto que muchos de los bienes requieren un

tipo de servicio para su operatividad, además estos servicios ayudan a resolver problemas en muchos ámbitos cotidianos de las personas como son los servicios básicos, educación, salud, transporte, asesoramiento o consultoría entre otros.

### ***Clasificación***

Las empresas de servicios se clasifican en los siguientes tipos:

- ✓ Empresas con actividades uniformes. - Prestan sus servicios habituales continuos o habituales, dentro de esta clasificación tenemos: las empresas de telecomunicaciones, servicios básicos, entidades bancarias, diseñadores, entre otros;
- ✓ Empresas de servicios con actividades puntuales. - Prestan sus servicios a los clientes que requieren de servicios ocasionales, un ejemplo son las empresas que realizan fiestas o eventos;
- ✓ Empresas combinadas de bienes y servicios. - Se dedican a la venta de bienes, así como el mantenimiento de esos productos o relacionados con ellos, en esta clasificación tenemos las empresas de hospedaje, las empresas de publicidad, empresas que venden equipos de cómputo y además realizan su mantenimiento y reparación (Pacheco, 2022).

### **Compañías**

Compañía es el medio por el cual dos o más personas unen sus capitales o industrias para conformar una persona jurídica en el cual realizan operaciones mercantiles y participar de las utilidades obtenidas en un periodo económico (Ley de Compañías, 2017, p. 01).

Como menciona Rivas Cedeño y De Valgas Cedeño (2018), la compañía es la unión de dos o más personas dependiendo del tipo de compañía y requerimientos que exige la ley, las personas unen sus aportaciones las cuales pueden ser efectivo o bienes las cuales permite

realizar operaciones mercantiles, con el objetivo de obtener utilidades todo esto estará expresado en un contrato (p, 200).

### **Tipos de Compañía**

Según la Ley de Compañías en Ecuador (2017) se autoriza la conformación de las siguientes compañías, las cuales constituyen personerías jurídicas:

- ✓ Compañía en nombre colectivo: La compañía en nombre colectivo se contrae entre dos o más personas naturales que hacen el comercio bajo una razón social. Su razón social es la fórmula enunciativa de los nombres de todos los socios, o de algunos de ellos, con la agregación de las palabras "y compañía". Su capital se compone de los aportes que cada uno de los socios entrega o promete entregar, y para su constitución se debe pagar de no menos del 50% del capital suscrito;
- ✓ Compañía en comandita simple y dividida por acciones: La compañía en comandita simple existe bajo una razón social y se contrae entre uno o varios socios solidaria e ilimitadamente responsables y otro u otros, simples suministradores de fondos, llamados socios comanditarios, cuya responsabilidad se limita al monto de sus aportes necesariamente, el nombre de uno o varios de los socios solidariamente responsables, al que se agregará siempre las palabras "compañía en comandita" además se constituirá en la misma forma de la compañía en nombre colectivo.
- ✓ La compañía dividida por acciones solamente las personas naturales podrán ser socios comanditados, pero las personas jurídicas sí podrán ser socios comanditarios. Se dividirá en acciones nominativas de un valor nominal igual. La décima parte del capital social, por lo menos, debe ser aportada por los socios solidariamente responsables;

- ✓ La compañía anónima: Es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones. Su razón social deberá contener las palabras de "compañía anónima" o "sociedad anónima";
- ✓ Compañía de responsabilidad limitada: Es la que se contrae entre dos o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirá, en todo caso, las palabras "Compañía Limitada". Su capital estará formado por las aportaciones de los socios y no será inferior al monto fijado por el Superintendente de Compañías y Valores;
- ✓ La compañía de economía mixta: Estas compañías se caracterizan porque su capital se conforma con capital privado con capitales públicos;
- ✓ El Estado, las municipalidades, los consejos provinciales y las entidades u organismos del sector público, podrán participar, conjuntamente con el capital privado, en el capital y en la gestión social de esta compañía.

Además de estas compañías la ley reconoce la compañía accidental o cuentas en participación.

### **Compañía Anónima**

De acuerdo a la Ley de Compañías (2017) en su artículo 143, señala que las compañías anónimas es una sociedad en el cual su capital se divide en acciones, en el cual los accionistas o socios responden al límite de sus aportaciones, su razón social deberá contener adicional al nombre la palabra "compañía anónima" o "sociedad anónima" o su correspondiente abreviatura o siglas (p.35-36).

Las compañías anónimas, son aquellas que los accionistas responden únicamente a sus aportaciones lo cual permite que los socios no expongan su patrimonio personal en riesgo frente a la quiebra que pueda suscitar en la compañía.

### **Capacidad**

Para poder conformar una sociedad anónima se debe tener la capacidad civil de contratar así también las personas jurídicas nacionales y que las compañías extranjeras solo pueden serlo si sus capitales están expresados en acciones o participaciones y que estén emitidos a sus socios o accionistas (Ley de Compañías, 2017, p. 36).

Estas compañías deben constituirse con un mínimo de dos socios y no tendrá un límite máximo de socios, además permiten que empresas públicas puedan asociarse (Rivas Cedeño y De Valgas Cedeño, 2018).

### **Capital**

La Ley de Compañías (2017), determina que para crear una compañía o sociedad anónima se debe conformar con un mínimo de capital de ochocientos dólares de los Estados Unidos de América.

La compañía podrá establecerse con el capital autorizado que determine la escritura de constitución. La compañía podrá aceptar suscripciones y emitir acciones hasta el monto de ese capital. Para la constitución del capital suscrito, las aportaciones pueden ser en dinero o no, y en este último caso, consistir en bienes muebles o inmuebles. No se puede aportar cosa mueble o inmueble que no corresponda al género de comercio de la compañía. (p, 40)

### **Derechos y Obligaciones de los Socios**

La Ley de Compañías (2017) menciona los siguientes derechos y obligaciones que tienen los socios o accionistas.

- ✓ Los fundadores y promotores son responsables, solidaria e ilimitadamente, frente a terceros, por las obligaciones que contrajeren para constituir la compañía;
- ✓ Están obligados a realizar todo lo necesario para la constitución legal y definitiva de la compañía y a entregar a los administradores todos los documentos y la correspondencia relativos a dicha constitución;
- ✓ Participar en los beneficios sociales, debiendo observarse igualdad;
- ✓ Intervenir en las juntas generales y votar cuando sus acciones le concedan el derecho a voto, según los estatutos;
- ✓ Integrar los órganos de administración o de fiscalización de la compañía si fueren elegidos;
- ✓ Gozar de preferencia para la suscripción de acciones en el caso de aumento de capital.

### **Estados Financieros**

Los estados financieros son el resultado final de un proceso contable cuyo propósito principal es la de presentar información financiera de un periodo económico a los directivos, administradores, entidades gubernamentales, entidades financieras, inversionistas, clientes y demás usuarios para que puedan tomar las mejores decisiones en la empresa (Maguillo Molina, 2013).

Según Soto y Blanco Hernández (2018) señala que los estados financieros son documentos que resumen de manera ordenada todos los resultados de las operaciones efectuadas en un periodo determinado por parte de los administradores de la entidad, se debe proveer información referente a la evolución de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, los flujos de efectivo y los cambios que surjan en el patrimonio contable o capital contable (p. 4).

Como nos indica varios autores, los estados son documentos en donde se describe de una forma precisa y concreta todas las actividades económicas y financieras que realiza una empresa en un periodo determinado de tiempo, cada estado financiero se enfoca en describir la información económica y financiera de forma más individual, pero relacionada con cada estado financiero para así determinar si al final del ejercicio económico se pudo cumplir con los objetivos propuestos por parte de los administradores y directivos al inicio del ejercicio.

### **Objetivos de los Estados Financieros**

El objetivo de los análisis financieros, es el de brindar información acerca de desempeño, su situación financiera y cambios realizados para que así se pueda asistir a todos los usuarios y puedan tomar las mejores decisiones (Maguillo Molina, 2013).

### **Principios de los Estados Financieros**

Jonathan Llamas (2020) menciona que los estados financieros deben regirse por los siguientes principios:

- ✓ Homogeneidad: Todos los estados financieros deben tener un orden claro en todo el proceso.
- ✓ Prudencia. Ser prudente en los datos obtenidos, es decir, ver si los cobros ya han sido efectuados y posteriormente contabilizarlos.
- ✓ No compensación: no hay posibilidad de compensar un ingreso o gasto que se haya registrado, salvo en los casos que la norma lo especifique.

### **Características de los Estados Financieros**

Espejo Jaramillo y López (2018) señala que los estados financieros deben cumplir con las siguientes características:

- ✓ Imagen fiel y cumplimiento de las NIIF.
- ✓ Hipótesis de negocio en funcionamiento.
- ✓ Hipótesis contable de devengo.

- ✓ Materialidad o importancia relativa y agrupación de datos.
- ✓ Compensación.
- ✓ Periodicidad de la información.
- ✓ Información comparativa.
- ✓ Uniformidad en la presentación (p. 770).

### **Usuarios de los Estados Financieros**

Pedro Zapata (2017) señala los siguientes usuarios:

- ✓ Accionistas y propietarios: Son los principales usuarios que desean como fue el desempeño de la empresa en un periodo contable;
- ✓ Administradores: Son los que tiene a su cargo los recursos y tienen la responsabilidad de los resultados que se obtienen;
- ✓ Acreedores, Entidades del sector financiero: Están Interesados como se encuentra de la salud financiera para así dar créditos, principalmente los de largo plazo;
- ✓ Inversores: Están interesados en saber si la empresa presenta una inversión al saber la rentabilidad que va manteniendo a lo largo de los años (pp. 87-88);
- ✓ Entidades fiscalizadoras: Desean saber si la empresa ha cumplido con las normas financieras y si está ha declarado los mismos valores que se detallan en los estados financieros;
- ✓ Competencias: Están interesados para ver si su rival ha tenido utilidades o pérdida y ver qué políticas implemento.

## Estructura De Los Estados Financieros

**Tabla 2**

*Estructura de los Estados Financieros*

<b>ENCABEZADO:</b> Se refiere a los datos generales de la empresa y el nombre del estado financiero	<b>Nombre de la Empresa</b>	Cooperativa de Transportes Loja
	<b>Dirección y número de RUC</b>	Av. Salvador Bustamante Celi y California 119006820001
	<b>Nombre del estado financiero</b>	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
	<b>Periodo contable</b>	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
<b>TEXTO:</b> Es la parte en donde se detalla las cuentas utilizadas y sus respectivos valores	<b>Código</b>	1 1.1 1.1.1
	<b>Cuenta</b>	Activo Activo Corrientes Disponibile
	<b>Valor Total</b>	\$15.900,60
	<b>FIRMAS:</b> Es la parte que legaliza un estado financiero	<b>Firma</b> <b>Cargo</b>

Nota: (Zapata Sánchez, 2017).

## Clasificación de los Estados Financieros

**Tabla 3**

*Clasificación de los Estados Financieros*

Clasificación de los Estados Financieros	Estado de Pérdidas y Ganancias
	Estado de Situación Financiera
	Estado de Flujos de Efectivo
	Estados de Cambios en el Patrimonio
	Notas aclaratorias

## ***Estado de Situación Financiera***

Varios autores señalan que el estado de situación financiera o balance general en donde se muestran los valores del activo, pasivo y patrimonio de una empresa en una fecha específica, es decir, muestra lo que posee la empresa, sus obligaciones y el patrimonio que cuenta, los socios o dueños de la empresa (Guajardo Cantú & Andrade de Guajardo, 2012).

Elizalde & Montero (2020) señala: es un documento en donde representa la situación financiera de una empresa al final de un periodo económico, en donde se puede presentar en forma horizontal o vertical los activos, pasivos y por último el patrimonio o capital (pp.134-135).

Como han mencionado los autores, el estado de situación financiera permite determinar el resultado de todas los activos, pasivos y patrimonio que se utilizaron o se originaron en un periodo de tiempo dado, este documento muestra la situación en la que se encuentra de verdad la empresa.

**Información a Revelar en el Estado de Situación Financiera.** De acuerdo a las NIC (2018) los estados deben de presentar la siguiente información:

- ✓ Las partidas de propiedades, planta y equipo se desagregarán por clases;
- ✓ Las cuentas por cobrar se desagregarán en importes por cobrar, de clientes comerciales, de partes relacionadas, anticipos y otros importes;
- ✓ Los inventarios se desagregarán, de acuerdo con la NIC 2 Inventarios, en clasificaciones tales como mercaderías, materias primas, materiales, productos en curso y productos terminados;
- ✓ Las provisiones se desglosarán, de forma que se muestren por separado las que corresponden a provisiones por beneficios a empleados y el resto; y
- ✓ El capital y las reservas se desagregarán en varias clases, tales como capital pagado, primas de emisión y reservas. (pp. 26-27)

**Formato del Estado de Situación Financiera.** El balance general deberá de presentar

de la siguiente manera:

**Figura 1**

*Modelo de Estado de Situación Financiera*

<b>EMPRESA "XYZ"</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021</b>			
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal por cuenta</b>	<b>Totales</b>
<b>1.</b>	<b>Activos</b>		
<b>1.1.</b>	<b><u>Corrientes</u></b>		<b>XXXX</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes</b>		<b>XXXX</b>
<b>1.1.1.01</b>	<b>Caja</b>		<b>XXXX</b>
1.1.1.01.02	Caja Chica	XXXX	
<b>1.1.1.03</b>	<b>Bancos y Otras Instituciones Financieras</b>		<b>XXXX</b>
1.1.1.03.01	Bancos		XXXX
<b>1.1.2</b>	<b>Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo</b>		<b>XXXX</b>
<b>1.1.2.01</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>		<b>XXXX</b>
1.1.2.01.01	Clientes	XXXX	
<b>1.1.2.06</b>	<b>(+) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar</b>		<b>XXXX</b>
<b>1.1.3</b>	<b>Inventarios</b>		<b>XXXX</b>
1.1.03.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	XXXX	
<b>1.1.4</b>	<b>Otros Activos Corrientes</b>		<b>XXXX</b>
<b>1.2</b>	<b><u>No Corrientes</u></b>		<b>XXXX</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad Planta y Equipo</b>		<b>XXXX</b>
1.2.1.01	Terrenos	XXXX	
1.2.1.02	Edificio y Locales	XXXX	
1.2.1.04	Muebles y Enseres	XXXX	
1.2.1.05	Maquinaria y Herramienta	XXXX	
<b>1.2.11</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>		<b>Xxxx</b>

1.2.11.01	(-) Depreciación Acum Edificio y Locales	xxxx	
1.2.11.02	(-) Depreciación Acum Muebles y Enseres	xxxx	
1.2.11.03	(-) Depreciación Acum Maquinaria y Herramienta	xxxx	
	<b>Total Activos</b>		<b>Xxxx</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>2.1</b>	<b><u>Corrientes</u></b>		<b>Xxxx</b>
<b>2.1.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>		<b>Xxxx</b>
2.1.1.01	Proveedores	xxxx	
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	xxxx	
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	xxxx	
2.1.1.09.01	Provisiones por Pagar	xxxx	
<b>2.2</b>	<b><u>No Corrientes</u></b>		<b>Xxxx</b>
<b>2.2.2</b>	<b>Obligaciones con Empleados</b>		<b>Xxxx</b>
	<b>Total Pasivos</b>		<b>Xxxx</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>3.1</b>	<b><u>Capital</u></b>		<b>xxx</b>
3.1.1	Capital Social	xxxx	
<b>3.1.2</b>	<b>Reservas</b>		<b>Xxxx</b>
<b>3.1.3</b>	<b>Donaciones</b>		<b>Xxxx</b>
<b>3.1.4</b>	<b>Resultados</b>		<b>Xxxx</b>
3.1.4.01	Pérdida O Ganancia Del Ejercicio	xxxx	
3.1.4.04	Resultados Acumulados	xxxx	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>Xxxx</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>Xxxx</b>
	XXXXXXXXX	XXXXXXXXX	
	<b>Gerente</b>	<b>Contador</b>	

### Estado de Resultados

Es el reflejo del resultado económico de las operaciones que ha realizado la empresa, el resultado puede ser una ganancia o una pérdida, lo cual refleja el manejo de los recursos de

la empresa por parte de los administradores, el resultado afectara ala patrimonio que posea la empresa (Zapata Sánchez, 2017).

Permite mostrar si la empresa está cumpliendo con sus objetivos, además dará conocer su rentabilidad y también conocer cuánto dinero se ha conseguido por cada dólar invertido así mismo el estado de resultado normalmente se calcula de forma anual pero se puede calcular de forma mensual ya que su periodicidad es flexible, si al término del ejercicio económico los ingresos netos superan a los gastos la empresa obtendrá un saldo positivo lo cual señala una utilidad mientras que si los gastos supera los ingresos netos se obtendrán un saldo negativo lo cual significa que la empresa tendrá una pérdida (Castellnou, 2021).

El estado de resultados, o también llamado estado de rentas, ganancias o pérdidas, es donde se muestra las ventas o ingresos producto de las ventas de bienes y servicios en un período dado, así mismo muestra los costos y gastos que se incurrieron para la operación y funcionamiento de la empresa (investigación, 2010).

**Información a Revelar del Estado de Resultados.** Las NIC (2018) señala los siguientes datos a revelar en el estado de resultados:

- ✓ Ingresos Ordinarios;
- ✓ Costos financieros;
- ✓ Participación en el resultado del período de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen según el método de la participación;
- ✓ Gasto por impuestos;
- ✓ Un importe único para el total de operaciones discontinuadas.

**Formato del Estado del Estado de Resultados.** El estado de resultados o estado de pérdida y ganancias debe cumplir con el siguiente formato y orden de las cuentas para un periodo económico:

**Figura 2**

*Modelo de Estado de Resultados*

<b>EMPRESA "XYZ"</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>			
<b>AL 31 de diciembre de 2021</b>			
<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Totales</b>	
		<b>Subtotal por cuenta</b>	<b>Total</b>
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>		
<b>4.1</b>	<b><u>Ingresos por Ventas</u></b>		<b>XXXX</b>
<b>4.1.1</b>	<b>Venta de Bienes</b>		<b>XXXX</b>
4.1.1.01	Venta de Bienes Gravados Con IVA	XXXX	
<b>4.1.2</b>	<b>Venta de Servicios</b>		<b>XXXX</b>
4.1.2.01	Venta de Servicios Gravados Con IVA	XXXX	
<b>4.1.3</b>	<b>(-) Devolución en Ventas</b>		<b>XXXX</b>
4.1.3.01	(-) Devolución en Bienes	XXXX	
<b>4.2</b>	<b><u>Ingresos Administrativos y Sociales</u></b>		<b>XXXX</b>
<b>4.2.1</b>	<b>Ingresos Administrativos y Sociales</b>		<b>XXXX</b>
4.2.1.01	Ingresos Varios	XXXX	
	<b>Total de Ingresos</b>		<b>XXXX</b>
<b>5</b>	<b>Costos de Producción y Ventas</b>		
<b>5.1</b>	<b><u>Costos de Producción</u></b>		<b>XXXX</b>
<b>5.1.1</b>	<b>Compras Netas</b>		<b>XXXX</b>
5.1.1.04	Descuentos en Compras	XXXX	
<b>5.3</b>	<b><u>Costo de Ventas de Artículos Comercializados</u></b>		<b>XXXX</b>
	<b>Total Costos</b>		<b>XXXX</b>
<b>6</b>	<b>Gastos</b>		
<b>6.1</b>	<b><u>Gastos de Administración y Venta</u></b>		<b>XXXX</b>
<b>6.1.1</b>	<b>Gastos del Personal</b>		<b>XXXX</b>
6.1.1.01	Remuneraciones	XXXX	
6.1.1.02	Beneficios Sociales	XXXX	
6.1.1.03	Gastos de Alimentación, Movilización y Uniformes	XXXX	

6.1.1.04	Aportes al IESS	XXXX	
6.1.1.05	Otros Gastos del Personal	XXXX	
<b>6.1.2</b>	<b>Gastos Generales y Servicios</b>		<b>XXXX</b>
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	XXXX	
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	XXXX	
6.1.2.03	Materiales y Suministro	XXXX	
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	XXXX	
6.1.2.06	Impuestos, Contribuciones y Multas	XXXX	
6.1.2.07	Servicios Varios	XXXX	
<b>6.1.2.08</b>	<b>Depreciaciones</b>	XXXX	
6.1.2.08.01	Depreciaciones Edificio y Locales	XXXX	
6.1.2.08.02	Depreciaciones Muebles y Enceres	XXXX	
6.1.2.08.03	Depreciaciones Maquinaria y Herramienta	XXXX	
6.1.2.08.04	Depreciaciones Equipos de Oficina	XXXX	
6.1.2.08.05	Depreciaciones Equipos de Computación	XXXX	
6.1.2.10	Servicios Básicos	XXXX	
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	XXXX	
<b>6.3</b>	<b><u>Otros Gastos</u></b>		<b>XXXX</b>
<b>6.3.1</b>	<b>Total de Gastos</b>		<b>XXXX</b>
<b>Total Gastos</b>			<b>XXXX</b>
<b>Resultados</b>			
<b>(=) Utilidad O Pérdida</b>			<b>XXXX</b>
XXXXXXXXX		XXXXXXXXX	
<b>Gerente</b>		<b>Contador</b>	

### *Estado de Flujo de Efectivo*

Este estado es aquel que nos ayuda a mostrar el efectivo generado y el efectivo que se utiliza para las actividades de operación, inversión y financiamiento, esto permite determinar la capacidad de generar el efectivo y su capacidad para responder las obligaciones que se presenten (Valenzuela e Higuera p. 3).

Este estado es aquel que permite determinar el nivel de liquidez que maneja la empresa en un tiempo determinado, es decir ver las entradas y salidas de efectivo, este estado utiliza las actividades de operación, inversión y financiamiento

**Formato del Estado del Flujo de Efectivo.** El formato del estado de flujo del efectivo

es el siguiente:

**Figura 3**

*Modelo de Estado del Flujo de Efectivo*

<b>EMPRESA "XYZ"</b> <b>ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO</b> <b>AL 31 de Diciembre de 2021</b>	
<b>Flujos de Caja de Actividad de Operación:</b>	<b>XXXX</b>
Recibo de Clientes (por ventas y cobros)	XXXX
Pagado a Proveedores y Empleados	XXXX
Intereses Pagados	XXXX
Intereses Recibidos	XXXX
<b>Efectivo Neto utilizado en actividades de operación</b>	<b>XXXX</b>
<b>Flujos de Caja de Actividad de Inversión:</b>	<b>XXXX</b>
Compra de valores negociables	XXXX
Adquisición de propiedad, planta y equipo	XXXX
Compra de Intangibles	XXXX
Venta de Intangibles	XXXX
<b>Efectivo Neto proveniente utilizado en actividades de Inversión</b>	<b>XXXX</b>
<b>Flujos de Caja de Actividad de Financiamiento:</b>	<b>XXXX</b>
Precio de venta de obligaciones a largo plazo	XXXX
Disminución de obligaciones a largo plazo	XXXX
Dividendos Pagados	XXXX
<b>Efectivo Neto proveniente utilizado en actividades de Financiamiento</b>	<b>XXXX</b>
<b>Caja y Equivalente de Caja:</b>	<b>XXXX</b>
<b>Saldo Inicial de Caja</b>	<b>XXXX</b>
<b>Saldo final de Caja</b>	<b>XXXX</b>
XXXXXXXX	XXXXXXXX
<b>Gerente</b>	<b>Contador</b>

**Estructura del Estado del Flujo de Efectivo.** Varios autores señalan la siguiente estructura:

- ✓ Flujos de efectivo de las actividades de explotación. - Pagos y cobros relacionados con la actividad principal de la empresa.
  - ✓ Flujos de efectivo de las actividades de inversión. -Pagos para adquirir activos no corrientes y cobros procedentes de las ventas o de las amortizaciones.
  - ✓ Flujos de efectivo de las actividades de financiación. - Cobros que provienen de la venta de títulos o valores y pagos realizados para amortizar préstamos.
- (Castellnou, 2021)

**Información a revelar del Flujo de Efectivo.** Las Normas Internacionales de Contabilidad señalan que deben ir la siguiente información:

- ✓ Ingresos de actividades ordinarias;
- ✓ Costos financieros;
- ✓ Participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos;
- ✓ Gasto por impuestos;
- ✓ Un importe único para el total de operaciones discontinuadas. (NIC, 2018)

### ***Estado de Cambios del Patrimonio***

El estado de cambios en el patrimonio representa la evolución del patrimonio de una empresa durante un periodo de tiempo determinado en donde se logra determinar el origen de los cambios encontrados, lo cual permite conciliar el patrimonio al iniciar un ejercicio económico con el patrimonio final (Espejo Jaramillo y López, 2018, p. 784).

Otros autores señalan que “Este estado financiero presenta los cambios que se dan en un periodo contable, respecto, a cada una de las cuentas que conforman la estructura patrimonial, es decir, las que integran el capital contable de la empresa”. (Soto Gonzales, Ramon, Solorzano, Sarmiento, & Mite, 2017)

**Formato del Estado de Cambio en el Patrimonio.** El formato del Cambios en el patrimonio es el siguiente:

**Figura 4**

*Modelo de Estado del Cambio en el Patrimonio*

<b>EMPRESA "XYZ"</b>				
<b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b>				
<b>DEL 01 DE ENERO AL 31 de diciembre de 2021</b>				
<b>Concepto</b>	<b>Saldo</b>	<b>Incremento</b>	<b>Disminución</b>	<b>Saldo</b>
	<b>01/01/2021</b>			<b>31/12/2021</b>
<b>Capital Social</b>	<u>Xxxx</u>	<u>xxxx</u>	<u>Xxxx</u>	<u>xxxx</u>
<b>Utilidad</b>	<u>Xxxx</u>	<u>xxxx</u>	<u>Xxxx</u>	<u>xxxx</u>
Reservas	<u>Xxxx</u>	<u>xxxx</u>	<u>Xxxx</u>	<u>xxxx</u>
<b>Utilidad del Ejercicio</b>	<u>Xxxx</u>	<u>xxxx</u>	<u>Xxxx</u>	<u>xxxx</u>
	XXXXXXXX		XXXXXXXX	
	<b>Contador</b>		<b>Gerente</b>	

**Información a presentar en el Estado de Cambios en el Patrimonio.** Según las NIC

1 (2018) el estado de cambios en el patrimonio se debe presentar la siguiente información:

- ✓ El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y los atribuibles a las participaciones no controladoras;
- ✓ Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del periodo, revelando por separado (como mínimo) los cambios resultantes de:
  - ✓ El resultado del periodo;
  - ✓ Otro resultado integral; y

- ✓ Transacciones con los propietarios en su calidad de tales, mostrando por separado las contribuciones realizadas por los propietarios y las distribuciones (párr. 106).

### ***Notas Aclaratorias***

Según Elizalde (2019) las notas aclaratorias a los estados financieros representan la difusión de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios tomen decisiones con una base clara y objetiva, estas notas representan revelaciones aplicables a saldos de transacciones u otros eventos significativos, que deben observarse para preparar y presentar los estados financieros cuando correspondan. (p. 222)

**Información a revelar de las Notas Aclaratorias.** De acuerdo a la NIC 1 (2018), las notas a los estados financieros se:

- ✓ Presentará información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas;
- ✓ Revelará la información, requerida por las NIIF, que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros; y
- ✓ Proporcionará información que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender cualquiera de ellos (párr. 112).

### **Analista Financiero**

Es el profesional que a partir de la información sea financiero y no financiera de una empresa emite una opinión sobre su situación financiera y la gestión realizada en un tiempo determinado, para ello el analista elabora un diagnóstico y un juicio de la gestión realizada en la empresa (Córdoba, 2014).

Es un financista especializado a quien, con base en los estados financieros y demás información que posea sobre la empresa, le corresponde interpretar, analizar, obtener y presentar recomendaciones, una vez haya determinado si la situación financiera y los resultados de operación de una empresa son satisfactorios o no. (Prieto Hurtado, 2010)

El analista financiero es la persona que basándose en su juicio y criterio profesional elabora un informe financiero de la empresa en el cual se detallan los resultados, recomendaciones y conclusiones del análisis utilizando, información financiera como son los estados financieros e información no financiera, como las políticas internas de la empresa, entre otros.

### **Funciones del Analista Financiero**

El analista financiero tiene como actividad principal el estudio y evaluación de cada una de las cuentas de los estados financieros a detalle, es decir ver sus movimientos procedencia y con ello realizar un informe financiero en base a sus hallazgos.

Córdoba (2014) señala las principales actividades o tareas que deber realizar el analista financiero.

- ✓ Analizar la información suministrada
- ✓ Analizar las cuentas y saldos que tienen en los estados financieros y elaborar los informes correspondientes
- ✓ Analizar los diversos movimientos de los registros contables
- ✓ Analizar los cálculos para el análisis de los estados financieros
- ✓ Realizar las conversiones monetarias
- ✓ Efectuar auditorías internas
- ✓ Reportar las irregularidades detectadas en el análisis de las cuentas
- ✓ Cumplir con las normas en materia de seguridad integral, establecidos por la empresa

- ✓ Mantener en orden el equipo y el sitio de trabajo
- ✓ Elaborar informes periódicos de las actividades realizadas

### **Responsabilidades del Analista Financiero**

Como nos menciona Córdoba (2014), el analista siempre debe de estar actualizando regularmente sobre datos macroeconómicos como de la información que nos dan los estados financieros, así mismo señala las demás responsabilidades que debe cumplir el analista financiero

- ✓ Estudio de los datos financieros para la toma de decisiones en futuras inversiones;
- ✓ Elaborar gráficas, tablas y cálculos que demuestren de una mejor forma los resultados
- ✓ Analizar toda la información brindada o recopilada necesaria para los programas de inversión
- ✓ Adquirir conocimientos, mantenerse siempre estudiando acerca de los ámbitos de la tecnología, negocios, finanzas, leyes y normas, métodos y técnicas de análisis y demás temas económicos.
- ✓ Elaborar el plan de acción para las inversiones basado en análisis profundo y sólido.
- ✓ Preparar informes sobre las tendencias económicas sobre el mercado o el sector al que pertenecen

## Principios del Analista Financiero

**Tabla 4**

*Principios del Analista Financiero*

<b>Principio</b>	<b>Concepto</b>
<b>Profesionalidad</b>	Integridad y diligencia. Actuarán con honestidad y transparencia, dedicación, esmero, prudencia y diligencia.
<b>Competencia</b>	Aptitud, capacidad y formación permanente
<b>Independencia</b>	Imparcialidad y objetividad en la emisión de juicios y opiniones
<b>Calidad de los informes</b>	Las recomendaciones se elaborarán en base a datos fiables y contrastables, mediante modelos de valoración adecuados. Las recomendaciones que se difundan deberán estar documentadas adecuadamente.
<b>Cumplimiento de las leyes y códigos deontológicos</b>	Conocimiento actualizado de las disposiciones y códigos de conducta que les resulten de aplicación. Renuncia a participar en cualquier actividad profesional que suponga violación de las disposiciones vigentes.
<b>Confidencialidad</b>	Mantendrán el secreto y privacidad de la información recibida de sus clientes y custodiarán de forma diligente la documentación recibida.
<b>Conflictos de interés</b>	Darán prioridad al interés del cliente frente a los propios o los de las firmas donde presten sus servicios profesionales. Darán información a los clientes de cualquier presente o potencial conflicto de interés que pudiera plantearse y no pueda ser resuelto.

Nota: (Prieto Hurtado, 2010)

## **Análisis de los Estados Financieros**

El análisis de estados financieros es una parte integral e importante del campo más amplio del análisis de negocios, mediante el cual se puede evaluar el comportamiento operativo de una empresa mediante un diagnóstico situacional actual y prever futuras complicaciones. García et al (2020)

Molina et al (2018) nos menciona que: El análisis financiero es una herramienta indispensable en las organizaciones, sean comerciales, de servicios, industriales, mineras, entre otros, el tipo de actividad que desarrollen, puesto que mediante el cálculo de los indicadores financieros se puede conocer la situación real en la que se encuentra la entidad además es útil para tomar decisiones que permitan el cumplimiento de los objetivos de manera eficaz y eficiente (p.8).

Otros autores señalan que el análisis financiero es una pieza fundamental para conocer la situación real de la empresa y el desempeño económico efectuado en la empresa, este análisis permitirá detectar posibles problemas para luego realizar las correcciones que sean necesarias, Marcillo et al (2021).

Como tal, el análisis financiero es un procedimiento mediante el cual se analiza e interpreta toda la información económica y financiera de una empresa basadas en los estados financieros y demás información que se necesita para su análisis, en otras palabras, permite qué tan eficiente y eficazmente fue la operatividad de la empresa en sus actividades en un tiempo determinado.

Varios autores señalan los pasos para analizar los estados financieros

- ✓ Identificar las características económicas de la industria: se utiliza el método de las Cinco Fuerzas de Porter el cual consiste en visualizar la competencia dentro de una industria;

- ✓ Identificar las estrategias de la empresa: se enfoca en ver cuál es la naturaleza del producto o servicio que se ofrece y visualizar toda su cadena de comercio y el entorno que lo rodea;
- ✓ Evaluar la calidad de los estados financieros: revisar exhaustivamente todos los documentos entregados y que tengan coherencia con los valores que refleja la empresa en sus actividades y su posición;
- ✓ Analizar la rentabilidad y el riesgo actual: visualizar si las operaciones de las empresas son eficientes y eficaces en comparación con los activos, es decir, si se están cumpliendo sus objetivos y metas (UTELESUP, 2019).

### **Importancia Análisis de los Estados Financieros**

La importancia de realizar un análisis financiero radica en que luego del correspondiente análisis e interpretación de toda la información recopilada se den los resultados y hallazgos encontrados y en base a eso los administradores y directivos de la empresa tomen decisiones para la corrección de posibles riesgos y con ello la empresa tenga un equilibrio en sus finanzas y economía.

El análisis financiero permite resolver las siguientes interrogantes:

- ✓ La rentabilidad
- ✓ La solvencia
- ✓ La rotación
- ✓ La liquidez
- ✓ El endeudamiento

Estos puntos son de gran importancia porque todo administrador o directivo de una empresa necesita saber si está funcionando correctamente y se está encaminando a los objetivos o metas planteadas.

## **Objetivos del Análisis Financiero**

Haydee (2017), nos menciona los siguientes objetivos:

- ✓ Comprender qué técnicas de los análisis financieros nos ayudarán a la comparación de las razones financieras;
- ✓ Saber las posibles medidas de soluciones frente a los problemas que afecten a la empresa, para que los administradores tomen en sus decisiones;
- ✓ Utilizar las razones que más ayuden a esclarecer la liquidez de la empresa principalmente en las cuentas del inventario, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, entre otros;
- ✓ Analizar todas las razones que nos permitan evaluar en los estados financieros el nivel de endeudamiento y apalancamiento financiero y su capacidad para responder a sus obligaciones o deuda;
- ✓ Evaluar la rentabilidad por medio de las ventas, las inversiones en activos, inversión de capital y valor de las acciones de la empresa
- ✓ Proporcionar información a todos los empleados o trabajadores acerca de la situación de la empresa y determinar la posición de la empresa en el mercado en el que se desarrolla (p. 27).

## **Herramientas del Análisis Financiero**

Las principales herramientas que se utiliza en el análisis financiero son;

- ✓ Estados financieros básicos suministrados por la empresa.
- ✓ Información contable y financiera complementaria.
- ✓ Información sobre el mercado, la producción y la organización.
- ✓ Elementos de la administración financiera y las matemáticas financieras.
- ✓ Información sectorial y macroeconómica. (Ortiz Anaya, 2015)

Además, es indispensable que para elaborar un correcto análisis financiero se necesita de la colaboración de todos los empleados, directivos y demás colaboradores que necesite el analista financiero.

### **Fases del Proceso de Análisis Financiero**

Como menciona Zapata (2017) todo proceso de análisis debe ser seguro y eficaz para que se cumpla el propósito por el cual se elaboró el análisis financiero, las fases del análisis son las siguientes:

**Tabla 5**

*Fases del Proceso de Análisis Financiero*

<b>Programación</b>
Definir objetivos y alcance del análisis financiero. Establecer fechas tentativas de inicio y culminación del estudio
<b>Ejecución</b>
Recopilar toda la información requerida para el análisis. Validar los datos mediante pruebas de consistencia y exactitud Organizar la información definitiva y aplicar las metodologías apropiadas
<b>Discusión evaluación</b>
Definir los métodos que utilizará. Obtener los resultados e interpretarlos Elaborar un informe con los resultados, conclusiones y recomendaciones
<b>Seguimiento</b>
Toma de decisiones por los administradores Seguimiento de las decisiones

Nota: (Zapata Sánchez, 2017)

### **Usuarios de los Análisis Financieros**

Pérez (2020), nos menciona que el análisis financiero los utilizan los siguientes destinatarios:

- ✓ Gerentes: Es un método para evaluar su gestión y conocer la situación de la empresa.

- ✓ Otorgantes de crédito: Tanto como las entidades del sector financiero como proveedores les interesa saber si la empresa tiene la capacidad de reintegrarles el dinero.
- ✓ Inversores: Están interesados en saber la capacidad de generar utilidades por parte de la empresa.
- ✓ Auditores: Al utilizar las herramientas del análisis financiero puede dar pistas para dirigir un proceso de auditoría.
- ✓ Calificadoras de riesgo: Los informes que brindan estas empresas se basan en los niveles de riesgo de la entidad y de la información macroeconómica y de mercado que surge del análisis.
- ✓ Otros interesados: Entidades gubernamentales, sindicatos, periodismo y entorno que lo rodea.

### **Métodos de Análisis Financiero**

Existen diversos métodos para analizar los estados financieros dentro de los cuales tenemos los siguientes:

- ✓ Vertical. - Se analiza en un periodo determinado.
- ✓ Horizontal. - Se analiza y compara entre dos estados de diferente periodo.
- ✓ Histórico. - Se analiza una secuencia de estados financieros
- ✓ Proyectado. - Se estima varios escenarios de los estados financieros.

### ***Ámbito del Análisis Financiero***

Para un estudio de análisis financiero se debe de considerar a toda la estructura de la empresa es decir los departamentos financiero y no financieros, así mismo se debe de considerar al medio económico que lo rodea o que tiene algún impacto en la entidad como son: el impacto de la economía mundial y nacional; el impacto del sector y la estabilidad política del país, así mismo se encuentra factores internos de la empresa como las decisiones que toman

los administradores, el ambiente en el cual se desarrolla los labores de los empleados y el mercado en donde desarrolla sus operaciones (Ortiz Anaya, 2015),

El ámbito del análisis financiero está relacionado directamente con el objetivo o propósito por el cual se desarrolla y la información financiera necesaria para el análisis para que así sea lo más exacto y demuestra el estado en el que se encuentra la empresa económica y financiera y sea una herramienta para que los directivos tomen las correcciones frente a riesgos que se puedan encontrar.

### ***Clases del Análisis Financiero***

Ortiz Anaya (2015), menciona las siguientes clases:

- ✓ Interno: El analista tiene acceso a toda la información financiera y no financiera de la empresa por lo general suelen ser un empleado en relación de dependencia, este análisis suele ser requerido por los administrativos o socios de la empresa.
- ✓ Externo: El analista no tiene acceso a toda la información y depende más de la información pública presentada de lo que tendrá que hacer la evaluación y sacar conclusiones pese a las dificultades que puede encontrar.

