



1859

unl

Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de
Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021**

Trabajo de Integración Curricular
previo a la obtención del título de
Licenciada en Contabilidad y
Auditoría.

AUTORA:

Haydee Jhuliana Cuenca Rojas

DIRECTORA:

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva. Mg. Sc

Loja - Ecuador

2023

Loja, 08 de noviembre del 2023

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc.,

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR.

Certifica:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020-2021.**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, de la autoría de la estudiante **Haydee Jhuliana Cuenca Rojas**, con **cédula de identidad Nro.1720298486**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Haydee Jhuliana Cuenca Rojas**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente 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 Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional- Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 1720298486

Fecha: Loja, 08 de noviembre del 2023

Correo electrónico: haydee.cuenca@unl.edu.ec

Celular: 0986960265

Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular por parte de la autora para la consulta de reproducción parcial o total, y publicación electrónica del texto completo

Yo, **Haydee Jhuliana Cuenca Rojas**, declaró ser la autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020-2021.**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, 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 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 Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los ocho días del mes de noviembre del dos mil veintitrés.

Firma:

Autora: Haydee Jhuliana Cuenca Rojas

Cédula: 1720298486

Dirección: Nicolás García y 10 de Agosto.

Correo electrónico: haydee.cuenca@unl.edu.ec

Celular: 0986960265

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Integración Curricular: Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva
Mg. Sc.

Dedicatoria

El presente Trabajo de Integración Curricular se la dedico con amor a Dios sobre todas las cosas por brindarme sabiduría y fortaleza para poder concluir con mi carrera, a los forjadores de mi educación mis padres Segundo Cuenca y Margarita Rojas por su apoyo incondicional y su confianza, quienes supieron guiarme con sus sabios consejos, ayudándome en los momentos difíciles y apoyándome en todo lo necesario.

De manera especial a Geovanny y a mi hijo José Andrés quienes han sido un gran aporte para alcanzar mi ideal. A mis hermanos Anagely y Mathews, por darme siempre el apoyo y ánimos cuando más lo necesite; quienes con cariño que me ofrecen a diario, su ejemplo maravilloso de fe, dedicación y sacrificio. Y a todos que de una u otra manera contribuyeron para que culmine con mis estudios y me pueda desarrollar profesionalmente.

Haydee Jhuliana Cuenca Rojas

Agradecimiento

Mi más sincero agradecimiento 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, quienes con dedicación, responsabilidad y experiencia académica me impartieron sus sabias enseñanzas, sus valiosos conocimientos y me brindaron su apoyo en todos los momentos de mi formación profesional.

De manera especial a la Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc., quien con su sabiduría y experiencia ha sabido guiarme de manera acertada para la realización y culminación del presente trabajo.

Al Ing. Mauricio Antonio Espinosa Iñiguez, en calidad de Gerente de la Cooperativa de Transportes Loja y a la Ing. Patricia Carrión, Contadora General, por haberme facilitado los documentos de respaldo para el desarrollo y cumplimiento del presente trabajo.

Haydee Jhuliana Cuenca Rojas

Índice de Contenidos

Portada	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de tablas	viii
Índice de figuras.....	ix
Índice de anexos	x
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción	4
4. Marco teórico	6
5. Metodología	53
6. Resultados	55
7. Discusión	220
8. Conclusiones	222
9. Recomendaciones	224
10. Bibliografía	225
11. Anexos	229

Índice de tablas

Tabla 1 Clasificación de las empresas por su tamaño	8
Tabla 2 Estado de Situación Financiera	22
Tabla 3 Estado de Resultados	24
Tabla 4 Estado de Cambios en el Patrimonio	25
Tabla 5 Estado de Flujo del Efectivo.....	26
Tabla 6 Ciclo de conversión del efectivo.....	46
Tabla 7 Formato para calcular la UAIDI.....	48
Tabla 8 Formato para identificar el capital de la compañía	48
Tabla 9 Formato para determinar el costo promedio de capital	49
Tabla 10 Rutas cantonales de la Cooperativa de Transportes Loja.	57
Tabla 11 Rutas provinciales de la Cooperativa de Transportes Loja.....	58
Tabla 12 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.	83
Tabla 13 Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.....	92
Tabla 14 Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.	101
Tabla 15 Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.....	111
Tabla 16 Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.	119
Tabla 17 Análisis Horizontal al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.....	131
Tabla 18 Razón corriente, períodos 2020-2021	167
Tabla 19 Prueba ácida, períodos 2020-2021	168
Tabla 20 Capital neto de trabajo, períodos 2020-2021	169
Tabla 21 Rotación de inventarios, períodos 2020-2021.....	170
Tabla 22 Promedio de reposición de los inventarios, períodos 2020-2021	171
Tabla 23 Rotación de cuentas por pagar, períodos 2020-2021.....	172
Tabla 24 Período promedio de pago, períodos 2020-2021	173
Tabla 25 Rotación de cuentas por cobrar, períodos 2020-2021.....	174
Tabla 26 Período promedio de cobro, períodos 2020-2021	176
Tabla 27 Rotación de activos totales, períodos 2020-2021.....	177
Tabla 28 Rotación del activo fijo, períodos 2020-2021.....	177
Tabla 29 Impacto de los gastos administrativos y ventas, períodos 2020-2021	178
Tabla 30 Impacto de la carga financiera, períodos 2020-2021.....	179

Tabla 31 Endeudamiento del activo o nivel de endeudamiento, períodos 2020-2021	179
Tabla 32 Endeudamiento patrimonial, períodos 2020-2021	180
Tabla 33 Endeudamiento del activo fijo, períodos 2020-2021	180
Tabla 34 Razón de concentración de endeudamiento a corto plazo, períodos 2020-2021	181
Tabla 35 Margen bruto, períodos 2020-2021	181
Tabla 36 Margen operacional, períodos 2020-2021	182
Tabla 37 Margen neto, períodos 2020-2021	182
Tabla 38 Rendimiento sobre el activo total, períodos 2020-2021	183
Tabla 39 Rentabilidad operacional del patrimonio (RSP), períodos 2020-2021	183
Tabla 40 Ciclo de conversión del efectivo. períodos 2020-2021	184
Tabla 41 Valor económico agregado (EVA), período 2020	186
Tabla 42 Valor económico agregado (EVA), período 2021	187
Tabla 43 Rendimiento del activo, períodos 2020-2021	188
Tabla 44 Rendimiento sobre el patrimonio, períodos 2020-2021	189
Tabla 45 Tabla resumen de indicadores financieros, períodos 2020-2021	216

Índice de figuras

Figura 1 Clasificación de las Cooperativas según su actividad.....	15
Figura 2 Representación gráfica del Sistema Dupont.....	50
Figura 3 Organigrama de la Cooperativa de Transportes Loja.	63
Figura 4 Estructura financiera del estado de situación financiera, periodo 2020.....	91
Figura 5 Estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.....	92
Figura 6 Estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020	100
Figura 7 Estructura financiera del estado de situación financiera periodo 2021.....	109
Figura 8 Estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021	110
Figura 9 Estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021	116
Figura 10 Comparación de la estructura financiera del estado de situación financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.....	128
Figura 11 Comparación de la estructura económica del estado de resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.....	165
Figura 12 Rotación de Inventarios, períodos 2020-2021.	170
Figura 13 Promedio de reposición de los inventarios, períodos 2020-2021	171
Figura 14 Rotación de cuentas por pagar, períodos 2020-2021	172
Figura 15 Período promedio de pago, períodos 2020-2021.....	173
Figura 16 Rotación de cuentas por cobrar, períodos 2020-2021	175
Figura 17 Período promedio de cobro, períodos 2020-2021.....	176
Figura 18 Representación gráfica del ciclo de conversión del efectivo (CCE), período 2020.	184

Figura 19 Representación gráfica del ciclo de conversión del efectivo (CCE), período 2021	185
Figura 20 Representación gráfica del Sistema Dupont de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.....	189
Figura 211 Representación gráfica del Sistema Dupont de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.....	190

Índice de anexos

Anexo 1: Carta de Aceptación.....	229
Anexo 2: Registro único de contribuyente de la Cooperativa de Transportes Loja.....	230
Anexo 3: Estado de Situación Financiera período 2020.....	232
Anexo 4: Estado de Resultados período 2020.....	236
Anexo 5: Estado de Situación Financiera período 2021.....	241
Anexo 6: Estado de Resultados período 2021.....	245
Anexo 7: Entrevista no Estructurada realizada a la Contadora de la Cooperativa de Transportes Loja.....	251
Anexo 8: Manual de Políticas y Procedimientos Contables.....	253
Anexo 9: Documentos legales para la ejecución del Proyecto y Trabajo de Integración Curricular.....	258
Anexo 10: Certificado de traducción al Idioma Inglés.....	265

1. Título

Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020-2021.

2. Resumen

El presente trabajo denominado: Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020–2021, fue elaborado con el objetivo de conocer la estructura económica-financiera por medio de la aplicación del análisis vertical y horizontal, conocer el nivel de liquidez, endeudamiento, actividad y rentabilidad, a través de la aplicación de los indicadores financieros; para posteriormente obtener el informe financiero. Para la elaboración del trabajo se empezó desde la clasificación de los conceptos en base a las teorías comprobadas; luego se ordenó la información recopilada de lo general a lo más específico, seguido de esto se realizó los respectivos cálculos que fueron reflejados mediante tablas y gráficas que permitieron una mejor apreciación de los resultados y finalmente se establecieron interpretaciones que sirvieron para definir políticas, conclusiones y recomendaciones que permitan la toma acertada de decisiones. Dentro de los resultados se realizó el análisis vertical y horizontal, midiendo el grado de participación de cada cuenta y sus variaciones, los activos son representados por Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo con un valor de \$6.840.033,95 en el año 2020 y de \$7.210.141,45 en el año 2021, evidenciando un aumento de \$370.107,50 en el año 2021; los pasivos son representados por las Cuentas por Pagar con un valor de \$6.903.753,63 en el año 2020 y de \$7.003.050,06 en el año 2021, demostrando un crecimiento de \$99.296,43 respecto del año anterior. Los Ingresos aumentaron en \$27.522.578,59; los Costos crecieron en \$8.391.997,56 y los Gastos en \$1.133.600,00 respecto del año anterior. Dentro de los indicadores financieros se determinó que la cooperativa posee poca liquidez debido a que la empresa no realiza un seguimiento de sus políticas de cobranza adecuadas, de esta manera se puede cubrir una parte de sus obligaciones a corto plazo, además presenta un alto nivel de endeudamiento lo que genera poca rentabilidad. Finalmente se elabora el informe financiero de los resultados obtenidos, con las debidas conclusiones y recomendaciones para la correcta toma de decisiones que aporten al mejoramiento y crecimiento de la Cooperativa de Transportes Loja. En conclusión, su estructura económica no es tan eficiente, ya que los gastos son muy elevados, provocando baja utilidad, así mismo, no posee una buena liquidez, tiene un alto nivel de endeudamiento y baja rentabilidad.

Palabras Clave: estructura, indicadores, liquidez, resultados, informe.

2.1. Abstract

This work is called: Analysis of the Financial Statements of the Loja Transport Cooperative. Periods 2020–2021, it was prepared with the objective of knowing the economic-financial structure through the application of vertical and horizontal analysis, knowing the level of liquidity, indebtedness, activity and profitability, through the application of financial indicators; to later obtain the financial report. To prepare the work, we began by classifying the concepts based on proven theories; Then the information collected was ordered from the general to the most specific, followed by the respective calculations that were reflected through tables and graphs that allowed a better appreciation of the results and finally interpretations were established that served to define policies, conclusions and recommendations that allow correct decision making. With in the results, the vertical and horizontal analysis was carried out, measuring the degree of participation of each account and its variations, the assets are represented by Short-Term Accounts and Notes Receivable with a value of \$6,840,033.95 in the year 2020 and \$7,210,141.45 in 2021, evidencing an increase of \$370,107.50 in 2021; Liabilities are represented by Accounts Payable with a value of \$6,903,753.63 in 2020 and \$7,003,050.06 in 2021, demonstrating a growth of \$99,296.43 compared to the previous year. Income increased by \$27,522,578.59; Costs grew by \$8,391,997.56 and Expenses by \$1,133,600.00 compared to the previous year. Within the financial indicators, it was determined that the cooperative has little liquidity because the company does not monitor its adequate collection policies, in this way it can cover a part of its short-term obligations, it also presents a high level of debt which generates little profitability. Finally, the financial report of the results obtained is prepared, with the appropriate conclusions and recommendations for the correct decision-making that contributes to the improvement and growth of the Loja Transport Cooperative. In conclusion, its economic structure is not so efficient, since expenses are very high, causing low profits, likewise, it does not have good liquidity, it has a high level of debt and low profitability.

Keywords: structure, indicators, liquidity, results, report.

3. Introducción

El Análisis Financiero es una herramienta fundamental dentro de la empresa de servicios “Cooperativa de Transportes Loja”, ya que constituye un proceso idóneo para conocer y evaluar la verdadera posición económica de la cooperativa en los periodos analizados 2020-2021, mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal que permite comparar e interpretar los estados financieros, que en complemento con los indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, se puede medir el desempeño económico-financiero, siendo de vital importancia ya que proporciona al Gerente y los Directivos la toma de decisiones efectivas que mejoren el desempeño de la cooperativa.

El análisis a los estados financieros de la empresa de servicios “Cooperativa de Transportes Loja” pretende dar un aporte significativo al gerente y a los directivos, que les permita conocer la realidad económica y financiera, para lo cual se detalla un informe financiero que contiene políticas que le servirá como guía para la toma de decisiones acertadas y confiables, que le ayudarán a mejorar la gestión administrativa y financiera, permitiéndole corregir las falencias encontradas y disminuir la existencia de riesgos futuros, con la finalidad de tomar las mejores decisiones de inversión y financiamiento que le permitan alcanzar las metas y objetivos propuestos, y maximizar sus utilidades.

De conformidad al Art. 151 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja el Trabajo de Integración Curricular se encuentra estructurado de los siguientes elementos: **Título:** ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERÍODOS 2020-2021.; **Resumen**, engloba un detalle minucioso de todo el trabajo de investigación narrando en dos idiomas que es el castellano e inglés donde se comprende el cumplimiento del objetivo general y de los cuatro objetivos específicos planteados; **Introducción**; destaca la importancia del tema desarrollado, el aporte a la cooperativa y la estructura del trabajo y las partes que lo conforman; **Marco Teórico**, en esta fase se describe los referentes teóricos que contiene la recopilación bibliográfica relacionada con el análisis financiero; **Metodología**, se mencionan todos y cada uno de los métodos y técnicas aplicados en el desarrollo del trabajo; **Resultados**, sección donde va el contexto institucional, la base legal, la estructura orgánica y se presenta en forma ordenada cada uno de los estados financieros que van a ser estudiados y analizados; además el proceso práctico del análisis financiero como son la aplicación del análisis vertical y horizontal, indicadores financieros, Ciclo de Conversión del Efectivo, Valor Económico Agregado (EVA) y Sistema Dupont, cada uno con sus respectivas interpretaciones terminando con la presentación del informe financiero dirigido a los socios de la cooperativa basándose en información clara, real y objetiva de los hechos y acontecimientos financieros de los periodos analizados; **Discusión**, se presenta la

comparación entre los datos existentes con los datos obtenidos, expresando un breve diagnóstico de la estructura económica y financiera en la que se encuentra la cooperativa; **Conclusiones**, recapitulación secuencial en base a los resultados obtenidos; **Recomendaciones**, redactadas en base a las conclusiones que tiene el propósito de ser expuestas a los socios como alternativas que promuevan el desarrollo económico de la misma; **Bibliografía**, se detalla todas las fuentes bibliográficas que se utilizaron para la recolección de información; y finalmente los **Anexos**, en el que se adjunta RUC, estados financieros como son el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de los períodos 2020-2021 y el respectivo proyecto aprobado.

4. Marco teórico

Empresa

Según Espejo & López (2018) afirma que “Empresa es el conjunto de personas que realizan inversiones con la finalidad de desarrollar actividades económicas, de producción o comercialización de bienes y/o servicios para satisfacer las necesidades del mercado y obtener rendimientos sobre la inversión realizada” (pág. 17).

Una empresa son aquellas organizaciones que se encuentran conformadas por elementos distintos (humanos, técnicos y materiales) y cuyo objetivo es la consecución de algún beneficio económico, o comercial, satisfaciendo las necesidades de los clientes a través de la oferta de bienes o servicios. (Pérez, 2022)

Estupiñán (2020) nos menciona que;

Es la persona natural o jurídica, pública o privada, lucrativa o no lucrativa, que asume la iniciativa, decisión, innovación y riesgo para coordinar los factores de la producción en la forma más ventajosa para producir y/o distribuir bienes y/o servicios que satisfagan las necesidades humanas y, por ende, a la sociedad en general. (pág. 35)

Según Zapata (2017);

La empresa se define como un ente económico con responsabilidad social, creado por uno o varios propietarios para realizar actividades de comercialización o producción de bienes o para prestar servicios, y requiere la ayuda de recursos humanos, financieros tecnológicos. El propósito es la consecución de utilidades para sus dueños. (pág. 24)

Importancia

Conforme a Martínez (2020), Las empresas contribuyen a la sociedad de muchas maneras. Producen bienes de calidad para los individuos, generan empleo y permiten ofrecer una variedad donde los consumidores puedan elegir. Además, muchas investigan y crean nuevos productos que aumentan la calidad de vida de la sociedad y permiten el progreso.

La importancia de la empresa como institución laboral, de negocios, económica tiene que ver directamente con el hecho de que es ella, la empresa, la que funciona como unión de todos aquellos que están destinados a trabajar por ese objetivo común, una empresa, además, puede dar trabajo a un sinnúmero de empleados y asegurar el bienestar de muchas familias. Pero para que esto ocurra es necesario que quienes la dirigen y trabajan en ella pongan como elemento central el crecimiento de la misma y no las acciones ilegales que

puedan perjudicarla. Todas las áreas que forman parte de ella deben tener en claro su rol y sus tareas.

Clasificación

Según Espejo & López (2018), las empresas se clasifican considerando varios criterios:

- Por el sector al que pertenecen
- Por el tamaño
- Por la función económica
- Por la constitución del capital
- Por la actividad

Según Espejo & López (2018) las empresas según el sector al que pertenecen se clasifican en:

- **Públicas.** Son entidades creadas por la Constitución o Ley, por Actos Legislativos Seccionales (Ordenanzas) para la prestación de servicios públicos constituyéndose como personas jurídicas de derecho público.
- **Privadas.** Son personas naturales o jurídicas de derecho privado que se dedican a la producción, comercialización de bienes y servicios.
- **Mixtas.** El capital de las empresas mixtas está constituido por aportes del sector privado y del sector público. (pág. 16)

Según el INEC (2020) las empresas según el tamaño se clasifican en:

- **Microempresa** se consideran por comprender de un número de trabajadores de 1 a 9 personas, sus ventas anuales deben ser igual o menor a \$100.000,00; y sus activos totales hasta \$100.000,00.
- **Pequeñas empresas** se las consideran pequeñas empresas por estar compuestas de un número de trabajadores de 10 a 49 personas, sus ventas anuales deben ser de \$100.001,00 hasta \$1.000.000,00 y sus activos totales desde \$100.001,00 hasta \$750.000,00.
- **Medianas empresas** este tipo de empresas tienen entre 50 y 199 empleados, ventas brutas anuales de \$ 1.000.001,00 a \$ 5.000.000,00 y activos totales de \$ 750.001,00 a \$ 3.999.999,00.
- **Gran empresa** este tipo de empresas tienen 200 o más empleados, ventas brutas anuales desde \$ 5.000.001,00 y activos totales mayor o igual a \$ 4.000.000,00.

Tabla 1*Clasificación de las empresas por su tamaño*

Tipo de Empresa	N° Empleados	Ventas Brutas Anuales	Activos Totales
Microempresa	Entre 1 hasta 9	Hasta \$100.000,00	Hasta \$100.000,00
Pequeñas	De 10 hasta 49	De \$100.001,00 a \$1.000.000,00	\$100.001,00 hasta \$750.000,00
Medianas	De 50 hasta 199	De \$1.000.001,00 a \$5.000.000,00	\$750.001 a \$3.999.999,00
Grandes	De 200 o más	Desde \$5.000.001,00	Mayor o igual a \$4.000.000,00

Nota: Esta tabla muestra la clasificación de las empresas por su tamaño, datos obtenidos del libro de Contabilidad General de Zapata (2017).

Según Espejo & López (2018) las empresas según la función económica se clasifican en:

- **Primarias.** Son las empresas de explotación (minera, forestal, productos del mar, etc.), las agropecuarias (agricultura y ganadería) y las de construcción.
- **Secundarias.** Son aquellas empresas que se dedican a la transformación de materias primas
- **Terciarias.** Son las empresas dedicadas exclusivamente a la prestación de servicios como salud, educación, transporte, hospedaje, seguros, financieros, etc. (pág. 17)

Según Espejo & López (2018) las empresas según la constitución se clasifican en:

- **Negocios unipersonales o individuales.** Pueden constituirse ante un juez de lo civil, como Compañía Unipersonal de Responsabilidad Limitada, exclusivamente con un socio, quien se llama gerente propietario, el aporte de capital no podrá ser inferior a la remuneración básica mínima unificada multiplicada por diez, debe pagarse íntegramente al momento de la constitución.
- **Sociedades o compañías.** Se constituyen con el aporte de capital de varias personas naturales o jurídicas, se clasifican en sociedades de hecho y de derecho.
- **Fideicomisos.** Es un contrato en virtud del cual una o más personas llamadas constituyentes, transfieren de manera temporal e irrevocable la propiedad de bienes muebles o inmuebles que existen o se espera que existan a un tercero que conforma un patrimonio autónomo, para que lo administre.
- **Consortios o asociaciones de empresas.** Son asociaciones económicas en las que una serie de empresas buscan desarrollar una actividad conjunta mediante la creación de una nueva sociedad. Es el acuerdo por el cual los accionistas de empresas independientes acceden a entregar el control de sus acciones a cambio de certificados del consorcio que les dan derecho a participar en las ganancias comunes. También, se define como la asociación de individuos y/o personas jurídicas en un grupo, patrocinado

por una empresa administradora, con el fin de proporcionar a sus miembros la adquisición de bienes a través de la autofinanciación.

- **Instituciones sin fines de lucro.** Son aquellas que se constituyen con la finalidad de prestar servicios sin ánimo de lucro, con finalidad social, el financiamiento procede de donaciones o aportes de personas, instituciones y organizaciones de todo tipo. (pág. 17)

Según Espejo & López (2018) las empresas según la inversión del capital se clasifican en:

- **Subsidiarias.** Entidades cuyo capital está conformado por el aporte de un inversionista mayor al 50%, quien ejerce control directa o indirectamente, o por intermedio de otra subsidiaria controlada.
- **Asociadas.** Son entidades cuyo capital está conformado con el aporte mayor al 20% y menor al 50%, de un inversionista que tiene poder de voto y posee influencia significativa.
- **Controladoras.** Son entidades que invierten en subsidiarias hasta alcanzar el 50% o más de su patrimonio, con el objeto de ejercer control directo o indirecto sobre la subsidiaria. (pág. 17)
- **Negocios conjuntos.** Son acuerdos contractuales entre dos o más personas que emprenden actividades económicas sometidas a control conjunto de las operaciones, de los activos o de otras entidades controladas.
- **Grupos empresariales.** Son los conjuntos de varias entidades controladoras, con sus respectivas subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, que tienen finalidades específicas y se orientan bajo una dirección común. (pág. 18)

Según Espejo & López (2018) las empresas según su actividad se clasifican en:

- **Industriales.** La actividad básica de este tipo de empresas es la compra de materia prima para transformarlas en productos terminados para su posterior comercialización.
- **Comerciales.** Son aquellas que se dedican a la adquisición de bienes o productos, con el objeto de comercializarlos sin realizar transformación alguna y obtener ganancias.
- **Servicios.** La actividad económica de este tipo de empresas es la generación o venta de productos intangibles, como es el caso de las empresas que se dedican a la limpieza.
- **Extractivas.** Son aquellas empresas que se dedican a la explotación de los recursos que se encuentran en el subsuelo.
- **Agropecuarias.** Son las empresas que realizan actividades de agricultura y ganadería. (pág. 16)

La Cooperativa de Transportes Loja es considerada como una empresa de servicios, por lo que es importante mencionar los siguientes aspectos relevantes.

Empresas de Servicios

Según Lovelock & Wirtz (2009).

Los servicios son actividades económicas que se ofrecen de una parte a otra, las cuales generalmente utilizan desempeños basados en el tiempo para obtener los resultados deseados en los propios receptores, en objetos o en otros bienes de los que los compradores son responsables. (pág. 15)

Clasificación

Para Grande (2005) identificar y clasificar servicios es más difícil que hacerlo con los bienes, este plantea la siguiente clasificación:

Por su naturaleza. Una clasificación elemental es la que se fija en la naturaleza de los servicios, es decir, por el objeto de su actividad. Se pueden clasificar en los siguientes grupos: servicios de salud, servicios financieros, servicios profesionales, servicios relacionados con el deporte, el arte y la diversión, servicios proporcionados por los poderes públicos o semipúblicos y organizaciones sin ánimos de lucro, servicios de distribución, alquiler y leasing, servicios de educación e investigación, servicios de telecomunicaciones, servicios personales y de reparaciones y mantenimiento. (pág. 32)

Para Grande (2005) la clasificación Por el sector de actividad es una clasificación muy conocida que utilizan criterios de destino de los productos, y el carácter de la prestación, individual o colectiva, para distinguir:

- **Servicios de distribución**, que persiguen poner en contacto a los productores con los consumidores como servicios de transporte, comercio y comunicaciones
- **Servicios de producción**, que se suministran a las empresas o a los consumidores, como servicios bancarios, de seguros, inmobiliarios, ingeniería y arquitectura, jurídicos, etc.
- **Servicios sociales**, que se prestan a las personas de forma colectiva, como atención médica, educación o postales.
- **Servicios personales**, cuyos destinatarios son las personas físicas, como restauración, reparaciones, asesoramiento, servicio doméstico, lavandería, peluquería, diversiones, etc. (pág. 32)

Según manifiesta Grande (2005) Por su función los servicios se pueden clasificar a diversas funciones:

- **Servicios de gestión y dirección empresarial**, como auditoría o consultoría en general, servicios jurídicos, o de inspección contable, etc.
- **Servicios de producción**, como reparaciones, mantenimiento, ingeniería y servicios técnicos en general.

- **Servicios de información y comunicación**, que pueden ser informáticos, como procesos de datos, accesoria informática o diseños de programas; de información o redes informáticas como Internet; de comunicación, como correo electrónico o mensajería. Servicio de investigación, o estudios contratados para desarrollar productos, proyectos urbanísticos, de decoración, o investigar a las personas o a las empresas.
- **Servicio de Personal**, destinados a seleccionar y formar al factor trabajo en las empresas.
- **Servicio de ventas**, como investigaciones de mercados, desarrollos de campañas de comunicación, de marketing directo, ferias y exposiciones, diseños gráficos, etc.
- **Servicio operativo**, como limpieza, vigilancia o seguridad. (pág. 33)

Según manifiesta Grande (2005), por el comportamiento del consumidor la clasificación que se va a exponer desde esta perspectiva distingue:

- **Servicio de conveniencia**; son productos cuya adquisición se realiza frecuentemente, por costumbre, sin que el consumidor busque muchas alternativas, realice comparaciones, ni se esfuerce en la decisión.
- **Servicios de compra**, el consumidor demuestra con este tipo de bienes un comportamiento más complejo. Los compradores buscan más información en su experiencia, en vendedores o en grupos de referencia, como familiares, amigos o compañeros de trabajo. Valoran más alternativas, hacen comparaciones y el proceso de decisión es más complejo, pues consideran más arriesgadas las consecuencias de sus decisiones.
- **Servicios de especialidad**, los consumidores muestran aun mayor rigor en el proceso de compra. Servicios especiales, son aquellos que dadas sus especiales características exigen un esfuerzo especial de compra, en el sentido de que los consumidores se desplazan hasta donde haga falta para recibirlos.
- **Servicios no buscados**, son aquellos que no son conocidos o que siéndolo no se desean comprar, aunque a veces al consumidor no le queden más remedios que hacerlo. (pág. 34)

Cooperativas

Según la Ley de Economía Popular y Solidaria (2017) en el Art. 34, establece que: son cooperativas, las organizaciones económicas solidarias, constituidas como sociedades de derecho privado, con finalidad social y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que, unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes y mediato de la comunidad.

Objetivos

De acuerdo a Alianza Cooperativa Internacional (2018), son empresas basadas en valores y su objetivo no es solamente crear riqueza. Por ello, las cooperativas comparten una serie de principios acordados internacionalmente y actúan juntas para construir un mundo mejor a través de la cooperación. Se basan en la equidad, la igualdad y la justicia social, gracias a estos valores, las cooperativas de todo el mundo permiten a la gente trabajar junta para crear empresas sostenibles que generan prosperidad y puestos de trabajo a largo plazo. Las cooperativas permiten que las personas tomen el control de sus economías futuras, y al no ser propiedad de accionistas, los beneficios económicos y sociales de su actividad permanecen en las comunidades en las que se establecen. Las ganancias generadas se reinvierten en la empresa o se devuelven a los miembros.

Importancia

Conforme a El Comercio (2019), las cooperativas tienen un papel fundamental en la economía social, ya que son agentes de desarrollo económico con impacto social. Su presencia está en todos los sectores económicos. Debido a la incapacidad del mercado, sector público y privado para satisfacer las necesidades de la sociedad y de ciertos grupos vulnerables fomenta la creación de nuevas formas de organización que componen a la economía social que también es conocida como el “tercer sector”. Son un modelo de empresa en el cual se integran los objetivos económicos, empresariales y sociales, con el fin de alcanzar un crecimiento basado en empleo, equidad social e igualdad. Las cooperativas son necesarias para impulsar el desarrollo rural, sus principios de solidaridad, su característica de compromiso con las personas, de generación de empleo, ser democráticos y contribuir a la estabilidad de los mercados económicos, permiten que estas contribuyan activamente a la viabilidad económica de zonas rurales.

Características

De acuerdo a Conceptos Jurídicos (2022), las características fundamentales que definen a una sociedad cooperativa son:

- Poseer personalidad jurídica propia y distinta de la de sus socios.
- Los socios no responden con su patrimonio de forma solidaria a las deudas que contraiga la sociedad.
- Los socios tienen derecho a voto en las reuniones de asamblea.
- La sociedad cooperativa se constituye por medio de una escritura pública.
- La sociedad cooperativa tiene el nombre de la compañía acompañado por la denominación “Sociedad Cooperativa”.

- Debe establecerse un capital mínimo en el estatuto constitutivo por parte de cada uno de sus socios.

Principios.

Según ICURN (2013), los principios de las cooperativas son:

- **Afiliación voluntaria y abierta:** Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas que pueden usar sus servicios y están dispuestas a aceptar las responsabilidades de su afiliación, sin discriminación de género, social, racial, política o religiosa.
- **Control democrático de los socios:** Las Cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios, quienes, cuando corresponde, participan activamente en el establecimiento de sus políticas y toma de decisiones. Los hombres y mujeres que fungen como representantes elegidos son responsables ante la membresía.
- **Participación económica de los socios:** Los socios contribuyen equitativamente y controlan democráticamente el capital de su cooperativa. Por lo menos parte de este capital, generalmente es propiedad común de la cooperativa. Los socios pueden recibir compensación limitada, si hubiere, sobre el capital suscrito como una condición de membresía y, con el fin de crear reservas de capital, se podrán pagar dividendos en la forma de patrocinio o acciones gratuitas.
- **Autonomía e independencia:** Las cooperativas son organizaciones autónomas, de auto ayuda, controladas por sus socios. Si celebran acuerdos con otras organizaciones, incluyendo gobiernos, o si recaudan fondos de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan su autonomía cooperativa.
- **Educación, capacitación e información:** Las cooperativas imparten educación y capacitación a sus socios, representantes elegidos, gerentes y empleados de modo que puedan contribuir eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Informan al público general y a los líderes de opinión – especialmente a los jóvenes – acerca de la naturaleza y los beneficios de la cooperación.
- **Cooperación entre las cooperativas:** Las cooperativas atienden a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando juntos a través de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.
- **Preocupación por la Comunidad:** Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de sus comunidades a través de políticas aprobadas por sus socios que adicionalmente deben promover la responsabilidad social y educación a los socios con

respecto a los temas cooperativos y financieros. La junta debe verificar que estos principios cooperativos sean incorporados en las políticas y prácticas de gobernabilidad.

Beneficios

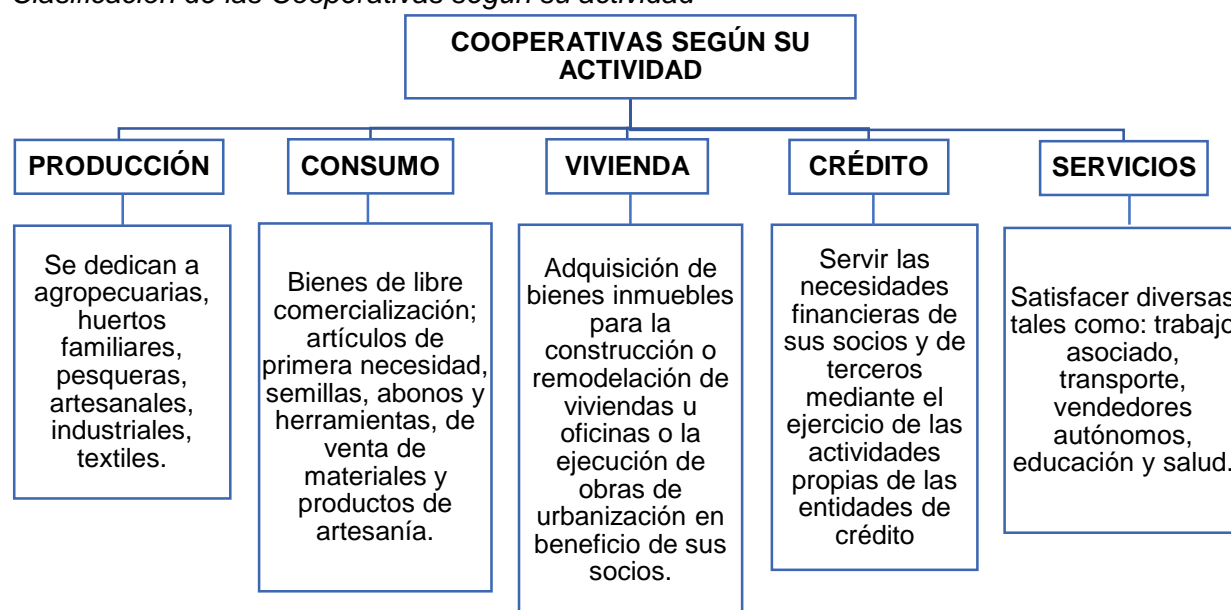
Según la Ley de Cooperativas (2012) en el Art. 103, concede a las cooperativas los siguientes beneficios:

- Exención del impuesto a las primas en las cooperativas de seguros, cuando operen con cooperativas o con sus socios, con excepción de 0.50% que pagarán para el mantenimiento de la Superintendencia de Bancos;
- Exención de los impuestos fiscales, municipales, especiales y de cualquier otra índole en los contratos de compraventa de inmuebles que adquieran las cooperativas. Este beneficio se extiende a los particulares que vendan a ellas tales inmuebles. El uso de este derecho está sujeto a lo dispuesto en el Reglamento General;
- Preferencia en las licitaciones convocadas por el Estado, municipios y otros organismos públicos, cuando las cooperativas concurren en igualdad de condiciones con otros participantes;
- Liberación de impuestos a las importaciones de herramientas y maquinaria agrícola e industrial y de semillas, plantas y sementales, que hagan las cooperativas y organizaciones del sistema, para uso común de los socios, para el mejoramiento de la producción o para el establecimiento de industrias cooperativas;
- Exención de impuestos a la exportación que de sus productos realicen las cooperativas artesanales o artísticas; y,
- Preferencia en la expropiación de tierras a favor de las cooperativas formadas por campesinos. Estas expropiaciones se tramitarán por el Instituto Nacional de Desarrollo Agrario, de conformidad con las disposiciones legales pertinentes.

Clasificación

Según la Ley de la Economía Popular y Solidaria (2017) en el Art. 35, establece que: las cooperativas, se clasifican por su actividad económica, podrán pertenecer a uno de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, crédito, servicios.

Figura 1
Clasificación de las Cooperativas según su actividad



Nota: Información obtenida de la Ley de la Economía Popular y Solidaria (2017).

Cooperativas de servicio

Son cooperativas de servicios las que asocian a personas físicas o jurídicas, titulares de explotaciones industriales o de servicios y a profesionales o artistas que ejerzan su actividad por cuenta propia, y tienen por objeto la prestación de suministros y servicios, o la producción de bienes y la realización de operaciones encaminadas al mejoramiento económico y técnico de las actividades profesionales o de las explotaciones de sus socios. (Biberley, 2012)

Tienen por objeto realizar toda clase de prestaciones, servicios o funciones económicas, no atribuidas a otras sociedades reguladas por esta Ley, con el fin de facilitar, promover, garantizar, extender o completar la actividad o los resultados de las explotaciones independientes de los socios, o los constituidos por profesionales y artistas que desarrollen su actividad de modo independiente y tengan como objeto la realización de servicios y ocupaciones que faciliten la actividad profesional de sus socios.

Clasificación

Según el Reglamento General a la Ley de las Cooperativas (2012) en el Art. 64 En el grupo de las cooperativas de servicios se puede organizar las siguientes clases:

- De seguros,
- De transporte,
- De electrificación,

- De irrigación,
- De alquiler de maquinaria agrícola,
- De ensilaje de productos agrícolas,
- De refrigeración y conservación de productos,
- De asistencia médica,
- De funeraria,
- De educación.

Cooperativas de Transporte

Conforme a Importaciones Ecuador (2022), el transporte terrestre es el servicio de trasladar de un lugar a otro, pasajeros o cargamento, mediante la utilización de vehículos de locomoción, su implementación y funcionamiento requiere de carreteras, caminos, vías férreas, entre otras cuyas redes se extienden por la superficie de tierra, y espacios físicos como terminales, almacenes, zonas de carga, zonas de descarga, entre otros espacios físicos como terminales, almacenes, zonas de carga, zonas de descarga, entre otros espacios destinados para cubrir las actividades en el transporte de personas y mercancías.

Según el Reglamento General a la Ley de las Cooperativas (2012) en el Art. 94 “Son cooperativas de transporte aquellas que, por medio de automotores, embarcaciones, naves aéreas u otros medios de locomoción, hacen el servicio de transporte de pasajeros o carga, por tierra, mar, ríos o aire”.

Art.81. Se puede constituir cooperativas de transporte, ya sea a base de un capital común aportado por los socios, con el cual se adquirirá la unidad o unidades, que serán de propiedad de la cooperativa, ya sea a base de la aportación de una unidad por cada socio.

Son aquellas que agrupan como socios profesionales del transporte que, mediante su trabajo en común, ejercen la actividad de transporte de mercancías o de personas, o cualquier otra para la que se encuentren expresamente facultadas por la ley, con vehículos adquiridos por la sociedad cooperativa o aportados por las personas socias. El servicio de transporte público debe cumplir con las condiciones de seguridad, eficiencia, responsabilidad, universalidad, accesibilidad, continuidad y calidad, con tarifas socialmente justas.

Objetivo

Las cooperativas de transportes tienen por objeto organizar y/o prestar servicios de transporte o bien realizar actividades que hagan posible dicho objeto. Pueden ser cooperativas de trabajo asociado o de transportes propiamente dicho, que agrupa a transportistas, conductores u otro personal con el fin de llevar a cabo el objeto social.

Características

Según Importaciones Ecuador (2022), las características del Servicio de Transporte son:

- Permite trasladar carga de grandes dimensiones o volúmenes
- Con las adecuaciones necesarias se puede trasladar casi cualquier tipo de mercancía
- La capacidad de carga en el medio de transporte puede verse limitada por las características del espacio de carga o el cajón
- A excepción de los medios especiales, el traslado de mercancías por vía terrestre es altamente susceptible a robos, asaltos y siniestros
- Su implementación se ve limitada por las barreras geográficas
- El alcance del envío de la mercancía se ve limitado, por la infraestructura, vías, sistema o red necesaria para la circulación del medio de transporte
- El costo por traslado de la carga es relativamente bajo comparado con los otros tipos de transporte
- Es menos susceptible de afectaciones cuando se presentan circunstancias climáticas o estacionales adversas

Principios

Según el Reglamento General a la Ley de las Cooperativas (2012) en el Art. 3 nos manifiesta que, las cooperativas se regirán por los principios universales del cooperativismo y, en especial, por los siguientes:

- Igualdad de derechos de los socios;
- Libre acceso y retiro voluntario;
- Derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido;
- Interés limitado sobre los certificados de aportación, que en ningún caso será mayor del 6% anual;
- Distribución de los excedentes en proporción al volumen de las operaciones o al trabajo realizado en la cooperativa por cada socio;
- Indiscriminación y neutralidad políticas, religiosas o raciales;
- Variabilidad del capital social.

Organismos que regulan

En el Art. 13 de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial (2014), son órganos del transporte terrestre, tránsito y seguridad vial, los siguientes:

- El Ministerio del Sector;

- La Agencia Nacional de Regulación y Control del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial y sus órganos desconcentrados; y,
- Los Gobiernos Autónomos Descentralizados Regionales, Metropolitanos y Municipales y sus órganos desconcentrados.

Clases de servicios de transporte terrestre

En el Art. 51 de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial (2014), establecen las siguientes clases de servicios de transporte terrestre:

Transporte Público: Este medio de transporte tiene rutas que cumplir en un horario establecido, además comprende los siguientes ámbitos mencionados a continuación:

- **Transporte Público Intracantonal:** En el Art. 66 “Es aquel que opera dentro de los límites cantonales. La celebración de los contratos y/o permisos de operación de estos servicios será atribución de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales o Metropolitanos o de la Agencia Nacional.”
- **Transporte Público Interprovincial:** Es aquel que opera, bajo cualquier tipo, dentro de los límites del territorio nacional. Un bus interprovincial debe contar con mayor espacio entre asientos, cinturones de seguridad, división de área entre conductor y pasajeros y deben contar con sistemas de climatización, entretenimiento y sanitarios para brindar una mejor experiencia de viaje.
- **Transporte Público Internacional:** Tomando en cuenta el art.69 de la Ley Orgánica de Transporte Terrestre y Seguridad Vial (2014), nos hace referencia que el transporte público internacional “es aquel que opera, bajo cualquier modalidad, fuera de los límites del país, teniendo como origen el territorio nacional y como destino un país extranjero o viceversa. La celebración de los contratos de operación será atribución de la Comisión Nacional del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, de conformidad con lo establecido en los Tratados, Convenios Internacionales, la presente Ley y su Reglamento”.

Transporte Comercial: Este servicio es con un fin lucrativo, es decir, se presta el transporte a terceras personas por una remuneración económica, siempre que no sea servicio de transporte colectivo o masivo.

Transporte por cuenta propia: Tiene como finalidad de transportar mediante el uso de un vehículo propio a personas o bienes en el ámbito comercial.

Transporte Particular: Es de uso personal sin fin de lucro.

Estados Financieros

Según NIC 1 (2018) Los estados financieros con propósito de información general (denominados “estados financieros”) son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

“Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren” (Bravo, 2013, pág. 11).

“Los Estados Financieros se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa” (Bravo, 2013, pág. 191).

Según Espejo & López (2018) la información que se presenta en los estados financieros sirve para:

Tomar decisiones de inversión y crédito, evaluar la gestión gerencial, la solvencia, liquidez de la empresa y la capacidad de generar fondos, conocer el origen y las características de los recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento de financiamiento y de inversión, formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración, en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de desarrollo empresarial. (pág. 527)

Por consiguiente, son los documentos que muestran cuantitativamente, ya sea total o parcialmente al origen y aplicación de los recursos empleados para realizar un negocio o cumplir determinado objetivo, el resultado obtenido en la empresa, su desarrollo y la situación que guarda el negocio.

Importancia.

Los estados financieros de una empresa proporcionan diversa información financiera que los inversores y acreedores utilizan para evaluar el desempeño financiero de una empresa. Los estados financieros también son importantes para los administradores de una empresa, porque mediante la publicación de los estados financieros, la administración puede comunicarse con las partes interesadas externas sobre su realización y funcionamiento de la empresa. Los diferentes estados financieros se centran en diferentes áreas de desempeño financiero. (Way, 2013)

Características.

NIC 1 (2018) Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual. Se presume que la aplicación de la NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable.

Finalidad.

Según la NIC 1 (2018); Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado.

Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio neto;
- (d) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;
- (e) otros cambios en el patrimonio neto; y
- (f) flujos de efectivo.

Clases.

Un juego completo de estados financieros comprende:

- un estado de situación financiera al final del periodo;
- un estado del resultado y otro resultado integral del periodo;
- un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- un estado de flujos de efectivo del periodo;

- notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa; información comparativa con respecto al periodo inmediato anterior. (1, 2018)

Estado de Situación Financiera.

Zapata (2017) manifiesta que:

Es un informe contable que presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas de activo, pasivo y patrimonio y determina la posición financiera de la empresa en un momento determinado.

La situación financiera se refiere a la posición que tiene un ente respecto al origen de los recursos que dispone como activos y la capacidad de pago de las deudas contraídas. (pág. 89)

Arimany et al. (2017) “El estado de situación financiera es un documento que recoge los bienes, derechos y obligaciones de una empresa, así como las aportaciones de los socios. Informa de la situación patrimonial” (pág. 12).

Composición.

Según el NIC 1 (2018) El estado de situación financiera está normalmente compuesto de:

- Activos Corrientes se clasifica como corriente cuando satisfaga alguno de los siguientes criterios: se espere realizar, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la entidad; se mantenga fundamentalmente con fines de negociación; se espere realizar dentro del periodo de los doce meses posteriores a la fecha del balance; o se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo, cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del balance.
- Activo no Corriente incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza sean a largo plazo.
- Pasivos corrientes se clasificará cuando satisfaga alguno de los siguientes criterios: se espere liquidar en el ciclo normal de la operación de la entidad; se mantenga fundamentalmente para negociación; deba liquidarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance o la entidad no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del balance.
- Pasivo no corriente se compone de las obligaciones que las empresas mantengan en periodos como de los doce meses en adelante

- Patrimonio se entiende como el resultado de los bienes activos totales una vez saldados los pasivos, al igual que las partidas relacionadas con el capital social que se aportó para la constitución de la empresa.

Tabla 2
Estado de Situación Financiera

EMPRESA XXXXXXX			
Estado de Situación Financiera			
Al 31 de diciembre del 202X			
En dólares			
ACTIVO			
Activo Corriente			
Caja	XXX		
Bancos	XXX		
Cuentas por Cobrar	XXX		
Inventarios	XXX		
Total Activo Corriente		XXXXXX	
Activo no Corriente			
Edificios	XXX		
Muebles y Enseres	XXX		
Vehículo	XXX		
Depreciación de Propiedad , Planta y Equipo	XXX		
Total Activo no Corriente		XXXXXX	
TOTAL ACTIVO		XXXXXX	XXXXXX
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Cuentas por Pagar	XXX		
Documentos por Pagar	XXX		
Sueldos y Salarios por pagar	XXX		
Arriendo por pagar	XXX		
Servicios básicos por pagar	XXX		
Total Pasivo Corriente		XXXXXX	
Pasivo no Corriente			
Préstamos	XXX		
Total pasivo no corriente		XXXXXX	
Total Pasivo		XXXXXX	XXXXXX
PATRIMONIO			
Capital Social	XXX		
Utilidad del ejercicio	XXX		
Total Patrimonio		XXXXXX	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		XXXXXX	XXXXXX
Firma Gerente		Firma Contador	

Nota: Formato del Estado de Situación Financiera tomado de la NIC 1 (2018).

Estado de Resultados.

Según Córdoba (2017) El estado de resultados nace de la combinación de los distintos presupuestos que se utilizan para armar el presupuesto económico. Los presupuestos que se utilizan para armar el presupuesto económico. Los presupuestos que se utilizan para su confección son: el presupuesto de ventas; el presupuesto de producción; el presupuesto de compras; el presupuesto de mano de obra directa; el presupuesto de costo de ventas; el presupuesto de costos fijos de producción; el presupuesto de gastos de comercialización; el presupuesto de gastos de administración, el presupuesto de gastos financieros. (pág. 136)

Este tipo de estado financiero se refiere a que deberá ser elaborado por una empresa con fines lucrativos, y una empresa con fines no lucrativos solo presentará un estado de actividades donde deberá presentar sus ingresos, sus gastos y el resultado positivo o negativo que afectará al patrimonio contable del periodo. (Núñez, pág. 19)

Según en su libro Zapata (2017) nos menciona que:

El Estado de Resultados Integrales muestra los efectos económicos de las operaciones ordinarias, no ordinarias y discontinuas que ha realizado la empresa en un periodo de tiempo (mes, semestre, año). Estos efectos pueden ser una ganancia (utilidad) o una pérdida, reflejando de esta forma la calidad en el manejo de los recursos empresariales y, por ende, el desempeño de la gerencia. (pág. 88)

Composición.

Según el NIC 1 (2018) En el estado de resultados se incluirán, como mínimo, rúbricas específicas con los importes que correspondan a las siguientes partidas para el periodo:

- ingresos ordinarios (o de operación);
- costos financieros;
- participación en el resultado del periodo de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen según el método de la participación;
- impuesto a las ganancias;
- un único importe que comprenda el total de (i) el resultado después de impuestos procedente de las actividades discontinuadas y (ii) el resultado después de impuestos que se haya reconocido por la medida a valor razonable menos los costos de venta o por causa de la venta o disposición por otra vía de los activos o grupos en desapropiación de elementos que constituyan la actividad en discontinuación; y resultado del periodo.

Tabla 3
Estado de Resultados

EMPRESA XXXXXXXX		
Estado de Resultados		
Al 31 de diciembre del 202X		
En dólares		
INGRESOS		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
INGRESOS OPERACIONALES		
Ventas	XXX	
Otros Ingresos	XXX	
Total de Ingresos	XXX	XXXXXX
COSTOS Y GASTOS		
Costo de Ventas	XXX	
Total Costos	XXX	XXXXXX
GASTOS EN EL PERSONAL		
Sueldos y Salarios	XXX	
Décimo Tercer Sueldo	XXX	
Décimo Cuarto Sueldo	XXX	
Aporte a la Seguridad Social	XXX	
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Mantenimiento vehículos	XXX	
GASTOS DE MOVILIZACIÓN		
Combustible	XXX	
SUMINISTROS Y MATERIALES		
Útiles y Suministros de Oficina	XXX	
SERVICIOS PÚBLICOS		
Servicio de luz eléctrica	XXX	
Servicio de telefonía	XXX	
GASTOS DE DEPRECIACIÓN		
Depreciación de vehículos	XXX	
TOTAL GASTOS	XXX	XXXXXX
PÉRDIDA DEL EJERCICIO		XXXXXX
Firma Gerente	Firma Contador	

Nota: Formato del Estado de Resultados tomado de la NIC 1 (2018).

Estado de Cambios en el Patrimonio.

Según Arimany et al. (2017); Este estado informa de las variaciones producidas en el patrimonio neto tiene dos partes, la primera integra la totalidad de los ingresos y gastos producidos, tanto los que se incluyen en la cuenta de pérdidas y ganancias como los que se anotan directamente en el patrimonio neto (variaciones de valor razonable en instrumentos financieros y subvenciones en capital, por ejemplo). En la segunda parte del ECPN se incluyen los ingresos y gastos reconocidos más el resto de operaciones con los propietarios de la empresa. (pág. 20)

Según la NIC 1 (2018) La entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio neto que mostrará:

- el resultado del periodo;

Estado de Flujo del Efectivo.

El estado de flujos de efectivo provee a los usuarios de los estados financieros, información fundamental, condensada y comprensible, sobre los movimientos de ingresos y egresos del efectivo y equivalentes al efectivo de la empresa durante un periodo determinado, sirve de base para evaluar la capacidad de generar efectivo y equivalentes al efecto y las necesidades de financiamiento de la entidad. (Espejo & López, 2018, pág. 526)

Según la Norma Internacional Contabilidad 7 (2018) expresa que:

El estado de flujos de efectivo informará acerca de los flujos de efectivo habidos durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiación. Cada entidad presenta sus flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación, de inversión y de financiación, de la manera que resulte más apropiada según la naturaleza de sus actividades. La clasificación de los flujos según las actividades citadas suministra información que permite a los usuarios evaluar el impacto de las mismas en la posición financiera de la entidad, así como sobre el importe final de su efectivo y demás equivalentes al efectivo. Esta información puede ser útil también al evaluar las relaciones entre tales actividades. (pág. 2)

Tabla 5
Estado de Flujo del Efectivo

EMPRESA XXXXXXXX	
Estado de Flujo del Efectivo	
Al 31 de diciembre del 202X	
En dólares	
Método directo	
Actividades de operación	
Efectivo recibido de clientes	XXX
Menos: Efectivo pagado a proveedores	XXX
Menos: Efectivo pagado por gastos	XXX
Efectivo proveniente de actividades de operación	XXX
Actividades de inversión	
Efectivo pagado por compra de terrenos	XXX
Efectivo proveniente de actividades de inversión	XXX
Actividades de financiamiento	
Efectivo recibido por préstamo bancario	XXX
Efectivo pagado por dividendos	XXX
Flujo neto de caja	XXX
Saldo inicial	XXX
Saldo final de caja	XXX
<hr/>	<hr/>
Firma Gerente	Firma Contador

Nota: Formato del Estado de Flujo del Efectivo tomado de la NIC 1 (2018).

Notas explicativas a los estados financieros.

Según Espejo & López (2018) en su libro nos menciona que:

Dentro del conjunto completo de estados financieros requeridos por la NIC 1, se incluyen las notas que comprenden las políticas contables significativas y otra información explicativa, con el propósito que los usuarios dispongan de información detallada de los diferentes informes financieros y puedan interpretarlos adecuadamente.

La elaboración de las notas a los estados financieros se basa por una parte en la información financiera de los registros contables y por otra se requiere un conocimiento de las operaciones de la empresa, para detallar ciertos aspectos relevantes requeridos por las NIIF, en el reconocimiento y medición de las transacciones. (pág. 539)

Analista Financiero

Córdoba (2017) menciona que; El analista financiero es un profesional que, a partir de la información financiero y no-financiera de una organización, emite una opinión sobre su situación económico-financiera y de la gestión realizada. El analista financiero elabora o facilita la elaboración de un diagnóstico y un juicio de la gestión realizada en la empresa para que sus directivos puedan adoptar las decisiones que le faciliten la consecución de sus objetivos. (pág. 174)

A este financista especializado le corresponde, con base en los estados financieros y la información que posea de la empresa, interpretar, analizar y obtener conclusiones, y presentar recomendaciones una vez haya determinado si la situación financiera y los resultados de la operación de una empresa son satisfactorios o no.

La tarea del analista consiste fundamentalmente en examinar la situación y el comportamiento histórico de una empresa, establecer las causas y obtener conclusiones acerca de las posibles consecuencias proyectadas en el tiempo. Puesto que la empresa se comporta como una unidad dinámica, el analista no puede establecer un divorcio entre su desarrollo histórico y el desarrollo futuro. Por lo contrario, debe trabajar de manera permanente en torno a una relación pasado-presente-futuro, debido a que las decisiones que se tomen afectaran el futuro de la compañía, y la única base cierta para tomarlas es el pasado histórico y la situación financiera presente en la entidad. (Ortiz, 2018, pág. 25)

El analista financiero necesita hacer una “revisión” completa de varios aspectos de la salud financiera. Una herramienta que se emplea con frecuencia en esta revisión es una razón

financiera, o índice o cociente financiero, que relaciona dos piezas de datos financieros dividiendo una cantidad entre otra. (Horne & Wachowicz, 2010, pág. 135)

Requerimientos

Córdoba (2017) El analista financiero debe poseer las siguientes características:

- Tener conocimientos que dependerán de su función específica dentro del proceso general de toma de decisiones.
- Tener conocimientos sectoriales: qué variables macroeconómicas influyen en la evolución de un sector, como es la estructura competitiva de dicho sector, etc.
- Conocer la estrategia, equipo de gestión y posición del sector de la compañía
- Conocer la normativa contable, tanto general como específica del sector, análisis de estados financieros, realización de estimaciones y metodologías de valoración.
- Una cualidad importante no solo en el análisis, sino en cualquier ámbito de la vida, es la de utilizar el sentido común. (págs. 174-175)

Responsabilidades

El analista financiero necesita actualizarse constantemente tanto de los datos macroeconómicos como de la información sobre los balances de las compañías. Esto implica la lectura de la prensa financiera y el manejo de datos estadísticos:

- Estudio de los datos financieros para la estimación de condiciones empresariales, industriales y económicas, para la toma de decisiones en futuras inversiones.
- Elaborar cálculos, tablas y hacer gráficos para los informes financieros.
- Evaluar la calidad relativa de las garantías que ofrecen diferentes sectores o empresas
- Analizar la información necesaria para los programas de inversiones, como precio, rendimientos, estabilidad, así como las tendencias futuras de los riesgos de inversión y las influencias económicas.
- Adquirir conocimientos y mantenerse informado acerca de las novedades de los ámbitos de la tecnología industrial, los negocios, las finanzas y la tarea económica.
- Seguimiento de los movimientos fundamentales en la económica, la industria y en el mundo empresarial, mediante el análisis de información financiera, los balances, los informes de las firmas de banca de inversión, agencias gubernamentales y las publicaciones comerciales, fuentes de la compañía y contactos personales.
- Elaborar el plan de acción para las inversiones basado en un análisis sólido
- Preparar informes sobre las tendencias económicas generales, las empresas o sectores específicos.

- Proponer inversiones para las empresas a la administración y los diferentes inversionistas. (Córdoba, 2017, págs. 175-176)

Análisis Financiero

Según Amat (2008), el análisis de estados financieros, también conocido como análisis económico-financiero, análisis de balances o análisis contable, es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas.

De esta forma, desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede ir tomando las decisiones que corrijan los puntos débiles que pueden amenazar su futuro, al mismo tiempo que se saca provecho de los puntos fuertes para que la empresa alcance sus objetivos. Desde una perspectiva externa, estas técnicas también son de gran utilidad para todas aquellas personas interesadas en conocer la situación y evolución previsible de la empresa. (pág. 14)

El análisis financiero consiste en una serie de técnicas y procedimientos (como estudios de ratios financieros, indicadores y otros) que permiten analizar la información contable de la empresa para obtener una visión objetiva acerca de su situación actual y cómo se espera que esta evolucione en el futuro. (Roldán, 2020)

Según Robles (2012) “Es una técnica de las finanzas que tiene por objeto el estudio y evaluación de los eventos económicos de todas las operaciones efectuadas en el pasado, y que sirve para la toma de decisiones para lograr los objetivos preestablecidos” (pág. 19).

Importancia.

Tal como lo menciona Nava (2020), dice que mide el desempeño que una empresa tiene respecto a periodos, mismos que se comparan para detectar el nivel de capacidad y rentabilidad que se ha obtenido, esta técnica sirve como soporte para la toma de decisiones. Además, por medio de la aplicación de indicadores (rentabilidad, liquidez, endeudamiento, etc.) genera confianza en la información encontrada

La importancia del análisis financiero radica en la información que proporciona con el fin de conocer el estado actual de la empresa y tomar decisiones financieras que permitan la rentabilidad de la entidad, basándose en los datos financieros contenidos en los estados financieros

Objetivos.

“El objetivo del análisis financiero es obtener un diagnóstico que permita que los agentes económicos interesados o relacionados con la organización, tomen las decisiones más acertadas” (Roldán, 2020).

El análisis financiero tiene como objetivos comparar las diferentes partidas del activo y pasivo en volumen y plazos temporales. Con todo ello podemos:

- Analizar si la empresa mantiene equilibrio financiero.
- Analizar las diferentes fuentes de financiación y plazo temporal utilizadas.
- Diagnosticar y prever las posibles dificultades financieras a las que pudiera enfrentarse la empresa en un plazo temporal estipulado. Es decir, la capacidad de atender las deudas a su vencimiento. (Lerma, 2020)

Características.

Según Cortés (2021), el análisis financiero está conformado por las siguientes características:

El análisis de los activos y pasivos, la solvencia, la liquidez, los resultados financieros, la estabilidad financiera, el análisis de la rotación de activos de la actividad empresarial, revela aspectos tan importantes como la probabilidad de quiebra, forma parte de la actividad de especialistas como auditores y tasadores, es utilizado activamente por los bancos que deciden la concesión de préstamos a las organizaciones, los contables durante la preparación de la nota explicativa de las cuentas anuales y otros expertos.

Usuarios del análisis financiero.

Ballesteros (2017) nos menciona que; los usuarios de los estados financieros son las personas interesadas en la información financiera con el propósito de tomar decisiones económicas según sus intereses y el objetivo de cada uno. Por ello, se define estos usuarios como “los grupos de interés que giran alrededor de la empresa y entre ellos se destacan los propietarios, los administradores y los acreedores tanto financieros como comerciales sin excluir al Estado”

- **Propietarios:** Los propietarios suelen ser los usuarios más interesados de los estados financieros y no sólo porque tienen un interés en los beneficios, sino también en la cantidad de dinero que retienen como ingreso personal.
- **Prestamistas:** Los prestamistas tienen un interés grande en el beneficio tanto de la empresa como en el flujo de caja, y estos usuarios pueden haber dado préstamos a la empresa con la idea de seguir devengando intereses y que no se paralice la producción.

- **Empleados:** Los empleados tienen un interés en los estados financieros ya que necesitan garantías para la conservación del empleo, y así los empleados también pueden tener un interés en el precio de las acciones de su compañía, lo que tiene una estrecha relación con la información contable de la empresa.
- **Proveedores:** Los proveedores prefieren trabajar con empresas financieramente sanas al vender mercancías, ya que esto a menudo asegura el pago en el futuro; los proveedores que buscan nuevos clientes también pueden revisar los estados financieros para encontrar clientes rentables y estables.
- **Agencias gubernamentales:** Las agencias gubernamentales principalmente las que evalúan los impuestos de los negocios revisan la información financiera para garantizar que las empresas paguen su parte justa de los ingresos fiscales. (Mejías, 2018)

Clasificación

Según su destino

- **Análisis interno.** En base a la opinión de Ortiz (2018), el analista financiero tiene acceso a los libros de la empresa y se puede comprobar toda la información con relación a sus actividades financieras y no financieros, de modo que este análisis lo requiere la administración, inversionistas y por organismos del gobierno con autoridad legal.
- **Análisis externo.** Como plantea Ortiz (2018), el análisis externo es cuando no se dispone del acceso total de la información de la empresa, por lo tanto, el analista se basa en información que le suministran y la que este publicada para de ahí realizar una evaluación y sacar sus conclusiones de bancos, acreedores y ciertos inversionistas.

Este tipo de análisis es para los competidores, clientes, proveedores, organismos reguladores, supervisores, etc. para lo cual aquellos disponen la información que la empresa hace pública por la normatividad existente o por iniciativa propia.

Según su forma

Análisis Vertical. Según Lavalle (2014) consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero. Este tipo de análisis se aplica generalmente al balance general y al estado de resultados, y se le conoce también como análisis de porcentajes integrales. Sin embargo, la aplicación de este método se puede hacer también en otros estados financieros. (pág. 9)

Según Ortiz (2018), el análisis vertical toma como referencia un solo estado financiero con el objetivo de identificar y relacionar las cantidades totales del mismo estado de dos periodos y obtener una cifra base para tomar decisiones.

Esta técnica de análisis financiero como menciona Martínez (2020) “pretende determinar si la distribución de los activos y pasivos de la empresa es la más idónea de cara a sus necesidades tanto operativas como financieras”, y otros autores lo definen como “una técnica del análisis financiero que permite conocer el peso porcentual de cada partida de los estados financieros de una empresa en un período de tiempo determinado” (Arias, 2020).

Características. Esta técnica se caracteriza por ser estático debido a que no se relaciona con estados financieros de otros periodos y evalúa la posición financiera y los resultados de un determinado tiempo. Puede ser aplicada en un Balance General o al Estado de Resultados, también conocido Estado de Pérdidas y Ganancias, relacionando cada una de sus partes con el fin de realizar una comparación porcentual de las cuentas de acuerdo a sus grupos y subgrupos, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo. Se debe tener en cuenta que para aplicar el análisis vertical se basa en:

- Asignar el 100% al total de activos.
- Asignar el 100% al total de la suma pasivo y patrimonio neto.
- Cada una de las partidas del activo, pasivo y patrimonio neto deben representar una fracción del 100%

Clases de análisis vertical.

- 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, ya que 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.