### ***Motivaciones del Análisis Financiero***

Al realizar el trabajo el analista trata de responder varias interrogantes las cuales permiten esclarecer la situación económica y financiera de la empresa, entre las interrogantes más indispensables son: ¿el volumen de los activos es el adecuado con el volumen de las ventas?, ¿cómo se financia la empresa, la empresa tiene como pagar sus obligaciones corrientes, la empresa a sufrido algún impacto por factores externos?, ¿la empresa genera una rentabilidad adecuada en las ventas?, ¿la empresa genera fondos para crecer o utiliza recursos externos para su crecimiento?, entre otros Ortiz Anaya (2015),

## *Análisis Vertical*

Pedro Zapata (2017), señala que el análisis vertical “consiste en tomar un solo informe (estado financiero) y relacionar cada una de las partes con un total o un subtotal, con el fin de determinar la composición porcentual de cada saldo con la cifra base”.

Varios autores señalan que el análisis vertical permite determinar en el estado de resultado en qué rubros se utiliza el dinero producto de las ventas, mientras que en el estado de situación financiera consiste en igualar el total de activos y ver qué porcentaje representa cada cuenta con respecto al total de la inversión (Izaguirre Olmedo et al , 2020).

El análisis vertical permite saber el peso porcentual que representa cada una de las cuentas de los estados financieros en un periodo de tiempo dado, así mismo esta técnica permite realizar comparaciones con otras empresas y ver si estamos en la media del sector al que pertenezca la empresa (Placencia, 2021).

Este análisis permite conocer sobre la inversión que tiene la empresa además permite determinar el nivel de flujo de efectivo con la que tiene la empresa, así como la inversión en activos de larga duración también ayuda a ver la capacidad de pago que tiene frente a sus proveedores y demás obligaciones tanto a corto plazo como largo plazo.

**Clases de Análisis Vertical.** Baena toro nos menciona las siguientes clases:

- ✓ Interno: Son los que sirven para aplicar los cambios efectuados en las situaciones de una empresa; también para ayudar a medir y regular la eficiencia de las operaciones que lleva a cabo, permitiendo apreciar el factor de productividad;
- ✓ Externo: Son los que tienen por objeto saber si conviene conceder un crédito y hacer determinadas inversiones en la empresa examinada, pues permite conocer los márgenes de seguridad con que cuenta el negocio para cubrir sus compromisos; también, permite apreciar la extensión de créditos que necesita

la empresa en función de los elementos que concurren para garantizar su reembolso. (Baena Toro, 2014)

**Características del Análisis Vertical.** El análisis vertical tiene las siguientes características:

- ✓ El análisis vertical determina el porcentaje de participación de cada elemento dentro del global en un año concreto y;
- ✓ El análisis vertical se considera estático porque analiza y compara datos de un solo ejercicio económico. (Martínez, 2020)

**Procedimiento del Análisis Vertical.** Para realizar el procedimiento se debe tener los estados financieros de un determinado año que sea objeto de análisis, el desarrollo del análisis va desde arriba hacia abajo, es decir, desde la primera cuenta del estado de situación financiera, cuenta que corresponde a los activos, el cual debe dividirse con el total del grupo al que pertenece para así determinar el porcentaje que representa en los estados financieros, seguido de los pasivos y patrimonio con el mismo procedimiento así mismo se debe realizar el estado de resultados utilizando la siguiente fórmula que dan resultados en porcentajes para su interpretación.

**Fórmula:**

$$A.V = \frac{\text{Valor de cada cuenta}}{\text{Total del grupo que pertenece}} \times 100$$

### ***Análisis Horizontal***

Pedro Zapata (2017) menciona que este análisis permite comparar los cambios que se suscitaron de un periodo a otro, en que las cuentas se pueden tratar de forma individual como grupal, por lo que requiere de dos o más estados financieros para su análisis que sean de años consecutivos.

El análisis horizontal está relacionado con los objetivos planteados por la administración de la empresa y las operaciones que sean necesarias para realizar las actividades

como son endeudamiento, rentabilidad y la situación financiera, para así permitir el grado de eficacia de lo que se ha presupuestado que ha realizado la alta dirección de la empresa para los años futuros (Martínez, 2020).

Este tipo de análisis permite ver la evolución de las cuentas entre varios años, el análisis horizontal puede basarse en los rubros directos de los estados financieros o también de los porcentajes obtenidos del análisis vertical (Izaguirre Olmedo et al , 2020).

El análisis horizontal permite conocer sobre los cambios que surgen en los estados de situación financiera y estado de resultados de cada periodo, es decir, conocer cómo varían las cuentas cada año.

**Características del Análisis Horizontal.** Las principales características son:

- ✓ El análisis Horizontal pretende comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para calcular la variación que cada uno de los elementos patrimoniales sufre de un periodo a otro;
- ✓ El análisis horizontal se entiende como dinámico al relacionar los cambios financieros de un periodo a otro, lo que permite observar los cambios por estado para su estudio, interpelación y toma de decisiones. (Martínez, 2020)

**Procedimiento del Análisis Horizontal.** Existe tres procedimientos los cuales son:

Variación absoluta. Para determinar la variación absoluta (en moneda legal) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero, en un período con respecto a otro período, se procede a determinar la diferencia entre el valor 2 – el valor 1;

Variación relativa. Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un período respecto a otro, se debe aplicar un cálculo geométrico. Para esto se divide el período 2 por el período 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertirlo en porcentaje;

Variación en veces (razón). El cálculo de la variación a través de la razón, dado en veces, de un período a otro, se aplica como cálculo geométrico, tomando el período 2 (P2) dividido por el período 1 (P1). (Ordoñez, 2021. p. 251)

**Fórmula:**

$$\text{Variación relativa} = \left[ \frac{P2}{P1} - 1 \right] * 100$$

### **Indicadores Financieros**

Puente Riofrío, et al (2017) menciona que los indicadores financieros son un conjunto de herramientas y técnicas que utilizan los estados financieros, con el propósito de obtener medidas y relaciones significativas, enfocados en evaluar la situación económica y establecer estimaciones que servirán a la toma de decisiones por parte de los administradores.

Los indicadores financieros son medidas que tratan de analizar el estado de la empresa desde un punto de vista individual, son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad. (Imaicela y Curimilma, 2019)

Los indicadores financieros son una herramienta que nos permite evaluar las cuentas contables de los estados financieros mediante la comparación y así determinar el nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento en que se encuentra la empresa.

### **Importancia de los Indicadores**

Los indicadores financieros, al ser un método comparativo entre diversas cuentas permiten encontrar posibles riesgos que pueda tener la empresa, contribuye a que los directivos y administradores tomen decisiones para corregir.

## **Clasificación de los Indicadores**

Existen muchos indicadores financieros y se agrupan en cuatro grupos principales los cuales son:

- ✓ Indicadores de Liquidez
- ✓ Indicadores de Rentabilidad
- ✓ Indicadores de Endeudamiento
- ✓ Indicadores de Actividad

## **Estándares de los indicadores**

Ordoñez, (2021) nos menciona los siguientes estándares a seguir:

- ✓ El estándar formado por el analista que fue adquirido a través de la experiencia
- ✓ Estándares establecidos por organismos de control por parte del Estado
- ✓ Estandartes de acuerdo al mercado en el que se encuentre
- ✓ Estándares que ya fueron obtenidos por la empresa en ejercicios económicos anteriores (p. 33)

## **Indicadores de Liquidez**

Este indicador permite determinar el nivel de solvencia para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Luis Saenz y Laury Saenz (2019) nos indican que para realizar el cálculo se necesita de los activos que se puedan convertir en efectivo más rápidamente para poder solventar las obligaciones o pasivos a corto plazo, puesto que mientras más alta sea la razón no tendrá ningún problema en pagar sus obligaciones en las fechas determinadas (p. 85).

Otros autores afirman que los indicadores de liquidez razones financieras trata sobre la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones o deuda a corto plazo, estas cuentas se ubican en los pasivos corrientes del estado de situación financiera, las cuentas más comunes son obligaciones a proveedores, clientes, préstamos menores a un año, impuestos y dividendos a pagar, entre otros. El análisis de las razones de liquidez se basa en activos y

pasivos corrientes, en el cual se trata de ver las falencias que tiene la empresa en pagar sus pasivos menores a un año (Haydee, 2017).

El indicador de liquidez permite determinar la capacidad de pago que tiene una empresa frente a sus obligaciones a corto plazo, por lo cual se enfoca en los activos corrientes, los cuales se pueden convertir en efectivo de una manera más rápida.

El indicador de liquidez se divide en:

**Tabla 6**

*Indicadores de Liquidez*

<b>Razón Corriente</b>	
<p>Es aquel que mide el nivel de disponibilidad de sus activos a corto plazo para hacer frente a los compromisos u obligaciones también a corto plazo.</p> <p>La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, estando influenciada por la composición del activo circulante y las deudas a corto plazo, por lo que su análisis periódico permite prevenir situaciones de iliquidez y posteriores problemas de insolvencia en las empresas</p> <p>Generalmente, se maneja el criterio de que una relación adecuada entre los activos y pasivos corrientes es de 1 a 1, considerándose, especialmente desde el punto de vista del acreedor, que el índice es mejor cuando alcanza valores más altos. No obstante, esta última percepción debe tomar en cuenta que un índice demasiado elevado puede ocultar un manejo inadecuado de activos corrientes, pudiendo tener las empresas excesos de liquidez poco productivos</p>	
<b>Estándar</b>	Ente 1 a 2
<b>Fórmula:</b>	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$

**Prueba Ácida o Razón Rápida**

Como lo indica Silvana Escobar la razón rápida es aquella que “mide qué activos de una empresa pueden liquidarse sutilmente y utilizarse para pagar las deudas, además es importante aclarar que esta razón proporciona una mejor medida sólo cuando el inventario de una empresa no puede convertirse fácilmente en efectivo”.

No se puede precisar cuál es el valor ideal para este indicador, pero, en principio, el más adecuado podría acercarse a 1, aunque es admisible por debajo de este nivel, dependiendo del tipo de empresa y de la época del año en la cual se ha hecho el corte del balance. Al

respecto de este índice cabe señalar que existe una gran diferencia, por razones obvias, entre lo que debe ser la prueba ácida para una empresa industrial,

El estándar para este indicador puede acercarse a 1 aunque puede ser admitido por ese nivel dependiendo de la actividad que realiza la empresa.

**Estándar** Ente 0.5 a 1

<b>Fórmula:</b>	Activo corriente - Inventarios
	Pasivo corriente

### Capital Neto de Trabajo

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

**Estándar** Mayor a \$0,00

**Fórmula:** Activo corriente - Pasivo corriente

Nota: SUPERCIAS, Escobar, 2019, p. 17, Luis Saenz y Laury Saenz, 2019, p.86)

### Indicadores de Actividad

Estos indicadores permiten determinar la rapidez en que las cuentas pueden venderse o convertirse en efectivo, es decir, ayudan a ver la eficiencia en la administración de inventarios, gastos y cobros (Gitman & Zutter, 2016).

Dentro de la mayoría de indicadores gestión se pretende realizar un análisis más dinámico de los recursos, mediante la comparación entre cuentas de balance (estáticas) y cuentas de resultado (dinámicas). Esto ayuda a demostrar si los activos contribuyen al logro de objetivos y si los costos y gastos representan un alto valor respecto a los ingresos, lo que determina una mala gestión (SUPERCIAS).

Los indicadores de actividad o también llamados indicadores de gestión, permiten un análisis profundo en cuanto al tiempo que tardan diversas cuentas en convertirse en efectivo en un periodo de tiempo determinado, para ello se hace indispensable utilizar la cuenta ventas que se encuentra en el estado de resultados con las cuentas que sean objeto de estudio que se encuentran en el estado de situación financiera

El indicador de actividad se divide en:

**Tabla 7**

*Indicadores de Actividad*

<b>Rotación de Inventarios</b>	
Este indicador muestra el número de veces que se convierten los costos de las mercaderías, se convierte en efectivo, por lo general se utiliza a las empresas que se dedican a la compra y venta de productos, es decir a empresas comerciales	
<b>Estándar</b>	<b>Ente 30 a 60 días</b>
<b>Fórmula:</b>	$\frac{\text{Inventario total promedio} \times 365}{\text{Costo de vta. producción}}$
<b>Rotación de Cartera</b>	
Este indicador ayuda a determinar el número de veces que giran las cuentas por cobrar en promedio en un periodo de tiempo.	
Para realizar este indicador se debe tomar en cuenta que no se debe involucrar cuentas diferentes a la cuenta propiamente dicha que no se originan de las ventas como: cuentas por cobrar a socios, cuentas por cobrar empleados, entre otros.	
No pueden incluirse en el cálculo de las rotaciones porque esto implicaría comparar dos aspectos que no tienen ninguna relación en la gestión de la empresa. En este caso, para elaborar el índice se toma en cuenta las cuentas por cobrar a corto plazo.	
<b>Estándar</b>	<b>Ente 6 a 12 veces</b>
<b>Fórmula:</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$
<b>Rotación del Activo Fijo</b>	
Este indicador refleja la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida en propiedad, planta y equipo, lo cual permite ver si las ventas se encuentran en proporción con los activos fijos de la empresa	
<b>Estándar</b>	<b>Mayor s 1,00</b>
<b>Fórmula:</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo neto}}$

### Rotación del Activo

Este indicador conocido como coeficiente de eficiencia directiva pues a mayor sea el volumen de las ventas se puede realizar una inversión permite determinar que por cada dólar se invirtió en los activos totales representa las ventas efectuadas.

**Estándar** Mayor a 1,00

**Fórmula:**

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

### Período Medio de Cobranza

Es la razón de gestión que indica el número de veces que se han hecho efectivas las cuentas por cobrar, en un período determinado. Este indicador permite determinar qué tan eficiente son las políticas de cobro que maneja la empresa.

**Estándar** Mayor a 30 días

**Fórmula:**

$$\frac{\text{Cuentas y Documentos por cobrar} \times 365}{\text{Ventas}}$$

### Período Medio de Pago

Este indicador permite conocer el tiempo que se demora en responder sus obligaciones menores a un año. Para realizar el cálculo de este indicador se debe tomar las cuentas y documentos por pagar a corto plazo, las cuales permiten identificar la eficiencia que se maneja en el pago de insumos.

**Estándar** Mayor a 30 días

**Fórmula:**

$$\frac{\text{Cuentas y Documentos por pagar} \times 365}{\text{Compras}}$$

### Impacto de los Gastos de Administración y Ventas

Permiten determinar el grado que representa los gastos de administración y ventas con el total de las ventas efectuadas en un período de tiempo dado

**Estándar** Menor a 0,10

**Fórmula:**

$$\frac{\text{Gastos Admin. y Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Nota: SUPERCIAS, Zapata Sánchez, 2017, p. 477

## Indicadores de Endeudamiento

Este indicador permite determinar qué cantidades de efectivo que no pertenece a la empresa está siendo utilizado para generar ganancias o utilidades, es decir, mientras mayor sea la deuda que tenga la empresa mayor será el riesgo de no poder solventar sus deudas, estos indicadores son muy importantes para los acreedores de la empresa para ver si es factible otorgar créditos a la empresa (Gitman & Zutter, 2016).

Desde el punto de vista de los administradores de la empresa, el manejo del endeudamiento es todo un arte y su optimización depende, entre otras variables, de la situación financiera de la empresa, en particular, de los márgenes de rentabilidad de la misma y del nivel de las tasas de interés vigentes en el mercado, teniendo siempre presente que trabajar con dinero prestado es bueno siempre y cuando se logre una rentabilidad neta superior a los intereses que se debe pagar por ese dinero.(SUPERCIAS).

El indicador de endeudamiento o indicador de solvencia permite evaluar qué cantidad de dinero invertido en la empresa pertenece propiamente a ella y que porcentaje pertenece a dinero ajeno de acreedores, así mismo ayuda a ver el nivel de riesgo en la que se encuentra, puesto que el dinero obtenido por acreedores genera gastos adicionales que el capital propio de la empresa y sus socios.

### Tabla 8

#### *Indicadores de Endeudamiento*

---

#### **Endeudamiento del Activo o Nivel de Endeudamiento**

Este indicador permite medir el porcentaje de los activos que pertenecen a la empresa está financiero por dinero de los acreedores, entre mayor sea el porcentaje mayor es su apalancamiento financiero de la empresa y por ende tiene un nivel de riesgo alto

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

**Estándar**

Menor a 0,50

**Fórmula:**

Pasivo Total

Activo Total

### *Endeudamiento Patrimonial*

Este indicador permite ver el grado de compromiso que tienen los pasivos frente al patrimonio o capital que tienen a la empresa, esta razón ayuda a ver si los acreedores o los propietarios son los que mayormente financian a la empresa para su operatividad. Tanto el patrimonio como los pasivos representan un compromiso para la empresa.

**Estándar**

Menor a 0,50

**Fórmula:**

Pasivo Total

Patrimonio

### *Endeudamiento del Activo Fijo*

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

Para elaborar este índice se utiliza el valor del activo fijo neto tangible (no se toma en cuenta el intangible), debido a que esta cuenta indica la inversión en maquinaria y equipos que usan las empresas para producir

**Estándar**

Mayor a 1,00

**Fórmula:**

Patrimonio

Activo Fijo Neto Tangible

### *Apalancamiento*

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

rentabilidad del capital invertido es superior al costo de los capitales prestados; en ese caso, la rentabilidad del capital propio queda mejorada por este mecanismo llamado "efecto de palanca". En términos generales, en una empresa con un fuerte apalancamiento, una pequeña reducción del valor del activo podría absorber casi totalmente el patrimonio; por el contrario, un pequeño aumento podría significar una gran revalorización de ese patrimonio.

**Estándar**

Mayor a 1,00

<b>Fórmula:</b>	Activo Total
	Patrimonio

Nota: SUPERCIAS, Gitman & Zutter, 2016.

### **Indicadores de Rentabilidad**

Estos indicadores permiten evaluar la administración de la empresa en cuanto al manejo de los costos y gastos y a su capacidad de vender y producir utilidades, sin importar el medio de financiamiento que se utilizó.

Según Zapata (2017) afirma que “midan la efectividad de la gestión gerencial, demostradas por las utilidades obtenidas en ventas e inversiones en general” (p. 478), esto permite deducir que los indicadores de rentabilidad determinar la efectividad de los retornos de lo invertido es decir ver la rentabilidad que se genera de los activos y las ventas que se generen de ellos.

#### **Tabla 9**

##### *Indicadores de Rentabilidad*

#### **Margen Bruto**

Este indicador permite visualizar qué porcentaje representa las utilidades generadas por las ventas después de deducir los costos operativos que se generaron, en este indicador se prefiere tener un porcentaje alto en el margen de utilidad bruta este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos. En este indicador puede resultar en porcentajes negativos, lo cual se da porque el valor del costo de ventas supera al valor de las ventas.

**Estándar**

Más alto

<b>Fórmula:</b>	ventas – costo de ventas	x100
	ventas	

***Margen de Utilidad Neta o Rentabilidad Neta de Ventas***

El indicador de rentabilidad neta de ventas muestra la utilidad que se tiene por cada unidad de ventas, este indicador permite saber si la utilidad proviene de las ventas que son las actividades operacionales o provienen de ingresos extraordinarios o no operacionales, estos ingresos por lo general son inestables o variables por lo que estos ingresos no reflejan la rentabilidad de la empresa

Este indicador es importante pues ayuda a ver el porcentaje que recibe de utilidad o Gancia por el total de las ventas

**Estándar**

Mas alto

<b>Fórmula:</b>	Utilidad Neta	x100
	Ventas	

***Rendimiento Operacional del Patrimonio***

La rentabilidad operacional del patrimonio permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores. Por tanto, para su análisis es importante tomar en cuenta la diferencia que existe entre este indicador y el de rentabilidad financiera, para conocer cuál es el impacto de los gastos financieros e impuestos en la rentabilidad de los accionistas.

**Estándar**

Mas alto

<b>Fórmula:</b>	Utilidad Operacional	x100
	Patrimonio	

***Rendimiento sobre el Activo Total o Rentabilidad del Activo Total***

También conocido como rendimiento sobre la inversión Permite medir la capacidad del activo en generar utilidades, se emplea el valor total de los activos sin descontar las depreciaciones de los activos fijos o propiedad, planta y equipo ni las provisiones de las cuentas por cobrar o por otro tipo de provisión realizada.

**Estándar**

Mas alto

<b>Formula:</b>	Utilidad Neta	x100
	Activo Total	

Nota: SUPERCAS, Gitman y Zutter, 2016.

## **Ciclo de Conversión del Efectivo**

Es un proceso importante dentro de la gestión financiera, especialmente en la administración del capital de trabajo a corto plazo; debido a que mide el tiempo que transcurre, desde que se realiza la inversión, hasta el momento en que se convierte en efectivo nuevamente. (Martínez Sánchez 2019)

Es un proceso importante para la administración de capital de trabajo de una empresa, pues permite medir el tiempo que necesita una compañía para convertir el dinero invertido, en dinero recibido fruto de sus operaciones. (Gitman y Zutter, 2016).

Como tal, el ciclo de conversión permite a que la empresa pueda determinar cómo su administración tarda el tiempo en que el efectivo que se ha invertido es recuperado en sus actividades operacionales.

### **Importancia del Ciclo de Conversión del Efectivo**

Es importante, pues ayudará a ver si sus inventarios están rotando rápido sin que ello produzca un desabastecimiento; a que sus cuentas por cobrar sean recuperadas rápidamente sin que esto involucre una pérdida en sus clientes y que sus obligaciones con sus proveedores demoren su pago para no caer en un peligro de liquidez.

### **Procedimiento del Ciclo de Conversión del Efectivo**

Para determinar el ciclo de conversión se debe seguir los siguientes pasos:

- ✓ Como primer punto se debe de calcular el ciclo operativo (CO), el cual necesita de dos indicadores, la rotación de inventarios más el periodo medio de cobranza, el cual expresa las cuentas por cobrar.
- ✓ Para el siguiente paso se debe de restar el ciclo operativo con el periodo medio de pago, lo que permitirá tener el valor exacto que le toma recuperar el dinero invertido.

A continuación, la tabla que describe los dos pasos para calcular el ciclo de conversión del efectivo

**Tabla 10**

*Ciclo de Conversión del Efectivo (CCE)*

<b>Denominación</b>	<b>Año xxx</b>
Rotación de inventarios totales	Xxx
Período medio de cobranza	Xxx
<b>Ciclo operativo</b>	<b>Xxx</b>
Período medio de pago	Xxx
<b>Ciclo de conversión del efectivo</b>	<b>xxx días</b>

El estándar adecuado para que una empresa no dependa de terceras personas para operación es el de que el resultado sea negativo pues significa que la empresa cobra sus su efectivo antes de pagar sus obligaciones que mantiene con sus proveedores.

### **Sistema Dupont**

Es una de las razones financieras más importantes para determinar el desempeño económico y operativo de una empresa, pues utiliza una serie de combinaciones de indicadores financieros para ver la eficiencia en la que maneja sus activos, su capital de trabajo y ver su apalancamiento financiero (Baena Toro, 2014).

Otros autores señalan que este sistema permite evaluar más profundamente los valores de los estados financieros y el estado financiero de la empresa, es por ello que se fusiona el estado de pérdidas y ganancias con el balance general en dos medidas sintetizadas de rentabilidad: el rendimiento sobre los activos totales y el rendimiento sobre el patrimonio (Gitman & Zutter, 2016).

Según Restrepo et al. (2017). El sistema Dupont permite determinar el mecanismo financiero por el cual la empresa obtuvo una rentabilidad y así ver las fortalezas y debilidades del proceso, los directivos utilizan este sistema como un instrumento apropiado para la toma

de decisiones, puesto que ayuda a comprender y comparar de mejor manera los estados financieros de la empresa (pp. 44-45).

En otras palabras, este sistema se enfoca en ver el rendimiento de la empresa en un periodo determinado para así determinar más exactamente el estado de la empresa y que tan eficientemente ha utilizado sus recursos, es decir, sus activos y capital de trabajo, utilizando y combinando ciertos indicadores de rentabilidad.

### **Objetivo del Sistema Dupont**

Marcillo et al (2021) señala: “El objetivo que tiene este análisis es poder indagar cómo se está generando tanto ganancias como pérdidas. Es así que la empresa puede reconocer los elementos que están sosteniendo o afectando en la acción”.

### **Fórmula del Sistema Dupont**

Lo primero a realizar en el sistema Dupont es calcular el margen de utilidad neta, con su rotación de los activos totales, el producto de estos indicadores de rentabilidad es el resultado de rendimiento sobre activos totales (RSA)

Fórmula:

$$\mathbf{RSA} = \frac{\mathbf{Utilidad\ Neta}}{\mathbf{Activo\ Total}} = \frac{\mathbf{Utilidad\ Neta}}{\mathbf{Ventas\ Neta}} \times \frac{\mathbf{Ventas\ Netas}}{\mathbf{Activo\ Total}}$$

Diana Ordoñez (2021) señala que el margen hace referencia a la utilidad neta producto de las ventas, es por ello que la empresa para obtener una rentabilidad deseada debe de existir altas utilidades, por lo cual se debe de realizar más ventas o reducir los costos y gastos que incurren en las ventas.

Mientras que la rotación es la cantidad de veces que han rotado los activos durante un periodo determinado, por lo cual la relación de las ventas sobre activos sirve para relacionar los recursos con la actividad de la compañía, por lo que lo óptimo para una empresa es que las ventas sean lo más alto posible y el nivel de los activos sean los más bajo posible. (p.51)

El siguiente paso a realizar es el rendimiento sobre el patrimonio (RSP) que multiplica rendimiento sobre activos totales (RSA) con la fórmula del apalancamiento financiero

Fórmula:

$$\text{RSP} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Neta}} \times \frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}} \times \frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$$

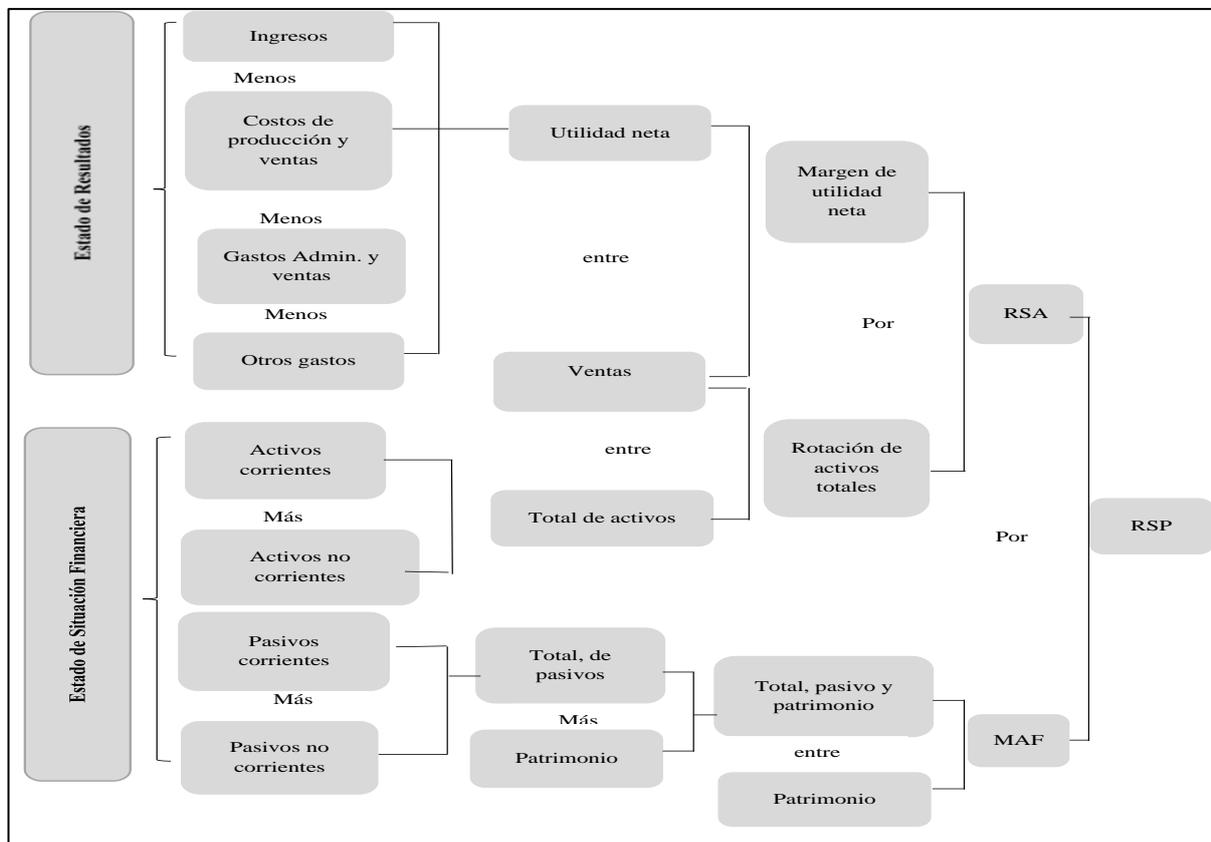
Como se visualiza en el RSP se utiliza el apalancamiento financiero y a que ayuda a ver la tasa de rentabilidad de la empresa y si la empresa le es factible trabajar con dinero ajeno, siempre y cuando la tasa de interés sea más baja que la tasa de rentabilidad de la empresa.

En la siguiente figura se demuestra que el RSP es el resultado de la multiplicación de rendimiento sobre activos totales (RSA) con el apalancamiento financiero (MAF)

### Representación Gráfica Del Sistema Dupont.

Figura 5

Representación Gráfica del Sistema Dupont



Nota: Gitman y Zutter. (2012). Principios de administración financiera

## **Valor Económico Agregado (EVA)**

El valor económico agregado o sistema de valor agregado, es el importe que queda luego de deducir los ingresos, la totalidad de los gastos incluidos el costo de oportunidad del capital y los impuestos, el EVA considera la producción que genera todos los recursos utilizados en desarrollo de la actividad de la empresa (Baena Toro, 2014).

Gitman y Zutter (2016), señalan que el EVA permite ver si un proyecto en un periodo determinado genera una utilidad económica, el cual se refiere a una utilidad superior a la que se esperaría si se toma en cuenta la tasa de rendimiento competitiva en una línea de negocios en particular. (p. 406)

En otras palabras, es el valor que queda de la empresa luego de deducir la totalidad de los egresos o gastos y la rentabilidad mínima esperada o estimada por los directivos de la empresa.

### **Objetivos del EVA**

Banea Toro (2014) señala los siguientes objetivos a cumplir los cuales son:

- ✓ Que sea universal es decir que pueda aplicar a cualquier empresa sin importar su actividad;
- ✓ Que pueda aplicarse a toda la estructura de la empresa o una de sus partes (áreas o departamentos de responsabilidad, unidades de negocio, sucursales, filiales, entre otros);
- ✓ Considerar todos los gastos que se incurran en la operación de la empresa y demás actividades, incluidos los costos de financiación que fueron aportados por los socios o accionistas;
- ✓ Que permita considerar el riesgo que pueda tener la empresa;
- ✓ Controlar prácticas o actividades que puedan generar un problema a la empresa tanto a mediano como largo plazo;

- ✓ Aminorar el impacto que la contabilidad pueda tener en ciertos datos confiables como las utilidades;
- ✓ Ser fiable cuando se comparan los datos de las empresas que pertenecen al mercado de la empresa objeto de análisis (p. 266).

### Modo de Cálculo

Para calcular el EVA se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{EVA} = \text{UAIDI} - (\text{CPPC} \times \text{Capital})$$

Donde:

- ✓ UAIDI: Utilidad operativa antes de interés y después de impuestos.
- ✓ Capital: Fuentes de financiamiento por medio de deuda y de capital de los socios.
- ✓ CPPC: Costo promedio ponderado de capital.

El primer paso a realizar es calcular la UAIDI que se obtiene de la utilidad neta, en donde se añade los gastos financieros y deduciendo los ingresos no ordinarios o no operacionales, si se presentase el caso de la venta de un activo fijo se debe de sumar a la utilidad neta. (Baena Toro, 2014)

### Tabla 11

*Formato de cálculo de UAIDI*

<b>Descripción</b>	
	Ventas
<b>Menos (-)</b>	Costo de ventas y producción
<b>Igual=</b>	Utilidad bruta
<b>Menos (-)</b>	Gastos (excepto gastos financieros)
<b>Igual=</b>	Utilidad operativa antes de interés
<b>Menos (-)</b>	Participación a trabajadores e impuestos
<b>Igual=</b>	UAIDI

Nota: Campos Cárdenas. (2008). Contabilidad financiera.

- ✓ El siguiente paso es identificar el capital de la compañía en donde se calcula del total del capital y el porcentaje de interés que tiene el banco en sus préstamos y para el patrimonio es la tasa de rentabilidad.

**Tabla 12**

*Formato para Identificar el Capital*

Cuentas	Monto	% total	% interés
<b>Documentos por pagar (bancos)</b>	xxxx	x%	x%
<b>(+) Préstamos a largo plazo</b>	xxxx	x%	x%
<b>(+) Patrimonio</b>	xxxx	x%	x%
<b>(=) Capital</b>	xxxx	100%	

Nota: Campos Cárdenas. (2008). Contabilidad financiera

- ✓ El tercer paso es calcular el activo neto que es el resultado de estar del activo con los pasivos que no generan interés para luego calcular el costo de los recursos
- ✓ El siguiente paso es determinar el costo promedio ponderado de capital
- ✓ Formato para determinar el costo promedio de capital.

**Tabla 13**

*Formato para Determinar el Costo Promedio de Capital*

Cuentas	Monto	% total	% interés	Costo Ponderado
<b>(+) Préstamos a largo plazo</b>	Xxxx	xx%	xx%	xx%
<b>(+) Patrimonio</b>	Xxxx	xx%	xx%	xx%
<b>(=) Capital</b>	Xxxx	100%		100%

Nota: Campos Cárdenas. (2008). Contabilidad financiera

- ✓ Como se tiene todas las variables necesarias para calcular el EVA el siguiente paso es utilizar la fórmula

$$EVA=UAIDI- (CPPC \times \text{Capital})$$

## **Informe Financiero**

El informe financiero es un documento en el cual se detalla la situación económica y financiera de la empresa u organización el contenido del informe será de acuerdo a los objetivos que planteó para su elaboración.

### **Características del Informe Financiero**

- ✓ Presenta un estilo riguroso y preciso;
- ✓ Emplea un lenguaje claro y objetivo;
- ✓ Apoya el texto en gráficos y estadísticas. Debe emplear un lenguaje, además, comprensible;
- ✓ El informe debe ser operativo y funcional;
- ✓ Suelen estar enfocados al mundo empresarial y la resolución de problemas. (Coll, 2020)

### **Contenido del Informe Financiero**

El informe financiero se compone de 5 componentes los cuales son:

Objetivos del informe: que es el logro que se pretende obtener a través de la elaboración del trabajo;

Antecedentes: Se refiere a los hechos ya conocidos del ente o empresa a evaluar;

Fuentes de información: son todos los documentos e informes que fueron utilizados para la elaboración del informe:

Resultados obtenidos: son todos los hallazgos que fueron encontrados en el proceso del análisis financiero;

Conclusiones y recomendaciones: son las síntesis de los hallazgos encontrados y las sugerencias por parte del analista para corregir las deficiencias encontradas.

## **Procedimiento del Informe Financiero**

- ✓ Como primer paso tenemos que se debe de recolectar todos los registros financieros referentes a las obligaciones que mantiene la empresa, así como sus cuentas a percibir y demás activos necesarios para el capital de trabajo y sus correspondientes soportes;
- ✓ El segundo paso a seguir es el de ordenar la información de acuerdo a los requerimientos por el cual se elaboró el informe financiero, el siguiente paso a seguir es la sistematización de los datos referentes a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, en el último paso se debe analizar los resultados obtenidos y presentar conjuntamente las razones financieras de liquidez, endeudamiento, gestión y rentabilidad (Herrera, 2022).

## **5. Metodología**

El tipo de estudio que se realizó fue la investigación cuantitativa puesto que se utilizó datos y valores obtenidos de los Estados Financieros para realizar un análisis a profundidad y con ello realizar conclusiones de los hallazgos encontrados, por lo que para realizar este tipo de estudio se requiere de los siguientes materiales y métodos.

### **Materiales**

#### **Equipo de Oficina.**

- ✓ Hojas de papel de bond.
- ✓ Lápices, borradores y esferos.
- ✓ Calculadora.
- ✓ Carpetas.

#### **Equipo de Computación.**

- ✓ Laptop.
- ✓ Impresora.
- ✓ Memoria USB.

#### **Material bibliográfico.**

##### **Libros.**

- ✓ Artículos de Revistas Científicas
- ✓ Leyes y Reglamentos.
- ✓ Páginas web.
- ✓ Estados Financieros de la Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja.

### **Métodos**

**Científico.** - Este método se utilizó para todo el proceso de investigación a través de los conocimientos teóricos indispensables para el análisis financiero para luego poder

desarrollar los procedimientos para resolver los hechos económicos que surgieron en la Lavadora.

**Método Inductivo.** - Se utilizó principalmente para descubrir las cuentas más relevantes, utilizando los indicadores financieros de liquidez, rentabilidad, endeudamiento y actividad para describir los hechos económicos y con ello demostrar el nivel de manejo económico de la Lavadora, demostrando conclusiones generales en el informe financiero.

**Deductivo.** - Permitió conocer de forma general los conceptos teóricos, iniciando desde el concepto de empresa, estados financieros, hasta llegar a los métodos de análisis financieros, indicadores y sus estándares adecuados para su comparación y medir el nivel en el que se encuentra la lavadora así mismo permitió conocer la composición económica- financiera de la empresa y describir los componentes más relevantes y significativos.

**Analítico.** - Sirvió para analizar la información de los hechos económicos para describir todos los hallazgos encontrados en el análisis vertical u horizontal y determinar sus causas y efectos que han surgido en los dos periodos.

**Sintético.** - Se utilizó para describir las conclusiones y recomendaciones que fueron el resultado de todo el proceso de análisis de la Lavadora y Lubricadora en donde se señala todos los aspectos y deficiencia que puede corregir y mejorar los administradores

**Matemático.** - Permitió demostrar todos los cálculos desde los porcentajes de los análisis vertical u horizontal, también despejar los indicadores financieros, el Sistema Dupont, ciclo de conversión de efectivo, así como el EVA.

**Estadístico.** - Se utilizó para demostrar todos los resultados cuantitativos obtenidos en el análisis y aplicación de indicadores a través de tablas y figuras para una mayor comprensión del nivel en el que se encuentra la Lavadora.

## **6. Resultados**

### **Contexto Empresarial**

#### **Reseña Histórica**

En 1961, 38 socios se unieron y conformaron la COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA en honor a la ciudad y provincia y con el ferviente deseo de que se exhiba orgulloso el nombre LOJA, en todos los lugares en los cuales nuestros vehículos hicieran su recorrido, se efectivizó con la ayuda del Dr. Manuel Agustín Rodríguez Ruiz, quien fue el promotor para que el transporte de pasajeros se desarrolle de manera organizada, se iniciaron las siguientes frecuencias: Loja-Cariamanga- Loja-Célica, Loja-Macará. La Cooperativa de Transporte Loja fue constituida jurídicamente mediante acuerdo ministerial Nro. 1525, e inscrita en el Registro General de Cooperativas, con el Nro. de Orden 617 de fecha 13 de abril del año 1961, reinscrita mediante acuerdo ministerial 3015 del 18 de noviembre del año 1971.

En el año 1993 la cooperativa, buscando la modernidad en sus unidades, importó 20 chasis. En el año 1995 se importó 80 buses provenientes de Brasil con carrocería BUSSCAR, los mismos que contribuyeron un despliegue a nivel nacional, la construcción de unidades de producción como el taller de carrocerías y la estación de servicios, permitiendo consolidar como una de las primeras empresas a nivel nacional, posteriormente en el año 2002 se realizó un proyecto de renovación vehicular por lo cual se procedió a mejorar las unidades de procedencia brasileña el cual terminó con la creación del almacén de repuestos, el mismo que permite reducir costos para el arreglo y mantenimiento de los buses. Para el año 2011 se desarrolla la segunda etapa del proyecto de renovación vehicular y en el 2012 se pone en marcha el proyecto con la adquisición de los primeros 20 buses marca SCANIA k 380 carrocería Marcopolo G7 de origen brasilero, en el 2013 se implementa el servicio de bus cama en la Cooperativa con 2 unidades SCANIA 410, carrocería Marcopolo Paradiso 1200, capacidad para 25 pasajeros.

En el año de 2014 se da la inauguración de la unidad de negocio, Lavadora y Lubricadora, así mismo en este año se dio la implementación de dos unidades que ofertan el servicio de bus cama, esto ha permitido que con base el esfuerzo y trabajo de los 135 socios ser la primera cooperativa de transporte, las 135 unidades modernas cuentan con servicios de TV, wifi, refrigerio, aire acondicionado, servicios de baño y asientos confortables.

La Cooperativa de Transporte Loja está registrada con RUC:1190006820001, el cual el representante legal es el Ing. Mauricio Antonio Espinosa Iñiguez, está ubicado en las en la calle Lauro Guerrero y 10 de agosto.

### **Misión**

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

### **Visión**

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

### **Objetivos**

- ✓ Proporcionar a sus asociados mayor capacitación en lo económico y social, mediante una adecuada educación cooperativista.
- ✓ Establecer nexos dentro y fuera del país, con entidades similares en beneficio de la cooperativa.
- ✓ Otorgar fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo de la institución.
- ✓ Establecer otros servicios y otras actividades que estén en la Ley y Reglamento de Cooperativas y otras leyes que le fueren aplicables, que contribuyan al mejoramiento social y económico de la entidad.

## **Políticas**

Las políticas son aplicables a todas las funciones, áreas, tareas o procesos de trabajo de la Cooperativa que son las siguientes:

- ✓ Elegir democráticamente a los dirigentes,
- ✓ Mantener información constante a todos los señores socios, trabajadores y colaboradores,
- ✓ Vigilar y revisar el estado óptimo de cada una de las unidades de transporte mensualmente, para asegurarnos que estén en buenas condiciones, precautelando el bienestar de nuestro personal y el de nuestros posibles clientes,
- ✓ Capacitar al personal,
- ✓ Puntualidad en los turnos,
- ✓ Capacitar a los choferes en lo que se refiere al trato al pasajero y vigilar su salud visual, para evitar accidentes que pongan en riesgo sus vidas y las de la colectividad,
- ✓ Dar al cliente un buen trato desde el instante que decida hacer uso de una de nuestras unidades, asegurándonos que se sienta cómodo y así vuelva a utilizar el servicio de transporte que ofrecemos cuando lo necesite,

La Cooperativa de Transporte Loja ofrece los siguientes servicios a la comunidad

- ✓ Transportación de Pasajeros, Carga y Encomiendas,
- ✓ Estación de Servicios de Combustible de la Cooperativa Loja.,
- ✓ Taller de Carrocerías de la Cooperativa Loja,
- ✓ Almacén de Repuestos,
- ✓ Lavadora Lubricadora,

## **Lavadora y Lubricadora**

La Cooperativa de transportes Loja viendo la necesidad que sus socios requerían el servicio de lavado, así como el servicio de engrasado y lubricado de buses da origen a la

UNIDAD DE NEGOCIO LAVADORA Y LUBRICADORA, fue creada en el mes de mayo de 2014 cumpliendo con el proyecto de renovación, la unidad está ubicada en el cantón Loja sector norte de la ciudad en el Barrio Amable María calles Salvador Bustamante Celi y California, el cual presta el servicio de lavado y engrasado a todos los buses de la cooperativa, buses de otras cooperativas y demás automotores de la sociedad en general además oferta la venta de lubricantes y sus derivados para el cuidado del automotor.

### **Base Legal**

El establecimiento fue creado mediante acuerdo ministerial N.º 1525, el 13 de abril de 1961 e inscrita en el registro general de cooperativas, con el número 617 de la misma fecha, contando con su permiso de operación que ha sido renovado por el Consejo Nacional de Tránsito mediante resolución N.º 001 – RPO – 001-CNT – 96.

Las actividades las desarrollan en base de las disposiciones de la siguiente legislación:

- ✓ Constitución de la República del Ecuador.
- ✓ Ley de Prevención y Control de la Contaminación Ambiental
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial
- ✓ Reglamento a la ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ordenanzas Municipales Vigentes.
- ✓ Reglamento Interno de la Cooperativa de Transporte “Loja”.
- ✓ Estatuto de la Cooperativa de Transporte “Loja” aprobada por el Ministerio de Bienestar Social, Dirección Nacional de Cooperativas.

## Obligaciones Tributarias

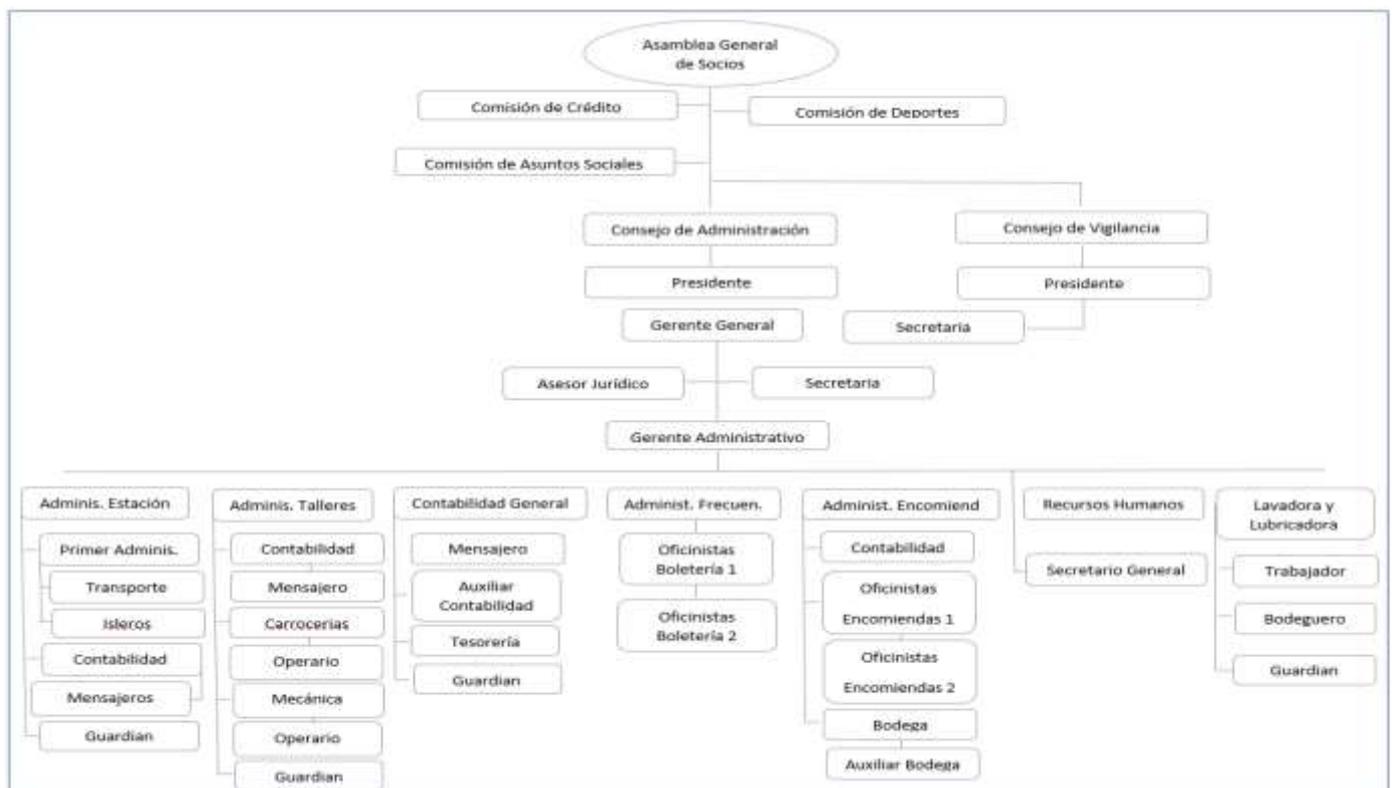
La cooperativa Loja es un contribuyente especial por lo cual debe cumplir las siguientes obligaciones tributarias:

- ✓ Declaración del IVA
- ✓ Declaración de Retención en la Fuente
- ✓ Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades
- ✓ Anexo Relación de dependencia
- ✓ Anexo transaccional simplificado
- ✓ Anexo de dividendos, utilidades o beneficios -ADI
- ✓ Contribución única y temporal para sociedades con ingresos mayores o iguales a USD 1 millón

## Organigrama Estructural

Figura 6

*Organigrama de Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa Loja*



Nota: Cooperativa de Transportes Loja

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Situación Financiera Reestructurado**  
**Al 31 de Diciembre de 2020**

**Tabla 14**

*Estado de Situación Financiera. Periodo 2020*

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>		
<b>1.1.</b>	<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>260.701,41</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y equivalentes</b>		<b>24.728,40</b>
<b>1.1.1.01</b>	<b>Caja</b>		<b>200,00</b>
1.1.1.01.02	Caja chica	200,00	
<b>1.1.1.03</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>		<b>24.528,40</b>
1.1.1.03.01	Bancos	24.528,40	
<b>1.1.2</b>	<b>Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo</b>		<b>117.478,38</b>
<b>1.1.2.01</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>115.541,78</b>
1.1.2.01.01	Clientes	711,49	
1.1.2.01.02	Socios asociados	114.830,29	
<b>1.1.2.05</b>	<b>Anticipo a proveedores</b>		<b>1.941,60</b>
<b>1.1.2.06</b>	<b>(+) Provisión incobrables de cuentas y documentos por cobrar</b>		<b>-5,00</b>
<b>1.1.3</b>	<b>Inventarios</b>		<b>87.061,19</b>
<b>1.1.3.04</b>	<b>Mercadería en almacén adquiridos</b>		<b>87.061,19</b>
1.1.3.04.01	Productos terminados y mercadería en almacén adquiridos	87.061,19	
<b>1.1.4</b>	<b>Otros activos corrientes</b>		<b>31.433,44</b>
<b>1.1.4.04</b>	<b>Otros activos</b>		<b>31.433,44</b>
1.1.4.04.01	Otros activos	31.433,44	
<b>1.2</b>	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>992.291,08</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad planta y equipo</b>		<b>992.291,08</b>
1.2.1.01	Terrenos	539.053,91	
1.2.1.02	Edificio y locales	561.889,42	
1.2.1.04	Muebles y enseres	2.951,50	
1.2.1.05	Maquinaria y herramienta	2.334,05	
1.2.1.06	Equipos de oficina	1.111,15	
1.2.1.08	Equipos de computación	1.200,04	
<b>1.2.1.11</b>	<b>Depreciación acumulada</b>	-116.248,98	
1.2.1.11.01	(-) Depreciación acum. edificio y locales	-112.021,32	
1.2.1.11.02	(-) Depreciación acum. muebles y enceres	-1.445,01	
1.2.1.11.03	(-) Depreciación acum. maquinaria y herramienta	-1.202,16	

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Situación Financiera Reestructurado**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
1.2.1.11.04	(-) Depreciación acum. equipos de oficina	-963,04	
1.2.1.11.06	(-) Depreciación acum. equipos de computación	-617,45	
<b>1.2.2.04</b>	<b>Programas de Computación</b>		<b>700,00</b>
<b>1.2.2.05</b>	<b>(-) Amortización acumulada de gastos diferidos</b>		<b>-700,00</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>1.252.992,49</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>235.152,40</b>
<b>2.1.1</b>	<b>Cuentas por pagar</b>		<b>235.152,40</b>
<b>2.1.1.01</b>	<b>Proveedores</b>		<b>165.203,69</b>
2.1.1.01.01	Cuentas por pagar de bienes	160.198,00	
2.1.1.01.02	Cuentas por pagar de servicios	5.005,69	
<b>2.1.1.02</b>	<b>Obligaciones patronales</b>		<b>3.399,88</b>
2.1.1.02.01	Sueldos y salarios	2.512,82	
2.1.1.02.02	Prov. Décimo tercer sueldo	250,92	
2.1.1.02.03	Prov. Décimo cuarto sueldo	636,14	
<b>2.1.1.09</b>	<b>Cuentas por pagar varios</b>		<b>66.548,83</b>
2.1.1.09.01	Provisiones por pagar	66.548,83	
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>		<b>2.304,89</b>
<b>2.2.2</b>	<b>Obligaciones con empleados</b>		<b>2.304,89</b>
<b>2.2.2.02</b>	<b>Jubilación patronal</b>		<b>2.304,89</b>
2.2.2.02.01	Prov. Por desahucio	389,44	
2.2.2.02.02	Jubilación patronal	1.915,45	
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>237.457,29</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>		<b>1.015.535,20</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Capital social</b>		<b>781.386,42</b>
3.1.1.01	Certificados de Aportación	781.386,42	
<b>3.1.2</b>	<b>Reservas</b>		<b>203.377,34</b>
<b>3.1.2.01</b>	<b>Legales</b>	<b>203.377,34</b>	
<b>3.1.3</b>	<b>Donaciones</b>		<b>498,20</b>
<b>3.1.3.01</b>	<b>Donaciones</b>	<b>498,20</b>	
<b>3.1.4</b>	<b>Resultados</b>		<b>30.273,24</b>
3.1.4.01	Resultados		<b>30.273,24</b>
3.1.4.01.03	Pérdida del ejercicio	-11.364,62	
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	41.637,86	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>1.015.535,20</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>1.252.992,49</b>

Nota: Estado de Situación Financiera de la Unidad de Negocio Lavadora y lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2020

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Resultados Reestructurado**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

**Tabla 15**

*Estado de Resultados. Periodo 2020*

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>		<b>399.260,12</b>
<b>4.1.1</b>	<b>Venta de bienes</b>		<b>397.821,10</b>
<b>4.1.1.01</b>	<b>Venta de bienes gravados con IVA</b>	<b>397.821,10</b>	
4.1.1.01.01	Venta de bienes gravados con IVA	397.821,10	
<b>4.1.2</b>	<b>Venta de servicios</b>		<b>14.797,22</b>
<b>4.1.2.01</b>	<b>Venta de servicios gravados con IVA</b>	<b>14.797,22</b>	
4.1.2.01.01	Venta de servicios gravados con IVA	14.797,22	
<b>4.1.3</b>	<b>(-) Devolución en ventas</b>		<b>-13.358,20</b>
<b>4.1.3.01</b>	<b>(-) Devolución en bienes</b>	<b>-13.358,20</b>	
4.1.3.01.01	(-) Devolución en ventas	-13.358,20	
<b>4.2</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		<b>13.128,11</b>
<b>4.2.1</b>	<b>Ingresos administrativos y sociales</b>		<b>13.128,11</b>
<b>4.2.1.01</b>	<b>Cuotas de Administración</b>	<b>8.480,00</b>	
<b>4.2.1.05</b>	<b>Ingresos varios</b>	<b>4.648,11</b>	
4.2.1.05.08	Otros Ingresos varios	3.080,69	
4.2.1.05.10	Aporte lavadora	1.567,42	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>			<b>412.388,23</b>
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>		
<b>5.1</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>		<b>-877,95</b>
<b>5.1.1</b>	<b>Compras netas</b>		<b>-877,95</b>
5.1.1.04	Descuentos en compras	-877,95	
<b>5.3</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>		<b>330.359,53</b>
<b>5.3.1</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>		<b>330.359,53</b>
<b>5.3.1.01</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>330.359,53</b>	
<b>5.3.1.01.03</b>	<b>Costo de ventas de lubricantes</b>	<b>330.359,53</b>	
<b>TOTAL COSTOS</b>			<b>329.481,58</b>
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>6.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA</b>		<b>90.572,50</b>
<b>6.1.1</b>	<b>Gastos del personal</b>		<b>45.666,13</b>
<b>6.1.1.01</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>33.558,00</b>	
6.1.1.01.01	Sueldos y salarios	26.504,57	

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Resultados Reestructurado**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
6.1.1.01.02	Horas extras	6.696,29	
6.1.1.01.03	Eventuales y remplazos	357,14	
<b>6.1.1.02</b>	<b>Beneficios sociales</b>	<b>4.965,65</b>	
6.1.1.02.01	Decimotercera remuneración	2.790,89	
6.1.1.02.02	Decimocuarta remuneración	2.143,13	
6.1.1.02.04	Vacaciones	31,63	
<b>6.1.1.03</b>	<b>Gastos de alimentación, movilización y uniformes</b>	<b>31,62</b>	
6.1.1.03.01	Alimentación	21,80	
6.1.1.03.03	Refrigerios	9,82	
<b>6.1.1.04</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>6.424,17</b>	
6.1.1.04.01	Aporte patronal	4.033,81	
6.1.1.04.02	Fondos de reserva	2.390,36	
<b>6.1.1.06</b>	<b>Otros gastos del personal</b>	<b>686,69</b>	
6.1.1.06.04	Pensiones de jubilación	686,69	
<b>6.1.2</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>		<b>44.906,37</b>
<b>6.1.2.01</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>	<b>794,82</b>	
6.1.2.01.02	Servicios bancarios	34,61	
6.1.2.01.04	Servicios de seguros	580,21	
6.1.2.01.07	Comunicación, publicación y propaganda	180,00	
<b>6.1.2.02</b>	<b>Mantenimiento y reparaciones</b>	<b>1.647,91</b>	
6.1.2.02.01	Mantenimiento y reparaciones edificios y locales	401,82	
6.1.2.02.03	Mantenimiento de maquinaria y herramientas	823,49	
6.1.2.02.06	Mantenimiento equipo de computación	126,60	
6.1.2.02.07	Mantenimiento vehículos	296,00	
<b>6.1.2.03</b>	<b>Materiales y suministro</b>	<b>538,43</b>	
6.1.2.03.01	Útiles y suministros de oficina	352,78	
6.1.2.03.03	Suministros de limpieza	84,71	
6.1.2.03.04	Combustible y lubricantes	100,94	
<b>6.1.2.04</b>	<b>Sistemas tecnológicos</b>	<b>372,48</b>	
6.1.2.04.05	Gasto en telecomunicaciones e internet	372,48	
<b>6.1.2.06</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>	<b>668,21</b>	
6.1.2.06.01	Impuestos fiscales	45,71	
6.1.2.06.02	Impuestos municipales	622,50	
<b>6.1.2.07</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>6.061,62</b>	
6.1.2.07.04	Honorarios por servicios	6.061,62	

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Resultados Reestructurado**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
<b>6.1.2.08</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>28.671,93</b>	
6.1.2.08.01	Depreciaciones edificio y locales	27.670,44	
6.1.2.08.02	Depreciaciones muebles y encerres	295,20	
6.1.2.08.03	Depreciaciones maquinaria y herramienta	223,08	
6.1.2.08.04	Depreciaciones equipos de oficina	222,24	
6.1.2.08.06	Depreciaciones equipos de computación	260,97	
<b>6.1.2.10</b>	<b>Servicios Básicos</b>	<b>6.145,97</b>	
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	5.575,67	
6.1.2.10.03	Servicio de agua potable	570,30	
<b>6.1.2.11</b>	<b>Cuentas Incobrables</b>	<b>5,00</b>	
6.1.2.11.01	Gasto provisión cuentas incobrables	5,00	
<b>6.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>3.698,77</b>
<b>6.3.1</b>	<b>Otros Gastos</b>		<b>3.698,77</b>
<b>6.3.1.01</b>	<b>Reembolso de gastos</b>	<b>11,02</b>	
6.3.1.01.02	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	11,02	
<b>6.3.1.04</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>3.687,75</b>	
6.3.1.04.01	Otros Gastos	3.318,91	
6.3.1.04.02	Otros Gastos no deducibles	368,84	
<b>TOTAL GASTOS</b>			<b>94.271,27</b>
<b>TOTAL GASTOS O PÉRDIDAS</b>			<b>423.752,85</b>
<b>PÉRDIDA</b>			<b>-11.364,62</b>

Nota: Para propósitos de análisis financiero se reestructuro el Estado de Resultados 2021 sin alterar su composición

Fuente: Estado de Resultados de la Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2020

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Situación Financiera Reestructurado**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

**Tabla 16**

*Estado de Situación Financiera. Periodo 2021*

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>		
<b>1.1.</b>	<b>ACTIVO CORRIENTES</b>		<b>306.047,35</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y equivalentes</b>		<b>16.665,08</b>
<b>1.1.1.01</b>	<b>Caja</b>		<b>1.251,71</b>
1.1.1.01.01	Efectivo	1.051,71	
1.1.1.01.02	Caja chica	200,00	
<b>1.1.1.03</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>		<b>15.413,37</b>
1.1.1.03.01	Bancos		<b>15.413,37</b>
<b>1.1.2</b>	<b>Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo</b>		<b>64.436,08</b>
<b>1.1.2.01</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>62.748,00</b>
1.1.2.01.01	Clientes	1.402,78	
1.1.2.01.02	Socios asociados	60.939,33	
1.1.2.01.03	Empleados	405,89	
<b>1.1.2.02</b>	<b>Documentos por cobrar</b>		<b>1.405,15</b>
1.1.2.02.02	Documentos por cobrar socios	1.405,15	
<b>1.1.2.05</b>	<b>Anticipo a proveedores</b>		<b>287,93</b>
1.1.2.05.01	Anticipo a proveedores de servicios	287,93	
<b>1.1.2.06</b>	<b>(+) Provisión incobrables de clientes y documentos por cobrar</b>		<b>-5,00</b>
1.1.2.06.01	(+) Provisión incobrables de clientes	-5,00	
<b>1.1.3</b>	<b>Inventarios</b>		<b>179.206,33</b>
<b>1.1.3.04</b>	<b>Mercadería en almacén adquiridos</b>		<b>179.206,33</b>
1.1.3.04.01	Productos terminados y mercadería en almacén adquiridos	179.206,33	
<b>1.1.4</b>	<b>Otros activos corrientes</b>		<b>45.739,86</b>
<b>1.1.4.04</b>	<b>Otros activos</b>		<b>45.739,86</b>
1.1.4.04.01	Otros activos	45.739,86	
<b>1.2</b>	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>975.800,03</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad planta y equipo</b>		<b>975.800,03</b>
1.2.1.01	Terrenos	539.053,91	
1.2.1.02	Edificio y locales	561.889,42	
1.2.1.03	Construcciones en proceso	3.394,53	
1.2.1.04	Muebles y enseres	2.951,50	
1.2.1.05	Maquinaria y herramienta	9.327,00	
1.2.1.06	Equipos de oficina	3.199,01	
1.2.1.08	Equipos de computación	1.200,04	
<b>1.2.1.11</b>	<b>Depreciación acumulada</b>	<b>-145.215,38</b>	

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Situación Financiera Reestructurado**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
1.2.1.11.01	(-) Depreciación acum edificio y locales	-139.691,76	
1.2.1.11.02	(-) Depreciación acum muebles y enseres	-1.740,21	
1.2.1.11.03	(-) Depreciación acum maquinaria y herramienta	-1.800,87	
1.2.1.11.04	(-) Depreciación acum equipos de oficina	-1.144,04	
1.2.1.11.06	(-) Depreciación acum equipos de computación	-838,50	
1.2.2.04	Programas de computación		<b>700,00</b>
1.2.2.05	(-) Amortización acumulada de gastos diferidos		<b>-700,00</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>1.281.847,38</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>2.1</b>	<b>PASIVOSCORRIENTES</b>		<b>252.027,56</b>
<b>2.1.1</b>	<b>Cuentas por pagar</b>		<b>252.027,56</b>
<b>2.1.1.01</b>	<b>Proveedores</b>		<b>190.994,96</b>
2.1.1.01.01	Cuentas por pagar de bienes	183.291,48	
2.1.1.01.02	Cuentas por pagar de servicios	7.703,48	
2.1.1.02	<b>Obligaciones patronales</b>		<b>3.697,84</b>
2.1.1.02.01	Sueldos y salarios	2.637,42	
2.1.1.02.02	Prov. Décimo tercer sueldo	232,72	
2.1.1.02.03	Prov. Décimo cuarto sueldo	827,70	
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios		<b>57.334,76</b>
2.1.1.09.01	Provisiones por pagar	57.334,76	
<b>2.2</b>	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>1.873,64</b>
<b>2.2.2</b>	<b>Obligaciones con empleados</b>		<b>1.873,64</b>
<b>2.2.2.01</b>	<b>Jubilación patronal</b>		<b>1.873,64</b>
2.2.2.01.01	Prov. Por desahucio	309,14	
2.2.2.01.02	Jubilación patronal	1.564,50	
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>253.901,20</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>		<b>1.027.946,18</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Capital social</b>		<b>781.386,42</b>
3.1.1.01	Certificados de aportación	781.386,42	
<b>3.1.2</b>	<b>Reservas</b>		<b>203.377,34</b>
<b>3.1.2.01</b>	<b>Legales</b>	<b>203.377,34</b>	
<b>3.1.3</b>	<b>Donaciones</b>		<b>390,38</b>
<b>3.1.3.01</b>	<b>Donaciones</b>	<b>390,38</b>	
<b>3.1.4</b>	<b>Resultados</b>		<b>42.792,04</b>
<b>3.1.4.01</b>	<b>Resultados</b>	<b>42.792,04</b>	
3.1.4.01.03	Utilidad del ejercicio	12.518,80	
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	30.273,24	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>1.027.946,18</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>1.281.847,38</b>

Nota: Estado de Situación Financiera de la Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2021

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Resultados Reestructurado**  
**Al 31 de diciembre de 2021**

**Tabla 17**

*Estado de Resultados. Periodo 2021*

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>		
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>		<b>630.873,50</b>
<b>4.1.1</b>	<b>Venta de bienes</b>		<b>639.045,47</b>
<b>4.1.1.01</b>	<b>Venta de bienes gravados con IVA</b>	639.045,47	
4.1.1.01.01	Venta de bienes gravados con IVA	639.045,47	
<b>4.1.2</b>	<b>Venta de servicios</b>		<b>10.226,83</b>
<b>4.1.2.01</b>	<b>Venta de servicios gravados con IVA</b>	10.226,83	
4.1.2.01.01	Venta de servicios gravados con IVA	10.226,83	
<b>4.1.3</b>	<b>(-) Devolución en ventas</b>		<b>-18.364,96</b>
<b>4.1.3.01</b>	<b>(-) Devolución en bienes</b>	-18.364,96	
4.1.3.01.01	(-) Devolución en ventas	-18.364,96	
<b>4.1.4</b>	<b>(-) Descuento en ventas</b>		<b>-33,84</b>
4.1.4.01	(-) Descuento en venta bienes	-33,84	
4.1.4.01.01	(-) Descuento en venta bienes	-33,84	
<b>4.2</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		<b>34.052,98</b>
<b>4.2.1</b>	<b>Ingresos administrativos y sociales</b>		<b>34.052,98</b>
<b>4.2.1.01</b>	<b>Cuotas de Administración</b>	28.385,00	
<b>4.2.1.05</b>	<b>Ingresos varios</b>	5.667,98	
4.2.1.05.08	Otros Ingresos varios	1.353,52	
4.2.1.05.10	Aporte lavadora	4.314,46	
<b>4.3</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>312,49</b>
<b>4.3.1</b>	<b>Otros ingresos</b>	<b>312,49</b>	
<b>4.3.1.08</b>	<b>Arrendamientos</b>	<b>312,49</b>	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>			<b>665.238,97</b>
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>		
<b>5.1</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>		<b>-685,48</b>
<b>5.1.1</b>	<b>Compras netas</b>		<b>-685,48</b>
5.1.1.04	Descuentos en compras	-685,48	
<b>5.3</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>		<b>524.902,49</b>
<b>5.3.1</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>524.902,49</b>	
<b>5.3.1.01</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>524.902,49</b>	
<b>5.3.1.01.03</b>	<b>Costo de ventas de lubricantes</b>	<b>524.902,49</b>	
<b>TOTAL COSTOS</b>			<b>524.217,01</b>

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Resultados Reestructurado**  
**Al 31 de diciembre de 2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>6.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>		<b>110.293,43</b>
<b>6.1.1</b>	<b>Gastos del personal</b>		<b>51.522,01</b>
<b>6.1.1.01</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>37.379,63</b>	
6.1.1.01.01	Sueldos y salarios	28.660,41	
6.1.1.01.02	Horas extras	8.090,72	
6.1.1.01.03	Eventuales y reemplazos	628,50	
<b>6.1.1.02</b>	<b>Beneficios sociales</b>	<b>6.330,97</b>	
6.1.1.02.01	Decimotercera remuneración	3.174,76	
6.1.1.02.02	Decimocuarta remuneración	2.375,32	
6.1.1.02.04	Vacaciones	291,59	
6.1.1.02.05	Alimentación personal	489,30	
<b>6.1.1.03</b>	<b>Gastos de alimentación, movilización y uniformes</b>	<b>191,46</b>	
6.1.1.03.01	Alimentación	91,46	
6.1.1.03.03	Refrigerios	100,00	
<b>6.1.1.04</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>6.682,02</b>	
6.1.1.04.01	Aporte patronal	4.588,24	
6.1.1.04.02	Fondos de reserva	2.093,78	
<b>6.1.1.06</b>	<b>Otros gastos del personal</b>	<b>937,93</b>	
6.1.1.06.04	Pensiones de jubilación	410,84	
6.1.1.06.05	Desahucio	527,09	
<b>6.1.2</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>		<b>58.771,42</b>
<b>6.1.2.01</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>	<b>714,54</b>	
6.1.2.01.02	Servicios bancarios	84,33	
6.1.2.01.04	Servicios de seguros	580,21	
6.1.2.01.09	Servicios de transporte	50,00	
<b>6.1.2.02</b>	<b>Mantenimiento y reparaciones</b>	<b>12.170,97</b>	
6.1.2.02.01	Mantenimiento y reparaciones edificios y locales	11.037,32	
6.1.2.02.03	Mantenimiento de muebles y enseres	122,45	
6.1.2.02.03	Mantenimiento de maquinaria y herramientas	1.011,20	
<b>6.1.2.03</b>	<b>Materiales y suministro</b>	<b>849,78</b>	
6.1.2.03.01	Útiles y suministros de oficina	528,38	
6.1.2.03.03	Suministros de limpieza	201,47	
6.1.2.03.04	Combustible y lubricantes	119,93	
<b>6.1.2.04</b>	<b>Sistemas tecnológicos</b>	<b>369,37</b>	
6.1.2.04.05	Gasto en telecomunicaciones e internet	369,37	
<b>6.1.2.06</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>	<b>4.499,49</b>	

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estado de Resultados Reestructurado**  
**Al 31 de diciembre de 2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Subtotal</b>	<b>Totales</b>
6.1.2.06.01	Impuestos fiscales	490,30	
6.1.2.06.02	Impuestos municipales	4.009,19	
<b>6.1.2.07</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>5.669,24</b>	
6.1.2.07.04	Honorarios por servicios	5.669,24	
<b>6.1.2.08</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>28.966,39</b>	
6.1.2.08.01	Depreciaciones edificio y locales	27.670,44	
6.1.2.08.02	Depreciaciones muebles y enseres	295,20	
6.1.2.08.03	Depreciaciones maquinaria y herramienta	598,71	
6.1.2.08.04	Depreciaciones equipos de oficina	181,00	
6.1.2.08.06	Depreciaciones equipos de computación	221,04	
<b>6.1.2.10</b>	<b>Servicios básicos</b>	<b>5.531,64</b>	
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	4.773,32	
6.1.2.10.03	Servicio de agua potable	758,32	
<b>6.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>18.209,73</b>
<b>6.3.1</b>	<b>Otros gastos</b>	<b>18.209,73</b>	
<b>6.3.1.01</b>	<b>Rembolso de gastos</b>	<b>7,38</b>	
6.3.1.01.02	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	7,38	
<b>6.3.1,04</b>	<b>Otros gastos</b>	<b>18.202,35</b>	
6.3.1,04.01	Otros gastos	13.580,79	
6.3.1,04.02	Otros Gastos no deducibles	461,75	
6.3.1,04.03	Aportes gastos administrativos matriz	1.200,00	
6.3.1,04.05	Aportes gastos administrativos taller	2.959,81	
<b>TOTAL GASTOS</b>			<b>128.503,16</b>
<b>Total Costos y Gastos</b>			<b>652.720,17</b>
<b>Ganancia o Utilidad</b>			<b>12.518,80</b>

Nota: Estado de Resultados de la Unidad de Negocio Lavadora y lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2021

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

**Tabla 18**

*Análisis vertical al Estado de Situación Financiera. Periodo 2020*

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>			
<b>1.1.</b>	<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y equivalentes</b>	<b>24.728,40</b>	<b>9,49%</b>	1,97%
<b>1.1.1.01</b>	Caja	<b>200,00</b>	0,08%	0,02%
1.1.1.01.02	Caja chica	200,00	0,08%	0,02%
<b>1.1.1.03</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>	<b>24.528,40</b>	9,41%	1,96%
1.1.1.03.01	Bancos	24.528,40	9,41%	1,96%
<b>1.1.2</b>	<b>Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo</b>	<b>117.478,38</b>	<b>45,06%</b>	9,38%
<b>1.1.2.01</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>115.541,78</b>	<b>44,32%</b>	9,22%
1.1.2.01.01	Clientes	711,49	0,27%	0,06%
1.1.2.01.02	Socios asociados	114.830,29	44,05%	9,16%
<b>1.1.2.05</b>	<b>Anticipo a proveedores</b>	<b>1.941,60</b>	<b>0,74%</b>	0,15%
<b>1.1.2.06</b>	<b>(+) Provisión incobrables de cuentas y documentos por cobrar</b>	<b>-5,00</b>	<b>0,00%</b>	0,00%
<b>1.1.3</b>	<b>Inventarios</b>	<b>87.061,19</b>	<b>33,39%</b>	6,95%
<b>1.1.3.04</b>	<b>Mercadería en almacén adquiridos</b>	<b>87.061,19</b>	33,39%	6,95%
1.1.3.04.01	Productos terminados y mercadería en almacén adquiridos	87.061,19	33,39%	6,95%
<b>1.1.4</b>	<b>Otros activos corrientes</b>	<b>31.433,44</b>	<b>12,06%</b>	2,51%
<b>1.1.4.04</b>	<b>Otros activos</b>	<b>31.433,44</b>	<b>12,06%</b>	2,51%
1.1.4.04.01	Otros activos	31.433,44	12,06%	2,51%
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>260.701,41</b>	<b>100,00%</b>	20,81%
<b>1.2</b>	<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad planta y equipo</b>	<b>992.291,08</b>	<b>100,00%</b>	79,19%
<b>1.2.1.01</b>	<b>Terrenos</b>	<b>539.053,91</b>	<b>54,32%</b>	43,02%
<b>1.2.1.02</b>	<b>Edificio y locales</b>	<b>561.889,42</b>	<b>56,63%</b>	44,84%
<b>1.2.1.04</b>	<b>Muebles y enseres</b>	<b>2.951,50</b>	<b>0,30%</b>	0,24%
<b>1.2.1.05</b>	<b>Maquinaria y herramienta</b>	<b>2.334,05</b>	<b>0,24%</b>	0,19%
<b>1.2.1.06</b>	<b>Equipos de oficina</b>	<b>1.111,15</b>	<b>0,11%</b>	0,09%
<b>1.2.1.08</b>	<b>Equipos de computación</b>	<b>1.200,04</b>	<b>0,12%</b>	0,10%
<b>1.2.1.11</b>	<b>Depreciación acumulada</b>	<b>-116.248,98</b>	<b>-11,72%</b>	-9,28%
1.2.1.11.01	(-) Depreciación acum edificio y locales	-112.021,32	-11,29%	-8,94%
1.2.1.11.02	(-) Depreciación acum muebles y enseres	-1.445,01	-0,15%	-0,12%
1.2.1.11.03	(-) Depreciación acum maquinaria y herramienta	-1.202,16	-0,12%	-0,10%

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
1.2.1.11.04	(-) Depreciación acum equipos de oficina	-963,04	-0,10%	-0,08%
1.2.1.11.06	(-) Depreciación acum equipos de computación	-617,45	-0,06%	-0,05%
<b>1.2.2.04</b>	<b>Programas de computación</b>	<b>700,00</b>	<b>0,07%</b>	0,06%
<b>1.2.2.05</b>	<b>(-) Amortización acumulada de gastos diferidos</b>	<b>-700,00</b>	<b>-0,07%</b>	-0,06%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>992.291,08</b>	<b>100,00%</b>	79,19%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1.252.992,49</b>		100,00%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
<b>2.1.1</b>	<b>Cuentas por pagar</b>	<b>235.152,40</b>	<b>100,00%</b>	18,77%
<b>2.1.1.01</b>	<b>Proveedores</b>	<b>165.203,69</b>	<b>70,25%</b>	13,18%
2.1.1.01.01	Cuentas por pagar de bienes	160.198,00	68,13%	12,79%
2.1.1.01.02	Cuentas por pagar de servicios	5.005,69	2,13%	0,40%
<b>2.1.1.02</b>	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>3.399,88</b>	<b>1,45%</b>	0,27%
2.1.1.02.01	Sueldos y salarios	2.512,82	1,07%	0,20%
2.1.1.02.02	Prov. Décimo tercer sueldo	250,92	0,11%	0,02%
2.1.1.02.03	Prov. Décimo cuarto sueldo	636,14	0,27%	0,05%
<b>2.1.1.09</b>	<b>Cuentas por pagar varios</b>	<b>66.548,83</b>	<b>28,30%</b>	5,31%
2.1.1.09.01	Provisiones por pagar	66.548,83	28,30%	5,31%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>235.152,40</b>	<b>100,00%</b>	18,77%
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>			
<b>2.2.2</b>	<b>Obligaciones con empleados</b>	<b>2.304,89</b>	<b>100,00%</b>	0,18%
<b>2.2.2.02</b>	<b>Jubilación patronal</b>	<b>2.304,89</b>	<b>100,00%</b>	0,18%
2.2.2.02.01	Prov. Por desahucio	389,44	16,90%	0,03%
2.2.2.02.02	Jubilación patronal	1.915,45	83,10%	0,15%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>2.304,89</b>	<b>100,00%</b>	0,18%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>237.457,29</b>		18,95%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>			
<b>3.1.1</b>	<b>Capital social</b>	<b>781.386,42</b>	<b>76,94%</b>	62,36%
3.1.1.01	Certificados de aportación	781.386,42	76,94%	62,36%
<b>3.1.2</b>	<b>Reservas</b>	<b>203.377,34</b>	<b>20,03%</b>	16,23%
<b>3.1.2.01</b>	<b>Legales</b>	<b>203.377,34</b>	<b>20,03%</b>	16,23%
<b>3.1.3</b>	<b>Donaciones</b>	<b>498,20</b>	<b>0,05%</b>	0,04%
<b>3.1.3.01</b>	<b>Donaciones</b>	<b>498,20</b>	<b>0,05%</b>	0,04%
<b>3.1.4</b>	<b>Resultados</b>	<b>30.273,24</b>	<b>2,98%</b>	2,42%
3.1.4.01	Resultados	30.273,24	2,98%	2,42%
3.1.4.01.03	Pérdida del ejercicio	-11.364,62	-1,12%	-0,91%

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

Código	Cuenta	Valor	Rubro	Grupo
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	41.637,86	4,10%	3,32%
	<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>1.015.535,20</b>	<b>100,00%</b>	<b>81,05%</b>
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.015.535,20</b>	<b>100,00%</b>	<b>81,05%</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>1.252.992,49</b>		<b>100,00%</b>

Nota: Estado de Situación Financiera de la Unidad de Negocio Lavadora y lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2020

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera**  
**Análisis Vertical**  
**Periodo 2020**

**Tabla 19**

*Estructura económica de la Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2020*

Activo	Pasivo y patrimonio
	<b>Pasivo corriente</b>
<b>Activo corriente</b>	235.152,40
260.701,41	<b>18,77%</b>
20,81%	
	<b>Pasivo no corriente</b>
	2.304,89
	0,18%
<b>Activo no corriente</b>	<b>Patrimonio</b>
992.291,08	1.015.535,20
79,19%	81,05%
<b>Total activo</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>
<b>1.252.992,49</b>	<b>1.252.992,49</b>
<b>100%</b>	<b>100%</b>

Nota: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2020

**Interpretación**

Este análisis permite visualizar el porcentaje que representa cada cuenta con el total del grupo que pertenece es por ello que la Unidad de negocio Lavadora y Lubricadora de la

Cooperativa de Transportes Loja presenta al año 2020 una estructura financiera compuesta por activos de \$ 1.252.992,49 correspondiente al 100%, de los cuales el activo corriente que son los bienes y derechos que se hacen líquidos en menos de un año, por lo que tiene una inversión de \$ 260.701,41 que representa el 20,81% del total de activos; mientras que el activo no corriente que son los bienes y derechos que permanecen más de un año en la empresa, por lo tanto, representa el 79,19% del total de activos, demostrando que la empresa tiene invertido \$ 992.291,08 en propiedad, planta y equipo lo cuales son fundamentales para el desarrollo de las actividades cotidianas de la empresa. En el grupo de los pasivos y patrimonio se encuentra compuesto de la siguiente manera, los pasivos corrientes que son todas las obligaciones que tienen un vencimiento menor a un año dan una total de \$ 235.152,40 que corresponde al 18,77% del total de pasivos y patrimonio, lo cual representa deudas u obligaciones a corto plazo menores a un año y los pasivos no corrientes los cuales son deudas mayores a un año, de tal forma el valor es de \$ 2.304,89 lo cual representa el 0,18% del total de pasivos más patrimonio, por último se tiene el grupo del patrimonio que representa a todos los bienes y derechos que posee una empresa un valor de \$ 1.015.535,20 con un porcentaje de 81,05% del total de pasivos y patrimonio, el mismo que refleja una superioridad con el grupo de pasivos, esto se debe a que los socios realiza aportaciones constantes para la operatividad y correcto funcionamiento de la empresa.