Aplicación del análisis vertical

Se realiza el siguiente procedimiento: para el balance general siendo el 100% el total de activo, el total del pasivo y el patrimonio; analizando todas las partidas que los componen. Para terminar el análisis vertical de las cuentas del activo se toma como base de comparación el total de los activos, equivalente al 100%, contra cada una de las cuentas que conforman el activo.

La fórmula es:

$$\textit{Análisis Vertical} = \frac{\textit{Valor de cada partida}}{\textit{Total del grupo al que pertenece}} \times 100$$

Análisis Horizontal. Según Córdoba (2017) menciona que el análisis horizontal a diferencia del análisis vertical, que es estático porque analiza y compara datos de un solo periodo, este procedimiento es dinámico porque relaciona los cambios financieros presentados en aumentos o disminuciones de un periodo a otro. Muestra también las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes o en razones, lo cual permite observar ampliamente los cambios presentados para su estudio, interpretación y toma de decisiones. En el análisis horizontal lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Determina cuál fue el crecimiento o el decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado, puesto que es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo. (pág. 221)

Según Ricra (2014) los beneficios del análisis horizontal son:

- Analiza el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero.
- Sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo o capital de trabajo.
- Muestra los resultados de una gestión porque las decisiones se ven reflejadas en los cambios de las cuentas (pág. 24)

Según Ricra (2014) las condiciones del análisis horizontal son las siguientes:

- Seleccionar un año base en el cual los resultados no fueron ni muy buenos ni muy malos, en efecto, no es conveniente elegir un año pésimo para la empresa, pues en la comparación cualquier periodo aparecería como muy bueno, lo que distorsionaría el análisis de la gestión empresarial.
- Los periodos seleccionados deben ser similares con el fin de considerar la estacionalidad, lo razonable es comparar, trimestre con trimestre. (pág. 24)

Características. El análisis horizontal se caracteriza por ser dinámico debido a que toma en consideración tanto el cambio individual de cada cuenta, como en los totales y subtotales de los estados financieros para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de un periodo a otro.

La importancia de esta técnica financiera se basa en su utilidad para evaluar la tendencia de cada una de las cuentas de los estados de resultados y verificar si la evolución de las mismas es satisfactoria con lo planeado por la empresa.

Aplicación del análisis horizontal. El análisis horizontal se aplica a los estados financieros (balance general o estado de resultados) para determinar la diferencia de cada cuenta de los dos periodos y obtener el aumento o disminución en valor, obteniendo la variación absoluta. Además, busca la variación relativa o porcentual que resulta de dividir el segundo periodo por el primero y multiplicando por 100, aplicando una regla de tres.

Se debe tener en cuenta que para su aplicación:

- Se toma como base dos años debido a que se trata de un análisis comparativo.
- Se referencia como base el más antiguo de los dos años.

Para la aplicación del análisis horizontal, lo que se busca es determinar la variación de un periodo a otro, esta puede ser absoluta o relativa:

Variación absoluta. Para determinar la variación absoluta (en números) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero en un periodo 2 respecto a un periodo 1, se procede a determinar la diferencia (restar) al valor 2 – el valor 1.

$$\text{Valor Absoluto} = \text{Año base} - \text{Año anterior}$$

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

$$\text{Valor Relativo } \% = \frac{\text{Valor absoluto}}{\text{Año anterior}} \times 100$$

Indicadores Financieros

“Los indicadores o razones financieras son relaciones entre dos o más cifras de estados financieros que dan como resultados índices comparables en el tiempo” (Jaramillo, 2003, pág. 26).

Según Téllez (2019); las razones financieras, también conocidas como indicadores financieros, son una de las metodologías de análisis financiero. Para empezar, una razón expresa la relación matemática entre una cantidad y otra. Con esto en mente, las razones financieras expresan la relación existente entre cuentas seleccionadas de la información contenida en los estados financieros.

“Una herramienta que se emplea con frecuencia en esta revisión es una razón financiera, o índice o cociente financiero, que relaciona dos piezas de datos financieros dividiendo una cantidad entre otra” (Horne & Wachowicz, 2010, pág. 135).

Importancia de las Razones Financieras

Las razones financieras representan información financiera mediante la obtención de datos precisos y exactos de la situación financiera en la que se encuentra la empresa para la toma de decisiones mediante la solución a problemas e incentivando áreas en las que han tenido éxito en el periodo objeto de estudio.

Características.

Los indicadores financieros son una especie de reporte de cifras, los mismos cuentan con una serie de características que lo distinguen de cualquier otro documento de obtención de datos e información numérica.

- Los indicadores financieros utilizan toda la información financiera de la empresa, con el fin de llevar un buen registro de todas las cifras y movimientos realizados.
- Miden la estabilidad financiera de la empresa, ya que con ellas se hacen comparaciones de los resultados anteriores.
- Plasman la situación real de la empresa, permitiendo tener unas cifras más reales de todo el estado financiero.
- Toda la información se plasma de forma numérica. Todos los movimientos de cada una de las áreas de la empresa. (Pacheco, 2022)

Clasificación de Indicadores Financieros

Las razones financieras se pueden clasificar en:

- Indicadores de liquidez
- Indicadores de gestión
- Indicadores de solvencia
- Indicadores de rentabilidad
- Ciclo de conversión del efectivo
- Valor Económico Agregado (EVA)
- Sistema Dupont

Indicadores de liquidez.

Los indicadores financieros de liquidez se basan en el corto plazo, pues relacionan activos y pasivos corrientes. Debido a que utilizan dos cuentas del Estado Situación

Financiera (Balance General), se consideran indicadores estáticos. La utilidad de las razones financieras de liquidez es: medir el nivel de riesgo de la firma entendido como la capacidad de la empresa para asumir sus obligaciones de corto plazo. Básicamente, se establece cuantas veces es capaz el activo de corto plazo de cubrir el pasivo u obligaciones de corto plazo. (Téllez, 2019)

Según Horne & Wachowicz (2010) menciona;

Las razones de liquidez se usan para medir la capacidad de una empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo. Comparan las obligaciones a corto plazo con los recursos disponibles a corto plazo (o actuales) para cumplir con esas obligaciones. A partir de estas razones se puede obtener un panorama de la solvencia de efectivo actual de una empresa y su capacidad para seguir siendo solvente en caso de adversidad. (pág. 138)

Las razones de liquidez permiten estimar la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones a corto plazo. Estas obligaciones se registran en el pasivo corriente del balance general, que comprende rubros como las obligaciones con proveedores y trabajadores, préstamos bancarios con vencimiento menor a un año, impuestos por pagar, dividendos y participaciones por pagar a accionistas y socios, y gastos causados no pagados. (Córdoba, 2017, pág.253)

Los índices más utilizados en este análisis son:

Razón Corriente.

Este índice relaciona los activos corrientes con los pasivos de la misma naturaleza. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayor posibilidad de efectuar sus pagos de corto plazo.

Según Gitman y Zutter (2016) “La liquidez corriente, una de las razones financieras citadas con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo” (pág. 65).

La liquidez corriente muestra la capacidad que tienen las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, está influenciada por la composición del activo circulante y las deudas a corto plazo, por eso el análisis periódico permite prevenir situaciones de iliquidez y posteriores problemas de insolvencia en la empresa.

Estándar: Entre 1 y 2

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

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Prueba Ácida.

Es un indicador muy riguroso, ya que pretende verificar la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias; es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el de sus cuentas por cobrar, las temporales inversiones y algún otro activo de fácil liquidación, diferente de los inventarios.

Según Gitman y Zutter (2016);

La razón rápida (prueba del ácido) es similar a la liquidez corriente, con la excepción de que excluye el inventario, que es comúnmente el activo corriente menos líquido. La baja liquidez del inventario generalmente se debe a dos factores primordiales: 1. Muchos tipos de inventario no se pueden vender fácilmente porque son productos parcialmente terminados, artículos con una finalidad especial o algo por el estilo; y 2. el inventario se vende generalmente a crédito, lo que significa que se vuelve una cuenta por cobrar antes de convertirse en efectivo. Un problema adicional con el inventario como activo líquido es que cuando las compañías enfrentan la más apremiante necesidad de liquidez, es decir, cuando el negocio anda mal, es precisamente el momento en el que resulta más difícil convertir el inventario en efectivo por medio de su venta. (pág. 67).

Estándar: Mayor a 1

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Capital neto de trabajo

Según Anaya (2018) menciona que “No es propiamente un indicador sino más bien una forma de apreciar de manera cuantitativa los resultados de la razón corriente. Dicho de otro modo, este cálculo expresa en términos de valor lo que la razón corriente presenta como una relación”.

Este no es propiamente un indicador sino más bien una forma de apreciar de manera cuantitativa (en dólares) los resultados de la razón corriente. Dicho de otro modo, este cálculo expresa en términos de valor lo que la razón corriente presenta como una relación.

Estándar: Igual o mayor a los pasivos

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

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Indicadores de Gestión.

Según Gitman y Zutter (2016);

Los índices de actividad miden la rapidez con la que diversas cuentas se convierten en ventas o efectivo, es decir, en entradas o salidas. En cierto sentido, los índices de actividad miden la eficiencia con la que opera una empresa en una variedad de dimensiones, como la administración de inventarios, gastos y cobros. Existen varios índices para la medición de la actividad de las cuentas corrientes más importantes, las cuales incluyen inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar. También se puede evaluar la eficiencia con la cual se usa el total de activos. (pág. 68)

Rotación de inventarios

Gitman y Zutter (2016); menciona “La rotación de inventarios mide comúnmente la actividad, o liquidez, del inventario de una empresa”.

Mide la actividad o liquidez del inventario de una compañía. Se aplica para determinar la eficiencia de las ventas y para proyectar las compras en la compañía, con el fin de evitar el almacenamiento de artículos de poca salida o movimiento.

Estándar: Entre 6 a 12 veces (Es decir, cada 30 a 60 días)

$$\text{Rotación de inventarios totales} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario}} = \text{veces}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Rotación de cuentas por pagar

Sirve para medir el número de veces que la empresa tarda en realizar sus pagos durante el período

Estándar: De 6 a 12 veces

$$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Período promedio de pago

De acuerdo con Gitman y Zutter (2016) “El periodo promedio de pago, o edad promedio de las cuentas por pagar, se calcula de la misma manera que el periodo promedio de cobro, es el tiempo promedio que se requiere para pagar las cuentas” (p.125).

Es el plazo que las compras de existencias permanecen como cuentas por pagar o el plazo promedio de crédito obtenido por la empresa de sus proveedores. En donde nos muestra los días que se demora la empresa para pagar sus deudas

Estándar: De 30 a 60 días.

$$\text{Período promedio de pago} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por pagar}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Rotación de cuentas por cobrar

Es la razón de gestión que indica el número de veces que se han hecho efectivas las cuentas por cobrar, en un período determinado. Está dada por la relación de las ventas anuales a crédito y el promedio de las cuentas por cobrar a clientes.

Estándar: De 6 a 12 veces

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Período promedio de cobro

Permite apreciar el tiempo (en # de días) que tarda una empresa en recuperar sus cuentas por cobrar comerciales; es decir, aquellas originadas por la venta de sus productos o servicios.

Esta razón indica el número de días que demora la conversión a efectivo de las cuentas por cobrar, viene dada por la relación entre el número de días del año (365) y las veces que se han hecho efectivas las cuentas por cobrar (o sea, el resultado del índice anterior, rotación de cuentas por cobrar). La calidad del índice se verificará si el número de días es igual o menor a los días establecidos en la política de crédito

Estándar: De 30 a 60 días.

$$\text{Período promedio de cobro} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Rotación de Activos Totales

Baena (2014) menciona “La rotación o indicador del activo neto nos muestra la cantidad de veces en que se han utilizado los activos de la empresa para generar ingresos por ventas” (p.185).

Rotación de los activos totales indica la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar ventas.

La eficiencia en la utilización del activo total se mide a través de esta relación que indica también el número de veces que, en un determinado nivel de ventas, se utilizan los activos. Este indicador se lo conoce como "coeficiente de eficiencia directiva", puesto que mide la efectividad de la administración. Mientras mayor sea el volumen de ventas que se pueda realizar con determinada inversión, más eficiente será la dirección del negocio.

Estándar: Mayor a 1.

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

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Rotación del Activo Fijo.

Indica la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos inmovilizados. Señala también una eventual insuficiencia en ventas; por ello, las ventas deben estar en proporción de lo invertido en la planta y en el equipo. De lo contrario, las utilidades se reducirán pues se verían afectadas por la depreciación de un equipo excedente o demasiado caro; los intereses de préstamos contraídos y los gastos de mantenimiento.

Estándar: Mayor a 1

$$\text{Rotación del activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo Neto}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Impacto de los Gastos de Administración y Ventas.

Si bien una empresa puede presentar un margen bruto relativamente aceptable, este puede verse disminuido por la presencia de fuertes gastos operacionales (administrativos y

de ventas) que determinarán un bajo margen operacional y la disminución de las utilidades netas de la empresa.

Estándar: Menor al 10%.

$$\text{Impacto de los gastos administrativos y ventas} = \frac{\text{Gastos Admin. y Ventas}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Impacto de la Carga Financiera.

Su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período, es decir, permite establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre los ingresos de la empresa.

Estándar: Generalmente se afirma que en ningún caso es aconsejable que el impacto de la carga financiera supere el 10% de las ventas, pues, aún en las mejores circunstancias, son pocas las empresas que reportan un margen operacional superior al 10% para que puedan pagar dichos gastos financieros.

$$\text{Impacto de la carga financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Indicadores de Solvencia.

Según Gitman y Zutter (2016);

La posición de endeudamiento de una empresa indica el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades. En general, un analista financiero se interesa más en las deudas a largo plazo porque estas comprometen a la empresa con un flujo de pagos contractuales a largo plazo. Cuanto mayor es la deuda de una empresa, mayor es el riesgo de que no cumpla con los pagos contractuales de sus pasivos. Debido a que los compromisos con los acreedores se deben cumplir antes de distribuir las ganancias entre los accionistas, tanto los accionistas actuales como los futuros deben prestar mucha atención a la capacidad de la empresa de saldar sus deudas. Los prestamistas también se interesan en el endeudamiento de las empresas. (pág. 70)

Endeudamiento del Activo o Nivel de Endeudamiento

“El índice de endeudamiento mide la proporción de los activos totales que financian los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el índice, mayor es el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades” (Gitman y Zutter, 2016, pág. 72).

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera es decir cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de los acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o 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 50%

$$\text{Endeudamiento del Activo o Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Endeudamiento Patrimonial.

Conforme a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018), este indicador mide el grado del compromiso del patrimonio con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa.

Estándar: Menor a 0.50

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Endeudamiento del Activo Fijo.

Conforme a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018), 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.

Estándar: Igual o mayor a 1.00

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Razón de concentración de endeudamiento a corto plazo.

Indica qué porcentaje del total de los pasivos presenta vencimiento en el corto plazo (inferior a 1 año), es decir, que la relación está dada entre los pasivos corrientes y el total de pasivos.

Estándar: Menor al 50%

$$\text{Endeudamiento a corto plazo} = \frac{\text{Pasivos corrientes}}{\text{Pasivo total}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Indicadores de Rentabilidad.

Estas medidas permiten a los analistas evaluar las utilidades de la empresa respecto a un nivel determinado de ventas, cierto nivel de activos o la inversión de los propietarios. Sin utilidades, una compañía no podría atraer capital externo. Los dueños, los acreedores y la administración prestan mucha atención al incremento de las utilidades debido a la gran importancia que el mercado otorga a las ganancias. (Gitman y Zutter, 2016, pág. 73)

Margen Bruto.

El margen de utilidad bruta mide el porcentaje que queda de cada dólar de ventas después de que la empresa pagó sus bienes. Cuanto más alto es el margen de utilidad bruta, mejor (ya que es menor el costo relativo de la mercancía vendida). (Gitman y Zutter, 2016, pág. 73)

Conforme a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018), 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.

Estándar: Mayor a 0

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ingresos (Ventas)} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Margen Operacional.

El margen de utilidad operativa mide el porcentaje que queda de cada dólar de ventas después de que se dedujeron todos los costos y gastos, excluyendo los intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Representa las “utilidades puras”

ganadas por cada dólar de venta. La utilidad operativa es “pura” porque mide solo la utilidad ganada en las operaciones e ignora los intereses, los impuestos y los dividendos de acciones preferentes. Es preferible un margen de utilidad operativa alto. (Gitman y Zutter, 2016, pág. 75)

Conforme a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018), La utilidad operacional no sólo está influenciada por el costo de las ventas, sino también por los gastos operacionales de administración y ventas. Los gastos financieros, no deben considerarse como gastos operacionales, ya que teóricamente no son necesarios para que la empresa pueda operar.

Estándar: Mientras más alto mejor.

$$\text{Margen Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Rentabilidad Neta de Ventas (Margen de Utilidad Neta).

El margen de utilidad neta mide el porcentaje que queda de cada dólar de ventas después de que se dedujeron todos los costos y gastos, incluyendo intereses, impuestos y dividendos de acciones preferentes. Cuanto más alto es el margen de utilidad neta de la empresa, mejor. (Gitman y Zutter, 2016, pág. 75)

Conforme a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018), Los índices de rentabilidad de ventas muestran la utilidad de la empresa por cada unidad de venta. Se debe tener especial cuidado al estudiar este indicador, comparándolo con el margen operacional, para establecer si la utilidad procede principalmente de la operación propia de la empresa, o de otros ingresos diferentes.

Estándar: Mayor a 5%

$$\text{Margen Neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Rendimiento sobre el activo total o rentabilidad del activo total (RSA).

Muestra la capacidad del activo en la generación de utilidades. Corresponde al valor total de los activos, sin descontar la depreciación de la cuenta de propiedad planta y equipo, ni las provisiones por la cuenta de deudores clientes (provisión cartera de dudoso recaudo), ni provisión por inventarios o cualquier otro tipo de provisión realizada. En términos generales, es aplicar el activo bruto (Baena, 2014, p. 230).

Estándar: Su promedio óptimo intercede a 5%

$$\text{Rendimiento sobre el activo total} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo total o activo bruto}} \times 100$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Rentabilidad Operacional del Patrimonio (RSP).

“El rendimiento sobre el patrimonio (RSP) mide el rendimiento ganado sobre la inversión de los accionistas comunes en la empresa. Por lo general, cuanto más alto es este rendimiento, más ganan los propietarios” (Gitman y Zutter, 2016, pág. 76).

Conforme a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018), 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: Su promedio óptimo del 15%

$$\text{Rentabilidad Operacional del Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Ciclo de conversión del efectivo (CCE)

La comprensión del ciclo de conversión del efectivo de la empresa es crucial en la administración del capital de trabajo o administración financiera a corto plazo. El ciclo de conversión del efectivo (CCE) mide el tiempo que requiere una empresa para convertir la inversión en efectivo, necesaria para sus operaciones, en efectivo recibido como resultado de esas operaciones

Componentes del ciclo de conversión del efectivo.

- Un componente del CCE es el inventario que se mide por su edad promedio o la rotación que este tenga en un determinado tiempo, por ende, el objetivo de la administración del inventario es conseguir que rote lo más rápido posible.
- Como segundo componente se encuentran las cuentas por cobrar a clientes, cuyo promedio expresa los días que le toma a la compañía convertirlas en efectivo, por consiguiente, para mantener una adecuada gestión en la recuperación de cartera la rotación de días debe ser la más baja posible.

- El período medio de pago es el último componente del CCE y se considera óptimo cuando su rotación entre más días demore mejor.

Modo de cálculo.

Para poder determinar el ciclo de conversión del efectivo, en primer lugar, se debe conocer el ciclo operativo, este ciclo abarca dos categorías principales de activos a corto plazo: inventario y cuentas por cobrar. Se mide en tiempo transcurrido, sumando la rotación de inventarios y el período medio de cobro.

$$\text{Ciclo Operativo} = \text{Rotación de inventarios} + \text{Período medio de cobranza}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Una vez que se conozca el ciclo operativo, se le resta el período medio de pago dando como resultado el tiempo que tardará la empresa en convertir su inversión en efectivo.

$$\text{CCE} = \text{Ciclo Operativo} - \text{Período promedio de pago}$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Se puede observar que el ciclo de conversión de efectivo comprende tres componentes que son: la edad promedio de inventarios o rotación de inventarios, el período medio de cobranza y el período medio de pago.

Tabla 6

Ciclo de conversión del efectivo.

	Denominación	AÑO 20XX
	Rotación de inventarios totales	XXX días
(+)	Período promedio de cobro	XXX días
(=)	Ciclo operativo	XXX días
(-)	Período promedio de pago	XXX días
(=)	Ciclo de conversión del efectivo (CCE)	XXX días

Nota: La tabla muestra el procedimiento del ciclo de conversión del efectivo. Esta información ha sido tomada del libro Principios de administración financiera de Gitman y Zutter (2012)

Estándares.

- CCE positivo: Se produce cuando el tiempo en el inventario y las cuentas por cobrar es mayor que el tiempo que se necesita para pagar a los proveedores, obliga a una compañía a contraer créditos en el sector financiero
- CCE negativo: La compañía produce y cobra el efectivo a sus clientes en un período menor al que pagan a sus proveedores.
- CCE igual a cero: La compañía paga a sus proveedores el mismo día que cobra las ventas, en estos casos no es necesaria la inversión, porque se encuentra financiada totalmente por sus proveedores.

Valor económico agregado (EVA)

El Valor Económico Agregado (EVA) o utilidad económica es el producto obtenido por la diferencia entre la rentabilidad de los activos y el costo de financiación o de capital requerido para poseer esos activos. EVA es una medida de actuación para la toma de decisiones en una empresa. Esta medida permite fijar estrategias y objetivos encaminados a la creación de valor (Méndez, 2019).

Según el EVA es una medida de desempeño basada en valor, que surge al comparar la rentabilidad obtenida por una compañía con el costo de los recursos de capital utilizados para conseguirla. Si el EVA es positivo, la compañía crea valor (ha generado una rentabilidad mayor al costo de los recursos de capital utilizados) para los socios. Si el EVA es negativo (la rentabilidad de la empresa no alcanza para cubrir el costo de capital), la riqueza de los socios sufre un decremento, destruye valor.

Importancia.

La importancia del EVA radica en que es un indicador que integra los objetivos básicos de la empresa, operacionales y financieros, teniendo en cuenta los recursos utilizados para obtener el beneficio, pero también el costo y el riesgo de dichos recursos.

El EVA se analiza en el largo plazo, de manera que permita implementar estrategias tendientes a incrementar el valor y adoptar una política salarial con el propósito de disminuir gastos de administración y de ventas. (Baena Toro, 2014, pág. 211)

Modo de cálculo.

Para el desarrollo del EVA conforme lo manifiesta Campos Cárdenas (2008) hay que tener en cuenta los siguientes aspectos:

- **EVA:** Valor Económico Agregado.
- **UAIDI:** Utilidad operativa antes de interés y después de impuestos.
- **Activos netos:** Activos totales menos los pasivos que no pagan intereses.
- **Capital:** Fuentes de financiamiento por medio de deuda y de capital de los socios.
- **CPPC:** Costo promedio ponderado de capital.

Para calcular el EVA se utiliza la siguiente ecuación.

$$EVA = UAIDI - (CPPC \times Capital)$$

Nota: Obtenido de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2018).

Para poder conocer los valores a reemplazar en la ecuación se deben realizar los siguientes pasos:

Primer paso. Calcular la UAIDI que se obtiene a partir de la utilidad neta, adicionando los gastos financieros y disminuyendo los ingresos no operacionales. En el evento de presentarse pérdidas por venta de activos fijos, se sumará este valor a la utilidad neta objeto de cálculo del o EVA (Baena Toro, 2014, pág. 215).

Tabla 7
Formato para calcular la UAIDI

Denominación	
	Ingresos de actividades ordinarias (Ventas)
Menos (-)	Costo de ventas y producción
Igual (=)	Utilidad Bruta
Menos (-)	Gastos (excepto gastos financieros)
Igual (=)	Utilidad operativa antes de interes
Menos (-)	Participación de trabajadores e impuestos
Igual a (=)	Utilidad operativa antes de interés y después de impuestos (UAIDI)

Nota: Información tomada del Libro Contabilidad financiera de Campos (2008).

Segundo paso. Identificar el capital de la compañía.

Tabla 8
Formato para identificar el capital de la compañía

Cuentas	Monto	% del total	% de interés
Documentos por pagar a bancos	XXXX	XX%	XX%
(+) Préstamos a largo plazo	XXXX	XX%	XX%
(+) Patrimonio	XXXX	XX%	XX%
(=) Capital	XXXX	100%	

Nota: Información tomada del Libro Contabilidad financiera de Campos (2008).

El porcentaje del total es calculado en relación al total del capital y el porcentaje de interés es lo que el banco cobra y para el patrimonio es la tasa de rentabilidad que exige el inversionista.

Tercer paso. Calcular el activo neto, que consiste en restar del activo los pasivos que no generan interés para determinar el capital con el que está trabajando, para luego calcular el costo de esos recursos y verificar si se ha generado valor en relación con la utilidad antes de interés y después de impuestos, calculado en el primer paso.

Cuarto paso. Determinar el costo promedio ponderado de capital (CPPC).

Tabla 9

Formato para determinar el costo promedio de capital

Costo promedio ponderado de capital para el año 20XX	Monto	% del total	% de interés	Costo ponderado
Obligaciones con instituciones financieras largo plazo	XXXX	XX%	XX%	XX%
(+) Patrimonio	XXXX	XX%	XX%	XX%
(=) Capital	XXXX	100%		XX%

Nota: Información tomada del libro Contabilidad financiera de Campos (2008).

$$\text{Costo ponderado} = \% \text{ del total} \times \% \text{ de interés}$$

Nota: Información tomada del libro Contabilidad financiera de Campos (2008).

Quinto paso. Cálculo del EVA, aplicando la fórmula.

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

Nota: Información tomada del libro Contabilidad financiera de Campos (2008).

Sistema Dupont

Según Baena (2014) este sistema es una de las razones financieras de rentabilidad más importantes en el análisis del desempeño económico y operativo de una empresa. Integra o combina los principales indicadores financieros, con el fin de determinar la eficiencia con que la empresa está utilizando sus activos, su capital de trabajo y el multiplicador de capital.

Según como lo menciona Ortiz (2018) el sistema Dupont permite agrupar varios indicadores financieros relacionando cada uno de ellos con la información que se presenta en los estados financieros, su objetivo radica en relacionar indicadores de actividad y rendimiento. Al realizar este procedimiento se logra saber si el rendimiento de la inversión es eficiente para optimizar los recursos económicos con la finalidad de incrementar ventas y utilidad.

Rendimiento de los activos totales:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$$

Nota: Información tomada del libro Contabilidad financiera de Campos (2008).

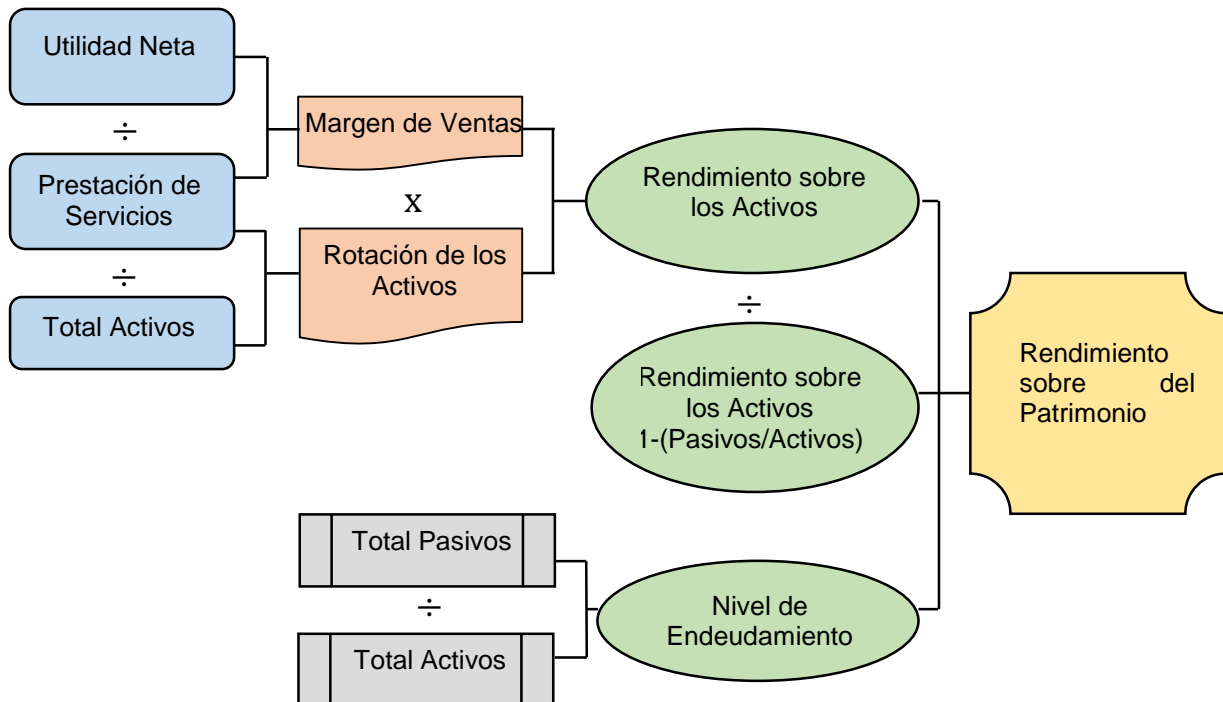
Rendimiento del patrimonio:

$$ROE = \frac{Utilidad\ neta}{Activo\ total} \times \frac{Activo\ total}{Patrimonio} = \frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio}$$

Nota: Información tomada del libro Contabilidad financiera de Campos (2008).

Figura 2

Representación gráfica del Sistema Dupont.



Nota: La figura indica la representación gráfica del Sistema DuPont tomado del libro Contabilidad financiera de Campos (2008).

Informe Financiero

Según Baena (2014)

El informe financiero es un documento que transcribe una reflexión personal o grupal sobre una problemática que se haya generado dentro o fuera de la organización y en el cual se analiza y produce una reflexión sobre un tema determinado. Se realiza con el fin de favorecer la toma de decisiones al proponer soluciones aplicables que impulsen la acción. En otras palabras, es un documento inteligente. (pág. 239)

“Los reportes financieros proporcionan información valiosa sobre la situación económica de una empresa, lo que permite tomar decisiones informadas, ya que contienen la historia de la empresa desde sus orígenes hasta el momento en que se requiera tomar la decisión” (Hazouri, 2020).

Importancia.

Se constituye en información valiosa sobre la posición financiera de una empresa o institución: solvencia, liquidez, capacidad de competencia, etc. que permite la toma de decisiones adecuadas y acciones correctivas de direcciones este debe ir acompañado de los Estados Financieros.

La importancia del informe financiero radica en la información que proporciona a la empresa con el fin de identificar problemas que puedan afectar su liquidez y rentabilidad, establecer responsabilidades y tomar decisiones que ayuden a la resolución de problemas o aprovechamiento de oportunidades que generen valor a la entidad de una manera más fácil y estratégica

Características.

En cuanto a las características que presentan este tipo de informes, podríamos destacar las siguientes:

- 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)

Estructura.

Debido a que la redacción y contenido del informe depende del usuario al cual se presentará, es necesario ser concreto en la información contable que se utilizará para dicho informe, y la profundidad de la información comprendida en los informes de la empresa dependerá de los encargados de emitir dichos informes que comúnmente suelen ser anuales y como lo establezca la empresa. (Zambrano et al., 2018, pag. 69)

Según Baena (2014); el informe de análisis deberá presentar los siguientes puntos:

Encabezado: Nombre de la empresa y los estados financieros que se van a analizar con su respectivo periodo, nombre del informe (que haga alusión al tema que se tratara), fecha y lugar del análisis.

Resumen de los aspectos más relevantes de la empresa: Debe incluirse un pequeño resumen de las actividades que realiza la empresa, las características mercantiles y jurídicas y sus principales objetivos a corto y largo plazo.

Objetivos del informe: Enumeración de los propósitos que tiene el informe y el área de la empresa a la que se dirige

Identificación de los problemas: Describir de manera detallada y resumida cada uno de los problemas que llevaron a la elaboración del informe. No es aconsejable que en un mismo informe se traten diferentes problemáticas que no estén relacionados entre sí. Generalmente se analizan diferentes indicadores financieros (de liquidez, de endeudamiento, de rentabilidad, etc.), las cuales permiten identificar algunos problemas en la compañía

Análisis de las causas: Detallar de manera clara y concisa cuales han sido las causas de los problemas identificado en el punto anterior. Se pueden utilizar gráficos para que la información sea clara y precisa y resumir las cifras de los estados financieros, resaltando los más importantes en el estudio que se está realizando.

Conclusiones y Recomendaciones: Se deben incluir unas breves conclusiones de la situación en la que se encuentra la organización. Además, se debe describir de forma clara y breve que puede y debe hacer la compañía para solucionar los problemas que se están presentando (las estrategias que puede utilizar la empresa).

Cierre: Incluir los nombres de las personas que realizaron el informe con su respectivo número de identificación y el cargo que ocupan en la compañía. (págs. 244, 245)

5. Metodología

Los métodos que se utilizó para el desarrollo del presente Trabajo de Integración Curricular son los siguientes:

Científico: Se ejecutó en todo el proceso de investigación lo que permitió afianzar los conocimientos tanto teóricos como prácticos, logrando observar de una manera lógica la realidad de los hechos, mediante la utilización de técnicas, procedimientos y métodos del análisis financiero aplicado en base a los conceptos obtenidos de fuentes bibliográficas, las mismas que están relacionadas con la práctica del trabajo, como ser las interpretaciones de los indicadores financieros que se redactaron en analogía a los estándares establecidos con la finalidad de determinar si la cooperativa tiene una fortaleza o debilidad en un componente determinado.

Inductivo: Se lo aplicó para conocer fundamentalmente la importancia relativa de cada cuenta en relación con al grupo al que pertenecen, así como la aplicación de indicadores financieros para analizar de manera específica la situación económica-financiera dada en los periodos examinados hasta establecer una conclusión general.

Deductivo: Sirvió para la redacción de la revisión literaria, iniciando desde el concepto de empresa, estados financieros, hasta llegar a los métodos de análisis financiero, indicadores y los estándares adecuados para su comparación.

Analítico: Permitió analizar y evaluar cada una de las cuentas que conforman el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de los períodos 2020-2021 de la Cooperativa de Transportes Loja, para luego realizar el análisis vertical y horizontal de esa manera analizarlos mediante un estudio minucioso obteniendo así la causa-efecto en cada resultado de las comparaciones realizadas entre los períodos.

Sintético: Se utilizó para elaborar en forma clara y resumida el informe del análisis financiero, así como también establecer las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Estadístico: Fue aplicado para facilitar la información cualitativa del análisis financiero por medio de la construcción de tablas, logrando una fácil comprensión de los resultados por parte de cualquier interesado que desee conocer la situación económica y financiera de la Cooperativa de Transportes Loja.

Matemático: Permitió realizar los cálculos matemáticos que se utilizó en los diferentes procedimientos como: análisis vertical, análisis horizontal, y en la aplicación de los índices financieros.

Gráfico: Permitió generar de forma visual los resultados numéricos obtenidos en el proceso del análisis financiero, además nos permitió entender de mejor forma las cifras estadísticas.

Técnicas

Entrevista: La entrevista permitió recabar información cualitativa como: diagnóstico de datos generales de la cooperativa y sobre las políticas las cuales no están expresadas de forma escrita que complementen los datos numéricos de la empresa.

6. Resultados

Contexto de la Cooperativa de Transportes Loja

Reseña histórica

El 15 de febrero de 1961, 38 socios que conformaban las cooperativas: Ecuador, Célica y Cenepa conformaron la Cooperativa de Transportes Loja, fue constituida jurídicamente mediante acuerdo ministerial Nro. 1525, con su número de Registro de Contribuyente Único 1190006820001, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Nro. De Orden 617, el 13 de abril del 1961 y reinscrita mediante acuerdo ministerial N° 3015; el 18 de noviembre del año 1971, se realizó el primer viaje cubriendo la ruta Loja-Quito, en un tiempo aproximado de 22 horas, aclarando que fue un grato acontecimiento histórico. En los años 1993, 1994, y 1995, se dió paso a la importación de vehículos con carrocería extranjera (brasileña); y en el año 2002, se empezó un proyecto de renovación constante de las unidades vehiculares, con carrocerías brasileñas como: Marcopolo, Mercedes Benz, serie 17-21, 17-22 y 16-30, Volkswagen serie 17-210 y 17-240, también se incorporó al parque automotor, vehículos de marca china de la marca Yutong, con motor posterior y Kinglong con motor delantero y posterior.

Actualmente la Cooperativa de Transportes Loja cuenta con 141 socios de los cuales cada socio tiene una unidad de transporte (bus), cabe mencionar que la cooperativa cuenta con 6 buses cama propios de la entidad, siendo así la cooperativa más grande del Ecuador. Dando un total de 147 unidades de transporte puestas al servicio de la ciudad de Loja y del país.

Misión

Ofrecer un servicio de transporte público de pasajeros con seguridad, comodidad y eficiencia a nuestros clientes a nivel nacional e internacional.

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.

Base legal

Jurídicamente la Cooperativa de Transportes Loja fue constituida mediante acuerdo ministerial Nro. 1525, inscrita en el registro general de cooperativas, con el Nro. de orden 617 de fecha 13 de abril del año 1961 y reinscrita mediante acuerdo ministerial 3015 del 18 de

noviembre del año 1971. 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.

- Constitución de la República del Ecuador; Art. 33-34, Art. 213; Art 367-374; Art. 394.
- Código de Trabajo; Art. 38, Art. 55, Art. 69, Art. 79-133, Art. 169-204.
- Ley General de Cooperativas: Art. 11-29, Art. 39-46, Art. 67.
- Reglamento de la Ley de las Cooperativas: Art. 3, Art. 6-14, Art. 17-24, Art. 33-47, Art. 94, Art. 124-137.
- Ley de Régimen Tributario Interno: Art. 1-4; Art 9; Art. 11-12; Art. 19-21; Art. 37; Art. 41; Art. 43-50; Art. 52-74.

Reglamentos

- Reglamento Orgánico Funcional de la Cooperativa de Transportes Loja.
- Reglamento Interno y Estatuto Reformado de la Cooperativa de Transportes Loja.
- Reglamento de Adquisiciones.
- Reglamento de Activos Fijos.
- Reglamento de caja asistencial y fondo mortuario.
- Reglamento de elecciones.
- Reglamento de prevención de riesgos y gestión de rescates.
- Reglamento contra terceros.
- Reglamento de seguridad industrial.
- Reglamento de viáticos.
- Reglamento de fondo de auxilio de accidentes.
- Reglamento de fondo de ahorro.

Manual de funciones y registro contable

- Manual de funciones para los empleados de la Cooperativa de Transportes Loja.
- Manual de procedimientos de fondos.
- Manual de Políticas y Procedimientos Contables: El tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario, los pagos que se receiptan son en efectivo, cheque, transferencia o deposito; a los socios se les descuenta por lo general de los haberes que perciben en la cooperativa de pasajes o encomiendas para no incurrir en cobros a destiempo e incrementar la cartera; a falta de cancelación de los socios, solo se podrá bajar las cuentas por cobrar con resolución de Asamblea General de Socios.

Organismos de Control

- **Servicio de Rentas Internas-SRI:** Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades, Anexo Transaccional Simplificado, 1031-Declaración de Retenciones en la Fuente, 4150 Contribución Única y Temporal para Sociedades con Ingresos Mayores o Iguales a USD 1 Millón, Anexo Relación Dependencia, 2011 Declaración de IVA, Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios – ADI
- **Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social-IESS:** Inscripción del trabajador con relación de dependencia, novedades, pago de aportes.
- **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria-SEPS:** Informe de auditoría externa.
- **Ministerio de Trabajo:** Registro de Responsable de Seguridad en el Trabajo y Responsable de Salud Ocupacional, Registro de Organismos Paritarios, Registro de Reglamento de Higiene y Seguridad, Registro de Programas de Prevención: Drogas y Psicosocial, Registro de Capacitaciones, Registro de Promoción y Prevención de la Salud, Registro de Salas de apoyo a la Lactancia Materna, Registro de Riesgos Antrópicos y Amenazas Naturales.

Obligaciones tributarias

- 1021 – Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades
- Anexo Transaccional Simplificado
- 1031 – Declaración de Retenciones en la Fuente
- 4150 Contribución Única y Temporal para Sociedades con Ingresos Mayores o Iguales a USD 1 Millón
- Anexo Relación Dependencia
- 2011 Declaración de IVA
- Anexo de Dividendos, Utilidades o Beneficios – ADI

Rutas de transporte

Tabla 10

Rutas cantonales de la Cooperativa de Transportes Loja.

Cantoniales			
Loja- Amaluza	Loja-Nambacola	Loja-Saraguro	Loja-Pindal
Loja- Catamayo	Loja-Velacruz	Loja-Zapotillo	Loja-Gonzanamá
Loja- Chaguarpamba	Loja-Cariamanga	Loja-Macará	Loja-Catacocha
Loja- Celica	Loja-Alamor	Loja-Vilcabamba	Loja-Zapotillo

Nota: Información obtenida de la página web de la Cooperativa de Transportes Loja.

Tabla 11*Rutas provinciales de la Cooperativa de Transportes Loja.*

Provinciales			
Loja-Cuenca	Loja-Riobamba	Loja-Arenillas	Loja-El Panguí
Loja-Machala	Loja-Sacha	Loja-Durán	Loja-Gualaquiza
Loja-Palanda	Loja-Santa Rosa	Loja- Camilo Ponce Enríquez	Loja-Huaquillas
Loja-Quevedo	Loja-Quito (Quitumbe)	Loja-Zumba	Loja-Latacunga
Loja-Macas	Loja-Quito (Carcelén)	Loja-Balsas	Loja-Santo Domingo
Loja-Ambato	Loja-Guayaquil	Loja-Yantzaza	Loja-Coca
Loja-Machala	Loja-Puerto Francisco de Orellana	Loja-Shushufindi	Loja-Riobamba

Nota: Información obtenida de la página web de la Cooperativa de Transportes Loja.

Internacionales

Loja-Piura

Manejo de las cuentas.

Secretaría de la sub-gerencia.

➤ **Recaudadora de caja común (encomiendas):**

Recolectar el dinero e informe de las cajas de todas las sucursales y casa matriz.

Cuadrar diariamente las cajas de todas las sucursales.

Depositar en tesorería el dinero recaudado.

➤ **Encargada del manejo de los cheques de la cooperativa:**

Hacer firmar los cheques al gerente y el presidente.

Despachar cheques a la provincia y a nivel nacional.

Realizar reporte de todos los cheques.

Contador general.

➤ Asesoramiento financiero.

➤ Elaboración de estados financieros de la Cooperativa Loja.

➤ Elaboración de presupuesto y control del mismo.

➤ Realizar declaración de impuestos a través del SRI.

➤ Revisión de egresos e ingresos y documentos de respaldo.

➤ Revisión de roles de pago a los empleados.

➤ Generar y revisar comprobantes de pago de aportes, fondos de reserva, presamos quirografarios e hipotecas.

➤ Inscripción de contratos a través de páginas web del ministerio de relaciones laborales.

➤ Revisar y emitir las obligaciones económicas de cada socio de la cooperativa.

➤ Asesoramiento y control a cada auxiliar contable de la cooperativa.

- Realizar informes semestrales para consejo de administración, consejo de vigilancia y gerencia.

Auxiliar contable

- Mantener registros de movimientos contables.
- Facturación.
- Elaboración de retenciones.
- Realizar egresos de caja común.
- Elaboración de roles de pago de cada empleado.
- Pago de empleados.
- Pago de IESS de socios y empleados.
- Elaboración de órdenes de pago.
- Elaboración de liquidaciones de compras.
- Liquidación de servicios básicos.
- Informes de cuentas.
- Archivar documentos diarios.
- Cobrar a los socios sus deudas pendientes.
- Realizar conciliaciones bancarias.
- Realizar informes solicitados por el contador.
- Manejo de correspondencia a todas las sucursales de la cooperativa.

Tesorerera.

- Registro de ordenes en forma alfabética y numérica
- Revisión de documentos
- Verificación y registro de depósitos
- Recepción de comprobantes de ingresos, egresos.
- Recepción de dinero en efectivo y en cheques.
- Archivo de todos los documentos que ingresan a tesorería.

Contadora caja común encomiendas.

- Registro de encomiendas diarias de la matriz como de las oficinas de todo el país.
- Ingresos de caja de todas las oficinas a nivel nacional.
- Liquidación de caja común todos los meses.
- Informe a contabilidad de descuentos con facturas
- Realizar pagos a proveedores
- Hacer arqueos de caja a todas las sucursales que tiene la cooperativa Loja.
- Revisar y registrar los envíos de dinero de todas las oficinas del país por encomiendas.

- Manejo del sistema contable.
- Ingresar documentación entregada de todas las oficinas

Auxiliar contable caja común encomiendas.

- Facturación de pasajes vendidos
- Facturación de convenios
- Ingresar retenciones
- Realizar ingresos de caja
- Realizar oficios, solicitudes.
- Pasar reportes diarios de recaudación de todas las oficinas
- Archivar documentos enviados de todas las oficinas del país.

Oficinistas boletería.

- Información al cliente
- Venta de boletos.
- Atender al cliente por teléfono
- Aseo del lugar de trabajo

Contadora Estación de Servicios

- Llevar los registros contables de la Estación y hacer un reporte consolidado.
- Realizar los depósitos por venta de combustible
- Cuadrar las ventas y facturación
- Redactar informes de evaporación
- Emitir informes administrativos.
- Controlar actividades de los isleros.

Estructura organizacional.

La Cooperativa de Transporte Loja, se encuentra estructurada de la siguiente manera:

- **Asamblea General de los socios:** Todos los socios tienen la obligación de asistir a las sesiones de la asamblea general, sean estas ordinarias o extraordinarias, y que sean legalmente convocadas por el presidente de la cooperativa.
- **Gerente General:** El gerente deberá asignar a los empleados ocasionales y a los de planta, cualquier labor o función específica, a más de las determinadas en el presente reglamento interno, y vigilará su fiel cumplimiento.
- **Consejo de Administración:** Es el organismo responsable de la administración general de la cooperativa, reformar y aprobar los estatutos.

- **Consejo de Vigilancia:** Comprobar la exactitud de los estados financieros e inventarios, así como supervisar el desenvolvimiento económico de la institución.
- **Comisión de Crédito:** Aprobar préstamos por escrito y por mayoría de votos de sus integrantes.

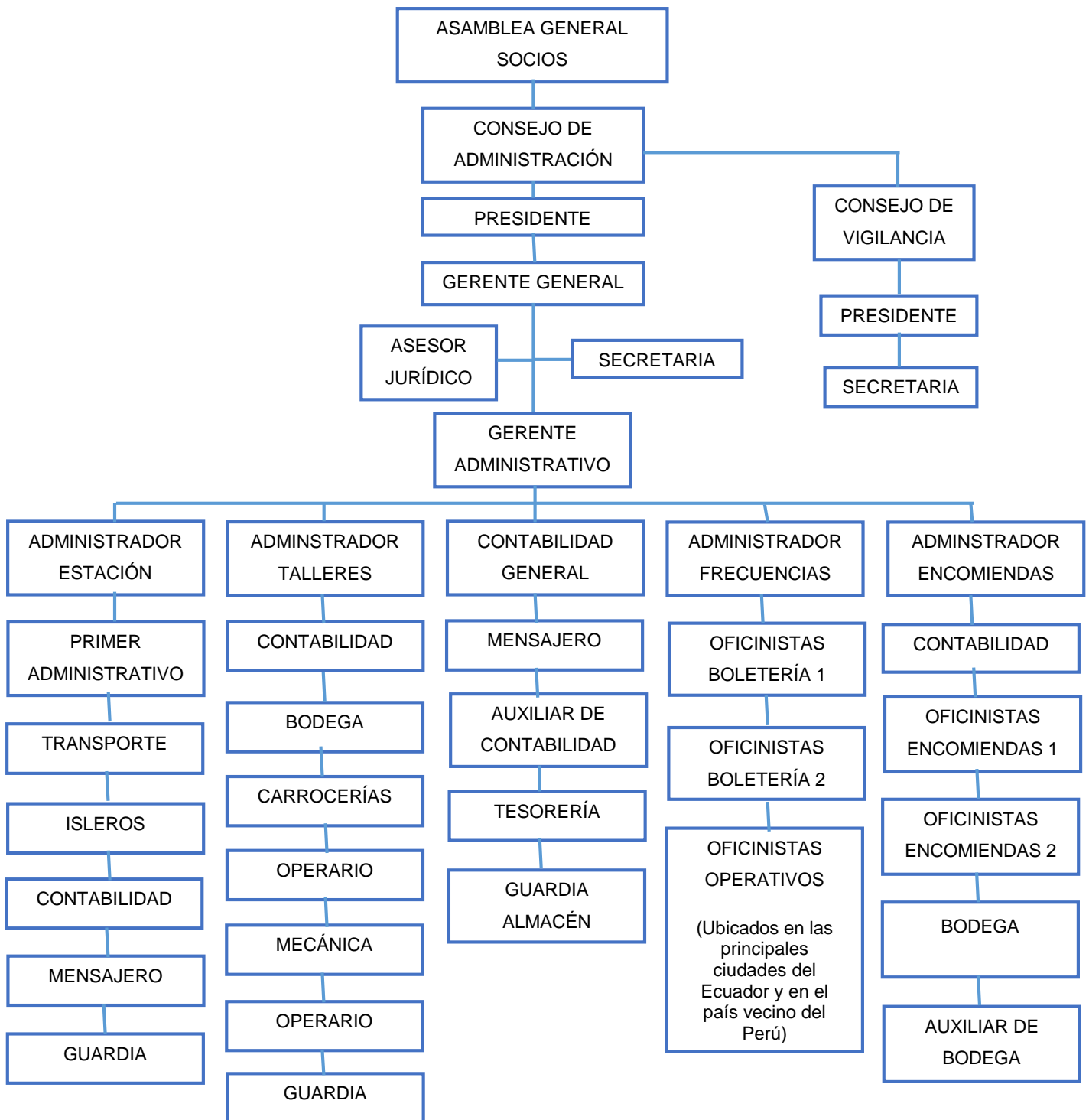
Los recursos humanos con los que cuenta la Cooperativa de Transportes Loja son de 145 colaboradores que constan en el rol de pagos y alrededor de 10 personas bajo la modalidad de remuneración por porcentaje de ventas, de los 145 colaboradores, 20 corresponden a la parte administrativa (gerente, secretarías contabilidad, tesorería) y el resto a la parte operativa, es decir, boletería, entrega y recepción de encomiendas, despachadoras de turnos, bodegueros, estibadores, conserjes, personal de limpieza, etc.

Alrededor de 300 personas que integran la tripulación (conductores y controladores) es decir 150 conductores, 135 controladores (ayudantes) estos no son parte vinculada directamente a la empresa, sino que cada socio asume su responsabilidad laboral con la tripulación de sus unidades.

- **Presidente:** Planificar, dirigir y controlar las actividades de la empresa
- **Gerencia:** Representar legalmente, tanto judicial como extrajudicial a la Cooperativa, controlar y direccionar las actividades financieras y la organización de la misma.
- **Subgerencia:** Controlar y coordinar el cumplimiento de frecuencias y todo el sistema operacional de la Cooperativa.
- **Secretaria General:** Llevar actas suscribir certificaciones, laborales de secretaria y recepción en la parte administrativa de toda la Cooperativa.
- **Asesoría Jurídica:** Asesorar y asegurar el cumplimiento del marco jurídico en la Cooperativa.
- **Auxiliar de secretaria general y subgerencia:** Realizar labores de secretaria o asistencia directa al presidente y subgerente de la Cooperativa Loja.
- **Secretaria de gerencia:** Realizar labores de secretaria o asistencia directa al gerente de la Cooperativa.
- **Contador general:** Realizar labores de planificación, dirección, coordinación, organización y control del sistema integrado de contabilidad de la Cooperativa.
- **Auxiliar contable:** Ejecución de actividades técnicas, apoyo contable y control de las operaciones contables.
- **Tesorera:** Ingresar los fondos que le corresponde a la Cooperativa, custodiar sus valores, elaborar los reportes sobre los diferentes rubros de ingresos y realizar los depósitos bancarios correspondientes.

- **Auxiliar contable de caja común:** Apoyo contable y logístico de las operaciones de caja común.
- **Oficinistas de encomiendas:** Brindar información idónea al público y realizar la entrega y recepción de encomiendas
- **Administrador de sistemas:** Implementar, mantener e innovar sistemas de información en función de los requerimientos estratégicos de la Cooperativa Loja.
- **Oficinista de boletería:** Responsable de atender a las personas que llegan a la empresa a solicitar los servicios, encargarse de la venta y reserva de boletos para la transportación.
- **Médico tratante:** Dar atención primaria de salud y orientación de salud a los pacientes, en cumplimiento a la normativa instituciones del IESS, según la resolución CD 308 y otras.
- **Enfermería:** Asistir al médico en consultas especiales y emergencia, controlar y administrar medicamentos y tratamientos siguiendo instrucciones médicas.
- **Administrador de encomiendas:** Vigilar e implementar políticas para el buen financiamiento del departamento en cuanto se refiere al envío de recepción de encomiendas.
- **Guardalmacén:** Mantener el resguardo de bienes materiales y mercaderías adquiridos por la Cooperativa para ser utilizados en la institución.
- **Bodeguero:** Es responsable de la carga, descarga, entrega y recepción de encomiendas, y brindar información idónea al público en general.
- **Chofer de encomiendas a domicilio:** Reparto de encomiendas a domicilio.
- **Conserje y mensajero:** Encargado de la limpieza de la cooperativa Loja y realizar trámites de cualquier índole dentro y fuera de la institución.
- **Guardia:** Resguardar la integridad del edificio, instalaciones, equipos y demás bienes y derechos de la Cooperativa.
- **Administrador de Estación de Servicios:** Dirigir las actividades de la Estación de Servicios de acuerdo con las políticas generales de la Cooperativa de Transportes Loja.
- **Administrador de taller de carrocería:** Vigilar y controlar el cumplimiento en los trabajos de reparación de unidades

Figura 3
Organigrama de la Cooperativa de Transportes Loja.



Nota: Este organigrama muestra la estructura organizacional de la Cooperativa de Transportes Loja, año (2023).

Estado de Situación Financiera período 2020

Pag.1 de 4

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO 5N Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2020

Impreso: 20/04/2021 08:57

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		
1.1.1	DISPONIBLE		8,404,284.57
1.1.1.01	CAJA		883,976.95
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		105,790.90
1.1.1.01.01.01	EFFECTIVO		103,830.90
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	63,225.50	
1.1.1.01.01.03	EFFECTIVO ENCOMIENDAS	9,861.84	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	30,743.56	
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	1,700.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	260.00	
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		54.53
1.1.1.02.01.03	COAC JEP # 406071214300		54.53
1.1.1.02.01.05	COAC PADRE JULIAN LORENTE #440400135864	50.17	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.36	
1.1.1.03.01	BANCOS		641,756.29
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		641,756.29
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901028214 EXPRESOS	7,706.77	496,289.09
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2900177349 FONDO AGUINALDO PASAJES	15,274.28	
1.1.1.03.01.01.03	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101040632 TERCER GRUPO	73,808.98	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2102000393 SEGUNDO GRUPO	296,832.74	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101007996 FONDO PARABRISAS	705.84	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901801741 PRIMER GRUPO	17,863.39	
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	59.82	
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	25,690.39	
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACION SERVICIO	3,553.84	
1.1.1.03.01.01.10	BANCO DE LOJA CTA AHORRO 2900543752 CAJA COMUN ENCOMIENDAS	47,311.52	
1.1.1.03.01.01.11	BANCO DE LOJA 2902313465 CTA DE AHORRO PASAJES ONLINE	6,041.25	
1.1.1.03.01.01.12	BANCO DE LOJA 2902352361 CTA DE AHORRO BUS CAMA	1,440.27	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		145,467.20
1.1.1.03.01.02.01	BANCO LOJA CTA CTTE #1101023324 GENERAL	3,445.70	
1.1.1.03.01.02.02	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901209937 FSCT	6.70	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900544007 CAJA COMUN	3,956.50	
1.1.1.03.01.02.04	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900841318 FONDO AHORRO	13,987.06	
1.1.1.03.01.02.05	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901309722 ALMACEN REPUESTOS	12,001.71	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	65,256.72	
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	8,155.24	
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	24,528.40	
1.1.1.03.01.02.09	BANCO LOJA CTA CTE # 2902352219 RESCATES	7,548.94	
1.1.1.03.01.02.10	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100186394	6,540.89	
1.1.1.03.01.02.11	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2205595021 BUSES CAMA	39.34	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		136,375.23
1.1.1.05.02	DE 31 A 90 DIAS		
1.1.1.05.04	DE 181 A 360 DIAS	101,699.23	
		34,676.00	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		6,840,033.95
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		
1.1.2.01.01	CLIENTES		5,895,820.43
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	70,115.66	115,581.24
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		45,465.58

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	20,598.15	
1.1.2.01.01.02.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES TRANSPORTE	12,403.90	
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,398.61	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	6,064.92	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS		
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	677,120.23	5,774,302.10
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	30,839.33	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	954,227.74	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	3,811,493.94	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	284,248.93	
1.1.2.01.02.06	CUENTAS POR COBRAR PIURA	13,326.81	
1.1.2.01.02.07	CUENTAS POR COBRAR APORTES SOCIOS PRESUPUESTO	3,045.12	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS		
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	3,634.37	5,937.09
1.1.2.01.03.03	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	30.50	
1.1.2.01.03.04	CUENTAS POR COBRAR N/C IESS	502.22	
1.1.2.01.03.05	CUENTA POR COBRAR EMPLEADO	1,770.00	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		99,284.90
1.1.2.02.01.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	2,500.00	4,409.31
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	1,909.31	
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		94,875.59
1.1.2.02.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	40,035.86	
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	54,839.73	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		
1.1.2.03.01	GARANTIAS ENTREGADAS		35,189.86
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	35,189.86	35,189.86
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	100,000.00	814,229.99
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	714,229.99	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-4,491.23
1.1.2.06.02	(-) PROMSION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-4,428.97	
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-62.26	
1.1.3	INVENTARIOS		
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		519,481.15
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,789.21	1,789.21
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS		2,305.00
1.1.3.03.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	2,305.00	
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		507,143.42
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		507,143.42
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS	338,698.12	
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	47,853.20	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	91,140.47	
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	29,451.63	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO		8,243.52
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA	501.84	
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	7,741.68	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		160,792.52
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		13,042.58
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	4,712.09	13,042.58
1.1.4.03.02.02	RETENCION IMP. A LA RENTA 3X1000	8,330.49	
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		147,749.94
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		147,749.94
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	147,749.94	
1.2	NO CORRIENTES		
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4,568,714.54
1.2.1.01	TERRENOS	2,309,860.94	4,453,257.69
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	2,170,105.54	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	11,854.51	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES		
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	221,733.61	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	45,991.81	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	164,293.24	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	145,176.13	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	217,394.43	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-789,837.02	-3,014,854.53
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-185,805.54	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-29,211.42	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-139,875.57	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-143,307.88	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-205,302.66	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-1,521,514.44	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		
1.2.2.01	GASTOS DE USO POR ARRENDAMIENTO	20,251.75	27,148.97
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	83,654.71	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-76,757.49	-76,757.49
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		
1.2.3.01	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		88,307.88
1.2.3.01.02	INSTITUCIONES PUBLICAS	13,955.96	13,955.96
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		74,351.92
1.2.3.02.01	ACCIONES BANCO DE LOJA	2,514.00	
1.2.3.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	26,751.00	
1.2.3.02.03	CERTIFICADOS DE APORTACION CACPE LOJA	40.78	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ULTIP	10,046.14	
1.2.3.02.05	INVERSIONES A LARGO PLAZO MAYOR A 360 DÍAS	35,000.00	
TOTAL ACTIVOS:			12,972,999.11
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		6,903,753.63
2.1.1.01	PROVEEDORES		6,903,753.63
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	860,138.45	931,680.54
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	71,542.09	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		189,660.21
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	115,979.86	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	9,037.09	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	24,858.89	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		36,884.93
2.1.1.02.05.01	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	9,702.91	
2.1.1.02.05.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,266.63	
2.1.1.02.05.03	EXTENSION PLANILLA CONYUGUES	153.93	
2.1.1.02.05.04	APORTE PERSONAL 9.45%	11,138.18	
2.1.1.02.05.05	APORTE PATRONAL 12.15%	14,623.28	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	2,899.44	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		105,658.08
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		3,983.68
2.1.1.03.01.05	RETENCION DE LA FUENTE POR PAGAR	3,983.68	
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		90,646.93
2.1.1.03.02.06	RETENCION IVA POR PAGAR	6,437.10	
2.1.1.03.02.07	IVA POR PAGAR	84,209.83	
2.1.1.03.05	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	11,027.47	
2.1.1.04	OTRAS RETENCIONES		11,154.39
2.1.1.04.01	RETENCIONES JUDICIALES	91.70	
2.1.1.04.03	RETENCIONES A TERCEROS	11,062.69	
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,893,348.89
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,893,348.89
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	689,254.73	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO CONTRA TERCEROS	328,266.97	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05.01.03	FONDO RESCATE ACCIDENTES		
2.1.1.05.01.04	FONDO AYUDA ENFERMEDADES	19,716.58	
2.1.1.05.01.05	FONDO PARARRISAS	60.00	
2.1.1.05.01.07	FONDO AGUINALDO POR PASAJES	1,334.03	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO SOCIOS	13,018.02	
2.1.1.05.01.09	FONDO SEGURO ENCOMIENDAS	3,835,291.65	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES	6,406.91	
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES		637,973.34
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	350.00	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	637,623.34	
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		134,278.18
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		133,408.97
2.1.1.09.01.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR COMPENSACIONES SOCIOS		133,408.97
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	509.09	
2.1.1.09.01.01.04	OTRAS CUENTAS POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	100,339.50	
2.1.1.09.01.01.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR BONO GOBIERNO	25,717.78	
2.1.1.09.01.01.11	OTRAS CUENTAS POR PAGAR UTILIDADES AÑOS ANTERIORES	6,600.00	
2.1.1.09.01.01.12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A EMPLEADOS	87.06	
2.1.1.09.04	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	155.54	
2.2	NO CORRIENTES	869.21	
2.2.1	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		1,134,798.49
2.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS Y/O PÚBLICO		466,521.96
2.2.1.02.02	BANCA PRIVADA		466,521.96
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	466,521.96	
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		668,276.53
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO		668,276.53
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	124,796.80	
TOTAL PASIVOS:		543,479.73	8,038,552.12
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		4,934,446.99
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.01	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	180,515.15	
3.1.2	RESERVAS	4,594,868.26	
3.1.2.01	LEGALES		915,991.52
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		915,991.52
3.1.3	DONACIONES	915,991.52	
3.1.3.01	DONACIONES		147,806.67
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES		147,806.67
3.1.4	RESULTADOS	147,806.67	
3.1.4.01	RESULTADOS		-904,734.61
3.1.4.01.03	PÉRDIDA DEL EJERCICIO		-904,734.61
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-703,882.90	
TOTAL PATRIMONIO:		-200,851.71	4,934,446.99
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			12,972,999.11


Gerente



Estado de Resultados período 2020.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 20/04/2021 08:59

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		1,945,641.01		11,813,859.92		13,759,500.93
4.1.1	VENTA DE BIENES		1,905,362.04		2,137,411.15		4,042,773.19
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		1,905,362.04		2,137,411.15		4,042,773.19
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	1,905,362.04		2,137,411.15		4,042,773.19	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		85,133.18		10,426,158.37		10,511,291.55
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		81,753.18		2,541,394.12		2,623,147.30
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	81,066.56		37,655.91		118,722.47	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	592.64		2,499,716.82		2,500,309.46	
4.1.2.01.03	VENTA DE SERVICIOS GRAVADOS POR PARQUEADERO	93.98		4,021.39		4,115.37	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		3,380.00		7,884,764.25		7,888,144.25
4.1.2.02.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		3,380.00		7,884,764.25		7,888,144.25
4.1.2.02.01.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	3,090.00		29,274.50		32,364.50	
4.1.2.02.01.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	272.00		7,792,853.07		7,793,125.07	
4.1.2.02.01.03	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	18.00		62,636.68		62,654.68	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-37,616.12		-749,017.11		-786,633.23
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-37,616.12		-749,017.11		-786,633.23
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-37,616.12		-749,017.11		-786,633.23
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-31,182.37		-28,482.96		-59,665.33	
4.1.3.01.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-61.00		-671,569.72		-671,630.72	
4.1.3.01.01.03	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	-11.61		-45,600.93		-45,612.54	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-6,361.14				-6,361.14	
4.1.3.01.01.05	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS IVA 0%			-3,363.50		-3,363.50	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-7,238.09		-692.49		-7,930.58
4.1.4.02	(-) DESCUENTO EN VENTA DE SERVICIOS	-7,238.09		-692.49		-7,930.58	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		1,351,372.15		2,062,396.31		3,413,768.46
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		1,351,372.15		2,062,396.31		3,413,768.46
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	1,318,943.15		209,489.22		1,528,432.37	
4.2.1.03	CUOTAS INGRESO		15,000.00			15,000.00	
4.2.1.03.01	CUOTAS INGRESO SOCIOS	15,000.00				15,000.00	
4.2.1.04	MULTAS	800.00				800.00	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		16,629.00		1,852,907.09		1,869,536.09
4.2.1.05.01	APORTE ESTACION DE SERVICIO			267,600.00		267,600.00	
4.2.1.05.02	APORTE ENCOMIENDAS BUS CAMA			43,322.99		43,322.99	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4.2.1.05.03	APORTE FONDO AHORRO			60,744.26		60,744.26	
4.2.1.05.05	APORTE PASAJES BUS CAMA			166,253.40		166,253.40	
4.2.1.05.06	APORTE ENCOMIENDAS			929,306.36		929,306.36	
4.2.1.05.07	APORTE PARQUEADERO			5,264.02		5,264.02	
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	16,629.00		283,199.74		299,828.74	
4.2.1.05.09	SOBRANTES DE EFECTIVO			95.59		95.59	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA			1,567.42		1,567.42	
4.2.1.05.11	APORTE PASAJEROS			95,553.31		95,553.31	
4.3	OTROS INGRESOS		25,712.71		74,869.60		100,582.31
4.3.1	OTROS INGRESOS		25,712.71		74,869.60		100,582.31
4.3.1.01	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA			18,032.33		18,032.33	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE			7,200.12		7,200.12	
4.3.1.03	EN INVERSIONES EN OTROS PRODUCTOS FINANCIEROS			693.34		693.34	
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		25,712.71		987.50		26,700.21
4.3.1.06.01	INTERESES GANADOS	25,712.71		987.50		26,700.21	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			47,956.31		47,956.31	
TOTAL DE INGRESOS			3,322,725.87		13,951,125.83		17,273,851.70
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-145.80		-612.15		-757.95
5.1.1	COMPRAS NETAS		-145.80		-612.15		-757.95
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-168.88		-709.07		-877.95	
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS	23.08		96.92		120.00	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		692,312.36		2,906,811.22		3,599,123.58
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		692,312.36		2,906,811.22		3,599,123.58
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		692,312.36		2,906,811.22		3,599,123.58
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	76,693.33		322,012.21		398,705.54	
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	532,535.73		2,235,957.26		2,768,492.99	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	64,737.78		271,814.44		336,552.22	
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	18,309.68		76,876.86		95,186.54	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	35.83		150.46		186.29	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1,855,691.35		7,791,489.43		9,647,180.78
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1,855,691.35		7,791,489.43		9,647,180.78
5.4.1.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	1,855,691.35		7,791,489.43		9,647,180.78	
TOTAL DE COSTOS			2,547,857.91		10,697,688.50		13,245,546.41
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		579,763.71		2,434,253.30		3,014,017.01
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		349,668.80		1,468,154.07		1,817,822.87
6.1.1.01	REMUNERACIONES		245,715.33		1,031,684.72		1,277,400.05
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	190,235.81		798,742.89		988,978.70	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	42,238.33		177,346.02		219,584.35	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		13,241.20		55,595.80		68,837.00
6.1.1.01.03.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS BUS CAMA	2,895.26		12,156.35		15,051.61	
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	31.12		130.66		161.78	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.1.01.03.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS OFICINAS	3,060.18		12,848.78		15,908.96	
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	7,254.63		30,460.02		37,714.65	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		36,313.36		152,468.86		188,782.22
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	19,529.86		81,999.98		101,529.84	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	14,148.52		59,405.36		73,553.88	
6.1.1.02.04	VACACIONES	2,069.98		8,691.22		10,761.20	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	565.01		2,372.29		2,937.30	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		1,139.91		4,786.15		5,926.06
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	546.20		2,293.35		2,839.55	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	186.60		783.46		970.06	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	407.11		1,709.34		2,116.45	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		46,998.67		197,333.27		244,331.94
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	28,991.22		121,725.39		150,716.61	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	17,987.06		75,522.27		93,509.33	
6.1.1.04.04	MULTAS E INTERESES	20.39		85.61		106.00	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN		5,404.93		22,693.69		28,098.62
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,362.11		14,116.51		17,478.62	
6.1.1.05.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	2,042.82		8,577.18		10,620.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		14,096.60		59,187.38		73,283.98
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	944.94		3,967.50		4,912.44	
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	8,638.46		36,270.30		44,908.76	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	2,797.00		11,743.77		14,540.77	
6.1.1.06.06	BONIFICACIÓN	1,716.20		7,205.81		8,922.01	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		230,094.90		966,099.24		1,196,194.14
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		52,962.54		222,373.74		275,336.28
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	2,085.02		8,754.39		10,839.41	
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	13.46		56.54		70.00	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	919.21		3,859.50		4,778.71	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	204.66		859.30		1,063.96	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	44,090.04		185,120.81		229,210.85	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,176.52		13,337.26		16,513.78	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	451.67		1,896.41		2,348.08	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	431.04		1,809.80		2,240.84	
6.1.2.01.10	SERVICIOS DE REFRIGERIO CLIENTES	1,590.91		6,679.74		8,270.65	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		33,381.00		140,156.77		173,537.77
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	4,731.52		19,866.24		24,597.76	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	160.69		674.67		835.36	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	999.25		4,195.54		5,194.79	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	88.39		371.12		459.51	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	503.15		2,112.58		2,615.73	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	1,420.16		5,962.80		7,382.96	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	25,477.85		106,973.81		132,451.66	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		27,587.83		115,832.98		143,420.81
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		12,522.72		52,579.14		65,101.86
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	6,877.21		28,875.33		35,752.54	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	1,888.59		7,929.64		9,818.23	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	3,756.92		15,774.17		19,531.09	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	393.26		1,651.19		2,044.45	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	14,671.84		61,602.66		76,274.50	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		6,446.39		27,066.47		33,512.86
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	1,600.40		6,719.60		8,320.00	
6.1.2.04.03	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - SOFTWARE	156.77		658.23		815.00	
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - HARDWARE	204.67		859.34		1,064.01	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	4,484.55		18,829.30		23,313.85	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		1,053.50		4,423.32		5,476.82
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	633.94		2,661.72		3,295.66	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	419.56		1,761.60		2,181.16	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		7,958.19		33,414.06		41,372.25
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		2,901.84		12,183.93		15,085.77
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	2,901.70		12,183.36		15,085.06	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	0.14		0.57		0.71	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		5,045.58		21,184.85		26,230.43
6.1.2.06.02.01	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	16.49		69.26		85.75	
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	893.70		3,752.37		4,646.07	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	342.27		1,437.08		1,779.35	
6.1.2.06.02.05	CONTRIBUCIONES CÁMARA DE COMERCIO	17.31		72.69		90.00	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,775.80		15,853.46		19,629.26	
6.1.2.06.03	CONTRIBUCION SEPS	1.44		6.07		7.51	
6.1.2.06.04	MULTAS	9.11		38.27		47.38	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	0.22		0.94		1.16	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		17,223.83		72,317.66		89,541.49
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	229.60		964.04		1,193.64	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	15,266.46		64,099.28		79,365.74	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	438.57		1,841.43		2,280.00	
6.1.2.07.07	APORTE A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	1,289.19		5,412.92		6,702.11	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		69,355.73		291,203.84		360,559.57
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		10,217.33		42,899.48		53,116.81
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	10,217.33		42,899.48		53,116.81	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,118.95		4,698.16		5,817.11	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	598.37		2,512.39		3,110.76	
6.1.2.08.04	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	959.52		4,028.73		4,988.25	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	535.93		2,250.23		2,786.16	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,335.01		9,803.98		12,138.99	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION VEHICULOS	53,590.62		225,010.87		278,601.49	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		2,966.77				
6.1.2.09.05	OTRAS AMORTIZACIONES	2,966.77			12,456.55		15,423.32
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		11,002.65	12,456.55		15,423.32	
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	5,307.43			46,196.82		57,199.47
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	3,401.08		22,284.28		27,591.71	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	2,006.88		14,280.13		17,681.21	
6.1.2.10.04	OTROS SERVICIOS BASICOS	287.26		8,426.27		10,433.15	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		156.48	1,206.14		1,493.40	
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	156.48			657.02		813.50
6.2	GASTOS FINANCIEROS		3,564.51	657.02		613.50	
6.2.1	INTERESES		3,564.51		14,966.28		18,530.79
6.2.1.01	CON COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO		2.39		14,966.28		18,530.79
6.2.1.01.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	2.39		10.04		12.43	
6.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADO Y/O PUBLICO		3,562.11		14,956.25		18,518.36
6.2.1.02.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	3,562.11		14,956.25		18,518.36	
6.3	OTROS GASTOS		326,935.72		1,372,704.67		1,699,640.39
6.3.1	OTROS GASTOS		326,935.72		1,372,704.67		1,699,640.39
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		122.64		514.91		637.55
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	122.64		514.91		637.55	
6.3.1.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	1,165.13		4,892.04		6,057.17	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		325,647.95		1,367,297.72		1,692,945.67
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	7,421.33		31,159.91		38,581.24	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	16,360.38		68,692.29		85,052.67	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	301,564.74		1,266,179.60		1,567,744.34	
6.3.1.04.04	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS LAVADORA	301.50		1,265.92		1,567.42	
TOTAL DE GASTOS			910,263.93		3,821,924.26		4,732,188.19
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		3,322,725.87		13,951,125.83		17,273,851.70
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		3,458,121.84		14,519,612.76		17,977,734.60
	(=)EXCEDENTE/DEFICIT		-135,395.97				-135,395.97
	(=)UTILIDAD/PERDIDA				-568,486.93		-568,486.93


 Gerente



 Contador(a)


Estado de Situación Financiera período 2021.

Pag.1 de 4

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO

1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

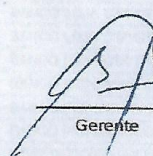
Impreso: 21/03/2022 08:13

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		
1.1.1	DISPONIBLE		9,038,853.23
1.1.1.01	CAJA		1,052,261.90
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		205,302.54
1.1.1.01.01.01	EFFECTIVO		203,262.54
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	155,954.89	
1.1.1.01.01.03	EFFECTIVO ENCOMIENDAS	20,164.49	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	27,143.16	
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	1,700.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	340.00	
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		606.55
1.1.1.02.01.03	COAC JEP # 406071214300	606.55	606.55
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		793,982.43
1.1.1.03.01	BANCOS		793,982.43
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		667,039.23
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901028214 EXPRESOS	1,197.75	
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2900177349 FONDO AGUINALDO PASAJES	17,912.96	
1.1.1.03.01.01.03	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101040632 TERCER GRUPO	121,405.29	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2102000393 SEGUNDO GRUPO	182,234.68	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101007896 FONDO PARABRISAS	3,371.16	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901801741 PRIMER GRUPO	12,766.02	
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858268 ESTACION SERVICIO	2,460.10	
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	13,196.94	
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACION SERVICIO	578.16	
1.1.1.03.01.01.10	BANCO DE LOJA CTA AHORRO 2900543752 CAJA COMUN ENCOMIENDAS	120,549.51	
1.1.1.03.01.01.11	BANCO DE LOJA 2902313465 CTA DE AHORRO PASAJES ONLINE	8,317.74	
1.1.1.03.01.01.12	BANCO DE LOJA 2902352361 CTA DE AHORRO BUS CAMA	15,075.38	
1.1.1.03.01.01.13	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160054 ENCOMIENDAS	42,347.35	
1.1.1.03.01.01.14	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160576 PASAJES II GRUPO	105,905.53	
1.1.1.03.01.01.15	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160585 PASAJES III GRUPO	16,815.89	
1.1.1.03.01.01.16	BANCO DE LOJA CTA AHORRO 2903008582 VENTA WASAP PASAJES	2,904.77	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		126,943.20
1.1.1.03.01.02.01	BANCO LOJA CTA CTTE #1101023324 GENERAL	17,242.47	
1.1.1.03.01.02.02	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901209937 FSCT	17,615.21	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900544097 CAJA COMUN	-2,722.31	
1.1.1.03.01.02.04	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900841318 FONDO AHORRO	4,806.99	
1.1.1.03.01.02.05	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901309722 ALMACEN REPUESTOS	330.41	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	37,304.89	
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	625.58	
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	15,413.37	
1.1.1.03.01.02.09	BANCO LOJA CTA CTE # 2902352219 RESCATES	4,532.31	
1.1.1.03.01.02.10	BANCO PICHINGHA CTA CTTE #2100186394	12,627.63	
1.1.1.03.01.02.11	BANCO PICHINGHA CTA CTTE #2205595021 BUSES CAMA	17,634.89	
1.1.1.03.01.02.12	BANCO PICHINGHA CTA CTTE #2100257103 LLANTAS	1,531.76	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		52,390.38
1.1.1.05.04	DE 181 A 360 DIAS	52,390.38	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		7,210,141.45
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		5,848,063.01
1.1.2.01.01	CLIENTES		238,257.85
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	118,189.29	
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		120,068.56
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	26,844.94	
1.1.2.01.01.02.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES TRANSPORTE	31,663.75	
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	9,652.95	
1.1.2.01.01.02.04	CUENTAS POR COBRAR PROVEEDORES POR NOTAS DE CRÉDITO	47.44	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	51,859.48	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS		5,601,445.72
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	519,594.45	
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	21,305.91	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	938,153.07	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	3,762,060.21	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	314,891.26	
1.1.2.01.02.06	CUENTAS POR COBRAR PIURA	13,326.81	
1.1.2.01.02.08	POR VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	32,114.01	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS		8,359.44
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	2,241.35	
1.1.2.01.03.03	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	3,129.43	
1.1.2.01.03.04	CUENTAS POR COBRAR N/C IESS	690.35	
1.1.2.01.03.05	CUENTA POR COBRAR EMPLEADO	2,298.31	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		27,968.07
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		3,101.66
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	3,101.66	
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		24,866.41
1.1.2.02.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	1,200.00	
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	23,666.41	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		39,684.27
1.1.2.03.01	GARANTIAS ENTREGADAS		39,684.27
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	39,684.27	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		1,300,060.63
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	101,518.10	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	1,198,562.53	
1.1.2.06	(-) PROVISIÓN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-5,654.53
1.1.2.06.02	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-5,592.27	
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-62.26	
1.1.3	INVENTARIOS		586,067.24
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		1,438.81
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,438.81	
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS		601.78
1.1.3.03.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	601.78	
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		572,834.57
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		572,834.57
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS		288,835.35
1.1.3.04.01.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS	223,042.50	
1.1.3.04.01.01.02	INVENTARIO DE LLANTAS	65,792.85	
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	81,047.84	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	180,537.88	
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	22,413.50	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO		11,192.08
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA	2,837.31	
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	8,354.77	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		190,362.64
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		35,017.27
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		35,017.27
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	10,714.52	
1.1.4.03.02.02	RETENCION IMP. A LA RENTA 3X1000	24,302.75	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		155,345.37
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS		155,345.37
1.2	NO CORRIENTES	155,345.37	
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4,345,164.43
1.2.1.01	TERRENOS		4,253,815.89
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	2,309,860.94	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	2,170,105.54	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	15,249.04	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	229,041.46	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	53,837.44	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	176,002.26	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	149,246.13	
1.2.1.09	VEHICULOS	226,785.87	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	2,212,360.72	
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES		-3,288,673.51
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-885,225.41	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-192,089.07	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-32,721.40	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-145,255.46	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-145,952.60	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-216,851.73	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		
1.2.2.01	GASTOS DE USO POR ARRENDAMIENTO		51,996.62
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	51,996.65	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	83,654.71	
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACION	-83,654.74	-83,654.74
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		39,351.92
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		39,351.92
1.2.3.02.01	ACCIONES BANCO DE LOJA		
1.2.3.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	2,514.00	
1.2.3.02.03	CERTIFICADOS DE APORTACION CACPE LOJA	26,751.00	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ULTIP	40.78	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ULTIP	10,046.14	
TOTAL ACTIVOS:			13,384,017.66
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		7,003,050.06
2.1.1.01	PROVEEDORES		7,003,050.06
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	532,470.81	599,996.52
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	67,525.71	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		185,277.50
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	103,961.22	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	9,422.66	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	30,729.05	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	359.98	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		38,399.83
2.1.1.02.05.01	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	9,332.27	
2.1.1.02.05.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,016.29	
2.1.1.02.05.03	EXTENSION PLANILLA CONYUGUES	152.12	
2.1.1.02.05.04	APORTE PERSONAL 9.45%	12,217.92	
2.1.1.02.05.05	APORTE PATRONAL 12.15%	15,681.23	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	2,404.76	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		66,381.58
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		7,475.73
2.1.1.03.01.05	RETENCION DE LA FUENTE POR PAGAR	7,475.73	
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		58,905.85
2.1.1.03.02.06	RETENCION IVA POR PAGAR	9,660.41	
2.1.1.03.02.07	IVA POR PAGAR	49,245.44	
2.1.1.04	OTRAS RETENCIONES		234.32
2.1.1.04.01	RETENCIONES JUDICIALES	234.32	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,895,661.62
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,895,661.62
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	673,928.84	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO CONTRA TERCEROS	339,102.58	
2.1.1.05.01.03	FONDO RESCATE ACCIDENTES	18,847.95	
2.1.1.05.01.04	FONDO AYUDA ENFERMEDADES	204.20	
2.1.1.05.01.05	FONDO PARABRISAS	6,714.52	
2.1.1.05.01.07	FONDO AGUINALDO POR PASAJES	19,106.88	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO SOCIOS	3,835,291.65	
2.1.1.05.01.09	FONDO SEGURO ENCOMIENDAS	2,465.00	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		593,285.87
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES	72.84	
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	593,213.03	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		662,212.65
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		661,443.44
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		661,443.44
2.1.1.09.01.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR COMPENSACIONES SOCIOS	636.59	
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	647,282.09	
2.1.1.09.01.01.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR BONO GOBIERNO	6,600.00	
2.1.1.09.01.01.11	OTRAS CUENTAS POR PAGAR UTILIDADES AÑOS ANTERIORES	87.06	
2.1.1.09.01.01.12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A EMPLEADOS	6,837.70	
2.1.1.09.04	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	769.21	
2.2	NO CORRIENTES		1,419,865.08
2.2.1	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		721,206.85
2.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS Y/O PÚBLICO		721,206.85
2.2.1.02.02	BANCA PRIVADA	721,206.85	
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		698,658.23
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		698,658.23
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO	133,889.15	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	564,769.08	
TOTAL PASIVOS:			8,422,915.14
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		4,961,102.52
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		4,775,383.41
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.01	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION	180,515.15	
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	4,594,868.26	
3.1.2	RESERVAS		915,991.52
3.1.2.01	LEGALES		915,991.52
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	915,991.52	
3.1.3	DONACIONES		155,215.77
3.1.3.01	DONACIONES		155,215.77
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	155,215.77	
3.1.4	RESULTADOS		-885,488.18
3.1.4.01	RESULTADOS		-885,488.18
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	19,246.43	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-904,734.61	
TOTAL PATRIMONIO:			4,961,102.52
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			13,384,017.66


 Gerente


 Contador(a)

Estado de Resultados período 2021.

Pag.1 de 6

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 21/03/2022 08:19

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		3,113,569.86		19,758,263.33		22,871,833.19
4.1.1	VENTA DE BIENES		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	3,317,609.37		3,434,850.44		6,752,459.81	
4.1.1.01.01.02	LLANTAS	145,964.26		803.57		146,767.83	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		-259,858.15		17,310,496.26		17,050,638.11
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		103,525.34		3,096,540.15		3,200,065.49
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	100,168.95		11,782.59		111,951.54	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	848.38		3,075,182.39		3,076,030.77	
4.1.2.01.03	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR PARQUEADERO	2,508.01		9,575.17		12,083.18	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		-363,383.49		14,213,956.11		13,850,572.62
4.1.2.02.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		-363,383.49		14,213,956.11		13,850,572.62
4.1.2.02.01.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA			13,227.74		13,227.74	
4.1.2.02.01.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	-310,853.34		13,727,290.72		13,416,337.38	
4.1.2.02.01.03	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	-52,430.15		473,437.65		421,007.50	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-71,612.76		-17,143.59		-88,756.35	
4.1.3.01.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-1,061.75		-914,184.56		-915,246.31	
4.1.3.01.01.03	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	-17.87		-46,263.85		-46,281.72	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-10,398.64		-539.00		-10,937.64	
4.1.3.01.01.05	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS IVA 0%			-9,624.53		-9,624.53	
4.1.3.01.01.06	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE LLANTAS	-4,982.16				-4,982.16	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-2,072.44		-131.41		-2,203.85
4.1.4.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES		-428.12				-428.12
4.1.4.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES	-374.54				-374.54	
4.1.4.01.03	(-) DESCUENTO EN VENTA DE LLANTAS	-53.58				-53.58	
4.1.4.02	(-) DESCUENTO EN VENTA DE SERVICIOS	-1,644.32		-131.41		-1,775.73	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		4,514,013.39		84,825.48		4,598,838.87

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		4,514,013.39		84,825.48		4,598,838.87
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	1,973,761.80		15,873.37		1,989,635.17	
4.2.1.03	CUOTAS INGRESO		30,000.00		45,000.00		75,000.00
4.2.1.03.01	APORTE DE INGRESO	30,000.00		45,000.00		75,000.00	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		2,510,251.59		23,952.11		2,534,203.70
4.2.1.05.01	APORTE ESTACION DE SERVICIO	268,717.16				268,717.16	
4.2.1.05.02	APORTE ENCOMIENDAS BUS CAMA	365,606.06				365,606.06	
4.2.1.05.05	APORTE PASAJES BUS CAMA	49,607.40				49,607.40	
4.2.1.05.06	APORTE ENCOMIENDAS	1,368,647.82				1,368,647.82	
4.2.1.05.07	APORTE PARQUEADERO	13,076.00				13,076.00	
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	116,226.45		23,883.19		140,109.64	
4.2.1.05.09	SOBRANTES DE EFECTIVO	0.50		68.92		69.42	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA	4,314.46				4,314.46	
4.2.1.05.11	APORTE PASAJEROS	321,004.75				321,004.75	
4.2.1.05.12	APORTE INTERESES CTAS BANCARIAS	3,050.99				3,050.99	
4.3	OTROS INGRESOS		10,614.55		41,291.98		51,906.53
4.3.1	OTROS INGRESOS		10,614.55		41,291.98		51,906.53
4.3.1.01	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	5,592.27		137.50		5,729.77	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	4,041.84		1,203.49		5,245.33	
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		980.44			980.44	980.44
4.3.1.06.01	INTERESES GANADOS	980.44				980.44	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			39,950.99		39,950.99	
TOTAL DE INGRESOS			7,638,197.80		19,884,380.79		27,522,578.59
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-352.40		-917.40		-1,269.80
5.1.1	COMPRAS NETAS		-352.40		-917.40		-1,269.80
5.1.1.03	(-) DEVOLUCION EN COMPRAS	-21.56		-56.12		-77.68	
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-330.84		-861.28		-1,192.12	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	33,122.82		86,228.05		119,350.87	
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	1,470,744.04		3,828,761.08		5,299,505.12	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	146,924.02		382,484.60		529,408.62	
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	24,295.31		63,247.55		87,542.86	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	159.04		414.02		573.06	
5.3.1.01.06	COSTO DE VENTA DE LLANTAS	38,380.90		99,916.30		138,297.20	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04
5.4.1.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04	
TOTAL DE COSTOS			6,004,954.81		15,632,589.16		21,637,543.97

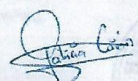
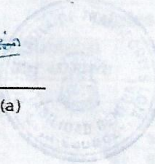
Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		920,867.44		2,397,277.40		3,318,144.84
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		561,786.80		1,462,489.31		2,024,276.11
6.1.1.01	REMUNERACIONES		386,523.30		1,006,229.06		1,392,752.36
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	290,287.35		755,699.76		1,045,987.11	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	78,337.43		203,934.41		282,271.84	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		17,898.52		46,594.89		64,493.41
6.1.1.01.03.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS BUS CAMA	2,081.36		5,418.38		7,499.74	
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	17.16		44.67		61.83	
6.1.1.01.03.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS OFICINAS	9,506.40		24,747.84		34,254.24	
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	6,293.60		16,384.00		22,677.60	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		57,876.96		150,670.04		208,547.00
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACION	31,035.69		80,794.63		111,830.32	
6.1.1.02.02	DECIMO CUARTA REMUNERACION	22,255.51		57,937.37		80,192.88	
6.1.1.02.04	VACACIONES	2,479.08		6,453.75		8,932.83	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	2,071.99		5,393.98		7,465.97	
6.1.1.02.06	MOVILIZACION EMPLEADOS	34.69		90.31		125.00	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		3,710.98		9,660.72		13,371.70
6.1.1.03.01	ALIMENTACION	1,839.83		4,789.61		6,629.44	
6.1.1.03.02	MOVILIZACION	28.86		75.14		104.00	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	484.80		1,262.08		1,746.88	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	1,357.48		3,533.90		4,891.38	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		72,198.93		187,954.16		260,153.09
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	45,461.33		118,348.66		163,809.99	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	26,014.92		67,724.15		93,739.07	
6.1.1.04.04	MULTAS E INTERESES	722.68		1,881.35		2,604.03	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION		7,046.91		18,345.09		25,392.00
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,768.79		9,811.21		13,580.00	
6.1.1.05.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	3,278.12		8,533.88		11,812.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		34,429.71		89,630.25		124,059.96
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	1,600.97		4,167.76		5,768.73	
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR	20,830.89		54,228.66		75,059.55	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	10,664.39		27,762.42		38,426.81	
6.1.1.06.06	BONIFICACION	1,333.47		3,471.40		4,804.87	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		359,080.65		934,788.08		1,293,868.73
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		100,857.85		262,561.39		363,419.24
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	1,694.72		4,411.85		6,106.57	
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	2,393.85		6,231.85		8,625.70	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	1,335.09		3,475.60		4,810.69	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	1,956.47		5,093.26		7,049.73	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	73,833.24		192,208.74		266,041.98	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4,770.63		12,419.28		17,189.91	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	406.93		1,059.35		1,466.28	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	14,060.17		36,602.59		50,662.76	
6.1.2.01.10	SERVICIOS DE REFRIGERIO CLIENTES	406.75		1,058.87		1,465.62	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		57,860.36		150,626.83		208,487.19
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	14,080.27		36,654.91		50,735.18	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	121.93		317.41		439.34	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1,601.84		4,170.05		5,771.89	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	505.07		1,314.84		1,819.91	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	3,802.18		9,898.14		13,700.32	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	3,738.19		9,731.55		13,469.74	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	34,010.89		88,539.92		122,550.81	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		50,868.29		132,424.49		183,292.78
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		21,253.10		55,327.79		76,580.89
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	11,331.94		29,500.22		40,832.16	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	805.38		2,096.63		2,902.01	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	9,115.78		23,730.94		32,846.72	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	368.34		958.91		1,327.25	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	29,246.85		76,137.79		105,384.64	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		11,097.93		28,891.04		39,988.97
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	2,789.12		7,260.88		10,050.00	
6.1.2.04.03	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - SOFTWARE	49.56		129.01		178.57	
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - HARDWARE	187.61		488.39		676.00	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	8,071.64		21,012.76		29,084.40	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		2,778.22		7,232.49		10,010.71
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	488.79		1,272.46		1,761.25	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	2,289.43		5,960.03		8,249.46	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		19,753.03		51,422.72		71,175.75
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		4,212.87		10,967.30		15,180.17
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	4,156.69		10,821.05		14,977.74	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	56.18		146.25		202.43	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		15,317.33		39,875.31		55,192.64
6.1.2.06.02.01	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	89.31		232.49		321.80	
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	902.60		2,349.73		3,252.33	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	1,121.07		2,918.47		4,039.54	
6.1.2.06.02.05	CONTRIBUCIONES CÁMARA DE COMERCIO	79.09		205.91		285.00	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	13,125.25		34,168.72		47,293.97	
6.1.2.06.04	MULTAS	60.00		156.20		216.20	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	162.83		423.91		586.74	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		31,881.39		82,996.24		114,877.63
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	852.71		2,219.84		3,072.55	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	27,417.44		71,375.33		98,792.77	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	1,748.41		4,551.59		6,300.00	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.07.07	APORTE A ORGANISMOS DE INTEGRACION	1,862.83		4,849.48		6,712.31	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		64,365.62		167,561.84		231,927.46
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		14,914.85		38,827.56		53,742.41
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	14,914.85		38,827.56		53,742.41	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,744.86		4,542.37		6,287.23	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	904.94		2,355.80		3,260.74	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	1,493.05		3,886.84		5,379.89	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	733.98		1,910.74		2,644.72	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,205.15		8,343.92		11,549.07	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION VEHICULOS	41,368.79		107,694.61		149,063.40	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		1,914.16		4,983.09		6,897.25
6.1.2.09.05	OTRAS AMORTIZACIONES	1,914.16		4,983.09		6,897.25	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		17,349.83		45,166.51		62,516.34
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	8,405.88		21,882.87		30,288.75	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	4,347.46		11,317.68		15,665.14	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	4,475.84		11,651.86		16,127.70	
6.1.2.10.04	OTROS SERVICIOS BASICOS	120.65		314.10		434.75	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		322.84		840.46		1,163.30
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	322.84		840.46		1,163.30	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		31.11		81.00		112.11
6.1.2.12.01	GASTOS GENERALES POR DONACIONES	31.11		81.00		112.11	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		12,239.51		31,862.89		44,102.40
6.2.1	INTERESES		12,239.51		31,862.89		44,102.40
6.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADO Y/O PUBLICO		12,208.35		31,781.77		43,990.12
6.2.1.02.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	12,208.35		31,781.77		43,990.12	
6.2.1.05	OTROS INTERESES	31.16		81.12		112.28	
6.3	OTROS GASTOS		694,794.67		1,808,746.28		2,503,540.95
6.3.1	OTROS GASTOS		694,794.67		1,808,746.28		2,503,540.95
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		293.88		765.04		1,058.92
6.3.1.01.01	GASTO POR RETENCIONES ASUMIDAS	1.53		3.97		5.50	
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	292.35		761.07		1,053.42	
6.3.1.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	1,243.96		3,238.37		4,482.33	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		693,256.84		1,804,742.86		2,497,999.70
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	23,747.77		61,822.12		85,569.89	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	20,898.95		54,405.87		75,304.82	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	646,591.33		1,683,259.39		2,329,850.72	
6.3.1.04.04	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS LAVADORA	1,197.37		3,117.09		4,314.46	
6.3.1.04.05	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS TALLER	821.42		2,138.39		2,959.81	
TOTAL DE GASTOS			1,627,901.63		4,237,886.56		5,865,788.19
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		7,638,197.80		19,884,380.79		27,522,578.59
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		7,632,856.44		19,870,475.72		27,503,332.16
	(=)EXCEDENTE/DEFICIT		5,341.36				5,341.36

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
(=)UTILIDAD/PERDIDA					13,905.07		13,905.07


 Gerente



 Contador(a)




Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, año 2020.

Tabla 12

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	RUBRO %	GRUPO %
1	Activos			
1.1	Corrientes	\$8.404.284,57		
1.1.1	Disponible	\$883.976,95	10,52%	6,81%
1.1.1.01	Caja	\$105.790,90	1,26%	
1.1.1.01.01	Efectivo	\$103.830,90	1,24%	
1.1.1.01.01.01	Efectivo	\$63.225,50	0,75%	
1.1.1.01.01.02	Efectivo general	\$9.861,84	0,12%	
1.1.1.01.01.03	Efectivo encomiendas	\$30.743,56	0,37%	
1.1.1.01.02	Caja Chica	\$1.700,00	0,02%	
1.1.1.01.03	Fondo a Rendir Cuentas	\$260,00	0,00%	
1.1.1.02	Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$54,53	0,00%	
1.1.1.02.01	Cuentas de Ahorro	\$54,53	0,00%	
1.1.1.02.01.03	COAC JEP #406071214300	\$50,17	0,00%	
1.1.1.02.01.05	COAC Padre Julian Lorente #440400135864	\$4,36	0,00%	
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$641.756,29	7,64%	
1.1.1.03.01	Bancos	\$641.756,29	7,64%	
1.1.1.03.01.01	Cuentas de Ahorro	\$496.289,09	5,91%	
1.1.1.03.01.01.01	Banco de Loja CTA Ahorro. 2901028214 Expresos	\$7.706,77	0,09%	
1.1.1.03.01.01.02	Banco de Loja CTA Ahorro. 2900177349 Fondo aguinaldo pasajes	\$15.274,28	0,18%	
1.1.1.03.01.01.03	Banco de Loja CTA Ahorro. 2101040632 Tercer grupo	\$73.808,98	0,88%	
1.1.1.03.01.01.04	Banco de Loja CTA Ahorro. 2102000393 Segundo grupo	\$296.832,74	3,53%	
1.1.1.03.01.01.05	Banco de Loja CTA Ahorro. 2101007996 Fondo parabrisas	\$705,84	0,01%	
1.1.1.03.01.01.06	Banco de Loja CTA Ahorro. 2901801741 Primer grupo	\$17.863,39	0,21%	
1.1.1.03.01.01.07	Banco de Loja CTA Ahorro. 2901858288 Estación servicio	\$59,82	0,00%	
1.1.1.03.01.01.08	Banco del Austro CTA Ahorro 11607756 Estación servicio	\$25.690,39	0,31%	
1.1.1.03.01.01.09	Banco de Guayaquil CTA Ahorro 21083173 Estación servicio	\$3.553,84	0,04%	
1.1.1.03.01.01.10	Banco de Loja CTA Ahorro 2900543753 Caja común encomiendas	\$47.311,52	0,56%	
1.1.1.03.01.01.11	Banco de Loja CTA Ahorro 2902313465 Pasajes online	\$6.041,25	0,07%	

1.1.1.03.01.01.12	Banco de Loja CTA Ahorro 2902352361 Bus cama	\$1.440,27	0,02%	
1.1.1.03.01.02	Cuentas Corrientes	\$145.467,20	1,73%	
1.1.1.03.01.02.01	Banco de Loja CTA CTTE #1101023324 General	\$3.445,70	0,04%	
1.1.1.03.01.02.02	Banco de Loja CTA CTTE #2901209937 FSCT	\$6,70	0,00%	
1.1.1.03.01.02.03	Banco de Loja CTA CTTE #2900544007 Caja común	\$3.956,50	0,05%	
1.1.1.03.01.02.04	Banco de Loja CTA CTTE #2900841318 Fondo ahorro	\$13.987,06	0,17%	
1.1.1.03.01.02.05	Banco de Loja CTA CTTE #2901309722 Almacén repuestos	\$12.001,71	0,14%	
1.1.1.03.01.02.06	Banco de Loja CTA CTTE #2900209178 Estación servicio	\$65.256,72	0,78%	
1.1.1.03.01.02.07	Banco de Loja CTA CTTE #1101006403 Talleres	\$8.155,24	0,10%	
1.1.1.03.01.02.08	Banco de Loja CTA CTTE #2901801757 Lavadora	\$24.528,40	0,29%	
1.1.1.03.01.02.09	Banco de Loja CTA CTTE #2902352219 Rescates	\$7.548,94	0,09%	
1.1.1.03.01.02.10	Banco Pichincha CTA CTTE#2100186394	\$6.540,89	0,08%	
1.1.1.03.01.02.11	Banco Pichincha CTA CTTE#2205595021 Buses cama	\$39,34	0,00%	
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público	\$136.375,23	1,62%	
1.1.1.05.02	De 31 a 90 días	\$101.699,23	1,21%	
1.1.1.05.04	De 181 a 360 días	\$34.676,00	0,41%	
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	\$6.840.033,95	81,39%	52,73%
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	\$5.895.820,43	70,15%	
1.1.2.01.01	Clientes	\$115.581,24	1,38%	
1.1.2.01.01.01	Por Ventas de Bienes a Clientes	\$70.115,66	0,83%	
1.1.2.01.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	\$45.465,58	0,54%	
1.1.2.01.01.02.01	Por Ventas de Servicios a Clientes	\$20.598,15	0,25%	
1.1.2.01.01.02.02	Por Ventas de Servicios a Clientes Transporte	\$12.403,90	0,15%	
1.1.2.01.01.02.03	Cuentas por Cobrar a Instituciones Financieras	\$6.398,61	0,08%	
1.1.2.01.01.02.05	Otras Cuentas por Cobrar Clientes	\$6.064,92	0,07%	
1.1.2.01.02	Socios/Asociados	\$5.774.302,10	68,71%	
1.1.2.01.02.01	Por Venta de Bienes a Socios	\$677.120,23	8,06%	
1.1.2.01.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	\$30.839,33	0,37%	
1.1.2.01.02.03	Por Cuotas Socios	\$954.227,74	11,35%	
1.1.2.01.02.04	Por Prestamos a Socios	\$3.811.493,94	45,35%	
1.1.2.01.02.05	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar Socios	\$284.248,93	3,38%	
1.1.2.01.02.06	Cuentas por Cobrar Piura	\$13.326,81	0,16%	
1.1.2.01.02.07	Cuentas por Cobrar Aportes Socios Presupuesto	\$3.045,12	0,04%	
1.1.2.01.03	Empleados	\$5.937,09	0,07%	
1.1.2.01.03.01	Anticipos de Remuneraciones	\$3.634,37	0,04%	
1.1.2.01.03.03	Cuentas por Cobrar Empleados	\$30,50	0,00%	

1.1.2.01.03.04	Cuentas por Cobrar N/C IESS	\$502,22	0,01%	
1.1.2.01.03.05	Cuenta por Cobrar Empleado	\$1.770,00	0,02%	
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	\$99.284,90	1,18%	
1.1.2.02.01	Documentos por Cobrar Clientes	\$4.409,31	0,05%	
1.1.2.02.01.01	Documentos por Cobrar Clientes	\$2.500,00	0,03%	
1.1.2.02.01.02	Documentos por Cobrar Tarjetas de Crédito	\$1.909,31	0,02%	
1.1.2.02.02	Documentos por Cobrar Socios	\$94.875,59	1,13%	
1.1.2.02.02.01	Documentos por Cobrar Socios	\$40.035,86	0,48%	
1.1.2.02.02.02	Cheques Recibidos por Cobrar	\$54.839,73	0,65%	
1.1.2.03	Garantías e Intereses por Cobrar	\$35.189,86	0,42%	
1.1.2.03.01	Garantías Entregadas	\$35.189,86	0,42%	
1.1.2.03.01.01	Por Garantías Arriendos	\$35.189,86	0,42%	
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	\$814.229,99	9,69%	
1.1.2.05.01	Anticipos a Proveedores de Bienes	\$100.000,00	1,19%	
1.1.2.05.02	Anticipos a Proveedores de Servicios	\$714.229,99	8,50%	
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar	-\$4.491,23	-0,05%	
1.1.2.06.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables Clientes	-\$4.428,97	-0,05%	
1.1.2.06.04	(-) Provisión Cuentas Incobrables a Otras CTAS y DCTOS por Cobrar	-\$62,26	0,00%	
1.1.3	Inventarios	\$519.481,15	6,18%	4,00%
1.1.3.01	Materia Prima	\$1.789,21	0,02%	
1.1.3.01.01	Inventarios de Materia Prima	\$1.789,21	0,02%	
1.1.3.03	Productos Terminados	\$2.305,00	0,03%	
1.1.3.03.01	Inventarios Productos Terminados en Almacén – Elaborados	\$2.305,00	0,03%	
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	\$507.143,42	6,03%	
1.1.3.04.01	Productos Terminados y Mercadería en Almacén Adquiridos	\$507.143,42	6,03%	
1.1.3.04.01.01	Inventario de Llantas y Repuestos	\$338.698,12	4,03%	
1.1.3.04.01.02	Inventario de Combustibles	\$47.853,20	0,57%	
1.1.3.04.01.03	Inventario de Lubricantes	\$91.140,47	1,08%	
1.1.3.04.01.04	Inventario de Materiales	\$29.451,63	0,35%	
1.1.3.06	Consumo Interno	\$8.243,52	0,10%	
1.1.3.06.03	Suministros de Oficina	\$501,84	0,01%	
1.1.3.06.04	Otros Insumos y Accesorios	\$7.741,68	0,09%	
1.1.4	Otros Activos Corrientes	\$160.792,52	1,91%	1,24%
1.1.4.03	Impuestos al SRI por Cobrar	\$13.042,58	0,16%	
1.1.4.03.02	Retenciones en la Fuente	\$13.042,58	0,16%	
1.1.4.03.02.01	Retenciones en la Fuente en Ventas	\$4.712,09	0,06%	
1.1.4.03.02.02	Retención Impuesto a la Renta 3x1000	\$8.330,49	0,10%	
1.1.4.04	Otros Activos	\$147.749,94	1,76%	
1.1.4.04.01	Otros Activos	\$147.749,94	1,76%	
1.1.4.04.01.08	Impuestos Diferidos	\$147.749,94	1,76%	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$8.404.284,57	100,00%	64,78%

1.2	No Corrientes	\$4.568.714,54		
1.2.1	Propiedad Planta y Equipo	\$4.453.257,69	97,47%	34,33%
1.2.1.01	Terrenos	\$2.309.860,94	50,56%	
1.2.1.02	Edificios y Locales	\$2.170.105,54	47,50%	
1.2.1.03	Construcciones en Progreso	\$11.854,51	0,26%	
1.2.1.04	Muebles y Enseres	\$221.733,61	4,85%	
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	\$45.991,81	1,01%	
1.2.1.06	Equipos de Oficina	\$164.293,24	3,60%	
1.2.1.07	Equipos Especializados	\$145.176,13	3,18%	
1.2.1.08	Equipos de Computación	\$217.394,43	4,76%	
1.2.1.09	Vehículos	\$2.181.702,01	47,75%	
1.2.1.11	Depreciación Acumulada	-\$3.014.854,53	-65,99%	
1.2.1.11.01	(-)Depreciación Acumulada Edificios y Locales	-\$789.837,02	-17,29%	
1.2.1.11.02	(-)Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-\$185.805,54	-4,07%	
1.2.1.11.03	(-)Depreciación Acumulada Maquinaria y Herramientas	-\$29.211,42	-0,64%	
1.2.1.11.04	(-)Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	-\$139.875,57	-3,06%	
1.2.1.11.05	(-)Depreciación Acumulada Equipos Especializados	-\$143.307,88	-3,14%	
1.2.1.11.06	(-)Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-\$205.302,66	-4,49%	
1.2.1.11.07	(-)Depreciación Acumulada Vehículos	-\$1.521.514,44	-33,30%	
1.2.2	Gastos Diferidos	\$27.148,97	0,59%	0,21%
1.2.2.01	Gastos de uso por Arrendamiento	\$20.251,75	0,44%	
1.2.2.04	Programas de Computación	\$83.654,71	1,83%	
1.2.2.05	(-) Amortización Acumulada de Gastos Diferidos	-\$76.757,49	-1,68%	
1.2.2.05.04	(-) Amortización Acumulada de Programas de Computación	-\$76.757,49	-1,68%	
1.2.3	Otros Activos a Largo Plazo	\$88.307,88	1,93%	0,68%
1.2.3.01	Cuentas y Dctos por Cobrar a Largo Plazo	\$13.955,96	0,31%	
1.2.3.01.02	Instituciones Públicas	\$13.955,96	0,31%	
1.2.3.02	Inversiones a Largo Plazo	\$74.351,92	1,63%	
1.2.3.02.01	Acciones Banco de Loja	\$2.514,00	0,06%	
1.2.3.02.02	Certificados de Aportación FENACOTIP	\$26.751,00	0,59%	
1.2.3.02.03	Certificados de Aportación CACPE Loja	\$40,78	0,00%	
1.2.3.02.04	Certificados de Aportación Unión Cooperativas ULTIP	\$10.046,14	0,22%	
1.2.3.02.05	Inversiones a Largo Plazo Mayor a 360 Días	\$35.000,00	0,77%	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		\$4.568.714,54	100,00%	35,22%
TOTAL ACTIVOS		\$12.972.999,11		100,00%
2	Pasivos			
2.1	Corrientes	\$6.903.753,63	100,00%	

2.1.1	Cuentas por Pagar	\$6.903.753,63	100,00%	53,21%
2.1.1.01	Proveedores	\$931.680,54	13,50%	
2.1.1.01.01	Cuentas por Pagar Proveedor de Bienes	\$860.138,45	12,46%	
2.1.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedor de Servicios	\$71.542,09	1,04%	
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	\$189.660,21	2,75%	
2.1.1.02.01	Sueldos y Salarios	\$115.979,86	1,68%	
2.1.1.02.02	Provisiones Decimo Tercer Sueldo	\$9.037,09	0,13%	
2.1.1.02.03	Provisiones Decimo Cuarto Sueldo	\$24.858,89	0,36%	
2.1.1.02.05	Aportes al IESS	\$36.884,93	0,53%	
2.1.1.02.05.01	Préstamos Quirografarios	\$9.702,91	0,14%	
2.1.1.02.05.02	Préstamos Hipotecarios	\$1.266,63	0,02%	
2.1.1.02.05.03	Extensión Planilla Cónyuges	\$153,93	0,00%	
2.1.1.02.05.04	Aporte Personal 9,45%	\$11.138,18	0,16%	
2.1.1.02.05.05	Aporte Patronal 12,15%	\$14.623,28	0,21%	
2.1.1.02.06	Fondo de Reserva IESS	\$2.899,44	0,04%	
2.1.1.03	Obligaciones por Pagar al SRI	\$105.658,08	1,53%	
2.1.1.03.01	Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta	\$3.983,68	0,06%	
2.1.1.03.01.05	Retención de la Fuente por Pagar	\$3.983,68	0,06%	
2.1.1.03.02	Retenciones en la Fuente del IVA	\$90.646,93	1,31%	
2.1.1.03.02.06	Retencion IVA por Pagar	\$6.437,10	0,09%	
2.1.1.03.02.07	IVA por Pagar	\$84.209,83	1,22%	
2.1.1.03.05	Impuesto a la Renta por Pagar	\$11.027,47	0,16%	
2.1.1.04	Otras Retenciones	\$11.154,39	0,16%	
2.1.1.04.01	Retenciones Judiciales	\$91,70	0,00%	
2.1.1.04.03	Retenciones a Terceros	\$11.062,69	0,16%	
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	\$4.893.348,89	70,88%	
2.1.1.05.01	Fondos por Pagar Socios/Asociados	\$4.893.348,89	70,88%	
2.1.1.05.01.01	Fondo Auxilio Accidentes	\$689.254,73	9,98%	
2.1.1.05.01.02	Fondo Seguro Contra Terceros	\$328.266,97	4,75%	
2.1.1.05.01.03	Fondo Rescate Accidentes	\$19.716,58	0,29%	
2.1.1.05.01.04	Fondo Ayuda Enfermedades	\$60,00	0,00%	
2.1.1.05.01.05	Fondo Parabrisas	\$1.334,03	0,02%	
2.1.1.05.01.07	Fondo Aguinaldo por Pasajes	\$13.018,02	0,19%	
2.1.1.05.01.08	Fondo Ahorro Socios	\$3.835.291,65	55,55%	
2.1.1.05.01.09	Fondo Seguro Encomiendas	\$6.406,91	0,09%	
2.1.1.08	Anticipos de Clientes	\$637.973,34	9,24%	
2.1.1.08.01	Anticipo de Clientes Bienes	\$350,00	0,01%	
2.1.1.08.02	Anticipo de Clientes Servicios	\$637.623,34	9,24%	
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	\$134.278,18	1,95%	
2.1.1.09.01	Provisiones por Pagar	\$133.408,97	1,93%	
2.1.1.09.01.01	Otras Cuentas por Pagar Varios	\$133.408,97	1,93%	
2.1.1.09.01.01.01	Otras Cuentas por Pagar por Compensaciones Socios	\$509,09	0,01%	
2.1.1.09.01.01.03	Otras Cuentas por Pagar Varios	\$100.339,50	1,45%	

2.1.1.09.01.01.04	Otras Cuentas por Pagar Cheques Girados y no Cobrados	\$25.717,78	0,37%	
2.1.1.09.01.01.05	Otras Cuentas por Pagar Bono Gobierno	\$6.600,00	0,10%	
2.1.1.09.01.01.11	Otras Cuentas por Pagar Utilidades Años Anteriores	\$87,06	0,00%	
2.1.1.09.01.01.12	Otras Cuentas por Pagar a Empleados	\$155,54	0,00%	
2.1.1.09.04	Depósitos no Identificados	\$869,21	0,01%	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		\$6.903.753,63	100,00%	53,21%
2.2	No Corrientes	\$1.134.798,49	100,00%	
2.2.1	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	\$466.521,96	41,11%	3,60%
2.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privados y/o Público	\$466.521,96	41,11%	
2.2.1.02.02	Banca Privada	\$466.521,96	41,11%	
2.2.2	Obligaciones con Empleados	\$668.276,53	58,89%	5,15%
2.2.2.02	Jubilación Patronal	\$668.276,53	58,89%	
2.2.2.02.01	Prov. Por Desahucio	\$124.796,80	11,00%	
2.2.2.02.02	Jubilación Patronal	\$543.479,73	47,89%	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		\$1.134.798,49	100,00%	8,75%
TOTAL PASIVOS		\$8.038.552,12		61,96%
3	Patrimonio			
3.1	Capital	\$4.934.446,99	100,00%	
3.1.1	Capital Social	\$4.775.383,41	96,78%	36,81%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	\$4.775.383,41	96,78%	
3.1.1.02.01	Ahorro para Certificados de Aportación	\$180.515,15	3,66%	
3.1.1.02.02	Certificados de Aportación	\$4.594.868,26	93,12%	
3.1.2	Reservas	\$915.991,52	18,56%	7,06%
3.1.2.01	Legales	\$915.991,52	18,56%	
3.1.2.01.01	Reserva Legal Irrepartible	\$915.991,52	18,56%	
3.1.3	Donaciones	\$147.806,67	3,00%	1,14%
3.1.3.01	Donaciones	\$147.806,67	3,00%	
3.1.3.01.01	Otros Resultados Integrales	\$147.806,67	3,00%	
3.1.4	Resultados	-\$904.734,61	-18,34%	-6,97%
3.1.4.01	Resultados	-\$904.734,61	-18,34%	
3.1.4.01.03	Pérdida del Ejercicio	-\$703.882,90	-14,26%	
3.1.4.01.04	Resultados Acumulados	-\$200.851,71	-4,07%	
TOTAL CAPITAL		\$4.934.446,99	100,00%	38,04%
TOTAL PATRIMONIO		\$4.934.446,99		38,04%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$12.972.999,11		100,00%

Nota: Obtenido del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.

Interpretación

Activo: La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2020 refleja un total de Activos de \$12.972.999,11, el cual está conformado por Activos Corrientes y por los Activos no Corrientes. Dentro de los **activos corrientes** en el año 2020, tienen un valor de \$8.404.284,57, que representa el 64,78 % del total del activo, dentro de este grupo el rubro más significativo es: *cuentas y documentos por cobrar a corto plazo* con un valor de \$6.840.033,95 representando el 52,73% del total del activo, esto debido a las ventas a crédito, las mismas que son otorgadas en gran parte a los socios de la cooperativa lo que muestra la liquidez de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo, indicando el bajo nivel de cobranza que tiene la cooperativa, el cual se encuentra distribuido en Cuentas por cobrar con \$5.895.820,43 correspondiente al 70,15% valor que justifica los saldos a cobrar en clientes y los socios/asociados por los servicios prestados; Documentos por cobrar con \$99.284,90 con el 1,18% se trata de documentos que se firman con la promesa de que se va a pagar por los servicios que ofrece la cooperativa; Anticipo a proveedores con \$814.229,99 con el 9,69% es el pago por adelantado que la cooperativa realizó al proveedor antes de recibir el bien o servicio. Otro rubro significativo es *disponible* con un valor de \$883,976.95, es decir, el 6,81% del total de activos, esto representa el dinero que posee la Cooperativa de Transportes Loja tanto en caja como en bancos. El cual se encuentra distribuido en Caja con \$105.790,90 correspondiente al 1,26% reflejando el dinero en efectivo que posee la cooperativa; Bancos y Otras Instituciones Financieras con \$641.756,29 equivalente al 7,64%, abarca los valores disponibles en las cuentas de ahorro y corrientes que la empresa mantiene en las instituciones financieras como el Banco de Loja, Banco del Austro, Banco de Guayaquil y Banco de Pichincha, siendo este el que mayor influencia tiene dentro de este rubro; y, Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público con \$136.375,23 correspondiente al 1,62%, son las operaciones que se hacen en valores como acciones, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros. El rubro *inventarios* con un valor de \$519.481,15 representando el 4,00% del total de activos, lo que representa todos los bienes tangibles y en existencia de la empresa que pueden utilizarse para su uso, consumo o venta; el cual se encuentra distribuido en Mercadería en Almacén Adquiridos con \$507.143,42 con el 6,03% se trata de la mercadería que fue adquirida y que se encuentra en el almacén como son: llantas, lubricantes y demás materiales, además la cuenta *otros activos corrientes* con un valor de \$160.792,52 representando el 1,24% del total de activos; el cual se encuentra distribuido en Otros Activos con \$147.749,94 con el 1,76%.

Por otro lado, en los **Activos no Corrientes** en el año 2020, presenta un valor de \$4,568,714.54, que representa el 35,22 % del total de los activos, de los cuales la cuenta más relevante de este grupo es: *propiedad, planta y equipo* con \$4.453.257,69, que representa el

34,33% del total de activos, esto se debe a que la Cooperativa Loja cuenta con su propia infraestructura donde desarrollan sus actividades laborales y brindan seguridad al usuario; así también los vehículos que son la fuente principal de trabajo de la Cooperativa Loja en especial para el servicio de encomiendas, así como también para el uso de los directivos de la cooperativa que constantemente se movilizan, los equipos de computación, la cooperativa constantemente adquiere y proporciona mantenimiento a los equipos y paquetes informáticos; este se encuentra distribuido en terrenos con el 50,56%, vehículos el 47,75%, edificios y locales el 47,50%, muebles y enseres el 4,85%, equipos de computación el 4,76%, equipos de oficina 3,60%, equipos especializados 3,18%, maquinaria y herramientas 1,01%. La cuenta *otros activos a largo plazo* con \$88.307,88 que representa el 0,68% del total de activos que son las cuentas y documentos por cobrar a largo plazo con las instituciones públicas; se encuentra distribuido por Inversiones a largo plazo con \$74.351,92 con el 1,63% valores que corresponden a la inversión en el Banco de Loja, los certificados de aportación FENACOTIP, certificados de aportación en CACPE Loja; la cuenta *gastos diferidos* con \$27.148,97 con el 0,21%, se encuentra distribuido por programas de computación con \$83.654,71 con el 1,73%.

Pasivo y Patrimonio: De acuerdo a la estructura financiera en el año 2020 la Cooperativa de Transportes Loja presenta un Pasivo y Patrimonio de \$12.972.999,11 donde los Pasivos tienen una participación en 61,96% con un valor de \$8.038.552,12. El **Pasivo Corriente** en el año 2020, presenta un valor de \$6.903.753,63, que representa el 53,21% del total del pasivo y patrimonio, teniendo como cuenta más significativa: *Cuentas por Pagar* con \$6.903.753,63 con el 53,21% del total del pasivo y patrimonio, representa a las obligaciones que mantiene la cooperativa con los socios en caso de: accidentes, rescates, seguro de encomiendas, enfermedades, aguinaldo de pasajes y parabrisas; también las cuentas por pagar se debe a que la cooperativa aparte de brindar servicios tiene compraventa de lubricantes, llantas, repuestos, aceite, combustibles, entre otros; este porcentaje se encuentra distribuido en proveedores con el 13,50%, obligaciones patronales con el 2,75%, obligaciones por pagar al SRI con el 1,53%, cuentas por pagar socios/asociados con el 70,88%, anticipos de clientes con el 9,24%, cuentas por pagar varios con el 1,95%.

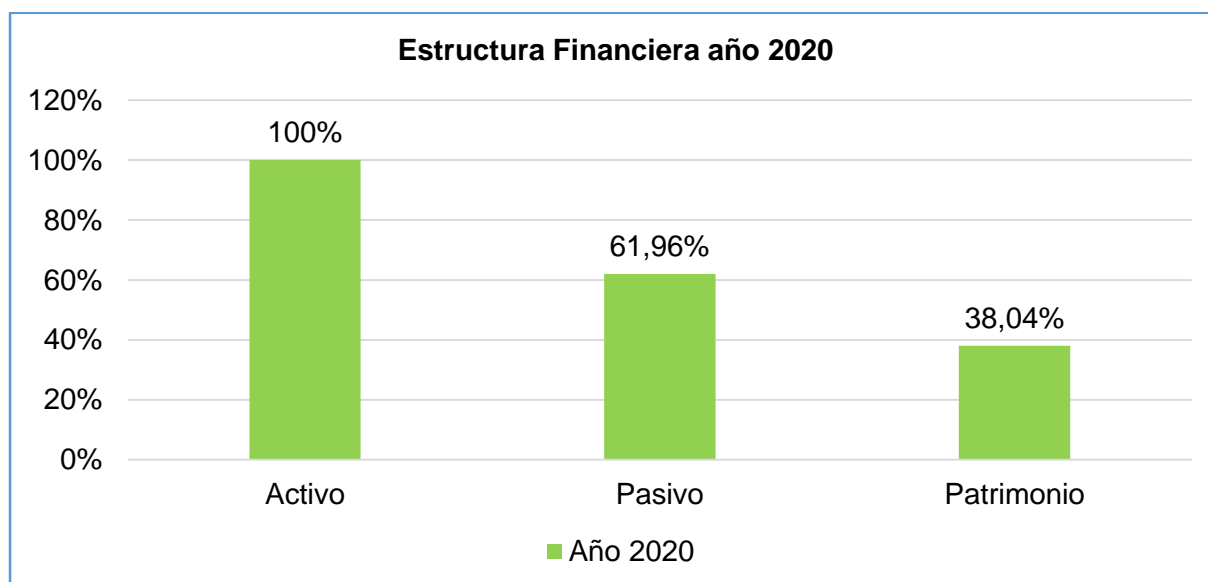
Por otro lado, los **Pasivos no Corrientes** en el año 2020 presenta un valor de \$1.134.798,49 que representa el 8,75% del total de Pasivo y Patrimonio donde la cuenta *Obligaciones con Empleados* con el valor de \$668.276,53 que representa el 5,15% del total de pasivo y patrimonio, por las obligaciones de provisión y jubilación patronal con los empleados que es una pensión vitalicia que reciben las personas que hayan laborado por más de 20 años en la cooperativa y para los empleados que fueron despedidos intempestivamente; también la cuenta *obligaciones financieras a largo plazo* con el valor

\$466.521,96 que representa el 3,60% cuyo valor representa a la obligación contraída con el Banco de Loja.

El **Patrimonio** con un valor de \$4.934.446,99 representa el 38,04% del total de Pasivo y Patrimonio, el cual está conformado por el **Capital**, en el año 2020 representa el 38,04%, teniendo como cuenta significativa *Capital Social* con el valor \$4.775.383,41 que representa el 36,81% que corresponde a los certificados de aportación que realizan los socios a casa matriz, taller de carrocerías, almacén de repuestos, estación de servicios y lubricadora, las *Reservas* con \$915.991,52 que representa el 7,06% estos son fondos para solventar gastos y eventos inesperados, las *Donaciones* con \$147.806,67 que representa el 1,14% y los *Resultados* con -\$904.734,61 que representa el -6,97% obteniendo una pérdida al finalizar el ejercicio económico.

Figura 4

Estructura financiera del estado de situación financiera, periodo 2020.



Nota: Estructura Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Loja año 2020.

Interpretación

En el periodo 2020 la Cooperativa de Transportes Loja presenta una estructura donde se evidencia que el 61,96% de los activos está comprometido con terceras personas y el otro 38,04% les corresponde a los socios de la cooperativa. Siendo lo ideal que el activo esté comprometido en un 40% con pasivos, se refleja el endeudamiento por encima de lo establecido principalmente por las obligaciones que mantiene con instituciones financieras.

Figura 5

Estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020

INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$8.404.284,57 64,78%	PASIVO CORRIENTE \$6.903.753,63 53,21%
CAPITAL DE TRABAJO \$1.500.530,94 11,57%	
ACTIVO NO CORRIENTE \$4.568.714,54 35,22%	PASIVO NO CORRIENTE \$1.134.798,49 8,75%
	PATRIMONIO \$4.934.446,99 38,04%
TOTAL ACTIVOS \$12.972.999,11 100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$12.972.999,11 100,00%

Nota: Obtenido del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.

Interpretación

En la Cooperativa de Transportes Loja en el 2020 de los activos corrientes de \$8.404.284,57 estaban financiados con \$6.903.753,63 de pasivo corriente significando que \$1.500.530,94 de su activo corriente estaban financiados con recursos a largo plazo o patrimonio. Los activos no corrientes \$4.568.714,54 están financiados con pasivos no corrientes \$1.134.798,49 reflejando un financiamiento de \$3.433.916,05 de su activo no corriente con el capital de los socios.



Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, año 2020

Tabla 13

Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	RUBRO %	GRUPO %
4	Ingresos			
4.1	Ingresos por Ventas	\$13.759.500,93		
4.1.1	Venta de Bienes	\$4.042.773,19	29,38%	23,40%

4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$4.042.773,19	29,38%	
4.1.1.01.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$4.042.773,19	29,38%	
4.1.2	Venta de Servicios	\$10.511.291,55	76,39%	60,85%
4.1.2.01	Venta de Servicios Grabados con IVA	\$2.623.147,30	19,06%	
4.1.2.01.01	Venta de Servicios Grabados con IVA	\$118.722,47	0,86%	
4.1.2.01.02	Venta de Servicios Grabados por Envío de Encomiendas	\$2.500.309,46	18,17%	
4.1.2.01.03	Venta de Servicios Grabados por Parqueadero	\$4.115,37	0,03%	
4.1.2.02	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$7.888.144,25	57,33%	
4.1.2.02.01	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$7.888.144,25	57,33%	
4.1.2.02.01.01	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$32.364,50	0,24%	
4.1.2.02.01.02	Transporte de Pasajeros	\$7.793.125,07	56,64%	
4.1.2.02.01.03	Transporte de Encomiendas	\$62.654,68	0,46%	
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas	-\$786.633,23	-5,72%	-4,55%
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	-\$786.633,23	-5,72%	
4.1.3.01.01	(-) Devoluciones en Ventas	-\$786.633,23	-5,72%	
4.1.3.01.01.01	(-) Devoluciones en Ventas Grabadas con IVA	-\$59.665,33	-0,43%	
4.1.3.01.01.02	(-) Devoluciones en Transporte de Pasajeros	-\$671.630,72	-4,88%	
4.1.3.01.01.03	(-) Devoluciones por Envío de Encomiendas	-\$45.612,54	-0,33%	
4.1.3.01.01.04	(-) Devoluciones en Ventas IVA 0%	-\$6.361,14	-0,05%	
4.1.3.01.01.05	(-) Devoluciones por Envío de Encomiendas IVA 0%	-\$3.363,50	-0,02%	
4.1.4	(-) Descuento en Ventas	-\$7.930,58	-0,06%	-0,05%
4.1.4.02	(-) Descuento en Venta de Servicios	-\$7.930,58	-0,06%	
TOTAL INGRESOS POR VENTAS		\$13.759.500,93	100,00%	79,66%
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales	\$3.413.768,46		
4.2.1.	Ingresos Administrativos y Sociales	\$3.413.768,46	100,00%	19,76%
4.2.1.01	Cuotas de Administración	\$1.528.432,37	44,77%	
4.2.1.03	Cuotas Ingresos	\$15.000,00	0,44%	
4.2.1.03.01	Cuotas Ingreso Socios	\$15.000,00	0,44%	
4.2.1.04	Multas	\$800,00	0,02%	
4.2.1.05	Ingresos Varios	\$1.869.536,09	54,76%	
4.2.1.05.01	Aporte Estación de Servicio	\$267.600,00	7,84%	
4.2.1.05.02	Aporte Encomiendas Bus Cama	\$43.322,99	1,27%	
4.2.1.05.03	Aporte Fondo Ahorro	\$60.744,26	1,78%	
4.2.1.05.05	Aporte Pasajes Bus Cama	\$166.253,40	4,87%	
4.2.1.05.06	Aporte Encomiendas Bus Cama	\$929.306,36	27,22%	
4.2.1.05.07	Aporte Parqueadero	\$5.264,02	0,15%	
4.2.1.05.08	Otros Ingresos Varios	\$299.828,74	8,78%	
4.2.1.05.09	Sobrantes de Efectivo	\$95,59	0,00%	
4.2.1.05.10	Aporte Lavadora	\$1.567,42	0,05%	
4.2.1.05.11	Aporte Pasajeros	\$95.553,31	2,80%	
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS SOCIALES		\$3.413.768,46	100,00%	19,76%

4.3	Otros Ingresos	\$100.582,31		
4.3.1	Otros Ingresos	\$100.582,31	100,00%	0,58%
4.3.1.01	En Inversiones de Renta Variable	\$18.032,33	17,93%	
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	\$7.200,12	7,16%	
4.3.1.03	En Inversiones en otros Productos Financieros	\$693,34	0,69%	
4.3.1.06	Intereses Ganados	\$26.700,21	26,55%	
4.3.1.06.01	Intereses Ganados	\$26.700,21	26,55%	
4.3.1.08	Arrendamientos	\$47.956,31	47,68%	
TOTAL OTROS INGRESOS		\$100.582,31	100,00%	0,58%
TOTAL INGRESOS		\$17.273.851,70		100,00%
5	Costos de Producción y Ventas			
5.1	Costos de Producción	-\$757,95		
5.1.1	Compras Netas	-\$757,95	100,00%	-0,01%
5.1.1.04	Descuento en Compras	-\$877,95	115,83%	
5.1.1.05	Transporte en Compras	\$120,00	-15,83%	
TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN		-\$757,95	100,00%	-0,01%
5.3	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$3.599.123,58		
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$3.599.123,58	100,00%	20,84%
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$3.599.123,58	100,00%	
5.3.1.01.01	Costo de Ventas de Llantas y Repuestos	\$398.705,54	11,08%	
5.3.1.01.02	Costo de Ventas de Combustibles	\$2.768.492,99	76,92%	
5.3.1.01.03	Costo de Ventas de Lubricantes	\$336.552,22	9,35%	
5.3.1.01.04	Costo de Ventas de Materiales	\$95.186,54	2,64%	
5.3.1.01.05	Costo de Ventas Insumos y Accesorios	\$186,29	0,01%	
TOTAL COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		\$3.599.123,58	100,00%	20,84%
5.4	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$9.647.180,78		
5.4.1	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$9.647.180,78	100,00%	55,85%
5.4.1.01	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$9.647.180,78	100,00%	
COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		\$9.647.180,78	100,00%	55,85%
TOTAL DE COSTOS		\$13.245.546,41		76,68%
6	Gastos			
6.1.	Gastos de Administración y Venta	\$3.014.017,01		
6.1.1	Gastos del Personal	\$1.817.822,87	60,31%	10,53%
6.1.1.01	Remuneraciones	\$1.277.400,05	42,38%	
6.1.1.01.01	Sueldos y Salarios	\$988.978,70	32,81%	
6.1.1.01.02	Horas Extras	\$219.584,35	7,29%	
6.1.1.01.03	Eventuales y Reemplazos	\$68.837,00	2,28%	
6.1.1.01.03.01	Eventuales y Reemplazos Bus Cama	\$15.051,61	0,50%	
6.1.1.01.03.02	Subsidio por Enfermedad	\$161,78	0,01%	
6.1.1.01.03.03	Eventuales y Reemplazos Oficinas	\$15.908,96	0,53%	
6.1.1.01.03.04	Eventuales y Reemplazos	\$37.714,65	1,25%	

6.1.1.02	Beneficios Sociales	\$188.782,22	6,26%	
6.1.1.02.01	Decimotercera Remuneración	\$101.529,84	3,37%	
6.1.1.02.02	Decimocuarta Remuneración	\$73.553,88	2,44%	
6.1.1.02.04	Vacaciones	\$10.761,20	0,36%	
6.1.1.02.05	Alimentación Personal	\$2.937,30	0,10%	
6.1.1.03	Gastos de Alimentación. Movilización y Uniformes	\$5.926,06	0,20%	
6.1.1.03.01	Alimentación	\$2.839,55	0,09%	
6.1.1.03.03	Refrigerios	\$970,06	0,03%	
6.1.1.03.04	Uniformes y Prendas de Vestir	\$2.116,45	0,07%	
6.1.1.04	Aportes al IESS	\$244.331,94	8,11%	
6.1.1.04.01	Aporte Patronal	\$150.716,61	5,00%	
6.1.1.04.02	Fondos de Reserva	\$93.509,33	3,10%	
6.1.1.04.04	Multas e Intereses	\$106,00	0,00%	
6.1.1.05	Pago de Dietas y Gastos de Representación	\$28.098,62	0,93%	
6.1.1.05.01	Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	\$17.478,62	0,58%	
6.1.1.05.02	Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	\$10.620,00	0,35%	
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	\$73.283,98	2,43%	
6.1.1.06.01	Despido Intempestivo	\$4.912,44	0,16%	
6.1.1.06.04	Pensiones de Jubilación por el Empleador	\$44.908,76	1,49%	
6.1.1.06.05	Desahucio	\$14.540,77	0,48%	
6.1.1.06.06	Bonificación	\$8.922,01	0,30%	
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	\$1.196.194,14	39,69%	6,92%
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	\$275.336,28	9,14%	
6.1.2.01.02	Servicios Bancarios	\$10.839,41	0,36%	
6.1.2.01.03	Servicios de Seguridad	\$70,00	0,00%	
6.1.2.01.04	Servicios de Seguros	\$4.778,71	0,16%	
6.1.2.01.05	Servicios de Correo	\$1.063,96	0,04%	
6.1.2.01.06	Arrendamientos	\$229.210,85	7,60%	
6.1.2.01.07	Comunicación Publicidad y Propaganda	\$16.513,78	0,55%	
6.1.2.01.08	Servicios de Limpieza	\$2.348,08	0,08%	
6.1.2.01.09	Servicios de Transporte	\$2.240,84	0,07%	
6.1.2.01.10	Servicios de Refrigerio Clientes	\$8.270,65	0,27%	
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	\$173.537,77	5,76%	
6.1.2.02.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios y Locales	\$24.597,76	0,82%	
6.1.2.02.02	Mantenimiento de Muebles y Enseres	\$835,36	0,03%	
6.1.2.02.03	Mantenimiento de Maquinaria y Herramientas	\$5.194,79	0,17%	
6.1.2.02.04	Mantenimiento y Reparación Equipo de Oficina	\$459,51	0,02%	
6.1.2.02.05	Mantenimiento Equipo Especializado	\$2.615,73	0,09%	
6.1.2.02.06	Mantenimiento Equipo de Computación	\$7.382,96	0,24%	
6.1.2.02.07	Mantenimiento Vehículos	\$132.451,66	4,39%	
6.1.2.03	Materiales y Suministros	\$143.420,81	4,76%	

6.1.2.03.01	Útiles y Suministros de Oficina	\$65.101,86	2,16%	
6.1.2.03.01.01	Otros Suministros	\$35.752,54	1,19%	
6.1.2.03.01.02	Insumos Médicos	\$9.818,23	0,33%	
6.1.2.03.01.03	Útiles y Suministros de Oficina	\$19.531,09	0,65%	
6.1.2.03.02	Suministros de Limpieza	\$2.044,45	0,07%	
6.1.2.03.04	Combustibles y Lubricantes	\$76.274,50	2,53%	
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	\$33.512,86	1,11%	
6.1.2.04.01	Arrendamiento de Licencias de Paquetes Informáticos	\$8.320,00	0,28%	
6.1.2.05.03	Mantenimientos de Equipos Informáticos – Software	\$815,00	0,03%	
6.1.2.05.04	Mantenimientos de Equipos Informáticos – Hardware	\$1.064,01	0,04%	
6.1.2.05.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	\$23.313,85	0,77%	
6.1.2.05	Servicios Cooperativos	\$5.476,82	0,18%	
6.1.2.05.03	Educación y Capacitación	\$3.295,66	0,11%	
6.1.2.05.04	Contribuciones a la Comunidad	\$2.181,16	0,07%	
6.1.2.06	Impuestos Contribuciones y Multas	\$41.372,25	1,37%	
6.1.2.06.01	Impuestos Fiscales	\$15.085,77	0,50%	
6.1.2.06.01.01	IVA que se Carga al Gasto	\$15.085,06	0,50%	
6.1.2.06.01.02	Impuestos Fiscales	\$0,71	0,00%	
6.1.2.06.02	Impuestos Municipales	\$26.230,43	0,87%	
6.1.2.06.02.01	Pagos en Registros de la Propiedad	\$85,75	0,00%	
6.1.2.06.02.02	Matriculación Vehículos	\$4.646,07	0,15%	
6.1.2.06.02.03	Permiso de Bomberos	\$1.779,35	0,06%	
6.1.2.06.02.05	Contibuciones Cámara de Comercio	\$90,00	0,00%	
6.1.2.06.02.06	Impuestos Municipales	\$19.629,26	0,65%	
6.1.2.06.03	Contribución SEPS	\$7,51	0,00%	
6.1.2.06.04	Multas	\$47,38	0,00%	
6.1.2.06.05	Intereses de Mora	\$1,16	0,00%	
6.1.2.07	Servicios Varios	\$89.541,49	2,97%	
6.1.2.07.03	Pagos Judiciales y Notariales	\$1.193,64	0,04%	
6.1.2.07.04	Honorarios por Servicios	\$79.365,74	2,63%	
6.1.2.07.05	Honorarios por Auditoría Interna y Externa	\$2.280,00	0,08%	
6.1.2.07.07	Aporte a Organismos de Integración	\$6.702,11	0,22%	
6.1.2.08	Depreciaciones	\$360.559,57	11,96%	
6.1.2.08.01	Depreciación Edificios y Locales	\$53.116,81	1,76%	
6.1.2.08.01.02	Depreciación Edificios y Locales	\$53.116,81	1,76%	
6.1.2.08.02	Depreciación Muebles y Enseres	\$5.817,11	0,19%	
6.1.2.08.03	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	\$3.110,76	0,10%	
6.1.2.08.04	Depreciación Equipo de Oficina	\$4.988,25	0,17%	
6.1.2.08.05	Depreciación Equipos Especializados	\$2.786,16	0,09%	
6.1.2.08.06	Depreciación Equipos de Computación	\$12.138,99	0,40%	
6.1.2.08.07	Depreciación Vehículos	\$278.601,49	9,24%	
6.1.2.09	Amortizaciones	\$15.423,32	0,51%	
6.1.2.09.05	Otras Amortizaciones	\$15.423,32	0,51%	

6.1.2.10	Servicios Básicos	\$57.199,47	1,90%	
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	\$27.591,71	0,92%	
6.1.2.10.02	Servicios Telefónico	\$17.681,21	0,59%	
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	\$10.433,15	0,35%	
6.1.2.10.04	Otros Servicios Básicos	\$1.493,40	0,05%	
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	\$813,50	0,03%	
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	\$813,50	0,03%	
TOTAL GASTO DE ADMINSTRACIÓN Y VENTA		\$3.014.017,01	100,00%	17,45%
6.2	Gastos Financieros	\$18.530,79		
6.2.1	Intereses	\$18.530,79	100,00%	0,11%
6.2.1.01	Con Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$12,43	0,07%	
6.2.1.01.02	Gasto en Intereses Instituciones Sector Financiero	\$12,43	0,07%	
6.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privado y/o Público	\$18.518,36	99,93%	
6.2.1.02.02	Gasto en Intereses Instituciones Sector Financiero	\$18.518,36	99,93%	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		\$18.530,79	100,00%	0,11%
6.3	Otros Gastos	\$1.699.640,39		
6.3.1	Otros Gastos	\$1.699.640,39	100,00%	9,84%
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	\$637,55	0,04%	
6.3.1.01.02	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 decimales	\$637,55	0,04%	
6.3.1.02	Comisiones por Servicios de Gestión	\$6.057,17	0,36%	
6.3.1.04	Otros Gastos	\$1.692.945,67	99,61%	
6.3.1.04.01	Otros Gastos	\$38.581,24	2,27%	
6.3.1.04.02	Otros Gastos no Deducibles	\$85.052,67	5,00%	
6.3.1.04.03	Aportes Gastos Administrativos Matriz	\$1.567.744,34	92,24%	
6.3.1.04.04	Aportes Gastos Administrativos Lavadora	\$1.567,42	0,09%	
TOTAL OTROS GASTOS		\$1.699.640,39	100,00%	9,84%
TOTAL GASTOS		\$4.732.188,19		27,40%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$17.977.734,60		104,07%
RESULTADOS				
(+) TOTAL DE INGRESOS		\$17.273.851,70		100,00%
(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		\$17.977.734,60		104,07%
(=) EXCEDENTE/DEFICIT		\$-135.395,97		-0,78%
(=) UTILIDAD/PÉRDIDA		\$-568.486,93		-3,29%

Nota: Obtenido del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.

Interpretación

Ingresos: La estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2020 refleja un total de Ingresos de \$17.273.851,70, el cual está conformado por Ingresos por Ventas, los Ingresos Administrativos y Sociales, y por los Otros Ingresos. Dentro de los **Ingresos por Ventas** en el año 2020, tienen un valor de \$13.759.500,93, que representa el 79,66% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: la *Venta*

de *Servicios* con un valor de \$10.511.291,55 representando el 60,85% del total de ingresos, lo que indica que la cooperativa ha tenido ingresos por la venta de boletos, carga y encomiendas, parqueadero, el cual se encuentra distribuido en Venta de servicios grabados con IVA con \$2.623.147,30 correspondiente al 19,06% valor que se justifica con la venta de los servicios grabados con IVA, la venta del servicio de las encomiendas y el parqueadero; la Venta de servicios no grabados con IVA con el valor de \$7.888.144,25 que representa el 57,33% cuyo valor se ve reflejada por la venta de los servicios no grabados con IVA como es el transporte de pasajeros y encomiendas. El rubro *Venta de Bienes* con un valor de \$4.042.773,19 representando el 23,40% del total de ingresos, valores que corresponden a la venta de llantas, combustible y repuestos los que son utilizados por sus socios, este rubro se encuentra distribuido en la venta de bienes grabados con IVA que representa el 29,38%. Además, el rubro *Devoluciones en Ventas* con un valor de -\$786.633,23 que representa el -4,55% cuyo valor se debe a la devolución de los tickets de pasajes y encomiendas, el rubro *Descuento en Ventas* con un valor de -\$7.930,58 que representa el -0,05% esto se debe a los descuentos que ofrece la cooperativa por adquirir sus servicios.

Los **Ingresos Administrativos y Sociales** en el año 2020, tienen un valor de \$3.413.768,46, que representa el 19,76% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Ingresos Administrativos y Sociales* que representa el 19,76% del total de ingresos que corresponde a las cuotas de administración con un 44,77%, además de los ingresos de la estación de servicios, las encomiendas de los buses cama y otros ingresos varios con un 54,76%.

Por otro lado, los **Otros Ingresos** en el año 2020, tienen un valor de \$100.582,31, que representa el 0,58% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Otros Ingresos* que representa el 0,58% valor que corresponde a las inversiones de renta variable con el 17,93%, los intereses ganados 26,55%, los arrendamientos 47,68%.

Costos, Gastos y Utilidad: En el año 2020 se refleja un total de Costos de \$13.245.546,41, el cual está conformado por Costos de Producción, Costo de Ventas de Artículos Comercializados, Costos de Ventas de Servicios Prestados. Los **Costos de producción** tienen un valor de -\$757,95, que representa el -0,01% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Compras Netas* que representa el -0,01% valor que corresponde a los descuentos en las compras con el 115,83%. Los **Costos de Ventas de Artículos Comercializados** tienen un valor de \$3.599.123,58, que representa el 20,84% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *costos de ventas de artículos comercializados* que representa el 20,84% valor que corresponde a los diferentes artículos que se comercializan en la cooperativa como son las llantas,

repuestos, combustibles, lubricantes, materiales, insumos y accesorios. Los **Costos de ventas de servicios prestados** tienen un valor de \$9.647.810,78, que representa el 55,85% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *costos de ventas de servicios prestados* que representa el 55,85% que concierne al costo que tiene cada uno de los servicios que ofrece la cooperativa ya sea en el transporte de pasajeros y encomiendas, la venta de artículos, lavadora y lubricadora.

Por otro lado, se refleja un total de Gastos de \$4.732.188,19, el cual está conformado por Gastos de Administración y Venta, Gastos financieros, Otros gastos. Los **Gastos de administración y venta** tienen un valor de \$3.014.017,01, que representa el 17,45% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Gastos del personal* con un valor de \$1.817.822,87 representando el 10,53% del total de costos y gastos, valor que comprende a las remuneraciones debido a que son valores que se cancela a los empleados por el trabajo que desarrollan en la cooperativa como son: los sueldos y salarios 32,81%, horas extras 7,29%, los eventuales y reemplazos 2,28%, también comprende los beneficios sociales con el 6,26%, aportes al IESS 8,11% y otros gastos del personal 2,43%. Los *Gastos generales y servicios* con un valor de \$1.196.194,14 representando el 6,92% del total de costos y gastos, valor que comprende a los gastos generales y servicios con el 9,14% estos son por los servicios bancarios, de seguridad, se seguros, correo, arrendamientos, comunicación, publicidad y propaganda, limpieza, transporte, refrigerio a clientes; también comprende los gastos por mantenimiento y reparaciones con el 5,76% estos sean en los edificios y locales de la cooperativa, muebles y enseres, maquinaria y herramientas, equipos de oficina, equipo de computación y el mantenimiento a los vehículos; los materiales y suministros representan el 4,76% que corresponde a los útiles y suministros de oficina y de limpieza; los sistemas tecnológicos representan el 1,11% esto es por el arrendamiento de licencias de paquetes informáticos, mantenimientos de equipos informáticos-Software y Hardware; los servicios varios representan el 2,97% en estos gastos están incluidos los pagos judiciales y notariales, los honorarios por: servicios, auditoria interna y externa; las depreciaciones representan el 11,96% se refiere a la disminución periódica del valor de los edificios y locales, muebles y enseres, maquinaria, equipos, vehículos; los servicios básicos representan el 1,90% ya sean de energía eléctrica, teléfono, agua potable.

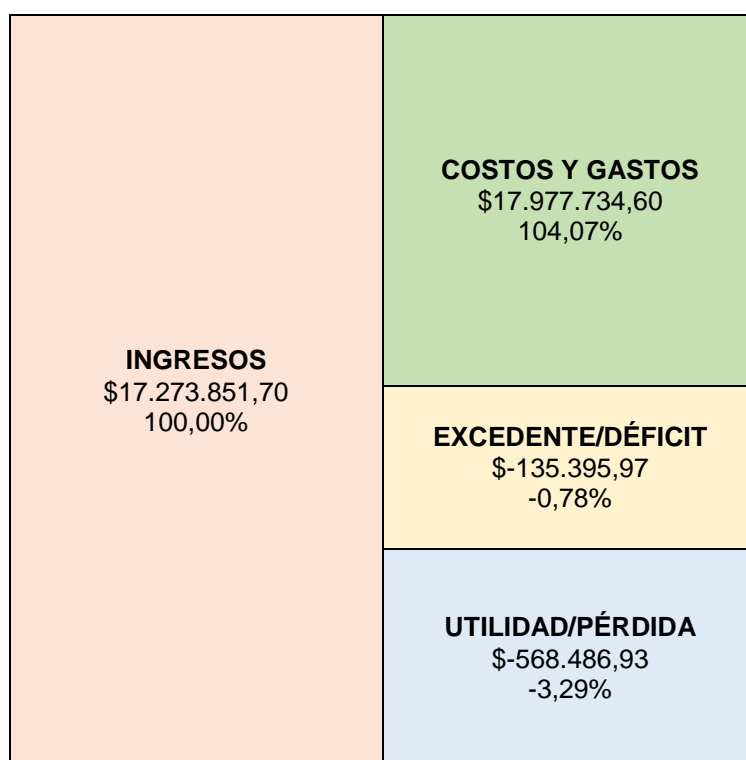
Los **Gastos financieros** tienen un valor de \$18.530,79, que representa el 0,11% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Intereses* representando el 0,11% del total de costos y gastos, valor que corresponde a los intereses con instituciones del sector financiero.

Los **Otros gastos** tienen un valor de \$1.699.640,39, que representa el 9,84% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Otros gastos que* representa el 9,84% del total de costos y gastos, valor que comprende las comisiones por servicios de gestión, aportes para los gastos administrativos de matriz, aportes para gastos administrativos para lavadora.

Utilidad se pudo determinar una pérdida de -568.486,93 equivalente al -3,29% valor que justifica que los ingresos percibidos durante este ejercicio económico fueron menores a los gastos incurridos, es por ello que, no se pudieron compensar estos valores, obteniendo como resultado una pérdida en este periodo contable.

Figura 6

Estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020



Nota: Obtenido del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.

Interpretación

En la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja del año 2020 se obtuvo ingresos de \$17.273.851,70 y unos egresos de \$17.977.734,60 referente a los costos y gastos, es decir, un 104,07% de los ingresos, siendo los ingresos inferiores a los costos y gastos se obtuvo una pérdida de \$-568.486,93 que corresponden al -3,29% de los ingresos.



Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, año 2021

Tabla 14

Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2021	RUBRO %	GRUPO %
1	Activos			
1.1	Corrientes	\$9.038.853,23		
1.1.1	Disponible	\$1.052.281,90	11,64%	7,86%
1.1.1.01	Caja	\$205.302,54	2,27%	
1.1.1.01.01	Efectivo	\$203.262,54	2,25%	
1.1.1.01.01.01	Efectivo	\$155.954,89	1,73%	
1.1.1.01.01.02	Efectivo general	\$20.164,49	0,22%	
1.1.1.01.01.03	Efectivo encomiendas	\$27.143,16	0,30%	
1.1.1.01.02	Caja Chica	\$1.700,00	0,02%	
1.1.1.01.03	Fondo a Rendir Cuentas	\$340,00	0,00%	
1.1.1.02	Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$606,55	0,01%	
1.1.1.02.01	Cuentas de Ahorro	\$606,55	0,01%	
1.1.1.02.01.03	COAC JEP #406071214300	\$606,55	0,01%	
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$793.982,43	8,78%	
1.1.1.03.01	Bancos	\$793.982,43	8,78%	
1.1.1.03.01.01	Cuentas de Ahorro	\$667.039,23	7,38%	
1.1.1.03.01.01.01	Banco de Loja CTA Ahorro. 2901028214 Expresos	\$1.197,75	0,01%	
1.1.1.03.01.01.02	Banco de Loja CTA Ahorro. 2900177349 Fondo aguinaldo pasajes	\$17.912,96	0,20%	
1.1.1.03.01.01.03	Banco de Loja CTA Ahorro. 2101040632 Tercer grupo	\$121.405,29	1,34%	
1.1.1.03.01.01.04	Banco de Loja CTA Ahorro. 2102000393 Segundo grupo	\$182.234,68	2,02%	
1.1.1.03.01.01.05	Banco de Loja CTA Ahorro. 2101007996 Fondo parabrisas	\$3.371,16	0,04%	
1.1.1.03.01.01.06	Banco de Loja CTA Ahorro. 2901801741 Primer grupo	\$12.766,02	0,14%	
1.1.1.03.01.01.07	Banco de Loja CTA Ahorro. 2901858288 Estacion servicio	\$2.460,10	0,03%	
1.1.1.03.01.01.08	Banco del Austro CTA Ahorro 11607756 Estación servicio	\$13.196,94	0,15%	
1.1.1.03.01.01.09	Banco de Guayaquil CTA Ahorro 21083173 Estación servicio	\$578,16	0,01%	
1.1.1.03.01.01.10	Banco de Loja CTA Ahorro 2900543753 Caja común encomiendas	\$120.549,51	1,33%	

1.1.1.03.01.01.11	Banco de Loja CTA Ahorro 2902313465 Pasajes online	\$8.317,74	0,09%	
1.1.1.03.01.01.12	Banco de Loja CTA Ahorro 2902352361 Bus cama	\$15.075,38	0,17%	
1.1.1.03.01.01.13	Banco de Guayaquil CTA Ahorro 21160054 Encomiendas	\$42.347,35	0,47%	
1.1.1.03.01.01.14	Banco de Guayaquil CTA Ahorro 21160576 Pasajes II Grupo	\$105.905,53	1,17%	
1.1.1.03.01.01.15	Banco de Guayaquil CTA Ahorro 21160585 Pasajes III Grupo	\$16.815,89	0,19%	
1.1.1.03.01.01.16	Banco de Loja CTA Ahorro 2903008582 Venta Wasap Pasajes	\$2.904,77	0,03%	
1.1.1.03.01.02	Cuentas Corrientes	\$126.943,20	1,40%	
1.1.1.03.01.02.01	Banco de Loja CTA CTTE #1101023324 General	\$17.242,47	0,19%	
1.1.1.03.01.02.02	Banco de Loja CTA CTTE #2901209937 FSCT	\$17.615,21	0,19%	
1.1.1.03.01.02.03	Banco de Loja CTA CTTE #2900544007 Caja común	-\$2.722,31	-0,03%	
1.1.1.03.01.02.04	Banco de Loja CTA CTTE #2900841318 Fondo ahorro	\$4.806,99	0,05%	
1.1.1.03.01.02.05	Banco de Loja CTA CTTE #2901309722 Almacén repuestos	\$330,41	0,00%	
1.1.1.03.01.02.06	Banco de Loja CTA CTTE #2900209178 Estación servicio	\$37.304,89	0,41%	
1.1.1.03.01.02.07	Banco de Loja CTA CTTE #1101006403 Talleres	\$625,58	0,01%	
1.1.1.03.01.02.08	Banco de Loja CTA CTTE #2901801757 Lavadora	\$15.413,37	0,17%	
1.1.1.03.01.02.09	Banco de Loja CTA CTTE #2902352219 Rescates	\$4.532,31	0,05%	
1.1.1.03.01.02.10	Banco Pichincha CTA CTTE#2100186394	\$12.627,63	0,14%	
1.1.1.03.01.02.11	Banco Pichincha CTA CTTE#2205595021 Buses cama	\$17.634,89	0,20%	
1.1.1.03.01.02.12	Banco Pichincha CTA CTTE#2100257103 Llantas	\$1.531,76	0,02%	
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público	\$52.390,38	0,58%	
1.1.1.05.04	De 181 a 360 días	\$52.390,38	0,58%	
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	\$7.210.141,45	79,77%	53,87%
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	\$5.848.063,01	64,70%	
1.1.2.01.01	Clientes	\$238.257,85	2,64%	
1.1.2.01.01.01	Por Ventas de Bienes a Clientes	\$118.189,29	1,31%	
1.1.2.01.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	\$120.068,56	1,33%	
1.1.2.01.01.02.01	Por Ventas de Servicios a Clientes	\$26.844,94	0,30%	
1.1.2.01.01.02.02	Por Ventas de Servicios a Clientes Transporte	\$31.663,75	0,35%	

1.1.2.01.01.02.03	Cuentas por Cobrar a Instituciones Financieras	\$9.652,95	0,11%	
1.1.2.01.01.02.04	Cuentas por Cobrar Proveedores por Notas de Crédito	\$47,44	0,00%	
1.1.2.01.01.02.05	Otras Cuentas por Cobrar Clientes	\$51.859,48	0,57%	
1.1.2.01.02	Socios/Asociados	\$5.601.445,72	61,97%	
1.1.2.01.02.01	Por Venta de Bienes a Socios	\$519.594,45	5,75%	
1.1.2.01.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	\$21.305,91	0,24%	
1.1.2.01.02.03	Por Cuotas Socios	\$938.153,07	10,38%	
1.1.2.01.02.04	Por Prestamos a Socios	\$3.762.060,21	41,62%	
1.1.2.01.02.05	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar Socios	\$314.891,26	3,48%	
1.1.2.01.02.06	Cuentas por Cobrar Piura	\$13.326,81	0,15%	
1.1.2.01.02.08	Por Venta de Llantas a Socios	\$32.114,01	0,36%	
1.1.2.01.03	Empleados	\$8.359,44	0,09%	
1.1.2.01.03.01	Anticipos de Remuneraciones	\$2.241,35	0,02%	
1.1.2.01.03.03	Cuentas por Cobrar Empleados	\$3.129,43	0,03%	
1.1.2.01.03.04	Cuentas por Cobrar N/C IESS	\$690,35	0,01%	
1.1.2.01.03.05	Cuenta por Cobrar Empleado	\$2.298,31	0,03%	
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	\$27.968,07	0,31%	
1.1.2.02.01	Documentos por Cobrar Clientes	\$3.101,66	0,03%	
1.1.2.02.01.02	Documentos por Cobrar Tarjetas de Crédito	\$3.101,66	0,03%	
1.1.2.02.02	Documentos por Cobrar Socios	\$24.866,41	0,28%	
1.1.2.02.02.01	Documentos por Cobrar Socios	\$1.200,00	0,01%	
1.1.2.02.02.02	Cheques Recibidos por Cobrar	\$23.666,41	0,26%	
1.1.2.03	Garantías e Intereses por Cobrar	\$39.684,27	0,44%	
1.1.2.03.01	Garantías Entregadas	\$39.684,27	0,44%	
1.1.2.03.01.01	Por Garantías Arriendos	\$39.684,27	0,44%	
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	\$1.300.080,63	14,38%	
1.1.2.05.01	Anticipos a Proveedores de Bienes	\$101.518,10	1,12%	
1.1.2.05.02	Anticipos a Proveedores de Servicios	\$1.198.562,53	13,26%	
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar	-\$5.654,53	-0,06%	
1.1.2.06.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables Clientes	-\$5.592,27	-0,06%	
1.1.2.06.04	(-) Provisión Cuentas Incobrables a Otras CTAS y DCTOS por Cobrar	-\$62,26	0,00%	
1.1.3	Inventarios	\$586.067,24	6,48%	4,38%
1.1.3.01	Materia Prima	\$1.438,81	0,02%	
1.1.3.01.01	Inventarios de Materia Prima	\$1.438,81	0,02%	
1.1.3.03	Productos Terminados	\$601,78	0,01%	
1.1.3.03.01	Inventarios Productos Terminados en Almacén – Elaborados	\$601,78	0,01%	
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	\$572.834,57	6,34%	

1.1.3.04.01	Productos Terminados y Mercadería en Almacén Adquiridos	\$572.834,57	6,34%	
1.1.3.04.01.01	Inventario de Llantas y Repuestos	\$288.835,35	3,20%	
1.1.3.04.01.01.01	Inventario de Llantas y Repuestos	\$223.042,50	2,47%	
1.1.3.04.01.01.02	Inventario de Llantas	\$65.792,85	0,73%	
1.1.3.04.01.02	Inventario de Combustibles	\$81.047,84	0,90%	
1.1.3.04.01.03	Inventario de Lubricantes	\$180.537,88	2,00%	
1.1.3.04.01.04	Inventario de Materiales	\$22.413,50	0,25%	
1.1.3.06	Consumo Interno	\$11.192,08	0,12%	
1.1.3.06.03	Suministros de Oficina	\$2.837,31	0,03%	
1.1.3.06.04	Otros Insumos y Accesorios	\$8.354,77	0,09%	
1.1.4	Otros Activos Corrientes	\$190.362,64	2,11%	1,42%
1.1.4.03	Impuestos al SRI por Cobrar	\$35.017,27	0,39%	
1.1.4.03.02	Retenciones en la Fuente	\$35.017,27	0,39%	
1.1.4.03.02.01	Retenciones en la Fuente en Ventas	\$10.714,52	0,12%	
1.1.4.03.02.02	Retención Impuesto a la Renta 3x1000	\$24.302,75	0,27%	
1.1.4.04	Otros Activos	\$155.345,37	1,72%	
1.1.4.04.01	Otros Activos	\$155.345,37	1,72%	
1.1.4.04.01.08	Impuestos Diferidos	\$155.345,37	1,72%	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$9.038.853,23	100,00%	67,53%
1.2	No Corrientes	\$4.345.164,43		
1.2.1	Propiedad Planta y Equipo	\$4.253.815,89	97,90%	31,78%
1.2.1.01	Terrenos	\$2.309.860,94	53,16%	
1.2.1.02	Edificios y Locales	\$2.170.105,54	49,94%	
1.2.1.03	Construcciones en Progreso	\$15.249,04	0,35%	
1.2.1.04	Muebles y Enseres	\$229.041,46	5,27%	
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	\$53.837,44	1,24%	
1.2.1.06	Equipos de Oficina	\$176.002,26	4,05%	
1.2.1.07	Equipos Especializados	\$149.246,13	3,43%	
1.2.1.08	Equipos de Computación	\$226.785,87	5,22%	
1.2.1.09	Vehículos	\$2.212.360,72	50,92%	
1.2.1.11	Depreciación Acumulada	-\$3.288.673,51	-75,69%	
1.2.1.11.01	(-)Depreciación Acumulada Edificios y Locales	-\$885.225,41	-20,37%	
1.2.1.11.02	(-)Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-\$192.089,07	-4,42%	
1.2.1.11.03	(-)Depreciación Acumulada Maquinaria y Herramientas	-\$32.721,40	-0,75%	
1.2.1.11.04	(-)Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	-\$145.255,46	-3,34%	
1.2.1.11.05	(-)Depreciación Acumulada Equipos Especializados	-\$145.952,60	-3,36%	
1.2.1.11.06	(-)Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-\$216.851,73	-4,99%	

1.2.1.11.07	(-)Depreciación Acumulada Vehículos	-\$1.670.577,84	-38,45%	
1.2.2	Gastos Diferidos	\$51.996,62	1,20%	0,39%
1.2.2.01	Gastos de uso por Arrendamiento	\$51.996,65	1,20%	
1.2.2.04	Programas de Computación	\$83.654,71	1,93%	
1.2.2.05	(-) Amortización Acumulada de Gastos Diferidos	-\$83.654,74	-1,93%	
1.2.2.05.04	(-) Amortización Acumulada de Programas de Computación	-\$83.654,74	-1,93%	
1.2.3	Otros Activos a Largo Plazo	\$39.351,92	0,91%	0,29%
1.2.3.02	Inversiones a Largo Plazo	\$39.351,92	0,91%	
1.2.3.02.01	Acciones Banco de Loja	\$2.514,00	0,06%	
1.2.3.02.02	Certificados de Aportación FENACOTIP	\$26.751,00	0,62%	
1.2.3.02.03	Certificados de Aportación CACPE Loja	\$40,78	0,00%	
1.2.3.02.04	Certificados de Aportación Unión Cooperativas ULTIP	\$10.046,14	0,23%	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		\$4.345.164,43	100,00%	32,47%
TOTAL ACTIVOS		\$13.384.017,66		100,00%
2	Pasivos			
2.1	Corrientes	\$7.003.050,06		
2.1.1	Cuentas por Pagar	\$7.003.050,06	100,00%	52,32%
2.1.1.01	Proveedores	\$599.996,52	8,57%	
2.1.1.01.01	Cuentas por Pagar Proveedor de Bienes	\$532.470,81	7,60%	
2.1.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedor de Servicios	\$67.525,71	0,96%	
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	\$185.277,50	2,65%	
2.1.1.02.01	Sueldos y Salarios	\$103.961,22	1,48%	
2.1.1.02.02	Provisiones Decimo Tercer Sueldo	\$9.422,66	0,13%	
2.1.1.02.03	Provisiones Decimo Cuarto Sueldo	\$30.729,05	0,44%	
2.1.1.02.04	Provisión Vacaciones	\$359,98	0,01%	
2.1.1.02.05	Aportes al IESS	\$38.399,83	0,55%	
2.1.1.02.05.01	Préstamos Quirografarios	\$9.332,27	0,13%	
2.1.1.02.05.02	Préstamos Hipotecarios	\$1.016,29	0,01%	
2.1.1.02.05.03	Extensión Planilla Cónyuges	\$152,12	0,00%	
2.1.1.02.05.04	Aporte Personal 9,45%	\$12.217,92	0,17%	
2.1.1.02.05.05	Aporte Patronal 12,15%	\$15.681,23	0,22%	
2.1.1.02.06	Fondo de Reserva IESS	\$2.404,76	0,03%	
2.1.1.03	Obligaciones por Pagar al SRI	\$66.381,58	0,95%	
2.1.1.03.01	Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta	\$7.475,73	0,11%	
2.1.1.03.01.05	Retención de la Fuente por Pagar	\$7.475,73	0,11%	
2.1.1.03.02	Retenciones en la Fuente del IVA	\$58.905,85	0,84%	
2.1.1.03.02.06	Retencion IVA por Pagar	\$9.660,41	0,14%	
2.1.1.03.02.07	IVA por Pagar	\$49.245,44	0,70%	

2.1.1.04	Otras Retenciones	\$234,32	0,00%	
2.1.1.04.01	Retenciones Judiciales	\$234,32	0,00%	
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	\$4.895.661,62	69,91%	
2.1.1.05.01	Fondos por Pagar Socios/Asociados	\$4.895.661,62	69,91%	
2.1.1.05.01.01	Fondo Auxilio Accidentes	\$673.928,84	9,62%	
2.1.1.05.01.02	Fondo Seguro Contra Terceros	\$339.102,58	4,84%	
2.1.1.05.01.03	Fondo Rescate Accidentes	\$18.847,95	0,27%	
2.1.1.05.01.04	Fondo Ayuda Enfermedades	\$204,20	0,00%	
2.1.1.05.01.05	Fondo Parabrisas	\$6.714,52	0,10%	
2.1.1.05.01.07	Fondo Aguinaldo por Pasajes	\$19.106,88	0,27%	
2.1.1.05.01.08	Fondo Ahorro Socios	\$3.835.291,65	54,77%	
2.1.1.05.01.09	Fondo Seguro Encomiendas	\$2.465,00	0,04%	
2.1.1.08	Anticipos de Clientes	\$593.285,87	8,47%	
2.1.1.08.01	Anticipo de Clientes Bienes	\$72,84	0,00%	
2.1.1.08.02	Anticipo de Clientes Servicios	\$593.213,03	8,47%	
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	\$662.212,65	9,46%	
2.1.1.09.01	Provisiones por Pagar	\$661.443,44	9,45%	
2.1.1.09.01.01	Otras Cuentas por Pagar Varios	\$661.443,44	9,45%	
2.1.1.09.01.01.01.01	Otras Cuentas por Pagar por Compensaciones Socios	\$636,59	0,01%	
2.1.1.09.01.01.01.03	Otras Cuentas por Pagar Varios	\$647.282,09	9,24%	
2.1.1.09.01.01.01.05	Otras Cuentas por Pagar Bono Gobierno	\$6.600,00	0,09%	
2.1.1.09.01.01.01.11	Otras Cuentas por Pagar Utilidades Años Anteriores	\$87,06	0,00%	
2.1.1.09.01.01.01.12	Otras Cuentas por Pagar a Empleados	\$6.837,70	0,10%	
2.1.1.09.04	Depósitos no Identificados	\$769,21	0,01%	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		\$7.003.050,06	100,00%	52,32%
2.2	No Corrientes	\$1.419.865,08		
2.2.1	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	\$721.206,85	50,79%	5,39%
2.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privados y/o Público	\$721.206,85	50,79%	
2.2.1.02.02	Banca Privada	\$721.206,85	50,79%	
2.2.2	Obligaciones con Empleados	\$698.658,23	49,21%	5,22%
2.2.2.02	Jubilación Patronal	\$698.658,23	49,21%	
2.2.2.02.01	Prov. Por Desahucio	\$133.889,15	9,43%	
2.2.2.02.02	Jubilación Patronal	\$564.769,08	39,78%	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		\$1.419.865,08	100,00%	10,61%
TOTAL PASIVOS		\$8.422.915,14		62,93%
3	Patrimonio			
3.1	Capital	\$4.961.102,52		
3.1.1	Capital Social	\$4.775.383,41	96,26%	35,68%
3.1.1.02	Certificados de Aportación	\$4.775.383,41	96,26%	

3.1.1.02.01	Ahorro para Certificados de Aportación	\$180.515,15	3,64%	
3.1.1.02.02	Certificados de Aportación	\$4.594.868,26	92,62%	
3.1.2	Reservas	\$915.991,52	18,46%	6,84%
3.1.2.01	Legales	\$915.991,52	18,46%	
3.1.2.01.01	Reserva Legal Irrepartible	\$915.991,52	18,46%	
3.1.3	Donaciones	\$155.215,77	3,13%	1,16%
3.1.3.01	Donaciones	\$155.215,77	3,13%	
3.1.3.01.01	Otros Resultados Integrales	\$155.215,77	3,13%	
3.1.4	Resultados	-\$885.488,18	-17,85%	-6,62%
3.1.4.01	Resultados	-\$885.488,18	-17,85%	
3.1.4.01.03	Pérdida del Ejercicio	\$19.246,43	0,39%	
3.1.4.01.04	Resultados Acumulados	-\$904.734,61	-18,24%	
TOTAL CAPITAL		\$4.961.102,52	100,00%	37,07%
TOTAL PATRIMONIO		\$4.961.102,52		37,07%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$13.384.017,66		100,00%

Nota: Obtenido del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Interpretación

Activo: La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2021 refleja un total de Activos de \$13.384.017,66, el cual está conformado por Activos Corrientes y por los Activos no Corrientes. Dentro de los **activos corrientes** en el año 2021, tienen un valor de \$9.038.853,23, que representa el 67,53 % del total del activo, dentro de este grupo el rubro más significativo es: *cuentas y documentos por cobrar a corto plazo* con un valor de \$7.210.141,45 representando el 53,87% del total del activo, esto debido a las ventas a crédito, las mismas que son otorgadas en gran parte a los socios de la cooperativa lo que muestra la liquidez de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo, indicando el bajo nivel de cobranza que tiene la cooperativa, el cual se encuentra distribuido en Cuentas por cobrar con \$5.848.063,01 correspondiente al 64,70% valor que justifica los saldos a cobrar en clientes y los socios/asociados por los servicios prestados; Documentos por cobrar con \$27.968,07 con el 0,31% se trata de documentos que se firman con la promesa de que se va a pagar por los servicios que ofrece la cooperativa; Anticipo a proveedores con \$1.300.080,63 con el 14,38% es el pago por adelantado que la cooperativa realizó al proveedor antes de recibir el bien o servicio. Otro rubro significativo es *disponible* con un valor de \$1.052.281,90, es decir, el 7,86% del total de activos, esto representa el dinero que posee la Cooperativa de Transportes Loja tanto en caja como en bancos. El cual se encuentra distribuido en Caja con \$205.302,54 correspondiente al 2,27% reflejando el dinero en efectivo que posee la cooperativa; Bancos y Otras Instituciones Financieras con \$793.982,43 equivalente al 8,78%, abarca los valores disponibles en las cuentas de ahorro y corrientes que la empresa mantiene en las instituciones financieras como el Banco de Loja, Banco del Austro, Banco de Guayaquil y

Banco de Pichincha, siendo este el que mayor influencia tiene dentro de este rubro. El rubro *inventarios* con un valor de \$586.067,24 representando el 4,38% del total de activos, lo que representa todos los bienes tangibles y en existencia de la empresa que pueden utilizarse para su uso, consumo o venta; el cual se encuentra distribuido en Mercadería en Almacén Adquiridos con \$572.834,57 con el 6,34% se trata de la mercadería que fue adquirida y que se encuentra en el almacén como son: llantas, lubricantes y demás materiales, además la cuenta *otros activos corrientes* con un valor de \$190.362,64 representando el 1,42% del total de activos; el cual se encuentra distribuido en Otros Activos con \$155.345,37 con el 1,72%.

Por otro lado, en los **Activos no Corrientes** en el año 2021, presenta un valor de \$4.345.164,43, que representa el 32,47% del total de los activos, de los cuales la cuenta más relevante de este grupo es: *propiedad, planta y equipo* con \$4.253.815,89, que representa el 31,78% del total de activos, esto se debe a que la Cooperativa Loja cuenta con su propia infraestructura donde desarrollan sus actividades laborales y brindan seguridad al usuario; así también los vehículos que son la fuente principal de trabajo de la Cooperativa Loja en especial para el servicio de encomiendas; esta cuenta se encuentra distribuida en terrenos con el 53,16%, vehículos el 50,92%, edificios y locales el 49,94%, muebles y enseres el 5,27%, equipos de computación el 5,22%, equipos de oficina 4,05%, equipos especializados 3,43%, maquinaria y herramientas 1,24%. La cuenta *otros activos a largo plazo* con \$39.351,92 que representa el 0,29% del total de activos que son las cuentas y documentos por cobrar a largo plazo con las instituciones públicas; se encuentra distribuido por Inversiones a largo plazo con \$39.351,92 con el 0,91% valores que corresponden a la inversión en el Banco de Loja, los certificados de aportación FENACOTIP, certificados de aportación en CACPE Loja; la cuenta *gastos diferidos* con \$51.996,62 con el 0,39%, se encuentra distribuido por programas de computación con \$83.654,71 con el 1,93%.

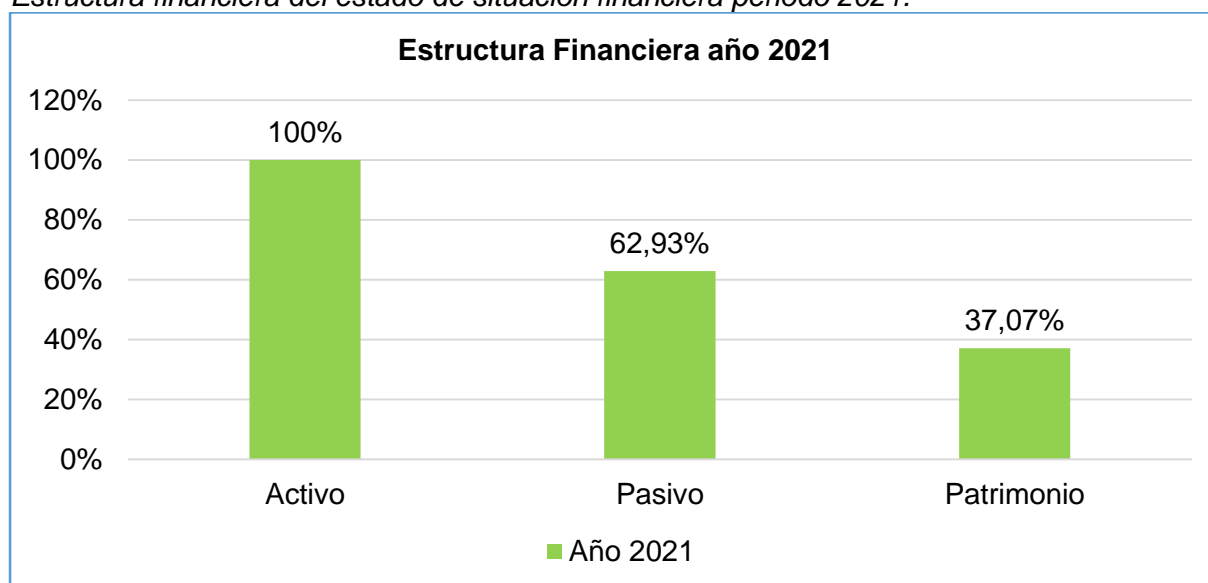
Pasivo y Patrimonio: De acuerdo a la estructura financiera en el año 2021 la Cooperativa de Transportes Loja presenta un Pasivo y Patrimonio de \$13.384.017,66 donde los Pasivos tienen una participación en 62,93% con un valor de \$8.422.915,14. El **Pasivo Corriente** en el año 2021, presenta un valor de \$7.003.050,06, que representa el 52,32% del total del pasivo y patrimonio, teniendo como cuenta más significativa: *Cuentas por Pagar* con \$7.003.050,06 con el 52,32% del total del pasivo y patrimonio, representa a las obligaciones que mantiene la cooperativa con los socios en caso de: accidentes, rescates, seguro de encomiendas, enfermedades, aguinaldo de pasajes y parabrisas; también las cuentas por pagar se debe a que la cooperativa aparte de brindar servicios tiene compraventa de lubricantes, llantas, repuestos, aceite, combustibles, entre otros; este porcentaje se encuentra distribuido en proveedores con el 8,57%, obligaciones patronales con el 2,65%, cuentas por

pagar socios/asociados con el 69,91%, anticipos de clientes con el 8,47%, cuentas por pagar varios con el 9,46%.

Por otro lado, los **Pasivos no Corrientes** en el año 2021 presenta un valor de \$1.419.865,08 que representa el 10,61% del total de Pasivo y Patrimonio donde la cuenta *Obligaciones con Empleados* con el valor de \$698.658,23 que representa el 5,22% del total de pasivo y patrimonio, por las obligaciones de provisión y jubilación patronal con los empleados que es una pensión vitalicia que reciben las personas que hayan laborado por más de 20 años en la cooperativa y para los empleados que fueron despedidos intempestivamente; también la cuenta *obligaciones financieras a largo plazo* con el valor \$721.206,85 que representa el 5,39% cuyo valor representa a la obligación contraída con el Banco de Loja. El **Patrimonio** con un valor de \$4.961.102,52 representa el 37,07% del total de Pasivo y Patrimonio, el cual está conformado por el **Capital**, en el año 2020 representa el 37,07%, teniendo como cuenta significativa *Capital Social* con el valor \$4.775.383,41 que representa el 35,68% que corresponde a los certificados de aportación que realizan los socios a casa matriz, taller de carrocerías, almacén de repuestos, estación de servicios y lubricadora, las *Reservas* con \$915.991,52 que representa el 6,84% estos son fondos son para solventar gastos y eventos inesperados, las *Donaciones* con \$155.215,77 que representa el 1,16% y los *Resultados* con -\$885.488,18 que representa el -6,62% lo cual demuestra que los resultados obtenidos son favorables y que la empresa está superando la pérdida de períodos anteriores

Figura 7

Estructura financiera del estado de situación financiera periodo 2021.



Nota: Estructura Estado de Situación Financiera Cooperativa de Transportes Loja año 2021.

Interpretación

En el periodo 2021 la Cooperativa de Transportes Loja presenta una estructura donde se evidencia que el 62,93% de los activos se encuentra comprometido con terceras personas y el otro 37,07% les corresponde a los socios de la cooperativa. Siendo lo ideal que el activo esté comprometido en un 40% con pasivos, se refleja el endeudamiento elevado por parte de la cooperativa principalmente por las obligaciones que mantiene con instituciones financieras a corto y largo plazo.

Figura 8

Estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021

INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$9.038.853,23 67,53%	PASIVO CORRIENTE \$7.003.050,06 52,32%
CAPITAL DE TRABAJO \$2.035.803,17 15,21%	
ACTIVO NO CORRIENTE \$4.345.164,43 32,47%	PASIVO NO CORRIENTE \$1.419.865,08 10,61%
	PATRIMONIO \$4.961.102,52 37,07%
TOTAL ACTIVOS \$13.384.017,66 100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$13.384.017,66 100,00%

Nota: Obtenido del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Interpretación

En la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2021, los activos corrientes de \$9.038.853,23 estaban financiados con \$7.003.050,06 de pasivo corriente significando que \$2.035.803,17 de su activo corriente estaban financiados con recursos a largo plazo o patrimonio. Los activos no corrientes \$4.345.164,43 se encuentran financiados con pasivos no corrientes \$1.419.865,08 reflejando un financiamiento de \$2.925.299,35 de su activo no corriente con el capital de los socios.



Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, año 2021.

Tabla 15

Análisis Vertical al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2021	RUBRO %	GRUPO %
4	Ingresos			
4.1	Ingresos por Ventas	\$22.871.833,19		
4.1.1	Venta de Bienes	\$6.899.227,64	30,16%	25,07%
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$6.899.227,64	30,16%	
4.1.1.01.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$6.899.227,64	30,16%	
4.1.1.01.01.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$6.752.459,81	29,52%	
4.1.1.01.01.02	Llantas	\$146.767,83	0,64%	
4.1.2	Venta de Servicios	\$17.050.638,11	74,55%	61,95%
4.1.2.01	Venta de Servicios Grabados con IVA	\$3.200.065,49	13,99%	
4.1.2.01.01	Venta de Servicios Grabados con IVA	\$111.951,54	0,49%	
4.1.2.01.02	Venta de Servicios Grabados por Envío de Encomiendas	\$3.076.030,77	13,45%	
4.1.2.01.03	Venta de Servicios Grabados por Parqueadero	\$12.083,18	0,05%	
4.1.2.02	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$13.850.572,62	60,56%	
4.1.2.02.01	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$13.850.572,62	60,56%	
4.1.2.02.01.01	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$13.227,74	0,06%	
4.1.2.02.01.02	Transporte de Pasajeros	\$13.416.337,38	58,66%	
4.1.2.02.01.03	Transporte de Encomiendas	\$421.007,50	1,84%	
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas	-\$1.075.828,71	-4,70%	-3,91%
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	-\$1.075.828,71	-4,70%	
4.1.3.01.01	(-) Devoluciones en Ventas	-\$1.075.828,71	-4,70%	
4.1.3.01.01.01	(-) Devoluciones en Ventas Grabadas con IVA	-\$88.756,35	-0,39%	
4.1.3.01.01.02	(-) Devoluciones en Transporte de Pasajeros	-\$915.246,31	-4,00%	
4.1.3.01.01.03	(-) Devoluciones por Envío de Encomiendas	-\$46.281,72	-0,20%	
4.1.3.01.01.04	(-) Devoluciones en Ventas IVA 0%	-\$10.937,64	-0,05%	
4.1.3.01.01.05	(-) Devoluciones por Envío de Encomiendas IVA 0%	-\$9.624,53	-0,04%	
4.1.3.01.01.06	(-) Devoluciones por Ventas de Llantas	-\$4.982,16	-0,02%	
4.1.4	(-) Descuento en Ventas	-\$2.203,85	-0,01%	-0,01%
4.1.4.01	(-) Descuento en Venta de Bienes	-\$428,12	0,00%	

4.1.4.01.01	(-) Descuento en Venta de Bienes	-\$374,54	0,00%	
4.1.4.01.03	(-) Descuento en Venta de Llantas	-\$53,58	0,00%	
4.1.4.02	(-) Descuento en Venta de Servicios	-\$1.775,73	-0,01%	
TOTAL INGRESOS POR VENTAS		\$22.871.833,19	100,00%	83,10%
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales	\$4.598.838,87		
4.2.1.	Ingresos Administrativos y Sociales	\$4.598.838,87	100,00%	16,71%
4.2.1.01	Cuotas de Administración	\$1.989.635,17	43,26%	
4.2.1.03	Cuotas Ingresos	\$75.000,00	1,63%	
4.2.1.03.01	Aporte de Ingreso	\$75.000,00	1,63%	
4.2.1.05	Ingresos Varios	\$2.534.203,70	55,11%	
4.2.1.05.01	Aporte Estación de Servicio	\$268.717,16	5,84%	
4.2.1.05.02	Aporte Encomiendas Bus Cama	\$365.606,06	7,95%	
4.2.1.05.05	Aporte Pasajes Bus Cama	\$49.607,40	1,08%	
4.2.1.05.06	Aporte Encomiendas	\$1.368.647,82	29,76%	
4.2.1.05.07	Aporte Parqueadero	\$13.076,00	0,28%	
4.2.1.05.08	Otros Ingresos Varios	\$140.109,64	3,05%	
4.2.1.05.09	Sobrantes de Efectivo	\$69,42	0,00%	
4.2.1.05.10	Aporte Lavadora	\$4.314,46	0,09%	
4.2.1.05.11	Aporte Pasajeros	\$321.004,75	6,98%	
4.2.1.05.12	Aporte Intereses CTAS Bancarias	\$3.050,99	0,07%	
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		\$4.598.838,87	100,00%	16,71%
4.3	Otros Ingresos	\$51.906,53		
4.3.1	Otros Ingresos	\$51.906,53	100,00%	0,19%
4.3.1.01	En Inversiones de Renta Fija	\$5.729,77	11,04%	
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	\$5.245,33	10,11%	
4.3.1.06	Intereses Ganados	\$980,44	1,89%	
4.3.1.06.01	Intereses Ganados	\$980,44	1,89%	
4.3.1.08	Arrendamientos	\$39.950,99	76,97%	
TOTAL OTROS INGRESOS		\$51.906,53	100,00%	0,19%
TOTAL INGRESOS		\$27.522.578,59		100,00%
5	Costos de Producción y Ventas			
5.1	Costos de Producción	-\$1.269,80		
5.1.1	Compras Netas	-\$1.269,80	100,00%	0,00%
5.1.1.03	(-)Devolución en Compras	-\$77,68	6,12%	
5.1.1.04	Descuento en Compras	-\$1.192,12	93,88%	
TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS		-\$1.269,80	100,00%	0,00%
5.3	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$6.174.677,73		
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$6.174.677,73	100,00%	22,43%
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$6.174.677,73	100,00%	
5.3.1.01.01	Costo de Ventas de Llantas y Repuestos	\$119.350,87	1,93%	
5.3.1.01.02	Costo de Ventas de Combustibles	\$5.299.505,12	85,83%	

5.3.1.01.03	Costo de Ventas de Lubricantes	\$529.408,62	8,57%	
5.3.1.01.04	Costo de Ventas de Materiales	\$87.542,86	1,42%	
5.3.1.01.05	Costo de Ventas Insumos y Accesorios	\$573,06	0,01%	
5.3.1.01.06	Costo de Venta de Llantas	\$138.297,20	2,24%	
TOTAL COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		\$6.174.677,73	100,00%	22,43%
5.4	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$15.464.136,04		
5.4.1	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$15.464.136,04	100,00%	56,19%
5.4.1.01	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$15.464.136,04	100,00%	
TOTAL COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		\$15.464.136,04	100,00%	56,19%
TOTAL DE COSTOS		\$21.637.543,97		78,62%
6	Gastos			
6.1.	Gastos de Administración y Venta	\$3.318.144,84		
6.1.1	Gastos del Personal	\$2.024.276,11	61,01%	7,35%
6.1.1.01	Remuneraciones	\$1.392.752,36	41,97%	
6.1.1.01.01	Sueldos y Salarios	\$1.045.987,11	31,52%	
6.1.1.01.02	Horas Extras	\$282.271,84	8,51%	
6.1.1.01.03	Eventuales y Reemplazos	\$64.493,41	1,94%	
6.1.1.01.03.01	Eventuales y Reemplazos Bus Cama	\$7.499,74	0,23%	
6.1.1.01.03.02	Subsidio por Enfermedad	\$61,83	0,00%	
6.1.1.01.03.03	Eventuales y Reemplazos Oficinas	\$34.254,24	1,03%	
6.1.1.01.03.04	Eventuales y Reemplazos	\$22.677,60	0,68%	
6.1.1.02	Beneficios Sociales	\$208.547,00	6,29%	
6.1.1.02.01	Decimotercera Remuneración	\$111.830,32	3,37%	
6.1.1.02.02	Decimocuarta Remuneración	\$80.192,88	2,42%	
6.1.1.02.04	Vacaciones	\$8.932,83	0,27%	
6.1.1.02.05	Alimentación Personal	\$7.465,97	0,23%	
6.1.1.02.06	Movilización Empleados	\$125,00	0,00%	
6.1.1.03	Gastos de Alimentación. Movilización y Uniformes	\$13.371,70	0,40%	
6.1.1.03.01	Alimentación	\$6.629,44	0,20%	
6.1.1.03.02	Movilización	\$104,00	0,00%	
6.1.1.03.03	Refrigerios	\$1.746,88	0,05%	
6.1.1.03.04	Uniformes y Prendas de Vestir	\$4.891,38	0,15%	
6.1.1.04	Aportes al IESS	\$260.153,09	7,84%	
6.1.1.04.01	Aporte Patronal	\$163.809,99	4,94%	
6.1.1.04.02	Fondos de Reserva	\$93.739,07	2,83%	
6.1.1.04.04	Multas e Intereses	\$2.604,03	0,08%	
6.1.1.05	Pago de Dietas y Gastos de Representación	\$25.392,00	0,77%	
6.1.1.05.01	Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	\$13.580,00	0,41%	

6.1.1.05.02	Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	\$11.812,00	0,36%	
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	\$124.059,96	3,74%	
6.1.1.06.01	Despido Intempestivo	\$5.768,73	0,17%	
6.1.1.06.04	Pensiones de Jubilación por el Empleador	\$75.059,55	2,26%	
6.1.1.06.05	Desahucio	\$38.426,81	1,16%	
6.1.1.06.06	Bonificación	\$4.804,87	0,14%	
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	\$1.293.868,73	38,99%	4,70%
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	\$363.419,24	10,95%	
6.1.2.01.02	Servicios Bancarios	\$6.106,57	0,18%	
6.1.2.01.03	Servicios de Seguridad	\$8.625,70	0,26%	
6.1.2.01.04	Servicios de Seguros	\$4.810,69	0,14%	
6.1.2.01.05	Servicios de Correo	\$7.049,73	0,21%	
6.1.2.01.06	Arrendamientos	\$266.041,98	8,02%	
6.1.2.01.07	Comunicación Publicidad y Propaganda	\$17.189,91	0,52%	
6.1.2.01.08	Servicios de Limpieza	\$1.466,28	0,04%	
6.1.2.01.09	Servicios de Transporte	\$50.662,76	1,53%	
6.1.2.01.10	Servicios de Refrigerio Clientes	\$1.465,62	0,04%	
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	\$208.487,19	6,28%	
6.1.2.02.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios y Locales	\$50.735,18	1,53%	
6.1.2.02.02	Mantenimiento de Muebles y Enseres	\$439,34	0,01%	
6.1.2.02.03	Mantenimiento de Maquinaria y Herramientas	\$5.771,89	0,17%	
6.1.2.02.04	Mantenimiento y Reparación Equipo de Oficina	\$1.819,91	0,05%	
6.1.2.02.05	Mantenimiento Equipo Especializado	\$13.700,32	0,41%	
6.1.2.02.06	Mantenimiento Equipo de Computación	\$13.469,74	0,41%	
6.1.2.02.07	Mantenimiento Vehículos	\$122.550,81	3,69%	
6.1.2.03	Materiales y Suministros	\$183.292,78	5,52%	
6.1.2.03.01	Útiles y Suministros de Oficina	\$76.580,89	2,31%	
6.1.2.03.01.01	Otros Suministros	\$40.832,16	1,23%	
6.1.2.03.01.02	Insumos Médicos	\$2.902,01	0,09%	
6.1.2.03.01.03	Útiles y Suministros de Oficina	\$32.846,72	0,99%	
6.1.2.03.02	Suministros de Limpieza	\$1.327,25	0,04%	
6.1.2.03.04	Combustibles y Lubricantes	\$105.384,64	3,18%	
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	\$39.988,97	1,21%	
6.1.2.04.01	Arrendamiento de Licencias de Paquetes Informáticos	\$10.050,00	0,30%	
6.1.2.04.03	Mantenimientos de Equipos Informáticos – Software	\$178,57	0,01%	
6.1.2.04.04	Mantenimientos de Equipos Informáticos – Hardware	\$676,00	0,02%	
6.1.2.04.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	\$29.084,40	0,88%	
6.1.2.05	Servicios Cooperativos	\$10.010,71	0,30%	

6.1.2.05.03	Educación y Capacitación	\$1.761,25	0,05%	
6.1.2.05.04	Contribuciones a la Comunidad	\$8.249,46	0,25%	
6.1.2.06	Impuestos Contribuciones y Multas	\$71.175,75	2,15%	
6.1.2.06.01	Impuestos Fiscales	\$15.180,17	0,46%	
6.1.2.06.01.01	IVA que se Carga al Gasto	\$14.977,74	0,45%	
6.1.2.06.01.02	Impuestos Fiscales	\$202,43	0,01%	
6.1.2.06.02	Impuestos Municipales	\$55.192,64	1,66%	
6.1.2.06.02.01	Pagos en Registros de la Propiedad	\$321,80	0,01%	
6.1.2.06.02.02	Matriculación Vehículos	\$3.252,33	0,10%	
6.1.2.06.02.03	Permiso de Bomberos	\$4.039,54	0,12%	
6.1.2.06.02.05	Contribuciones Cámara de Comercio	\$285,00	0,01%	
6.1.2.06.02.06	Impuestos Municipales	\$47.293,97	1,43%	
6.1.2.06.04	Multas	\$216,20	0,01%	
6.1.2.06.05	Intereses de Mora	\$586,74	0,02%	
6.1.2.07	Servicios Varios	\$114.877,63	3,46%	
6.1.2.07.03	Pagos Judiciales y Notariales	\$3.072,55	0,09%	
6.1.2.07.04	Honorarios por Servicios	\$98.792,77	2,98%	
6.1.2.07.05	Honorarios por Auditoría Interna y Externa	\$6.300,00	0,19%	
6.1.2.07.07	Aporte a Organismos de Integración	\$6.712,31	0,20%	
6.1.2.08	Depreciaciones	\$231.927,46	6,99%	
6.1.2.08.01	Depreciación Edificios y Locales	\$53.742,41	1,62%	
6.1.2.08.01.02	Depreciación Edificios y Locales	\$53.742,41	1,62%	
6.1.2.08.02	Depreciación Muebles y Enseres	\$6.287,23	0,19%	
6.1.2.08.03	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	\$3.260,74	0,10%	
6.1.2.08.04	Depreciación Equipo de Oficina	\$5.379,89	0,16%	
6.1.2.08.05	Depreciación Equipos Especializados	\$2.644,72	0,08%	
6.1.2.08.06	Depreciación Equipos de Computación	\$11.549,07	0,35%	
6.1.2.08.07	Depreciación Vehículos	\$149.063,40	4,49%	
6.1.2.09	Amortizaciones	\$6.897,25	0,21%	
6.1.2.09.05	Otras Amortizaciones	\$6.897,25	0,21%	
6.1.2.10	Servicios Básicos	\$62.516,34	1,88%	
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	\$30.288,75	0,91%	
6.1.2.10.02	Servicios Telefónico	\$15.665,14	0,47%	
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	\$16.127,70	0,49%	
6.1.2.10.04	Otros Servicios Básicos	\$434,75	0,01%	
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	\$1.163,30	0,04%	
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	\$1.163,30	0,04%	
6.1.2.12	Otros Gastos	\$112,11	0,00%	
6.1.2.12.01	Gastos Generales por Donaciones	\$112,11	0,00%	
TOTAL GASTO DE ADMINISTRACIÓN Y VENTA		\$3.318.144,84	100,00%	12,06%
6.2	Gastos Financieros	\$44.102,40		
6.2.1	Intereses	\$44.102,40	100,00%	0,16%
6.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privado y/o Público	\$43.990,12	99,75%	

6.2.1.02.02	Gasto en Intereses Instituciones Sector Financiero	\$43.990,12	99,75%	
6.2.1.05	Otros Intereses	\$112,28	0,25%	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		\$44.102,40	100,00%	0,16%
6.3	Otros Gastos	\$2.503.540,95		
6.3.1	Otros Gastos	\$2.503.540,95	100,00%	9,10%
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	\$1.058,92	0,04%	
6.3.1.01.01	Gasto por Retenciones Asumidas	\$5,50	0,00%	
6.3.1.01.02	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 decimales	\$1.053,42	0,04%	
6.3.1.02	Comisiones por Servicios de Gestión	\$4.482,33	0,18%	
6.3.1.04	Otros Gastos	\$2.497.999,70	99,78%	
6.3.1.04.01	Otros Gastos	\$85.569,89	3,42%	
6.3.1.04.02	Otros Gastos no Deducibles	\$75.304,82	3,01%	
6.3.1.04.03	Aportes Gastos Administrativos Matriz	\$2.329.850,72	93,06%	
6.3.1.04.04	Aportes Gastos Administrativos Lavadora	\$4.314,46	0,17%	
6.3.1.04.05	Aportes Gastos Administrativos Taller	\$2.959,81	0,12%	
TOTAL OTROS GASTOS		\$2.503.540,95	100,00%	9,10%
TOTAL GASTOS		\$5.865.788,19		21,31%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$27.503.332,16		99,93%
RESULTADOS				
(+) TOTAL DE INGRESOS		\$27.522.578,59		100,00%
(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		\$27.503.332,16		99,93%
(=) EXCEDENTE/DEFICIT		\$5.341,36		0,02%
(=) UTILIDAD/PERDIDA		\$13.905,07		0,05%

Nota: Obtenido del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Interpretación

Ingresos: La estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2021 refleja un total de Ingresos de \$27.522.578,59, el cual está conformado por Ingresos por Ventas, los Ingresos Administrativos y Sociales, y por los Otros Ingresos. Dentro de los **Ingresos por Ventas** en el año 2021, tienen un valor de \$22.871.833,19, que representa el 83,10% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: la *Venta de Servicios* con un valor de \$17.050.638,11 representando el 61,95% del total de ingresos, lo que indica que la cooperativa ha tenido ingresos por la venta de boletos, carga y encomiendas, parqueadero, el cual se encuentra distribuido en Venta de servicios grabados con IVA con \$3.200.065,49 correspondiente al 13,99% valor que se justifica con la venta de los servicios grabados con IVA, la venta del servicio de las encomiendas y el parqueadero; la Venta de servicios no grabados con IVA con el valor de \$13.850.572,62 que representa el 60,56% cuyo valor se ve reflejada por la venta de los servicios no grabados con IVA como es

el transporte de pasajeros y encomiendas. El rubro *Venta de Bienes* con un valor de \$6.899.227,64 representando el 25,07% del total de ingresos, valores que corresponden a la venta de llantas, combustible y repuestos los que son utilizados por sus socios, este rubro se encuentra distribuido en la venta de bienes grabados con IVA que representa el 30,16%. Además, el rubro *Devoluciones en Ventas* con un valor de -\$1.075.828,71 que representa el -4,70% cuyo valor se debe a la devolución de los tickets de pasajes y encomiendas, el rubro *Descuento en Ventas* con un valor de -\$2.203,85 que representa el -0,01% esto se debe a los descuentos que ofrece la cooperativa por adquirir sus servicios.