**Tabla 20**

*Descomposición del grupo Activo. Periodo 2020*

<b>Activo</b>	<b>Valor \$</b>	<b>% Grupo</b>
Activo Corriente	260.701,41	<b>20,81%</b>
Activo no Corriente	992.291,08	<b>79,19%</b>
<b>Total Activos</b>	<b>1.252.992,49</b>	<b>100,00%</b>

Nota: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2020

## Interpretación

Dentro del grupo de los activos corrientes para el año 2020, las cuentas que tienen mayor participación son las cuentas y documentos por cobrar con un valor de \$117.478,38 equivalente al 9,38% del total de activos, el cual representa los créditos concedidos que los socios mantienen con la unidad de negocio por la adquisición de lubricantes y aceites, producto del bajo ingreso que percibieron los socios en el año 2020 producto de la pandemia; mercadería en almacén adquirido con un valor de \$ 87.061,19 que equivale al 6,95% del total de activos, lo que indica que se tiene un amplio stock de productos de lubricantes, filtros, grasas entre otros disponibles para la venta; bancos y otras instituciones financieras con un valor de \$ 24.528,40 equivalente al 1,96% del total de activos, lo que indica que la Lavadora deposita día a día todo el dinero recaudado producto de las ventas el cual realiza en una cuenta corriente del banco de Loja, se recomienda un mejor control en sus políticas de crédito a los socios, puesto que no tiene una liquidez adecuada para solventar obligaciones inmediatas que tiene la Lavadora con sus acreedores.

Las cuentas más importantes que tiene el Activo no Corriente son; Terrenos con un valor de \$ 539.053,91, que representa el 43,02% del total de activos, el cual es la superficie en donde se encuentra las edificaciones y demás estructuras para brindar el servicio a los socios; Edificios con un valor de \$ 561.889,42 correspondiente al 44,84% del total de activos, que son las instalaciones donde se almacena y comercializa todos los productos que ofertan y venden a los socios de la Cooperativa de transportes.

### Tabla 21

*Descomposición del grupo pasivo y patrimonio. Periodo 2020*

<b>Pasivo y patrimonio</b>	<b>Valor \$</b>	<b>% Grupo</b>
Pasivo Corriente	235.152,40	<b>18,77%</b>
Pasivo no Corriente	2.304,89	<b>0,18%</b>
Patrimonio	1.015.535,20	<b>81,05%</b>
<b>Total Pasivo y patrimonio</b>	<b>1.252.992,49</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2020

En el grupo del Pasivo Corriente durante el año 2020 las cuentas más importantes son; Proveedores con un valor de \$165.203,69, equivalente al 13,18% del total de pasivos y patrimonio, que representa a todos los créditos que debe la empresa por la compra de mercadería para la venta, Cuentas por Pagar Varias que representa a obligaciones con proveedores por la adquisición de mercaderías manteniendo un valor de \$66.548,83 equivalente al 5,31% del total de pasivos y patrimonio, lo que señala que se tiene obligaciones pendientes menores a un año producto de la compra a crédito de la mercadería necesaria para la venta. Se recomienda el pago oportuno de las adquisiciones de la mercadería.

En cambio, en el grupo del Pasivo no Corriente del año 2020; la cuenta que lo compone es Obligaciones con Empleados con un valor de \$2.304,89, que equivale el 0,18% del total de pasivos y patrimonio, esto refleja que la empresa tiene provisiones pendientes de pago por desahucios y jubilaciones patronales

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Resultados**  
**Al 31 de diciembre de 2020**

**Tabla 22**

*Análisis vertical Estado de Resultados. Periodo 2020*

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>			
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>			
<b>4.1.1</b>	<b>Venta de bienes</b>	<b>397.821,10</b>	<b>99,64%</b>	96,47%
<b>4.1.1.01</b>	<b>Venta de bienes gravados con IVA</b>	<b>397.821,10</b>	<b>99,64%</b>	96,47%
4.1.1.01.01	Venta de bienes gravados con IVA	397.821,10	99,64%	96,47%
<b>4.1.2</b>	<b>Venta de servicios</b>	<b>14.797,22</b>	<b>3,71%</b>	3,59%
<b>4.1.2.01</b>	<b>Venta de servicios gravados con IVA</b>	<b>14.797,22</b>	<b>3,71%</b>	3,59%
4.1.2.01.01	Venta de servicios gravados con IVA	14.797,22	3,71%	3,59%
<b>4.1.3</b>	<b>(-) Devolución en ventas</b>	<b>-13.358,20</b>	<b>-3,35%</b>	-3,24%
<b>4.1.3.01</b>	<b>(-) Devolución en bienes</b>	<b>-13.358,20</b>	<b>-3,35%</b>	-3,24%

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Resultados**  
**Al 31 de Diciembre de 2020**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
	<b>Total Ingresos por ventas</b>	<b>399.260,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>96,82%</b>
<b>4.2</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS</b>			
<b>4.2.1</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>13.128,11</b>	<b>100,00%</b>	<b>3,18%</b>
<b>4.2.1.01</b>	<b>Cuotas de Administración</b>	<b>8.480,00</b>	<b>64,59%</b>	<b>2,06%</b>
<b>4.2.1.05</b>	<b>Ingresos varios</b>	<b>4.648,11</b>	<b>35,41%</b>	<b>1,13%</b>
4.2.1.05.08	Otros Ingresos varios	3.080,69	23,47%	0,75%
4.2.1.05.10	Aporte Lavadora	1.567,42	11,94%	0,38%
	<b>Total ingresos administrativos</b>	<b>13.128,11</b>	<b>100,00%</b>	<b>3,18%</b>
	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>412.388,23</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>			
<b>5.1</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>			
<b>5.1.1</b>	<b>Compras netas</b>	<b>-877,95</b>	<b>100,00%</b>	<b>-0,21%</b>
5.1.1.04	Descuentos en compras	-877,95	100,00%	-0,21%
	<b>Total costos de producción</b>	<b>-877,95</b>	<b>100,00%</b>	<b>-0,21%</b>
<b>5.3</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>			
<b>5.3.1</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>330.359,53</b>	<b>100,00%</b>	<b>80,11%</b>
<b>5.3.1.01</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>330.359,53</b>	<b>100,00%</b>	<b>80,11%</b>
5.3.1.01.03	Costo de ventas de lubricantes	330.359,53	100,00%	80,11%
	<b>Total costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>329.481,58</b>	<b>100,00%</b>	<b>79,90%</b>
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>			
<b>6.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA</b>			
<b>6.1.1</b>	<b>Gastos del personal</b>	<b>45.666,13</b>	<b>50,42%</b>	<b>11,07%</b>
<b>6.1.1.01</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>33.558,00</b>	<b>37,05%</b>	<b>8,14%</b>
6.1.1.01.01	Sueldos y salarios	26.504,57	29,26%	6,43%
6.1.1.01.02	Horas extras	6.696,29	7,39%	1,62%
6.1.1.01.03	Eventuales y remplazos	357,14	0,39%	0,09%
<b>6.1.1.02</b>	<b>Beneficios sociales</b>	<b>4.965,65</b>	<b>5,48%</b>	<b>1,20%</b>
6.1.1.02.01	Decimotercera remuneración	2.790,89	3,08%	0,68%
6.1.1.02.02	Decimocuarta remuneración	2.143,13	2,37%	0,52%
6.1.1.02.04	Vacaciones	31,63	0,03%	0,01%
<b>6.1.1.03</b>	<b>Gastos de alimentación, movilización y uniformes</b>	<b>31,62</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,01%</b>
6.1.1.03.01	Alimentación	21,80	0,02%	0,01%
6.1.1.03.03	Refrigerios	9,82	0,01%	0,00%
<b>6.1.1.04</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>6.424,17</b>	<b>7,09%</b>	<b>1,56%</b>

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Resultados**  
**Al 31 de Diciembre de 2020**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
6.1.1.04.01	Aporte patronal	4.033,81	4,45%	0,98%
6.1.1.04.02	Fondos de reserva	2.390,36	2,64%	0,58%
<b>6.1.1.06</b>	<b>Otros gastos del personal</b>	<b>686,69</b>	<b>0,76%</b>	<b>0,17%</b>
6.1.1.06.04	Pensiones de jubilación	686,69	0,76%	0,17%
<b>6.1.2</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>	<b>44.906,37</b>	<b>49,58%</b>	<b>10,89%</b>
<b>6.1.2.01</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>	<b>794,82</b>	<b>0,88%</b>	<b>0,19%</b>
6.1.2.01.02	Servicios bancarios	34,61	0,04%	0,01%
6.1.2.01.04	Servicios de seguros	580,21	0,64%	0,14%
6.1.2.01.07	Comunicación, publicación y propaganda	180,00	0,20%	0,04%
<b>6.1.2.02</b>	<b>Mantenimiento y reparaciones</b>	<b>1.647,91</b>	<b>1,82%</b>	<b>0,40%</b>
6.1.2.02.01	Mantenimiento y reparaciones edificios y locales	401,82	0,44%	0,10%
6.1.2.02.03	Mantenimiento de maquinaria y herramientas	823,49	0,91%	0,20%
6.1.2.02.06	Mantenimiento equipo de computación	126,60	0,14%	0,03%
6.1.2.02.07	Mantenimiento vehículos	296,00	0,33%	0,07%
<b>6.1.2.03</b>	<b>Materiales y suministro</b>	<b>538,43</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,13%</b>
6.1.2.03.01	Útiles y suministros de oficina	352,78	0,39%	0,09%
6.1.2.03.03	Suministros de limpieza	84,71	0,09%	0,02%
6.1.2.03.04	Combustible y lubricantes	100,94	0,11%	0,02%
<b>6.1.2.04</b>	<b>Sistemas tecnológicos</b>	<b>372,48</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,09%</b>
6.1.2.04.05	Gasto en telecomunicaciones e internet	372,48	0,41%	0,09%
<b>6.1.2.06</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>	<b>668,21</b>	<b>0,74%</b>	<b>0,16%</b>
6.1.2.06.01	Impuestos fiscales	45,71	0,05%	0,01%
6.1.2.06.02	Impuestos municipales	622,50	0,69%	0,15%
<b>6.1.2.07</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>6.061,62</b>	<b>6,69%</b>	<b>1,47%</b>
6.1.2.07.04	Honorarios por servicios	6.061,62	6,69%	1,47%
<b>6.1.2.08</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>28.671,93</b>	<b>31,66%</b>	<b>6,95%</b>
6.1.2.08.01	Depreciaciones edificio y locales	27.670,44	30,55%	6,71%
6.1.2.08.02	Depreciaciones muebles y encerados	295,20	0,33%	0,07%
6.1.2.08.03	Depreciaciones maquinaria y herramienta	223,08	0,25%	0,05%
6.1.2.08.04	Depreciaciones equipos de oficina	222,24	0,25%	0,05%
6.1.2.08.06	Depreciaciones equipos de computación	260,97	0,29%	0,06%
<b>6.1.2.10</b>	<b>Servicios básicos</b>	<b>6.145,97</b>	<b>6,79%</b>	<b>1,49%</b>
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	5.575,67	6,16%	1,35%
6.1.2.10.03	Servicio de agua potable	570,30	0,63%	0,14%
<b>6.1.2.11</b>	<b>Cuentas incobrables</b>	<b>5,00</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,00%</b>
6.1.2.11.01	Gasto provisión cuentas incobrables	5,00	0,01%	0,00%
<b>Total gastos de administración y venta</b>		<b>90.572,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>21,96%</b>

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Resultados**  
**Al 31 de Diciembre de 2020**

Código	Cuenta	Valor	Rubro	Grupo
<b>6.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>			
<b>6.3.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>3.698,77</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,90%</b>
<b>6.3.1.01</b>	<b>Rembolso de gastos</b>	<b>11,02</b>	<b>0,30%</b>	<b>0,00%</b>
6.3.1.01.02	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	11,02	0,30%	0,00%
<b>6.3.1.04</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>3.687,75</b>	<b>99,70%</b>	<b>0,89%</b>
6.3.1.04.01	Otros Gastos	3.318,91	89,73%	0,80%
6.3.1.04.02	Otros Gastos no deducibles	368,84	9,97%	0,09%
	<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>3.698,77</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,90%</b>
	<b>PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>-11.364,62</b>	<b>100,00%</b>	<b>-2,76%</b>

Nota: Estado de Resultados de la Lavadora y Lubricadora. Periodo 2020

**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estructura Financiera del Estado de Resultados**  
**Análisis Vertical-Periodo 2020**

**Tabla 23**

*Estructura económica de la Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja.*  
*Periodo 2020*

<b>Ingresos, costos, gastos y pérdida</b>	
<b>Ingresos por ventas</b>	<b>Costo de producción</b>
399.260,12	-877,95
96,82%	-0,21%
	<b>Costo de ventas</b>
	330.359,53
	80,11%
	<b>Gasto de administración y venta</b>
	90.572,50
<b>Ingresos administrativos</b>	21,96%
13.128,11	<b>Otros gastos</b>
3,18%	3.698,77
	0,90%
	<b>Pérdida del ejercicio</b>
	-11.364,62
	-2,76%
<b>Total Ingresos</b>	
412.388,23	
<b>100%</b>	

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2020

## Interpretación

El estado de resultados del año 2020 presenta la siguiente estructura económica conformada por: total de ingresos con una suma de \$ 412.388,23 compuesto por los ingresos por ventas que representan a todos los valores que ingresó a la empresa por las ventas de mercaderías como lubricantes y sus derivados con un valor de \$ 399.260,12 equivalentes al 96,82% del total de ingresos, así como la prestación de servicios de lavado, engrasado y lubricado de automotores pesados, ingresos administrativos con un valor de \$13.128,11 equivalente al 3,18% del total de ingresos, producto de los aportes mensuales que realizan todos los socios de la cooperativa para hacer uso de las instalaciones

En el grupo de los Costos y Gastos que representa a todos los costos y gastos que se incurren para la venta y prestación de servicios tienen un valor de \$ 412.388,23 que representan el 100,00% del total de ingresos conformados en; Costos de Venta de Artículos Comercializados con un valor de \$ 329.481,58 que equivalen al 79,90% del total de ingresos rubro que representa todos los costos incurridos para la comercialización de los artículos a la venta, incluidos los gastos de transportes o fletes de los productos; Gastos de Administración y Venta con un valor de \$ 90.572,50 correspondiente al 21,96% del total de ingresos, los cuales son gastos para la operatividad como: los sueldos a empleados, beneficios sociales, pago de servicios, suministros y depreciaciones entre otros. Como último rubro se tiene el resultado del ejercicio que para el año 2020 se refleja una pérdida en ese periodo por parte de la empresa con un valor de \$ -11.364,62, lo que equivale a un porcentaje de -2,76% del total de ingresos.

### Tabla 24

*Descomposición del grupo ingresos. Periodo 2020*

Ingresos	Valor	% Grupo
Ingresos por ventas	399.260,12	96,82%
Ingresos administrativos	13.128,11	3,18%
<b>Total ingresos</b>	<b>412.388,23</b>	<b>100%</b>

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2020

## Interpretación

En el grupo de ingresos por ventas en el año 2020, las cuentas más representativas son: venta de bienes con IVA con un valor de \$ 397.821,10 que equivale al 99,64% del total de ingresos y venta de servicios con IVA \$14.797,22 que corresponde al 3,71% del total de ingresos, estas provienen de la venta de mercaderías como lo son los lubricantes, filtros, grasas, entre otros los cuales representan el mayor ingreso y por la prestación de servicios de limpieza y engrasado de vehículos de los socios de la cooperativa, estos valores reflejan que la Lavadora debe de realizar promociones y ofertas para atraer a más clientes.

El grupo de los ingresos administrativos y sociales en el año 2020, la cuenta más representativa es cuotas de administración, cuyo valor es de \$ 8.480,00, con un porcentaje del 64,59%, por motivo de cuotas mensuales establecidas en las sesiones de socios de la cooperativa de transporte.

Grupo de egresos y pérdida del ejercicio

### Tabla 25

*Descomposición del grupo egresos y pérdida del ejercicio. Periodo 2020*

<b>Egresos y pérdida del ejercicio</b>	<b>Valor</b>	<b>% Grupo</b>
Costo de producción	-877,95	-0,21%
Costo de ventas	330.359,53	80,11%
Gasto de administración y venta	90.572,50	21,96%
Otros gastos	<b>3.698,77</b>	<b>0,90%</b>
Pérdida del ejercicio	<b>-11.364,62</b>	<b>-2,76%</b>
<b>Total</b>	<b>412.388,23</b>	<b>100%</b>

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2020

## Interpretación

En el grupo de Costos de Venta de Artículos Comercializados, la única cuenta es la de Costos de venta de Artículos Comercializados, con un total de \$ 330.359,53, correspondiente al 80,11% del total de ingresos, valor que se origina por la compra de mercaderías y los demás

costos que se generan por el transporte, limpieza y demás gastos necesarios para la compra de mercaderías, se recomienda que la empresa debe de reducir los costos que se puedan originar en la adquisición de mercaderías para generar un mayor margen de utilidad.

En el grupo de los Gastos administrativos y venta las cuentas más representativas son la Remuneración con un valor de \$33.558 con un porcentaje de 8,14% del total de ingresos; rubros provienen del pago de los sueldos a los empleados, auxiliar contable y administrador y de trabajo para el correcto funcionamiento de la Lavadora en sus actividades de venta, de servicio y de administración de la Unidad de negocio; Depreciaciones con un valor de \$28.671,93 con un porcentaje de 6,95% del total de ingresos, que equivale por las depreciaciones que sufren los activos fijos anualmente; y por último, la cuenta Servicios básicos con un valor de 6145,97 que equivale a un porcentaje de 6,79% estos gastos se generan por la prestación de los servicios de lavado de vehículos.

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

**Tabla 26**

*Análisis vertical Estado de Situación Financiera. Periodo 2021*

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>			
<b>1.1.</b>	<b>ACTIVO CORRIENTES</b>			
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y equivalentes</b>	<b>16.665,08</b>	5,45%	<b>1,30%</b>
<b>1.1.1.01</b>	<b>Caja</b>	<b>1.251,71</b>	0,41%	<b>0,10%</b>
1.1.1.01.01	Efectivo	1.051,71	0,34%	0,08%
1.1.1.01.02	Caja chica	200,00	0,07%	0,02%
<b>1.1.1.03</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>	<b>15.413,37</b>	5,04%	<b>1,20%</b>
1.1.1.03.01	Bancos	15.413,37	5,04%	1,20%
<b>1.1.2</b>	<b>Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo</b>	<b>64.436,08</b>	21,05%	<b>5,03%</b>
<b>1.1.2.01</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>62.748,00</b>	20,50%	<b>4,90%</b>
1.1.2.01.01	Clientes	1.402,78	0,46%	0,11%
1.1.2.01.02	Socios asociados	60.939,33	19,91%	4,75%
1.1.2.01.03	Empleados	405,89	0,13%	0,03%

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
<b>1.1.2.02</b>	<b>Documentos por cobrar</b>	<b>1.405,15</b>	0,46%	<b>0,11%</b>
1.1.2.02.02	Documentos por cobrar socios	1.405,15	0,46%	0,11%
<b>1.1.2.05</b>	<b>Anticipo a proveedores</b>	<b>287,93</b>	0,09%	<b>0,02%</b>
1.1.2.05.01	Anticipo a proveedores de servicios	287,93	0,09%	0,02%
<b>1.1.2.06</b>	<b>(+) Provisión incobrables de clientes y documentos por cobrar</b>	<b>-5,00</b>	0,00%	0,00%
1.1.2.06.01	(+) Provisión incobrables de clientes	-5,00	0,00%	0,00%
<b>1.1.3</b>	<b>Inventarios</b>	<b>179.206,33</b>	<b>58,56%</b>	<b>13,98%</b>
<b>1.1.3.04</b>	<b>Mercadería en almacén adquiridos</b>	<b>179.206,33</b>	<b>58,56%</b>	<b>13,98%</b>
1.1.3.04.01	Productos terminados y mercadería en almacén adquiridos	179.206,33	58,56%	13,98%
<b>1.1.4</b>	<b>Otros activos corrientes</b>	<b>45.739,86</b>	<b>14,95%</b>	<b>3,57%</b>
<b>1.1.4.04</b>	<b>Otros activos</b>	<b>45.739,86</b>	<b>14,95%</b>	<b>3,57%</b>
1.1.4.04.01	Otros activos	45.739,86	14,95%	3,57%
<b>Total activo corriente</b>		<b>306.047,35</b>	<b>100,00%</b>	<b>23,88%</b>
<b>1.2</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTES</b>			
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad planta y equipo</b>	<b>975.800,03</b>	<b>100,00%</b>	<b>76,12%</b>
1.2.1.01	Terrenos	539.053,91	55,24%	42,05%
1.2.1.02	Edificio y locales	561.889,42	57,58%	43,83%
1.2.1.03	Construcciones en proceso	3.394,53	0,35%	0,26%
1.2.1.04	Muebles y enseres	2.951,50	0,30%	0,23%
1.2.1.05	Maquinaria y herramienta	9.327,00	0,96%	0,73%
1.2.1.06	Equipos de oficina	3.199,01	0,33%	0,25%
1.2.1.08	Equipos de computación	1.200,04	0,12%	0,09%
<b>1.2.1.11</b>	<b>Depreciación acumulada</b>	<b>145.215,38</b>	<b>-14,88%</b>	<b>-11,33%</b>
1.2.1.11.01	(-) Depreciación acum edificio y locales	139.691,76	-14,32%	-10,90
1.2.1.11.02	(-) Depreciación acum muebles y enseres	-1.740,21	-0,18%	-0,14%
1.2.1.11.03	(-) Depreciación acum maquinaria y herramienta	-1.800,87	-0,18%	0,14%
1.2.1.11.04	(-) Depreciación acum equipos de oficina	-1.144,04	-0,12%	0,09%
1.2.1.11.06	(-) Depreciación acum equipos de computación	-838,50	-0,09%	0,07%
1.2.2.04	Programas de computación	<b>700,00</b>	0,07%	<b>0,05%</b>
1.2.2.05	(-) Amortización acumulada de gastos diferidos	<b>-700,00</b>	-0,07%	<b>0,05%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>975.800,03</b>	<b>100,00%</b>	<b>76,12%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1.281.847,38</b>		<b>100,00%</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
<b>2.1.1</b>	<b>Cuentas por pagar</b>	<b>252.027,56</b>	<b>100,00%</b>	

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
<b>2.1.1.01</b>	<b>Proveedores</b>	<b>190.994,96</b>	75,78%	<b>14,90%</b>
2.1.1.01.01	Cuentas por pagar de bienes	183.291,48	72,73%	14,30%
2.1.1.01.02	Cuentas por pagar de servicios	7.703,48	3,06%	0,60%
2.1.1.02	<b>Obligaciones patronales</b>	<b>3.697,84</b>	1,47%	<b>0,29%</b>
2.1.1.02.01	Sueldos y salarios	2.637,42	1,05%	0,21%
2.1.1.02.02	Prov. Décimo tercer sueldo	232,72	0,09%	0,02%
2.1.1.02.03	Prov. Décimo cuarto sueldo	827,70	0,33%	0,06%
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	<b>57.334,76</b>	22,75%	<b>4,47%</b>
2.1.1.09.01	Provisiones por pagar	57.334,76	22,75%	4,47%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>252.027,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>19,66%</b>
<b>2.2</b>	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
<b>2.2.2</b>	<b>Obligaciones con empleados</b>	<b>1.873,64</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,15%</b>
<b>2.2.2.01</b>	Jubilación patronal	<b>1.873,64</b>	100,00%	<b>0,15%</b>
2.2.2.01.01	Prov. Por desahucio	309,14	16,50%	0,02%
2.2.2.01.02	Jubilación patronal	1.564,50	83,50%	0,12%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1.873,64</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,15%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>253.901,20</b>		<b>19,81%</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>1.027.946,18</b>	100,00%	<b>80,19%</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Capital social</b>	<b>781.386,42</b>	<b>76,01%</b>	<b>60,96%</b>
3.1.1.01	Certificados de aportación	781.386,42	76,01%	60,96%
<b>3.1.2</b>	<b>Reservas</b>	<b>203.377,34</b>	<b>19,78%</b>	<b>15,87%</b>
<b>3.1.2.01</b>	Legales	<b>203.377,34</b>	19,78%	<b>15,87%</b>
<b>3.1.3</b>	<b>Donaciones</b>	<b>390,38</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,03%</b>
<b>3.1.3.01</b>	Donaciones	<b>390,38</b>	0,04%	<b>0,03%</b>
<b>3.1.4</b>	<b>Resultados</b>	<b>42.792,04</b>	<b>4,16%</b>	<b>3,34%</b>
3.1.4.01	Resultados	42.792,04	4,16%	3,34%
3.1.4.01.03	Utilidad del ejercicio	12.518,80	1,22%	0,98%
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	30.273,24	2,95%	2,36%
<b>TOTAL CAPITAL</b>		<b>1.027.946,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>80,19%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.027.946,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>80,19%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>1.281.847,38</b>		<b>100,00%</b>

Nota: Estado de Situación Financiera de la Unidad de Negocio Lavadora y lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2021

**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estructura Financiera del Estado de Situación Financiera**  
**Análisis Vertical**  
**Periodo 2021**

**Tabla 27**

*Estructura económica de la Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja.  
 Periodo 2021*

Activo	Pasivo y patrimonio
	<b>Pasivo Corriente</b>
<b>Activo Corriente</b>	252.027,56
306.047,35	19,66%
23,88%	
	<b>Pasivo no Corriente</b>
	1.873,64
	0,15%
<b>Activo no Corriente</b>	<b>Patrimonio</b>
975.800,03	1.027.946,18
76,12%	80,19%
<b>Total Activo</b>	<b>Total Pasivo y patrimonio</b>
<b>1.281.847,38</b>	<b>1.281.847,38</b>
<b>100%</b>	<b>100%</b>

Nota: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2021

**Interpretación**

El Estado de Situación Financiera refleja la siguiente estructura financiera para el año 2021, el activo total tiene un valor de \$ 1.281.847,38, del cual el 23,88%, corresponden a los activos corrientes con un valor de \$ 306.047,35; con la cuenta más representativa de la mercadería en almacén adquirido; el activo no corriente representa el 76,12% del total de activos, con un valor de \$ 975.800,03, en donde se refleja que la inversión de la empresa está en los activos fijos es decir los activos de mayor duración como terreno, edificios, maquinarias lo cual ayuda al correcto funcionamiento de la Lavadora para poder brindar el mejor servicio de lavado y venta de producto los pasivos corresponden a un total de \$ 253.901,20 que representa el 19,81% del total de pasivos y patrimonio; el pasivo corriente con un financiamiento de \$252.027,56, con un porcentaje del 19,66% del total de pasivos y patrimonio,

conformado por las obligaciones y deudas que tiene a corto plazo. Pasivo no corriente con un valor de \$ 1.873,64 que representa el 0,15% del total de pasivos y patrimonio, por concepto de jubilaciones patronales; respecto al patrimonio, este representa un valor de \$1.027.946,18 con un porcentaje de 80,19% del total de activos, lo cual señala que el capital para el funcionamiento corresponde a las aportaciones que realizan los socios de la cooperativa.

Grupo del Activo

### Tabla 28

*Descomposición del grupo activo. Periodo 2021*

<b>Activo</b>	<b>Valor \$</b>	<b>% Grupo</b>
Activo Corriente	306.047,35	<b>23,88%</b>
Activo no Corriente	975.800,03	<b>76,12%</b>
<b>Total Activo</b>	<b>1.281.847,38</b>	<b>100,00%</b>

Nota: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2021

### Interpretación

El grupo del activo corriente del año 2021 está compuesto por: cuenta mercadería en almacén adquirido con un valor de \$ 179.206,33, equivalente al 13,98% del total de activos, el cual es la más representativo producto de la compra de lubricantes y demás derivados para aprovechar los descuentos y evitará el aumento de estos productos por la eliminación de los subsidios del precio en estos productos por parte del Estado; Cuentas por Cobrar con un valor de \$ 64.436,08 equivalente al 5,03% generado principalmente por las ventas a crédito que otorga la Lavadora principalmente a sus socios.

En cuanto a las cuentas del Activo no Corriente son; Terrenos que representa el 42,05% del total de activos, con un valor de \$ 539.053,91, en donde se ubica las instalaciones de la empresa para realizar sus actividades; Edificios y Locales con un valor de \$561.889,42, correspondiente al 43,83% del total de activos, que son los bienes inmuebles en donde se ubica la bodega de los productos a comercializar y donde está también las instalaciones para prestar el servicio de lavado y lubricación a los socios y clientes de la localidad.

## Grupo del pasivo y patrimonio

**Tabla 29**

*Descomposición del grupo pasivo y patrimonio. Periodo 2021*

<b>Pasivo y patrimonio</b>	<b>Valor \$</b>	<b>% Grupo</b>
Pasivo Corriente	252.027,56	<b>19,66%</b>
Pasivo no Corriente	1.873,64	<b>0,15%</b>
Patrimonio	1.027.946,18	<b>80,19%</b>
<b>Total Pasivo y patrimonio</b>	<b>1.281.847,38</b>	<b>100,00%</b>

Nota: Análisis vertical Estado de Situación Financiera Periodo 2021

### **Interpretación:**

Para el año 2022 el grupo de pasivos corrientes tiene un valor de \$ 252.027,56 con un porcentaje de 19,66% del total de pasivos y patrimonio, dentro de las cuentas más importantes se tiene la cuenta Proveedores, con un valor de \$190.994,96, con un porcentaje de 14,90% del total de pasivos y patrimonio, lo cual corresponde a las deudas contraídas por parte de la empresa con sus proveedores para la compra de mercaderías; la cuenta por pagar varios con un valor de \$ 57.334,76 equivalente a 4,47% del total de pasivos y patrimonio, los cuales son las provisiones que mantienen la empresa por pagar, se sugiere que la empresa debe de pagar con la mayor brevedad posible las cuentas a los proveedores para evitar caer en moratoria y pagar valores adicionales.

En relación con el grupo de los pasivos no corrientes, se tiene la única cuenta de Jubilación Patronal con un valor de \$1873,64, productos de las obligaciones no pagadas en períodos anteriores que la empresa mantiene con empleados debido a las jubilaciones.

Por último, se tiene el grupo del patrimonio, es cuál tiene un valor de \$1.281.847,38, lo que equivale al 80,19% del total de pasivos y patrimonio, lo cual determina que la empresa está financiada casi en su mayoría por el capital o fondo propio de la empresa lo cual es un aspecto muy positivo para evitar contraer deudas con terceros.