Los **Ingresos Administrativos y Sociales** en el año 2021, tienen un valor de \$4.598.838,87, que representa el 16,71% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Ingresos Administrativos y Sociales* que representa el 16,71% del total de ingresos que corresponde a las cuotas de administración con un 43,26%, además de los ingresos de la estación de servicios, las encomiendas de los buses cama y otros ingresos varios con un 55,11%.

Por otro lado, los **Otros Ingresos** en el año 2021, tienen un valor de \$51.906,53, que representa el 0,19% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Otros Ingresos* que representa el 0,19% valor que corresponde a las inversiones de renta variable con el 10,11%, los intereses ganados 1,89%, los arrendamientos 76,97%.

Costos, Gastos y Utilidad: En el año 2021 se refleja un total de Costos de \$21.637.543,97, el cual está conformado por Costos de Producción, Costo de Ventas de Artículos Comercializados, Costos de Ventas de Servicios Prestados. Los **Costos de producción** tienen un valor de -\$1.269,80, que representa el -0,00% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Compras Netas* que representa el -0,00% valor que corresponde a los descuentos en las compras con el 93,88%. Los **Costos de Ventas de Artículos Comercializados** tienen un valor de \$6.174.677,73, que representa el 22,43% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *costos de ventas de artículos comercializados* que representa el 22,43% valor que corresponde a los diferentes artículos que se comercializan en la cooperativa como son las llantas, repuestos, combustibles, lubricantes, materiales, insumos y accesorios. Los **Costos de ventas de servicios prestados** tienen un valor de \$15.464.136,04, que representa el 56,19% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *costos de ventas de servicios prestados* que representa el 56,19% que concierne al costo que tiene cada uno de los servicios que ofrece la cooperativa ya sea en el transporte de pasajeros y encomiendas, la venta de artículos, lavadora y lubricadora.

Por otro lado, se refleja un total de Gastos de \$5.865.788,19, el cual está conformado por Gastos de Administración y Venta, Gastos financieros, Otros gastos. Los **Gastos de administración y venta** tienen un valor de \$3.318.144,84, que representa el 12,06% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Gastos del personal* con un valor de \$2.024.276,11 representando el 7,35% del total de costos y gastos, valor que comprende a las remuneraciones debido a que son valores que se cancela a los empleados por el trabajo que desarrollan en la cooperativa como son: los sueldos y salarios 31,52%, horas extras 8,51%, los eventuales y reemplazos 1,94%, también comprende los beneficios sociales con el 6,29%, aportes al IESS 7,84% y otros gastos del personal 3,74%. Los *Gastos generales y servicios* con un valor de \$1.293.868,73 representando el 4,70% del total de costos y gastos, valor que comprende a los gastos generales y servicios con el 10,95% estos son por los servicios bancarios, de seguridad, se seguros, correo, arrendamientos, comunicación, publicidad y propaganda, limpieza, transporte, refrigerio a clientes; también comprende los gastos por mantenimiento y reparaciones con el 6,28% estos sean en los edificios y locales de la cooperativa, muebles y enseres, maquinaria y herramientas, equipos de oficina, equipo de computación y el mantenimiento a los vehículos; los materiales y suministros representan el 5,52% que corresponde a los útiles y suministros de oficina y de limpieza; los sistemas tecnológicos representan el 1,21% esto es por el arrendamiento de licencias de paquetes informáticos, mantenimientos de equipos informáticos-Software y Hardware; los servicios varios representan el 3,46% en estos gastos están incluidos los pagos judiciales y notariales, los honorarios por: servicios, auditoria interna y externa; las depreciaciones representan el 6,99% se refiere a la disminución periódica del valor de los edificios y locales, muebles y enseres, maquinaria, equipos, vehículos; los servicios básicos representan el 1,88% ya sean de energía eléctrica, teléfono, agua potable.

Los **Gastos financieros** tienen un valor de \$44.102,40, que representa el 0,16% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Intereses* representando el 0,16% del total de costos y gastos, valor que corresponde a los intereses con instituciones del sector financiero.

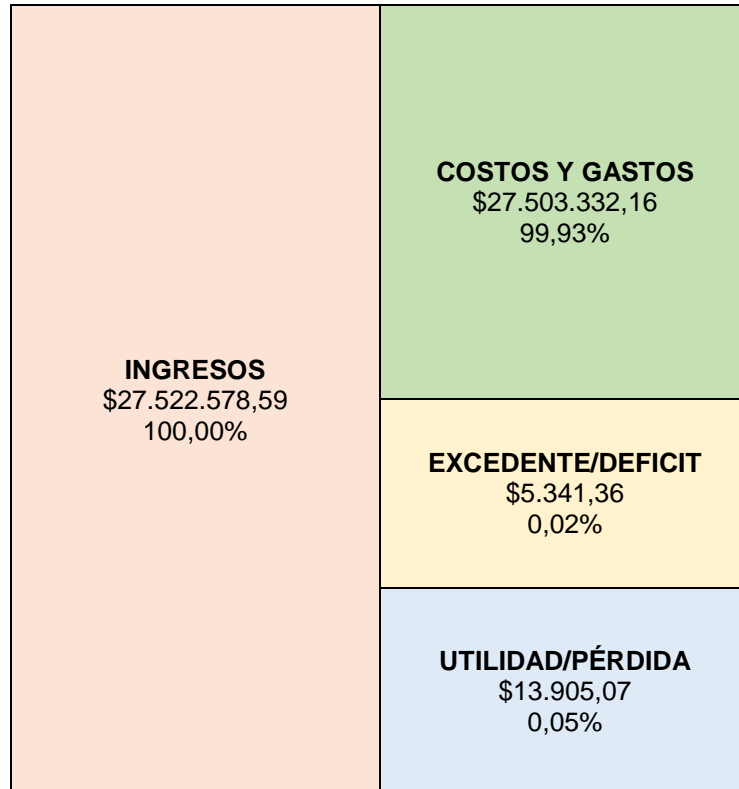
Los **Otros gastos** tienen un valor de \$2.503.540,95, que representa el 9,10% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Otros gastos que* representa el 9,10% del total de costos y gastos, valor que comprende las comisiones por servicios de gestión, aportes para los gastos administrativos de matriz, aportes para gastos administrativos para lavadora.

Utilidad se pudo determinar una utilidad de \$13.905,07 equivalente al 0,05% valor que justifica que los ingresos percibidos durante este ejercicio económico fueron mayores a

los gastos incurridos, es por ello que, se pudieron compensar estos valores, obteniendo como resultado una utilidad en este periodo contable.

Figura 9

Estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021



Nota: Obtenido del Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.

Interpretación

En la estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja del año 2021 se obtuvo ingresos de \$27.522.578,59 y unos egresos de \$27.503.332,16 referente a los costos y gastos, es decir, un 99,93% de los ingresos, siendo los ingresos superiores a los costos y gastos se obtuvo una utilidad de \$13.905,07 que corresponden al 0,05% de los ingresos.



Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.

Tabla 16

Análisis Horizontal al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO	RAZÓN
1	Activos					
1.1	Corrientes	\$8.404.284,57	\$9.038.853,23	\$634.568,66	7,55%	1,08
1.1.1	Disponible	\$883.976,95	\$1.052.281,90	\$168.304,95	19,04%	1,19
1.1.1.01	Caja	\$105.790,90	\$205.302,54	\$99.511,64	94,06%	1,94
1.1.1.01.01	Efectivo	\$103.830,90	\$203.262,54	\$99.431,64	95,76%	1,96
1.1.1.01.01.01	Efectivo	\$63.225,50	\$155.954,89	\$92.729,39	146,66%	2,47
1.1.1.01.01.02	Efectivo general	\$9.861,84	\$20.164,49	\$10.302,65	104,47%	2,04
1.1.1.01.01.03	Efectivo encomiendas	\$30.743,56	\$27.143,16	-\$3.600,40	-11,71%	0,88
1.1.1.01.02	Caja Chica	\$1.700,00	\$1.700,00	\$0,00	0,00%	1,00
1.1.1.01.03	Fondo a Rendir Cuentas	\$260,00	\$340,00	\$80,00	30,77%	1,31
1.1.1.02	Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$54,53	\$606,55	\$552,02	1012,32%	11,12
1.1.1.02.01	Cuentas de Ahorro	\$54,53	\$606,55	\$552,02	1012,32%	11,12
1.1.1.02.01.03	COAC JEP #406071214300	\$50,17	\$606,55	\$556,38	1108,99%	12,09
1.1.1.02.01.05	COAC Padre Julian Lorente #440400135864	\$4,36	\$0,00	-\$4,36	-100,00%	0,00
1.1.1.03	Bancos y Otras Instituciones Financieras	\$641.756,29	\$793.982,43	\$152.226,14	23,72%	1,24
1.1.1.03.01	Bancos	\$641.756,29	\$793.982,43	\$152.226,14	23,72%	1,24
1.1.1.03.01.01	Cuentas de Ahorro	\$496.289,09	\$667.039,23	\$170.750,14	34,41%	1,34
1.1.1.03.01.01.01	Banco de Loja CTA Ahorro. 2901028214 Expresos	\$7.706,77	\$1.197,75	-\$6.509,02	-84,46%	0,16
1.1.1.03.01.01.02	Banco de Loja CTA Ahorro. 2900177349 Fondo aguinaldo pasajes	\$15.274,28	\$17.912,96	\$2.638,68	17,28%	1,17
1.1.1.03.01.01.03	Banco de Loja CTA Ahorro. 2101040632 Tercer grupo	\$73.808,98	\$121.405,29	\$47.596,31	64,49%	1,64

1.1.1.03.01.01.04	Banco de Loja CTA Ahorro. 2102000393 Segundo grupo	\$296.832,74	\$182.234,68	-\$114.598,06	-38,61%	0,61
1.1.1.03.01.01.05	Banco de Loja CTA Ahorro. 2101007996 Fondo parabrisas	\$705,84	\$3.371,16	\$2.665,32	377,61%	4,78
1.1.1.03.01.01.06	Banco de Loja CTA Ahorro. 2901801741 Primer grupo	\$17.863,39	\$12.766,02	-\$5.097,37	-28,54%	0,71
1.1.1.03.01.01.07	Banco de Loja CTA Ahorro. 2901858288 Estacion servicio	\$59,82	\$2.460,10	\$2.400,28	4012,50%	41,13
1.1.1.03.01.01.08	Banco del Austro CTA Ahorro 11607756 Estación servicio	\$25.690,39	\$13.196,94	-\$12.493,45	-48,63%	0,51
1.1.1.03.01.01.09	Banco de Guayaquil CTA Ahorro 21083173 Estación servicio	\$3.553,84	\$578,16	-\$2.975,68	-83,73%	0,16
1.1.1.03.01.01.10	Banco de Loja CTA Ahorro 2900543753 Caja común encomiendas	\$47.311,52	\$120.549,51	\$73.237,99	154,80%	2,55
1.1.1.03.01.01.11	Banco de Loja CTA Ahorro 2902313465 Pasajes online	\$6.041,25	\$8.317,74	\$2.276,49	37,68%	1,38
1.1.1.03.01.01.12	Banco de Loja CTA Ahorro 2902352361 Bus cama	\$1.440,27	\$15.075,38	\$13.635,11	946,71%	10,47
1.1.1.03.01.01.13	Banco de Guayaquil CTA Ahorro 21160054 Encomiendas	\$0,00	\$42.347,35	\$42.347,35	0,00%	0,00
1.1.1.03.01.01.14	Banco de Guayaquil CTA Ahorro 21160576 Pasajes II Grupo	\$0,00	\$105.905,53	\$105.905,53	0,00%	0,00
1.1.1.03.01.01.15	Banco de Guayaquil CTA Ahorro 21160585 Pasajes III Grupo	\$0,00	\$16.815,89	\$16.815,89	0,00%	0,00
1.1.1.03.01.01.16	Banco de Loja CTA Ahorro 2903008582 Venta Wasap Pasajes	\$0,00	\$2.904,77	\$2.904,77	0,00%	0,00
1.1.1.03.01.02	Cuentas Corrientes	\$145.467,20	\$126.943,20	-\$18.524,00	-12,73%	0,87
1.1.1.03.01.02.01	Banco de Loja CTA CTTE #1101023324 General	\$3.445,70	\$17.242,47	\$13.796,77	400,41%	5,00
1.1.1.03.01.02.02	Banco de Loja CTA CTTE #2901209937 FSCT	\$6,70	\$17.615,21	\$17.608,51	262813,58 %	2629,14
1.1.1.03.01.02.03	Banco de Loja CTA CTTE #2900544007 Caja común	\$3.956,50	-\$2.722,31	-\$6.678,81	-168,81%	-0,69
1.1.1.03.01.02.04	Banco de Loja CTA CTTE #2900841318 Fondo ahorro	\$13.987,06	\$4.806,99	-\$9.180,07	-65,63%	0,34

1.1.1.03.01.02.05	Banco de Loja CTA CTTE #2901309722 Almacén repuestos	\$12.001,71	\$330,41	-\$11.671,30	-97,25%	0,03
1.1.1.03.01.02.06	Banco de Loja CTA CTTE #2900209178 Estación servicio	\$65.256,72	\$37.304,89	-\$27.951,83	-42,83%	0,57
1.1.1.03.01.02.07	Banco de Loja CTA CTTE #1101006403 Talleres	\$8.155,24	\$625,58	-\$7.529,66	-92,33%	0,08
1.1.1.03.01.02.08	Banco de Loja CTA CTTE #2901801757 Lavadora	\$24.528,40	\$15.413,37	-\$9.115,03	-37,16%	0,63
1.1.1.03.01.02.09	Banco de Loja CTA CTTE #2902352219 Rescates	\$7.548,94	\$4.532,31	-\$3.016,63	-39,96%	0,60
1.1.1.03.01.02.10	Banco Pichincha CTA CTTE#2100186394	\$6.540,89	\$12.627,63	\$6.086,74	93,06%	1,93
1.1.1.03.01.02.11	Banco Pichincha CTA CTTE#2205595021 Buses cama	\$39,34	\$17.634,89	\$17.595,55	44726,87%	448,27
1.1.1.03.01.02.12	Banco Pichincha CTA CTTE#2100257103 Llantas	\$0,00	\$1.531,76	\$1.531,76	0,00%	0,00
1.1.1.05	Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público	\$136.375,23	\$52.390,38	-\$83.984,85	-61,58%	0,38
1.1.1.05.02	De 31 a 90 días	\$101.699,23	\$0,00	-\$101.699,23	-100,00%	0,00
1.1.1.05.04	De 181 a 360 días	\$34.676,00	\$52.390,38	\$17.714,38	51,09%	1,51
1.1.2	Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo	\$6.840.033,95	\$7.210.141,45	\$370.107,50	5,41%	1,05
1.1.2.01	Cuentas por Cobrar	\$5.895.820,43	\$5.848.063,01	-\$47.757,42	-0,81%	0,99
1.1.2.01.01	Clientes	\$115.581,24	\$238.257,85	\$122.676,61	106,14%	2,06
1.1.2.01.01.01	Por Ventas de Bienes a Clientes	\$70.115,66	\$118.189,29	\$48.073,63	68,56%	1,69
1.1.2.01.01.02	Por Ventas de Servicios a Clientes	\$45.465,58	\$120.068,56	\$74.602,98	164,09%	2,64
1.1.2.01.01.02.01	Por Ventas de Servicios a Clientes	\$20.598,15	\$26.844,94	\$6.246,79	30,33%	1,30
1.1.2.01.01.02.02	Por Ventas de Servicios a Clientes Transporte	\$12.403,90	\$31.663,75	\$19.259,85	155,27%	2,55
1.1.2.01.01.02.03	Cuentas por Cobrar a Instituciones Financieras	\$6.398,61	\$9.652,95	\$3.254,34	50,86%	1,51
1.1.2.01.01.02.04	Cuentas por Cobrar Proveedores por Notas de Crédito		\$47,44	\$47,44	0,00%	0,00
1.1.2.01.01.02.05	Otras Cuentas por Cobrar Clientes	\$6.064,92	\$51.859,48	\$45.794,56	755,07%	8,55
1.1.2.01.02	Socios/Asociados	\$5.774.302,10	\$5.601.445,72	-\$172.856,38	-2,99%	0,97
1.1.2.01.02.01	Por Venta de Bienes a Socios	\$677.120,23	\$519.594,45	-\$157.525,78	-23,26%	0,77
1.1.2.01.02.02	Por Venta de Servicios a Socios	\$30.839,33	\$21.305,91	-\$9.533,42	-30,91%	0,69
1.1.2.01.02.03	Por Cuotas Socios	\$954.227,74	\$938.153,07	-\$16.074,67	-1,68%	0,98
1.1.2.01.02.04	Por Prestamos a Socios	\$3.811.493,94	\$3.762.060,21	-\$49.433,73	-1,30%	0,99
1.1.2.01.02.05	Otras Cuentas y Documentos por Cobrar Socios	\$284.248,93	\$314.891,26	\$30.642,33	10,78%	1,11

1.1.2.01.02.06	Cuentas por Cobrar Piura	\$13.326,81	\$13.326,81	\$0,00	0,00%	1,00
1.1.2.01.02.07	Cuentas por Cobrar Aportes Socios Presupuesto	\$3.045,12	\$0,00	-\$3.045,12	-100,00%	0,00
1.1.2.01.02.08	Por Venta de Llantas a Socios		\$32.114,01	\$32.114,01	0,00%	0,00
1.1.2.01.03	Empleados	\$5.937,09	\$8.359,44	\$2.422,35	40,80%	1,41
1.1.2.01.03.01	Anticipos de Remuneraciones	\$3.634,37	\$2.241,35	-\$1.393,02	-38,33%	0,62
1.1.2.01.03.03	Cuentas por Cobrar Empleados	\$30,50	\$3.129,43	\$3.098,93	10160,43%	102,60
1.1.2.01.03.04	Cuentas por Cobrar N/C IESS	\$502,22	\$690,35	\$188,13	37,46%	1,37
1.1.2.01.03.05	Cuenta por Cobrar Empleado	\$1.770,00	\$2.298,31	\$528,31	29,85%	1,30
1.1.2.02	Documentos por Cobrar	\$99.284,90	\$27.968,07	-\$71.316,83	-71,83%	0,28
1.1.2.02.01	Documentos por Cobrar Clientes	\$4.409,31	\$3.101,66	-\$1.307,65	-29,66%	0,70
1.1.2.02.01.01	Documentos por Cobrar Clientes	\$2.500,00	\$0,00	-\$2.500,00	-100,00%	0,00
1.1.2.02.01.02	Documentos por Cobrar Tarjetas de Crédito	\$1.909,31	\$3.101,66	\$1.192,35	62,45%	1,62
1.1.2.02.02	Documentos por Cobrar Socios	\$94.875,59	\$24.866,41	-\$70.009,18	-73,79%	0,26
1.1.2.02.02.01	Documentos por Cobrar Socios	\$40.035,86	\$1.200,00	-\$38.835,86	-97,00%	0,03
1.1.2.02.02.02	Cheques Recibidos por Cobrar	\$54.839,73	\$23.666,41	-\$31.173,32	-56,84%	0,43
1.1.2.03	Garantías e Intereses por Cobrar	\$35.189,86	\$39.684,27	\$4.494,41	12,77%	1,13
1.1.2.03.01	Garantías Entregadas	\$35.189,86	\$39.684,27	\$4.494,41	12,77%	1,13
1.1.2.03.01.01	Por Garantías Arriendos	\$35.189,86	\$39.684,27	\$4.494,41	12,77%	1,13
1.1.2.05	Anticipo a Proveedores	\$814.229,99	\$1.300.080,63	\$485.850,64	59,67%	1,60
1.1.2.05.01	Anticipos a Proveedores de Bienes	\$100.000,00	\$101.518,10	\$1.518,10	1,52%	1,02
1.1.2.05.02	Anticipos a Proveedores de Servicios	\$714.229,99	\$1.198.562,53	\$484.332,54	67,81%	1,68
1.1.2.06	(-) Provisión Incobrables de Cuentas y Documentos por Cobrar	-\$4.491,23	-\$5.654,53	-\$1.163,30	25,90%	1,26
1.1.2.06.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables Clientes	-\$4.428,97	-\$5.592,27	-\$1.163,30	26,27%	1,26
1.1.2.06.04	(-) Provisión Cuentas Incobrables a Otras CTAS y DCTOS por Cobrar	-\$62,26	-\$62,26	\$0,00	0,00%	1,00
1.1.3	Inventarios	\$519.481,15	\$586.067,24	\$66.586,09	12,82%	1,13
1.1.3.01	Materia Prima	\$1.789,21	\$1.438,81	-\$350,40	-19,58%	0,80
1.1.3.01.01	Inventarios de Materia Prima	\$1.789,21	\$1.438,81	-\$350,40	-19,58%	0,80
1.1.3.03	Productos Terminados	\$2.305,00	\$601,78	-\$1.703,22	-73,89%	0,26

1.1.3.03.01	Inventarios Productos Terminados en Almacén - Elaborados	\$2.305,00	\$601,78	-\$1.703,22	-73,89%	0,26
1.1.3.04	Mercadería en Almacén Adquiridos	\$507.143,42	\$572.834,57	\$65.691,15	12,95%	1,13
1.1.3.04.01	Productos Terminados y Mercadería en Almacén Adquiridos	\$507.143,42	\$572.834,57	\$65.691,15	12,95%	1,13
1.1.3.04.01.01	Inventario de Llantas y Repuestos	\$338.698,12	\$288.835,35	-\$49.862,77	-14,72%	0,85
1.1.3.04.01.01.01	Inventario de Llantas y Repuestos	\$0,00	\$223.042,50	\$223.042,50	0,00%	0,00
1.1.3.04.01.01.02	Inventario de Llantas	\$0,00	\$65.792,85	\$65.792,85	0,00%	0,00
1.1.3.04.01.02	Inventario de Combustibles	\$47.853,20	\$81.047,84	\$33.194,64	69,37%	1,69
1.1.3.04.01.03	Inventario de Lubricantes	\$91.140,47	\$180.537,88	\$89.397,41	98,09%	1,98
1.1.3.04.01.04	Inventario de Materiales	\$29.451,63	\$22.413,50	-\$7.038,13	-23,90%	0,76
1.1.3.06	Consumo Interno	\$8.243,52	\$11.192,08	\$2.948,56	35,77%	1,36
1.1.3.06.03	Suministros de Oficina	\$501,84	\$2.837,31	\$2.335,47	465,38%	5,65
1.1.3.06.04	Otros Insumos y Accesorios	\$7.741,68	\$8.354,77	\$613,09	7,92%	1,08
1.1.4	Otros Activos Corrientes	\$160.792,52	\$190.362,64	\$29.570,12	18,39%	1,18
1.1.4.03	Impuestos al SRI por Cobrar	\$13.042,58	\$35.017,27	\$21.974,69	168,48%	2,68
1.1.4.03.02	Retenciones en la Fuente	\$13.042,58	\$35.017,27	\$21.974,69	168,48%	2,68
1.1.4.03.02.01	Retenciones en la Fuente en Ventas	\$4.712,09	\$10.714,52	\$6.002,43	127,38%	2,27
1.1.4.03.02.02	Retención Impuesto a la Renta 3x1000	\$8.330,49	\$24.302,75	\$15.972,26	191,73%	2,92
1.1.4.04	Otros Activos	\$147.749,94	\$155.345,37	\$7.595,43	5,14%	1,05
1.1.4.04.01	Otros Activos	\$147.749,94	\$155.345,37	\$7.595,43	5,14%	1,05
1.1.4.04.01.08	Impuestos Diferidos	\$147.749,94	\$155.345,37	\$7.595,43	5,14%	1,05
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$8.404.284,57	\$9.038.853,23	\$634.568,66	7,55%	1,08
1.2	No Corrientes	\$4.568.714,54	\$4.345.164,43	-\$223.550,11	-4,89%	0,95
1.2.1	Propiedad Planta y Equipo	\$4.453.257,69	\$4.253.815,89	-\$199.441,80	-4,48%	0,96
1.2.1.01	Terrenos	\$2.309.860,94	\$2.309.860,94	\$0,00	0,00%	1,00
1.2.1.02	Edificios y Locales	\$2.170.105,54	\$2.170.105,54	\$0,00	0,00%	1,00
1.2.1.03	Construcciones en Progreso	\$11.854,51	\$15.249,04	\$3.394,53	28,63%	1,29
1.2.1.04	Muebles y Enseres	\$221.733,61	\$229.041,46	\$7.307,85	3,30%	1,03
1.2.1.05	Maquinaria y Herramientas	\$45.991,81	\$53.837,44	\$7.845,63	17,06%	1,17

1.2.1.06	Equipos de Oficina	\$164.293,24	\$176.002,26	\$11.709,02	7,13%	1,07
1.2.1.07	Equipos Especializados	\$145.176,13	\$149.246,13	\$4.070,00	2,80%	1,03
1.2.1.08	Equipos de Computación	\$217.394,43	\$226.785,87	\$9.391,44	4,32%	1,04
1.2.1.09	Vehículos	\$2.181.702,01	\$2.212.360,72	\$30.658,71	1,41%	1,01
1.2.1.11	Depreciación Acumulada	-\$3.014.854,53	-\$3.288.673,51	-\$273.818,98	9,08%	1,09
1.2.1.11.01	(-)Depreciación Acumulada Edificios y Locales	-\$789.837,02	-\$885.225,41	-\$95.388,39	12,08%	1,12
1.2.1.11.02	(-)Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-\$185.805,54	-\$192.089,07	-\$6.283,53	3,38%	1,03
1.2.1.11.03	(-)Depreciación Acumulada Maquinaria y Herramientas	-\$29.211,42	-\$32.721,40	-\$3.509,98	12,02%	1,12
1.2.1.11.04	(-)Depreciación Acumulada Equipos de Oficina	-\$139.875,57	-\$145.255,46	-\$5.379,89	3,85%	1,04
1.2.1.11.05	(-)Depreciación Acumulada Equipos Especializados	-\$143.307,88	-\$145.952,60	-\$2.644,72	1,85%	1,02
1.2.1.11.06	(-)Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-\$205.302,66	-\$216.851,73	-\$11.549,07	5,63%	1,06
1.2.1.11.07	(-)Depreciación Acumulada Vehículos	-\$1.521.514,44	-\$1.670.577,84	-\$149.063,40	9,80%	1,10
1.2.2	Gastos Diferidos	\$27.148,97	\$51.996,62	\$24.847,65	91,52%	1,92
1.2.2.01	Gastos de uso por Arrendamiento	\$20.251,75	\$51.996,65	\$31.744,90	156,75%	2,57
1.2.2.04	Programas de Computación	\$83.654,71	\$83.654,71	\$0,00	0,00%	1,00
1.2.2.05	(-) Amortización Acumulada de Gastos Diferidos	-\$76.757,49	-\$83.654,74	-\$6.897,25	8,99%	1,09
1.2.2.05.04	(-) Amortización Acumulada de Programas de Computación	-\$76.757,49	-\$83.654,74	-\$6.897,25	8,99%	1,09
1.2.3	Otros Activos a Largo Plazo	\$88.307,88	\$39.351,92	-\$48.955,96	-55,44%	0,45
1.2.3.01	Cuentas y Dctos por Cobrar a Largo Plazo	\$13.955,96	\$0,00	-\$13.955,96	-100,00%	0,00
1.2.3.01.02	Instituciones Públicas	\$13.955,96	\$0,00	-\$13.955,96	-100,00%	0,00
1.2.3.02	Inversiones a Largo Plazo	\$74.351,92	\$39.351,92	-\$35.000,00	-47,07%	0,53
1.2.3.02.01	Acciones Banco de Loja	\$2.514,00	\$2.514,00	\$0,00	0,00%	1,00
1.2.3.02.02	Certificados de Aportación FENACOTIP	\$26.751,00	\$26.751,00	\$0,00	0,00%	1,00
1.2.3.02.03	Certificados de Aportación CACPE Loja	\$40,78	\$40,78	\$0,00	0,00%	1,00
1.2.3.02.04	Certificados de Aportación Unión Cooperativas ULTIP	\$10.046,14	\$10.046,14	\$0,00	0,00%	1,00
1.2.3.02.05	Inversiones a Largo Plazo Mayor a 360 Días	\$35.000,00	\$0,00	-\$35.000,00	-100,00%	0,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$4.568.714,54	\$4.345.164,43	-\$223.550,11	-4,89%	0,95

TOTAL ACTIVOS		\$12.972.999,11	\$13.384.017,66	\$411.018,55	3,17%	1,03
2	Pasivos					
2.1	Corrientes	\$6.903.753,63	\$7.003.050,06	\$99.296,43	1,44%	1,01
2.1.1	Cuentas por Pagar	\$6.903.753,63	\$7.003.050,06	\$99.296,43	1,44%	1,01
2.1.1.01	Proveedores	\$931.680,54	\$599.996,52	-\$331.684,02	-35,60%	0,64
2.1.1.01.01	Cuentas por Pagar Proveedor de Bienes	\$860.138,45	\$532.470,81	-\$327.667,64	-38,09%	0,62
2.1.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedor de Servicios	\$71.542,09	\$67.525,71	-\$4.016,38	-5,61%	0,94
2.1.1.02	Obligaciones Patronales	\$189.660,21	\$185.277,50	-\$4.382,71	-2,31%	0,98
2.1.1.02.01	Sueldos y Salarios	\$115.979,86	\$103.961,22	-\$12.018,64	-10,36%	0,90
2.1.1.02.02	Provisiones Decimo Tercer Sueldo	\$9.037,09	\$9.422,66	\$385,57	4,27%	1,04
2.1.1.02.03	Provisiones Decimo Cuarto Sueldo	\$24.858,89	\$30.729,05	\$5.870,16	23,61%	1,24
2.1.1.02.04	Provisión Vacaciones	\$0,00	\$359,98	\$359,98	0,00%	0,00
2.1.1.02.05	Aportes al IESS	\$36.884,93	\$38.399,83	\$1.514,90	4,11%	1,04
2.1.1.02.05.01	Préstamos Quirografarios	\$9.702,91	\$9.332,27	-\$370,64	-3,82%	0,96
2.1.1.02.05.02	Préstamos Hipotecarios	\$1.266,63	\$1.016,29	-\$250,34	-19,76%	0,80
2.1.1.02.05.03	Extensión Planilla Cónyuges	\$153,93	\$152,12	-\$1,81	-1,18%	0,99
2.1.1.02.05.04	Aporte Personal 9,45%	\$11.138,18	\$12.217,92	\$1.079,74	9,69%	1,10
2.1.1.02.05.05	Aporte Patronal 12,15%	\$14.623,28	\$15.681,23	\$1.057,95	7,23%	1,07
2.1.1.02.06	Fondo de Reserva IESS	\$2.899,44	\$2.404,76	-\$494,68	-17,06%	0,83
2.1.1.03	Obligaciones por Pagar al SRI	\$105.658,08	\$66.381,58	-\$39.276,50	-37,17%	0,63
2.1.1.03.01	Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta	\$3.983,68	\$7.475,73	\$3.492,05	87,66%	1,88
2.1.1.03.01.05	Retención de la Fuente por Pagar	\$3.983,68	\$7.475,73	\$3.492,05	87,66%	1,88
2.1.1.03.02	Retenciones en la Fuente del IVA	\$90.646,93	\$58.905,85	-\$31.741,08	-35,02%	0,65
2.1.1.03.02.06	Retención IVA por Pagar	\$6.437,10	\$9.660,41	\$3.223,31	50,07%	1,50
2.1.1.03.02.07	IVA por Pagar	\$84.209,83	\$49.245,44	-\$34.964,39	-41,52%	0,58
2.1.1.04	Otras Retenciones	\$0,00	\$234,32	\$234,32	0,00%	0,00
2.1.1.04.01	Retenciones Judiciales	\$0,00	\$234,32	\$234,32	0,00%	0,00
2.1.1.03.05	Impuesto a la Renta por Pagar	\$11.027,47	\$0,00	-\$11.027,47	-100,00%	0,00
2.1.1.04	Otras Retenciones	\$11.154,39	\$0,00	-\$11.154,39	-100,00%	0,00
2.1.1.04.01	Retenciones Judiciales	\$91,70	\$0,00	-\$91,70	-100,00%	0,00

2.1.1.04.03	Retenciones a Terceros	\$11.062,69	\$0,00	-\$11.062,69	-100,00%	0,00
2.1.1.05	Cuentas por Pagar Socios/Asociados	\$4.893.348,89	\$4.895.661,62	\$2.312,73	0,05%	1,00
2.1.1.05.01	Fondos por Pagar Socios/Asociados	\$4.893.348,89	\$4.895.661,62	\$2.312,73	0,05%	1,00
2.1.1.05.01.01	Fondo Auxilio Accidentes	\$689.254,73	\$673.928,84	-\$15.325,89	-2,22%	0,98
2.1.1.05.01.02	Fondo Seguro Contra Terceros	\$328.266,97	\$339.102,58	\$10.835,61	3,30%	1,03
2.1.1.05.01.03	Fondo Rescate Accidentes	\$19.716,58	\$18.847,95	-\$868,63	-4,41%	0,96
2.1.1.05.01.04	Fondo Ayuda Enfermedades	\$60,00	\$204,20	\$144,20	240,33%	3,40
2.1.1.05.01.05	Fondo Parabrisas	\$1.334,03	\$6.714,52	\$5.380,49	403,33%	5,03
2.1.1.05.01.07	Fondo Aguinaldo por Pasajes	\$13.018,02	\$19.106,88	\$6.088,86	46,77%	1,47
2.1.1.05.01.08	Fondo Ahorro Socios	\$3.835.291,65	\$3.835.291,65	\$0,00	0,00%	1,00
2.1.1.05.01.09	Fondo Seguro Encomiendas	\$6.406,91	\$2.465,00	-\$3.941,91	-61,53%	0,38
2.1.1.08	Anticipos de Clientes	\$637.973,34	\$593.285,87	-\$44.687,47	-7,00%	0,93
2.1.1.08.01	Anticipo de Clientes Bienes	\$350,00	\$72,84	-\$277,16	-79,19%	0,21
2.1.1.08.02	Anticipo de Clientes Servicios	\$637.623,34	\$593.213,03	-\$44.410,31	-6,96%	0,93
2.1.1.09	Cuentas por Pagar Varios	\$134.278,18	\$662.212,65	\$527.934,47	393,16%	4,93
2.1.1.09.01	Provisiones por Pagar	\$133.408,97	\$661.443,44	\$528.034,47	395,80%	4,96
2.1.1.09.01.01	Otras Cuentas por Pagar Varios	\$133.408,97	\$661.443,44	\$528.034,47	395,80%	4,96
2.1.1.09.01.01.01	Otras Cuentas por Pagar por Compensaciones Socios	\$509,09	\$636,59	\$127,50	25,04%	1,25
2.1.1.09.01.01.03	Otras Cuentas por Pagar Varios	\$100.339,50	\$647.282,09	\$546.942,59	545,09%	6,45
2.1.1.09.01.01.04	Otras Cuentas por Pagar Cheques Girados y no Cobrados	\$25.717,78	\$0,00	-\$25.717,78	-100,00%	0,00
2.1.1.09.01.01.05	Otras Cuentas por Pagar Bono Gobierno	\$6.600,00	\$6.600,00	\$0,00	0,00%	1,00
2.1.1.09.01.01.11	Otras Cuentas por Pagar Utilidades Años Anteriores	\$87,06	\$87,06	\$0,00	0,00%	1,00
2.1.1.09.01.01.12	Otras Cuentas por Pagar a Empleados	\$155,54	\$6.837,70	\$6.682,16	4296,10%	43,96
2.1.1.09.04	Depósitos no Identificados	\$869,21	\$769,21	-\$100,00	-11,50%	0,88
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$6.903.753,63	\$7.003.050,06	\$99.296,43	1,44%	1,01
2.2	No Corrientes	\$1.134.798,49	\$1.419.865,08	\$285.066,59	25,12%	1,25
2.2.1	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	\$466.521,96	\$721.206,85	\$254.684,89	54,59%	1,55

2.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privados y/o Público	\$466.521,96	\$721.206,85	\$254.684,89	54,59%	1,55
2.2.1.02.02	Banca Privada	\$466.521,96	\$721.206,85	\$254.684,89	54,59%	1,55
2.2.2	Obligaciones con Empleados	\$668.276,53	\$698.658,23	\$30.381,70	4,55%	1,05
2.2.2.02	Jubilación Patronal	\$668.276,53	\$698.658,23	\$30.381,70	4,55%	1,05
2.2.2.02.01	Prov. Por Desahucio	\$124.796,80	\$133.889,15	\$9.092,35	7,29%	1,07
2.2.2.02.02	Jubilación Patronal	\$543.479,73	\$564.769,08	\$21.289,35	3,92%	1,04
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$1.134.798,49	\$1.419.865,08	\$285.066,59	25,12%	1,25
TOTAL PASIVOS		\$8.038.552,12	\$8.422.915,14	\$384.363,02	4,78%	1,05
3	Patrimonio					
3.1	Capital	\$4.934.446,99	\$4.961.102,52	\$26.655,53	0,54%	1,01
3.1.1	Capital Social	\$4.775.383,41	\$4.775.383,41	\$0,00	0,00%	1,00
3.1.1.02	Certificados de Aportación	\$4.775.383,41	\$4.775.383,41	\$0,00	0,00%	1,00
3.1.1.02.01	Ahorro para Certificados de Aportación	\$180.515,15	\$180.515,15	\$0,00	0,00%	1,00
3.1.1.02.02	Certificados de Aportación	\$4.594.868,26	\$4.594.868,26	\$0,00	0,00%	1,00
3.1.2	Reservas	\$915.991,52	\$915.991,52	\$0,00	0,00%	1,00
3.1.2.01	Legales	\$915.991,52	\$915.991,52	\$0,00	0,00%	1,00
3.1.2.01.01	Reserva Legal Irrepartible	\$915.991,52	\$915.991,52	\$0,00	0,00%	1,00
3.1.3	Donaciones	\$147.806,67	\$155.215,77	\$7.409,10	5,01%	1,05
3.1.3.01	Donaciones	\$147.806,67	\$155.215,77	\$7.409,10	5,01%	1,05
3.1.3.01.01	Otros Resultados Integrales	\$147.806,67	\$155.215,77	\$7.409,10	5,01%	1,05
3.1.4	Resultados	-\$904.734,61	-\$885.488,18	\$19.246,43	-2,13%	0,98
3.1.4.01	Resultados	-\$904.734,61	-\$885.488,18	\$19.246,43	-2,13%	0,98
3.1.4.01.03	Pérdida del Ejercicio	-\$703.882,90	\$19.246,43	\$723.129,33	-102,73%	-0,03
3.1.4.01.04	Resultados Acumulados	-\$200.851,71	-\$904.734,61	-\$703.882,90	350,45%	4,50
TOTAL CAPITAL		\$4.934.446,99	\$4.961.102,52	\$26.655,53	0,54%	1,01
TOTAL PATRIMONIO		\$4.934.446,99	\$4.961.102,52	\$26.655,53	0,54%	1,01
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$12.972.999,11	\$13.384.017,66	\$411.018,55	3,17%	1,03

Nota: Obtenido del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja año 2020 – 2021.

Interpretación

Una vez realizado el análisis horizontal al Estado de Situación Financiera del periodo 2020-2021 de la Cooperativa de Transportes Loja, se obtuvo en los **Activos** una variación del 3,17% equivalente a \$411.018,55, dentro del grupo de los Activos se presentó en el **Activo Corriente** una variación de \$634.568,66 equivalente a 7,55%, debido a que los rubros: *cuentas y documentos por cobrar a corto plazo* en el año 2020 presenta un valor de \$6.840.033,95, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$7.210.141,45, existiendo un aumento de \$370.107,50 que representa el 5,41%; *disponible* que está conformada por las subcuentas de: caja, bancos e inversiones en el Sector Popular y Solidario, Privado y Público, con un valor de \$883.976,95 en el año 2020 y para el año 2021 de \$1.052.281,90 existiendo un aumento de \$168.304,95, que representa el 19,04%, debido a que la Cooperativa en este último período logró reactivarse después de la emergencia sanitaria; la cuenta *inventarios* en el año 2020 con un valor de \$519.481,15 y para el año 2021 tienen un valor de \$586.067,24, existiendo un aumento de \$66.586,09, equivalente al 12,82 %, debido a que en el año 2021 la Cooperativa Loja tuvo más entradas al inventario de mercaderías en el almacén; la cuenta *otros activos corrientes* en el año 2020 con un valor de \$160.792,52 y para el año 2021 tienen un valor de \$190.362,64, existiendo un aumento de \$29.570,12, equivalente al 18,39%.

Los **activos no corrientes** en el año 2020, son de \$4.568.714,54 y del año 2021, con un valor de \$4.345.164,43, obteniendo una disminución de \$223.550,11, que representa el 4,89% y una razón de 0,95 debido a que los rubros: *propiedad planta y equipo* en el año 2020 representa un valor de \$4.453.257,69, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$4.253.815,89, existiendo una disminución de \$199.441,80 que representa el 4,48% y una razón de 0,96, la cuenta *otros activos a largo plazo equipo* en el año 2020 representa un valor de \$88.307,88, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$39.351,92, existiendo una disminución de \$48.955,96 que representa el 55,44% y una razón de 0,45 esto se debe a que en el año 2021 ya no existen cuentas y documentos por cobrar a largo plazo con las instituciones públicas; la cuenta *gastos diferidos* en el año 2020 representa un valor de \$27.148,97, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$51.996,62, existiendo un aumento de \$24.847,65 que representa el 91,52% y una razón de 1,92 esto se debe a que en el año 2021 existe un aumento en los gastos de uso por arrendamiento.

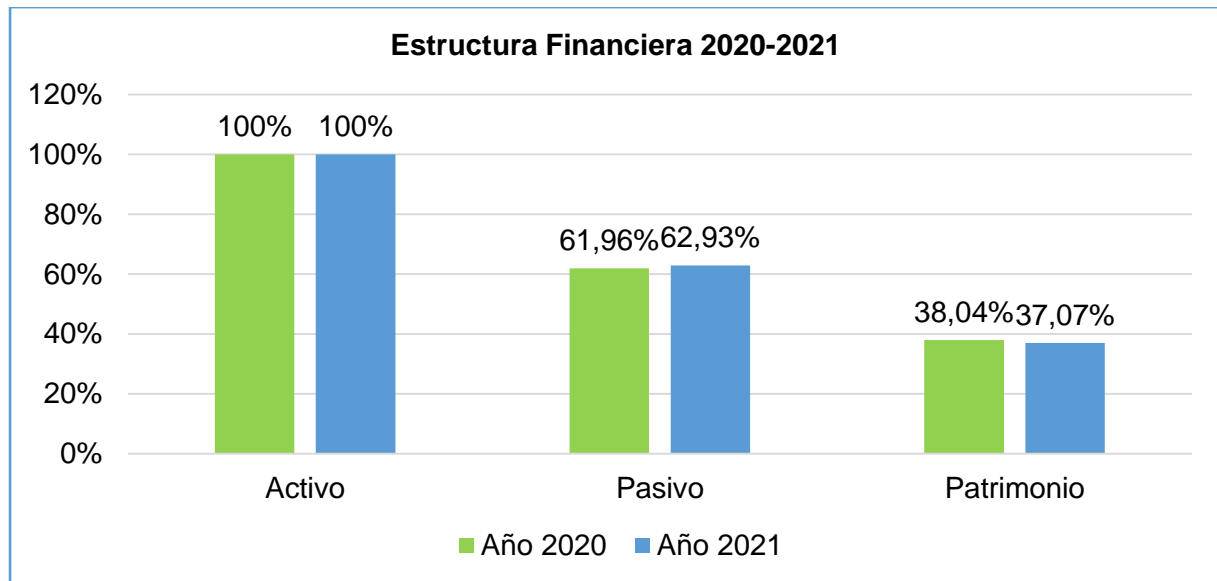
Se obtuvo una variación del **Pasivo** de \$384.363,02 reflejado en un 4,78%, los **pasivos corrientes** en el año 2020, son de \$6.903.753,63 y del año 2021, con un valor de \$7.003.050,06, obteniendo un aumento de \$99.296,43, que representa el 1,44% y una razón de 1,01, debido a que el rubro *cuentas por pagar* presenta un incremento de \$99.296,43 que representa el 1,44% y una razón de 1,01 debido a que existe un aumento en sus cuentas por pagar a los socios y asociados de la cooperativa en el año 2021. Los **pasivos no corrientes**

en el año 2020, son de \$1.134.798,49 y del año 2021, con un valor de \$1.419.865,08, obteniendo un incremento de \$285.066,59, que representa el 25,12% y una razón de 1,25 debido a que los rubros: *obligaciones financieras a largo plazo* en el año 2020 representa un valor de \$466.521,96, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$721.206,85, existiendo un aumento de \$254.684,89 que representa el 54,59% y una razón de 1,55, debido al crédito adquirido a largo plazo en el Banco de Loja; *obligaciones con empleados* en el año 2020 representa un valor de \$668.276,53, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$698.658,23, existiendo un aumento de \$30.381,70 que representa el 4,55% y una razón de 1,05, debido a que hay un aumento en las obligaciones con los empleados por jubilaciones patronales y provisiones por desahucio.

El **patrimonio** en el año 2020 es de \$4.934.446,99 y del año 2021, con un valor de \$4.961.102,52, obteniendo un incremento de \$26.655,53, que representa el 0,54% y una razón de 1,01, se determinó que los *resultados* para el año 2020 tienen un valor de \$-904.734,61 mientras que para el año 2021 tienen un valor de \$-885.488,18 se determina una variación de \$19.246,43 que representa el -2,13%; las *donaciones* para el año 2020 tienen un valor de \$147.806,67 mientras que para el año 2021 tienen un valor de \$155.215,77 se determina un incremento con un valor de \$7.409,10 que representa el 5,01%; *reservas* para el año 2020 tienen un valor de \$915.991,52 mientras que para el año 2021 tienen un valor de \$915.991,52 se determina que no hay incremento ni disminución; *capital social* para el año 2020 tienen un valor de \$4.775.383,41 mientras que para el año 2021 tienen un valor de \$4.775.383,41 se determina que no hay incremento ni disminución, esto se debe a que en el periodo 2020 hubo pérdida al final del ejercicio cuyo motivo fue la emergencia sanitaria por lo que la cooperativa tuvo que paralizar sus actividades, en cambio en el año 2021 si hubo una utilidad al final del ejercicio económico.

Figura 10

Comparación de la estructura financiera del estado de situación financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021



Nota: Obtenido de Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja año 2020 – 2021.

Interpretación

Según la estructura del estado de situación financiera de la Cooperativa de Transportes Loja en el periodo 2020-2021, se evidencia que en el año 2021 los pasivos aumentan de 61,96% a 62,93% con un incremento de 0,97%. Siendo lo ideal que el activo esté comprometido en un 40% con pasivos, en ambos periodos se refleja un endeudamiento, aumentando al año 2021 debido a la adquisición de obligaciones a corto plazo. Así mismo, el patrimonio disminuye de 38,04% a 37,07%, es decir 0,97%, debido a la pérdida de períodos anteriores.



Análisis Horizontal al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021

Tabla 17

Análisis Horizontal al Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO	RAZÓN
4	Ingresos					
4.1	Ingresos por Ventas	\$13.759.500,93	\$22.871.833,19	\$9.112.332,26	66,23%	1,66
4.1.1	Venta de Bienes	\$4.042.773,19	\$6.899.227,64	\$2.856.454,45	70,66%	1,71
4.1.1.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$4.042.773,19	\$6.899.227,64	\$2.856.454,45	70,66%	1,71
4.1.1.01.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$4.042.773,19	\$6.899.227,64	\$2.856.454,45	70,66%	1,71
4.1.1.01.01.01	Venta de Bienes Grabados con IVA	\$0,00	\$6.752.459,81	\$6.752.459,81	0,00%	0,00
4.1.1.01.01.02	Llantas	\$0,00	\$146.767,83	\$146.767,83	0,00%	0,00
4.1.2	Venta de Servicios	\$10.511.291,55	\$17.050.638,11	\$6.539.346,56	62,21%	1,62
4.1.2.01	Venta de Servicios Grabados con IVA	\$2.623.147,30	\$3.200.065,49	\$576.918,19	21,99%	1,22
4.1.2.01.01	Venta de Servicios Grabados con IVA	\$118.722,47	\$111.951,54	-\$6.770,93	-5,70%	0,94
4.1.2.01.02	Venta de Servicios Grabados por Envío de Encomiendas	\$2.500.309,46	\$3.076.030,77	\$575.721,31	23,03%	1,23
4.1.2.01.03	Venta de Servicios Grabados por Parqueadero	\$4.115,37	\$12.083,18	\$7.967,81	193,61%	2,94
4.1.2.02	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$7.888.144,25	\$13.850.572,62	\$5.962.428,37	75,59%	1,76
4.1.2.02.01	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$7.888.144,25	\$13.850.572,62	\$5.962.428,37	75,59%	1,76
4.1.2.02.01.01	Venta de Servicios no Gravados con IVA	\$32.364,50	\$13.227,74	-\$19.136,76	-59,13%	0,41
4.1.2.02.01.02	Transporte de Pasajeros	\$7.793.125,07	\$13.416.337,38	\$5.623.212,31	72,16%	1,72
4.1.2.02.01.03	Transporte de Encomiendas	\$62.654,68	\$421.007,50	\$358.352,82	571,95%	6,72
4.1.3	(-) Devoluciones en Ventas	-\$786.633,23	-\$1.075.828,71	-\$289.195,48	36,76%	1,37
4.1.3.01	(-) Devoluciones en Bienes	-\$786.633,23	-\$1.075.828,71	-\$289.195,48	36,76%	1,37
4.1.3.01.01	(-) Devoluciones en Ventas	-\$786.633,23	-\$1.075.828,71	-\$289.195,48	36,76%	1,37
4.1.3.01.01.01	(-) Devoluciones en Ventas Grabadas con IVA	-\$59.665,33	-\$88.756,35	-\$29.091,02	48,76%	1,49

4.1.3.01.01.02	(-) Devoluciones en Transporte de Pasajeros	-\$671.630,72	-\$915.246,31	-\$243.615,59	36,27%	1,36
4.1.3.01.01.03	(-) Devoluciones por Envío de Encomiendas	-\$45.612,54	-\$46.281,72	-\$669,18	1,47%	1,01
4.1.3.01.01.04	(-) Devoluciones en Ventas IVA 0%	-\$6.361,14	-\$10.937,64	-\$4.576,50	71,94%	1,72
4.1.3.01.01.05	(-) Devoluciones por Envío de Encomiendas IVA 0%	-\$3.363,50	-\$9.624,53	-\$6.261,03	186,15%	2,86
4.1.3.01.01.06	(-) Devoluciones por Ventas de Llantas	\$0,00	-\$4.982,16	-\$4.982,16	0,00%	0,00
4.1.4	(-) Descuento en Ventas	-\$7.930,58	-\$2.203,85	\$5.726,73	-72,21%	0,28
4.1.4.01	(-) Descuento en Venta de Bienes	\$0,00	-\$428,12	-\$428,12	0,00%	0,00
4.1.4.01.01	(-) Descuento en Venta de Bienes	\$0,00	-\$374,54	-\$374,54	0,00%	0,00
4.1.4.01.03	(-) Descuento en Venta de Llantas	\$0,00	-\$53,58	-\$53,58	0,00%	0,00
4.1.4.02	(-) Descuento en Venta de Servicios	-\$7.930,58	-\$1.775,73	\$6.154,85	-77,61%	0,22
TOTAL INGRESOS POR VENTAS		\$13.759.500,93	\$22.871.833,19	\$9.112.332,26	66,23%	1,66
4.2	Ingresos Administrativos y Sociales	\$3.413.768,46	\$4.598.838,87	\$1.185.070,41	34,71%	1,35
4.2.1.	Ingresos Administrativos y Sociales	\$3.413.768,46	\$4.598.838,87	\$1.185.070,41	34,71%	1,35
4.2.1.01	Cuotas de Administración	\$1.528.432,37	\$1.989.635,17	\$461.202,80	30,17%	1,30
4.2.1.03	Cuotas Ingresos	\$15.000,00	\$75.000,00	\$60.000,00	400,00%	5,00
4.2.1.03.01	Cuotas Ingreso Socios	\$15.000,00	\$75.000,00	\$60.000,00	400,00%	5,00
4.2.1.04	Multas	\$800,00	\$0,00	-\$800,00	-100,00%	0,00
4.2.1.05	Ingresos Varios	\$1.869.536,09	\$2.534.203,70	\$664.667,61	35,55%	1,36
4.2.1.05.01	Aporte Estación de Servicio	\$267.600,00	\$268.717,16	\$1.117,16	0,42%	1,00
4.2.1.05.02	Aporte Encomiendas Bus Cama	\$43.322,99	\$365.606,06	\$322.283,07	743,91%	8,44
4.2.1.05.03	Aporte Fondo Ahorro	\$60.744,26	\$0,00	-\$60.744,26	-100,00%	0,00
4.2.1.05.05	Aporte Pasajes Bus Cama	\$166.253,40	\$49.607,40	-\$116.646,00	-70,16%	0,30
4.2.1.05.06	Aporte Encomiendas Bus Cama	\$929.306,36	\$1.368.647,82	\$439.341,46	47,28%	1,47
4.2.1.05.07	Aporte Parquadero	\$5.264,02	\$13.076,00	\$7.811,98	148,40%	2,48
4.2.1.05.08	Otros Ingresos Varios	\$299.828,74	\$140.109,64	-\$159.719,10	-53,27%	0,47
4.2.1.05.09	Sobrantes de Efectivo	\$95,59	\$69,42	-\$26,17	-27,38%	0,73
4.2.1.05.10	Aporte Lavadora	\$1.567,42	\$4.314,46	\$2.747,04	175,26%	2,75
4.2.1.05.11	Aporte Pasajeros	\$95.553,31	\$321.004,75	\$225.451,44	235,94%	3,36
4.2.1.05.12	Aporte Intereses CTAS Bancarias	\$0,00	\$3.050,99	\$3.050,99	0,00%	0,00
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS SOCIALES		\$3.413.768,46	\$4.598.838,87	\$1.185.070,41	34,71%	1,35

4.3	Otros Ingresos	\$100.582,31	\$51.906,53	-\$48.675,78	-48,39%	0,52
4.3.1	Otros Ingresos	\$100.582,31	\$51.906,53	-\$48.675,78	-48,39%	0,52
4.3.1.01	En Inversiones de Renta Variable	\$18.032,33	\$5.729,77	-\$12.302,56	-68,23%	0,32
4.3.1.02	En Inversiones de Renta Variable	\$7.200,12	\$5.245,33	-\$1.954,79	-27,15%	0,73
4.3.1.03	En Inversiones en otros Productos Financieros	\$693,34	\$0,00	-\$693,34	-100,00%	0,00
4.3.1.06	Intereses Ganados	\$26.700,21	\$980,44	-\$25.719,77	-96,33%	0,04
4.3.1.06.01	Intereses Ganados	\$26.700,21	\$980,44	-\$25.719,77	-96,33%	0,04
4.3.1.08	Arrendamientos	\$47.956,31	\$39.950,99	-\$8.005,32	-16,69%	0,83
TOTAL OTROS INGRESOS		\$100.582,31	\$51.906,53	-\$48.675,78	-48,39%	0,52
TOTAL INGRESOS		\$17.273.851,70	\$27.522.578,59	\$10.248.726,89	59,33%	1,59
5	Costos de Producción y Ventas					
5.1	Costos de Producción	-\$757,95	-\$1.269,80	-\$511,85	67,53%	1,68
5.1.1	Compras Netas	-\$757,95	-\$1.269,80	-\$511,85	67,53%	1,68
5.1.1.03	(-)Devolución en Compras	\$0,00	-\$77,68	-\$77,68	0,00%	0,00
5.1.1.04	Descuento en Compras	-\$877,95	-\$1.192,12	-\$314,17	35,78%	1,36
5.1.1.05	Transporte en Compras	\$120,00	\$0,00	-\$120,00	-100,00%	0,00
TOTAL COSTOS DE PRODUCCIÓN		-\$757,95	-\$1.269,80	-\$511,85	67,53%	1,68
5.3	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$3.599.123,58	\$6.174.677,73	\$2.575.554,15	71,56%	1,72
5.3.1	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$3.599.123,58	\$6.174.677,73	\$2.575.554,15	71,56%	1,72
5.3.1.01	Costo de Ventas de Artículos Comercializados	\$3.599.123,58	\$6.174.677,73	\$2.575.554,15	71,56%	1,72
5.3.1.01.01	Costo de Ventas de Llantas y Repuestos	\$398.705,54	\$119.350,87	-\$279.354,67	-70,07%	0,30
5.3.1.01.02	Costo de Ventas de Combustibles	\$2.768.492,99	\$5.299.505,12	\$2.531.012,13	91,42%	1,91
5.3.1.01.03	Costo de Ventas de Lubricantes	\$336.552,22	\$529.408,62	\$192.856,40	57,30%	1,57
5.3.1.01.04	Costo de Ventas de Materiales	\$95.186,54	\$87.542,86	-\$7.643,68	-8,03%	0,92
5.3.1.01.05	Costo de Ventas Insumos y Accesorios	\$186,29	\$573,06	\$386,77	207,62%	3,08
5.3.1.01.06	Costo de Venta de Llantas	\$0,00	\$138.297,20	\$138.297,20	0,00%	0,00
TOTAL COSTO DE VENTAS DE ARTÍCULOS COMERCIALIZADOS		\$3.599.123,58	\$6.174.677,73	\$2.575.554,15	71,56%	1,72
5.4	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$9.647.180,78	\$15.464.136,04	\$5.816.955,26	60,30%	1,60
5.4.1	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$9.647.180,78	\$15.464.136,04	\$5.816.955,26	60,30%	1,60

5.4.1.01	Costo de Ventas de Servicios Prestados	\$9.647.180,78	\$15.464.136,04	\$5.816.955,26	60,30%	1,60
COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		\$9.647.180,78	\$15.464.136,04	\$5.816.955,26	60,30%	1,60
TOTAL DE COSTOS		\$13.245.546,41	\$21.637.543,97	\$8.391.997,56	63,36%	1,63
6	Gastos					
6.1.	Gastos de Administración y Venta	\$3.014.017,01	\$3.318.144,84	\$304.127,83	10,09%	1,10
6.1.1	Gastos del Personal	\$1.817.822,87	\$2.024.276,11	\$206.453,24	11,36%	1,11
6.1.1.01	Remuneraciones	\$1.277.400,05	\$1.392.752,36	\$115.352,31	9,03%	1,09
6.1.1.01.01	Sueldos y Salarios	\$988.978,70	\$1.045.987,11	\$57.008,41	5,76%	1,06
6.1.1.01.02	Horas Extras	\$219.584,35	\$282.271,84	\$62.687,49	28,55%	1,29
6.1.1.01.03	Eventuales y Reemplazos	\$68.837,00	\$64.493,41	-\$4.343,59	-6,31%	0,94
6.1.1.01.03.01	Eventuales y Reemplazos Bus Cama	\$15.051,61	\$7.499,74	-\$7.551,87	-50,17%	0,50
6.1.1.01.03.02	Subsidio por Enfermedad	\$161,78	\$61,83	-\$99,95	-61,78%	0,38
6.1.1.01.03.03	Eventuales y Reemplazos Oficinas	\$15.908,96	\$34.254,24	\$18.345,28	115,31%	2,15
6.1.1.01.03.04	Eventuales y Reemplazos	\$37.714,65	\$22.677,60	-\$15.037,05	-39,87%	0,60
6.1.1.02	Beneficios Sociales	\$188.782,22	\$208.547,00	\$19.764,78	10,47%	1,10
6.1.1.02.01	Decimotercera Remuneración	\$101.529,84	\$111.830,32	\$10.300,48	10,15%	1,10
6.1.1.02.02	Decimocuarta Remuneración	\$73.553,88	\$80.192,88	\$6.639,00	9,03%	1,09
6.1.1.02.04	Vacaciones	\$10.761,20	\$8.932,83	-\$1.828,37	-16,99%	0,83
6.1.1.02.05	Alimentación Personal	\$2.937,30	\$7.465,97	\$4.528,67	154,18%	2,54
6.1.1.02.06	Movilización Empleados	\$0,00	\$125,00	\$125,00	0,00%	0,00
6.1.1.03	Gastos de Alimentación. Movilización y Uniformes	\$5.926,06	\$13.371,70	\$7.445,64	125,64%	2,26
6.1.1.03.01	Alimentación	\$2.839,55	\$6.629,44	\$3.789,89	133,47%	2,33
6.1.1.03.02	Movilización	\$0,00	\$104,00	\$104,00	0,00%	0,00
6.1.1.03.03	Refrigerios	\$970,06	\$1.746,88	\$776,82	80,08%	1,80
6.1.1.03.04	Uniformes y Prendas de Vestir	\$2.116,45	\$4.891,38	\$2.774,93	131,11%	2,31
6.1.1.04	Aportes al IESS	\$244.331,94	\$260.153,09	\$15.821,15	6,48%	1,06
6.1.1.04.01	Aporte Patronal	\$150.716,61	\$163.809,99	\$13.093,38	8,69%	1,09
6.1.1.04.02	Fondos de Reserva	\$93.509,33	\$93.739,07	\$229,74	0,25%	1,00
6.1.1.04.04	Multas e Intereses	\$106,00	\$2.604,03	\$2.498,03	2356,63%	24,57
6.1.1.05	Pago de Dietas y Gastos de Representación	\$28.098,62	\$25.392,00	-\$2.706,62	-9,63%	0,90