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Resultados**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

**Tabla 30**

*Análisis vertical Estado de Resultados. Periodo 2021*

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>			
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>			
<b>4.1.1</b>	<b>Venta de bienes</b>	<b>639.045,47</b>	<b>101,30%</b>	<b>96,06%</b>
<b>4.1.1.01</b>	<b>Venta de bienes gravados con IVA</b>	639.045,47	101,30%	<b>96,06%</b>
4.1.1.01.01	Venta de bienes gravados con IVA	639.045,47	101,30%	<b>96,06%</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Venta de servicios</b>	<b>10.226,83</b>	<b>1,62%</b>	<b>1,54%</b>
<b>4.1.2.01</b>	<b>Venta de servicios gravados con IVA</b>	10.226,83	1,62%	<b>1,54%</b>
4.1.2.01.01	Venta de servicios gravados con IVA	10.226,83	1,62%	<b>1,54%</b>
<b>4.1.3</b>	<b>(-) Devolución en ventas</b>	<b>-18.364,96</b>	<b>-2,91%</b>	<b>-2,76%</b>
<b>4.1.3.01</b>	<b>(-) Devolución en bienes</b>	-18.364,96	-2,91%	<b>-2,76%</b>
4.1.3.01.01	(-) Devolución en ventas	-18.364,96	-2,91%	<b>-2,76%</b>
<b>4.1.4</b>	<b>(-) Descuento en ventas</b>	<b>-33,84</b>	<b>-0,01%</b>	<b>-0,01%</b>
4.1.4.01	(-) Descuento en venta bienes	-33,84	-0,01%	<b>-0,01%</b>
4.1.4.01.01	(-) Descuento en venta bienes	-33,84	-0,01%	<b>-0,01%</b>
	<b>Total ingresos por ventas</b>	<b>630.873,50</b>	<b>100,00%</b>	<b>94,83%</b>
<b>4.2</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>			
<b>4.2.1</b>	<b>Ingresos administrativos y sociales</b>	<b>34.052,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>5,12%</b>
<b>4.2.1.01</b>	<b>Cuotas de administración</b>	28.385,00	<b>83,36%</b>	<b>4,27%</b>
<b>4.2.1.05</b>	<b>Ingresos varios</b>	5.667,98	<b>16,64%</b>	<b>0,85%</b>
4.2.1.05.08	Otros ingresos varios	1.353,52	3,97%	<b>0,20%</b>
4.2.1.05.10	Aporte lavadora	4.314,46	12,67%	<b>0,65%</b>
	<b>Total ingresos administrativos y sociales</b>	<b>34.052,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>5,12%</b>
<b>4.3</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>			
<b>4.3.1</b>	<b>Otros ingresos</b>	<b>312,49</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,05%</b>
<b>4.3.1.08</b>	<b>Arrendamientos</b>	<b>312,49</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,05%</b>
	<b>Total otros ingresos</b>	<b>312,49</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,05%</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>665.238,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>			
<b>5.1</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>			
<b>5.1.1</b>	<b>Compras netas</b>	<b>-685,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>-0,10%</b>
<b>5.1.1.04</b>	<b>Descuentos en compras</b>	<b>-685,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>-0,10%</b>
	<b>Total costos de producción y ventas</b>	<b>-685,48</b>	<b>100,00%</b>	<b>-0,10%</b>

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Resultados**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
<b>5.3</b>	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS</b>			
<b>5.3.1</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>524.902,49</b>	100,13%	<b>78,90%</b>
<b>5.3.1.01</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>524.902,49</b>	100,13%	78,90%
<b>5.3.1.01.03</b>	Costo de ventas de lubricantes	<b>524.902,49</b>	100,13%	78,90%
	<b>Total costos de ventas de artículos comercializados</b>	<b>524.902,49</b>	100,13%	<b>78,90%</b>
	<b>TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>	<b>524.217,01</b>	100,00%	<b>78,80%</b>
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>			
<b>6.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA</b>			
<b>6.1.1</b>	<b>Gastos del personal</b>	<b>51.522,01</b>	<b>46,71%</b>	<b>7,74%</b>
<b>6.1.1.01</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>37.379,63</b>	<b>33,89%</b>	5,62%
6.1.1.01.01	Sueldos y salarios	28.660,41	25,99%	4,31%
6.1.1.01.02	Horas extras	8.090,72	7,34%	1,22%
6.1.1.01.03	Eventuales y reemplazos	628,50	0,57%	0,09%
<b>6.1.1.02</b>	<b>Beneficios sociales</b>	<b>6.330,97</b>	<b>5,74%</b>	0,95%
6.1.1.02.01	Decimotercera remuneración	3.174,76	2,88%	0,48%
6.1.1.02.02	Decimocuarta remuneración	2.375,32	2,15%	0,36%
6.1.1.02.04	Vacaciones	291,59	0,26%	0,04%
6.1.1.02.05	Alimentación personal	489,30	0,44%	0,07%
<b>6.1.1.03</b>	<b>Gastos de alimentación, movilización y uniformes</b>	<b>191,46</b>	<b>0,17%</b>	0,03%
6.1.1.03.01	Alimentación	91,46	0,08%	0,01%
6.1.1.03.03	Refrigerios	100,00	0,09%	0,02%
<b>6.1.1.04</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>6.682,02</b>	<b>6,06%</b>	1,00%
6.1.1.04.01	Aporte patronal	4.588,24	4,16%	0,69%
6.1.1.04.02	Fondos de reserva	2.093,78	1,90%	0,31%
<b>6.1.1.06</b>	<b>Otros gastos del personal</b>	<b>937,93</b>	<b>0,85%</b>	0,14%
6.1.1.06.04	Pensiones de jubilación	410,84	0,37%	0,06%
6.1.1.06.05	Desahucio	527,09	0,48%	0,08%
<b>6.1.2</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>	<b>58.771,42</b>	<b>53,29%</b>	<b>8,83%</b>
<b>6.1.2.01</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>	<b>714,54</b>	<b>0,65%</b>	0,11%
6.1.2.01.02	Servicios bancarios	84,33	0,08%	0,01%
6.1.2.01.04	Servicios de seguros	580,21	0,53%	0,09%
6.1.2.01.09	Servicios de transporte	50,00	0,05%	0,01%
<b>6.1.2.02</b>	<b>Mantenimiento y reparaciones</b>	<b>12.170,97</b>	<b>11,04%</b>	1,83%
6.1.2.02.01	Mantenimiento y reparaciones edificios y locales	11.037,32	10,01%	1,66%

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Vertical del Estado de Resultados**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>	<b>Rubro</b>	<b>Grupo</b>
6.1.2.02.03	Mantenimiento de muebles y enseres	122,45	0,11%	0,02%
6.1.2.02.03	Mantenimiento de maquinaria y herramientas	1.011,20	0,92%	0,15%
<b>6.1.2.03</b>	<b>Materiales y suministro</b>	<b>849,78</b>	<b>0,77%</b>	<b>0,13%</b>
6.1.2.03.01	Útiles y suministros de oficina	528,38	0,48%	0,08%
6.1.2.03.03	Suministros de limpieza	201,47	0,18%	0,03%
6.1.2.03.04	Combustible y lubricantes	119,93	0,11%	0,02%
<b>6.1.2.04</b>	<b>Sistemas tecnológicos</b>	<b>369,37</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,06%</b>
6.1.2.04.05	Gasto en telecomunicaciones e internet	369,37	0,33%	0,06%
<b>6.1.2.06</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>	<b>4.499,49</b>	<b>4,08%</b>	<b>0,68%</b>
6.1.2.06.01	Impuestos fiscales	490,30	0,44%	0,07%
6.1.2.06.02	Impuestos municipales	4.009,19	3,64%	0,60%
<b>6.1.2.07</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>5.669,24</b>	<b>5,14%</b>	<b>0,85%</b>
6.1.2.07.04	Honorarios por servicios	5.669,24	5,14%	0,85%
<b>6.1.2.08</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>28.966,39</b>	<b>26,26%</b>	<b>4,35%</b>
6.1.2.08.01	Depreciaciones edificio y locales	27.670,44	25,09%	4,16%
6.1.2.08.02	Depreciaciones muebles y enseres	295,20	0,27%	0,04%
6.1.2.08.03	Depreciaciones maquinaria y herramienta	598,71	0,54%	0,09%
6.1.2.08.04	Depreciaciones equipos de oficina	181,00	0,16%	0,03%
6.1.2.08.06	Depreciaciones equipos de computación	221,04	0,20%	0,03%
<b>6.1.2.10</b>	<b>Servicios básicos</b>	<b>5.531,64</b>	<b>5,02%</b>	<b>0,83%</b>
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	4.773,32	4,33%	0,72%
6.1.2.10.03	Servicio de agua potable	758,32	0,69%	0,11%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA</b>		<b>110.293,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>16,58%</b>
<b>6.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>			
<b>6.3.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>18.209,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>2,74%</b>
<b>6.3.1.01</b>	<b>Rembolso de gastos</b>	<b>7,38</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,00%</b>
6.3.1.01.02	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	7,38	0,04%	<b>0,00%</b>
<b>6.3.1.04</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>18.202,35</b>	<b>99,96%</b>	<b>2,74%</b>
6.3.1.04.01	Otros Gastos	13.580,79	74,58%	2,04%
6.3.1.04.02	Otros Gastos no deducibles	461,75	2,54%	0,07%
6.3.1.04.03	Aportes gastos administrativos matriz	1.200,00	6,59%	0,18%
6.3.1.04.05	Aportes gastos administrativos taller	2.959,81	16,25%	0,44%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>18.209,73</b>	<b>100,00%</b>	<b>2,74%</b>
<b>GANANCIA O UTILIDAD</b>		<b>12.518,80</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,88%</b>

Nota: Estado de Resultados de la Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2021

**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Estructura Financiera del Estado de Resultados**  
**Análisis Vertical**  
**Periodo 2021**

**Tabla 31**

*Estructura económica de la Lavadora y Lubricadora. Periodo 2021*

<b>Ingresos, costos, gastos y utilidad</b>	
<b>Ingresos por ventas</b>	<b>Costo de producción</b>
630.873,50	-685,48
94,83%	-0,10%
	<b>Costo de ventas</b>
	524.902,49
	78,90%
<b>Ingresos administrativos</b>	<b>Gasto de administración y venta</b>
34.051,98	110.293,43
5,12%	16,58%
	<b>Otros gastos</b>
<b>Ingresos administrativos</b>	18.209,73
312,49	2,74%
0,05%	<b>Utilidad del ejercicio</b>
	12.518,80
	1,88%
<b>Total Ingresos</b>	
<b>\$ 665.237,97</b>	
<b>100%</b>	

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2021

**Interpretación**

El Estado de Resultados da una suma en sus ingresos para el año 2021 de \$ 665.873,50, lo cual se conforma en: Ingreso por ventas con un valor de \$ 630.873,50, lo cual equivale al 94,83% del total de ingresos, lo cual permite identificar que su principal fuente de ingreso proviene de la venta de bienes y a la prestación de servicios a sus socios; en cambio, los

Ingresos Administrativos con un valor de \$ 34.051,98, que equivale al 5,12% del total de ingresos, se dan por la aportación mensual de los socios a la Cooperativa.

Correspondiente a los Costos y Gastos, los grupos más representativos son: el Costo de Ventas, con un valor de \$524.902,49, que equivale al 78,90% del total de ingresos, producto de la compra de bienes, más gastos adicionales como transporte, entre otros; Gastos de administración y venta tiene un valor de \$ 110.293,43 lo que equivale al 16,58% del total de ingresos, los cuales son necesarios para la operatividad de la empresa; Otros gastos con un valor de \$18.209,73 con un porcentaje de 2,74% del total de ingresos; y con una utilidad para el año 2021 con un valor de 12.518,80 con un porcentaje del 1,88% del total de ingresos..

Grupo de ingresos

### Tabla 32

*Descomposición del grupo ingresos. Periodo 2021*

Ingresos	Valor	% Grupo
Ingresos por ventas	630.873,50	94,83%
Ingresos administrativos	34.052,98	5,12%
Otros ingresos	312,49	0,05%
<b>Total ingresos</b>	<b>665.238,97</b>	<b>100%</b>

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2021

### Interpretación

Para el año 2021 el grupo más representativo es de Ingresos por Ventas, dentro del cual la cuentas más significativas son la cuenta Venta de bienes gravados con IVA, con un valor de \$639.045,47, lo que equivale al 96,06% del total de ingresos, producto de las ventas de lubricantes, filtros, refrigerantes así como nuevos productos como siliconas, brillos y waipe entre otros; Venta de servicios gravados con IVA con un valor de \$ 10.226,83 equivalente al 1,54% del total de ingresos, correspondientes por la prestación de servicios de lavado, lubricado y engrasados a los vehículos de los socios y clientes.

El grupo de ingresos administrativos tiene la cuenta más representativa de Cuotas de administración con un valor de \$28.385,00 con un porcentaje del 4,27% del total de ingresos administrativos, son aportes de socios establecidos en sesiones de consejo de la cooperativa.

Por último, se tiene el grupo de Otros Ingresos con la única cuenta Arrendamientos con un valor de \$ 312,49 correspondiente al arrendamiento de establecimientos de la Lavadora, lo que supone ingresos extraordinarios a la empresa

Grupo de egresos y utilidad del ejercicio

### Tabla 33

*Descomposición del grupo egresos y utilidad del ejercicio. Periodo 2021*

<b>Egresos y utilidad</b>	<b>Valor</b>	<b>% Grupo</b>
Costo de producción	-685,48	-0,10%
Costo de ventas	524.902,49	78,90%
Gasto de administración y venta	110.293,43	16,58%
Otros gastos	18.209,73	2,74%
Utilidad del ejercicio	12.518,80	1,88%
<b>Total</b>	<b>665.238,97</b>	<b>100%</b>

Nota: Análisis vertical Estado de Resultados Periodo 2021

### Interpretación

El grupo de los costos de ventas para el año 2021 está compuesto por la siguiente manera: la cuenta costos de ventas de artículos comercializados con un valor de \$524.902,49 con un porcentaje del 78,90% del total de ingresos, esto debido a que son los costos necesarios para la adquisición de mercaderías para la venta, esto hace que el valor de la venta incrementa lo que reduce más el margen de utilidad.

En el grupo del gasto de administración y venta para el 2021 las cuentas más representativas son: remuneraciones con un valor de \$ 51.522,01 que equivale al 5,62% del total de ingresos; la cuenta beneficios sociales con un valor de \$6.330,97 con un porcentaje de 0,95% del total de ingresos; la cuenta aportes al IESS con \$6.682,02 con un porcentaje 1,00%

del total de ingresos, lo cual corresponde a los salarios de empleados y a la contratación de más personal, para suplir la demanda de los servicios de lubricación y engrasado y demás obligaciones sociales que tiene que cumplir la empresa; mantenimiento y reparaciones con un valor de \$12.170,97 que equivale al 1,83% del total de ingresos, que corresponde al mantenimiento que se dio a las instalaciones del lavado así como el mantenimiento de maquinaria para el lavado y lubricación de los automotores; la cuenta depreciaciones con un valor de \$28.966,39 con un porcentaje de 4,35% del total de ingresos, que equivale a las depreciaciones anuales que sufren todos los activos fijos que posee la empresa; por último se tiene la cuenta de servicios básicos con un valor de \$5.531,64 correspondiente al 0,83% del total de ingresos, por concepto de pago de servicios de agua y luz para brindar el servicio de lavado y demás actividades operativas y administrativas de la Lavadora y Lubricadora.

Por último, al año 2021 luego de sumar todos los ingresos obtenidos y de reducir todos los costos y gastos, se obtuvo una utilidad de \$ 12.518,80 que equivale al 1,88% del total de ingresos, producto del aumento en las ventas de los aceites, lubricantes y demás derivados, razón por la cual, para el año 2021 hubo un incremento en el patrimonio de la Lavadora del 1,22% del total de patrimonio y del 0,98% del total de pasivos y patrimonio.

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera**  
**Periodo 2020-2021**

**Tabla 34**

*Análisis horizontal Estado de Situación Financieras. Periodo 2020-2021*

Código	Cuenta	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>					
<b>1.1.</b>	<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y equivalentes</b>	<b>16.665,08</b>	<b>24.728,40</b>	<b>-8.063,32</b>	<b>-32,61%</b>	<b>0,67</b>
<b>1.1.1.01</b>	<b>Caja</b>	<b>1.251,71</b>	<b>200,00</b>	<b>1.051,71</b>	<b>525,86%</b>	<b>6,26</b>
1.1.1.01.01	Efectivo	1.051,71	0,00	1.051,71		
1.1.1.01.02	Caja chica	200,00	200,00	0,00	0,00%	1,00
<b>1.1.1.03</b>	<b>Bancos y otras instituciones financieras</b>	<b>15.413,37</b>	<b>24.528,40</b>	<b>-9.115,03</b>	<b>-37,16%</b>	<b>0,63</b>
1.1.1.03.01	Bancos	15.413,37	24.528,40	-9.115,03	-37,16%	0,63
<b>1.1.2</b>	<b>Cuentas y documentos por cobrar a corto plazo</b>	<b>64.436,08</b>	<b>117.478,38</b>	<b>-53.042,30</b>	<b>-45,15%</b>	<b>0,55</b>
<b>1.1.2.01</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>62.748,00</b>	<b>115.541,78</b>	<b>-52.793,78</b>	<b>-45,69%</b>	<b>0,54</b>
1.1.2.01.01	Clientes	1.402,78	711,49	691,29	97,16%	1,97
1.1.2.01.02	Socios asociados	60.939,33	114.830,29	-53.890,96	-46,93%	0,53
1.1.2.01.03	Empleados	405,89	0,00	405,89	0,00%	
<b>1.1.2.02</b>	<b>Documentos por cobrar</b>	<b>1.405,15</b>	<b>0,00</b>	<b>1.405,15</b>	<b>0,00%</b>	
1.1.2.02.02	Documentos por cobrar socios	1.405,15	0,00	1.405,15	0,00%	
<b>1.1.2.05</b>	<b>Anticipo a proveedores</b>	<b>287,93</b>	<b>1.941,60</b>	<b>-1.653,67</b>	<b>-85,17%</b>	<b>0,15</b>
1.1.2.05.02	Anticipo a proveedores de servicios	287,93	0,00	287,93	0,00%	
<b>1.1.2.06</b>	<b>(+) Provisión incobrables de cuentas y documentos por cobrar</b>	<b>-5,00</b>	<b>-5,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
1.1.2.06.02	(+) Provisión incobrables de clientes	-5,00	-5,00	0,00	0,00%	1,00
<b>1.1.3</b>	<b>Inventarios</b>	<b>179.206,33</b>	<b>87.061,19</b>	<b>92.145,14</b>	<b>105,84%</b>	<b>2,06</b>
<b>1.1.3.04</b>	<b>Mercadería en almacén adquiridos</b>	<b>179.206,33</b>	<b>87.061,19</b>	<b>92.145,14</b>	<b>105,84%</b>	<b>2,06</b>
1.1.3.04.01	Productos terminados y mercadería en almacén adquiridos	179.206,33	87.061,19	92.145,14	105,84%	2,06
<b>1.1.4</b>	<b>Otros activos corrientes</b>	<b>45.739,86</b>	<b>31.433,44</b>	<b>14.306,42</b>	<b>45,51%</b>	<b>1,46</b>
<b>1.1.4.04</b>	<b>Otros activos</b>	<b>45.739,86</b>	<b>31.433,44</b>	<b>14.306,42</b>	<b>45,51%</b>	<b>1,46</b>
1.1.4.04.01	Otros activos	45.739,86	31.433,44	14.306,42	45,51%	1,46
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>306.047,35</b>	<b>260.701,41</b>	<b>45.345,94</b>	<b>17,39%</b>	<b>1,17</b>
<b>1.2</b>	<b>Activos no corrientes</b>					
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad planta y equipo</b>	<b>975.800,03</b>	<b>992.291,08</b>	<b>-16.491,05</b>	<b>-1,66%</b>	<b>0,98</b>

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y lubricadora**  
**Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera**  
**Periodo 2020-2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>	<b>Razón</b>
1.2.1.01	Terrenos	539.053,91	539.053,91	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.02	Edificio y locales	561.889,42	561.889,42	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.03	Construcciones en proceso	3.394,53	0,00	3.394,53	0,00%	
1.2.1.04	Muebles y enseres	2.951,50	2.951,50	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.05	Maquinaria y herramienta	9.327,00	2.334,05	6.992,95	299,61%	4,00
1.2.1.06	Equipos de oficina	3.199,01	1.111,15	2.087,86	187,90%	2,88
1.2.1.08	Equipos de computación	1.200,04	1.200,04	0,00	0,00%	1,00
1.2.1.11	Depreciación acumulada	-145.215,38	-116.248,98	-28.966,40	24,92%	1,25
1.2.1.11.01	(-) Depreciación acum edificio y locales	-139.691,76	-112.021,32	-27.670,44	24,70%	1,25
1.2.1.11.02	(-) Depreciación acum muebles y enseres	-1.740,21	-1.445,01	-295,20	20,43%	1,20
1.2.1.11.03	(-) Depreciación acum maquinaria y herramienta	-1.800,87	-1.202,16	-598,71	49,80%	1,50
1.2.1.11.04	(-) Depreciación acum equipos de oficina	-1.144,04	-963,04	-181,00	18,79%	1,19
1.2.1.11.06	(-) Depreciación acum equipos de computación	-838,50	-617,45	-221,05	35,80%	1,36
1.2.2.04	Programas de computación	700,00	700,00	0,00	0,00%	1,00
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>975.800,03</b>	<b>992.291,08</b>	<b>-16.491,05</b>	<b>-1,66%</b>	<b>0,98</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1.281.847,38</b>	<b>1.252.992,49</b>	<b>28.854,89</b>	<b>2,30%</b>	<b>1,02</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>					
<b>2.1</b>	<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
<b>2.1.1</b>	<b>Cuentas por pagar</b>	<b>252.027,56</b>	<b>235.152,40</b>	<b>16.875,16</b>	<b>7,18%</b>	<b>1,07</b>
2.1.1.01	Proveedores	190.994,96	165.203,69	25.791,27	15,61%	1,16
2.1.1.01.01	Cuentas por pagar de bienes	183.291,48	160.198,00	23.093,48	14,42%	1,14
2.1.1.01.02	Cuentas por pagar de servicios	7.703,48	5.005,69	2.697,79	53,89%	1,54
2.1.1.02	Obligaciones patronales	3.697,84	3.399,88	297,96	8,76%	1,09
2.1.1.02.01	Sueldos y salarios	2.637,42	2.512,82	124,60	4,96%	1,05
2.1.1.02.02	Prov. Décimo tercer sueldo	232,72	250,92	-18,20	-7,25%	0,93
2.1.1.02.03	Prov. Décimo cuarto sueldo	827,70	636,14	191,56	30,11%	1,30
2.1.1.09	Cuentas por pagar varios	57.334,76	66.548,83	-9.214,07	-13,85%	0,86
2.1.1.09.01	Provisiones por pagar	57.334,76	66.548,83	-9.214,07	-13,85%	0,86
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>252.027,56</b>	<b>235.152,40</b>	<b>16.875,16</b>	<b>7,18%</b>	<b>1,07</b>
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>					
2.2.2	Obligaciones con empleados	1.873,64	2.304,89	-431,25	-18,71%	0,81
2.2.2.02	Jubilación patronal	1.873,64	2.304,89	-431,25	-18,71%	0,81
2.2.2.02.01	Prov. Por desahucio	309,14	389,44	-80,30	-20,62%	0,79

**Cooperativa de Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y lubricadora**  
**Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera**  
**Periodo 2020-2021**

Código	Cuenta	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
2.2.2.02.02	Jubilación patronal	1.564,50	1.915,45	-350,95	-18,32%	0,82
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>			2.304,89	-431,25	-18,71%	0,81
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>					
<b>3.1.1</b>	<b>Capital social</b>	<b>781.386,42</b>	<b>781.386,42</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
<b>3.1.1.01</b>	<b>Certificados de aportación</b>	<b>781.386,42</b>	<b>781.386,42</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
<b>3.1.2</b>	<b>Reservas</b>	<b>203.377,34</b>	<b>203.377,34</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
<b>3.1.2.01</b>	<b>Legales</b>	<b>203.377,34</b>	<b>203.377,34</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,00</b>
<b>3.1.3</b>	<b>Donaciones</b>	<b>390,38</b>	<b>498,20</b>	<b>-107,82</b>	<b>-21,64%</b>	<b>0,78</b>
<b>3.1.3.01</b>	<b>Donaciones</b>	<b>390,38</b>	<b>498,20</b>	<b>-107,82</b>	<b>-21,64%</b>	<b>0,78</b>
<b>3.1.4</b>	<b>Resultados</b>	<b>42.792,04</b>	<b>30.273,24</b>	<b>12.518,80</b>	<b>41,35%</b>	<b>1,41</b>
<b>3.1.4.01</b>	<b>Resultados</b>	<b>42.792,04</b>	<b>30.273,24</b>	<b>12.518,80</b>	<b>41,35%</b>	<b>1,41</b>
3.1.4.01.03	Pérdida del ejercicio	12.518,80	- 11.364,62	23.883,42	-210,16%	-1,10
3.1.4.01.04	Resultados acumulados	30.273,24	41.637,86	-11.364,62	-27,29%	0,73
<b>TOTAL CAPITAL</b>		<b>1.027.946,18</b>	<b>1.015.535,20</b>	<b>12.410,98</b>	<b>1,22%</b>	<b>1,01</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.027.946,18</b>	<b>1.015.535,20</b>	<b>12.410,98</b>	<b>1,22%</b>	<b>1,01</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>1.281.847,38</b>	<b>1.252.992,49</b>	<b>28.854,89</b>	<b>2,30%</b>	<b>1,02</b>

Nota: Estado de Situación Financiera de la Unidad de Negocio Lavadora y lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2020-2021

Grupo del Activo

**Tabla 35**

*Descomposición del grupo activo. Periodo 2020-2021*

Denominación	Año 2021	Año 2020	Variación Absoluta	Variación Relativa
Activo Corriente	306.047,35	260.701,41	45.345,94	0,17
Activo no Corriente	975.800,03	992.291,08	- 16.491,05	-0,02

Fuente: Análisis horizontal Estado de Situación Financiera Periodo 2020-2021

## **Interpretación**

Realizado el análisis horizontal el grupo de activos corrientes se determinó que para el año 2021, arrojó un valor total de \$306.047,35, y en el año 2020 un valor de \$ 260.701,41 lo cual representa un incremento de \$45,345,94, lo que equivale una variación de 17,39%, donde las cuentas más significativas son; bancos y otras instituciones financieras con un valor al año 2020 de \$24.528,40, y para el año 2021 de \$ 15.413,37, con una diferencia negativa de \$-9.115,03 equivalentes al 37,16% debido a que la Lavadora ha cancelado los pagos a los proveedores por la adquisición de mercaderías; cuentas por cobrar con un valor al 2020 de \$115.541,78, y para el año 2021 de \$62.748,00, lo cual refleja una variación negativa de \$-52.793,78, equivalentes al -45,59%, esto se debe a que la empresa empezó a cobrar las cuentas por cobrar pendientes a los socios de la cooperativa además de que estableció la política de que compras mayores a \$500,00 solo son en efectivo y no a crédito para así obtener una liquidez adecuada; mercadería en almacén adquirido con un valor al año 2020 de \$87.061,19, y al año 2021 de \$179.206,33, con un incremento de \$92.145,14, lo que equivale al 105,84%, producto que se amplió más productos a la venta para generar más ingresos así como también aprovechar las promociones y descuentos de los productos debido a la eliminación del subsidio de los productos derivados del petróleo.

Para el grupo de Activos no corrientes, al año 2020 posee un valor de \$992.291,08 y para el año 2021 un valor de \$975.800,03, por lo que se visualiza una reducción el activo no corriente en un valor de \$16.491,05, con un porcentaje de -1,61%, esto debido a la depreciación que sufren anualmente los activos fijos las cuentas más relevantes de los activos no corrientes son: Terrenos que al año 2020 tuvo un valor de \$ 539.053,91, y al año 2021 con un valor de \$ 539.053,91; edificios y locales para el año 2020 y 2021 con un valor \$561.889,42, lo cual demuestra que no existe ninguna variación, debido a que no se adquirió o se realizó alguna

construcción en edificios; la cuenta Construcciones en proceso, para el año 2021 se creó para la compra de materiales para la construcción de un lavado de automotores pequeño.

Grupo del pasivo y patrimonio

### Tabla 36

*Descomposición del grupo pasivo y patrimonio. Periodo 2020-2021*

<b>Denominación</b>	<b>Año 2021</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
Pasivo Corriente	252.027,56	235.152,40	16.875,16	7,18%
Pasivo no Corriente	1.873,64	2.304,89	-431,25	-18,71%
<b>Patrimonio</b>	<b>1.027.946,18</b>	<b>1.015.535,20</b>	<b>12.410,98</b>	<b>1,22%</b>

Fuente: Análisis horizontal Estado de Situación Financiera Periodo 2020-2021

### Interpretación

El grupo del Pasivo corriente tiene un valor total al 2020 de \$ 235.152,40, y al año 2021 de \$ 252.027,56, lo cual da una diferencia de \$16.875,16, que equivale al 7,18% lo que permite deducir que habido un incremento de las obligaciones a corto plazo, las cuentas más relevantes son; proveedores que al año 2020 tiene un valor de \$165.203,69, y al año 2021 con un valor de \$ 190.994,96, lo que da una diferencia de \$ 25.791,27, y un porcentaje de 15,61%, esto se debe a que por la compra de mercaderías se solicitó crédito a los proveedores para pagar a plazos y así no poner en peligro su liquidez. Se sugiere que la empresa siga estableciendo políticas de cobro a los créditos concedidos a los socios por la adquisición de lubricantes y sus derivados.

En el grupo del Pasivo no corriente, presenta un valor de \$2.304,89,, en el año 2020 y al año 2021 un valor de \$ 1.873,64, con una variación de \$-431,20, con un porcentaje de -18,71% lo que indica que la empresa ha estado cancelando sus obligaciones a largo plazo que mantenía con sus empleados, la cuenta más significativa es la de jubilación patronal con un valor al año 2020 de \$1.564,50, y para el año 2021 \$1.915,45, lo que se deduce por el pago de las obligaciones sociales a largo plazo que no ha cancelado en años anteriores.

Respecto al Patrimonio, presenta una suma al año 2020 de \$1.015.535,20 y al año 2021 de \$1.027.946,18, con una diferencia de \$ 12.410,98, con un porcentaje de 1,22%, entre las cuentas relevantes que han sufrido variación son la cuenta resultada del ejercicio que al año 2020 reflejo una pérdida con un valor de \$-11.364,62, mientras que al año 2021 se generó una utilidad de \$12.518,80, lo cual dio una diferencia de \$23.883,42, con un porcentaje de -210,16% esto refleja que la Lavadora ha logrado incrementar sus ventas para así poder cubrir sus gastos y obtener una utilidad o ganancia al final del periodo; la cuenta Resultados acumulados con un valor al 2020 de \$ 41.637,86, y al año 2021 con un valor de \$30.273,24 con una diferencia de \$-11.364,62, y un porcentaje de \$-27,29% debido a que se redujo por la pérdida del ejercicio del año 2020. Se sugiere a la Lavadora y Lubricadora aumentar más el volumen de sus ventas y reducir sus costos y gastos para generar una mayor utilidad al final del periodo.

**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Horizontal del Estado De Resultados**  
**Periodo 2020-2021**

**Tabla 37**

*Análisis Horizontal Estado de Resultado. Periodo 2020-2021*

Código	Cuenta	2021	2020	Variación Absoluta	Variación Relativa	Razón
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>					
<b>4.1</b>	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>					
<b>4.1.1</b>	<b>Venta de bienes</b>	<b>639.045,47</b>	<b>397.821,10</b>	<b>241.224,37</b>	60,64%	<b>1,61</b>
<b>4.1.1.01</b>	<b>Venta de bienes gravados con IVA</b>	639.045,47	<b>397.821,10</b>	<b>241.224,37</b>	60,64%	<b>1,61</b>
4.1.1.01.01	Venta de bienes gravados con IVA	639.045,47	397.821,10	<b>241.224,37</b>	60,64%	<b>1,61</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Venta de servicios</b>	<b>10.226,83</b>	<b>14.797,22</b>	<b>-4.570,39</b>	-30,89%	<b>0,69</b>
<b>4.1.2.01</b>	<b>Venta de servicios gravados con IVA</b>	10.226,83	<b>14.797,22</b>	<b>-4.570,39</b>	-30,89%	<b>0,69</b>
4.1.2.01.01	Venta de servicios gravados con IVA	10.226,83	14.797,22	<b>-4.570,39</b>	-30,89%	<b>0,69</b>
<b>4.1.3</b>	<b>(-) Devolución en ventas</b>	<b>-18.364,96</b>	<b>-13.358,20</b>	<b>-5.006,76</b>	37,48%	<b>1,37</b>
<b>4.1.3.01</b>	<b>(-) Devolución en bienes</b>	-18.364,96	<b>-13.358,20</b>	<b>-5.006,76</b>	37,48%	<b>1,37</b>
4.1.3.01.01	(-) Devolución en ventas	-18.364,96	-13.358,20	<b>-5.006,76</b>	37,48%	<b>1,37</b>
<b>4.1.4</b>	<b>(-) Descuento en ventas</b>	<b>-33,84</b>	<b>0,00</b>	<b>-33,84</b>	100,00%	
4.1.4.01	(-) Descuento en venta bienes	-33,84	0,00	<b>-33,84</b>	100,00%	
4.1.4.01.01	(-) Descuento en venta bienes	-33,84	0,00	<b>-33,84</b>	100,00%	
	<b>TOTAL INGRESOS POR VENTAS</b>	630.873,50	<b>399.260,12</b>	<b>231.613,38</b>	58,01%	<b>1,58</b>
<b>4.2</b>	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS</b>					
<b>4.2.1</b>	<b>Ingresos administrativos y sociales</b>	<b>34.052,98</b>	<b>13.128,11</b>	<b>20.924,87</b>	159,39%	<b>2,59</b>
<b>4.2.1.01</b>	<b>Cuotas de administración</b>	28.385,00	<b>8.480,00</b>	<b>19.905,00</b>	234,73%	<b>3,35</b>
<b>4.2.1.05</b>	<b>Ingresos varios</b>	5.667,98	<b>4.648,11</b>	<b>1.019,87</b>	21,94%	<b>1,22</b>
4.2.1.05.08	Otros ingresos varios	1.353,52	3.080,69	<b>-1.727,17</b>	-56,06%	<b>0,44</b>
4.2.1.05.10	Aporte Lavadora	4.314,46	1.567,42	<b>2.747,04</b>	175,26%	<b>2,75</b>
	<b>TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS</b>	34.052,98	<b>13.128,11</b>	<b>20.924,87</b>	159,39%	<b>2,59</b>
<b>4.3</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>					
<b>4.3.1</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>312,49</b>	<b>0,00</b>	<b>312,49</b>	100,00%	
<b>4.3.1.08</b>	<b>Arrendamientos</b>	<b>312,49</b>	<b>0,00</b>	<b>312,49</b>	100,00%	
	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>312,49</b>	<b>0,00</b>	<b>312,49</b>	100,00%	
	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>665.238,97</b>	<b>412.388,23</b>	<b>252.850,74</b>	61,31%	<b>1,61</b>
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>					
<b>5.1</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>					
<b>5.1.1</b>	<b>Compras netas</b>	<b>-685,48</b>	<b>-877,95</b>	<b>192,47</b>	-21,92%	<b>0,78</b>
5.1.1.04	Descuentos en compras	<b>-685,48</b>	<b>-877,95</b>	<b>192,47</b>	-21,92%	<b>0,78</b>
	<b>TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>	<b>-685,48</b>	<b>-877,95</b>	<b>192,47</b>	-21,92%	<b>0,78</b>

**Cooperativa De Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Horizontal del Estado De Resultados**  
**Periodo 2020-2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>	<b>Razón</b>
<b>5.3.1</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>524.902,49</b>	<b>330.359,53</b>	<b>194.542,96</b>	<b>58,89%</b>	<b>1,59</b>
<b>5.3.1.01</b>	<b>Costo de ventas de artículos comercializados</b>	<b>524.902,49</b>	<b>330.359,53</b>	<b>194.542,96</b>	<b>58,89%</b>	<b>1,59</b>
5.3.1.01.03	Costo de ventas de lubricantes	524.902,49	330.359,53	194.542,96	58,89%	1,59
	<b>TOTAL COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</b>	<b>524.902,49</b>	<b>330.359,53</b>	<b>194.542,96</b>	<b>58,89%</b>	<b>1,59</b>
	<b>TOTAL COSTO DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>	<b>524.217,01</b>	<b>329.481,58</b>	<b>194.735,43</b>	<b>59,10%</b>	<b>1,59</b>
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>					
<b>6.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA</b>					
<b>6.1.1</b>	<b>Gastos del personal</b>	<b>51.522,01</b>	<b>45.666,13</b>	<b>5.855,88</b>	<b>12,82%</b>	<b>1,13</b>
<b>6.1.1.01</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>37.379,63</b>	<b>33.558,00</b>	<b>3.821,63</b>	<b>11,39%</b>	<b>1,11</b>
6.1.1.01.01	Sueldos y salarios	28.660,41	26.504,57	2.155,84	8,13%	1,08
6.1.1.01.02	Horas extras	8.090,72	6.696,29	1.394,43	20,82%	1,21
6.1.1.01.03	Eventuales y reemplazos	628,50	357,14	271,36	75,98%	1,76
<b>6.1.1.02</b>	<b>Beneficios sociales</b>	<b>6.330,97</b>	<b>4.965,65</b>	<b>1.365,32</b>	<b>27,50%</b>	<b>1,27</b>
6.1.1.02.01	Decimotercera remuneración	3.174,76	2.790,89	383,87	13,75%	1,14
6.1.1.02.02	Decimocuarta remuneración	2.375,32	2.143,13	232,19	10,83%	1,11
6.1.1.02.04	Vacaciones	291,59	31,63	259,96	821,88%	9,22
6.1.1.02.05	Alimentación personal	489,30	0,00	489,30	-	-
<b>6.1.1.03</b>	<b>Gastos de alimentación, movilización y uniformes</b>	<b>191,46</b>	<b>31,62</b>	<b>159,84</b>	<b>505,50%</b>	<b>6,06</b>
6.1.1.03.01	Alimentación	91,46	21,80	69,66	319,54%	4,20
6.1.1.03.03	Refrigerios	100,00	9,82	90,18	918,33%	10,18
<b>6.1.1.04</b>	<b>Aportes al IESS</b>	<b>6.682,02</b>	<b>6.424,17</b>	<b>257,85</b>	<b>4,01%</b>	<b>1,04</b>
6.1.1.04.01	Aporte patronal	4.588,24	4.033,81	554,43	13,74%	1,14
6.1.1.04.02	Fondos de reserva	2.093,78	2.390,36	-296,58	-12,41%	0,88
<b>6.1.1.06</b>	<b>Otros gastos del personal</b>	<b>937,93</b>	<b>686,69</b>	<b>251,24</b>	<b>36,59%</b>	<b>1,37</b>
6.1.1.06.04	Pensiones de jubilación	410,84	686,69	-275,85	-40,17%	0,60
6.1.1.06.05	Desahucio	527,09	0,00	527,09		
<b>6.1.2</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>	<b>58.771,42</b>	<b>44.906,37</b>	<b>13.865,05</b>	<b>30,88%</b>	<b>1,31</b>

**Cooperativa De Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Horizontal del Estado De Resultados**  
**Periodo 2020-2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>	<b>Razón</b>
<b>6.1.2.02</b>	<b>Mantenimiento y reparaciones</b>	<b>12.170,97</b>	<b>1.647,91</b>	<b>10.523,06</b>	638,57%	<b>7,39</b>
<b>6.1.2.01</b>	<b>Gastos generales y servicios</b>	<b>714,54</b>	<b>794,82</b>	<b>-80,28</b>	-10,10%	<b>0,90</b>
6.1.2.01.02	Servicios bancarios	84,33	34,61	<b>49,72</b>	143,66%	<b>2,44</b>
6.1.2.01.04	Servicios de seguros	580,21	580,21	<b>0,00</b>	0,00%	<b>1,00</b>
6.1.2.01.07	Comunicación, publicación y propaganda	0,00	180,00	<b>-180,00</b>	-100,00%	-
6.1.2.01.09	Servicios de transporte	50,00	0,00	<b>50,00</b>		
6.1.2.02.01	Mantenimiento y reparaciones edificios y locales	11.037,32	401,82	<b>10.635,50</b>	2646,83%	<b>27,47</b>
6.1.2.02.02	Mantenimiento de muebles y enseres	122,45	0,00	<b>122,45</b>	100,00%	
6.1.2.02.03	Mantenimiento de maquinaria y herramientas	1.011,20	823,49	<b>187,71</b>	22,79%	<b>1,23</b>
6.1.2.02.06	Mantenimiento equipo de computación	0,00	126,60	<b>-126,60</b>	-100,00%	-
6.1.2.02.07	Mantenimiento vehículos	0,00	296,00	<b>-296,00</b>	-100,00%	-
<b>6.1.2.03</b>	<b>Materiales y suministro</b>	<b>849,78</b>	<b>538,43</b>	<b>311,35</b>	57,83%	<b>1,58</b>
6.1.2.03.01	Útiles y suministros de oficina	528,38	352,78	<b>175,60</b>	49,78%	<b>1,50</b>
6.1.2.03.03	Suministros de limpieza	201,47	84,71	<b>116,76</b>	137,83%	<b>2,38</b>
6.1.2.03.04	Combustible y lubricantes	119,93	100,94	<b>18,99</b>	18,81%	<b>1,19</b>
<b>6.1.2.04</b>	<b>Sistemas tecnológicos</b>	<b>369,37</b>	<b>372,48</b>	<b>-3,11</b>	-0,83%	<b>0,99</b>
6.1.2.04.05	Gasto en telecomunicaciones e internet	369,37	372,48	<b>-3,11</b>	-0,83%	<b>0,99</b>
<b>6.1.2.06</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>	<b>4.499,49</b>	<b>668,21</b>	<b>3.831,28</b>	573,36%	<b>6,73</b>
6.1.2.06.01	Impuestos fiscales	490,30	45,71	<b>444,59</b>	972,63%	<b>10,73</b>
6.1.2.06.02	Impuestos municipales	4.009,19	622,50	<b>3.386,69</b>	544,05%	<b>6,44</b>
<b>6.1.2.07</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>5.669,24</b>	<b>6.061,62</b>	<b>-392,38</b>	-6,47%	<b>0,94</b>
6.1.2.07.04	Honorarios por servicios	5.669,24	6.061,62	<b>-392,38</b>	-6,47%	<b>0,94</b>
<b>6.1.2.08</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>28.966,39</b>	<b>28.671,93</b>	<b>294,46</b>	1,03%	<b>1,01</b>
6.1.2.08.01	Depreciaciones edificio y locales	27.670,44	27.670,44	<b>0,00</b>	0,00%	<b>1,00</b>
6.1.2.08.02	Depreciaciones muebles y enseres	295,20	295,20	<b>0,00</b>	0,00%	<b>1,00</b>
6.1.2.08.03	Depreciaciones maquinaria y herramienta	598,71	223,08	<b>375,63</b>	168,38%	<b>2,68</b>

**Cooperativa De Transportes Loja**  
**Unidad de Negocio: Lavadora y Lubricadora**  
**Análisis Horizontal del Estado De Resultados**  
**Periodo 2020-2021**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>	<b>Razón</b>
6.1.2.08.04	Depreciaciones equipos de oficina	181,00	222,24	-41,24	-18,56%	0,81
<b>6.1.2.10</b>	<b>Servicios básicos</b>	<b>5.531,64</b>	<b>6.145,97</b>	<b>-614,33</b>	<b>-10,00%</b>	<b>0,90</b>
6.1.2.10.01	Energía eléctrica	4.773,32	5.575,67	-802,35	-14,39%	0,86
6.1.2.10.03	Servicio de agua potable	758,32	570,30	188,02	32,97%	1,33
<b>6.1.2.11</b>	<b>Cuentas incobrables</b>	<b>0,00</b>	<b>5,00</b>	<b>-5,00</b>	<b>-100,00%</b>	<b>-</b>
6.1.2.11.01	Gasto provisión cuentas incobrables	0,00	5,00	-5,00	-100,00%	-
	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA</b>	<b>110.293,43</b>	<b>90.572,50</b>	<b>19.720,93</b>	<b>21,77%</b>	<b>1,22</b>
<b>6.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>					
<b>6.3.1</b>	<b>Otros gastos</b>	<b>18.209,73</b>	<b>3.698,77</b>	<b>14.510,96</b>	<b>392,32%</b>	<b>4,92</b>
<b>6.3.1.01</b>	<b>Rembolso de gastos</b>	<b>7,38</b>	<b>11,02</b>	<b>-3,64</b>	<b>-33,03%</b>	<b>0,67</b>
6.3.1.01.02	Diferencias por contabilizaciones en cálculos a 2 decimales	7,38	11,02	-3,64	-33,03%	0,67
<b>6.3.1.04</b>	<b>Otros gastos</b>	<b>18.202,35</b>	<b>3.687,75</b>	<b>14.514,60</b>	<b>393,59%</b>	<b>4,94</b>
6.3.1.04.01	Otros gastos	13.580,79	3.318,91	10.261,88	309,19%	4,09
6.3.1.04.02	Otros gastos no deducibles	461,75	368,84	92,91	25,19%	1,25
6.3.1.04.03	Aportes gastos administrativos matriz	1.200,00	0,00	1.200,00	100%	-
6.3.1.04.05	Aportes gastos administrativos taller	2.959,81	0,00	2.959,81	100%	-
	<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>18.209,73</b>	<b>3.698,77</b>	<b>14.510,96</b>	<b>392,32%</b>	<b>4,92</b>
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>12.518,80</b>	<b>11.364,62</b>	<b>23.883,42</b>	<b>-210,16%</b>	<b>-1,10</b>

Nota: Estado de Resultados de la Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja. Periodo 2020-2021

## Grupo de ingresos

**Tabla 38**

*Descomposición del grupo ingreso Periodo 2020-2021*

<b>Denominación</b>	<b>Año 2021</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
Ingresos por ventas	630.873,50	399.260,12	231.613,38	58,01%
Ingresos administrativos	34.052,98	13.128,11	20.924,87	159,39%
Otros ingresos	312,49	0,00	312,49	100,00%

Nota: Análisis horizontal Estado de Resultados Periodo 2020-2021

### **Interpretación**

Luego de haber realizado el análisis horizontal al estado de resultados el grupo Ingresos por ventas, fueron originados por la venta de lubricantes, filtros, brillos y la prestación de lavado y engrasado lo cual dio un resultado al 2020 de \$ 399.260,12 y al año 2021 un valor de \$630.873,50 teniendo un crecimiento importante de \$231.613,38 con un porcentaje de variación de 58,01%, la cuenta más representativa es venta de bienes gravados con IVA con un valor al 2020 de \$ 397.821,10 y al 2021 de \$ 639.045,47 con una variación significativa de \$241.224,37 que equivale al 60,64%, hecho que refleja la recuperación en las ventas que ha tenido la Lavadora luego de las restricciones de movilidad entre provincias que fueron decretados en los estados de excepción en el año 2020 por la emergencia sanitaria de la pandemia del COVID, así mismo se debe también al aumento de nuevos productos para la venta a socios y a público en general.

El grupo de los Ingresos administrativos, originados por las cuotas que pagan los socios a la Lavadora, por ello se visualiza que para el año 2020 da un valor de \$13.128,11 y para el año 2021 \$ 34.052,98 con una variación de \$ 20.924,87 con un porcentaje de 159,39% hecho que se debe a que se realizó más aportes a los socios a la Lavadora por disposición de las sesiones de los socios por concepto de lavado de sus automotores.

Por último, se tiene la cuenta Otros ingresos que para el año 2021 dio un valor de \$312,49 y al año 2020 un valor de \$ 0,00 producto de que la lavadora arrendó unas instalaciones en el año 2021 lo que supone un ingreso extraordinario.

### Tabla 39

*Descomposición del grupo egresos y/o utilidad o pérdida del ejercicio. Periodo 2020-2021*

<b>Denominación</b>	<b>Año 2021</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
Costo de producción	-685,48	-877,95	192,47	-21,92%
Costo de ventas	524.902,49	330.359,53	194.542,96	58,89%
Gasto de administración y venta	110.293,43	90.572,50	19.720,93	21,77%
Otros gastos	18209,73	3698,77	14510,96	392,32%
Pérdida y/o utilidad del ejercicio	12518,8	-11364,62	23883,42	-210,16%

Nota: Análisis horizontal Estado de Resultados Periodo 2020-2021

### Interpretación

Para el año 2020, los Costos de ventas, originado por la compra de mercadería y los costos de transporte y movilización al almacén, arrojaron una suma de \$330.359,53 y para el año 2021 se da un valor de \$524.902,49 con una variación de \$194.542,96 lo que equivale al 58,89% hecho que demuestra que la empresa ha tenido un crecimiento en la demanda de sus mercaderías, el aumento en el costo de transporte y fletes entre otros debidos al incremento de sus ventas en bienes gravados con IVA que ha mantenido en el último periodo de estudio.

En el grupo de Gasto de administración y ventas se obtuvo al año 2020 se dio un valor de 90.572,50 y al 2021 un valor de \$110.293,43 por lo que hay un incremento de \$19.720,93 con un porcentaje de 21,77%, las cuentas más significativas son; remuneraciones con un valor al 2020 de \$ 33.558,00 y al año 2021 de \$ 37.379,63, con una variación de \$3.821,63 lo que equivale al 11,39%, debido a que se contrató más personal para solventar las demandas de la Lavadora y lubricadora; mantenimiento y reparaciones con un valor al 2020 de \$1.647,91 y al año 2021 con un valor de \$ 12.170,97, con una variación de \$10.523,06, lo cual se refleja con el gasto que hizo la Lavadora para mejorar las instalaciones y edificios por estar en mal estado

y en algunos casos obsoletos; depreciaciones con un valor al 2020 de \$28.671,93 y al año 2021 de \$ 28.966,39 con un ligero incremento de \$ 294,46 y un porcentaje de 1,03% que corresponde a la depreciación de activos fijos como maquinaria, equipos de oficina y cómputo los cuales tienen un valor menor de depreciación.

El grupo de Otros gastos originados por gastos imprevistos que no son propios de la empresa, los cual se tuvo que asumir, es por ello, que al año 2020 tuvo un valor de \$3.698,77, mientras que para el año 2021 tuvo un valor de \$ 18.209,73 lo cual refleja un incremento significativo de \$ 14.510,96 con un porcentaje de 392,32% en donde la cuenta más significativa es: Otros gastos con un valor al 2020 de \$ 3.318,91 y al año 2020 de \$10.261,88 que equivale al 309,19% esto se debe que ha tenido un incremento de gastos que no corresponde a la operatividad de la empresa y que han surgido forma imprevista.

Finalmente, la Lavadora al año 2020 obtuvo una pérdida con un valor de \$-11.364,62, mientras que para el año 2021 obtuvo una utilidad de \$12.518,80, con una variación de \$23.883,42 y un porcentaje de 210,16% valor que se da por el aumento significativo de las ventas de bienes gravados con IVA como lubricantes y sus derivados, se sugiere que la empresa establezca más políticas de ventas y de publicidad para hacer conocer a los clientes externos sus promociones y servicios que presta la empresa, con el propósito de aumentar las ventas y generar una mayor utilidad.

## Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja

### Aplicación de indicadores

Períodos: 2020 – 2021

#### Indicadores de liquidez

- ✓ **Razón corriente o circulante.**

**Tabla 40**

*Razón corriente o circulante.*

Año 2020		Año 2021	
Razón Cte.=	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Razón Cte.=	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$
Razón Cte.=	$\frac{260.701,41}{235.152,40}$	Razón Cte.=	$\frac{306.047,35}{252.027,56}$
<b>Razón Cte.= \$1,11</b>		<b>Razón Cte.= \$1,21</b>	

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021.

#### Interpretación

La liquidez corriente permite ver la capacidad de la empresa para hacer frente a sus pagos a corto plazo, es por ello la Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de transportes Loja presentó, al año 2020 una razón corriente de \$1,11 y para el año 2021 de \$1,21, que considerando el estándar referencial el cual se sitúa entre \$1,00 a \$2,00 se verifica que en ambos años están dentro del rango adecuado además fue mejorando su liquidez con respecto al año 2020, pues para el año 2020, las cuenta más representativa son cuentas por cobrar debido a que los socios no cancelaron a tiempo sus obligaciones con la empresa, mientras que para el año 2021, la cuenta más representativa es inventarios debido a que la empresa oferto nuevos productos como waipes y filtros, por lo cual muestra que la empresa puede solventar sus pasivos a corto plazo con sus activos corrientes.

✓ **Prueba Ácida o Razón Rápida**

**Tabla 41**

*Prueba Ácida o Razón Rápida*

Año 2020		Año 2021	
Razón Rap.	$\frac{\text{Activo corriente - Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	Razón Rap. =	$\frac{\text{Activo corriente - Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$
=			
Razón Rap.	$\frac{260.701,41- 87.061,19}{235.152,40}$	Razón Rap. =	$\frac{306.047,35-179.206,33}{252.027,56}$
=			
Razón Rap.=	\$0,74	Razón Rap.=	\$0,50

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021.

**Interpretación**

La razón rápida permite medir si la empresa puede hacer frente a sus obligaciones sin depender de sus inventarios, el resultado del indicador de la prueba ácida para el año 2020 es de \$ 0,74 y para el año 2021 es de \$0,50, siendo su estándar referencial entre \$0,50 a \$1,00, por lo que indica que por cada dólar de obligaciones de carácter inmediato genera \$0,74 y \$0,50 sin contar con sus inventarios hechos que hace que la empresa corra un riesgo y peligre con no poder cancelar sus obligaciones principalmente en el año 2021, pues se encuentra en el rango mínimo del estándar, lo cual se debe a que en este año la empresa decidió adquirir nuevos productos para la venta para así obtener descuento y reducir costos y con ello aumentar las cuentas por pagar, por lo que se sugiere a la empresa solventar mucho más rápido sus créditos pendientes y adquirir sus mercaderías en efectivo

✓ **Prueba Defensiva**

**Tabla 42**

*Prueba Defensiva*

Año 2020		Año 2021	
Prueba Def.=	$\frac{\text{Caja + Bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$	Prueba Def.=	$\frac{\text{Caja + Bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$
Prueba Def.=	$\frac{200,00-24528,4}{235.152,40}$	Prueba Def.=	$\frac{1251,71- 15413,37}{252.027,56}$
Prueba Def.=	\$0,11	Prueba Def.=	\$0,07

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

## Interpretación

Permite medir la capacidad que puede hacer frente a sus obligaciones a corto plazo sin tomar en cuenta sus flujos de venta, para el año 2020 se obtuvo una prueba defensiva de \$ 0,11 y para el año 2021 de \$ 0,07 en donde el estándar está establecido a mayor a 0,50 por lo cual se demuestra que en ambos años no se llegó al estándar y demuestra que no tiene la capacidad de operar en el corto plazo con sus activos líquidos debido a que dentro de sus políticas de la empresa todas entradas de efectivo deben de depositarse y que para el año 2020 la empresa otorga mucho crédito en las ventas a los socios por lo cual el dinero no tiene disponible en caja ni en la cuenta corriente esto hace que la empresa se pueda encontrar en peligro en caso de que las obligaciones a corto plazo se hagan efectivas de forma repentina y no disponga del dinero en efectivo para su pago mientras que para el año 2021, la empresa reduce aun el margen y con ello, peligró más su liquidez, pues se reduce el dinero que mantenía en la cuenta corriente y, en cambio, ha sido invertido principalmente en la compra de mercaderías, además las cuentas y documentos por cobrar aún mantiene un alto valor por las ventas a créditos principalmente a los socios.

### ✓ Capital Neto de Trabajo

**Tabla 43**

*Capital Neto de Trabajo*

Año 2020		Año 2021	
C. Trabajo =	Activo cte.- Pasivo cte.	C. Trabajo =	Activo cte.- Pasivo cte.
C. Trabajo=	260701,41- 235152,4	C. Trabajo=	306047,35-252027,56
C. Trabajo=	\$25.549,01	C. Trabajo=	\$54.019,79

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

## Interpretación

Mediante la aplicación del indicador del capital de trabajo neto que para el año 2020 dio un valor de \$ 25.549,01 mientras para el año 2021 dio un valor de \$54.019,79 y el estándar adecuado debe de ser mayor a \$0,00 por lo que se visualiza que en ambos periodos la empresa

está gestionando de forma eficiente sus activos y pasivos a corto plazo, en otras palabras le permite tener un respaldo total de sus ventas, esto se debe a que la empresa mantiene un alto valor en sus inventarios disponibles para la venta; cuentas y documentos por cobrar los cuales son necesarios para que sus a sus socios y clientes en general puedan acceder a comprar las mercaderías al no tener todo el efectivo disponible, se sugiere a la empresa mantener las políticas de cuentas por pagar para que la Lavadora no corra riesgo de liquidez en un futuro.

### Indicadores de Endeudamiento

- ✓ Nivel de endeudamiento o endeudamiento del activo.

**Tabla 44**

*Nivel de endeudamiento o endeudamiento del activo*

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

Año 2020		Año 2021	
Nivel de endeudamiento =	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo Total}}$	Nivel de endeudamiento =	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo Total}}$
Nivel de endeudamiento =	$\frac{237.457,29}{1.252.992,49}$	Nivel de endeudamiento =	$\frac{253.901,20}{1.281.847,38}$
Nivel de endeudamiento = 0,19		Nivel de endeudamiento = 0,20	

### Interpretación

Este indicador permite que parte de los activos de la empresa se financia mediante deuda, en el año 2020 se dio una razón de endeudamiento de \$ 0,19 y en el año 2021 de \$ 0,21, resultado que comparado con el estándar referencial, el cual es menor a 0,50, está dentro del estándar en ambos periodos, lo que demuestra que el nivel de endeudamiento es bajo con terceros y casi no presente algún riesgo, pues apenas una parte de sus activos son financiados con deuda a terceras personas que son los proveedores en la Lavadora y Lubricadora.

✓ **Endeudamiento Patrimonial**

**Tabla 45**

*Endeudamiento Patrimonial*

Año 2020		Año 2021	
Endeudamiento Patrimonial =	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	Endeudamiento Patrimonial =	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$
Endeudamiento Patrimonial =	$\frac{237.457,29}{1.015.535,20}$	Endeudamiento Patrimonial =	$\frac{253.901,20}{1.027.946,18}$
Endeudamiento Patrimonial =	0,23	Endeudamiento Patrimonial =	0,25

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

**Interpretación**

Este indicador permite verificar que tan alto se encuentra endeudado la empresa para el año 2020 se dio un valor de \$0,23 y para el año 2021 un valor de \$0,25 el cual está dentro del estándar referencial que es menor a \$ 0,50, lo que demuestra que no está mayormente comprometido el patrimonio de la Lavadora y Lubricadora con las deudas que mantiene con sus acreedores además se ha observado que hay un ligero incremento en los pasivos de un periodo a otro, principalmente en las deudas con los proveedores a corto plazo motivados por el incremento de crédito para adquirir mercaderías para la venta, pero que no conlleva un mayor riesgo para la empresa.

✓ **Endeudamiento del Activo Fijo**

**Tabla 46**

*Endeudamiento del Activo Fijo*

Año 2020		Año 2021	
Endeudamiento del Activo Fijo =	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo fijo neto}}$	Endeudamiento del Activo Fijo =	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo fijo neto}}$
Endeudamiento del Activo Fijo =	$\frac{1.015.535,20}{992.291,08}$	Endeudamiento del Activo Fijo =	$\frac{1.027.946,18}{975.800,03}$
Endeudamiento del Activo Fijo =	1,02	Endeudamiento del Activo Fijo =	1,05

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

## Interpretación

Este indicador mide el ratio de endeudamiento, es decir, si la empresa posee más deuda que sus activos fijos, es por ello que en la Lavadora y Lubricadora se evidenció que para ambos periodos están dentro del estándar referencial que es mayor o igual a uno, puesto que para el año 2020 de 1,26, mientras que para el año 2021 de 1,31, reflejando que la empresa mantiene una alta inversión en los activos de larga duración debido a que para desarrollar sus servicios requiere de un predio amplio e instalaciones adecuadas y que para la adquisición de estos bienes utilizo la inversión del capital propio de los socios de la empresa.

### ✓ Apalancamiento

**Tabla 47**

#### *Apalancamiento*

<b>Año 2020</b>	<b>Año 2021</b>
Apalancamiento = $\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$	Apalancamiento = $\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$
Apalancamiento = $\frac{1.252.992,49}{1.015.535,20}$	Apalancamiento = $\frac{1.281.847,38}{1.027.946,18}$
Apalancamiento = 1,23	Apalancamiento = 1,25

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

## Interpretación

El nivel de apalancamiento determina que por cada dólar que se tiene en los activos se consiguió por la inversión realizada por los socios de la Lavadora y lubricadora al año 2020 es de 1,23 y para el año 2021 es de 1,25, por lo que está dentro del parámetro del estándar referencial, el cual señala que debe ser mayor a 1. Esto indica que la empresa genera más activos cada año más de lo que tiene invertido por el capital propio de los socios de la Cooperativa de Transportes Loja, por lo que la administración está haciendo un uso eficiente en sus recursos.

## Indicadores De Actividad

### ✓ Rotación de inventarios totales.

#### *Cálculo del inventario total promedio*

$$\text{Inventario total promedio} = \frac{\text{Inventario total 2020} + \text{Inventario total 2021}}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio} = \frac{87.061,19 + 179.206,33}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio} = 133.133,76$$

#### *Rotación en veces*

**Tabla 48**

*Rotación de inventarios totales (veces)*

Año 2020		Año 2021	
R. Inv. Total=	$\frac{\text{Costo de vta. y producción}}{\text{Inventario total promedio}}$	R. Inv. Total=	$\frac{\text{Costo de vta. y producción}}{\text{Inventario total promedio}}$
R. Inv. Total=	$\frac{329.481,58}{133.133,76}$	R. Inv. Total=	$\frac{524.217,01}{133.133,76}$
R. Inv. Total=	2,47	R. Inv. Total=	3,94

Nota: Estados Financieros, períodos 2020 – 2021

#### *Rotación en días.*

**Tabla 49**

*Rotación de inventarios totales (días)*

Año 2020		Año 2021	
R.Inv.Total=	$\frac{\text{Inv. total promedio} \times 365}{\text{Costo de vtas. y producción}}$	R.Inv.Total=	$\frac{\text{Inv. total promedio} \times 365}{\text{Costo de vtas. y producción}}$
R.Inv.Total=	$\frac{133133,76 \times 365}{329.481,58}$	R.Inv.Total=	$\frac{133133,76 \times 365}{524.217,01}$
R.Inv.Total=	147	R.Inv.Total=	97

Nota: Estados Financieros, períodos 2020 – 2021

## Interpretación

Permite determinar el tiempo que tarda en venderse los inventarios que posee la empresa, es por ello que después de haber realizado los cálculos resultó al año 2020 de 147 días y de 93 días al año 2021, el cual demuestra que ha existido una disminución de 54 días al último periodo, por lo tanto, se demuestra que ha existido una poca rotación de inventarios, puesto

que el estándar establecido señala que para un buen funcionamiento se debe ubicar en 30 a 60 días lo cual demuestra que la Lavadora y lubricadora tiene un alto volumen de mercaderías almacenado en bodega por lo que, si se mantiene esta rotación puede perjudicar en su liquidez y que los productos puedan sufrir algún daño mientras se encuentran almacenados, se recomienda a la Lavadora realizar promociones e implementar publicidad para hacer conocer los productos y servicios que ofrece la empresa y atraer a nuevos clientes.

✓ **Rotación de Cartera**

**Tabla 50**

*Rotación de Cartera*

<b>Año 2020</b>		<b>Año 2021</b>	
Rotación de cartera=	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$	Rotación de cartera=	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$
Rotación de cartera=	$\frac{399.260,12}{115.541,78}$	Rotación de cartera=	$\frac{630.873,50}{62.748,00}$
Rotación de cartera=	3,46 veces	Rotación de cartera=	10,05 veces

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

**Interpretación**

Permite ver el tiempo que tarde en convertirse las cuentas por cobrar en efectivo, por lo que al año 2020 se presenta una rotación de cartera de 3,46 veces y que al año 2021 de 10,05 veces, lo que comparado con el estándar referencial el que se ubica entre 6 a 12 veces, no se cumple al año 2020 debido a que la Lavadora no manejó políticas de ventas a crédito muy flexibles a los socios, lo cual para el año 2021 se pudo corregir, pues su estándar se encuentra dentro del estándar, estableciendo políticas de venta a crédito que no exceda los 500 dólares a todos los socios y manejando descuentos si se paga en efectivo para la adquisición de cualquier producto o la prestación del servicio. Se sugiere que se mantengan las últimas políticas de crédito para ir reduciendo los créditos que fueron concedidos a los socios y que se mantengan al día en sus obligaciones.

✓ **Rotación del Activo Fijo**

**Tabla 51**

*Rotación del Activo Fijo*

Año 2020		Año 2021	
Rotación del Activo Fijo=	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo Neto}}$	Rotación del Activo Fijo=	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo Neto}}$
Rotación del Activo Fijo=	$\frac{399.260,12}{992.291,08}$	Rotación del Activo Fijo=	$\frac{630.873,50}{975.800,03}$
Rotación del Activo Fijo=	0,40 veces	Rotación del Activo Fijo=	0,65 veces

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

**interpretación**

Después de la aplicación de rotación del activo fijo en la Lavadora y lubricadora para el año 2020 se dio rotación de 0,40 y para el año 2021 de 0,65, lo cual, comparado con el estándar, el cual establece una razón mayor a 1, se evidencia que en ambos períodos no se cumple, puesto que por cada dólar que se tiene en activos fijos se generó \$ 0.40 ctvs. Al año 2020 y para el año 2021 se generó un incremento de \$0,65 ctvs., demostrando que la empresa mantiene un alto volumen de activos fijos, principalmente en los terrenos y las instalaciones y, por lo tanto, no hace un uso eficiente de dichos recursos. Se recomienda brindar más servicios, especialmente a los automotores pequeños para generar más ingreso.

**Rotación del Activo**

**Tabla 52**

*Rotación del activo*

Año 2020		Año 2021	
Rotación del Activo =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	Rotación del Activo =	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$
Rotación del Activo =	$\frac{399.260,12}{1.252.992,49}$	Rotación del Activo =	$\frac{630.873,50}{1.281.847,38}$
Rotación del Activo =	0,32	Rotación del Activo =	0,49

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

## Interpretación

Permite medir la eficacia de que sus activos generan ingresos a la empresa por lo que después de aplicar el indicador a la Lavadora y lubricadora se dio un resultado de 0,32 para el año 2020 mientras que para el año 2021 fue de 0,49, lo que comparado con el estándar referencial que debe ser mayor a 1, demostrando que ambos periodos no cumplen con el estándar, causado por el alto valor que mantiene en los activos fijos para el año 2020 mientras que para el año 2021, el indicador tuvo un ligero incremento debido a que hubo un incremento significativo en la venta de lubricantes y aceites.

### ✓ Período medio de cobranza

**Tabla 53**

*Período medio de cobranza*

Año 2020		Año 2021	
Período medio de cobranza=	$\frac{\text{Cta. doc. Por cobrar} \times 365}{\text{Ventas}}$	Período medio de cobranza=	$\frac{\text{Cta. doc. Por cobrar} \times 365}{\text{Ventas}}$
Período medio de cobranza=	$\frac{115541,78 \times 365}{399.260,12}$	Período medio de cobranza=	$\frac{64153,15 \times 365}{630.873,50}$
Período medio de cobranza=	106 días	Período medio de cobranza=	37 días

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

## Interpretación

Este indicador permite ver el tiempo que tarda en promedio de convertirse las cuentas por cobrar en efectivo por lo que al aplicarlo a la Lavadora y lubricadora, dio un resultado de 106 días para el año 2020 y al año 2021 de 37 días, lo cual comparado con el estándar referencial que debe ser menor a 30 días, demostrando que ambos periodos no existe un buen manejo de cobro de deudas principalmente al año 2020 por las ventas a crédito a los socios y el no establecimiento de políticas de seguimiento de cuentas por cobrar lo cual generaba que las cuentas se recuperaban un poco más de 3 meses lo cual genera un riesgo de liquidez por parte de la empresa lo cual se corrigió al año 2021 reduciendo a poco más de un mes de

recuperación de las cuentas por cobrar por lo que se recomienda ejecutar más políticas de seguimiento de cobro a los socios y establecer las políticas de vencimiento de cobro.

✓ **Período medio de pago**

**Tabla 54**

*Período medio de pago*

<b>Año 2020</b>		<b>Año 2021</b>	
	Cta. doc. Por		Cta. doc. Por
Período medio de pago=	$\frac{\text{Pagar} \times 365}{\text{Compras}}$	Período medio de pago=	$\frac{\text{Pagar} \times 365}{\text{Compras}}$
Período medio de pago=	$\frac{165203,69 \times 365}{330.359,53}$	Período medio de pago=	$\frac{190994,96 \times 365}{524.902,49}$
<b>Período medio de pago=</b>	<b>183 días</b>	<b>Período medio de pago=</b>	<b>133 días</b>

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

**Interpretación**

Este indicador permite ver el tiempo en que se demora la empresa desde que adquiere la mercadería hasta cancelar el crédito a los proveedores por lo que después de aplicarlo de la Lavadora y Lubricadora se dio como resultado al año 2020 de 183 días y para el año 2021 de 133 días, lo cual comparado con el estándar referencial el cual debe ser la mayor posible se encuentra dentro del estándar referencial, lo cual la empresa aprovecha todo el tiempo que le da los proveedores para cumplir con sus pagos sin que aumente un interés o mora. Comparado con el indicador periodo de cobro, se demuestra que los clientes y socios tardan en cancelar 106 y 37 días, en cambio, la empresa tarda en pagar 183 y 133 días para el año 2020 y 2021 respectivamente, es decir, la empresa recupera más pronto sus cuentas por cobrar y obtiene la liquidez para poder solventar todas las obligaciones a terceros que mantienen con los proveedores. Se sugiere a la empresa mantener el tiempo de pago a sus proveedores para que se mantenga una liquidez adecuada, sin que esto involucre pagar interés o mora por no pagar a tiempo sus obligaciones

✓ **Impacto de los Gastos de Administración y Ventas**

**Tabla 55**

*Impacto de los Gastos de Administración y Ventas*

Año 2020		Año 2021	
Impacto de los Gastos de Administración y Ventas=	$\frac{\text{Gastos Admin. y Ventas}}{\text{Ventas}}$	Impacto de los Gastos de Administración y Ventas=	$\frac{\text{Gastos Admin. y Ventas}}{\text{Ventas}}$
Impacto de los Gastos de Administración y Ventas=	$\frac{90.572,50}{399.260,12}$	Impacto de los Gastos de Administración y Ventas=	$\frac{110.293,43}{630.873,50}$
Impacto de los Gastos de Administración y Ventas=	0,23	Impacto de los Gastos de Administración y Ventas=	0,17

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

**Interpretación**

Permite visualizar ver qué porcentaje representa los gastos administrativos y venta en las ventas generadas por lo que, después de la aplicación del indicador dio como resultado al año 2020 de 0,23, lo que transformado a porcentaje es de 23% mientras que para el año 2021 fue de 17%, que comparado con el estándar referencia el cual debe ser menor al 10% no cumple en ambos periodos debido al alto valor que mantiene en las cuentas de los gastos, esto causa que sumado a los costos para el año 2020 exista una pérdida, sin embargo, para el periodo 2021, pese al incremento en las cuentas de los gastos hay una reducción debido a que hubo un volumen alto en las ventas gravadas con IVA, lo cual permitió que exista una utilidad. Se recomienda que la empresa elimine gastos innecesarios, por lo cual se debe de elaborar un presupuesto antes de cada periodo para ver qué gastos de venta y administrativos se pueden reducir.

## Indicadores de Rentabilidad

### ✓ Margen de utilidad bruta

**Tabla 56**

*Margen de utilidad bruta*

Año 2020		Año 2021	
Margen de utilidad bruta =	$\frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$	Margen de utilidad bruta =	$\frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$
Margen de utilidad bruta =	$\frac{399.260,12 - 330.359,53}{399.260,12}$	Margen de utilidad bruta =	$\frac{630.873,5 - 524.902,49}{630.873,50}$
Margen de utilidad bruta =	0,17	Margen de utilidad bruta =	0,17

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

### Interpretación

Permite visualizar el porcentaje de utilidad que se manejó luego de un año por lo que después de aplicar a la Lavadora y Lubricadora refleja un resultado de 0,17 en los años 2020 y 2021, lo cual significa que por cada dólar de venta se obtuvo una utilidad bruta 0,17 centavos esto es causado porque la empresa maneja ese porcentaje de utilidad bruta para todas las ventas de bienes y servicios, esto se refleja a que ambos períodos tienen diferentes valores, pero el porcentaje no ha sufrido alguna variación. Es recomendable que la empresa incremente su margen de utilidad bruta al 0,20 para poder obtener una mayor ganancia o rentabilidad y hacer frente a los posibles gastos que puedan surgir de forma inesperada.

### ✓ Rentabilidad sobre Ventas

**Tabla 57**

*Rentabilidad sobre Ventas*

Año 2020		Año 2021	
Rentabilidad sobre Ventas =	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$	Rentabilidad sobre Ventas =	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$
Rentabilidad sobre Ventas =	$\frac{0,00}{399.260,12}$	Rentabilidad sobre Ventas =	$\frac{12.518,80}{630.873,50}$
Rentabilidad sobre Ventas =	0,00	Rentabilidad sobre Ventas =	0,02

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

## Interpretación

Permite visualizar el porcentaje que se generó por las ventas luego de haber deducido todos los gastos y costos incurridos, Al aplicar el indicador a la Lavadora y Lubricadora se dio como resultado al 2020 de 0,00 ctvs., debido a que se obtuvo una pérdida y no hubo una rentabilidad, el cual fue causado por el volumen alto en gastos de administración y venta. Para el año 2021 dio un valor de 0,02 ctvs. Lo que en otras palabras es que por cada dólar de ventas se obtuvo una rentabilidad en ventas de 0,02 centavos, esto es causado al excesivo valor que mantienen en los gastos de administración y ventas, además en este periodo se dio un incremento en la cuenta otros gastos que son gastos que fueron suscitados de forma inesperada, se sugiere a la empresa observar que gastos que no son parte de las actividades ordinarias, se pueden reducir o eliminar según sea el caso.

### ✓ Rentabilidad sobre el Activo Total (ROA)

**Tabla 58**

*Rentabilidad sobre el Activo Total (ROA)*

Año 2020	Año 2021
$(ROA) = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo total}}$	$(ROA) = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo total}}$
$(ROA) = \frac{0,00}{1.252.992,49}$	$(ROA) = \frac{12.518,80}{1.281.847,38}$
$(ROA) = 0,00$	$(ROA) = 0,01$

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

## Interpretación

Permite determinar la capacidad que tiene la empresa de generar una utilidad con los activos que posee. Por lo que después de aplicar el indicador ROA dio como resultado al año 2020 de 0,00 ctvs., debido a que existió una pérdida debido a los altos costos y gastos de administración y venta, para el año 2021 dio un resultado de 0,01ctvs. Lo que en otras palabras dice que, por cada dólar invertido en el activo, la compañía generó 0,01 ctvs., esto significa que la empresa no tiene una utilidad adecuada producto de un uso ineficiente de sus recursos,

lo cual se refleja en los anteriores indicadores de rentabilidad. Se recomienda a la empresa ampliar más el margen de utilidad en la venta de bienes y prestación de servicios para hacer un uso eficiente de sus recursos.

✓ **Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)**

**Tabla 59**

*Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)*

<b>Año 2020</b>		<b>Año 2021</b>	
ROE =	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	ROE =	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$
ROE =	$\frac{0,00}{1.252.992,49}$	ROE =	$\frac{12.518,80}{1.281.847,38}$
ROE =	0,00	ROE =	0,01

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

**Interpretación**

Este indicador permite conocer la capacidad que la empresa tiene para generar ganancias con el capital obtenido de los accionistas, por lo que después de aplicar el indicador a la Lavadora y Lubricadora para el año 2020 presento una pérdida producto de los altos costos y gastos y de las pocas ventas producto de las restricciones que se establecieron por la emergencia sanitaria del COVID. Para el año 2021 se obtuvo un margen de 0,01, aunque para ese periodo aumentaron las ventas de bienes gravados con IVA, los costos y gastos siguen siendo altos, el margen de utilidad es bajo principalmente porque los clientes principales son los socios, lo cual deriva que el cobro de las ventas de los bienes y servicios sea menor margen con los clientes externos, se recomienda a la empresa realizar estrategias de venta como el generar promociones y realizar publicidad para atraer clientes externos para así aumentar el margen de utilidad.

✓ **Rentabilidad sobre Activos Fijos o Rentabilidad Económica (RAF)**

**Tabla 60**

*Rentabilidad sobre Activos Fijos o Rentabilidad Económica (RAF)*

<b>Año 2020</b>	<b>Año 2021</b>
$(RAF) = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Fijo}}$	$(RAF) = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Fijo}}$
$(RAF) = \frac{0,00}{992.291,08}$	$(RAF) = \frac{12.518,80}{975.800,03}$
<b>(RAF) = 0,00</b>	<b>(RAF) = 0,01</b>

Nota: Estados de Situación Financiera, períodos 2020 – 2021

**Interpretación**

La aplicación del indicador de rentabilidad sobre activos fijos permite visualizar que utilidad se genera por la inversión que se encuentra en los activos fijos. Para el año 2020 la Lavadora y lubricadora presentó una pérdida, hecho generado por los altos costos y gastos que se originaron en ese año, sin embargo, para el año 2021 se generó una rentabilidad de 0,01, hechos que demuestra que se genera muy poco margen de utilidad por la utilización de sus activos fijos esto se debe principalmente que la empresa tiene una alta inversión en los terrenos y las instalaciones para poder brindar los servicios de autolavado, lubricado y engrasado. Se recomienda a la empresa reestructurar su área de lavado para poder optimizar de mejor manera el espacio para aumentar más la capacidad.

## Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja

### Ciclo de Conversión Del Efectivo (CCE)

Períodos: 2020 – 2021

**Tabla 61**

*Ciclo de Conversión Del Efectivo (CCE) Períodos: 2020 – 2021*

Denominación	Año 2020	Año 2021
Rotación de inventarios totales	147	97
Período medio de cobranza	106	37
<b>Ciclo operativo</b>	<b>253</b>	<b>134</b>
Período medio de pago	183	133
<b>Ciclo de conversión del efectivo</b>	<b>70</b>	<b>1,00</b>

Nota: Indicadores de actividad o gestión, períodos 2020-2021.

### Interpretación

Después de la aplicación del ciclo de conversión, del efectivo que se presentaron en la Lavadora fueron para el año 2020 un valor positivo de 70 días, lo que indica que el pago que se realiza a los acreedores se realiza un poco más de dos meses comparado a la recaudación de las cuentas por cobrar y a la renovación de los inventarios, esto permite a la administración, pagar sus deudas a tiempo, sin embargo, el tiempo es muy amplio por lo cual se debe de reducir los días entre el cobro de cuentas y pago de proveedores. Para el año 2021 se dio un ciclo de conversión del efectivo de un día, es decir, la empresa paga sus obligaciones después de realizar el cobro de sus cuentas a sus socios y clientes, eso fue el resultado de la recuperación de cobros de las cuentas por cobrar a socios.

Se sugiere a la Lavadora y Lubricadora establecer políticas de venta y publicidad en cuanto a la oferta de productos que comercializa la Lavadora con el propósito para que se dé una mayor rotación en los inventarios, en cuanto a manejo de cuentas por cobrar se debe de establecer políticas flexibles de cobro a los socios que más adeudan a la Lavadora para poder obtener una liquidez adecuada.

**Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja**

**Análisis del Sistema Dupont**

**Períodos: 2021**

**Tabla 62**

*Rendimiento sobre el activo (RSA). Año 2021*

<b>Rendimiento sobre el activo (RSA)</b>			
<b>RSA</b>	<b>=</b>	<b>Margen de utilidad neta</b>	<b>x Rotación de activos totales</b>
Utilidad Neta del Ejercicio	=	Utilidad Neta del Ejercicio	x Ventas
Activo total	=	Ventas	Activo Total
12.518,80	=	12.518,80	x 630.873,50
1.281.847,38	=	630.873,50	x 1.281.847,38
0,01	=	0,02	x 0,49
<b>0,98%</b>	=	<b>0,98%</b>	

Nota: Estados Financieros, año 2021.