6.1.1.05.01	Dietas a los Miembros del Consejo de Administración	\$17.478,62	\$13.580,00	-\$3.898,62	-22,31%	0,78
6.1.1.05.02	Dietas a los Miembros del Consejo de Vigilancia	\$10.620,00	\$11.812,00	\$1.192,00	11,22%	1,11
6.1.1.06	Otros Gastos del Personal	\$73.283,98	\$124.059,96	\$50.775,98	69,29%	1,69
6.1.1.06.01	Despido Intempestivo	\$4.912,44	\$5.768,73	\$856,29	17,43%	1,17
6.1.1.06.04	Pensiones de Jubilación por el Empleador	\$44.908,76	\$75.059,55	\$30.150,79	67,14%	1,67
6.1.1.06.05	Desahucio	\$14.540,77	\$38.426,81	\$23.886,04	164,27%	2,64
6.1.1.06.06	Bonificación	\$8.922,01	\$4.804,87	-\$4.117,14	-46,15%	0,54
6.1.2	Gastos Generales y Servicios	\$1.196.194,14	\$1.293.868,73	\$97.674,59	8,17%	1,08
6.1.2.01	Gastos Generales y Servicios	\$275.336,28	\$363.419,24	\$88.082,96	31,99%	1,32
6.1.2.01.02	Servicios Bancarios	\$10.839,41	\$6.106,57	-\$4.732,84	-43,66%	0,56
6.1.2.01.03	Servicios de Seguridad	\$70,00	\$8.625,70	\$8.555,70	12222,43%	123,22
6.1.2.01.04	Servicios de Seguros	\$4.778,71	\$4.810,69	\$31,98	0,67%	1,01
6.1.2.01.05	Servicios de Correo	\$1.063,96	\$7.049,73	\$5.985,77	562,59%	6,63
6.1.2.01.06	Arrendamientos	\$229.210,85	\$266.041,98	\$36.831,13	16,07%	1,16
6.1.2.01.07	Comunicación Publicidad y Propaganda	\$16.513,78	\$17.189,91	\$676,13	4,09%	1,04
6.1.2.01.08	Servicios de Limpieza	\$2.348,08	\$1.466,28	-\$881,80	-37,55%	0,62
6.1.2.01.09	Servicios de Transporte	\$2.240,84	\$50.662,76	\$48.421,92	2160,88%	22,61
6.1.2.01.10	Servicios de Refrigerio Clientes	\$8.270,65	\$1.465,62	-\$6.805,03	-82,28%	0,18
6.1.2.02	Mantenimiento y Reparaciones	\$173.537,77	\$208.487,19	\$34.949,42	20,14%	1,20
6.1.2.02.01	Mantenimiento y Reparaciones Edificios y Locales	\$24.597,76	\$50.735,18	\$26.137,42	106,26%	2,06
6.1.2.02.02	Mantenimiento de Muebles y Enseres	\$835,36	\$439,34	-\$396,02	-47,41%	0,53
6.1.2.02.03	Mantenimiento de Maquinaria y Herramientas	\$5.194,79	\$5.771,89	\$577,10	11,11%	1,11
6.1.2.02.04	Mantenimiento y Reparación Equipo de Oficina	\$459,51	\$1.819,91	\$1.360,40	296,05%	3,96
6.1.2.02.05	Mantenimiento Equipo Especializado	\$2.615,73	\$13.700,32	\$11.084,59	423,77%	5,24
6.1.2.02.06	Mantenimiento Equipo de Computación	\$7.382,96	\$13.469,74	\$6.086,78	82,44%	1,82
6.1.2.02.07	Mantenimiento Vehículos	\$132.451,66	\$122.550,81	-\$9.900,85	-7,48%	0,93
6.1.2.03	Materiales y Suministros	\$143.420,81	\$183.292,78	\$39.871,97	27,80%	1,28
6.1.2.03.01	Útiles y Suministros de Oficina	\$65.101,86	\$76.580,89	\$11.479,03	17,63%	1,18
6.1.2.03.01.01	Otros Suministros	\$35.752,54	\$40.832,16	\$5.079,62	14,21%	1,14
6.1.2.03.01.02	Insumos Médicos	\$9.818,23	\$2.902,01	-\$6.916,22	-70,44%	0,30

6.1.2.03.01.03	Útiles y Suministros de Oficina	\$19.531,09	\$32.846,72	\$13.315,63	68,18%	1,68
6.1.2.03.02	Suministros de Limpieza	\$2.044,45	\$1.327,25	-\$717,20	-35,08%	0,65
6.1.2.03.04	Combustibles y Lubricantes	\$76.274,50	\$105.384,64	\$29.110,14	38,16%	1,38
6.1.2.04	Sistemas Tecnológicos	\$33.512,86	\$39.988,97	\$6.476,11	19,32%	1,19
6.1.2.04.01	Arrendamiento de Licencias de Paquetes Informáticos	\$8.320,00	\$10.050,00	\$1.730,00	20,79%	1,21
6.1.2.05.03	Mantenimientos de Equipos Informáticos – Software	\$815,00	\$178,57	-\$636,43	-78,09%	0,22
6.1.2.05.04	Mantenimientos de Equipos Informáticos – Hardware	\$1.064,01	\$676,00	-\$388,01	-36,47%	0,64
6.1.2.05.05	Gasto en Telecomunicaciones e Internet	\$23.313,85	\$29.084,40	\$5.770,55	24,75%	1,25
6.1.2.05	Servicios Cooperativos	\$5.476,82	\$10.010,71	\$4.533,89	82,78%	1,83
6.1.2.05.03	Educación y Capacitación	\$3.295,66	\$1.761,25	-\$1.534,41	-46,56%	0,53
6.1.2.05.04	Contribuciones a la Comunidad	\$2.181,16	\$8.249,46	\$6.068,30	278,21%	3,78
6.1.2.06	Impuestos Contribuciones y Multas	\$41.372,25	\$71.175,75	\$29.803,50	72,04%	1,72
6.1.2.06.01	Impuestos Fiscales	\$15.085,77	\$15.180,17	\$94,40	0,63%	1,01
6.1.2.06.01.01	IVA que se Carga al Gasto	\$15.085,06	\$14.977,74	-\$107,32	-0,71%	0,99
6.1.2.06.01.02	Impuestos Fiscales	\$0,71	\$202,43	\$201,72	28411,27%	285,11
6.1.2.06.02	Impuestos Municipales	\$26.230,43	\$55.192,64	\$28.962,21	110,41%	2,10
6.1.2.06.02.01	Pagos en Registros de la Propiedad	\$85,75	\$321,80	\$236,05	275,28%	3,75
6.1.2.06.02.02	Matriculación Vehículos	\$4.646,07	\$3.252,33	-\$1.393,74	-30,00%	0,70
6.1.2.06.02.03	Permiso de Bomberos	\$1.779,35	\$4.039,54	\$2.260,19	127,02%	2,27
6.1.2.06.02.05	Contribuciones Cámara de Comercio	\$90,00	\$285,00	\$195,00	216,67%	3,17
6.1.2.06.02.06	Impuestos Municipales	\$19.629,26	\$47.293,97	\$27.664,71	140,94%	2,41
6.1.2.06.03	Contribución SEPS	\$7,51	\$0,00	-\$7,51	-100,00%	0,00
6.1.2.06.04	Multas	\$47,38	\$216,20	\$168,82	356,31%	4,56
6.1.2.06.05	Intereses de Mora	\$1,16	\$586,74	\$585,58	50481,03%	505,81
6.1.2.07	Servicios Varios	\$89.541,49	\$114.877,63	\$25.336,14	28,30%	1,28
6.1.2.07.03	Pagos Judiciales y Notariales	\$1.193,64	\$3.072,55	\$1.878,91	157,41%	2,57
6.1.2.07.04	Honorarios por Servicios	\$79.365,74	\$98.792,77	\$19.427,03	24,48%	1,24
6.1.2.07.05	Honorarios por Auditoría Interna y Externa	\$2.280,00	\$6.300,00	\$4.020,00	176,32%	2,76
6.1.2.07.07	Aporte a Organismos de Integración	\$6.702,11	\$6.712,31	\$10,20	0,15%	1,00

6.1.2.08	Depreciaciones	\$360.559,57	\$231.927,46	-\$128.632,11	-35,68%	0,64
6.1.2.08.01	Depreciación Edificios y Locales	\$53.116,81	\$53.742,41	\$625,60	1,18%	1,01
6.1.2.08.01.02	Depreciación Edificios y Locales	\$53.116,81	\$53.742,41	\$625,60	1,18%	1,01
6.1.2.08.02	Depreciación Muebles y Enseres	\$5.817,11	\$6.287,23	\$470,12	8,08%	1,08
6.1.2.08.03	Depreciación Maquinaria, Equipos y Herramientas	\$3.110,76	\$3.260,74	\$149,98	4,82%	1,05
6.1.2.08.04	Depreciación Equipo de Oficina	\$4.988,25	\$5.379,89	\$391,64	7,85%	1,08
6.1.2.08.05	Depreciación Equipos Especializados	\$2.786,16	\$2.644,72	-\$141,44	-5,08%	0,95
6.1.2.08.06	Depreciación Equipos de Computación	\$12.138,99	\$11.549,07	-\$589,92	-4,86%	0,95
6.1.2.08.07	Depreciación Vehículos	\$278.601,49	\$149.063,40	-\$129.538,09	-46,50%	0,54
6.1.2.09	Amortizaciones	\$15.423,32	\$6.897,25	-\$8.526,07	-55,28%	0,45
6.1.2.09.05	Otras Amortizaciones	\$15.423,32	\$6.897,25	-\$8.526,07	-55,28%	0,45
6.1.2.10	Servicios Básicos	\$57.199,47	\$62.516,34	\$5.316,87	9,30%	1,09
6.1.2.10.01	Energía Eléctrica	\$27.591,71	\$30.288,75	\$2.697,04	9,77%	1,10
6.1.2.10.02	Servicios Telefónico	\$17.681,21	\$15.665,14	-\$2.016,07	-11,40%	0,89
6.1.2.10.03	Servicio de Agua Potable	\$10.433,15	\$16.127,70	\$5.694,55	54,58%	1,55
6.1.2.10.04	Otros Servicios Básicos	\$1.493,40	\$434,75	-\$1.058,65	-70,89%	0,29
6.1.2.11	Cuentas Incobrables	\$813,50	\$1.163,30	\$349,80	43,00%	1,43
6.1.2.11.01	Gasto Provisión Cuentas Incobrables	\$813,50	\$1.163,30	\$349,80	43,00%	1,43
6.1.2.12	Otros Gastos	\$0,00	\$112,11	\$112,11	0,00%	0,00
6.1.2.12.01	Gastos Generales por Donaciones	\$0,00	\$112,11	\$112,11	0,00%	0,00
TOTAL GASTO DE ADMINSTRACIÓN Y VENTA		\$3.014.017,01	\$3.318.144,84	\$304.127,83	10,09%	1,10
6.2	Gastos Financieros	\$18.530,79	\$44.102,40	\$25.571,61	138,00%	2,38
6.2.1	Intereses	\$18.530,79	\$44.102,40	\$25.571,61	138,00%	2,38
6.2.1.01	Con Cooperativas de Ahorro y Crédito	\$12,43	\$0,00	-\$12,43	-100,00%	0,00
6.2.1.01.02	Gasto en Intereses Instituciones Sector Financiero	\$12,43	\$0,00	-\$12,43	-100,00%	0,00
6.2.1.02	Con Entidades Financieras de los Sectores Privado y/o Público	\$18.518,36	\$43.990,12	\$25.471,76	137,55%	2,38
6.2.1.02.02	Gasto en Intereses Instituciones Sector Financiero	\$18.518,36	\$43.990,12	\$25.471,76	137,55%	2,38
6.2.1.05	Otros Intereses	\$0,00	\$112,28	\$112,28	0,00%	0,00
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		\$18.530,79	\$44.102,40	\$25.571,61	138,00%	2,38

6.3	Otros Gastos	\$1.699.640,39	\$2.503.540,95	\$803.900,56	47,30%	1,47
6.3.1	Otros Gastos	\$1.699.640,39	\$2.503.540,95	\$803.900,56	47,30%	1,47
6.3.1.01	Reembolso de Gastos	\$637,55	\$1.058,92	\$421,37	66,09%	1,66
6.3.1.01.01	Gasto por Retenciones Asumidas	\$0,00	\$5,50	\$5,50	0,00%	0,00
6.3.1.01.02	Diferencias por Contabilizaciones en Cálculos a 2 decimales	\$637,55	\$1.053,42	\$415,87	65,23%	1,65
6.3.1.02	Comisiones por Servicios de Gestión	\$6.057,17	\$4.482,33	-\$1.574,84	-26,00%	0,74
6.3.1.04	Otros Gastos	\$1.692.945,67	\$2.497.999,70	\$805.054,03	47,55%	1,48
6.3.1.04.01	Otros Gastos	\$38.581,24	\$85.569,89	\$46.988,65	121,79%	2,22
6.3.1.04.02	Otros Gastos no Deducibles	\$85.052,67	\$75.304,82	-\$9.747,85	-11,46%	0,89
6.3.1.04.03	Aportes Gastos Administrativos Matriz	\$1.567.744,34	\$2.329.850,72	\$762.106,38	48,61%	1,49
6.3.1.04.04	Aportes Gastos Administrativos Lavadora	\$1.567,42	\$4.314,46	\$2.747,04	175,26%	2,75
6.3.1.04.05	Aportes Gastos Administrativos Taller	\$0,00	\$2.959,81	\$2.959,81	0,00%	0,00
TOTAL OTROS GASTOS		\$1.699.640,39	\$2.503.540,95	\$803.900,56	47,30%	1,47
TOTAL GASTOS		\$4.732.188,19	\$5.865.788,19	\$1.133.600,00	23,96%	1,24
RESULTADOS						
(+) TOTAL DE INGRESOS		\$17.273.851,70	\$27.522.578,59	\$10.248.726,89	59,33%	1,59
(-) TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		\$17.977.734,60	\$27.503.332,16	\$9.525.597,56	52,99%	1,53
(=) EXCEDENTE/DEFICIT		-\$135.395,97	\$5.341,36	\$140.737,33	-103,94%	-0,04
(=) UTILIDAD/PERDIDA		-\$568.486,93	\$13.905,07	\$582.392,00	-102,45%	-0,02

Nota: Obtenido del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Transportes Loja año 2020 – 2021.

Interpretación

Una vez realizado el análisis horizontal al Estado de Resultados del periodo 2020-2021 de la Cooperativa de Transportes Loja, se obtuvo que dentro del grupo de **Ingresos** se puede apreciar un incremento de \$10.248.726,89 equivalente a 59,33% en relación al año anterior, dichos valores se dieron debido a que existió una mayor venta de los servicios que presta la cooperativa. Los **ingresos por ventas** en el año 2020, son de \$13.759.500,93 y del año 2021, con un valor de \$22.871.833,19 obteniendo un aumento de \$9.112.332,26, que representa el 66,23% y una razón de 1,66, debido a que los rubros: *venta de servicios* en el año 2020 presenta un valor de \$10.511.291,55, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$17.050.638,11 existiendo un aumento de \$6.539.346,56 y una razón de 1,62, debido a que en el año 2021 existe un incremento en las ventas de los servicios grabados con IVA y la venta de servicios no grabados con IVA; *venta de bienes*, con un valor de \$4.042.773,19 en el año 2020 y para el año 2021 de \$6.899.227,64 existiendo un aumento de \$2.856.454,45 que representa el 70,66% y una razón de 1,71, debido a la venta de bienes gravados con IVA; (-) *devoluciones en ventas*, con un valor de \$-786.633,23 en el año 2020 y para el año 2021 de \$-1.075.828,71 existiendo una disminución de \$289.195,48 que representa el 36,76% y una razón de 1,37, debido a las devoluciones en las ventas grabadas con IVA, transporte de pasajeros, envío de encomiendas, ventas IVA 0%, ventas de llantas; (-) *descuento en ventas* con un valor de \$-7.930,58 en el año 2020 y para el año 2021 de -\$2.203,85 existiendo un incremento de \$5.726,73 que representa el -72,21% y una razón de 0,28, debido a las medidas como son las promociones y los descuentos que son otorgados a sus clientes al adquirir un servicio.

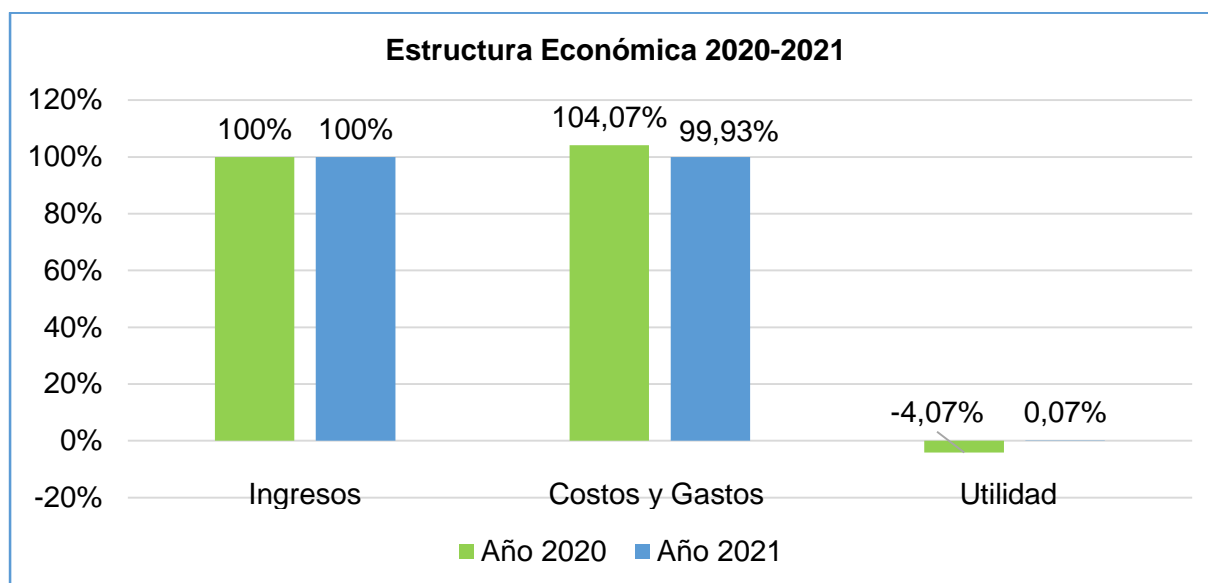
Los **ingresos administrativos y sociales** en el año 2020, son de \$3.413.768,46 y del año 2021, con un valor de \$4.598.838,87 obteniendo un aumento de \$1.185.070,41 que representa el 34,71% y una razón de 1,35, debido a una mayor recaudación en la estación de servicios, encomiendas, pasajes de buses cama, parqueadero, lavadora, intereses bancarios, y otros ingresos varios. Los **otros ingresos** en el año 2020, son de \$100.582,31 y del año 2021, con un valor de \$51.906,53 obteniendo una disminución de \$48.675,78 que representa el 48,39% y una razón de 0,52, debido a que en el año 2021 la cooperativa ya no mantiene inversiones en otros productos financieros que le genere intereses en beneficio a la cooperativa. En cuanto a los Costos tenemos los **costos de producción** en el año 2020, son de \$-757,95 y del año 2021, con un valor de \$-1.269,80 obteniendo una variación de \$511,85 que representa el 67,53% y una razón de 1,68 en su única cuenta *compras netas*, esto se debe a los descuentos por las compras que realizan los clientes. Los **costos de ventas de artículos comercializados** en el año 2020, son de \$3.599.123,58 y del año 2021, con un valor de \$6.174.677,73 obteniendo un aumento de \$2.575.554,15 que representa el

71,56% y una razón de 1,72, debido al costo de cada uno de los artículos que existen dentro del inventario del almacén. Los **costos de servicios prestados** en el año 2020, son de \$9.647.180,78 y del año 2021, son de \$15.464.136,04, obteniendo un aumento de \$5.816.955,26 que representa el 60,30% y una razón de 1,60, debido a los costos por cada uno de los servicios tales como: transporte de pasajeros, encomiendas, talleres, lavadora, estación de servicio y almacén.

Los **gastos de administración y venta** 2020 son de \$3.014.017,01 y del año 2021, son de \$3.318.144,84 obteniendo un aumento de \$304.127,83 que representa el 10,09% y una razón de 1,10 debido a que los rubros: *gastos del personal* en el año 2020 presentan un valor de \$1.817.822,87 con respecto al año 2021 tiene un valor de \$2.024.276,11 existiendo un aumento de \$206.453,24 y un porcentaje de 11,36% con una razón de 1,11, debido a que existe un aumento en el personal que labora en la cooperativa así como en los reemplazos del personal ; *gastos generales y servicios*, con un valor de \$1.196.194,14 en el año 2020 y para el año 2021 de \$1.293.868,73 existiendo un aumento de \$97.674,59 que representa el 8,17% y una razón de 1,08, esto debido a que en el año 2021 existe un incremento en los gastos de servicios bancarios, seguridad, seguros, arrendamientos, comunicación, publicidad, propaganda, etc. Los **gastos financieros** 2020 son de \$18.530,79 y del año 2021, con un valor de \$44.102,40 obteniendo un aumento de \$25.571,61 que representa el 37,55% y una razón de 2,38 en su única cuenta *intereses*, esto se debe al aumento de los intereses con las cooperativas de ahorro y crédito y con las entidades financieras de los sectores privados o públicos. Los **otros gastos** 2020 son de \$1.699.640,39 y del año 2021, con un valor de \$2.503.540,95 obteniendo un aumento de \$803.900,56 que representa el 47,30% y una razón de 1,47 que corresponden a los gastos deducibles, los gastos administrativos en la matriz de la cooperativa y los gastos de la lavadora.

Figura 11

Comparación de la estructura económica del estado de resultados de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.



Nota: Obtenido de Estado de Resultados de la Cooperativa de Transportes Loja año 2020-2021

Interpretación

Al realizar la estructura económica del análisis horizontal del estado de resultados periodo 2020-2021 se evidencio lo siguiente para los ingresos este obtuvo un incremento ocasionado directamente por las ventas, por otro lado, tenemos a los costos mismos que han aumentado en relación a los ingresos, los gastos han disminuido, pero en corta diferencia y la utilidad del ejercicio de igual forma ha aumentado, pero no en gran escala.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS A LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERÍODOS 2020-2021.

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Razón corriente

Tabla 18

Razón corriente, períodos 2020-2021

Razón Corriente	
$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
2020	2021
Razón corriente = $\frac{\$8.404.284,57}{\$6.903.753,63}$	Razón corriente = $\frac{\$9.038.853,23}{\$7.003.050,06}$
Razón corriente = 1,22	Razón corriente = 1,29

Estándar: entre 1 y 2

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021.

Interpretación

Al aplicar el indicador de razón corriente nos indica la capacidad que tiene la Cooperativa para liquidar sus obligaciones en el corto plazo. De acuerdo a los resultados se evidencia un incremento de \$0,07 para el año 2021 con respecto al año base. En relación con el estándar establecido de mayor a \$1,00, por cada dólar que la cooperativa debe a corto plazo cuenta con \$1,22 en el año 2020 y \$1,29 en el año 2021, para respaldar esa obligación, es decir, que la cooperativa tiene la capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo en ambos periodos debido a la disponibilidad de dinero.

Prueba ácida

Tabla 19

Prueba ácida, períodos 2020-2021

Prueba Ácida	
$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
2020	2021
$\text{Prueba ácida} = \frac{\$8.404.284,57 - \$519.481,15}{\$6.903.753,63}$	$\text{Prueba ácida} = \frac{\$9.038.853,23 - \$586.067,24}{\$7.003.050,06}$
Prueba ácida = \$1,14	Prueba ácida = \$1,21
Estándar: Mayor a 1	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021.

Interpretación

Mediante la aplicación del indicador de prueba ácida se obtuvo un resultado de \$1,14 en el año 2020 y de \$1,21 para el 2021, presentando un incremento de \$0,07, un valor favorable en el año 2021 de acuerdo al estándar establecido de mayor a \$1,00; lo que traduce que por cada dólar de obligaciones a corto plazo contó con \$1,14 en 2020 y \$1,21 en 2021 para su cancelación, es decir, \$0,14 por encima del estándar en el 2020 y \$0,21 por encima del estándar en el 2021, concluyendo que la cooperativa para el año 2021, cuenta con la liquidez necesaria debido a que sus activos corrientes cubren en su totalidad con sus obligaciones a corto plazo.

Capital neto de trabajo

Tabla 20

Capital neto de trabajo, períodos 2020-2021

Capital neto de trabajo	
<i>Capital Neto de Trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente</i>	
2020	2021
Capital neto de trabajo = \$8.404.284,57 – \$6.903.753,63	Capital neto de trabajo = \$9.038.853,23 – \$7.003.050,06
Capital neto de trabajo = \$1.500.530,94	Capital neto de trabajo = \$2.035.803,17
Estándar: igual o mayor a los pasivos.	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021.

Interpretación

El Capital de Trabajo Neto, al finalizar el año 2020, en la Cooperativa de Transportes Loja fue de \$1.500.530,94, y al finalizar el año 2021, fue de \$2.035.803,17, existiendo un incremento de \$535.272,23, debido a que sus pasivos corrientes han aumentado, es decir, cuyo resultado indica que después de cubrir los pasivos corrientes, la Cooperativa de Transportes Loja aún cuenta con los recursos suficientes para continuar operando de manera segura y atendiendo a los imprevistos que surjan en el desarrollo de su actividad económica y operativa

INDICADORES DE GESTIÓN

Rotación de inventarios

- *Cálculo del inventario total promedio.*

$$\text{Inventario total promedio (2020)} = \frac{\text{Inv. Inicial} + \text{Inv. Final}}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio (2020)} = \frac{\$588.339,82 + \$519.481,15}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio (2020)} = \frac{\$1.107.820,97}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio (2020)} = \$553.910,49$$

$$\text{Inventario total promedio (2021)} = \frac{\text{Inv. Inicial} + \text{Inv. Final}}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio (2021)} = \frac{\$519.481,15 + \$586.067,24}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio (2021)} = \frac{\$1.105.548,39}{2}$$

$$\text{Inventario total promedio (2021)} = \$552.774,20$$

Tabla 21

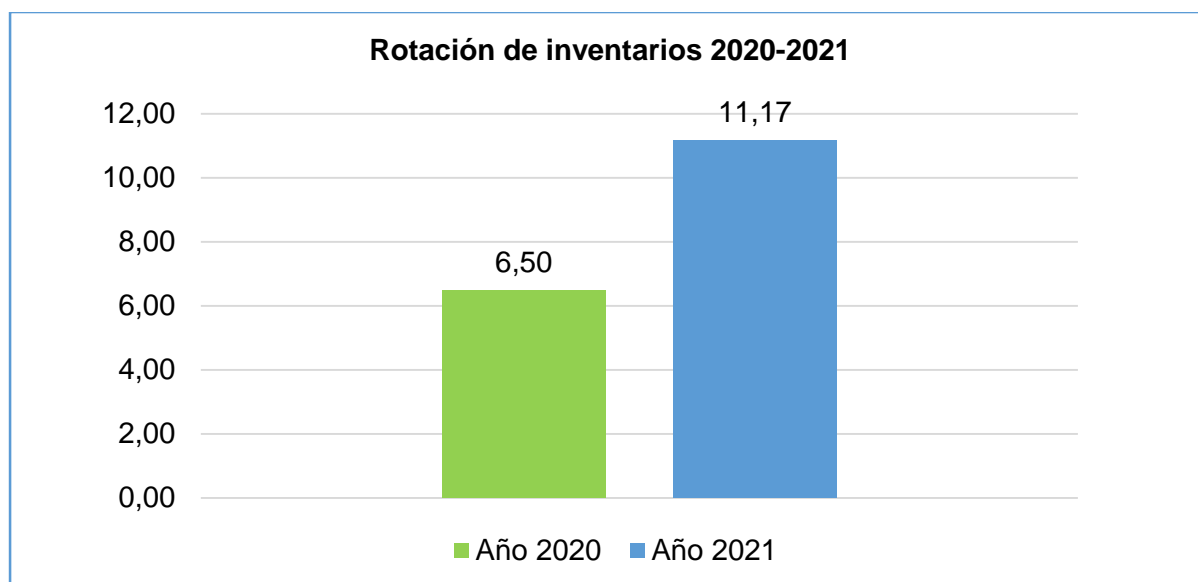
Rotación de inventarios, períodos 2020-2021.

Rotación de inventarios	
$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventario total promedio}} = \text{veces}$	
2020	2021
Rotación de inventarios = $\frac{\$3.598.365,63}{\$553.910,49}$	Rotación de inventarios = $\frac{\$6.173.407,93}{\$552.774,20}$
Rotación de inventarios = 6,50 veces	Rotación de inventarios = 11,17 veces
Estándar: entre 6 y 12 veces	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Figura 12

Rotación de Inventarios, períodos 2020-2021.



Nota: Estados Financieros Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.

Interpretación

La cooperativa en el año 2020 tuvo una rotación de sus inventarios de 6,50 veces, mientras que en el año 2021 la rotación aumenta a 11,17 veces, reflejando un aumento de 4,67 veces; lo antes calculado, se encuentra en cumplimiento con lo establecido por el estándar que es entre 6 y 12 veces, esto se debe a que la Cooperativa de Transportes Loja en sus unidades económicas como el: Taller de Carrocerías, Almacén de repuestos, y en Lavadora y Lubricadora realiza la compra y venta de productos y accesorios como: llantas, direccionales, focos, frenos, pastillas, zapatas, pintura, lubricantes, etc., por lo que la empresa mantiene un elevado stock de mercaderías; en el año 2021 las ventas han sido satisfactorias para la cooperativa, motivo por el que los artículos tienen una buena acogida de sus clientes, este resultado es muy satisfactorio, ya que no afecta a la rentabilidad y liquidez de la cooperativa. Se recomienda a los directivos que se debe aplicar la siguiente política: la

rotación de inventarios debe ser mayor a 6 veces para que exista una mejor gestión de inventarios y cuente con efectivo en corto plazo para hacer frente a las obligaciones.

Promedio de reposición de los inventarios

Tabla 22

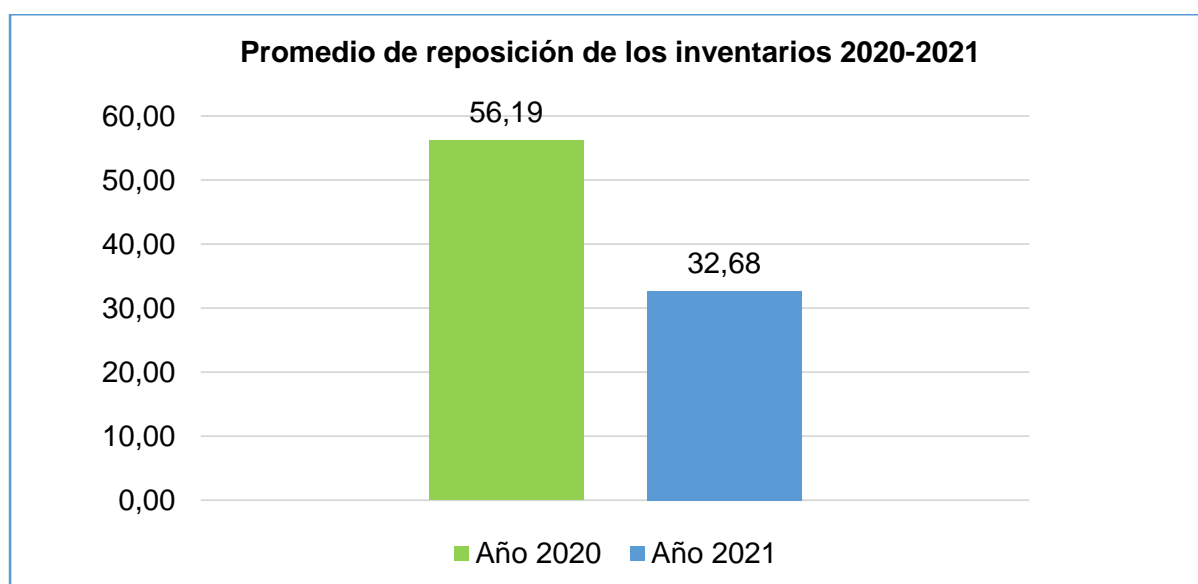
Promedio de reposición de los inventarios, períodos 2020-2021

Promedio de reposición de los inventarios	
$\text{Promedio reposición de los inventarios} = \frac{\text{Días período}}{\text{Rotación de inventarios}} = \text{días}$	
2020	2021
Reposición de inventarios = $\frac{365}{6,50}$	Reposición de inventarios = $\frac{365}{11,17}$
Reposición de inventarios = 56,19 días	Reposición de inventarios = 32,68 días
Estándar: entre 30 a 60 días	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Figura 13

Promedio de reposición de los inventarios, períodos 2020-2021



Nota: Estados Financieros Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021.

Interpretación

La rotación de inventarios en el año 2020 la Cooperativa tardó 56 días para vender la mercadería y en el año 2021 tardó 33 días, demostrando una disminución de 23 días con respecto al año base. Si bien en el período 2020-2021, la reposición de inventario está acorde al estándar lo que indica que existió una gran demanda de los artículos, la empresa administró bien la mercadería por ello se vendió rápidamente, dado que el estándar de reposición de inventarios si se está desarrollando dentro de los 30 a 60 días, por lo que se efectuó en los 33 días. Se recomienda a los directivos que se debe aplicar una política en donde se indique

que: los productos que no hayan rotado en más de 50 días deben ser tomados en cuenta para que los vendedores los oferten.

Rotación de cuentas por pagar

➤ *Cálculo cuentas por pagar promedio.*

$$\text{Cuentas por pagar promedio (2020)} = \frac{\$5.781.032,15 + \$6.903.753,63}{2}$$

$$\text{Cuentas por pagar promedio (2020)} = \frac{\$12.684.785,78}{2}$$

$$\text{Cuentas por pagar promedio (2020)} = \$6.342.392,89$$

$$\text{Cuentas por pagar promedio (2021)} = \frac{\$6.903.753,63 + \$7.003.050,06}{2}$$

$$\text{Cuentas por pagar promedio (2021)} = \frac{\$13.906.803,69}{2}$$

$$\text{Cuentas por pagar promedio (2021)} = \$6.953.401,85$$

Tabla 23

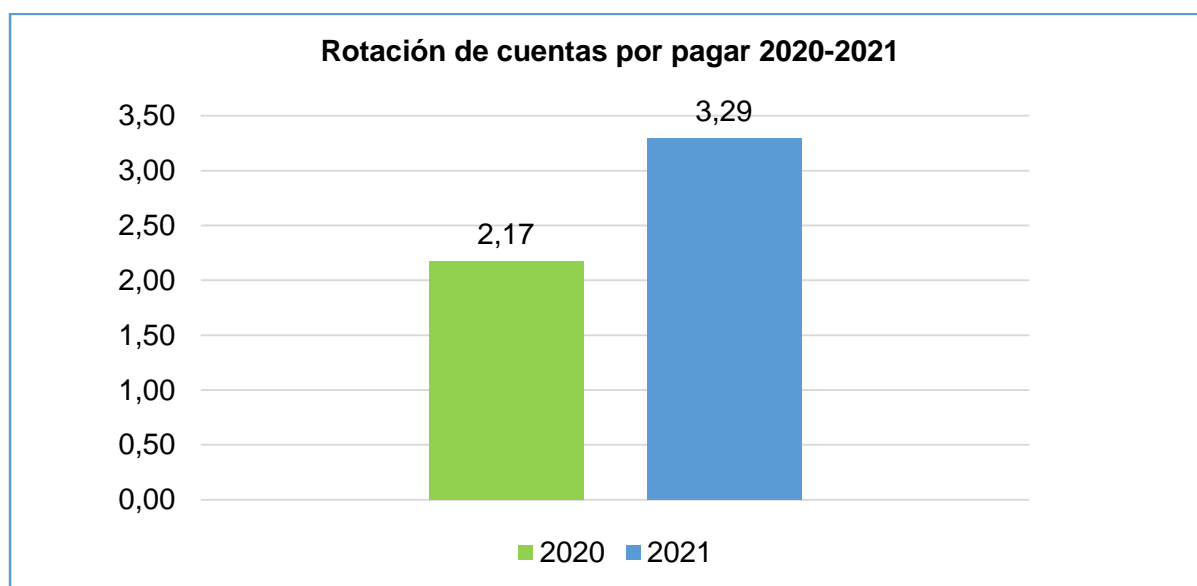
Rotación de cuentas por pagar, períodos 2020-2021

Rotación de cuentas por pagar	
$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar promedio}}$	
2020	2021
$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\$13.759.500,93}{\$6.342.392,89} = 2,17 \text{ veces}$	$\text{Rotación de cuentas por pagar} = \frac{\$22.871.833,19}{\$6.953.401,85} = 3,29 \text{ veces}$
Estándar: De 6 a 12 veces	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Figura 14

Rotación de cuentas por pagar, períodos 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Interpretación

El indicador de Rotación de Cuentas por Pagar en el año 2020 se obtuvo una rotación de 2,17 veces y en el año 2021 la rotación aumentó a 3,29, presentando un incremento de 1,12 veces; ubicándose 3,83 veces y 2,71 veces, respectivamente, por debajo del estándar establecido de mayor a 6 veces, demostrando que la cooperativa no cancela oportunamente sus obligaciones. La rotación de cuentas por pagar es baja lo que podría generar pérdida de credibilidad con los proveedores y con ello desaprovechar mayores beneficios al momento de contraer una obligación. Se recomienda a los directivos que se debe aplicar la siguiente política: la rotación de cuentas por pagar debe ser mayor a 6 veces para que exista una mejor confianza por parte de los proveedores.

Período promedio de pago

Tabla 24

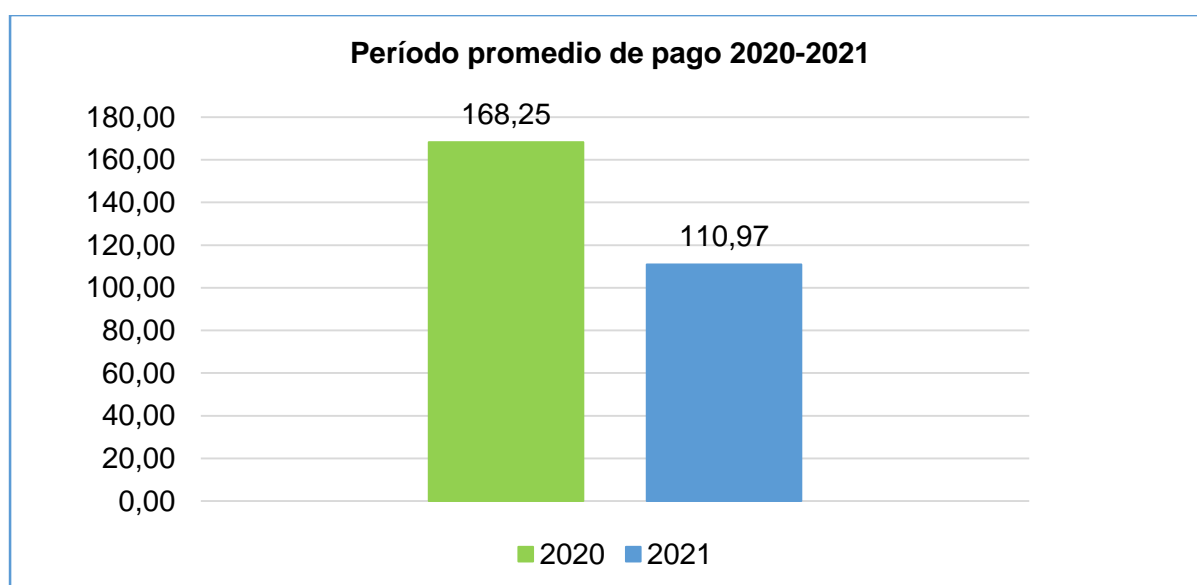
Período promedio de pago, períodos 2020-2021

Período promedio de pago	
$\text{Período promedio de pago} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de Cuentas por pagar}}$	
2020	2021
Período promedio de pago = $\frac{365}{2,17}$	Período promedio de pago = $\frac{365}{3,29}$
Período promedio de pago = 168,25 días	Período promedio de pago = 110,97 días
Estándar: De 30 a 60 días	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Figura 15

Período promedio de pago, períodos 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Interpretación

Al aplicar el período promedio de pago a la Cooperativa de Transportes Loja refleja que en el año 2020 la cooperativa ha realizado el pago a sus proveedores cada 168 días y para el año 2021 este valor descendió a 111 días, reflejando una disminución de 57 días con respecto al año base. De acuerdo al estándar establecido de 30 a 60 días se identifica que la Cooperativa no cumple con la rotación de sus cuentas por pagar. La rotación de cuentas por pagar es baja lo que podría generar una pérdida de credibilidad con los proveedores, y con ello desaprovechar mayores beneficios al momento de contraer una obligación. Se recomienda a los directivos que se debe aplicar la siguiente política: las cuentas por pagar deben de cancelarse de 30 a 60 días calendario para que exista una mejor credibilidad por parte de los proveedores.

Rotación de cuentas por cobrar

➤ *Cálculo cuentas por cobrar promedio.*

$$\text{Cuentas por cobrar promedio (2020)} = \frac{\$4.753.035,79 + \$5.995.105,33}{2}$$

$$\text{Cuentas por cobrar promedio (2020)} = \frac{\$10.748.141,12}{2}$$

$$\text{Cuentas por cobrar promedio (2020)} = \$5.374.070,56$$

$$\text{Cuentas por cobrar promedio (2021)} = \frac{\$5.995.105,33 + \$5.876.031,08}{2}$$

$$\text{Cuentas por cobrar promedio (2021)} = \frac{\$11.871.136,41}{2}$$

$$\text{Cuentas por cobrar promedio (2021)} = \$5.935.568,21$$

Tabla 25

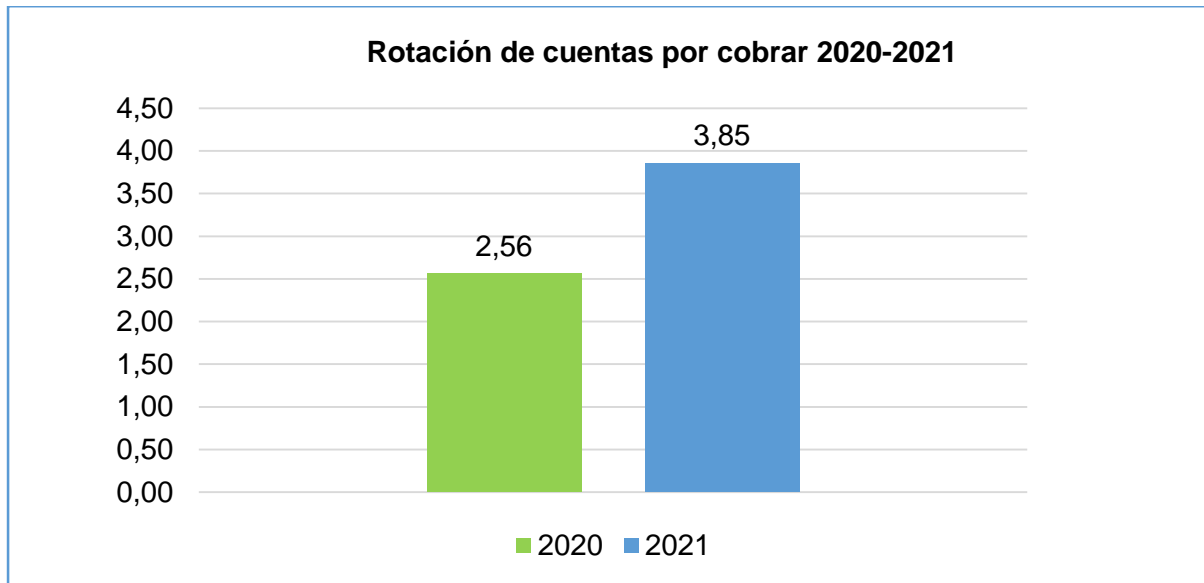
Rotación de cuentas por cobrar, períodos 2020-2021

Rotación de cuentas por cobrar	
<i>Rotación de cuentas por cobrar</i> = $\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	
2020	2021
Rotación de cuentas por cobrar $= \frac{\$13.759.500,93}{\$5.374.070,56}$	Rotación de cuentas por cobrar $= \frac{\$22.871.833,19}{\$5.935.568,21}$
Rotación de cuentas por cobrar = 2,56 veces	Rotación de cuentas por cobrar = 3,85 veces
Estándar: de 6 a 12 veces	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Figura 16

Rotación de cuentas por cobrar, períodos 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Interpretación

En la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2020, las cuentas por cobrar rotaron 2,56 veces y para el año 2021 aumentó a 3,85 veces, presentando un incremento de 1,29 veces con respecto al año base; ubicándose 3,44 veces y 2,15 veces, respectivamente, por debajo del estándar establecido de mayor a 6 y 12 veces, con un nivel de cobranza ineficiente por parte de la Cooperativa, que, en contraste con el Manual de Políticas y Procedimientos Contables indica que: *“el tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario”*, se debe cumplir con las políticas establecidas que ayuden en el cobro del efectivo; este manual ayudaría a futuros períodos a minimizar el riesgo, y evitar que las cuentas se conviertan en incobrables y que la cooperativa disponga de dinero,. Si bien mejoró la rotación de sus cuentas por cobrar en el año 2021, sin embargo, no cumple con el estándar, por lo cual la cooperativa no posee la liquidez necesaria debido a que dicha cuenta representa un alto valor en los activos corrientes, es decir, afecta al cumplimiento de obligaciones corrientes o utilización del mismo con fines de inversión. Se recomienda a los directivos aplicar la siguiente política: la rotación de cuentas por cobrar debe ser mayor a 6 veces para que exista una mejor gestión de cobro y cuenta con efectivo en corto plazo.

Período promedio de cobro

Tabla 26

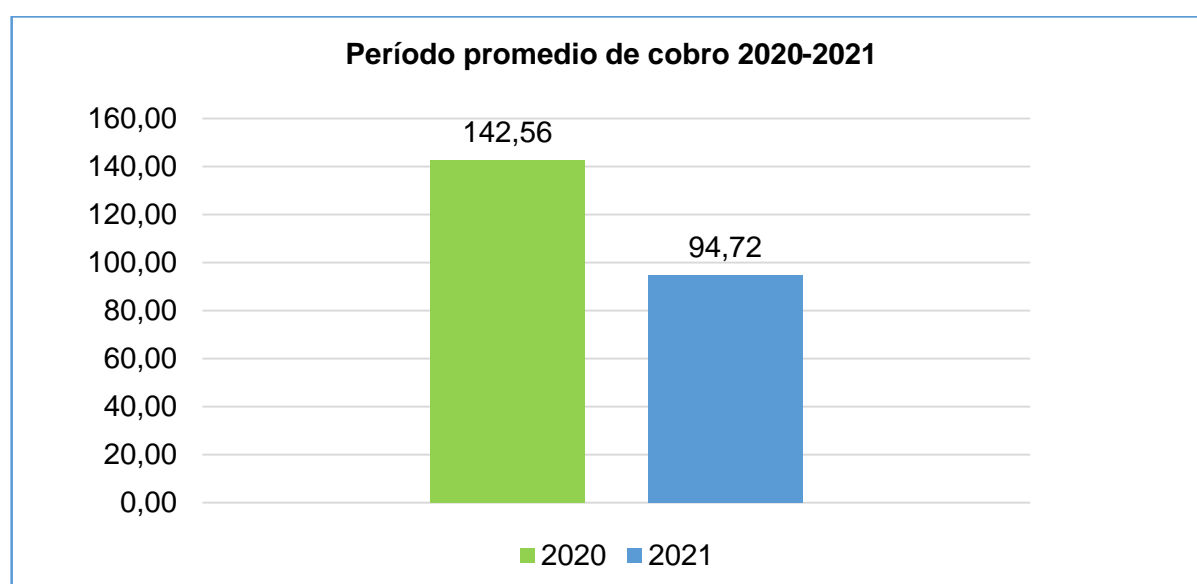
Período promedio de cobro, períodos 2020-2021

Período promedio de cobro	
$\text{Período promedio de cobro} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$	
2020	2021
Período promedio de cobro = $\frac{365}{2,56}$	Período promedio de cobro = $\frac{365}{3,85}$
Período promedio de cobro = 142,56 días	Período promedio de cobro = 94,72 días
Estándar: De 30 a 60 días	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Figura 17

Período promedio de cobro, períodos 2020-2021



Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Interpretación

Se obtuvo que en el año 2020 la Cooperativa de Transportes Loja, tardó 143 días y en el 2021 tardó 95 días en la rotación de cuentas por cobrar, reflejando un decremento de 48 días en relación con el año base, con respecto al estándar que es de 30 a 60 días, en el año 2020 lo supera en 83 días y en el 2021 con 35 días, siendo estos los días que superan el estándar, en contraste con lo establecido en el Manual de Políticas y Procedimientos Contables de la Cooperativa de Transportes Loja creado en noviembre del año 2022, establece que: “El tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario”, se debe cumplir con las políticas establecidas que ayuden en el cobro del efectivo; este manual ayudaría a futuros períodos a minimizar el riesgo, y evitar que las cuentas se conviertan en incobrables y que la cooperativa disponga de dinero. Si bien mejoró

la rotación de sus cuentas por cobrar en el año 2021, sin embargo, no cumple con el estándar, por lo cual la cooperativa no posee la liquidez necesaria debido a que dicha cuenta representa un alto valor en los activos corrientes, es decir, afecta al cumplimiento de obligaciones corrientes o utilización del mismo con fines de inversión, para ello es necesario que se considere modificar la política de cobro de la cooperativa que los días de cobro sean de 30 a 60 días calendario, de esa manera mejoraría la situación económica de la cooperativa.

Rotación de activos totales

Tabla 27

Rotación de activos totales, períodos 2020-2021

Rotación de activos totales	
$Rotación\ de\ activos\ totales = \frac{Ventas}{Activo\ Total}$	
2020	2021
Rotación de activos totales = $\frac{\$13.759.500,93}{\$12.972.999,11}$	Rotación de activos totales = $\frac{\$ 22.871.833,19}{\$13.384.017,66}$
Rotación de activos totales = 1,06 veces	Rotación de activos totales = 1,71 veces
Estándar: Mayor a 1	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Interpretación

La Cooperativa de Transportes Loja muestra una rotación de activos totales para el año 2020 de 1,06 veces y para el año 2021 de 1,71 veces, es decir, que por cada dólar que se invirtió en activos totales se generó \$1,06 en ventas en el 2020 y \$1,71 en el 2021, indicando que el uso de los activos para cumplir con el giro ordinario de la cooperativa en el año 2021 fue eficiente y para el 2020 el uso de los activos no contribuyó a generar ingresos y rendimientos en un 100%.

Rotación del activo fijo

Tabla 28

Rotación del activo fijo, períodos 2020-2021

Rotación del activo fijo	
$Rotación\ del\ activo\ Fijo = \frac{Ventas}{Activo\ Fijo\ Neto}$	
2020	2021
Rotación del activo fijo = $\frac{\$13.759.500,93}{\$4.568.714,54}$	Rotación del activo fijo = $\frac{\$ 22.871.833,19}{\$4.345.164,43}$
Rotación del activo fijo = 3,01 veces	Rotación del activo fijo = 5,26 veces
Estándar: Mayor a 1	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Interpretación

Aplicado el indicador de Rotación de Activos Fijos se obtuvo que en el año 2020 los activos fijos rotaron 3,01 veces y 5,26 veces en 2021, es decir, que por cada dólar que se mantiene en activos fijos, se generó \$3,01 y \$5,26 en ventas, respectivamente, de acuerdo al año base. Los resultados obtenidos se mantienen dentro del estándar establecido que es mayor a 1, reflejando que el uso de los activos fijos es el adecuado ya que se encuentra por encima en 2,01 veces y 4,26 veces, respectivamente con los años analizados, es decir, se mantiene un nivel favorable en cuanto a ventas en relación con la inversión en activos fijos y su buen uso.

Impacto de los gastos administrativos y ventas

Tabla 29

Impacto de los gastos administrativos y ventas, períodos 2020-2021

Impacto de los gastos administrativos y ventas	
<i>Impacto de los gastos administrativos y ventas</i> = $\frac{\text{Gastos Admin. y Ventas}}{\text{Ventas}} \times 100$	
2020	2021
Impacto de los gastos administrativos y ventas \$3.014.017,01 = $\frac{\$3.014.017,01}{\$13.759.500,93} * 100$ = 21,90%	Impacto de los gastos administrativos y ventas \$3.318.144,84 = $\frac{\$3.318.144,84}{\$22.871.833,19} * 100$ = 14,51%
Estándar: menor al 10%	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Interpretación

El impacto que tienen los gastos operacionales en la cooperativa es excesivo debido a que superan el estándar del 10%; en el período 2020 el impacto es de 21,90% y en el 2021 de 14,51%; lo que implica un descenso de los gastos operacionales y un aumento de las ventas. Este descenso del índice demuestra que se han manejado de una forma eficiente los gastos, por consiguiente, es recomendable que se implemente un presupuesto de los gastos y monitorearlo periódicamente para determinar variaciones con el fin de saber cuáles son los gastos necesarios, los que se podrían reducir y cuales son totalmente prescindibles.

Impacto de la carga financiera

Tabla 30

Impacto de la carga financiera, períodos 2020-2021

Impacto de la carga financiera	
$\text{Impacto de la carga financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}} \times 100$	
2020	2021
Impacto de la carga financiera $= \frac{\$18.530,79}{\$13.759.500,93} * 100$	Impacto de la carga financiera $= \frac{\$44.102,40}{\$22.871.833,19} * 100$
Impacto de la carga financiera = 0,13%	Impacto de la carga financiera = 0,19%

Estándar: no es recomendable que se supere el 10%

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 - 2021

Interpretación

La carga financiera en la que incurre la cooperativa frente a sus ventas es baja debido a que no sobrepasa el 10% del estándar, para el año 2020 se obtuvo una carga del 0,13% y para el 2021 del 0,19%, este porcentaje representa los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo periodo, es decir los gastos financieros no inciden sobre los ingresos de la cooperativa.

INDICADORES DE SOLVENCIA

Endeudamiento del activo o nivel de endeudamiento

Tabla 31

Endeudamiento del activo o nivel de endeudamiento, períodos 2020-2021

Endeudamiento del activo o nivel de endeudamiento	
$\text{Endeudamiento del Activo o Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	
2020	2021
Endeudamiento del activo = $\frac{\$8.038.552,12}{\$12.972.999,11}$	Endeudamiento del activo = $\frac{\$8.422.915,14}{\$13.384.017,66}$
Endeudamiento del activo = 62%	Endeudamiento del activo = 63%

Estándar: menor a 50%

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Interpretación

La aplicación de este indicador permite conocer en qué medida están siendo financiados los activos de la cooperativa por terceros, en el año 2020 el margen de participación de los acreedores es del 62%, mientras que para el año 2021 asciende a 63%, situación que se debe al crecimiento de los activos y pasivos, es decir de las deudas a corto plazo, sin embargo, los resultados para el último año han aumentado, ya que supera los rangos aceptables del endeudamiento, el cual indica que ser mayor a 50%, se presenta como

una situación riesgosa para la cooperativa, por lo que sería recomendable disminuir este nivel de endeudamiento para no comprometer la solvencia de la cooperativa.

Endeudamiento patrimonial

Tabla 32

Endeudamiento patrimonial, períodos 2020-2021

Endeudamiento patrimonial	
$Endeudamiento Patrimonial = \frac{Pasivo Total}{Patrimonio}$	
2020	2021
Endeudamiento patrimonial \$8.038.552,12 = $\frac{\$8.038.552,12}{\$4.934.446,99}$ Endeudamiento patrimonial = 1,63	Endeudamiento patrimonial \$8.422.915,14 = $\frac{\$8.422.915,14}{\$4.961.102,52}$ Endeudamiento patrimonial = 1,70
Estándar: menor a 0,5	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Interpretación

El endeudamiento patrimonial para la cooperativa en el año 2020 es de 1,63 y para el 2021 de 1,70 considerando el rango de aceptabilidad de 0,50 en ambos años los valores son desfavorables, principalmente en el año 2021 donde la razón se incrementa. Estos resultados expresan, que por cada dólar del patrimonio la cooperativa mantiene deudas de \$1,63 en el 2020 y de \$1,70 en el 2021 demostrando que los acreedores poseen mayor participación en la cooperativa que sus propios socios, existe un nivel de deudas excesivo.

Endeudamiento del activo fijo

Tabla 33

Endeudamiento del activo fijo, períodos 2020-2021

Endeudamiento del activo fijo	
$Endeudamiento del Activo Fijo = \frac{Patrimonio}{Activo Fijo Neto}$	
2020	2021
Endeudamiento del activo fijo \$4.934.446,99 = $\frac{\$4.934.446,99}{\$4.568.714,54}$ Endeudamiento del activo fijo = 1,08	Endeudamiento del activo fijo \$4.961.102,52 = $\frac{\$4.961.102,52}{\$4.345.164,43}$ Endeudamiento del activo fijo = 1,14
Estándar: Igual o mayor a 1,00	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Interpretación

El nivel de endeudamiento en los activos fijos de la Cooperativa Loja son para el año 2020 de 1,08 y para el año 2021 hubo un aumento de 1.14; teniendo en cuenta el estándar, su resultado debe ser igual o mayor a 1.00, lo que significa que los activos fijos se financiaron

no únicamente con recursos del patrimonio, siendo necesario la obtención de un crédito bancario, para poder adquirir los activos no corrientes.

Razón de concentración de endeudamiento a corto plazo.

Tabla 34

Razón de concentración de endeudamiento a corto plazo, períodos 2020-2021

Razón de concentración de endeudamiento a corto plazo.	
$\text{Endeudamiento a corto plazo} = \frac{\text{Pasivos corrientes}}{\text{Pasivo total}}$	
2020	2021
Endeudamiento a corto plazo = $\frac{\$6.903.753,63}{\$8.038.552,12}$	Endeudamiento a corto plazo = $\frac{\$7.003.050,06}{\$8.422.915,14}$
Endeudamiento a corto plazo = 85,88%	Endeudamiento a corto plazo = 83,14%
Estándar: menor al 50%	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Interpretación

El indicador de concentración del endeudamiento aplicado obtuvo como resultado que para el año 2020 la cooperativa cuenta con 86% del total de los pasivos con un vencimiento menor a un año y para el año 2021 se obtiene un resultado de 83%, lo cual demuestra que la cooperativa mantiene una razón de endeudamiento elevado de acuerdo al estándar establecido, ya que las deudas a corto plazo deberían ser canceladas para mejorar el indicador y no poner en riesgo el prestigio de la institución.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Margen Bruto

Tabla 35

Margen bruto, períodos 2020-2021

Margen Bruto	
$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ingresos (Ventas)} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$	
2020	2021
Margen bruto = $\frac{\$13.759.500,93 - \$13.245.546,41}{\$13.759.500,93}$	Margen bruto = $\frac{\$22.871.833,19 - \$21.637.543,97}{\$22.871.833,19}$
Margen bruto = 3,74%	Margen bruto = 5,40%
Estándar: mayor a 0	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Interpretación

La cooperativa en el año 2020, obtuvo un margen bruto de 3,74% mientras que en el año 2021 hubo un margen bruto de 5,40%, es decir, que en el año 2020 por cada dólar de ventas no se obtuvo ganancia significativa, demostrando que la cooperativa no está ajustando

los precios de sus productos o servicios de forma correcta y ha perdido dinero debido a las restricciones de la pandemia; de manera que el nivel de costos se incrementó considerablemente y sus ingresos decrecieron provocando inestabilidad económica y financiera a la institución, sin embargo existe una recuperación en el año 2021 cubriendo la pérdida del año 2020. Para seguir mejorando los resultados se deben implementar políticas enfocadas a la reducción de costos y gastos de la Cooperativa de Transportes Loja.

Margen operacional

Tabla 36

Margen operacional, períodos 2020-2021

Margen Operacional	
$Margen\ Operacional = \frac{Utilidad\ Operacional}{Ventas} \times 100$	
2020	2021
Margen operacional = $\frac{\$913.705,97}{\$13.759.500,93} * 100$	Margen operacional = $\frac{\$2.514.983,25}{\$22.871.833,19} * 100$
Margen operacional = 6,64%	Margen operacional = 11,00%

Estándar: mientras más alto mejor.

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Interpretación

Este indicador dio como resultado en el año 2020 un valor de 6,64%, con respecto al año 2021 se obtuvo el 11,00%, independientemente de la forma en cómo ha sido financiada la cooperativa; denotándose que en el período 2020 la cooperativa no es muy lucrativa; en consecuencia, existió una pérdida del ejercicio reflejando valores que llaman la atención; con respecto al volumen de ventas que manejan es recomendable que se reduzcan algunos costos y gastos, que son irrelevantes con las actividades diarias.

Rentabilidad Neta de Ventas (Margen de Utilidad Neta).

Tabla 37

Margen neto, períodos 2020-2021

Margen Neto	
$Margen\ Neto = \frac{Utilidad\ Neta}{Ventas} \times 100$	
2020	2021
Margen neto = $\frac{-\$703.882,90}{\$13.759.500,93} * 100$	Margen neto = $\frac{\$19.246,43}{\$22.871.833,19} * 100$
Pérdida = -5,12%	Margen neto = 0,08%

Estándar: Mayor a 5%

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Interpretación

Según el índice de rentabilidad, demuestra que la cooperativa, en el año 2020, es del -5,12% por cada dólar de ventas; mientras que en el año 2021 se tiene el 0,08%; ocasionado principalmente porque la cooperativa maneja un gran nivel de costos y gastos en los dos

años, los mismos que deben ser reducidos para obtener márgenes de utilidad, por medio de la implementación de medidas de control como la eliminación de gastos innecesarios.

Rendimiento sobre el activo total o rentabilidad del activo total (RSA).

Tabla 38

Rendimiento sobre el activo total, períodos 2020-2021

Rendimiento sobre el activo total	
<i>Rendimiento sobre el activo total = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo total o activo bruto}} \times 100$</i>	
2020	2021
$\text{RSA} = \frac{-\$703.882,90}{\$12.972.999,11} * 100$	$\text{RSA} = \frac{\$19.246,43}{\$13.384.017,66} * 100$
RSA = -5,43%	RSA = 0,14%
Estándar: Promedio óptimo es del 5%	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Interpretación

Este indicador aplicado a la cooperativa muestra que el rendimiento sobre los activos para el 2020 es de -5,43% y para el 2021 de 0,14%, demostrando que existe pérdida en el año 2020, debido a que las ventas por pasajes, encomiendas, llantas, repuestos, lubricantes y combustibles han decrecido; al igual que los indicadores de rentabilidad anteriores no es un valor favorable porque no se está generando beneficios óptimos, lo que provoca que la cooperativa sea poco lucrativa en el año. Para mejorar el rendimiento de los activos es aconsejable incrementar el volumen de ventas sin aumentar los activos a través de estrategias de publicidad, renegociaciones con proveedores o en búsqueda de nuevos que ofrezcan excelentes precios y una calidad comparable a la actual; otra opción para mejorar el rendimiento es disminuir los activos totales por medio de la venta de activos no corrientes que no se usan y evitar costos por mantenimiento.

Rentabilidad Operacional del Patrimonio (RSP).