**Tabla 63**

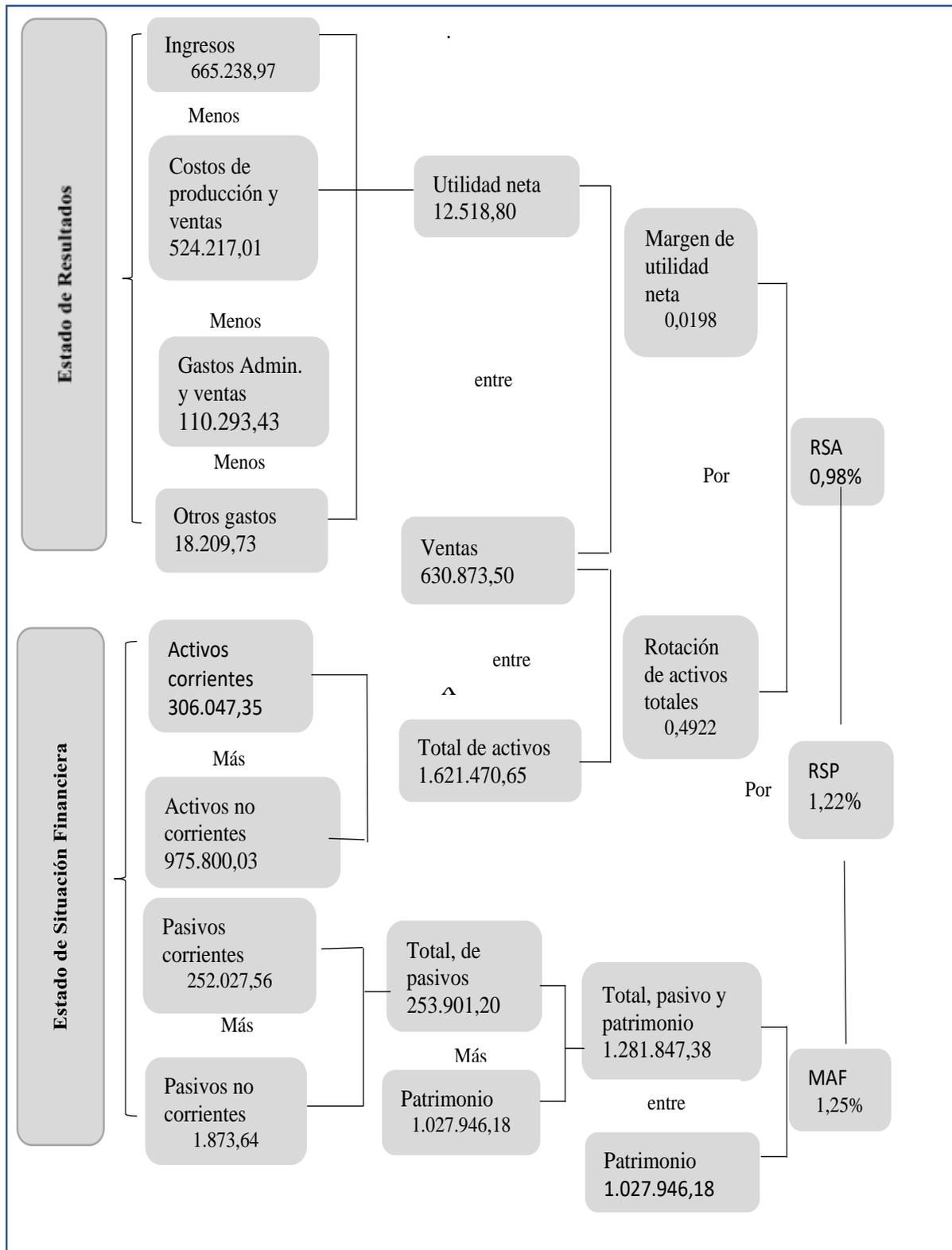
*Rendimiento sobre el patrimonio (RSP). Año 2021*

<b>Rendimiento sobre el patrimonio (RSP)</b>				
<b>RSP</b>	<b>=</b>	<b>Margen de utilidad neta</b>	<b>x Rotación de activos totales</b>	<b>x MAF</b>
Utilidad Neta del Ejercicio	=	Utilidad Neta del Ejercicio	x Ventas	Activo total
Patrimonio	=	Ventas	Activo Total	x Patrimonio
12.518,80	=	12.518,80	x 630.873,50	1.281.847,38
1.027.946,18	=	630.873,50	x 1.281.847,38	x 1.027.946,18
0,01	=	0,02	x 0,49	1,25
<b>1,22%</b>	=	<b>1,22%</b>		

Nota: Estados Financieros, año 2021.

**Figura 7**

Representación gráfica del Sistema Dupont, año 2021.



Nota: Estados Financieros, año 2021.

## **Interpretación**

El sistema Dupont es aquel ratio de carácter financiero que permite evaluar la eficiencia en la utilización de sus activos, en sus actividades operativas y su apalancamiento, las razones más eficientes del sistema Dupont es el rendimiento sobre el activo, pues se puede observar la rentabilidad que tiene la Lavadora sobre sus activos, es decir ver si el capital invertido por los socios está dando un excedente o no está generando un excedente. Al observar el rendimiento sobre el activo, la utilidad, ventas, rotación de activos totales, se evidenció que en el año 2020 obtuvo una pérdida como consecuencia de las bajas ventas; la mala gestión de la cobranza de ventas y principalmente por la emergencia sanitaria producto de la pandemia del COVID que existió en dicho año ocasionado un incremento de los gastos, es por esto que no se pudo realizar el cálculo y así determinar la rentabilidad de los Activos. Para el año 2021 el rendimiento del activo total es de 0,98%, produciéndose un incremento significativo en lo que se refiere al año 2020, debido a que las ventas dejaron un margen de utilidad alto, por lo que se les sugiere a los directivos seguir incrementando promociones; realizar publicidades con el fin de elevar los niveles de ventas, en cuanto al rendimiento sobre el patrimonio es de 1,22% lo cual refleja que por cada dólar que se tiene en el patrimonio se genera 0,01 centavos, valor que es poco significativo a la hora de aprovechar y hacer un uso eficiente de los recursos que posee la empresa, por lo que los administradores deben de implementar estrategias para aprovechar al máximo los recursos y reducir los costos y gastos para generar una mayor utilidad.

**Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja**

**Aplicación del Valor Económico Agregado (Eva)**

**Periodo 2021**

**Tabla 64**

*Cálculo del UAIDI, períodos 2021.*

<b>Denominación</b>	<b>Año 2021</b>
Ingresos de actividades ordinarias (Ventas)	630.873,50
Ingresos de administración	34.052,98
otros ingresos	312,49
(-) costos de producción y ventas	-685,48
(-) costos de ventas de artículos comercializados	524.902,49
<b>(=) Utilidad bruta</b>	<b>141.021,96</b>
(-) Gastos de Administración y venta	110.293,43
(-) Otros Gastos	18.209,73
<b>(=) Utilidad operativa antes de interés</b>	<b>12.518,80</b>
(-) Participación a trabajadores e impuestos	4.538,06
<b>(=) Utilidad operativa antes de interés y después de impuestos (UAIDI)</b>	<b>7.980,73</b>

Nota: Estados Financieros, año 2021.

✓ **Identificación del capital de la compañía**

**Tabla 65**

*Identificación del capital de la compañía, períodos 2021.*

<b>Cuentas</b>	<b>Monto</b>	<b>% del total</b>	<b>% de interés</b>
Patrimonio	1027946,18	100%	5,00%
<b>(=) Capital</b>	<b>1027946,18</b>	<b>100%</b>	<b>5,00%</b>

Nota: Estados Financieros, año 2021.

✓ **Cálculo del activo neto**

**Tabla 66**

*Cálculo del activo neto, períodos 2021*

<b>Denominación</b>	<b>Año 2021</b>
Total de Activos	1.281.847,38
Menos: (Pasivos que no generan intereses)	
(-) Proveedores (corto plazo)	190.994,96
(-) Obligaciones patronales (con los empleados)	3.697,84
(-) Cuentas por pagar varios (Corto plazo)	57.334,76
(-) Obligaciones con empleados	1.873,64
<b>(=) Activo Neto</b>	<b>1.027.946,18</b>

Nota: Estados Financieros, año 2021.

✓ **Costo promedio ponderado de capital para el año 2021**

**Tabla 67**

*Cálculo del Costo promedio ponderado de capital para el año 2021*

<b>Costo promedio ponderado de capital para el año 2021</b>	<b>Monto</b>	<b>% del total</b>	<b>% de interés</b>	<b>Costo ponderado</b>
Patrimonio	1.027.946,18	100%	5,00%	5,00%
<b>(=) Capital</b>	<b>1.027.946,18</b>	<b>100%</b>	<b>5,00%</b>	<b>5,00%</b>

Nota: Estados Financieros, año 2021

**Calculo EVA**

$$\text{EVA} = \text{UAIDI} - (\text{CPPC} \times \text{Capital})$$

$$\text{EVA} = 7.980,73 - (5\% \times 1.027.946,18)$$

$$\text{EVA} = 7.980,73 - 51.397,31$$

$$\text{EVA} = \$ -43.416,57$$

**Interpretación**

Es un ratio financiero que permite calcular el beneficio económico de una empresa en un periodo determinado, por lo que al aplicarse el EVA se obtuvieron los siguientes resultados al año 2021; en la UAIDI fue de \$ 7.980,73 lo cual permite a la empresa que pueda cubrir con

el gasto que se genera, por lo cual se recomienda mantener con las estrategias de la empresa, en cuanto al cálculo de la EVA se obtuvo un valor negativo de \$-43.416,57 demostrando que los valores que se genera no compensa a los valores que se están gastando por parte de los socios lo que indica, que la empresa no está haciendo un uso eficiente de sus recursos para hacer frente a las obligaciones con los socios; por lo que se recomienda a Lavadora y Lubricadora reducir los costos y gastos que no sean poco importantes para así aumentar la utilidad o ganancia para que los socios puedan obtener un mayor excedente.



# COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

*Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora*

## INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

### ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS:

- ✓ Estado de Situación Financiera
- ✓ Estado de Resultados

### PERÍODOS DE ANÁLISIS:

2020 –2021

### ANALISTA:

Johnny Patricio Vanegas Rodríguez

**Loja- Ecuador**



Loja, 23 de enero de 2023

Ingeniero.

Mauricio Antonio Espinosa Iñiguez

**GERENTE GENERAL DE COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**

Ciudad. –

De mi consideración:

Por medio de la presente me dirijo a usted con el propósito de presentar los resultados obtenidos de la aplicación del **Análisis financiero a la Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja, periodo 2020-2021**, este análisis se elaboró en cumplimiento al Trabajo de Tesis previa a la obtención del Grado y Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor en la Universidad Nacional de Loja.

El análisis se efectuó en base a las técnicas y métodos del análisis financiero para tener la seguridad de que las operaciones financieras que se reflejan en las cifras de los Estados Financieros se realizaron en base a los Principios Generalmente Aceptados, Normas Internacionales de Contabilidad.

Las conclusiones y recomendaciones planteadas en el presente informe serán de gran ayuda para la correcta toma de decisiones por parte de los administrativos para hacer un uso más eficiente de sus recursos.

Atentamente,

Johnny Patricio Vanegas Rodríguez  
Analista

**Informe de análisis financiero a la Unidad de Negocio Lavadora y Lubricadora de la  
Cooperativa de Transportes Loja  
Períodos 2020 – 2021**

**Objetivos del informe**

- ✓ Este informe se realizó con el propósito de sintetizar todos los resultados encontrados que se encontraron durante el proceso de análisis financiero a la Lavadora, Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja.
- ✓ Presentar conclusiones y recomendaciones en base a los hallazgos encontrados para la toma de decisiones por parte de los directivos y administradores.

**Antecedentes**

La Cooperativa de Transportes Loja, con el propósito de brindar más servicios a sus socios y colectividad en general crear la unidad de negocio Lavadora y Lubricadora en mayo del año 2014, se encuentra bajo el RUC No: 1190006820001 como el establecimiento No: 46, su representante legal es el Ing. Mauricio Antonio Espinosa Iñiguez y la Contadora de la Lavadora y Lubricadora es la Ing., Johanna Samaniego, la unidad de negocio está ubicada en la ciudad de Loja en el Barrio Amable María en las calles Salvador Bustamante Celi y California frente al colegio militar, sus actividades principales son: la prestación de servicios de lavado, engrasado, pulverizado, encerado, cambios de aceite a todos los buses de la cooperativa, buses de otras cooperativas y demás automotores así como la venta de lubricantes y sus derivados, brillos waipes, filtros entre otros,

**Fuentes de información**

- ✓ Estado de Situación Financiera de los periodos 2020-2021
- ✓ Estado de Resultados de los períodos 2020-2021.
- ✓ Información adicional como notas a los estados financieros, Rol de Pagos, RUC, lista de Cuentas por pagar.

## **Resumen del diagnóstico económico – financiero**

En base al análisis realizado a los estados financieros de la Lavadora y Lubricadora se presentaron los siguientes resultados:

### **Estado de Situación Financiera Periodos 2020-2021**

Mediante la aplicación del análisis financiero a la Lavadora Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja se obtuvieron los siguientes resultados: En el año 2020 los activos fueron de \$ 1.252.992,49, y para el 2021 tiene un total de \$ 1.281.847,38, lo que dio un incremento de \$28.854,89 equivalente al 2.3%. Sus Activos Corrientes en el 2020 fue de \$ 260.701,41 y en el 2021 de \$ 306.047,35, representando un incremento de \$ 45.345,94 equivalente al 17,39%, esto se debe principalmente al aumento que tuvieron la cuenta de inventarios correspondiente a todas las mercaderías para la venta como lubricantes, sus derivados y productos de limpieza. El Activo no Corriente para el año 2020 fue de \$ 992.291,08, mientras que para el año 2021 fue de \$ 975.800,63, es decir disminuyó en \$-16.491,05 que representa el -1,66%, esto se debe a la depreciación que sufren todos los activos fijos de la empresa, así mismo se observa que el activo no corriente es el más representativo, puesto que para brindar el servicio de lavado y lubricado es indispensable tener un amplio predio y que sus instalaciones estén adecuadas con la maquinaria necesaria para el servicio.

El Pasivo sufrió una aumento de \$ 16.443,91, equivalente al 6,92%. El Pasivo Corriente para el año 2020 fue de \$ 237.457,29 y para el 2021 subió a \$252.027,56, es decir tuvo un aumento de \$ 16875,16 equivalente al 7,18%, Debido a que la Lavadora adquirió mayor deuda con los proveedores para adquirir la mercadería para la venta; los Pasivos no Corrientes en el año 2021 fue de \$ 1873,64 y al año 2020 tiene un total de \$ 2304,89, por lo que tuvo una disminución de \$ -431,25 equivalentes al -18,75%, causado por el pago de obligaciones que mantenía la empresa con sus empleados; por último en el Patrimonio se determina que en el periodo 2020 tiene un valor de \$ 1.015.535,20 y al año el 2021 un valor de \$ 1.027,946,18, lo

cual refleja un incremento en el Patrimonio de \$ 12,410,98 equivalente al 1,22%, esto se debe principalmente que en el año 2021 existió una utilidad \$12.518,80, por lo que se visualiza que su financiamiento mayoritariamente se financia con fondos propios de la empresa.

### **Estado de Resultados Periodos 2020-2021**

En la aplicación de análisis al estado de resultados se observó que el grupo de Ingresos al año 2020 tiene un valor total de \$ 412.388,23 y al año 2021 tuvo un total de \$ 665.238,97 produciéndose un incremento de \$ 252.850,74 equivalente al 61,34%, debido a que para el año 2020 los socios de la cooperativa no pudieron hacer uso de las instalaciones debido a la restricción de movilidad y posterior paralización de transporte provincial de acuerdo a los estados de excepción por la emergencia sanitaria del COVID, lo cual al año 2021 se flexibilizó las políticas de restricción de movilidad lo cual generó que socios y público en general hicieron uso de las instalaciones generando un mayor ingreso.

En los Costos y Gastos arrojó al año 2020 un total de \$ 423.752,85, en cambio, al año 2021 fueron de \$ 652.720,17, existiendo un incremento de \$ 228.967,32 correspondiente al 54,03%, es decir que la Lavadora durante el año 2021 incurrió a más costo para comercializar los bienes, reflejando que el mayor egreso fue motivado por la compra de la mercadería. Así mismo se dio un incremento en los Gastos de Administración y Ventas por el pago de remuneraciones pagados, mantenimiento de las instalaciones y maquinaria, pago de servicios básicos, entre otros gastos. Mientras que la utilidad del ejercicio en el 2021 fue favorable para la entidad obteniendo una utilidad.

### **Razones Financieras**

Se presentan a continuación todos los indicadores necesarios para determinar la liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad.

### **Indicadores de liquidez**

Se establece que su nivel de liquidez es óptimo y que es capaz de hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, su razón corriente para el año 2020 por cada dólar de deuda dispone \$ 1,11 centavos, para el año 2021 dispone de \$ 1,21 centavos para cubrir sus pasivos a corto plazo, valores que se encuentran dentro del estándar referencial; en cambio, en el indicador de prueba defensiva presento al año 2020 un valor de \$ 0,07 y al año 2021 de 0,11, reflejando que ninguno se encuentra dentro del estándar referencial debido a que la empresa destinó el dinero para la adquisición de mercaderías para la venta.

### **Indicadores de Endeudamiento**

El nivel de endeudamiento en el año 2020 es de 1,9% y en el año 2021 2%; resultado que está por dentro del estándar referencial, lo cual indica que no implica un riesgo de endeudamiento por parte de la empresa; el Endeudamiento Patrimonial al año 2020 es de 0,23 y al año 2021 está en 0,25 lo que señala que por cada dólar invertido la mayoría pertenece a los fondos propios de la empresa lo cual beneficia a que no sufra una deuda a los acreedores ni se generen valores adicionales como los intereses.

### **Indicadores de Actividad**

La rotación de inventarios en el año 2020 es de 147 días y en el año 2021 de 93 días, resultado que está fuera del estándar referencial, debido a que sus mercaderías tardan muchos días en salir y renovarse por lo que puede sufrir algún daño en el área de almacenamiento, la rotación de cuentas por cobrar en el año 2020 es de 3,46 veces y en el año 2021 de 10,05; resultado que está por debajo del estándar referencial, pues las cuentas por cobrar no rotan de una manera lenta por lo que puede generar un peligro de liquidez, en la rotación de activos fijos fue de 0,40 al año 2020 y de 0,65 en el año 2021 lo que señala que no se encuentran dentro del estándar referencial por lo que no se está haciendo un uso eficiente de sus recursos.

## Indicadores de Rentabilidad

Respecto a los indicadores de rentabilidad, se determinó que para el año 2020 no fue posible realizar puesto que existió pérdida, lo cual refleja el mal manejo de los administradores sumado a que existo la emergencia sanitaria, lo que imposibilito que las actividades de las empresas fueron desarrollados con normalidad, mientras que para el año 2021 se dio una utilidad neta del 2% lo que es un margen bajo lo cual no cumple con las expectativas de los socios para recuperar el dinero invertido por los socios demostrando que es insuficiente para cumplir.

### Tabla resumen de indicadores financieros.

**Tabla 68**

*Tabla Resumen de Indicadores Financieros y Otros Métodos de Análisis*

Indicadores	Fórmula	Año 2020	Año 2021	Estándar
<b>Indicadores de Liquidez</b>				
<b>Razón corriente o circulante.</b>	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	\$1,11	\$1,21	1-2
<b>Prueba Ácida o Razón Rápida</b>	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	\$0,74	\$0,50	0,50-1,00
<b>Capital Neto De Trabajo</b>	Activo cte.- Pasivo corr.	\$25.549,01	\$54.019,79	Mayor a 0,00
<b>Prueba defensiva</b>	$\frac{\text{Caja} + \text{Bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$	\$0,07	\$0,11	Mayor a 0,50
<b>Indicadores Endeudamiento</b>				
<b>Nivel de Endeudamiento</b>	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo Total}}$	0,19	0,20	Menor a 0,50
<b>Endeudamiento Patrimonial</b>	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	0,23	0,25	Menor a 0,50
<b>Endeudamiento del Activo Fijo</b>	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo fijo neto}}$	1,02	1,05	Mayor a 1,00
<b>Apalancamiento</b>	$\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio}}$	1,23	1,25	Mayor a 1,00
<b>Indicadores De Actividad</b>				

<b>Indicadores</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Año 2021</b>	<b>Estándar</b>
<b>Rotación de inventarios totales</b>	$\frac{\text{Inventario total promedio} \times 365}{\text{Costo de vtas. y producción}}$	147	93	30 a 60 Días
<b>Rotación De Cartera</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$	3,46	10,05	6 a 12 veces
<b>Rotación del Activo Fijo</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo Neto}}$	0,40	0,65	Mayor a 1,00
<b>Rotación del Activo</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	0,32	0,49	Mayor a 1,00
<b>Período medio de cobranza</b>	$\frac{\text{Cta. doc. Por cobrar} \times 365}{\text{Ventas}}$	106	37	Mayor a 30 días
<b>Período medio de pago</b>	$\frac{\text{Cta. doc. Por Pagar} \times 365}{\text{Compras}}$	183	133	Mayor posible
<b>Impacto de los Gastos de Administración y Ventas</b>	$\frac{\text{Gastos Admin. y Ventas}}{\text{Ventas}}$	0,23	0,17	Menor a 0,10
<b>Indicadores de Rentabilidad</b>				
<b>Margen de utilidad bruta</b>	$\frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$	0,173	0,168	Mayor posible
<b>Margen de utilidad neta</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$	0,000	0,020	Mayor posible
<b>Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	0,000	0,010	Mayor posible
<b>Rentabilidad sobre el Activo Total (ROA)</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo total}}$	0,000	0,010	Mayor posible
<b>Rentabilidad sobre Activos Fijos o Rentabilidad Económica</b>	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo Fijo}}$	0,000	0,013	Mayor posible

## Otros métodos de análisis

### *Ciclo De Conversión Del Efectivo*

El ciclo de conversión del efectivo de la Lavadora Lubricadora en el año 2020 fue de 70 días, lo que indica que el pago que se realiza a los acreedores se realiza un poco más de dos meses al cobro de las cuentas por cobrar y a la renovación de los inventarios mientras que para

el año 2021 de 1 día lo que señala lo que quiere decir que la empresa paga sus obligaciones después de realizar el cobro de sus cuentas a sus socios y clientes.

### ***Sistema Dupont***

En cuanto al sistema Dupont dio como resultado al año 2020 de una rentabilidad sobre el patrimonio de 1,22%, es decir, por cada dólar que se tiene en el patrimonio no se genera 0,01 centavos, valor que es muy poco significativo a la hora de aprovechar y hacer un uso eficiente de los recursos que posee la empresa.

### ***Valor Económico Agregado (EVA)***

El cálculo del EVA dio como resultado un valor negativo al año 2021 de \$ -43.416,57, lo cual refleja que los valores que se generaron no compensan a los valores que se están gastando por parte de los socios, lo que indica que la empresa no está haciendo un uso eficiente de sus recursos y con ello no puede cumplir con las expectativas que mantienen los socios con la unidad de negocio.

### **Conclusiones del Informe**

- ✓ La estructura financiera de la Lavadora se encuentra conformada principalmente por los activos fijos de la compañía, ya que son el eje fundamental para su operaciones y funcionamiento adecuado, especialmente el terreno; edificios, bodega y maquinaria, el cual disminuyó para el último año, pero que no supone riesgo para la empresa.
- ✓ La liquidez de la Lavadora es óptima, sin embargo, presenta algunas deficiencias principalmente en los activos fluidos como son caja y bancos, pues al analizar el activo corriente, las cuentas más relevantes y significativas son: cuentas por cobrar e inventario los cuales pueden suponer un peligro en caso de cobro inmediato de las cuentas por pagar que mantiene la empresa.

- ✓ En cuanto al manejo del nivel de endeudamiento, la empresa se encuentra financiada principalmente por el capital propio de los socios, lo que hace que la empresa no tenga un riesgo de quedar endeudado o pague interés alguno por el método de financiamiento.
- ✓ En cuanto al nivel de rentabilidad, la empresa para el último año obtuvo una utilidad muy baja, la que no cumple con las expectativas de los socios, por lo cual se debe reducir costos que no sean indispensables y así mismo aumentar más el margen de utilidad para cumplir con las expectativas de los socios.

### **Recomendaciones del Informe**

- ✓ Los directivos y socios de la Lavadora, Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja deben de expandir el mercado y ofertar sus productos y servicios a la sociedad en general para hacer un uso eficiente de las instalaciones, para generar un mayor ingresos y obtener una rentabilidad adecuada.
- ✓ Se recomienda a los socios establecer más políticas de cobro a los socios que mantienen deudas mayores a un año o mayores a \$ 500 dólares, descontando de los rubros que perciben por encomiendas y así reducir las cuentas por cobrar y no caer en peligro de liquidez o que no pueda hacer frente a sus obligaciones inmediatas.
- ✓ Se recomienda a la administración buscar nuevos proveedores para la adquisición de mercaderías mediante la publicación en redes sociales, para así escoger la mejor opción y reducir los costos en la compra de inventarios, puesto que el margen de utilidad es muy bajo para así cumplir las expectativas de los socios de la cooperativa

## **7. Discusión**

De acuerdo a la entrevista mantenida con los administradores de la Lavadora y lubricadora se pudo constatar que no se ha realizado un análisis financiero para conocer la situación y su estructura económica-financiera, se debe a que no existe políticas para la realización de los mismos lo que provoca que los directivos desconocen la verdadera situación operativa, financiera y administrativa de la empresa y con ello no tomen las mejores decisiones; se observó que la empresa carece de métodos de control en cuanto a la verificación de rentabilidad y liquidez dentro de la unidad de negocio así mismo se detectó que no existe una adecuada comunicación, traslado de información por parte de los administradores y personal contable de la empresa por lo que la información contable puede presentar errores.

Por lo mencionado, se realizó un análisis de su estructura del estado de situación financiera y al estado de resultados en los periodos 2020-2021, para determinar las variaciones que existen dentro de un periodo a otro, dentro de los resultados encontrados se evidencio que sus activos fijos representan el 79,19%, para el año 2020 mientras que para el año 2021 fue del 76,12%; en la cuenta inventarios de productos terminados al año 2020 fue de \$ 87.061,19., y al año 2021 de \$ 179.206,33, representando una variación absoluta de \$ 92.145,14, que equivale al 105,84%, esto se debe a que la empresa adquirió más productos para acceder a los descuentos y promociones que realizaron los proveedores. En el estado de resultados al año 2020 se dio un total de ingresos de \$ 412.388,23 y para el año 2021 de \$ 665.238,97, lo que significa un incremento del 61,31%, que se originó por la venta a los clientes externos y no solo a los socios, por medio de la aplicación de indicadores financieros se determinó su nivel de liquidez observando que su nivel de liquidez se encuentra óptimo, salvo en el indicador de la prueba defensiva lo cual arrojó los siguientes resultados, para el año 2020 de 0,07 y 0,10, para el año 2021, motivado principalmente por el pago de los créditos que mantiene la empresa por la adquisición de la mercadería; en cambio, en el nivel de endeudamiento la empresa se

financia principalmente con el capital propio de los socios, esto se evidencia en su nivel de endeudamiento que para el año 2020 fue de 0,19 y para el año 2021 de 0,20; en su nivel de actividad presenta algunas deficiencias principalmente en su rotación de los inventarios que tarda en rotar 147 días al año 2020 y para el año 2021 de 93 días esto es causado que la empresa mantiene un alto volumen de inventarios almacenados en bodega. Por último, el nivel de rentabilidad fue bajo para el año 2021 porque el periodo anterior existió una pérdida, esta rentabilidad es baja porque la mayoría de sus clientes son los socios los cuales reciben un mayor descuento en la prestación de servicios y venta de mercadería, para el logro del tercer objetivo se elaboró un informe de análisis financiero a la unidad de negocio Lavadora y Lubricadora que contiene una síntesis de los hallazgos encontrados así mismo se describe las conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones a los administradores y directivos.

## 8. Conclusiones

Luego de haber desarrollado el análisis financiero a los estados financieros de la Lavadora y lubricadora en los periodos 2020-2021 se obtuvo los siguientes resultados:

- ✓ En la aplicación del análisis vertical se evidenció cómo está conformado su estructura financiera, en el cual, el grupo de los activos no corrientes representa una mayor relevancia con un porcentaje del 79,19% del total de activos para el año 2020 y al año 2021 de 76,12% del total de activos esto se debe a que para la prestación del servicio es indispensable tener un amplio terreno y unas adecuadas instalaciones, En cambio, en su situación económica al año 2020 se presentó una pérdida producto de los altos costos y gastos, para el año 2021 las ventas aumentaron significativamente lo cual generó una utilidad.
- ✓ A través del análisis horizontal se encontró variaciones significativas de un periodo a otro, principalmente en la cuenta inventarios que aumentó en un valor de \$ 92.145,14 significando un incremento porcentual del 105,84% producto de la adquisición de mercaderías como lubricantes y aceites lo que genera un riesgo en cuanto a su liquidez, en cuanto a las ventas para el año 2021 el volumen aumentó en un porcentaje de 58,01% respecto al año 2020 debido al incremento de productos a la venta además de las políticas implementadas de venta principalmente para clientes externos y no solo para los socios de la Cooperativa.
- ✓ En la aplicación de indicadores se determinó el nivel de liquidez óptimo salvo en el indicador de prueba defensiva el cual para el año 2020 es de \$0,11 y para el año 2021 fue de \$0,07 valores que se encuentra fuera del estándar referencial que es mayor a \$0,50 producto de que las políticas de la Lavadora y lubricadora es trasladar todo el dinero a la cuenta corriente de la Cooperativa, a nivel de endeudamiento los resultados dieron un valor de 0,19 y 0,20 para los años 2020 y 2021 respectivamente, lo que señala

que se encuentra óptimo debido a que su financiamiento proviene del capital propio de la empresa.

- ✓ A nivel de actividad o solvencia presenta algunas deficiencias en cuanto a la rotación de cuentas de inventarios al año 2021 dio un resultado de 93 días, lo que señala que tarda un poco más de 3 meses para renovar el inventario, por último, a nivel de rentabilidad para el año 2021 es bajo, puesto que el margen de utilidad neta es del 2% debido a que sus clientes mayoritariamente son los socios de la cooperativa.
- ✓ Se realizó un informe final en el cual se encuentra un resumen de los resultados del análisis vertical, horizontal aplicación de indicadores, sistema Dupont, EVA y ciclo de conversión del efectivo con sus conclusiones y recomendaciones que servirán como base para la corrección de errores en la toma de decisiones por parte de los directivos y administradores de la Cooperativa de Transporte Loja.

## 9. Recomendaciones

De acuerdo a las conclusiones establecidas se plantean las siguientes recomendaciones y soluciones:

- ✓ Los directivos y socios de la Lavadora, Lubricadora de la Cooperativa de Transportes Loja deben solicitar al contador que realice una evaluación de la rentabilidad económica y financiera, por lo menos una vez al año, la misma permitirá conocer la posición económica y financiera de la empresa que ayudará a la toma de decisiones administrativas y financieras.
- ✓ Al Administrador se le sugiere realizar una disminución y optimización de los gastos de administración y venta, con el fin de que los servicios y productos que presta la empresa generen mayor excedente, sin afectar el normal desarrollo de sus actividades económicas.
- ✓ Crear nuevas estrategias de venta como promocionar la actividad comercial de la empresa a través de publicidad en medios de comunicación como internet, radio, prensa; innovar la presentación de la empresa y mejorar la exhibición de la mercadería, conocer a profundidad la mercadería que se ofrece; motivar a los clientes a través de las promociones que otorga la Lavadora; esto con el fin de incrementar la rotación de inventarios y por ende recuperar en el menor tiempo posible el efectivo.
- ✓ Se le recomienda a la administración implementar políticas y métodos de cobranza que permitan recaudar las cuentas por cobrar tan pronto como sea posible, con el fin de evitar el riesgo de pérdidas por cuentas incobrables, además esto va a permitir mejor la solvencia de la empresa; establecer normas de crédito que ayude a la empresa a determinar cuáles clientes y socios califican para recibir crédito por la venta de la mercadería.

- ✓ Considerar el informe financiero como medio para analizar las políticas que fueron implementadas en la empresa, así como tener en cuenta las conclusiones y recomendaciones para la correcta toma de decisiones, lo cual permitirá mejorar su volumen de ventas y a la prestación de servicios.

## 10. Bibliografía

- Baena Toro, D. (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones*. Bogotá- Colombia: ECOE Ediciones.
- Castellnou, Rosa. (2021). Los estados financieros básicos. emburse captio.
- Coll, Morales. Fransisco, (2020). Informe financiero. Economipedia, <https://economipedia.com/definiciones/informe-financiero.html>.
- Córdoba, M. P. (2014). *Análisis Financiero*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- De la O Soto, J. G., & Hernández, S. B. (2018). Los estados financieros y la necesidad de su conocimiento básico por la judicatura. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*, (2018-02).
- Elizalde, L., & Montero, E. (2020). *Contabilidad inicial*, . Riobamba, Ecuador: ESPOCH.
- Escobar, C. N. S. (2019). *Análisis financiero como herramienta básica en la toma de decisiones de la empresa comfaldasdi cía. Ltda. "GRAIMAN"*. Universidad Regional Autónoma de los Andes. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9959/1/AN%C3%81LISIS%20FINANCIERO%20A%20LA%20EMPRESA%20GRAIMAN.pdf>.
- Espejo Jaramillo, L., & López, G. (2018). *CONTABILIDAD GENERAL. ENFOQUE CON NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) Primera ed.* Loja-Ecuador: Universidad Técnica Particular de Loja.
- Estupiñáñ Gaitan, R. (2006). *Análisis financiero y de gestión Segunda ed.* Bogota- Colombia: Ecoe Ediciones.
- García Prado, E. (2020). *Empresa y administración (Primera ed.)*. Madrid-España: Paraninfo.
- García, V. K. H., Pérez, O. C., Hernández, J. C. M., de León Vázquez, I. I., Díaz, D. V., & Castillo, D. I. T. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. *XIKUA Boletín Científico de La Escuela Superior de Tlahuelilpan*, 8(15), 25- 31.

- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016). *Principios de Administración financiera*. Mexico: PEARSON.
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (2012). *CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES, Segunda edición*. México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES,.
- Gutierrez Aragón, Ó. (2016). *Fundamentso de administración de empresas, segunda edicion*. España: Ediciones Piramide.
- Haydee, B. (2017). *Análisis Financiero*. Bogota - Colombia: Fondo editorial Areandino.
- Imaicela Carrión, R. D., Curimilma Huanca, O. A., & López Tinitana, K. M. (2019). Los indicadores financieros y el impacto en la insolvencia de las empresas. Observatorio de la Economía Latinoamericana, (noviembre).
- Investigación, V. d. (2010). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Lima-Peru: Universidad Tecnologica del Peru.
- Izaguirre Olmedo, J., Carhuancho Mendoza, I., & Silva Siu, D. (2020). *Finanzas para no financieros*. Guayaquil-Ecuador: Universidad Internacional del Ecuador.
- Ley de Compañías. (2017). Codificación 0. Registro Oficial 312 del 05 de noviembre de 1999.Ecuador.
- Maguillo Molina, M. (2013). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. Lima-Peru:EDIGRABER S.A.C.
- Marcillo Cedeño, C. A., Aguilar Guijarro, C. L., & Gutiérrez Jaramillo, N. D. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave. *593 Difital Publisher*, 1-20.
- MARTÍNEZ SÁNCHEZ, Joffre David. *Análisis financiero del ciclo de conversión del efectivo de Autoimportadora Costa SA periodo 2016-2017*. 2019. Tesis de Licenciatura. Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas.

- Martinez, S.A.L. (2020). Análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros. Parte II. ineaf. <https://www.ineaf.es/tribuna/analisis-vertical-y-horizontal-de-los-estados-financierosparte-ii/>.
- Mero-Vélez, J. M. (2018). Empresa, administración y proceso administrativo. Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación en Ciencias Administrativas, Económicas y Contables). ISSN: 2588-090X. Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 3(8), 84-102.
- Molina, J., Oña, J., Tipán, M., & Topa, S. (2018). Análisis financiero en las empresas comerciales de Ecuador. Revista de investigación Sigma, 5(01), 8-28.
- NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD. (2018). Presentación de Estados Financieros. NIC 1. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif2019/NIC%201%20%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Ordoñez, P. M.D. (2021). *Análisis financiero a la compañía Hormiconstrucciones cía. Ltda. De la ciudad de Loja, Período 2018–2019* Universidad Nacional de Loja [https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/23818/1/Diana%20Isabel\\_Ordo%C3%B1ez%20Parra.pdf](https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/23818/1/Diana%20Isabel_Ordo%C3%B1ez%20Parra.pdf).
- Ortiz Anaya, H. (2015). *Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- Placencia, P. (2021). “*análisis e interpretación de los estados financieros aplicado a la compañía de taxis ejecutivos taxeyan s.a., periodo 2018-2019*”. INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO “PRIMERO DE MAYO”
- Pérez, J. O. (2020). *Análisis de estados financieros: Fundamentos, análisis prospectivo e interpretación bajo distintas perspectivas*. Córdoba: Editorial Universidad Católica de Córdoba.

- Prieto Hurtado, C. A. (2010). *ANÁLISIS FINANCIERO*. Bogota- Colombia: FUNDACIÓN PARA LA EDUCACIÓN SUPERIOR SAN MATEO.
- Puente Riofrío, M. I., Viñán Villagrán, J. A., & Aguilar Poaquiiza, J. B. (2017). *Planeación financiera y planeación presupuestaria*. Riobamba, Ecuador: Editorial Politécnica ESPOCH.
- Sáenz, Luis., & Sáenz, Laury. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Revista Científica Orbis Cognita*, 3(1), 81-90.
- Soto Gonzales, C., Ramon, R., Solorzano, A., Sarmiento, C., & Mite, M. (2017). ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS “La clave del equilibrio gerencial”. Guayaquil: Grupo COMPÁS.
- Restrepo Morales, J. A., Vanegas López, J. G., Portocarrero Sierra, L., & CAMACHO VARGAS, L. A. Q. U. I. L. E. O. (2017). Una aproximación financiera al potencial exportador de las comercializadoras internacionales de confecciones mediante un Dupont estocástico. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 25(1), 41-56.
- Valenzuela, P. P. A., & Higuera, M. P. (2018). El Estado De Flujo De Efectivo, Herramienta De Gestión Para Evaluar La Capacidad De Los Administradores The Cash Flow Statement, Management Tool To Assess The Ability Of Administrators. *Revista Pertinencia Académica* 1issn, 2588, 1019.
- Zapata Sánchez, P. (2017). *Contabilidsd General Octava edición*. Colombia: Alfaomega Colombiana.

## 11. Anexos

### Anexo 1. RUC de la Cooperativa de Transportes Loja

		<b>Certificado</b> Registro Único de Contribuyentes	
<b>Razón Social</b> COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA		<b>Número RUC</b> 1190006820001	
<b>Representante legal</b> • ESPINOSA IÑIGUEZ MAURICIO ANTONIO			
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> REGIMEN GENERAL		
<b>Fecha de registro</b> 31/10/1981	<b>Fecha de actualización</b> 21/01/2022	<b>Inicio de actividades</b> 12/02/1961	
<b>Fecha de constitución</b> 12/02/1961	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra	
<b>Jurisdicción</b> ZONA 7 / LOJA / LOJA		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI	
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> SI	
<b>Domicilio tributario</b> <b>Ubicación geográfica</b> <b>Provincia:</b> LOJA <b>Cantón:</b> LOJA <b>Parroquia:</b> SUCRE <b>Dirección</b> <b>Barrio:</b> CUARTO CENTENARIO <b>Calle:</b> LAURO GUERRERO <b>Número:</b> SN <b>Intersección:</b> 10 DE AGOSTO <b>Referencia:</b> FRENTE AL HOSPITAL DEL DIA CENTRAL LOJA IESS			
<b>Medios de contacto</b> <b>Email personal:</b> cooploja@hotmail.com <b>Teléfono trabajo:</b> 032407044			
<b>Actividades económicas</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Q861002 - ACTIVIDADES A CORTO Y A LARGO PLAZO DE CLÍNICAS DEL DÍA, BÁSICAS Y GENERALES, ES DECIR, ACTIVIDADES MÉDICAS, DE DIAGNÓSTICO Y DE TRATAMIENTO.</li><li>• H49210202 - TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS POR SISTEMAS DE TRANSPORTE INTERURBANO, QUE PUEDEN ABARCAR LÍNEAS DE AUTOBÚS PROVINCIAL. EL TRANSPORTE SE REALIZA POR RUTAS ESTABLECIDAS SIGUIENDO NORMALMENTE UN HORARIO FIJO, Y EL EMBARQUE Y DESEMBARQUE DE PASAJEROS EN PARADAS ESTABLECIDAS. INCLUYE LA EXPLOTACIÓN DE FUNICULARES, TELEFÉRICOS, ETCÉTERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE INTERURBANO.</li><li>• G45200301 - SERVICIOS DE LAVADO, ENGRASADO, PULVERIZADO, ENCERADO, CAMBIOS DE ACEITE, ETCÉTERA.</li><li>• H53200002 - SERVICIOS DE RECOLECCIÓN, CLASIFICACIÓN, TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA ORDINARIA Y PAQUETES (QUE CUMPLAN DETERMINADAS ESPECIFICACIONES) POR PARTE DE EMPRESAS NO SUJETAS A LA OBLIGACIÓN DE SERVICIO UNIVERSAL. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO. INCLUYE LA DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES Y LA ENTREGA A DOMICILIO.</li><li>• L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).</li><li>• H53100002 - SERVICIOS DE DISTRIBUCIÓN Y ENTREGA DE CORRESPONDENCIA Y PAQUETES. LA ACTIVIDAD PUEDE REALIZARSE EN UNO O VARIOS MEDIOS DE TRANSPORTE PROPIOS (TRANSPORTE PRIVADO) O DE TRANSPORTE PÚBLICO.</li></ul>			

**Razón Social**

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

**Número RUC**

1190006820001

- G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS), INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS.
- H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.
- G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- G45200101 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: REPARACIÓN MECÁNICA, ELÉCTRICA, SISTEMAS DE INYECCIÓN ELÉCTRICOS.
- H52210102 - ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL TRANSPORTE TERRESTRE DE CARGA: EXPLOTACIÓN DE TERMINALES, ESTACIONES FERROVIARIAS, DE AUTOBUSES, DE MANIPULACIÓN DE MERCANCÍAS.
- G45200102 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: CARROCERÍAS, PARTES DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: PARABRISAS, VENTANAS, ASIENTOS Y TAPICERÍAS, INCLUYE EL TRATAMIENTO ANTI ÓXIDO, PINTURAS A PISTOLA O BROCHA A LOS VEHÍCULOS Y AUTOMOTORES Y CARGA DE BATERÍAS.

**Establecimientos****Abiertos**

59

**Cerrados**

2

**Obligaciones tributarias**

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- 4150 CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL PARA SOCIEDADES CON INGRESOS MAYORES O IGUALES A USD 1 MILLON

**i** Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).

**Números del RUC anteriores**

No registra



Código de verificación:

CATRCR2022000920528

Fecha y hora de emisión:

13 de abril de 2022 14:22

Dirección IP:

186.5.31.90

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

<b>Razón Social</b> COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA	<b>Número RUC</b> 1190006820001	
<b>Jurisdicción</b> ZONA 7 / LOJA / LOJA		
<b>Número de establecimiento</b> 46	<b>Estado</b> ABIERTO	
<b>Nombre comercial</b> No registra	<b>Servicios digitales</b> NO	
<b>Inicio de actividades</b> 05/05/2014	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cierre de establecimiento</b> No registra

**Ubicación geográfica****Provincia:** LOJA **Cantón:** LOJA **Parroquia:** VALLE**Dirección****Barrio:** AMABLE MARIA **Calle:** AV SALVADOR BUSTAMANTE CELI **Número:** SN  
**Intersección:** CALIFORNIA **Referencia:** FRENTE AL COLEGIO MILITAR LAURO GUERRERO**Medios de contacto****Teléfono trabajo:** 072711308 **Email:** cooploja@hotmail.com **Email personal:** cooploja@hotmail.com**Actividades económicas**

• G45200301 - SERVICIOS DE LAVADO, ENGRASADO, PULVERIZADO, ENCERADO, CAMBIOS DE ACEITE, ETCÉTERA.



Código de verificación: CATRET2022000173236  
Fecha y hora de emisión: 13 de abril de 2022 14:22  
Dirección IP: 186.5.31.90

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.



## Anexo 2.Estados Financieros

Pag.1 de 2

### COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

AV SALVADOR BUSTAMANTE CELI SN Y CALIFORNIA

119006820001

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ai 31 de Diciembre del 2020

Unidad de negocio: LAVADORA DE VEHICULOS

Impreso: 14/04/2022 10:02

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>		260,701.41
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>		24,728.40
<b>1.1.1.01</b>	<b>CAJA</b>		200.00
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	200.00	
<b>1.1.1.03</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		24,528.40
<b>1.1.1.03.01</b>	<b>BANCOS</b>		24,528.40
<b>1.1.1.03.01.02</b>	<b>CUENTAS CORRIENTES</b>		24,528.40
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	24,528.40	
<b>1.1.2</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO</b>		117,478.38
<b>1.1.2.01</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		115,541.78
<b>1.1.2.01.01</b>	<b>CLIENTES</b>		711.49
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	7.00	
<b>1.1.2.01.01.02</b>	<b>POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES</b>		704.49
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	625.00	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	79.49	
<b>1.1.2.01.02</b>	<b>SOCIOS/ASOCIADOS</b>		114,830.29
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	110,202.45	
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	3,094.76	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	1,031.13	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	501.95	
<b>1.1.2.05</b>	<b>ANTICIPO A PROVEEDORES</b>		1,941.60
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	1,941.60	
<b>1.1.2.06</b>	<b>(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>		-5.00
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-5.00	
<b>1.1.3</b>	<b>INVENTARIOS</b>		87,061.19
<b>1.1.3.04</b>	<b>MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS</b>		87,061.19
<b>1.1.3.04.01</b>	<b>PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS</b>		87,061.19
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	87,061.19	
<b>1.1.4</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>		31,433.44
<b>1.1.4.04</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		31,433.44
<b>1.1.4.04.01</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		31,433.44
1.1.4.04.01.02	SUCURSAL POR COBRAR TALLERES	106.00	
1.1.4.04.01.04	SUCURSAL POR COBRAR ALMACEN DE REPUESTOS	1,236.22	
1.1.4.04.01.06	SUCURSAL POR COBRAR ADMINISTRATIVO	29,593.02	
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	498.20	
<b>1.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>		992,291.06
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		992,291.06
1.2.1.01	TERRENOS	539,053.91	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	561,889.42	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	2,951.50	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	2,334.05	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	1,111.15	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	1,200.04	
<b>1.2.1.11</b>	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>		-116,248.99
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-112,021.32	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-1,445.01	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-1,202.16	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-963.04	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-617.46	
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	700.00	
<b>1.2.2.05</b>	<b>(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS</b>		-700.00

1.2.2.09.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACION	-700.00	
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>			<b>1,252,992.49</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
<b>2.1</b>	<b>CORRIENTES</b>		<b>235,152.40</b>
<b>2.1.1</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>235,152.40</b>
<b>2.1.1.01</b>	<b>PROVEEDORES</b>		<b>165,203.69</b>
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	160,198.00	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	5,005.69	
<b>2.1.1.02</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>3,399.88</b>
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	2,512.82	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	250.92	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	636.14	
<b>2.1.1.09</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>		<b>66,548.83</b>
<b>2.1.1.09.01</b>	<b>PROVISIONES POR PAGAR</b>		<b>66,548.83</b>
<b>2.1.1.09.01.01</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>		<b>365.21</b>
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	209.67	
2.1.1.09.01.01.12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A EMPLEADOS	155.54	
2.1.1.09.01.07	SUCURSAL POR PAGAR ADMINISTRATIVO	66,183.62	
<b>2.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>		<b>2,304.89</b>
<b>2.2.2</b>	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>		<b>2,304.89</b>
<b>2.2.2.02</b>	<b>JUBILACION PATRONAL</b>		<b>2,304.89</b>
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO	389.44	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	1,915.45	
<b>TOTAL PASIVOS:</b>			<b>237,457.29</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>3.1</b>	<b>CAPITAL</b>		<b>1,015,535.20</b>
<b>3.1.1</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>781,386.42</b>
<b>3.1.1.02</b>	<b>CERTIFICADOS DE APORTACION</b>		<b>781,386.42</b>
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	781,386.42	
<b>3.1.2</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>203,377.34</b>
<b>3.1.2.01</b>	<b>LEGALES</b>		<b>203,377.34</b>
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	203,377.34	
<b>3.1.3</b>	<b>DONACIONES</b>		<b>498.20</b>
<b>3.1.3.01</b>	<b>DONACIONES</b>		<b>498.20</b>
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	498.20	
<b>3.1.4</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>30,273.24</b>
<b>3.1.4.01</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>30,273.24</b>
3.1.4.01.03	PÉRDIDA DEL EJERCICIO	-11,364.62	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	41,637.86	
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>			<b>1,015,535.20</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:</b>			<b>1,252,992.49</b>

  
Gerente



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**

AV SALVADOR BUSTAMANTE CELI SN Y CALIFORNIA  
119006820001

**ESTADO DE RESULTADOS**

Periodo: desde 01-01-2020 hasta 31-12-2020

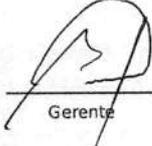
Unidad de negocio: LAVADORA DE VEHICULOS

Impreso: 14/04/2022 10:04

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>						
4.1	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>		351,045.77		48,214.35		399,260.12
4.1.1	<b>VENTA DE BIENES</b>		349,395.61		48,425.49		397,821.10
4.1.1.01	<b>VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA</b>		349,395.61		48,425.49		397,821.10
4.1.1.01.01	<b>VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA</b>		349,395.61		48,425.49		397,821.10
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	349,395.61		48,425.49		397,821.10	
4.1.2	<b>VENTA DE SERVICIOS</b>		12,443.85		2,353.37		14,797.22
4.1.2.01	<b>VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA</b>		12,443.85		2,353.37		14,797.22
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	12,443.85		2,353.37		14,797.22	
4.1.3	<b>(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS</b>		-10,793.69		-2,564.51		-13,358.20
4.1.3.01	<b>(-) DEVOLUCIONES EN BIENES</b>		-10,793.69		-2,564.51		-13,358.20
4.1.3.01.01	<b>(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS</b>		-10,793.69		-2,564.51		-13,358.20
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-10,773.69		-2,564.51		-13,338.20	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-20.00				-20.00	
4.2	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		12,554.21		573.90		13,128.11
4.2.1	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		12,554.21		573.90		13,128.11
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	8,420.00		60.00		8,480.00	
4.2.1.05	<b>INGRESOS VARIOS</b>		4,134.21		513.90		4,648.11
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	2,566.79		513.90		3,080.69	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA	1,567.42				1,567.42	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>			<b>363,599.98</b>		<b>48,788.25</b>		<b>412,388.23</b>
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>						
5.1	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>		-774.08		-103.87		-877.95
5.1.1	<b>COMPRAS NETAS</b>		-774.08		-103.87		-877.95
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-774.08		-103.87		-877.95	
5.3	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</b>		291,275.82		39,083.71		330,359.53
5.3.1	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</b>		291,275.82		39,083.71		330,359.53
5.3.1.01	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</b>		291,275.82		39,083.71		330,359.53
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	291,275.82		39,083.71		330,359.53	
<b>TOTAL DE COSTOS</b>			<b>290,501.73</b>		<b>38,979.85</b>		<b>329,481.58</b>
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>						
6.1	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>		79,857.18		10,715.32		90,572.50
6.1.1	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		40,263.53		5,402.60		45,666.13
6.1.1.01	<b>REMUNERACIONES</b>		29,587.87		3,970.13		33,558.00
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	23,368.90		3,135.67		26,504.57	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	5,904.07		792.22		6,696.29	
6.1.1.01.03	<b>EVENTUALES Y REEMPLAZOS</b>		314.89		42.25		357.14
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	314.89		42.25		357.14	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
<b>6.1.1.02</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>4,378.18</b>		<b>587.47</b>		<b>4,965.65</b>
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	2,460.71		330.18		2,790.89	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	1,889.58		253.55		2,143.13	
6.1.1.02.04	VACACIONES	27.89		3.74		31.63	
<b>6.1.1.03</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES</b>		<b>27.88</b>		<b>3.74</b>		<b>31.62</b>
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	19.22		2.58		21.80	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	8.66		1.16		9.82	
<b>6.1.1.04</b>	<b>APORTES AL IESS</b>		<b>5,664.15</b>		<b>760.02</b>		<b>6,424.17</b>
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	3,556.58		477.23		4,033.81	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	2,107.56		282.80		2,390.36	
<b>6.1.1.06</b>	<b>OTROS GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>605.45</b>		<b>81.24</b>		<b>686.69</b>
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	605.45		81.24		686.69	
<b>6.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES Y SERVICIOS</b>		<b>39,593.65</b>		<b>5,312.72</b>		<b>44,906.37</b>
<b>6.1.2.01</b>	<b>GASTOS GENERALES Y SERVICIOS</b>		<b>700.79</b>		<b>94.03</b>		<b>794.82</b>
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	30.52		4.09		34.61	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	511.57		68.64		580.21	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	158.70		21.30		180.00	
<b>6.1.2.02</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>1,452.95</b>		<b>194.96</b>		<b>1,647.91</b>
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	354.28		47.54		401.82	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	726.07		97.42		823.49	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	111.62		14.98		126.60	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	260.98		35.02		296.00	
<b>6.1.2.03</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>		<b>474.73</b>		<b>63.70</b>		<b>538.43</b>
<b>6.1.2.03.01</b>	<b>UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA</b>		<b>311.04</b>		<b>41.74</b>		<b>352.78</b>
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	193.08		25.91		218.99	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	79.81		10.71		90.52	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	38.15		5.12		43.27	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	74.69		10.02		84.71	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	89.00		11.94		100.94	
<b>6.1.2.04</b>	<b>SISTEMAS TECNOLÓGICOS</b>		<b>328.41</b>		<b>44.07</b>		<b>372.48</b>
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	328.41		44.07		372.48	
<b>6.1.2.06</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>		<b>589.16</b>		<b>79.05</b>		<b>668.21</b>
<b>6.1.2.06.01</b>	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>		<b>40.30</b>		<b>5.41</b>		<b>45.71</b>
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	40.30		5.41		45.71	
<b>6.1.2.06.02</b>	<b>IMPUESTOS MUNICIPALES</b>		<b>548.85</b>		<b>73.65</b>		<b>622.50</b>
6.1.2.06.02.01	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	63.92		8.58		72.50	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	11.55		1.55		13.10	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	473.38		63.52		536.90	
<b>6.1.2.07</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>		<b>5,344.49</b>		<b>717.13</b>		<b>6,061.62</b>
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	5,344.49		717.13		6,061.62	
<b>6.1.2.08</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>25,279.85</b>		<b>3,392.08</b>		<b>28,671.93</b>
<b>6.1.2.08.01</b>	<b>DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES</b>		<b>24,396.84</b>		<b>3,273.60</b>		<b>27,670.44</b>
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	24,396.84		3,273.60		27,670.44	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	260.28		34.92		295.20	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	196.69		26.39		223.08	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	195.95		26.29		222.24	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	230.10		30.87		260.97	

Código	Descripción	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.10	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>		<b>5,418.86</b>		<b>727.11</b>		<b>6,145.97</b>
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	4,916.03		659.64		5,575.67	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	502.83		67.47		570.30	
6.1.2.11	<b>CUENTAS INCOBRABLES</b>		<b>4.41</b>		<b>0.59</b>		<b>5.00</b>
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	4.41		0.59		5.00	
6.3	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>3,261.18</b>		<b>437.59</b>		<b>3,698.77</b>
6.3.1	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>3,261.18</b>		<b>437.59</b>		<b>3,698.77</b>
6.3.1.01	<b>REEMBOLSO DE GASTOS</b>		<b>9.72</b>		<b>1.30</b>		<b>11.02</b>
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	9.72		1.30		11.02	
6.3.1.04	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>3,251.46</b>		<b>436.29</b>		<b>3,687.75</b>
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	2,926.26		392.65		3,318.91	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	325.20		43.64		368.84	
<b>TOTAL DE GASTOS</b>			<b>83,118.36</b>		<b>11,152.91</b>		<b>94,271.27</b>
<b>RESULTADOS</b>	<b>None</b>						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		363,599.98		48,788.25		412,388.23
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		373,620.09		50,132.76		423,752.85
	<b>(=)EXEDENTE/DEFICIT</b>		<b>-10,020.11</b>				<b>-10,020.11</b>
	<b>(=)UTILIDAD/PERDIDA</b>				<b>-1,344.51</b>		<b>-1,344.51</b>

  
Gerente



  
Contador(a)



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**

AV SALVADOR BUSTAMANTE CELI SN Y CALIFORNIA  
1190006820001

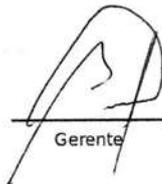
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de Diciembre del 2021.

Unidad de negocio: LAVADORA DE VEHICULOS  
Impreso: 14/04/2022 10:07

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTES</b>		<b>306,047.35</b>
<b>1.1.1</b>	<b>DISPONIBLE</b>		<b>16,665.08</b>
<b>1.1.1.01</b>	<b>CAJA</b>		<b>1,251.71</b>
<b>1.1.1.01.01</b>	<b>EFFECTIVO</b>		<b>1,051.71</b>
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	1,051.71	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	200.00	
<b>1.1.1.03</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>15,413.37</b>
<b>1.1.1.03.01</b>	<b>BANCOS</b>		<b>15,413.37</b>
<b>1.1.1.03.01.02</b>	<b>CUENTAS CORRIENTES</b>		<b>15,413.37</b>
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	15,413.37	
<b>1.1.2</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO</b>		<b>64,436.08</b>
<b>1.1.2.01</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>62,748.00</b>
<b>1.1.2.01.01</b>	<b>CLIENTES</b>		<b>1,402.78</b>
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	805.18	
<b>1.1.2.01.01.02</b>	<b>POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES</b>		<b>597.60</b>
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	326.50	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	271.10	
<b>1.1.2.01.02</b>	<b>SOCIOS/ASOCIADOS</b>		<b>60,939.33</b>
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	59,601.63	
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	715.68	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	622.02	
<b>1.1.2.01.03</b>	<b>EMPLEADOS</b>		<b>405.89</b>
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	405.89	
<b>1.1.2.02</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR</b>		<b>1,405.15</b>
<b>1.1.2.02.02</b>	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS</b>		<b>1,405.15</b>
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	1,405.15	
<b>1.1.2.05</b>	<b>ANTICIPO A PROVEEDORES</b>		<b>287.93</b>
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	287.93	
<b>1.1.2.06</b>	<b>(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>		<b>-5.00</b>
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-5.00	
<b>1.1.3</b>	<b>INVENTARIOS</b>		<b>179,206.33</b>
<b>1.1.3.04</b>	<b>MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS</b>		<b>179,206.33</b>
<b>1.1.3.04.01</b>	<b>PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS</b>		<b>179,206.33</b>
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	179,206.33	
<b>1.1.4</b>	<b>OTROS ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>45,739.86</b>
<b>1.1.4.04</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>45,739.86</b>
<b>1.1.4.04.01</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>45,739.86</b>
1.1.4.04.01.01	SUCURSAL POR COBRAR ESTACION DE SERVICIO	2.90	
1.1.4.04.01.02	SUCURSAL POR COBRAR TALLERES	10.50	
1.1.4.04.01.06	SUCURSAL POR COBRAR ADMINISTRATIVO	33,973.60	
1.1.4.04.01.07	SUCURSAL POR COBRAR CASA MATRIZ	11,362.48	
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	390.38	
<b>1.2</b>	<b>NO CORRIENTES</b>		<b>975,800.03</b>
<b>1.2.1</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>975,800.03</b>
1.2.1.01	TERRENOS	539,053.91	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	561,889.42	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	3,394.53	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	2,951.50	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	9,327.00	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	3,199.01	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	1,200.04	

1.2.1.11	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>		-145,215.38
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-139,691.76	
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-1,740.21	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-1,800.87	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-1,144.04	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-838.50	
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	700.00	
1.2.2.05	<b>(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS</b>		-700.00
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACION	-700.00	
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>			<b>1,281,847.38</b>
2	<b>PASIVOS</b>		
2.1	<b>CORRIENTES</b>		252,027.56
2.1.1	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		252,027.56
2.1.1.01	<b>PROVEEDORES</b>		190,994.96
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	183,291.48	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	7,703.48	
2.1.1.02	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		3,697.84
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	2,637.42	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	232.72	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	827.70	
2.1.1.09	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>		57,334.76
2.1.1.09.01	<b>PROVISIONES POR PAGAR</b>		57,334.76
2.1.1.09.01.01	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS</b>		417.04
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	417.04	
2.1.1.09.01.03	SUCURSAL POR PAGAR TALLERES	6,055.45	
2.1.1.09.01.07	SUCURSAL POR PAGAR ADMINISTRATIVO	50,862.27	
2.2	<b>NO CORRIENTES</b>		1,873.64
2.2.2	<b>OBLIGACIONES CON EMPLEADOS</b>		1,873.64
2.2.2.02	<b>JUBILACION PATRONAL</b>		1,873.64
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO	309.14	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	1,564.50	
<b>TOTAL PASIVOS:</b>			<b>253,901.20</b>
3	<b>PATRIMONIO</b>		
3.1	<b>CAPITAL</b>		1,027,946.18
3.1.1	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		781,386.42
3.1.1.02	<b>CERTIFICADOS DE APORTACION</b>		781,386.42
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	781,386.42	
3.1.2	<b>RESERVAS</b>		203,377.34
3.1.2.01	<b>LEGALES</b>		203,377.34
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	203,377.34	
3.1.3	<b>DONACIONES</b>		390.38
3.1.3.01	<b>DONACIONES</b>		390.38
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	390.38	
3.1.4	<b>RESULTADOS</b>		42,792.04
3.1.4.01	<b>RESULTADOS</b>		42,792.04
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	12,518.80	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	30,273.24	
<b>TOTAL PATRIMONIO:</b>			<b>1,027,946.18</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:</b>			<b>1,281,847.38</b>

  
Gerente



Contador(a)



**COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA**

AV SALVADOR BUSTAMANTE CELI SN Y CALIFORNIA  
1190006820001

**ESTADO DE RESULTADOS**

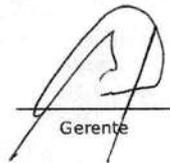
Periodo: desde 01-01-2021 hasta 31-12-2021

Unidad de negocio: LAVADORA DE VEHICULOS  
Impreso: 14/04/2022 10:08

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>						
4.1	<b>INGRESOS POR VENTAS</b>		525,514.46		105,359.04		630,873.50
4.1.1	<b>VENTA DE BIENES</b>		532,428.43		106,617.04		639,045.47
4.1.1.01	<b>VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA</b>		532,428.43		106,617.04		639,045.47
4.1.1.01.01	<b>VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA</b>		532,428.43		106,617.04		639,045.47
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	532,428.43		106,617.04		639,045.47	
4.1.2	<b>VENTA DE SERVICIOS</b>		8,386.80		1,840.03		10,226.83
4.1.2.01	<b>VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA</b>		8,386.80		1,840.03		10,226.83
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	8,386.80		1,840.03		10,226.83	
4.1.3	<b>(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS</b>		-15,266.93		-3,098.03		-18,364.96
4.1.3.01	<b>(-) DEVOLUCIONES EN BIENES</b>		-15,266.93		-3,098.03		-18,364.96
4.1.3.01.01	<b>(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS</b>		-15,266.93		-3,098.03		-18,364.96
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-15,101.93		-3,098.03		-18,199.96	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-165.00				-165.00	
4.1.4	<b>(-) DESCUENTO EN VENTAS</b>		-33.84				-33.84
4.1.4.01	<b>(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES</b>		-33.84				-33.84
4.1.4.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES	-33.84				-33.84	
4.2	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		33,457.03		595.95		34,052.98
4.2.1	<b>INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		33,457.03		595.95		34,052.98
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	28,145.00		240.00		28,385.00	
4.2.1.05	<b>INGRESOS VARIOS</b>		5,312.03		355.95		5,667.98
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	997.57		355.95		1,353.52	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA	4,314.46				4,314.46	
4.3	<b>OTROS INGRESOS</b>				312.49		312.49
4.3.1	<b>OTROS INGRESOS</b>				312.49		312.49
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			312.49		312.49	
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>			<b>558,971.49</b>		<b>106,267.48</b>		<b>665,238.97</b>
<b>5</b>	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS</b>						
5.1	<b>COSTOS DE PRODUCCIÓN</b>		-575.98		-109.50		-685.48
5.1.1	<b>COMPRAS NETAS</b>		-575.98		-109.50		-685.48
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-575.98		-109.50		-685.48	
5.3	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</b>		441,052.82		83,849.67		524,902.49
5.3.1	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</b>		441,052.82		83,849.67		524,902.49
5.3.1.01	<b>COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS</b>		441,052.82		83,849.67		524,902.49
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	441,052.82		83,849.67		524,902.49	
<b>TOTAL DE COSTOS</b>			<b>440,476.85</b>		<b>83,740.16</b>		<b>524,217.01</b>
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>						

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
<b>6.1</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA</b>		<b>92,674.79</b>		<b>17,618.64</b>		<b>110,293.43</b>
<b>6.1.1</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>43,291.71</b>		<b>8,230.30</b>		<b>51,522.01</b>
<b>6.1.1.01</b>	<b>REMUNERACIONES</b>		<b>31,408.48</b>		<b>5,971.15</b>		<b>37,379.63</b>
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	24,082.10		4,578.31		28,660.41	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	6,798.28		1,292.44		8,090.72	
<b>6.1.1.01.03</b>	<b>EVENTUALES Y REEMPLAZOS</b>		<b>528.10</b>		<b>100.40</b>		<b>628.50</b>
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	528.10		100.40		628.50	
<b>6.1.1.02</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>5,319.64</b>		<b>1,011.33</b>		<b>6,330.97</b>
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACION	2,667.61		507.15		3,174.76	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACION	1,995.88		379.44		2,375.32	
6.1.1.02.04	VACACIONES	245.01		46.58		291.59	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	411.14		78.16		489.30	
<b>6.1.1.03</b>	<b>GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES</b>		<b>160.88</b>		<b>30.58</b>		<b>191.46</b>
6.1.1.03.01	ALIMENTACION	76.85		14.61		91.46	
6.1.1.03.02	MOVILIZACION	84.03		15.97		100.00	
<b>6.1.1.04</b>	<b>APORTES AL IESS</b>		<b>5,614.61</b>		<b>1,067.41</b>		<b>6,682.02</b>
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	3,855.30		732.94		4,588.24	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	1,759.31		334.47		2,093.78	
<b>6.1.1.06</b>	<b>OTROS GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>788.10</b>		<b>149.83</b>		<b>937.93</b>
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR	345.21		65.63		410.84	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	442.89		84.20		527.09	
<b>6.1.2</b>	<b>GASTOS GENERALES Y SERVICIOS</b>		<b>49,383.08</b>		<b>9,388.34</b>		<b>58,771.42</b>
<b>6.1.2.01</b>	<b>GASTOS GENERALES Y SERVICIOS</b>		<b>600.40</b>		<b>114.14</b>		<b>714.54</b>
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	70.86		13.47		84.33	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	487.53		92.68		580.21	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	42.01		7.99		50.00	
<b>6.1.2.02</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>10,226.74</b>		<b>1,944.23</b>		<b>12,170.97</b>
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	9,274.18		1,763.14		11,037.32	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	102.89		19.56		122.45	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	849.67		161.53		1,011.20	
<b>6.1.2.03</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>		<b>714.03</b>		<b>135.75</b>		<b>849.78</b>
<b>6.1.2.03.01</b>	<b>UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA</b>		<b>443.97</b>		<b>84.41</b>		<b>528.38</b>
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	388.11		73.78		461.89	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	55.87		10.62		66.49	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	169.29		32.18		201.47	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	100.77		19.16		119.93	
<b>6.1.2.04</b>	<b>SISTEMAS TECNOLÓGICOS</b>		<b>310.37</b>		<b>59.00</b>		<b>369.37</b>
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	310.37		59.00		369.37	
<b>6.1.2.06</b>	<b>IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS</b>		<b>3,780.73</b>		<b>718.76</b>		<b>4,499.49</b>
<b>6.1.2.06.01</b>	<b>IMPUESTOS FISCALES</b>		<b>411.98</b>		<b>78.32</b>		<b>490.30</b>
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	242.25		46.06		288.31	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	169.72		32.27		201.99	
<b>6.1.2.06.02</b>	<b>IMPUESTOS MUNICIPALES</b>		<b>3,368.75</b>		<b>640.44</b>		<b>4,009.19</b>
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	16.89		3.21		20.10	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,351.86		637.23		3,989.09	
<b>6.1.2.07</b>	<b>SERVICIOS VARIOS</b>		<b>4,763.62</b>		<b>905.62</b>		<b>5,669.24</b>
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	4,763.62		905.62		5,669.24	
<b>6.1.2.08</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>		<b>24,339.20</b>		<b>4,627.19</b>		<b>28,966.39</b>
<b>6.1.2.08.01</b>	<b>DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES</b>		<b>23,250.27</b>		<b>4,420.17</b>		<b>27,670.44</b>

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	23,250.27		4,420.17		27,670.44	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	248.04		47.16		295.20	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	503.07		95.64		598.71	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	152.09		28.91		181.00	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	185.73		35.31		221.04	
<b>6.1.2.10</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>		<b>4,648.00</b>		<b>883.64</b>		<b>5,531.64</b>
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	4,010.81		762.51		4,773.32	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	637.18		121.14		758.32	
<b>6.3</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>15,300.85</b>		<b>2,908.88</b>		<b>18,209.73</b>
<b>6.3.1</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>15,300.85</b>		<b>2,908.88</b>		<b>18,209.73</b>
<b>6.3.1.01</b>	<b>REEMBOLSO DE GASTOS</b>		<b>6.20</b>		<b>1.18</b>		<b>7.38</b>
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	6.20		1.18		7.38	
<b>6.3.1.04</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<b>15,294.65</b>		<b>2,907.70</b>		<b>18,202.35</b>
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	11,411.35		2,169.44		13,580.79	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	387.99		73.76		461.75	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	1,008.31		191.69		1,200.00	
6.3.1.04.05	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS TALLER	2,487.00		472.81		2,959.81	
<b>TOTAL DE GASTOS</b>			<b>107,975.64</b>		<b>20,527.52</b>		<b>128,503.16</b>
<b>RESULTADOS</b>	<b>None</b>						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		558,971.49		106,267.48		665,238.97
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		548,452.48		104,267.69		652,720.17
<b>(=)EXCEDENTE/DEFICIT</b>			<b>10,519.01</b>				<b>10,519.01</b>
<b>(=)UTILIDAD/PERDIDA</b>					<b>1,999.79</b>		<b>1,999.79</b>

  
Gerente



  
Contador(a)



### Anexo 3. Designación de docente para pertinencia del proyecto de titulación.

 1859		Universidad Nacional de Loja	Carrera de Contabilidad y Auditoría <b>FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA</b>
---	---	------------------------------------	---

Presentada el día de hoy veinte y nueve de marzo del 2022, a las 16:30.- Terminada la presente diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.- **LO CERTIFICO.**

**ENA REGINA PELAEZ SORIA**  
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Fecha: 2022.03.29 17:53:09 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.  
**Secretaria Abogada de La Facultad Jurídica Social y Administrativa**

Loja, veinte y nueve de marzo del 2022 a las 16h30.- Vista la petición que antecede y a la providencia establecida por parte de la Secretaria Abogada, previo al cumplimiento de los requisitos reglamentarios, pase a conocimiento de la Señora Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría conforme a las competencias que le asiste, para el trámite correspondiente en cumplimiento a las competencias otorgadas en el art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, por corresponder a su campo de conocimiento y especialista en la materia. Designese a la Licenciada. Cabrera González Verónica Cecilia Mg. Sc. Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que en el término que estable la normativa (ocho días) laborables, Informe de sobre la **ESTRUCTURA, COHERENCIA Y PERTINENCIA** del proyecto de tesis Titulado: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA UNIDAD DE NEGOCIO LAVADORA Y LUBRICADORA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2020- 2021.** Previo a la obtención del Grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor de la Aspirante: **VANEGAS RODRIGUEZ JOHNNY PATRICIO**, estudiante del **Noveno Ciclo Paralelo "A"** período Académico octubre 2021 - marzo de 2022 de la Carrera de Contabilidad y Auditoría. Notifíquese para que surta los efectos de ley que correspondan.

**DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA**  
Firmado digitalmente por DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA  
Fecha: 2022.03.31 08:22:03 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc  
**Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Loja, treinta de marzo del 2022 a las 16h30.- Notifiqué con el decreto que antecede con la designación Legal y formal para que emita el informe de **Estructura, Coherencia y Pertinencia** al Licenciada. Cabrera González Verónica Cecilia Mg. Sc. Para el efecto deberá observarse estrictamente los términos y plazos establecidos en los artículos 134 del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidad de acto para los fines que se persiguen.

**DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA**  
Firmado digitalmente por DUNIA MARITZA YAGUACHE MAZA  
Fecha: 2022.03.31 08:22:27 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc  
**Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría**

  
Firmado digitalmente por:  
**VERONICA CECILIA CABRERA GONZALEZ**

Lic. Cabrera González Verónica Cecilia Mg. Sc  
**Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría**

**ENA REGINA PELAEZ SORIA**  
Firmado digitalmente por ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Fecha: 2022.03.29 17:53:18 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc  
**Secretaria Abogada de la FJSA**

Conferido por: Ab.   
cc. archivo

Firmado digitalmente por:  
**FREDDY PATRICIO OCHOA RUILOVA**  
hoga R.

072 -54 7252 Ext. 101  
Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa",  
Casilla letra "S", Sector La Argelia - Loja - Ecuador

#### Anexo 4. Pertinencia del Trabajo de Titulación



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

### CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Loja, 19 de abril de 2022

Dra. Dunia Yaguache Maza. Mg. Sc  
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE  
LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

En su despacho. -

De mi consideración:

En mi calidad de docente designada para evaluar la pertinencia del proyecto de tesis del estudiante **VANEGAS RODRIGUEZ JOHNNY PATRICIO**, y una vez realizada las correcciones solicitadas en el informe previo me permito, en cumplimiento de lo dispuesto en el Art. 133 - 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, declarar que el Proyecto de Tesis titulado: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA UNIDAD DE NEGOCIO LAVADORA Y LUBRICADORA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2020-2021.**

- ✓ Cumple los requisitos para ser realizado, tanto en su estructura coherencia y pertinencia.
- ✓ Su desarrollo es pertinente tanto a nivel académico como metodológico, por lo que se justifica su ejecución.

Esto es todo cuanto puedo informar, para los fines pertinentes,

Atentamente,



Firmado digitalmente por:  
VERONICA CECILIA  
CABRERA GONZALEZ

Lic. Verónica Cecilia Cabrera González, Mgs.  
**DOCENTE DE LA C.C.A DE LA UNL**

## Anexo 5. Decreto de asignación del Honorable Tribunal de Grado.



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoria  
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Presentada el día de hoy a los veinte y un días del mes de noviembre del año dos mil veinte y dos, a las 16H40 minutos atiéndase lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.

**LO CERTIFICO.**

ENA REGINA  
PELAEZ  
SORIA

Firmado digitalmente  
por ENA REGINA  
PELAEZ SORIA  
Fecha: 2022.11.22  
08:12:07 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria  
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD**

Loja, veinte y uno de noviembre de 2022, siendo las 16H40 minutos. En la Dirección de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, ante la **Doctora. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.** Directora de la carrera de Contabilidad y Auditoría, comparece el aspirante: **Sr. Johnny Patricio Vanegas Rodríguez**, Egresado de la carrera con el objeto de que se le designe el **H. Tribunal de Grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoria, Contador Público Auditor**, al efecto, y de conformidad al Art. 153 del Reglamento de Régimen Académico la señora Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, procede a nombrar mediante sorteo el Tribunal de Grado para la calificación de la Tesis Titulada: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA UNIDAD DE NEGOCIO LAVADORA Y LUBRICADORA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2020-2021**. El mismo que se encuentra integrado por los Señores docentes Doctor. Cristóbal Jaramillo Pedrera PhD. En calidad de Presidente del **Tribunal de Grado**. Licenciada Elida del Cisne Alvarado Jaramillo Mg. Sc. Economista Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc. En calidad de vocales; para el efecto de ley se dispone se proceda a notificar a los integrantes del Tribunal de Grado, previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor Terminada la presente diligencia, firma para constancia de lo actuado la señora Directora de la Carrera y Secretaria Abogada de la Facultad que dan fe de lo actuado.

DUNIA MARITZA  
YAGUACHE MAZA

Firmado digitalmente por DUNIA  
MARITZA YAGUACHE MAZA  
Fecha: 2022.11.22 08:54:11 -05'00'

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.  
**DIRECTORA DE LA CARRERA**

ENA REGINA  
PELAEZ  
SORIA

Firmado digitalmente  
por ENA REGINA  
PELAEZ SORIA  
Fecha: 2022.11.22  
08:12:23 -05'00'

Dra. Ena R. Peláez Soria Mg. Sc.  
**SECRETARIA ABOGADA FJSA**

Loja, 21 de noviembre de 2022, a las 17H00.- Notifiqué con el decreto que antecede a los señores Miembros del **H. Tribunal de Grado** y a la señorita postulante, quienes se dan por notificados una vez suscrito este documento legal y electrónicamente.



Firmado digitalmente por  
CRISTOBAL  
JARAMILLO  
PEDRERA

Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera PhD  
**PRESIDENTE DEL H. TRIBUNAL**



Firmado digitalmente por  
ELIDA DEL CISNE  
ALVARADO JARAMILLO

Lic. Elida del Cisne Alvarado Jaramillo Mg. Sc.  
**MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL**



Firmado digitalmente por  
ANDREA MARITZA  
RODRIGUEZ CUEVA

Eco. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc.  
**MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL**



Firmado digitalmente por  
JOHNNY PATRICIO  
VANEGAS RODRIGUEZ

Sr. Johnny Patricio Vanegas Rodríguez  
**ASPIRANTE**



Firmado digitalmente por  
FREDDY PATRICIO  
OCHOA RULLOVA

Elaborado por: el Abg. Freddy Patricio Ochoa Rullova

072-54 7252 Ext. 101  
Ciudad Universitaria "Guillermo Falconi Espinosa",  
Casilla letra "S", Sector La Argelia - Loja - Ecuador

## Anexo 6. Certificación de Traducción de Abstract

### CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Eduardo Alexander Vargas Romero, con número de cédula 1104605454 y con título de Licenciado en Ciencias de la Educación, Mención Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1031-15-1437415

#### CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma Inglés del resumen del presente trabajo de integración curricular o de titulación denominado **"ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA UNIDAD DE NEGOCIO LAVADORA Y LUBRICADORA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODO 2020-2021"** de autoría de **Johnny Patricio Vanegas Rodriguez**, portador de la cédula de identidad, número **1150045902**, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, siendo el mismo verdadero y correcto a mi mejor saber y entender.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que se creyera conveniente.



Firmado digitalmente  
por EDUARDO ALEXANDER  
VARGAS ROMERO  
Fecha: 2023.01.20  
18:02:55 -04'00'

Lic. Eduardo Alexander Vargas Romero, Mgs.

C.I. 1104605454

Registro del SENESCYT: 1031-15-1437415