Tabla 39

Rentabilidad operacional del patrimonio (RSP), períodos 2020-2021

Rentabilidad Operacional del Patrimonio (RSP).	
<i>Rentabilidad Operacional del Patrimonio = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$</i>	
2020	2021
$\text{RSP} = \frac{-\$703.882,90}{\$4.934.446,99} * 100$	$\text{RSP} = \frac{\$19.246,43}{\$4.961.102,52} * 100$
RSP = -14,26%	RSP = 0,39%
Estándar: Promedio óptimo del 15%	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Interpretación

Este indicador permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios el capital que han invertido en la cooperativa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de

impuestos y participación de trabajadores; de manera que se ha obtenido los siguientes resultados para el año 2020, es de -14,26%, mientras que para el año 2021 se ha tenido una disminución de 0,39%, es decir se encuentra muy por debajo del estándar que es del 15%, es debido a que los costos de ventas de servicios prestados aumentaron significativamente, situación que mejoró en el año 2021, por lo que es importante que se lleve a cabo una adecuada administración de los recursos para así incrementar los ingresos y disminuir costos y gastos; también se podrían adoptar algunas medidas económicas como descuentos, promociones o rebajas, con la finalidad de incrementar sus ventas y conseguir una mayor utilidad al final del ejercicio económico.



Ciclo de Conversión del Efectivo (CCE) a la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021

Tabla 40

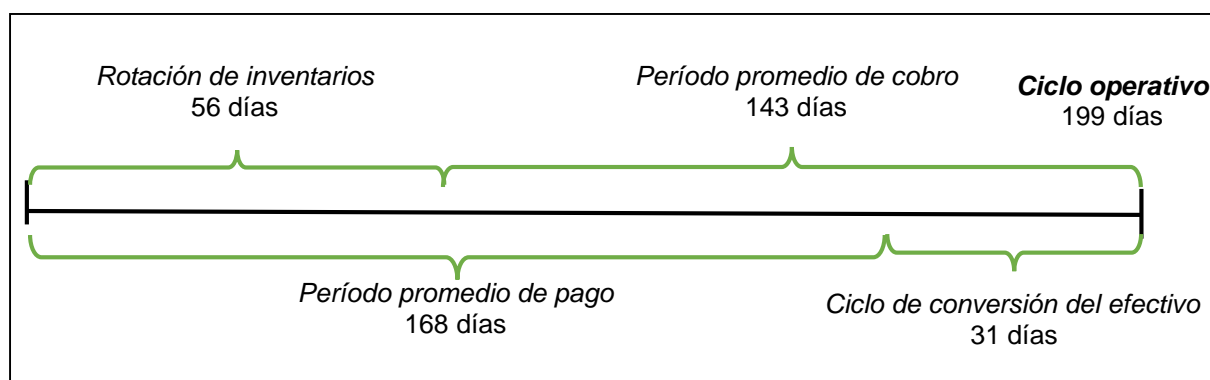
Ciclo de conversión del efectivo, períodos 2020-2021

Ciclo de conversión del efectivo			
Denominación	AÑO 2020	AÑO 2021	
Rotación de inventarios	56 días	33 días	
(+) Período promedio de cobro	143 días	95 días	
(=) Ciclo operativo.	199 días	128 días	
(-) Período promedio de pago	168 días	111 días	
(=) Ciclo de conversión del efectivo (CCE)	31 días	17 días	

Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020 – 2021

Figura 18

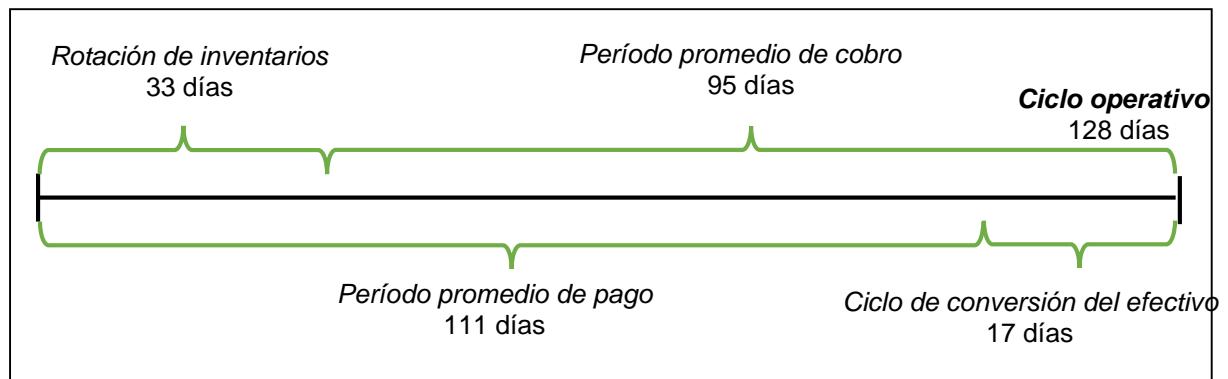
Representación gráfica del ciclo de conversión del efectivo (CCE), período 2020.



Nota: Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Período 2020

Figura 19

Representación gráfica del ciclo de conversión del efectivo (CCE), período 2021



Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021

Interpretación

El tiempo que media entre la ubicación del capital y la recuperación del mismo a través de la rotación de cuentas por cobrar, de inventarios y el pago a proveedores de la cooperativa es de 31 días en el 2020 y de 17 días en el año 2021. De acuerdo con el estándar un ciclo adecuado debe ser el menor posible o incluso negativo, por ende, en ambos períodos se presentan índices no óptimos. Estos resultados se traducen que, en el año 2021, la cooperativa produce y cobra el efectivo a sus clientes en un período mayor al que pagan a sus proveedores y gana dinero a partir de terceros.



**Valor Económico Agregado (EVA) a la Cooperativa de Transportes
Loja, año 2020**

Tabla 41

Valor económico agregado (EVA), período 2020.

Valor Económico Agregado (EVA) período 2020					
PASO N° 1 CALCULAR EL UAIDI					
	Ingresos			\$17.273.851,70	
(-)	Costo de Ventas			\$13.245.546,41	
(-)	Gastos de Administración			\$1.817.822,87	
(-)	Depreciación			\$360.559,57	
(=)	Pérdida de Operación			-\$703.882,90	
(-)	15% para trabajadores e Impuesto a la Renta			\$0,00	
(=)	UAIDI			-\$703.882,90	
PASO N° 2 IDENTIFICAR EL CAPITAL DE LA EMPRESA					
		MONTO	% DEL TOTAL	% DE INTERÉS	
(+)	Préstamos a largo plazo	\$466.521,96	8,64%	4,88%	
(+)	Patrimonio	\$4.934.446,99	91,36%	10,00%	
(=)	CAPITAL	\$5.400.968,95	100,00%		
PASO N°3 CALCULAR EL ACTIVO NETO					
	Total de los Activos			\$12.972.999,11	
(-)	Cuentas por Pagar			\$931.680,54	
(-)	Obligaciones patronales por pagar			\$189.660,21	
(-)	Fondos por pagar			\$4.893.348,89	
(-)	Impuesto y Retenciones por Pagar			\$105.658,08	
(-)	Anticipo a clientes			\$637.973,34	
(-)	Provisiones			\$134.278,18	
(=)	ACTIVO NETO			\$5.400.968,95	
PASO N°4 DETERMINAR EL COSTO PROMEDIO PONDERADO DE CAPITAL (CPPC)					
	COSTO DE CAPITAL PROMEDIO	AÑO 2020	% DEL TOTAL	% DE INTERÉS	COSTO NETO DE IMP.C 2*3
	Préstamo a Largo Plazo	\$466.521,96	8,64%	4,88%	0,42%
	Patrimonio	\$4.934.446,99	91,36%	10,00%	9,14%
(=)	CAPITAL	\$5.400.968,95	100,00%	14,88%	9,56%
PASO N°5					
	<i>EVA = UAIDI – (CPPC * Capital)</i>				
	<i>EVA 2020 = -\$703.882,90 – (14,88% * \$5.400.968,95)</i>				
	<i>EVA 2020 = \$ – 1.507.547,08</i>				

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020



**Valor Económico Agregado (EVA) a la Cooperativa de Transportes Loja,
año 2021**

Tabla 42

Valor económico agregado (EVA), período 2021

Valor Económico Agregado (EVA) período 2021					
PASO N° 1 CALCULAR EL UAIDI					
	Ingresos			\$22.871.833,19	
(-)	Costo de Ventas			\$21.637.543,97	
(-)	Gastos de Administración			\$2.024.276,11	
(-)	Depreciación			\$231.927,43	
(=)	Pérdida de Operación			\$19.246,46	
(-)	15% para trabajadores e Impuesto a la Renta			\$0,00	
(=)	UAIDI			\$19.246,43	
PASO N° 2 IDENTIFICAR EL CAPITAL DE LA EMPRESA					
		MONTO	% DEL TOTAL	% DE INTERÉS	
(+)	Préstamos a largo plazo	\$721.206,85	12,69%	4,88%	
(+)	Patrimonio	\$4.961.102,52	87,31%	10,00%	
(=)	CAPITAL	\$5.682.309,37	100,00%		
PASO N°3 CALCULAR EL ACTIVO NETO					
	Total de los Activos			\$13.384.017,66	
(-)	Cuentas por Pagar			\$599.996,52	
(-)	Obligaciones patronales por pagar			\$185.277,50	
(-)	Fondos por pagar			\$4.895.661,62	
(-)	Impuesto y Retenciones por Pagar			\$66.381,58	
(-)	Anticipo a clientes			\$593.285,87	
(-)	Provisiones			\$662.212,65	
(=)	ACTIVO NETO			\$5.682.309,37	
PASO N°4 DETERMINAR EL COSTO PROMEDIO PONDERADO DE CAPITAL (CPPC)					
	COSTO DE CAPITAL PROMEDIO	AÑO 2020	% DEL TOTAL	% DE INTERÉS	COSTO NETO DE IMP.C 2*3
	Préstamo a Largo Plazo	\$721.206,85	12,69%	4,88%	0,42%
	Patrimonio	\$4.961.102,52	87,31%	10,00%	9,14%
(=)	CAPITAL	\$5.682.309,37	100,00%	14,88%	9,56%
PASO N°5					
$EVA = UAIDI - (CPPC * Capital)$					
$EVA 2021 = \\$19.246,43 - (14,88\% * \\$5.682.309,37)$					
$EVA 2021 = \\$ - 826.281,20$					

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021

Interpretación

Una vez aplicado el Valor Económico Agregado (EVA) en la Cooperativa de Transportes Loja, se obtuvieron los siguientes resultados: para los dos años el EVA es negativo; es decir, para el año 2020 es de \$-1,507,547.08 y para el año 2021 de \$-826.281,20 reflejando que los rendimientos son menores a lo que cuesta generarlos, es importante tener en cuenta que para el año 2020 la deuda financiera de la cooperativa aumentó de manera

significativa, esta situación puede ocasionar una inestabilidad económica y aumentando la posibilidad de no poder recuperar el capital invertido. Por lo que se recomienda que para mejorar esta situación se debe implementar estrategias de publicidad innovadoras, con la finalidad de incentivar las ventas de pasajes, encomiendas, llantas, repuestos, lubricantes y combustibles para aumentar los ingresos y buscar correctivos para reducir costos, también es factible que se mejore la logística de la cooperativa, abarcando la planificación, ejecución y control de todas sus actividades relacionadas con la venta de sus servicios, con el fin de optimizar los tiempos de trabajo para mejorar la atención al cliente.



Cooperativa de Transportes Loja

Sistema Dupont

Año 2020-2021

Tabla 43

Rendimiento del activo, períodos 2020-2021

Rendimiento del Activo	
$\text{Rendimiento del activo} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo total}}$	
2020	
$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = \frac{-\$703.882,90}{\$13.759.500,93} \times \frac{\$13.759.500,93}{\$12.972.999,11}$ $\frac{-\$703.882,90}{\$12.972.999,11} = -0,051156135 \times 1,06062606$ $-0,05425753 = -0,05425753$ $-5,43\% = -5,43\%$	
2021	
$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = \frac{\$19.246,43}{\$22.871.833,19} \times \frac{\$22.871.833,19}{\$13.384.017,66}$ $\frac{\$19.246,43}{\$13.384.017,66} = 0,00084149 \times 1,708891438$ $0,001438015 = 0,001438015$ $0,14\% = 0,14\%$	

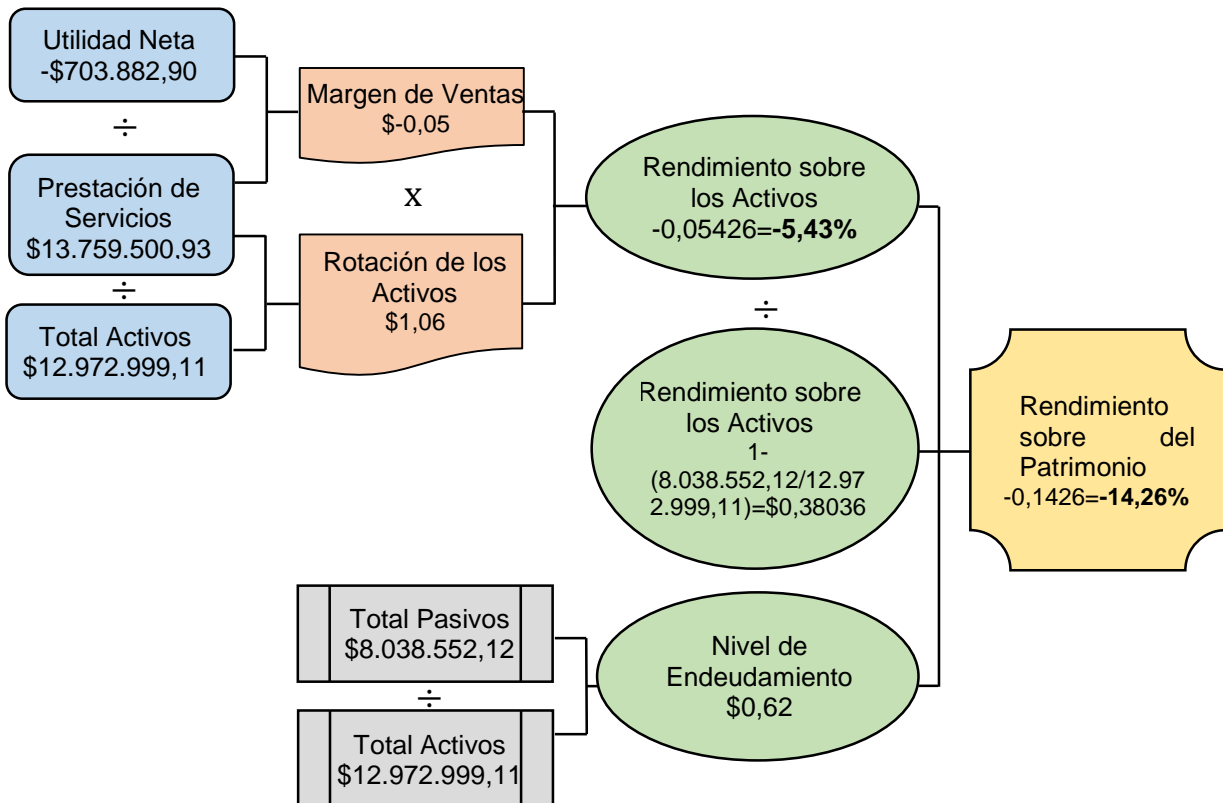
Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021

Tabla 44
Rendimiento sobre el patrimonio, períodos 2020-2021

Rendimiento sobre el Patrimonio			
<i>Rendimiento sobre el patrimonio = $\frac{Utilidad\ neta}{Ventas} \times \frac{Ventas}{Activo\ total} \times \frac{Activo\ total}{Patrimonio}$</i>			
2020			
$\frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio} =$	$\frac{-\$703.882,90}{\$13.759.500,93} \times$	$\frac{\$13.759.500,93}{\$12.972.999,11} \times$	$\frac{\$12.972.999,11}{\$4.934.446,99}$
$\frac{-\$703.882,90}{\$4.934.446,99} =$	$-0,051156135 \times$	$1,06062606 \times$	$2,629068493$
	$-0,142646765 = -0,142646762$		
	-14,26% = -14,26%		
2021			
$\frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio} =$	$\frac{\$19.246,43}{\$22.871.833,19} \times$	$\frac{\$22.871.833,19}{\$13.384.017,66} \times$	$\frac{\$13.384.017,66}{\$4.961.102,52}$
$\frac{\$19.246,43}{\$4.961.102,52} =$	$0,00084149 \times$	$1,708891438 \times$	$2,697790986$
	$0,003879466 = 0,003879464$		
	0,39% = 0,39%		

Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, períodos 2020-2021

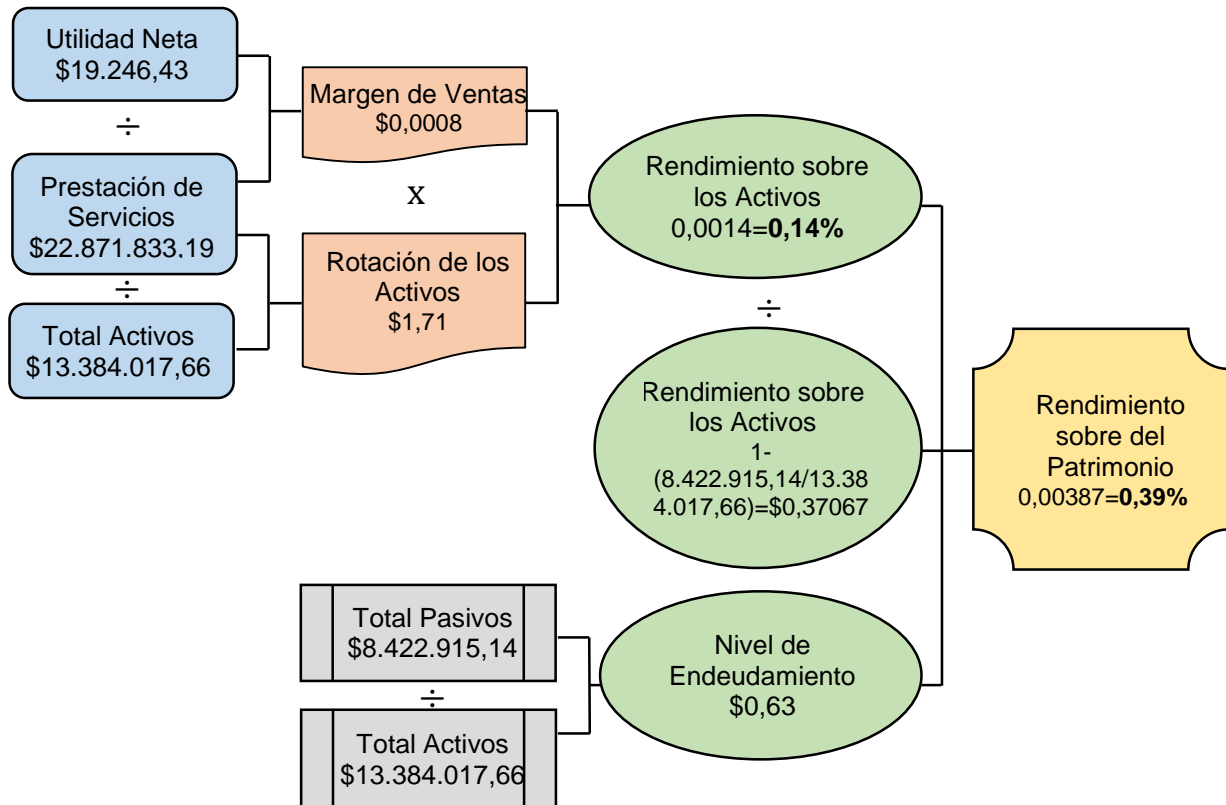
Figura 20
Representación gráfica del Sistema Dupont de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2020.



Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, año 2020.

Figura 21

Representación gráfica del Sistema Dupont de la Cooperativa de Transportes Loja, período 2021.



Nota: Estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja, año 2021.

Interpretación

Al aplicar el Sistema Dupont a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Loja se obtiene como resultado para el año 2020 un rendimiento de inversión -5,43% y 0,14% en el 2021, presentando un incremento de 5,57%. En 2020 presenta un margen de utilidad de -5,12% y 1,06 de rotación de activos, identificando falla en el margen de utilidad neta lo que obstaculiza que las ventas no sean mayores por lo que la rentabilidad de la inversión procede, en menor grado, del margen de utilidad que dejan las ventas y no tanto de la rotación del activo; y, en 2021 el margen de utilidad de las ventas aumenta a 0,08% y aumenta a 1,71 de rotación de activos, siendo este último el que falla debido a la rotación mínima, donde la cooperativa genera mayor rentabilidad de la inversión por el margen de utilidad generado por las ventas y no por la rotación de sus activos.

Con respecto al retorno sobre el patrimonio en el 2020 se obtuvo -14,26% y en 2021 un 0,39%. Por ello, se determina que el rendimiento de la inversión proviene principalmente del margen de utilidad que generan las ventas y no de la eficiencia del uso de los recursos y el nivel de endeudamiento de la cooperativa no es peligroso, aunque ha tenido que recurrir a obligaciones con terceros debido a que no se pudo financiar con recursos propios,

presentando en ambos periodos una rentabilidad para la cooperativa de acuerdo al rendimiento alcanzado por su inversión.



Cooperativa de Transportes Loja

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados

PERÍODOS DE ANÁLISIS:

2020-2021

ANALISTA:

Haydee Jhuliana Cuenca Rojas

LOJA - ECUADOR

2023



Loja, 08 de noviembre del 2023

Ing.

Darwin Ochoa Tene

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Ciudad. –

De mi consideración. -

Por medio de la presente me dirijo a usted y por su intermedio a los directivos y socios de la cooperativa, permitiéndome entregar a usted el Informe del análisis financiero de la Cooperativa de Transportes Loja dando a conocer los resultados obtenidos de la posición económica financiera, sugiriendo recomendaciones y alternativas financieras que coadyuven a encontrar un equilibrio financiero en su rentabilidad.

El desarrollo del análisis financiero se realizó en base al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de los años 2020-2021, los mismos que fueron proporcionados por la contadora general de la Cooperativa de Transporte Loja.

Para la elaboración del informe del análisis financiero se han establecido los siguientes objetivos:

- Interpretar la situación económica y financiera de la cooperativa, enfocando los aspectos más relevantes, mediante el análisis de los estados financieros de los años 2020 - 2021.
- Analizar las actividades de operación de la Cooperativa de Transportes Loja
- Determinar el nivel de liquidez y solvencia que posee la Cooperativa de Transportes Loja, mediante la aplicación de indicadores financieros.

Atentamente.

Haydee Jhuliana Cuenca Rojas
ANALISTA FINANCIERA

INFORME DEL ANÁLISIS FINANCIERO DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERÍODOS 2020-2021

El análisis financiero es un elemento complementario del proceso contable, permitiendo leer e interpretar los estados financieros, con el propósito de conocer la situación real y el manejo de los recursos, de esta manera ayuda a tomar decisiones correctivas y adecuadas para el cumplimiento de las metas propuestas por la cooperativa.

Conociendo la necesidad de interpretar la información financiera que genera y maneja la Cooperativa de Transportes Loja, se llevó a cabo la aplicación del análisis financiero al Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de la Cooperativa de Transporte Loja de los períodos 2020-2021, con el fin de llegar a determinar la posición económica y financiera a través de la valoración de los ingresos, costos y gastos que produce la actividad económica de la empresa, así mismo conservar la eficiencia y eficacia en la utilización de sus activos contribuyendo con información objetiva y oportuna para la creación de criterios equitativos que sirvan como base para la toma de decisiones así como también ayuden analizar y a tener una misión clara sobre las inversiones futuras que contribuyen al incremento de sus utilidades; por medio de la ejecución y aplicación del análisis vertical y horizontal, indicadores financieros, ciclo de conversión del efectivo, valor económico agregado (EVA), Sistema DuPont, con su respectiva interpretación con el fin de evaluar la estructura financiera y económica, la liquidez, el grado de endeudamiento y la rentabilidad que posee la cooperativa.

Objetivos

Para la elaboración del informe del análisis financiero se han establecido los siguientes objetivos:

- Interpretar la situación económica y financiera de la cooperativa, enfocando los aspectos más relevantes, mediante el análisis de los estados financieros de los años 2020 - 2021.
- Analizar las actividades de operación de la Cooperativa de Transportes Loja
- Determinar el nivel de liquidez y solvencia que posee la Cooperativa de Transportes Loja, mediante la aplicación de indicadores financieros.

RESUMEN DEL ANÁLISIS FINANCIERO

Análisis vertical al Estado de Situación Financiera período 2020

INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$8.404.284,57 64,78%	PASIVO CORRIENTE \$6.903.753,63 53,21%
CAPITAL DE TRABAJO \$1.500.530,94 11,57%	
ACTIVO NO CORRIENTE \$4.568.714,54 35,22%	PASIVO NO CORRIENTE \$1.134.798,49 8,75%
	PATRIMONIO \$4.934.446,99 38,04%
TOTAL ACTIVOS \$12.972.999,11 100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$12.972.999,11 100,00%

La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2020 refleja un total de Activos de \$12.972.999,11, el cual está conformado por Activos Corrientes y por los Activos no Corrientes. Dentro de los **activos corrientes** en el año 2020, tienen un valor de \$8.404.284,57, que representa el 64,78 % del total del activo, dentro de este grupo el rubro más significativo es: *cuentas y documentos por cobrar a corto plazo* con un valor de \$6.840.033,95 representando el 52,73% del total del activo, esto debido a las ventas a crédito, las mismas que son otorgadas en gran parte a los socios de la cooperativa lo que muestra la liquidez de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo, indicando el bajo nivel de cobranza que tiene la cooperativa, el cual se encuentra distribuido en Cuentas por cobrar con \$5.895.820,43 correspondiente al 70,15% valor que justifica los saldos a cobrar en clientes y los socios/asociados por los servicios prestados; Documentos por cobrar con \$99.284,90 con el 1,18% se trata de documentos que se firman con la promesa de que se va a pagar por los servicios que ofrece la cooperativa; Anticipo a proveedores con \$814.229,99 con el 9,69% es el pago por adelantado que la cooperativa realizó al proveedor antes de recibir el bien o servicio. Otro rubro significativo es *disponible* con un valor de \$883,976.95, es decir, el 6,81% del total de activos, esto representa el dinero que posee la Cooperativa de Transportes Loja tanto en caja como en bancos. El cual se encuentra distribuido en Caja con \$105.790,90 correspondiente al 1,26% reflejando el dinero en efectivo que posee la cooperativa; Bancos

y Otras Instituciones Financieras con \$641.756,29 equivalente al 7,64%, abarca los valores disponibles en las cuentas de ahorro y corrientes que la empresa mantiene en las instituciones financieras como el Banco de Loja, Banco del Austro, Banco de Guayaquil y Banco de Pichincha, siendo este el que mayor influencia tiene dentro de este rubro; y, Inversiones en el Sector Financiero Privado y Público con \$136.375,23 correspondiente al 1,62%, son las operaciones que se hacen en valores como acciones, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros. El rubro *inventarios* con un valor de \$519.481,15 representando el 4,00% del total de activos, lo que representa todos los bienes tangibles y en existencia de la empresa que pueden utilizarse para su uso, consumo o venta; el cual se encuentra distribuido en Mercadería en Almacén Adquiridos con \$507.143,42 con el 6,03% se trata de la mercadería que fue adquirida y que se encuentra en el almacén como son: llantas, lubricantes y demás materiales, además la cuenta *otros activos corrientes* con un valor de \$160.792,52 representando el 1,24% del total de activos; el cual se encuentra distribuido en Otros Activos con \$147.749,94 con el 1,76%.

Por otro lado, en los **Activos no Corrientes** en el año 2020, presenta un valor de \$4,568,714.54, que representa el 35,22 % del total de los activos, de los cuales la cuenta más relevante de este grupo es: *propiedad, planta y equipo* con \$4.453.257,69, que representa el 34,33% del total de activos, esto se debe a que la Cooperativa Loja cuenta con su propia infraestructura donde desarrollan sus actividades laborales y brindan seguridad al usuario; así también los vehículos que son la fuente principal de trabajo de la Cooperativa Loja en especial para el servicio de encomiendas, así como también para el uso de los directivos de la cooperativa que constantemente se movilizan, los equipos de computación, la cooperativa constantemente adquiere y proporciona mantenimiento a los equipos y paquetes informáticos; este se encuentra distribuido en terrenos con el 50,56%, vehículos el 47,75%, edificios y locales el 47,50%, muebles y enseres el 4,85%, equipos de computación el 4,76%, equipos de oficina 3,60%, equipos especializados 3,18%, maquinaria y herramientas 1,01%. La cuenta *otros activos a largo plazo* con \$88.307,88 que representa el 0,68% del total de activos que son las cuentas y documentos por cobrar a largo plazo con las instituciones públicas; se encuentra distribuido por Inversiones a largo plazo con \$74.351,92 con el 1,63% valores que corresponden a la inversión en el Banco de Loja, los certificados de aportación FENACOTIP, certificados de aportación en CACPE Loja; la cuenta *gastos diferidos* con \$27.148,97 con el 0,21%, se encuentra distribuido por programas de computación con \$83.654,71 con el 1,73%.

De acuerdo a la estructura financiera en el año 2020 la Cooperativa de Transportes Loja presenta un Pasivo y Patrimonio de \$12.972.999,11 donde los Pasivos tienen una participación en 61,96% con un valor de \$8.038.552,12. El **Pasivo Corriente** en el año 2020,

presenta un valor de \$6.903.753,63, que representa el 53,21% del total del pasivo y patrimonio, teniendo como cuenta más significativa: *Cuentas por Pagar* con \$6.903.753,63 con el 53,21% del total del pasivo y patrimonio, representa a las obligaciones que mantiene la cooperativa con los socios en caso de: accidentes, rescates, seguro de encomiendas, enfermedades, aguinaldo de pasajes y parabrisas; también las cuentas por pagar se debe a que la cooperativa aparte de brindar servicios tiene compraventa de lubricantes, llantas, repuestos, aceite, combustibles, entre otros; este porcentaje se encuentra distribuido en proveedores con el 13,50%, obligaciones patronales con el 2,75%, obligaciones por pagar al SRI con el 1,53%, cuentas por pagar socios/asociados con el 70,88%, anticipos de clientes con el 9,24%, cuentas por pagar varios con el 1,95%.

Por otro lado, los **Pasivos no Corrientes** en el año 2020 presenta un valor de \$1.134.798,49 que representa el 8,75% del total de Pasivo y Patrimonio donde la cuenta *Obligaciones con Empleados* con el valor de \$668.276,53 que representa el 5,15% del total de pasivo y patrimonio, por las obligaciones de provisión y jubilación patronal con los empleados que es una pensión vitalicia que reciben las personas que hayan laborado por más de 20 años en la cooperativa y para los empleados que fueron despedidos intempestivamente; también la cuenta *obligaciones financieras a largo plazo* con el valor \$466.521,96 que representa el 3,60% cuyo valor representa a la obligación contraída con el Banco de Loja.

El **Patrimonio** con un valor de \$4.934.446,99 representa el 38,04% del total de Pasivo y Patrimonio, el cual está conformado por el **Capital**, en el año 2020 representa el 38,04%, teniendo como cuenta significativa *Capital Social* con el valor \$4.775.383,41 que representa el 36,81% que corresponde a los certificados de aportación que realizan los socios a casa matriz, taller de carrocerías, almacén de repuestos, estación de servicios y lubricadora, las *Reservas* con \$915.991,52 que representa el 7,06% estos son fondos son para solventar gastos y eventos inesperados, las *Donaciones* con \$147.806,67 que representa el 1,14% y los *Resultados* con -\$904.734,61 que representa el -6,97% obteniendo una pérdida al finalizar el ejercicio económico.

Análisis vertical al Estado de Resultados, período 2020

INGRESOS \$17.273.851,70 100,00%	COSTOS Y GASTOS \$17.977.734,60 104,07%
	EXCEDENTE/DÉFICIT \$-135.395,97 -0,78%
	UTILIDAD/PÉRDIDA \$-568.486,93 -3,29%

La estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2020 refleja un total de Ingresos de \$17.273.851,70, el cual está conformado por Ingresos por Ventas, los Ingresos Administrativos y Sociales, y por los Otros Ingresos. Dentro de los **Ingresos por Ventas** en el año 2020, tienen un valor de \$13.759.500,93, que representa el 79,66% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: la *Venta de Servicios* con un valor de \$10.511.291,55 representando el 60,85% del total de ingresos, lo que indica que la cooperativa ha tenido ingresos por la venta de boletos, carga y encomiendas, parqueadero, el cual se encuentra distribuido en Venta de servicios grabados con IVA con \$2.623.147,30 correspondiente al 19,06% valor que se justifica con la venta de los servicios grabados con IVA, la venta del servicio de las encomiendas y el parqueadero; la Venta de servicios no grabados con IVA con el valor de \$7.888.144,25 que representa el 57,33% cuyo valor se ve reflejada por la venta de los servicios no grabados con IVA como es el transporte de pasajeros y encomiendas. El rubro *Venta de Bienes* con un valor de \$4.042.773,19 representando el 23,40% del total de ingresos, valores que corresponden a la venta de llantas, combustible y repuestos los que son utilizados por sus socios, este rubro se encuentra distribuido en la venta de bienes grabados con IVA que representa el 29,38%. Además, el rubro *Devoluciones en Ventas* con un valor de -\$786.633,23 que representa el -4,55% cuyo valor se debe a la devolución de los tickets de pasajes y encomiendas, el rubro *Descuento en Ventas* con un valor de -\$7.930,58 que representa el -0,05% esto se debe a los descuentos que ofrece la cooperativa por adquirir sus servicios.

Los **Ingresos Administrativos y Sociales** en el año 2020, tienen un valor de \$3.413.768,46, que representa el 19,76% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Ingresos Administrativos y Sociales* que representa el 19,76% del total de ingresos que corresponde a las cuotas de administración con un 44,77%, además de los ingresos de la estación de servicios, las encomiendas de los buses cama y otros ingresos varios con un 54,76%.

Por otro lado, los **Otros Ingresos** en el año 2020, tienen un valor de \$100.582,31, que representa el 0,58% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Otros Ingresos* que representa el 0,58% valor que corresponde a las inversiones de renta variable con el 17,93%, los intereses ganados 26,55%, los arrendamientos 47,68%.

En el año 2020 se refleja un total de Costos de \$13.245.546,41, el cual está conformado por Costos de Producción, Costo de Ventas de Artículos Comercializados, Costos de Ventas de Servicios Prestados. Los **Costos de producción** tienen un valor de -\$757,95, que representa el -0,01% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Compras Netas* que representa el -0,01% valor que corresponde a los descuentos en las compras con el 115,83%. Los **Costos de Ventas de Artículos Comercializados** tienen un valor de \$3.599.123,58, que representa el 20,84% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *costos de ventas de artículos comercializados* que representa el 20,84% valor que corresponde a los diferentes artículos que se comercializan en la cooperativa como son las llantas, repuestos, combustibles, lubricantes, materiales, insumos y accesorios. Los **Costos de ventas de servicios prestados** tienen un valor de \$9.647.810,78, que representa el 55,85% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *costos de ventas de servicios prestados* que representa el 55,85% que concierne al costo que tiene cada uno de los servicios que ofrece la cooperativa ya sea en el transporte de pasajeros y encomiendas, la venta de artículos, lavadora y lubricadora.

Por otro lado, se refleja un total de Gastos de \$4.732.188,19, el cual está conformado por Gastos de Administración y Venta, Gastos financieros, Otros gastos. Los **Gastos de administración y venta** tienen un valor de \$3.014.017,01, que representa el 17,45% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Gastos del personal* con un valor de \$1.817.822,87 representando el 10,53% del total de costos y gastos, valor que comprende a las remuneraciones debido a que son valores que se cancela a los empleados por el trabajo que desarrollan en la cooperativa como son: los sueldos y salarios 32,81%, horas extras 7,29%, los eventuales y reemplazos 2,28%, también comprende los beneficios sociales con el 6,26%, aportes al IESS 8,11% y otros gastos del personal 2,43%.

Los *Gastos generales y servicios* con un valor de \$1.196.194,14 representando el 6,92% del total de costos y gastos, valor que comprende a los gastos generales y servicios con el 9,14% estos son por los servicios bancarios, de seguridad, se seguros, correo, arrendamientos, comunicación, publicidad y propaganda, limpieza, transporte, refrigerio a clientes; también comprende los gastos por mantenimiento y reparaciones con el 5,76% estos sean en los edificios y locales de la cooperativa, muebles y enseres, maquinaria y herramientas, equipos de oficina, equipo de computación y el mantenimiento a los vehículos; los materiales y suministros representan el 4,76% que corresponde a los útiles y suministros de oficina y de limpieza; los sistemas tecnológicos representan el 1,11% esto es por el arrendamiento de licencias de paquetes informáticos, mantenimientos de equipos informáticos-Software y Hardware; los servicios varios representan el 2,97% en estos gastos están incluidos los pagos judiciales y notariales, los honorarios por: servicios, auditoria interna y externa; las depreciaciones representan el 11,96% se refiere a la disminución periódica del valor de los edificios y locales, muebles y enseres, maquinaria, equipos, vehículos; los servicios básicos representan el 1,90% ya sean de energía eléctrica, teléfono, agua potable.

Los **Gastos financieros** tienen un valor de \$18.530,79, que representa el 0,11% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Intereses* representando el 0,11% del total de costos y gastos, valor que corresponde a los intereses con instituciones del sector financiero.

Los **Otros gastos** tienen un valor de \$1.699.640,39, que representa el 9,84% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Otros gastos que* representa el 9,84% del total de costos y gastos, valor que comprende las comisiones por servicios de gestión, aportes para los gastos administrativos de matriz, aportes para gastos administrativos para lavadora.

Se pudo determinar una pérdida de -568.486,93 equivalente al -3,29% valor que justifica que los ingresos percibidos durante este ejercicio económico fueron menores a los gastos incurridos, es por ello que, no se pudieron compensar estos valores, obteniendo como resultado una pérdida en este periodo contable.

Análisis vertical al Estado de Situación Financiera período 2021

INVERSIÓN	FINANCIAMIENTO
ACTIVO CORRIENTE \$9.038.853,23 67,53%	PASIVO CORRIENTE \$7.003.050,06 52,32%
CAPITAL DE TRABAJO \$2.035.803,17 15,21%	
ACTIVO NO CORRIENTE \$4.345.164,43 32,47%	PASIVO NO CORRIENTE \$1.419.865,08 10,61%
	PATRIMONIO \$4.961.102,52 37,07%
TOTAL ACTIVOS \$13.384.017,66 100,00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$13.384.017,66 100,00%

La estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2021 refleja un total de Activos de \$13.384.017,66, el cual está conformado por Activos Corrientes y por los Activos no Corrientes. Dentro de los **activos corrientes** en el año 2021, tienen un valor de \$9.038.853,23, que representa el 67,53 % del total del activo, dentro de este grupo el rubro más significativo es: *cuentas y documentos por cobrar a corto plazo* con un valor de \$7.210.141,45 representando el 53,87% del total del activo, esto debido a las ventas a crédito, las mismas que son otorgadas en gran parte a los socios de la cooperativa lo que muestra la liquidez de la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo, indicando el bajo nivel de cobranza que tiene la cooperativa, el cual se encuentra distribuido en Cuentas por cobrar con \$5.848.063,01 correspondiente al 64,70% valor que justifica los saldos a cobrar en clientes y los socios/asociados por los servicios prestados; Documentos por cobrar con \$27.968,07 con el 0,31% se trata de documentos que se firman con la promesa de que se va a pagar por los servicios que ofrece la cooperativa; Anticipo a proveedores con \$1.300.080,63 con el 14,38% es el pago por adelantado que la cooperativa realizó al proveedor antes de recibir el bien o servicio. Otro rubro significativo es *disponible* con un valor de \$1.052.281,90, es decir, el 7,86% del total de activos, esto representa el dinero que posee la Cooperativa de Transportes Loja tanto en caja como en bancos. El cual se encuentra distribuido en Caja con \$205.302,54 correspondiente al 2,27% reflejando el dinero en efectivo que posee la cooperativa; Bancos y Otras Instituciones Financieras con \$793.982,43 equivalente al 8,78%, abarca los valores

disponibles en las cuentas de ahorro y corrientes que la empresa mantiene en las instituciones financieras como el Banco de Loja, Banco del Austro, Banco de Guayaquil y Banco de Pichincha, siendo este el que mayor influencia tiene dentro de este rubro. El rubro *inventarios* con un valor de \$586.067,24 representando el 4,38% del total de activos, lo que representa todos los bienes tangibles y en existencia de la empresa que pueden utilizarse para su uso, consumo o venta; el cual se encuentra distribuido en Mercadería en Almacén Adquiridos con \$572.834,57 con el 6,34% se trata de la mercadería que fue adquirida y que se encuentra en el almacén como son: llantas, lubricantes y demás materiales, además la cuenta *otros activos corrientes* con un valor de \$190.362,64 representando el 1,42% del total de activos; el cual se encuentra distribuido en Otros Activos con \$155.345,37 con el 1,72%.

Por otro lado, en los **Activos no Corrientes** en el año 2021, presenta un valor de \$4.345.164,43, que representa el 32,47% del total de los activos, de los cuales la cuenta más relevante de este grupo es: *propiedad, planta y equipo* con \$4.253.815,89, que representa el 31,78% del total de activos, esto se debe a que la Cooperativa Loja cuenta con su propia infraestructura donde desarrollan sus actividades laborales y brindan seguridad al usuario; así también los vehículos que son la fuente principal de trabajo de la Cooperativa Loja en especial para el servicio de encomiendas; esta cuenta se encuentra distribuida en terrenos con el 53,16%, vehículos el 50,92%, edificios y locales el 49,94%, muebles y enseres el 5,27%, equipos de computación el 5,22%, equipos de oficina 4,05%, equipos especializados 3,43%, maquinaria y herramientas 1,24%. La cuenta *otros activos a largo plazo* con \$39.351,92 que representa el 0,29% del total de activos que son las cuentas y documentos por cobrar a largo plazo con las instituciones públicas; se encuentra distribuido por Inversiones a largo plazo con \$39.351,92 con el 0,91% valores que corresponden a la inversión en el Banco de Loja, los certificados de aportación FENACOTIP, certificados de aportación en CACPE Loja; la cuenta *gastos diferidos* con \$51.996,62 con el 0,39%, se encuentra distribuido por programas de computación con \$83.654,71 con el 1,93%.

De acuerdo a la estructura financiera en el año 2021 la Cooperativa de Transportes Loja presenta un Pasivo y Patrimonio de \$13.384.017,66 donde los Pasivos tienen una participación en 62,93% con un valor de \$8.422.915,14. El **Pasivo Corriente** en el año 2021, presenta un valor de \$7.003.050,06, que representa el 52,32% del total del pasivo y patrimonio, teniendo como cuenta más significativa: *Cuentas por Pagar* con \$7.003.050,06 con el 52,32% del total del pasivo y patrimonio, representa a las obligaciones que mantiene la cooperativa con los socios en caso de: accidentes, rescates, seguro de encomiendas, enfermedades, aguinaldo de pasajes y parabrisas; también las cuentas por pagar se debe a que la cooperativa aparte de brindar servicios tiene compraventa de lubricantes, llantas, repuestos, aceite, combustibles, entre otros; este porcentaje se encuentra distribuido en

proveedores con el 8,57%, obligaciones patronales con el 2,65%, cuentas por pagar socios/asociados con el 69,91%, anticipos de clientes con el 8,47%, cuentas por pagar varios con el 9,46%.

Por otro lado, los **Pasivos no Corrientes** en el año 2021 presenta un valor de \$1.419.865,08 que representa el 10,61% del total de Pasivo y Patrimonio donde la cuenta *Obligaciones con Empleados* con el valor de \$698.658,23 que representa el 5,22% del total de pasivo y patrimonio, por las obligaciones de provisión y jubilación patronal con los empleados que es una pensión vitalicia que reciben las personas que hayan laborado por más de 20 años en la cooperativa y para los empleados que fueron despedidos intempestivamente; también la cuenta *obligaciones financieras a largo plazo* con el valor \$721.206,85 que representa el 5,39% cuyo valor representa a la obligación contraída con el Banco de Loja.

El **Patrimonio** con un valor de \$4.961.102,52 representa el 37,07% del total de Pasivo y Patrimonio, el cual está conformado por el **Capital**, en el año 2020 representa el 37,07%, teniendo como cuenta significativa *Capital Social* con el valor \$4.775.383,41 que representa el 35,68% que corresponde a los certificados de aportación que realizan los socios a casa matriz, taller de carrocerías, almacén de repuestos, estación de servicios y lubricadora, las *Reservas* con \$915.991,52 que representa el 6,84% estos son fondos para solventar gastos y eventos inesperados, las *Donaciones* con \$155.215,77 que representa el 1,16% y los *Resultados* con -\$885.488,18 que representa el -6,62% lo cual demuestra que los resultados obtenidos son favorables y que la empresa está superando la pérdida de períodos anteriores

Análisis vertical al Estado de Resultados, período 2021.

INGRESOS \$27.522.578,59 100,00%	COSTOS Y GASTOS \$27.503.332,16 99,93%
	EXCEDENTE/DEFICIT \$5.341,36 0,02%
	UTILIDAD/PÉRDIDA \$13.905,07 0,05%

La estructura económica de la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2021 refleja un total de Ingresos de \$27.522.578,59, el cual está conformado por Ingresos por Ventas, los Ingresos Administrativos y Sociales, y por los Otros Ingresos. Dentro de los **Ingresos por Ventas** en el año 2021, tienen un valor de \$22.871.833,19, que representa el 83,10% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: la *Venta de Servicios* con un valor de \$17.050.638,11 representando el 61,95% del total de ingresos, lo que indica que la cooperativa ha tenido ingresos por la venta de boletos, carga y encomiendas, parqueadero, el cual se encuentra distribuido en Venta de servicios grabados con IVA con \$3.200.065,49 correspondiente al 13,99% valor que se justifica con la venta de los servicios grabados con IVA, la venta del servicio de las encomiendas y el parqueadero; la Venta de servicios no grabados con IVA con el valor de \$13.850.572,62 que representa el 60,56% cuyo valor se ve reflejada por la venta de los servicios no grabados con IVA como es el transporte de pasajeros y encomiendas. El rubro *Venta de Bienes* con un valor de \$6.899.227,64 representando el 25,07% del total de ingresos, valores que corresponden a la venta de llantas, combustible y repuestos los que son utilizados por sus socios, este rubro se encuentra distribuido en la venta de bienes grabados con IVA que representa el 30,16%. Además, el rubro *Devoluciones en Ventas* con un valor de -\$1.075.828,71 que representa el -4,70% cuyo valor se debe a la devolución de los tickets de pasajes y encomiendas, el rubro *Descuento en Ventas* con un

valor de -\$2.203,85 que representa el -0,01% esto se debe a los descuentos que ofrece la cooperativa por adquirir sus servicios.

Los **Ingresos Administrativos y Sociales** en el año 2021, tienen un valor de \$4.598.838,87, que representa el 16,71% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Ingresos Administrativos y Sociales* que representa el 16,71% del total de ingresos que corresponde a las cuotas de administración con un 43,26%, además de los ingresos de la estación de servicios, las encomiendas de los buses cama y otros ingresos varios con un 55,11%.

Por otro lado, los **Otros Ingresos** en el año 2021, tienen un valor de \$51.906,53, que representa el 0,19% del total de los ingresos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Otros Ingresos* que representa el 0,19% valor que corresponde a las inversiones de renta variable con el 10,11%, los intereses ganados 1,89%, los arrendamientos 76,97%.

En el año 2021 se refleja un total de Costos de \$21.637.543,97, el cual está conformado por Costos de Producción, Costo de Ventas de Artículos Comercializados, Costos de Ventas de Servicios Prestados. Los **Costos de producción** tienen un valor de -\$1.269,80, que representa el -0,00% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Compras Netas* que representa el -0,00% valor que corresponde a los descuentos en las compras con el 93,88%. Los **Costos de Ventas de Artículos Comercializados** tienen un valor de \$6.174.677,73, que representa el 22,43% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *costos de ventas de artículos comercializados* que representa el 22,43% valor que corresponde a los diferentes artículos que se comercializan en la cooperativa como son las llantas, repuestos, combustibles, lubricantes, materiales, insumos y accesorios. Los **Costos de ventas de servicios prestados** tienen un valor de \$15.464.136,04, que representa el 56,19% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *costos de ventas de servicios prestados* que representa el 56,19% que concierne al costo que tiene cada uno de los servicios que ofrece la cooperativa ya sea en el transporte de pasajeros y encomiendas, la venta de artículos, lavadora y lubricadora.

Por otro lado, se refleja un total de Gastos de \$5.865.788,19, el cual está conformado por Gastos de Administración y Venta, Gastos financieros, Otros gastos. Los **Gastos de administración y venta** tienen un valor de \$3.318.144,84, que representa el 12,06% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Gastos del personal* con un valor de \$2.024.276,11 representando el 7,35% del total de costos y gastos, valor que comprende a las remuneraciones debido a que son valores que se cancela a los empleados por el trabajo que desarrollan en la cooperativa como son: los sueldos y salarios 31,52%,

horas extras 8,51%, los eventuales y reemplazos 1,94%, también comprende los beneficios sociales con el 6,29%, aportes al IESS 7,84% y otros gastos del personal 3,74%. Los *Gastos generales y servicios* con un valor de \$1.293.868,73 representando el 4,70% del total de costos y gastos, valor que comprende a los gastos generales y servicios con el 10,95% estos son por los servicios bancarios, de seguridad, se seguros, correo, arrendamientos, comunicación, publicidad y propaganda, limpieza, transporte, refrigerio a clientes; también comprende los gastos por mantenimiento y reparaciones con el 6,28% estos sean en los edificios y locales de la cooperativa, muebles y enseres, maquinaria y herramientas, equipos de oficina, equipo de computación y el mantenimiento a los vehículos; los materiales y suministros representan el 5,52% que corresponde a los útiles y suministros de oficina y de limpieza; los sistemas tecnológicos representan el 1,21% esto es por el arrendamiento de licencias de paquetes informáticos, mantenimientos de equipos informáticos-Software y Hardware; los servicios varios representan el 3,46% en estos gastos están incluidos los pagos judiciales y notariales, los honorarios por: servicios, auditoria interna y externa; las depreciaciones representan el 6,99% se refiere a la disminución periódica del valor de los edificios y locales, muebles y enseres, maquinaria, equipos, vehículos; los servicios básicos representan el 1,88% ya sean de energía eléctrica, teléfono, agua potable.

Los **Gastos financieros** tienen un valor de \$44.102,40, que representa el 0,16% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Intereses* representando el 0,16% del total de costos y gastos, valor que corresponde a los intereses con instituciones del sector financiero.

Los **Otros gastos** tienen un valor de \$2.503.540,95, que representa el 9,10% del total de costos y gastos dentro de este grupo el rubro más significativo es: *Otros gastos que* representa el 9,10% del total de costos y gastos, valor que comprende las comisiones por servicios de gestión, aportes para los gastos administrativos de matriz, aportes para gastos administrativos para lavadora.

Se pudo determinar una utilidad de \$13.905,07 equivalente al 0,05% valor que justifica que los ingresos percibidos durante este ejercicio económico fueron mayores a los gastos incurridos, es por ello que, se pudieron compensar estos valores, obteniendo como resultado una utilidad en este periodo contable.

Análisis horizontal al Estado de Situación Financiera, períodos 2020-2021

Una vez realizado el análisis horizontal al Estado de Situación Financiera del periodo 2020-2021 de la Cooperativa de Transportes Loja, se obtuvo en los **Activos** una variación del 3,17% equivalente a \$411.018,55, dentro del grupo de los Activos se presentó en el **Activo Corriente** una variación de \$634.568,66 equivalente a 7,55%, debido a que los rubros:

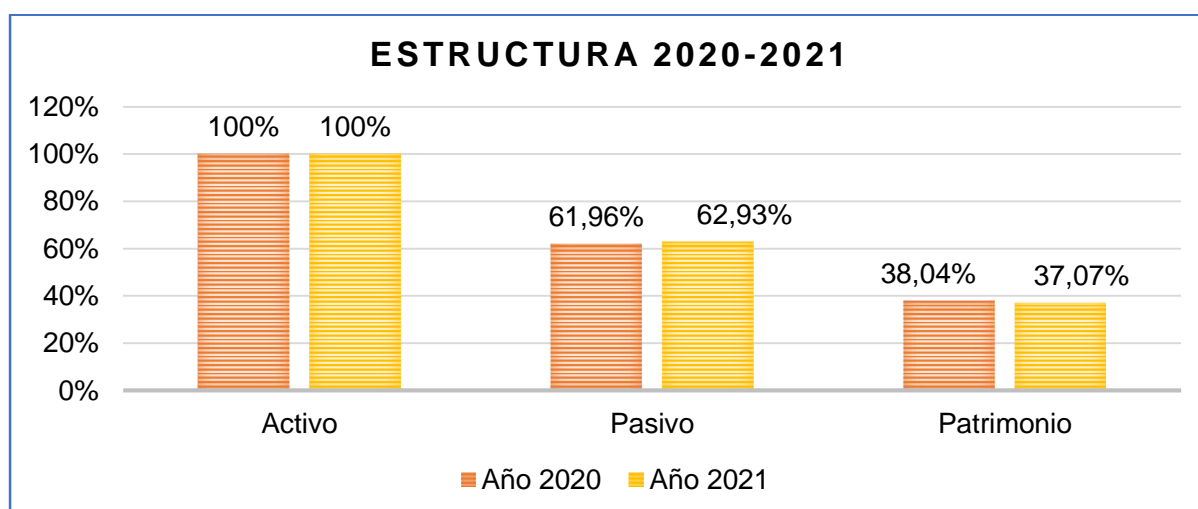
cuentas y documentos por cobrar a corto plazo en el año 2020 presenta un valor de \$6.840.033,95, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$7.210.141,45, existiendo un aumento de \$370.107,50 que representa el 5,41%; *disponible* que está conformada por las subcuentas de: caja, bancos e inversiones en el Sector Popular y Solidario, Privado y Público, con un valor de \$883.976,95 en el año 2020 y para el año 2021 de \$1.052.281,90 existiendo un aumento de \$168.304,95, que representa el 19,04%, debido a que la Cooperativa en este último período logró reactivarse después de la emergencia sanitaria; la cuenta *inventarios* en el año 2020 con un valor de \$519.481,15 y para el año 2021 tienen un valor de \$586.067,24, existiendo un aumento de \$66.586,09, equivalente al 12,82 %, debido a que en el año 2021 la Cooperativa Loja tuvo más entradas al inventario de mercaderías en el almacén; la cuenta *otros activos corrientes* en el año 2020 con un valor de \$160.792,52 y para el año 2021 tienen un valor de \$190.362,64, existiendo un aumento de \$29.570,12, equivalente al 18,39%.

Los **activos no corrientes** en el año 2020, son de \$4.568.714,54 y del año 2021, con un valor de \$4.345.164,43, obteniendo una disminución de \$223.550,11, que representa el 4,89% y una razón de 0,95 debido a que los rubros: *propiedad planta y equipo* en el año 2020 representa un valor de \$4.453.257,69, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$4.253.815,89, existiendo una disminución de \$199.441,80 que representa el 4,48% y una razón de 0,96, la cuenta *otros activos a largo plazo equipo* en el año 2020 representa un valor de \$88.307,88, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$39.351,92, existiendo una disminución de \$48.955,96 que representa el 55,44% y una razón de 0,45 esto se debe a que en el año 2021 ya no existen cuentas y documentos por cobrar a largo plazo con las instituciones públicas; la cuenta *gastos diferidos* en el año 2020 representa un valor de \$27.148,97, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$51.996,62, existiendo un aumento de \$24.847,65 que representa el 91,52% y una razón de 1,92 esto se debe a que en el año 2021 existe un aumento en los gastos de uso por arrendamiento.

Se obtuvo una variación del **Pasivo** de \$384.363,02 reflejado en un 4,78%, los **pasivos corrientes** en el año 2020, son de \$6.903.753,63 y del año 2021, con un valor de \$7.003.050,06, obteniendo un aumento de \$99.296,43, que representa el 1,44% y una razón de 1,01, debido a que el rubro *cuentas por pagar* presenta un incremento de \$99.296,43 que representa el 1,44% y una razón de 1,01 debido a que existe un aumento en sus cuentas por pagar a los socios y asociados de la cooperativa en el año 2021. Los **pasivos no corrientes** en el año 2020, son de \$1.134.798,49 y del año 2021, con un valor de \$1.419.865,08, obteniendo un incremento de \$285.066,59, que representa el 25,12% y una razón de 1,25 debido a que los rubros: *obligaciones financieras a largo plazo* en el año 2020 representa un valor de \$466.521,96, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$721.206,85, existiendo un aumento de \$254.684,89 que representa el 54,59% y una razón de 1,55, debido al crédito adquirido a largo plazo en el Banco de Loja; *obligaciones con empleados* en el año 2020

representa un valor de \$668.276,53, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$698.658,23, existiendo un aumento de \$30.381,70 que representa el 4,55% y una razón de 1,05, debido a que hay un aumento en las obligaciones con los empleados por jubilaciones patronales y provisiones por desahucio.

El **patrimonio** en el año 2020 es de \$4.934.446,99 y del año 2021, con un valor de \$4.961.102,52, obteniendo un incremento de \$26.655,53, que representa el 0,54% y una razón de 1,01, se determinó que los *resultados* para el año 2020 tienen un valor de \$-904.734,61 mientras que para el año 2021 tienen un valor de \$-885.488,18 se determina una variación de \$19.246,43 que representa el -2,13%; las *donaciones* para el año 2020 tienen un valor de \$147.806,67 mientras que para el año 2021 tienen un valor de \$155.215,77 se determina un incremento con un valor de \$7.409,10 que representa el 5,01%; *reservas* para el año 2020 tienen un valor de \$915.991,52 mientras que para el año 2021 tienen un valor de \$915.991,52 se determina que no hay incremento ni disminución; *capital social* para el año 2020 tienen un valor de \$4.775.383,41 mientras que para el año 2021 tienen un valor de \$4.775.383,41 se determina que no hay incremento ni disminución, esto se debe a que en el periodo 2020 hubo perdida al final del ejercicio cuyo motivo fue la emergencia sanitaria por lo que la cooperativa tuvo que paralizar sus actividades, en cambio en el año 2021 si hubo una utilidad al final del ejercicio económico.



Según la estructura del estado de situación financiera de la Cooperativa de Transportes Loja en el periodo 2020-2021, se evidencia que en el año 2021 los pasivos aumentan de 61,96% a 62,93% con un incremento de 0,97%. Siendo lo ideal que el activo esté comprometido en un 40% con pasivos, en ambos periodos se refleja un endeudamiento, aumentando al año 2021 debido a la adquisición de obligaciones a corto plazo. Así mismo, el patrimonio disminuye de 38,04% a 37,07%, es decir 0,97%, debido a la pérdida de periodos anteriores.

Análisis horizontal al Estado de Resultados, períodos 2020-2021

Una vez realizado el análisis horizontal al Estado de Resultados del periodo 2020-2021 de la Cooperativa de Transportes Loja, se obtuvo que dentro del grupo de **Ingresos** se puede apreciar un incremento de \$10.248.726,89 equivalente a 59,33% en relación al año anterior, dichos valores se dieron debido a que existió una mayor venta de los servicios que presta la cooperativa. Los **ingresos por ventas** en el año 2020, son de \$13.759.500,93 y del año 2021, con un valor de \$22.871.833,19 obteniendo un aumento de \$9.112.332,26, que representa el 66,23% y una razón de 1,66, debido a que los rubros: *venta de servicios* en el año 2020 presenta un valor de \$10.511.291,55, con respecto al año 2021 tiene un valor de \$17.050.638,11 existiendo un aumento de \$6.539.346,56 y una razón de 1,62, debido a que en el año 2021 existe un incremento en las ventas de los servicios grabados con IVA y la venta de servicios no grabados con IVA; *venta de bienes*, con un valor de \$4.042.773,19 en el año 2020 y para el año 2021 de \$6.899.227,64 existiendo un aumento de \$2.856.454,45 que representa el 70,66% y una razón de 1,71, debido a la venta de bienes gravados con IVA; (-) *devoluciones en ventas*, con un valor de \$-786.633,23 en el año 2020 y para el año 2021 de \$-1.075.828,71 existiendo una disminución de \$289.195,48 que representa el 36,76% y una razón de 1,37, debido a las devoluciones en las ventas grabadas con IVA, transporte de pasajeros, envío de encomiendas, ventas IVA 0%, ventas de llantas; (-) *descuento en ventas* con un valor de \$-7.930,58 en el año 2020 y para el año 2021 de -\$2.203,85 existiendo un incremento de \$5.726,73 que representa el -72,21% y una razón de 0,28, debido a las medidas como son las promociones y los descuentos que son otorgados a sus clientes al adquirir un servicio. Los **ingresos administrativos y sociales** en el año 2020, son de \$3.413.768,46 y del año 2021, con un valor de \$4.598.838,87 obteniendo un aumento de \$1.185.070,41 que representa el 34,71% y una razón de 1,35, debido a una mayor recaudación en la estación de servicios, encomiendas, pasajes de buses cama, parqueadero, lavadora, intereses bancarios, y otros ingresos varios. Los **otros ingresos** en el año 2020, son de \$100.582,31 y del año 2021, con un valor de \$51.906,53 obteniendo una disminución de \$48.675,78 que representa el 48,39% y una razón de 0,52, debido a que en el año 2021 la cooperativa ya no mantiene inversiones en otros productos financieros que le genere intereses en beneficio a la cooperativa.

En cuanto a los Costos tenemos los **costos de producción** en el año 2020, son de \$-757,95 y del año 2021, con un valor de \$-1.269,80 obteniendo una variación de \$511,85 que representa el 67,53% y una razón de 1,68 en su única cuenta *compras netas*, esto se debe a los descuentos por las compras que realizan los clientes. Los **costos de ventas de artículos comercializados** en el año 2020, son de \$3.599.123,58 y del año 2021, con un valor de \$6.174.677,73 obteniendo un aumento de \$2.575.554,15 que representa el 71,56%

y una razón de 1,72, debido al costo de cada uno de los artículos que existen dentro del inventario del almacén. Los **costos de servicios prestados** en el año 2020, son de \$9.647.180,78 y del año 2021, son de \$15.464.136,04, obteniendo un aumento de \$5.816.955,26 que representa el 60,30% y una razón de 1,60, debido a los costos por cada uno de los servicios tales como: transporte de pasajeros, encomiendas, talleres, lavadora, estación de servicio y almacén.

Los **gastos de administración y venta** 2020 son de \$3.014.017,01 y del año 2021, son de \$3.318.144,84 obteniendo un aumento de \$304.127,83 que representa el 10,09% y una razón de 1,10 debido a que los rubros: *gastos del personal* en el año 2020 presentan un valor de \$1.817.822,87 con respecto al año 2021 tiene un valor de \$2.024.276,11 existiendo un aumento de \$206.453,24 y un porcentaje de 11,36% con una razón de 1,11, debido a que existe un aumento en el personal que labora en la cooperativa así como en los reemplazos del personal ; *gastos generales y servicios*, con un valor de \$1.196.194,14 en el año 2020 y para el año 2021 de \$1.293.868,73 existiendo un aumento de \$97.674,59 que representa el 8,17% y una razón de 1,08, esto debido a que en el año 2021 existe un incremento en los gastos de servicios bancarios, seguridad, seguros, arrendamientos, comunicación, publicidad, propaganda, etc. Los **gastos financieros** 2020 son de \$18.530,79 y del año 2021, con un valor de \$44.102,40 obteniendo un aumento de \$25.571,61 que representa el 37,55% y una razón de 2,38 en su única cuenta *intereses*, esto se debe al aumento de los intereses con las cooperativas de ahorro y crédito y con las entidades financieras de los sectores privados o públicos. Los **otros gastos** 2020 son de \$1.699.640,39 y del año 2021, con un valor de \$2.503.540,95 obteniendo un aumento de \$803.900,56 que representa el 47,30% y una razón de 1,47 que corresponden a los gastos deducibles, los gastos administrativos en la matriz de la cooperativa y los gastos de la lavadora.

Aplicación de los indicadores financieros

Con la aplicación de los indicadores financieros a la Cooperativa de Transportes Loja se consiguió determinar la situación en que se encuentra a la empresa con relación a la liquidez, gestión, solvencia y endeudamiento.

Luego de haberse aplicado los indicadores financieros se observó la situación financiera de la empresa:

Indicadores de liquidez

Al aplicar el indicador de razón corriente nos indica la capacidad que tiene la Cooperativa para liquidar sus obligaciones en el corto plazo. De acuerdo a los resultados se evidencia un incremento de \$0,07 para el año 2021 con respecto al año base. En relación

con el estándar establecido de mayor a \$1,00, por cada dólar que la cooperativa debe a corto plazo cuenta con \$1,22 en el año 2020 y \$1,29 en el año 2021, para respaldar esa obligación, es decir, que la cooperativa tiene la capacidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo en ambos periodos debido a la disponibilidad de dinero.

Mediante la aplicación del indicador de prueba ácida se obtuvo un resultado de \$1,14 en el año 2020 y de \$1,21 para el 2021, presentando un incremento de \$0,07, un valor favorable en el año 2021 de acuerdo al estándar establecido de mayor a \$1,00; lo que traduce que por cada dólar de obligaciones a corto plazo contó con \$1,14 en 2020 y \$1,21 en 2021 para su cancelación, es decir, \$0,14 por encima del estándar en el 2020 y \$0,21 por encima del estándar en el 2021, concluyendo que la cooperativa para el año 2021, cuenta con la liquidez necesaria debido a que sus activos corrientes cubren en su totalidad con sus obligaciones a corto plazo.

Además, el Capital de Trabajo Neto, al finalizar el año 2020, en la Cooperativa de Transportes Loja fue de \$1.500.530,94, y al finalizar el año 2021, fue de \$2.035.803,17, existiendo un incremento de \$535.272,23, debido a que sus pasivos corrientes han aumentado, es decir, cuyo resultado indica que después de cubrir los pasivos corrientes, la Cooperativa de Transportes Loja aún cuenta con los recursos suficientes para continuar operando de manera segura y atendiendo a los imprevistos que surjan en el desarrollo de su actividad económica y operativa

Indicadores de Gestión.

La cooperativa en el año 2020 tuvo una rotación de sus inventarios de 6,50 veces, mientras que en el año 2021 la rotación aumenta a 11,17 veces, reflejando un aumento de 4,67 veces; lo antes calculado, se encuentra en cumplimiento con lo establecido por el estándar que es entre 6 y 12 veces, esto se debe a que la Cooperativa de Transportes Loja en sus unidades económicas como el: Taller de Carrocerías, Almacén de repuestos, y en Lavadora y Lubricadora realiza la compra y venta de productos y accesorios como: llantas, direccionales, focos, frenos, pastillas, zapatas, pintura, lubricantes, etc., por lo que la empresa mantiene un elevado stock de mercaderías; en el año 2021 las ventas han sido satisfactorias para la cooperativa, motivo por el que los artículos tienen una buena acogida de sus clientes, este resultado es muy satisfactorio, ya que no afecta a la rentabilidad y liquidez de la cooperativa. Se recomienda a los directivos que se debe aplicar la siguiente política: la rotación de inventarios debe ser mayor a 6 veces para que exista una mejor gestión de inventarios y cuente con efectivo en corto plazo para hacer frente a las obligaciones.

Por otra parte, la rotación de inventarios en el año 2020 la Cooperativa tardó 56 días para vender la mercadería y en el año 2021 tardó 33 días, demostrando una disminución de

23 días con respecto al año base. Si bien en el período 2020-2021, la reposición de inventario está acorde al estándar lo que indica que existió una gran demanda de los artículos, la empresa administró bien la mercadería por ello se vendió rápidamente, dado que el estándar de reposición de inventarios si se está desarrollando dentro de los 30 a 60 días, por lo que se efectuó en los 33 días. Se recomienda a los directivos que se debe aplicar una política en donde se indique que: los productos que no hayan rotado en más de 50 días deben ser tomados en cuenta para que los vendedores los oferten.

El indicador de Rotación de Cuentas por Pagar en el año 2020 se obtuvo una rotación de 2,17 veces y en el año 2021 la rotación aumentó a 3,29, presentando un incremento de 1,12 veces; ubicándose 3,83 veces y 2,71 veces, respectivamente, por debajo del estándar establecido de mayor a 6 veces, demostrando que la cooperativa no cancela oportunamente sus obligaciones. La rotación de cuentas por pagar es baja lo que podría generar pérdida de credibilidad con los proveedores y con ello desaprovechar mayores beneficios al momento de contraer una obligación. Se recomienda a los directivos que se debe aplicar la siguiente política: la rotación de cuentas por pagar debe ser mayor a 6 veces para que exista una mejor credibilidad por parte de los proveedores.

Al aplicar el período promedio de pago a la Cooperativa de Transportes Loja refleja que en el año 2020 la cooperativa ha realizado el pago a sus proveedores cada 168 días y para el año 2021 este valor descendió a 111 días, reflejando una disminución de 57 días con respecto al año base. De acuerdo al estándar establecido de 30 a 60 días se identifica que la Cooperativa no cumple con la rotación de sus cuentas por pagar. La rotación de cuentas por pagar es baja lo que podría generar una pérdida de credibilidad con los proveedores, y con ello desaprovechar mayores beneficios al momento de contraer una obligación. Se recomienda a los directivos que se debe aplicar la siguiente política: las cuentas por pagar deben de cancelarse de 30 a 60 días calendario para que exista una mejor credibilidad por parte de los proveedores.

En la Cooperativa de Transportes Loja en el año 2020, las cuentas por cobrar rotaron 2,56 veces y para el año 2021 aumentó a 3,85 veces, presentando un incremento de 1,29 veces con respecto al año base; ubicándose 3,44 veces y 2,15 veces, respectivamente, por debajo del estándar establecido de mayor a 6 y 12 veces, con un nivel de cobranza ineficiente por parte de la Cooperativa, que, en contraste con el Manual de Políticas y Procedimientos Contables indica que: *“el tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario”*, se debe cumplir con las políticas establecidas que ayuden en el cobro del efectivo; este manual ayudaría a futuros períodos a minimizar el riesgo, y evitar que las cuentas se conviertan en incobrables y que la cooperativa disponga de dinero,. Si bien

mejoró la rotación de sus cuentas por cobrar en el año 2021, sin embargo, no cumple con el estándar, por lo cual la cooperativa no posee la liquidez necesaria debido a que dicha cuenta representa un alto valor en los activos corrientes, es decir, afecta al cumplimiento de obligaciones corrientes o utilización del mismo con fines de inversión. Se recomienda a los directivos aplicar la siguiente política: la rotación de cuentas por cobrar debe ser mayor a 6 veces para que exista una mejor gestión de cobro y cuenta con efectivo en corto plazo.

Se obtuvo que en el año 2020 la Cooperativa de Transportes Loja, tardó 143 días y en el 2021 tardó 95 días en la rotación de cuentas por cobrar, reflejando un decremento de 48 días en relación con el año base, con respecto al estándar que es de 30 a 60 días, en el año 2020 lo supera en 83 días y en el 2021 con 35 días, siendo estos los días que superan el estándar, en contraste con lo establecido en el Manual de Políticas y Procedimientos Contables de la Cooperativa de Transportes Loja creado en noviembre del año 2022, establece que: *“El tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario”*, se debe cumplir con las políticas establecidas que ayuden en el cobro del efectivo; este manual ayudaría a futuros períodos a minimizar el riesgo, y evitar que las cuentas se conviertan en incobrables y que la cooperativa disponga de dinero. Si bien mejoró la rotación de sus cuentas por cobrar en el año 2021, sin embargo, no cumple con el estándar, por lo cual la cooperativa no posee la liquidez necesaria debido a que dicha cuenta representa un alto valor en los activos corrientes, es decir, afecta al cumplimiento de obligaciones corrientes o utilización del mismo con fines de inversión, para ello es necesario que se considere modificar la política de cobro de la cooperativa que los días de cobro sean de 30 a 60 días calendario, de esa manera mejoraría la situación económica de la cooperativa.

La Cooperativa de Transportes Loja muestra una rotación de activos totales para el año 2020 de 1,06 veces y para el año 2021 de 1,71 veces, es decir, que por cada dólar que se invirtió en activos totales se generó \$1,06 en ventas en el 2020 y \$1,71 en el 2021, indicando que el uso de los activos para cumplir con el giro ordinario de la cooperativa en el año 2021 fue eficiente y para el 2020 el uso de los activos no contribuyó a generar ingresos y rendimientos en un 100%.

Aplicado el indicador de Rotación de Activos Fijos se obtuvo que en el año 2020 los activos fijos rotaron 3,01 veces y 5,26 veces en 2021, es decir, que por cada dólar que se mantiene en activos fijos, se generó \$3,01 y \$5,26 en ventas, respectivamente, de acuerdo al año base. Los resultados obtenidos se mantienen dentro del estándar establecido que es mayor a 1, reflejando que el uso de los activos fijos es el adecuado ya que se encuentra por encima en 2,01 veces y 4,26 veces, respectivamente con los años analizados, es decir, se

mantiene un nivel favorable en cuanto a ventas en relación con la inversión en activos fijos y su buen uso.

El impacto que tienen los gastos operacionales en la cooperativa es excesivo debido a que superan el estándar del 10%; en el período 2020 el impacto es de 21,90% y en el 2021 de 14,51%; lo que implica un descenso de los gastos operacionales y un aumento de las ventas. Este descenso del índice demuestra que se han manejado de una forma eficiente los gastos, por consiguiente, es recomendable que se implemente un presupuesto de los gastos y monitorearlo periódicamente para determinar variaciones con el fin de saber cuáles son los gastos necesarios, los que se podrían reducir y cuales son totalmente prescindibles.

La carga financiera en la que incurre la cooperativa frente a sus ventas es baja debido a que no sobrepasa el 10% del estándar, para el año 2020 se obtuvo una carga del 0,13% y para el 2021 del 0,19%, este porcentaje representa los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo periodo, es decir los gastos financieros no inciden sobre los ingresos de la cooperativa.

Indicadores de Solvencia

La aplicación de este indicador permite conocer en qué medida están siendo financiados los activos de la cooperativa por terceros, en el año 2020 el margen de participación de los acreedores es del 62%, mientras que para el año 2021 asciende a 63%, situación que se debe al crecimiento de los activos y pasivos, es decir de las deudas a corto plazo, sin embargo, los resultados para el último año han aumentado, ya que supera los rangos aceptables del endeudamiento, el cual indica que ser mayor a 50%, se presenta como una situación riesgosa para la cooperativa, por lo que sería recomendable disminuir este nivel de endeudamiento para no comprometer la solvencia de la cooperativa.

El endeudamiento patrimonial para la cooperativa en el año 2020 es de 1,63 y para el 2021 de 1,70 considerando el rango de aceptabilidad de 0,50 en ambos años los valores son desfavorables, principalmente en el año 2021 donde la razón se incrementa. Estos resultados expresan, que por cada dólar del patrimonio la cooperativa mantiene deudas de \$1,63 en el 2020 y de \$1,70 en el 2021 demostrando que los acreedores poseen mayor participación en la cooperativa que sus propios socios, existe un nivel de deudas excesivo.

El nivel de endeudamiento en los activos fijos de la Cooperativa Loja son para el año 2020 de 1,08 y para el año 2021 hubo un aumento de 1.14; teniendo en cuenta el estándar, su resultado debe ser igual o mayor a 1.00, lo que significa que los activos fijos se financiaron no únicamente con recursos del patrimonio, siendo necesario la obtención de un crédito bancario, para poder adquirir los activos no corrientes.

El indicador de concentración del endeudamiento aplicado obtuvo como resultado que para el año 2020 la cooperativa cuenta con 86% del total de los pasivos con un vencimiento menor a un año y para el año 2021 se obtiene un resultado de 83%, lo cual demuestra que la cooperativa mantiene una razón de endeudamiento elevado de acuerdo al estándar establecido, ya que las deudas a corto plazo deberían ser canceladas para mejorar el indicador y no poner en riesgo el prestigio de la institución.

Indicadores de Rentabilidad

La cooperativa en el año 2020, obtuvo un margen bruto de 3,74% mientras que en el año 2021 hubo un margen bruto de 5,40%, es decir, que en el año 2020 por cada dólar de ventas no se obtuvo ganancia significativa, demostrando que la cooperativa no está ajustando los precios de sus productos o servicios de forma correcta y ha perdido dinero debido a las restricciones de la pandemia; de manera que el nivel de costos se incrementó considerablemente y sus ingresos decrecieron provocando inestabilidad económica y financiera a la institución, sin embargo existe una recuperación en el año 2021 cubriendo la pérdida del año 2020. Para seguir mejorando los resultados se deben implementar políticas enfocadas a la reducción de costos y gastos de la Cooperativa de Transportes Loja.

Este indicador dio como resultado en el año 2020 un valor de 6,64%, con respecto al año 2021 se obtuvo el 11,00%, independientemente de la forma en cómo ha sido financiada la cooperativa; denotándose que en el período 2020 la cooperativa no es muy lucrativa; en consecuencia, existió una pérdida del ejercicio reflejando valores que llaman la atención; con respecto al volumen de ventas que manejan es recomendable que se reduzcan algunos costos y gastos, que son irrelevantes con las actividades diarias.

Según el índice de rentabilidad, demuestra que la cooperativa, en el año 2020, es del -5,12% por cada dólar de ventas; mientras que en el año 2021 se tiene el 0,08%; ocasionado principalmente porque la cooperativa maneja un gran nivel de costos y gastos en los dos años, los mismos que deben ser reducidos para obtener márgenes de utilidad, por medio de la implementación de medidas de control como la eliminación de gastos innecesarios.

Este indicador aplicado a la cooperativa muestra que el rendimiento sobre los activos para el 2020 es de -5,43% y para el 2021 de 0,14%, demostrando que existe pérdida en el año 2020, debido a que las ventas por pasajes, encomiendas, llantas, repuestos, lubricantes y combustibles han decrecido; al igual que los indicadores de rentabilidad anteriores no es un valor favorable porque no se está generando beneficios óptimos, lo que provoca que la cooperativa sea poco lucrativa en el año. Para mejorar el rendimiento de los activos es aconsejable incrementar el volumen de ventas sin aumentar los activos a través de estrategias de publicidad, renegociaciones con proveedores o en búsqueda de nuevos que

ofrezcan excelentes precios y una calidad comparable a la actual; otra opción para mejorar el rendimiento es disminuir los activos totales por medio de la venta de activos no corrientes que no se usan y evitar costos por mantenimiento.

Este indicador permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios el capital que han invertido en la cooperativa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores; de manera que se ha obtenido los siguientes resultados para el año 2020, es de -14,26%, mientras que para el año 2021 se ha tenido una disminución de 0,39%, es decir se encuentra muy por debajo del estándar que es del 15%, es debido a que los costos de ventas de servicios prestados aumentaron significativamente, situación que mejoró en el año 2021, por lo que es importante que se lleve a cabo una adecuada administración de los recursos para así incrementar los ingresos y disminuir costos y gastos; también se podrían adoptar algunas medidas económicas como descuentos, promociones o rebajas, con la finalidad de incrementar sus ventas y conseguir una mayor utilidad al final del ejercicio económico.

Tabla 45

Tabla resumen de indicadores financieros, períodos 2020-2021

Indicador	2020	2021	Estándar
Liquidez			
Razón corriente	1,22	1,29	1 y 2
Prueba ácida	\$1,14	\$1,21	Mayor a 1
Capital neto de trabajo	\$1.500.530,94	\$2.035.803,17	Igual o mayor a los pasivos
Gestión			
Rotación de inventarios	6,50 veces	11,17 veces	6 y 12 veces
Promedio de reposición de los inventarios	56,19 días	32,68 días	30 a 60 días
Rotación de cuentas por pagar	2,17 veces	3,29 veces	6 a 12 veces
Período promedio de pago	168,25 días	110,97 días	30 a 60 días
Rotación de cuentas por cobrar	2,56 veces	3,85 veces	6 a 12 veces
Período promedio de cobro	142,56 días	94,72 días	30 a 60 días
Rotación de activos totales	1,06 veces	1,71 veces	Mayor a 1
Rotación del activo fijo	3,01 veces	5,26 veces	Mayor a 1
Impacto de los gastos administrativos y ventas	21,90%	14,51%	Menor al 10%
Impacto de la carga financiera	0,13%	0,19%	No debe superar el 10%
Solvencia			
Endeudamiento del activo o nivel de endeudamiento	62%	63%	Menor a 50%
Endeudamiento patrimonial	1,63	1,70	Menor a 0,5
Endeudamiento del activo fijo	1,08	1,14	Igual o mayor a 1,00

Razón de concentración de endeudamiento a corto plazo	85,88%	83,14%	Menor a 50%
Rentabilidad			
Margen Bruto	3,74%	5,40%	Mayor a 0
Margen operacional	6,64%	11,00%	Mientras más alto mejor
Rentabilidad neta de ventas (Margen de utilidad neta)	-5,12%	0,08%	Mayor a 5%
Rendimiento sobre el activo total o rentabilidad del activo total (RSA)	-5,43%	0,14%	Promedio óptimos del 5%
Rentabilidad operacional del patrimonio	-14,26%	0,39%	Promedio óptimo del 15%

Nota: Elaborado por la autora.

Otros métodos de análisis

Ciclo de conversión del efectivo

El tiempo que media entre la ubicación del capital y la recuperación del mismo a través de la rotación de cuentas por cobrar, de inventarios y el pago a proveedores de la cooperativa es de 31 días en el 2020 y de 17 días en el año 2021. De acuerdo con el estándar un ciclo adecuado debe ser el menor posible o incluso negativo, por ende, en ambos períodos se presentan índices no óptimos. Estos resultados se traducen que, en el año 2021, la cooperativa produce y cobra el efectivo a sus clientes en un período mayor al que pagan a sus proveedores y gana dinero a partir de terceros.

Valor Económico Agregado

Una vez aplicado el Valor Económico Agregado (EVA) en la Cooperativa de Transportes Loja, se obtuvieron los siguientes resultados: para los dos años el EVA es negativo; es decir, para el año 2020 es de \$-1,507,547.08 y para el año 2021 de \$-826.281,20 reflejando que los rendimientos son menores a lo que cuesta generarlos, es importante tener en cuenta que para el año 2020 la deuda financiera de la cooperativa aumentó de manera significativa, esta situación puede ocasionar una inestabilidad económica y aumentando la posibilidad de no poder recuperar el capital invertido. Por lo que se recomienda que para mejorar esta situación se debe implementar estrategias de publicidad innovadoras, con la finalidad de incentivar las ventas de pasajes, encomiendas, llantas, repuestos, lubricantes y combustibles para aumentar los ingresos y buscar correctivos para reducir costos, también es factible que se mejore la logística de la cooperativa, abarcando la planificación, ejecución y control de todas sus actividades relacionadas con la venta de sus servicios, con el fin de optimizar los tiempos de trabajo para mejorar la atención al cliente.

Sistema Dupont

Al aplicar el Sistema Dupont a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transporte Loja se obtiene como resultado para el año 2020 un rendimiento de inversión - 5,43% y 0,14% en el 2021, presentando un incremento de 5,57%. En 2020 presenta un margen de utilidad de -5,12% y 1,06 de rotación de activos, identificando falla en el margen de utilidad neta lo que obstaculiza que las ventas no sean mayores por lo que la rentabilidad de la inversión procede, en menor grado, del margen de utilidad que dejan las ventas y no tanto de la rotación del activo; y, en 2021 el margen de utilidad de las ventas aumenta a 0,08% y aumenta a 1,71 de rotación de activos, siendo este último el que falla debido a la rotación mínima, donde la cooperativa genera mayor rentabilidad de la inversión por el margen de utilidad generado por las ventas y no por la rotación de sus activos.

Con respecto al retorno sobre el patrimonio en el 2020 se obtuvo -14,26% y en 2021 un 0,39%. Por ello, se determina que el rendimiento de la inversión proviene principalmente del margen de utilidad que generan las ventas y no de la eficiencia del uso de los recursos y el nivel de endeudamiento de la cooperativa no es peligroso, aunque ha tenido que recurrir a obligaciones con terceros debido a que no se pudo financiar con recursos propios, presentando en ambos periodos una rentabilidad para la cooperativa de acuerdo al rendimiento alcanzado por su inversión.

Conclusiones

- Del Análisis Vertical se pudo conocer la importancia de cada una de las cuentas que conforman los Estados Financieros con relación al total de los rubros, subgrupos y grupos a los que corresponden, evidenciando que en la estructura financiera de los dos períodos la mayor concentración está dada por el Activo Corriente específicamente en Cuentas y Documentos por Cobrar a Corto Plazo, ya que estas cifras se justifican debido que la cooperativa desde años anteriores viene arrastrando saldos por cobrar a clientes y socios. Por otro lado, los ingresos incrementaron para el año 2021, es decir las ventas aumentaron significativamente, lo que benefició a la cooperativa, ya que al finalizar el ejercicio económico se obtuvo una utilidad al final del período.
- Dentro de sus actividades de operación, los ingresos se incrementaron para el año 2021, a razón de la demanda de transporte de pasajeros, el servicio de encomiendas y, además, la cooperativa implementó la venta de artículos como repuestos, accesorios, lubricantes y entre otros, ventas que se realizan tanto a contado como a crédito, esta situación indica que el usuario se siente satisfecho con el servicio o mercadería que ofrece la empresa; sin embargo, otro factor importante es que el mayor porcentaje de las ventas son por el servicio de transportes de pasajeros.

- En lo que respecta a la liquidez de la cooperativa, en el primer período no se tiene la capacidad suficiente de liquidar todas las obligaciones a corto plazo, esto incitó a que no se pueda financiar las actividades diarias de manera adecuada, por tal razón acude a los créditos por parte de las instituciones del sistema financiero. Para el año 2021, la liquidez de la cooperativa mejoró atendiendo a sus necesidades de financiación, para mantenerse en el ámbito empresarial y competitivo, además la cooperativa mantiene un alto nivel de endeudamiento, en lo que respecta a solidez, por lo que se demuestra que la capacidad de pago de corto y largo plazo de la cooperativa no es eficiente.

Recomendaciones

- Se recomienda al gerente que se modifiquen las políticas de cobro de corto y largo plazo, para lograr una mejor rotación de cuentas por cobrar por lo que se recomienda que la rotación adecuada de las cuentas por cobrar es de 6 a 12 veces al año, además realizar marketing, promocionando los servicios que presta la cooperativa, con el fin de obtener utilidades al finalizar el período contable.
- Se recomienda al Presidente de la Cooperativa de Transportes Loja aprovechar los recursos con los que cuenta la cooperativa para invertir en nuevas líneas de productos que mejoren el servicio a sus socios y clientes, obteniendo mejores ingresos y a la vez utilizar sus recursos económicos para realizar marketing, promocionando los servicios que presta la cooperativa, con el fin de obtener utilidades al finalizar el período contable.
- Para mejorar los niveles de liquidez es recomendable llevar un control sobre las obligaciones a corto plazo que tiene la cooperativa, para que no incurran a la insuficiencia de fondos al momento de cancelarlas, asimismo, es importante que mantenga un buen manejo de políticas de cobro, con respecto a la forma de pago brindado a sus clientes. En relación al endeudamiento, se recomienda no mantener recursos ociosos ya que estos limitan la capacidad de pago de corto y largo de la cooperativa, asimismo, tener en cuenta la reducción de gastos innecesarios, por medio de un presupuesto.

7. Discusión

De acuerdo a la entrevista realizada a la contadora, se determinó que la Cooperativa de Transportes Loja, no ha realizado la aplicación de los análisis vertical y horizontal para conocer las variaciones de las cuentas de un periodo a otro, así como la composición porcentual de cada grupo; de igual manera, no han aplicado indicadores financieros, impidiendo profundizar sobre la estructura económica - financiera y detalladamente sobre la liquidez, actividad, endeudamiento y la rentabilidad generada en el ejercicio económico de los periodos 2020 y 2021.

Por lo antes expuesto, surge la necesidad de desarrollar un análisis a los estados financieros periodo 2020 y 2021; a través de la aplicación de herramientas se logró conocer la estructura económica-financiera real de la cooperativa y sus variaciones. Se determinó que la estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja presentada no es la ideal debido a que posee concentrados sus activos corrientes en las cuentas y documentos por cobrar a corto plazo por lo que en el año 2021 hubo un incremento de \$370.107,50; además, posee un pasivo de más del 50% en ambos periodos, por lo que no cumple con la estructura financiera deseada lo que puede ocasionar un sobreendeudamiento por el gran porcentaje de obligaciones con terceros.

Con la aplicación de indicadores financieros, se determinaron problemas en las cuentas y documentos por cobrar y pagar; la baja rotación que sufren estas cuentas, ya que dispone de \$0,14 en 2020 y \$0,21 en 2021 por cada dólar que adeuda a corto plazo. Con respecto a los indicadores de actividad se obtiene una rotación desfavorable de las cuentas por cobrar ya que presenta una rotación de 2,56 veces en 2020 y 3,85 veces en 2021 siendo lo ideal una rotación no menor a 6 y 12 veces para minimizar el riesgo de incobrabilidad y dar cumplimiento a la política de la cooperativa de 30 días de plazo; así mismo las cuentas por pagar presentan una rotación de 2,17 veces en 2020 y 3,29 veces en 2021 siendo lo ideal entre 6 y 12 veces para bajar la morosidad y dar cumplimiento con la política de pago de hasta los 90 días plazo. El endeudamiento es inadecuado debido a que presenta un 62% en 2020 y 63% en 2021 siendo lo ideal un valor menor del 50% con el fin de que la cooperativa disminuya el porcentaje en manos de terceros, así mismo el endeudamiento patrimonial presenta un 1,63 en el 2020 y 1,70 en el año 2021, valor que debe ser menor al 0,50, demostrando que los acreedores poseen mayor participación en la cooperativa, el índice de endeudamiento a corto plazo presenta un 85,88% en el año 2020 y el 83,14% en el año 2021, ya que las deudas a corto plazo deberían ser canceladas para no poner en riesgo a la cooperativa.

Con respecto a la rentabilidad de la cooperativa su margen de utilidad neta debe ser mayor al 5%, obteniendo un -5,12% en 2020 y 0,08% en 2021, siendo valores inferiores al estándar establecido ocasionado principalmente porque la cooperativa maneja un gran nivel de costos y gastos en los últimos años. Con el propósito de presentar un aporte valioso a la institución, se realiza un informe financiero que contiene el resultado de la aplicación de herramientas e indicadores financieros con sus respectivas conclusiones y recomendaciones que permitan a los directivos tomar decisiones. El presente Trabajo de Integración Curricular queda a disposición de la cooperativa, sirviendo como guía, para conocer aspectos económico-financieros orientados a brindar un apoyo, buscando que se cumplan los objetivos y tomar las decisiones oportunas a fin de incrementar su rentabilidad, beneficiando a los socios y demás personal comprometido con la operatividad de la Cooperativa de Transportes Loja.

8. Conclusiones

Luego de haber concluido el presente Trabajo de Integración Curricular y una vez analizada la información obtenida del ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA, PERÍODOS 2020-2021, y de haber cumplido satisfactoriamente con los objetivos planteados, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- Los estados financieros presentados de la Cooperativa de Transportes Loja, de los años 2020 y 2021, han sido objeto de un minucioso análisis financiero, al fin de conocer y determinar la real situación financiera de la cooperativa y facilitar la oportuna toma de decisiones, por parte de los directivos y socios.
- Al analizar la estructura financiera y económica de la Cooperativa de Transportes Loja y con la ayuda de la aplicación del análisis vertical, en lo referente a los activos, la mayor concentración es en los activos corrientes, especialmente en el rubro de cuentas y documentos por cobrar, las mismas que representan el 81,39% en el año 2020 y el 79,77% en el año 2021. En cuanto a los pasivos, se afirma que los pasivos corrientes representan un alto porcentaje, es decir, que el 53,21% en el año 2020 y el 52,32% en el año 2021; en este rubro se refleja el endeudamiento significativo que la tiene la empresa a corto plazo. Y en el patrimonio, en el año 2020 se ha obtenido una pérdida del -5,43% y para el año 2021 se obtuvo una utilidad del 0,14%. Sin embargo, en el análisis horizontal aplicado a la Cooperativa de Transportes Loja, se determinó las variaciones que se han generado durante los períodos 2021 respecto del 2020, en donde los activos del año 2021 muestran un incremento de 3,17 % en relación con el año 2020, sin embargo, los pasivos en el año 2021 también muestran un incremento del 4,78% en comparación al año 2020, esto debido a las obligaciones a largo plazo contraídas. El patrimonio de la Cooperativa, en el año 2021, refleja un incremento del 0,54%, en relación con el año 2020, debido a la utilidad que se obtuvo en el año 2021. El resultado de las cuentas del estado de pérdidas y ganancias en el año 2021, muestra que los ingresos incrementaron por las siguientes cuentas: Ventas de servicios que aumento con el 62,21%, por concepto de: transporte de pasajeros, encomiendas, taller, almacén, lavadora y lubricadora.
- Una vez aplicado los indicadores financieros a la Cooperativa de Transportes Loja, se concluye que la empresa posee una liquidez de \$1,29 para el año 2021, para cumplir con sus obligaciones diarias y evitar un desequilibrio económico a futuro, la rotación de cuentas por cobrar es de 3,85 veces para el último período y se cobran en 95 días, debido a que existe una tardanza en el pago por parte de los socios y clientes a la cooperativa; con respecto las cuentas por pagar para el año 2021 rotan 3,29, es decir,

que la empresa realiza los pagos en 111 días a sus proveedores. Además, en el período analizado no contaba con políticas establecidas, esto representó un problema ya que estas brindan el apoyo estructural para que los directivos de la institución comuniquen a su personal y socios las decisiones adoptadas y hagan cumplir a cabalidad sus funciones con el propósito de mejorar los resultados obtenidos. Cabe resaltar que el Manual de Políticas fue realizado en noviembre del año 2022 y entró en vigencia desde el 1 de enero del año 2023.

- Los resultados obtenidos permitieron realizar un informe de análisis financiero que contiene información significativa e importante producto de la aplicación de un análisis vertical, horizontal e indicadores financieros de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, el mismo que está a disposición de los socios y demás personal comprometido con la operatividad de la cooperativa sirviendo como una guía para la toma de acciones correctivas y preventivas.
- Respecto a los objetivos planteados para el Trabajo de Integración Curricular, puedo afirmar que han sido cumplidos en su totalidad mediante la obtención de los resultados e interpretación de los mismos

9. Recomendaciones

De acuerdo con las conclusiones planteadas se recomienda lo siguiente:

- Al Gerente y Contadora realizar de forma periódica la aplicación del análisis financiero, tomando como modelo el presente trabajo, de esta manera se logrará tener una visión real de la estructura financiera de la Cooperativa de Transportes Loja, conocer el nivel administrativo al final de cada período contable y de esta manera contribuir a la correcta toma de decisiones por parte de sus directivos y socios.
- Al Gerente de la Cooperativa Loja se recomienda aplicar anualmente el análisis vertical, con el objeto de determinar el peso proporcional de cada cuenta dentro de los estados financieros; y evaluar si la distribución de sus activos está con relación a las fuentes de financiamiento, así como, si sus ingresos le permiten solventar en los gastos incurridos. Así mismo se recomienda realizar el análisis horizontal a los estados financieros de los dos últimos períodos, a fin de conocer los aumentos y disminuciones de cada uno de sus componentes y cómo ha evolucionado la cooperativa durante el transcurso del tiempo, permitiendo tomar decisiones para mejorar las deficiencias encontradas.
- Al Gerente y a la Contadora de la Cooperativa de Transportes Loja se recomienda aplicar las siguientes políticas: política de reposición de los inventarios, *“los productos que no hayan rotado en más de 50 días deben ser tomados en cuenta para que los vendedores los oferten”*, política de pago a proveedores, *“las cuentas por pagar deben de cancelarse de 30 a 60 días calendario”* de esta manera hay una mejor credibilidad por parte de los proveedores, política de cobro a socios, *“el tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes sean de 30 a 60 días calendario”*.
- Tomar en consideración el informe de análisis financiero presentado al Gerente de la Cooperativa de Transportes Loja, el mismo que pone a disposición toda la información económica-financiera; con la finalidad de facilitar la toma de decisiones para el mejoramiento y crecimiento de la misma.
- Que se considere el presente Trabajo de Integración Curricular como contribución de manera significativa a la Cooperativa de Transportes Loja y se sugiere tomar en cuenta las recomendaciones brindadas para el desarrollo progresivo de la misma, así mismo se recomienda que sigan apoyando en la elaboración de trabajos de investigación con el propósito que se forjen unos futuros profesionales.

10. Bibliografía

- 1, N. (2018). *Presentación de Estados Financieros*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Amat Salas Oriol. (2008). *Análisis de Estados Financieros: fundamentos y aplicaciones*. Gestion 2000.
- Anaya, R. M. (2018). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. . México: Trillas.
- Arias, E. R. (18 de abril de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Análisis vertical: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-vertical.html>
- Arimany , N., Bagur, L., Boned, J., Bustos, E., García, M., Garvey, A., . . . Viladecans, C. (2017). *Máster en Contabilidad. Fundamentos y aplicaciones prácticas*. Profit.
- Baena Toro, D. (2014). *Análisis Financiero Enfoque y Proyecciones*. Colombia: ECOE EDICIONES.
- Ballesteros Cerchiaro, L. (2017). *Usuarios*. Obtenido de Análisis Financiero: <https://ballesterosanalisisfinanciero.wordpress.com/2017/02/01/1-2-usuarios-del-analisis-Barajas>
- Barajas Nova, A. (2008). *Finanzas para no Financistas*. Colombia: Pontificia Universidad Javeriana.
- Biberley. (14 de diciembre de 2012). Obtenido de Cooperativas de servicios: <https://www.iberley.es/temas/cooperativas-consumidores-usuarios-2151>
- Bravo Valdivieso, M. (2013). *Contabilidad General*. Quito.
- ConceptosJurídicos.com. (2022). Obtenido de Sociedad Cooperativa: <https://www.conceptosjuridicos.com/sociedad-cooperativa/>
- Contabilidad, N. I. (s.f.). *Estado de Flujos de Efectivo*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- Cooperativas, L. d. (2012). Obtenido de https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf
- Cooperativas., R. G. (2012).
- Cordoba Padilla, M. (2017). *Análisis Financiero*. Bogotá: ECOE EDICIONES.

- Cortés Pérez, D. (2021). ¿Qué objetivos tiene el análisis financiero? *CEUPE magazine*.
- El Comercio. (27 de agosto de 2019). *La importancia de las sociedades cooperativas*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/cartas/importancia-sociedades-cooperativas-cartas-opinion.html>
- Espejo Jaramillo, L., & López, G. (2018). *Contabilidad General*. Loja: Ediloja Cia.Ltda.
- Estupiñán Gaitán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Bogota: ECOE Ediciones.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2016). *Principios de administracion financiera*. México: PEARSON.
- Grande Estevan, I. (2005). *Marketing de los Servicios*. Madrid: ESIC.
- Hazouri, J. (29 de mayo de 2020). *LinkedIn*. Obtenido de La importancia de los reportes financieros en las empresas: <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-los-reportes-financieros-en-las-hazouri-mar%C3%AD#:~:text=Los%20reportes%20financieros%20proporcionan%20informaci%C3%B3n,se%20requiera%20tomar%20la%20decisi%C3%B3n>
- ICURN. (2013). Obtenido de Principios Directrices: https://www.woccu.org/documents/ICURN_Principios_directrices_mejorar_gobernabilidad
- Importaciones Ecuador. (01 de enero de 2022). Obtenido de Transporte Terrestre: <https://www.importacionesecuador.com.ec/transito-internacional/transporte-terrestre>
- INEC. (octubre de 2020). *Directorio de Empresas y Establecimientos 2019*. Obtenido de Nacional Ecuatoriano de Censos: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/webinec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2019/Principal
- Internacional, A. C. (2018). *Qué es una cooperativa*. Obtenido de <https://www.ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>
- Jaramillo Vallejo, F. (2003). *Análisis financiero básico*. Colombia: Alfaomega Colombiana S.A.
- Jaramillo, L. B. (febrero de 2007). *Contabilidad General*. Loja.
- Lavalle Burguete, A. C. (2014). *Análisis Financiero*. La loma Talnepanitla, Mexico: UNID.
- Lerma, J. M. (15 de septiembre de 2020). *FXSTREET*. Obtenido de Objetivo del análisis financiero y sus principales ratios: <https://www.fxstreet.es/education/objetivo-del-analisis-financiero-y-sus-principales-ratios->

- Nuñez Alvarez, N. (14 de septiembre de 2012). *Fundamentos de la Gestion Empresarial*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/natalianunezgoomez1/concepto-eimportancia-de-empresa>
- Ortiz Anaya, H. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF*. Bogotá.
- Pacheco, J. (23 de junio de 2022). *Web y Empresas*. Obtenido de Indicadores Financieros (Características, Finalidad, Tipos): <https://www.webyempresas.com/indicadores-financieros-caracteristicas-finalidad-tipos/>
- Peréz, M. (02 de junio de 2022). *Definición de empresa*. Obtenido de ConceptoDefinición: <https://conceptodefinicion.de/empresa/>
- Ricra Milla, M. (2014). *Análisis Financiero en las Empresas*. Pacifico.
- Robles Román, C. L. (2012). *Fundamentos de la Administración Financiera*. México: Red Tercer Milenio S.C.
- Roldán, P. N. (01 de junio de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Análisis financiero: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Superintendencia de Compañías, V. y. (2018). Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Téllez Santamaria, A. (20 de abril de 2019). *ATS*. Obtenido de ¿Qué es el Análisis Vertical y Horizontal?: https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-es-el-analisis-vertical-y-horizontal/
- Valls Pinós, J. R. (1999). *Análisis de los Balances*. Fundacion CONFEMETAL.
- Van Horne, J. V., & Wachowicz Jr, J. M. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: PEARSON.
- Vial, L. O. (31 de diciembre de 2014). Obtenido de <https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2016/04/LEY-ORGANICA-DE-TRANSPORTE-TERRESTRE-TRANSITO-Y-SEGURIDAD-VIAL.pdf>
- Viscione, J. A. (1996). *Análisis Financiero Principios y Métodos*. México: LIMUSA S.A.
- Way, J. (04 de febrero de 2013). *La Voz Texas*. Obtenido de ¿Cuál es la importancia de los estados financieros de una empresa?: <https://pyme.lavoztx.com/cul-es-la-importancia-de-los-estados-financieros-de-una-empresa-5839.html>
- Zapata Sánchez , P. (2017). *Contabilidad General*. Colombia: Alfaomega Colombiana S.A.

11. Anexos

Anexo 1: Carta de Aceptación



COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA



Loja, 27 de Julio del 2022

Mgtr. Dunia Yaguache Maza
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.**
Ciudad. -

De mi consideración:

En calidad de Gerente de la empresa Cooperativa de Transportes Loja, y en contestación a su **Of. No. 428-GA-CCA-FJSA-UNL** con fecha 14 de julio del 2022, me dirijo a usted deseándole éxitos en sus funciones. Con la finalidad de comunicar que se autoriza a la Srta. CUENCA ROJAS HAYDEE JHULIANA, portadora de la cédula de ciudadanía N°1720298486 a realizar su Proyecto y Tesis en la empresa Cooperativa de Transportes Loja de la ciudad de Loja a la que represento con el tema denominado: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA. PERIODO 2020-2021**, Trabajo de Titulación que le habilitará para la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público - Auditor.

Sin otro particular me suscribo de usted; autorizando a la peticionaria dar uso del presente para los fines relacionados con su titulación.

Atentamente,




Ing. Mauricio Antonio Espinosa Iniguez.
Gerente de la Cooperativa de Transportes Loja
CI: 1103785794

Síguenos en nuestras redes sociales   @cooploja

www.cooperativaaloja.com.ec

Anexo 2: Registro único de contribuyente de la Cooperativa de Transportes Loja.

		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social		Número RUC	
COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA		1190006820001	
Representante legal			
• ESPINOSA IÑIGUEZ MAURICIO ANTONIO			
Estado	Régimen		
ACTIVO	REGIMEN GENERAL		
Inicio de actividades	Reinicio de actividades	Cese de actividades	
12/02/1961	No registra	No registra	
Fecha de constitución			
12/02/1961			
Jurisdicción		Obligado a llevar contabilidad	
ZONA 7 / LOJA / LOJA		SI	
Tipo		Agente de retención	
SOCIEDADES		SI	
Domicilio tributario			
Ubicación geográfica			
Provincia: LOJA Cantón: LOJA Parroquia: SUCRE			
Dirección			
Barrio: CUARTO CENTENARIO Calle: LAURO GUERRERO Número: SN Intersección: 10 DE AGOSTO Referencia: FRENTE AL HOSPITAL DEL DIA CENTRAL LOJA IESS			
Actividades económicas			
<ul style="list-style-type: none"> • Q861002 - ACTIVIDADES A CORTO Y A LARGO PLAZO DE CLÍNICAS DEL DÍA, BÁSICAS Y GENERALES, ESPECIALIZADAS, ACTIVIDADES MÉDICAS, DE DIAGNÓSTICO Y DE TRATAMIENTO. • H52210101 - ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS: EXPLOTACIÓN DE TERMINALES, ESTACIONES FERROVIARIAS, DE AUTOBUSES, DE MANIPULACIÓN DE MERCANCÍAS. • 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 (TIROS), INCLUIVE BOMBAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACION PARTES Y PIEZAS ELECTRICAS. • G45200301 - SERVICIOS DE LAVADO, ENGRASADO, PULVERIZADO, ENCERADO, CAMBIOS DE ACEITE, ETCÉTERA. • H52210102 - ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL TRANSPORTE TERRESTRE DE CARGA: EXPLOTACIÓN DE TERMINALES, ESTACIONES FERROVIARIAS, DE AUTOBUSES, DE MANIPULACIÓN DE MERCANCÍAS. • L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES). • H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANDEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN. 			
1/2			
www.sri.gob.ec			

Razón Social
COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

Número RUC
1190006820001

- 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.
- 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 EXPLOTACION DE FUNICULARES, TELEFERICOS, ETCETERA, QUE FORMEN PARTE DEL SISTEMA DE TRANSPORTE INTERURBANO.
- 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.
- G45200101 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES: REPARACIÓN MECÁNICA ELÉCTRICA SISTEMAS DE INYECCIÓN ELÉCTRICOS
- G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.
- 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 VEHICULOS Y AUTOMOTORES Y CARGA DE BATERÍAS.

Establecimientos

Abiertos

55

Cerrados

2

Obligaciones tributarias

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



Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2021001627554
Fecha y hora de emisión: 29 de junio de 2021 13:21
Dirección IP: 10.1.2.121



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.

2/2

www.sri.gob.ec

Anexo 3: Estado de Situación Financiera período 2020

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2020

Impreso: 20/04/2021 08:57

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		
1.1.1	DISPONIBLE		8,404,284.57
1.1.1.01	CAJA		883,976.95
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		105,790.90
1.1.1.01.01.01	EFFECTIVO		103,830.90
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	63,225.50	
1.1.1.01.01.03	EFFECTIVO ENCOMIENDAS	9,861.84	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	30,743.56	
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	1,700.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	260.00	
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		54.53
1.1.1.02.01.03	COAC JEP # 406071214300		54.53
1.1.1.02.01.05	COAC PADRE JULIAN LORENTE #440400135864	50.17	
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	4.36	
1.1.1.03.01	BANCOS		641,756.29
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		641,756.29
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901028214 EXPRESOS		496,289.09
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2900177349 FONDO AGUINALDO PASAJES	7,706.77	
1.1.1.03.01.01.03	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101040632 TERCER GRUPO	15,274.28	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2102000393 SEGUNDO GRUPO	73,808.98	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101007996 FONDO PARABRISAS	296,832.74	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901801741 PRIMER GRUPO	705.84	
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	17,863.39	
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	59.82	
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	25,690.39	
1.1.1.03.01.01.10	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACION SERVICIO	3,553.84	
1.1.1.03.01.01.11	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2900543752 CAJA COMUN ENCOMIENDAS	47,311.52	
1.1.1.03.01.01.12	BANCO DE LOJA 2902313465 CTA DE AHORRO PASAJES ONLINE	6,041.25	
1.1.1.03.01.01.13	BANCO DE LOJA 2902352361 CTA DE AHORRO BUS CAMA	1,440.27	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		145,467.20
1.1.1.03.01.02.01	BANCO LOJA CTA CTTE #1101023324 GENERAL	3,445.70	
1.1.1.03.01.02.02	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901209937 FSCT	6.70	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900544007 CAJA COMUN	3,956.50	
1.1.1.03.01.02.04	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900841318 FONDO AHORRO	13,987.06	
1.1.1.03.01.02.05	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901309722 ALMACEN REPUESTOS	12,001.71	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	65,256.72	
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	8,155.24	
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	24,528.40	
1.1.1.03.01.02.09	BANCO LOJA CTA CTE # 2902352219 RESCATES	7,548.94	
1.1.1.03.01.02.10	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100186394	6,540.89	
1.1.1.03.01.02.11	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2205595021 BUSES CAMA	39.34	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		136,375.23
1.1.1.05.02	DE 31 A 90 DIAS		
1.1.1.05.04	DE 181 A 360 DIAS	101,699.23	
		34,676.00	
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		6,840,033.95
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		5,895,820.43
1.1.2.01.01	CLIENTES		115,581.24
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES		
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	70,115.66	
			45,465.58

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	20,598.15	
1.1.2.01.01.02.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES TRANSPORTE	12,403.90	
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,398.61	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	6,064.92	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS		5,774,302.10
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	677,120.23	
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	30,839.33	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	954,227.74	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	3,811,493.94	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	284,248.93	
1.1.2.01.02.06	CUENTAS POR COBRAR PIURA	13,326.81	
1.1.2.01.02.07	CUENTAS POR COBRAR APORTES SOCIOS PRESUPUESTO EMPLEADOS	3,045.12	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS		5,937.09
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	3,634.37	
1.1.2.01.03.03	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	30.50	
1.1.2.01.03.04	CUENTAS POR COBRAR N/C IESS	502.22	
1.1.2.01.03.05	CUENTA POR COBRAR EMPLEADO	1,770.00	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		99,284.90
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		4,409.31
1.1.2.02.01.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	2,500.00	
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	1,909.31	
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		94,875.59
1.1.2.02.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	40,035.86	
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	54,839.73	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		35,189.86
1.1.2.03.01	GARANTIAS ENTREGADAS		35,189.86
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	35,189.86	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		814,229.99
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	100,000.00	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	714,229.99	
1.1.2.06	(-) PROVISION INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-4,491.23
1.1.2.06.02	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-4,428.97	
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-62.26	
1.1.3	INVENTARIOS		519,481.15
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		1,789.21
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,789.21	
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS		2,305.00
1.1.3.03.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	2,305.00	
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		507,143.42
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		507,143.42
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS	338,698.12	
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	47,853.20	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	91,140.47	
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	29,451.63	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO		8,243.52
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA	501.84	
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	7,741.68	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		160,792.52
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		13,042.58
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		13,042.58
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	4,712.09	
1.1.4.03.02.02	RETENCION IMP. A LA RENTA 3X1000	8,330.49	
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		147,749.94
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		147,749.94
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS	147,749.94	
1.2	NO CORRIENTES		4,568,714.54
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4,453,257.69
1.2.1.01	TERRENOS	2,309,860.94	
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	2,170,105.54	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	11,854.51	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	221,733.61	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	45,991.81	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	164,293.24	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	145,176.13	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	217,394.43	
1.2.1.09	VEHÍCULOS	2,181,702.01	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA		
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES	-789,837.02	-3,014,854.53
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-185,805.54	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-29,211.42	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-139,875.57	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM DE EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-143,307.88	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	-205,302.66	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-1,521,514.44	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		
1.2.2.01	GASTOS DE USO POR ARRENDAMIENTO	20,251.75	27,148.97
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	83,654.71	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS		-76,757.49
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	-76,757.49	
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		88,307.88
1.2.3.01	CUENTAS Y DCTOS. POR COBRAR A LARGO PLAZO		13,955.96
1.2.3.01.02	INSTITUCIONES PUBLICAS	13,955.96	
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		74,351.92
1.2.3.02.01	ACCIONES BANCO DE LOJA	2,514.00	
1.2.3.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	26,751.00	
1.2.3.02.03	CERTIFICADOS DE APORTACION CACPE LOJA	40.78	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ULTIP	10,046.14	
1.2.3.02.05	INVERSIONES A LARGO PLAZO MAYOR A 360 DÍAS	35,000.00	
TOTAL ACTIVOS:			12,972,999.11
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		6,903,753.63
2.1.1.01	PROVEEDORES		6,903,753.63
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	860,138.45	931,660.54
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	71,542.09	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		189,660.21
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	115,979.86	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	9,037.09	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	24,858.89	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		36,884.93
2.1.1.02.05.01	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	9,702.91	
2.1.1.02.05.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,266.63	
2.1.1.02.05.03	EXTENSION PLANILLA CONYUGUES	153.93	
2.1.1.02.05.04	APORTE PERSONAL 9.45%	11,138.18	
2.1.1.02.05.05	APORTE PATRONAL 12.15%	14,623.28	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	2,899.44	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		105,658.08
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		3,983.68
2.1.1.03.01.05	RETENCION DE LA FUENTE POR PAGAR	3,983.68	
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		90,646.93
2.1.1.03.02.06	RETENCION IVA POR PAGAR	6,437.10	
2.1.1.03.02.07	IVA POR PAGAR	84,209.83	
2.1.1.03.05	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	11,027.47	
2.1.1.04	OTRAS RETENCIONES		11,154.39
2.1.1.04.01	RETENCIONES JUDICIALES	91.70	
2.1.1.04.03	RETENCIONES A TERCEROS	11,062.69	
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,893,348.89
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,893,348.89
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	689,254.73	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO CONTRA TERCEROS	328,266.97	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05.01.03	FONDO RESCATE ACCIDENTES		
2.1.1.05.01.04	FONDO AYUDA ENFERMEDADES	19,716.58	
2.1.1.05.01.05	FONDO PARABRISAS	60.00	
2.1.1.05.01.07	FONDO AGUINALDO POR PASAJES	1,334.03	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO SOCIOS	13,018.02	
2.1.1.05.01.09	FONDO SEGURO ENCOMIENDAS	3,835,291.65	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES	6,406.91	
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES		637,973.34
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	350.00	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS	637,623.34	
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		134,278.18
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		133,408.97
2.1.1.09.01.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR COMPENSACIONES SOCIOS		133,408.97
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	509.09	
2.1.1.09.01.01.04	OTRAS CUENTAS POR PAGAR CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	100,339.50	
2.1.1.09.01.01.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR BONO GOBIERNO	25,717.78	
2.1.1.09.01.01.11	OTRAS CUENTAS POR PAGAR UTILIDADES AÑOS ANTERIORES	6,600.00	
2.1.1.09.01.01.12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A EMPLEADOS	87.06	
2.1.1.09.04	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	156.54	
2.2	NO CORRIENTES	869.21	
2.2.1	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		1,134,798.49
2.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS Y/O PÚBLICO		466,521.96
2.2.1.02.02	BANCA PRIVADA		466,521.96
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	466,521.96	
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		668,276.53
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO		668,276.53
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	124,796.80	
TOTAL PASIVOS:		543,479.73	8,038,552.12
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		4,934,446.99
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.01	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	180,515.15	
3.1.2	RESERVAS	4,594,868.26	
3.1.2.01	LEGALES		915,991.52
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE		915,991.52
3.1.3	DONACIONES	915,991.52	
3.1.3.01	DONACIONES		147,806.67
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES		147,806.67
3.1.4	RESULTADOS	147,806.67	
3.1.4.01	RESULTADOS		-904,734.61
3.1.4.01.03	PÉRDIDA DEL EJERCICIO		-904,734.61
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-703,882.90	
TOTAL PATRIMONIO:		-200,851.71	4,934,446.99
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			12,972,999.11

[Firma]
Gerente



Anexo 4: Estado de Resultados período 2020.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 20/04/2021 08:59

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		1,945,641.01		11,813,859.92		13,759,500.93
4.1.1	VENTA DE BIENES		1,905,362.04		2,137,411.15		4,042,773.19
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		1,905,362.04		2,137,411.15		4,042,773.19
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	1,905,362.04		2,137,411.15		4,042,773.19	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		85,133.18		10,426,158.37		10,511,291.55
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		81,753.18		2,541,394.12		2,623,147.30
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	81,066.56		37,655.91		118,722.47	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	592.64		2,499,716.82		2,500,309.46	
4.1.2.01.03	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR PARQUEADERO	93.98		4,021.39		4,115.37	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		3,380.00		7,884,764.25		7,888,144.25
4.1.2.02.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		3,380.00		7,884,764.25		7,888,144.25
4.1.2.02.01.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA	3,090.00		29,274.50		32,364.50	
4.1.2.02.01.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	272.00		7,792,853.07		7,793,125.07	
4.1.2.02.01.03	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	18.00		62,636.68		62,654.68	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-37,616.12		-749,017.11		-786,633.23
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-37,616.12		-749,017.11		-786,633.23
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-37,616.12		-749,017.11		-786,633.23
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-31,182.37		-28,482.96		-59,665.33	
4.1.3.01.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-61.00		-671,569.72		-671,630.72	
4.1.3.01.01.03	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	-11.61		-45,600.93		-45,612.54	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-6,361.14				-6,361.14	
4.1.3.01.01.05	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS IVA 0%			-3,363.50		-3,363.50	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-7,238.09		-692.49		-7,930.58
4.1.4.02	(-) DESCUENTO EN VENTA DE SERVICIOS	-7,238.09		-692.49		-7,930.58	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		1,351,372.15		2,062,396.31		3,413,768.46
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		1,351,372.15		2,062,396.31		3,413,768.46
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	1,318,943.15		209,489.22		1,528,432.37	
4.2.1.03	CUOTAS INGRESO		15,000.00			15,000.00	
4.2.1.03.01	CUOTAS INGRESO SOCIOS	15,000.00				15,000.00	
4.2.1.04	MULTAS	800.00				800.00	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		16,629.00		1,852,907.09		1,869,536.09
4.2.1.05.01	APORTE ESTACION DE SERVICIO			267,600.00		267,600.00	
4.2.1.05.02	APORTE ENCOMIENDAS BUS CAMA			43,322.99		43,322.99	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4.2.1.05.03	APORTE FONDO AHORRO			60,744.26		60,744.26	
4.2.1.05.05	APORTE PASAJES BUS CAMA			166,253.40		166,253.40	
4.2.1.05.06	APORTE ENCOMIENDAS			929,306.36		929,306.36	
4.2.1.05.07	APORTE PARQUEADERO			5,264.02		5,264.02	
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	16,629.00		283,199.74		299,828.74	
4.2.1.05.09	SOBRANTES DE EFECTIVO			95.59		95.59	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA			1,567.42		1,567.42	
4.2.1.05.11	APORTE PASAJEROS			95,553.31		95,553.31	
4.3	OTROS INGRESOS		25,712.71		74,869.60		100,582.31
4.3.1	OTROS INGRESOS		25,712.71		74,869.60		100,582.31
4.3.1.01	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA			18,032.33		18,032.33	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE			7,200.12		7,200.12	
4.3.1.03	EN INVERSIONES EN OTROS PRODUCTOS FINANCIEROS			693.34		693.34	
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		25,712.71		987.50		26,700.21
4.3.1.06.01	INTERESES GANADOS	25,712.71		987.50		26,700.21	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			47,956.31		47,956.31	
TOTAL DE INGRESOS			3,322,725.87		13,951,125.83		17,273,851.70
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-145.80		-612.15		-757.95
5.1.1	COMPRAS NETAS		-145.80		-612.15		-757.95
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-168.88		-709.07		-877.95	
5.1.1.05	TRANSPORTE EN COMPRAS	23.08		96.92		120.00	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		692,312.36		2,906,811.22		3,599,123.58
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		692,312.36		2,906,811.22		3,599,123.58
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		692,312.36		2,906,811.22		3,599,123.58
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	76,693.33		322,012.21		398,705.54	
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	532,535.73		2,235,957.26		2,768,492.99	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	64,737.78		271,814.44		336,552.22	
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	18,309.68		76,876.86		95,186.54	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	35.83		150.46		186.29	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1,855,691.35		7,791,489.43		9,647,180.78
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		1,855,691.35		7,791,489.43		9,647,180.78
5.4.1.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	1,855,691.35		7,791,489.43		9,647,180.78	
TOTAL DE COSTOS			2,547,857.91		10,697,688.50		13,245,546.41
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		579,763.71		2,434,253.30		3,014,017.01
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		349,668.80		1,468,154.07		1,817,822.87
6.1.1.01	REMUNERACIONES		245,715.33		1,031,684.72		1,277,400.05
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	190,235.81		798,742.89		988,978.70	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	42,238.33		177,346.02		219,584.35	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		13,241.20		55,595.80		68,837.00
6.1.1.01.03.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS BUS CAMA	2,895.26		12,156.35		15,051.61	
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	31.12		130.66		161.78	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.1.01.03.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS OFICINAS	3,060.18		12,848.78		15,908.96	
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	7,254.63		30,460.02		37,714.65	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		36,313.36		152,468.86		188,782.22
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN	19,529.86		81,999.98		101,529.84	
6.1.1.02.02	DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN	14,148.52		59,405.36		73,553.88	
6.1.1.02.04	VACACIONES	2,069.98		8,691.22		10,761.20	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	565.01		2,372.29		2,937.30	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		1,139.91		4,786.15		5,926.06
6.1.1.03.01	ALIMENTACIÓN	546.20		2,293.35		2,839.55	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	186.60		783.46		970.06	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	407.11		1,709.34		2,116.45	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		46,998.67		197,333.27		244,331.94
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	28,991.22		121,725.39		150,716.61	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	17,987.06		75,522.27		93,509.33	
6.1.1.04.04	MULTAS E INTERESES	20.39		85.61		106.00	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACIÓN		5,404.93		22,693.69		28,098.62
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,362.11		14,116.51		17,478.62	
6.1.1.05.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	2,042.82		8,577.18		10,620.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		14,096.60		59,187.38		73,283.98
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	944.94		3,967.50		4,912.44	
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACIÓN POR EL EMPLEADOR	8,638.46		36,270.30		44,908.76	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	2,797.00		11,743.77		14,540.77	
6.1.1.06.06	BONIFICACIÓN	1,716.20		7,205.81		8,922.01	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		230,094.90		966,099.24		1,196,194.14
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		52,962.54		222,373.74		275,336.28
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	2,085.02		8,754.39		10,839.41	
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	13.46		56.54		70.00	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	919.21		3,859.50		4,778.71	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	204.66		859.30		1,063.96	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	44,090.04		185,120.81		229,210.85	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	3,176.52		13,337.26		16,513.78	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	451.67		1,896.41		2,348.08	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	431.04		1,809.80		2,240.84	
6.1.2.01.10	SERVICIOS DE REFRIGERIO CLIENTES	1,590.91		6,679.74		8,270.65	
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		33,381.00		140,156.77		173,537.77
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	4,731.52		19,866.24		24,597.76	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	160.69		674.67		835.36	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	999.25		4,195.54		5,194.79	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	88.39		371.12		459.51	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	503.15		2,112.58		2,615.73	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	1,420.16		5,962.80		7,382.96	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	25,477.85		106,973.81		132,451.66	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		27,587.83		115,832.98		143,420.81
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		12,522.72		52,579.14		65,101.86
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	6,877.21		28,875.33		35,752.54	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	1,888.59		7,929.64		9,818.23	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	3,756.92		15,774.17		19,531.09	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	393.26		1,651.19		2,044.45	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	14,671.84		61,602.66		76,274.50	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		6,446.39		27,066.47		33,512.86
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	1,600.40		6,719.60		8,320.00	
6.1.2.04.03	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - SOFTWARE	156.77		658.23		815.00	
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - HARDWARE	204.67		859.34		1,064.01	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	4,484.55		18,829.30		23,313.85	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		1,053.50		4,423.32		5,476.82
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	633.94		2,661.72		3,295.66	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	419.56		1,761.60		2,181.16	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		7,958.19		33,414.06		41,372.25
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		2,901.84		12,183.93		15,085.77
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	2,901.70		12,183.36		15,085.06	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	0.14		0.57		0.71	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		5,045.58		21,184.85		26,230.43
6.1.2.06.02.01	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	16.49		69.26		85.75	
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	893.70		3,752.37		4,646.07	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	342.27		1,437.08		1,779.35	
6.1.2.06.02.05	CONTRIBUCIONES CÁMARA DE COMERCIO	17.31		72.69		90.00	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	3,775.80		15,853.46		19,629.26	
6.1.2.06.03	CONTRIBUCION SEPS	1.44		6.07		7.51	
6.1.2.06.04	MULTAS	9.11		38.27		47.38	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	0.22		0.94		1.16	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		17,223.83		72,317.66		89,541.49
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	229.60		964.04		1,193.64	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	15,266.46		64,099.28		79,365.74	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	438.57		1,841.43		2,280.00	
6.1.2.07.07	APORTE A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	1,289.19		5,412.92		6,702.11	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		69,355.73		291,203.84		360,559.57
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		10,217.33		42,899.48		53,116.81
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	10,217.33		42,899.48		53,116.81	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,118.95		4,698.16		5,817.11	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	598.37		2,512.39		3,110.76	
6.1.2.08.04	DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA	959.52		4,028.73		4,988.25	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	535.93		2,250.23		2,786.16	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACIÓN	2,335.01		9,803.98		12,138.99	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION VEHICULOS	53,590.62		225,010.87		278,601.49	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		2,966.77				
6.1.2.09.05	OTRAS AMORTIZACIONES	2,966.77		12,456.55			15,423.32
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		11,002.65		46,196.82	15,423.32	57,199.47
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	5,307.43					
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	3,401.08		22,284.28		27,591.71	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	2,006.88		14,280.13		17,681.21	
6.1.2.10.04	OTROS SERVICIOS BASICOS	287.26		8,426.27		10,433.15	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		156.48	1,206.14		1,493.40	
6.1.2.11.01	GASTO PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	156.48		657.02		813.50	813.50
6.2	GASTOS FINANCIEROS		3,564.51		14,966.28		18,530.79
6.2.1	INTERESES		3,564.51		14,966.28		18,530.79
6.2.1.01	CON COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO		2.39		10.04		12.43
6.2.1.01.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	2.39		10.04		12.43	
6.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADO Y/O PUBLICO		3,562.11		14,956.25		18,518.36
6.2.1.02.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	3,562.11		14,956.25		18,518.36	
6.3	OTROS GASTOS		326,935.72		1,372,704.67		1,699,640.39
6.3.1	OTROS GASTOS		326,935.72		1,372,704.67		1,699,640.39
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		122.64		514.91		637.55
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	122.64		514.91		637.55	
6.3.1.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	1,165.13		4,892.04		6,057.17	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		325,647.95		1,367,297.72		1,692,945.67
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	7,421.33		31,159.91		38,581.24	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	16,360.38		68,692.29		85,052.67	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	301,564.74		1,266,179.60		1,567,744.34	
6.3.1.04.04	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS LAVADORA	301.50		1,265.92		1,567.42	
TOTAL DE GASTOS			910,263.93		3,821,924.26		4,732,188.19
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		3,322,725.87		13,951,125.83		17,273,851.70
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		3,458,121.84		14,519,612.76		17,977,734.60
(=)EXEDENTE/DEFICIT			-135,395.97				-135,395.97
(=)UTILIDAD/PERDIDA					-568,486.93		-568,486.93

[Firma]
Gerente



[Firma]
Contador(a)



Anexo 5: Estado de Situación Financiera período 2021.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Af 31 de Diciembre del 2021

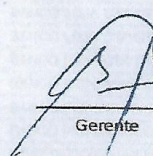
Impreso: 21/03/2022 08:13

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1	ACTIVOS		
1.1	CORRIENTES		
1.1.1	DISPONIBLE		9,038,853.22
1.1.1.01	CAJA		1,052,281.90
1.1.1.01.01	EFFECTIVO		205,302.54
1.1.1.01.01.01	EFFECTIVO		203,262.54
1.1.1.01.01.02	EFFECTIVO GENERAL	155,954.89	
1.1.1.01.01.03	EFFECTIVO ENCOMIENDAS	20,164.49	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	27,143.16	
1.1.1.01.03	FONDO A RENDIR CUENTAS	1,700.00	
1.1.1.02	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	340.00	
1.1.1.02.01	CUENTAS DE AHORROS		606.55
1.1.1.02.01.03	COAC JEP # 406071214300		606.55
1.1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
1.1.1.03.01	BANCOS		793,982.43
1.1.1.03.01.01	CUENTAS DE AHORRO		793,982.43
1.1.1.03.01.01.01	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901028214 EXPRESOS	1,197.75	667,039.23
1.1.1.03.01.01.02	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2900177349 FONDO AGUINALDO PASAJES	17,912.96	
1.1.1.03.01.01.03	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101040632 TERGER GRUPO	121,405.29	
1.1.1.03.01.01.04	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2102000393 SEGUNDO GRUPO	182,234.68	
1.1.1.03.01.01.05	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2101007896 FONDO PARABRISAS	3,371.16	
1.1.1.03.01.01.06	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901801741 PRIMER GRUPO	12,766.02	
1.1.1.03.01.01.07	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO. 2901858288 ESTACION SERVICIO	2,460.10	
1.1.1.03.01.01.08	BANCO DEL AUSTRO CTA.AHORRO. 11607756 ESTACION SERVICIO	13,196.94	
1.1.1.03.01.01.09	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21083173 ESTACION SERVICIO	578.16	
1.1.1.03.01.01.10	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO 2900543752 CAJA COMUN ENCOMIENDAS	120,549.51	
1.1.1.03.01.01.11	BANCO DE LOJA 2902313465 CTA DE AHORRO PASAJES ONLINE	8,317.74	
1.1.1.03.01.01.12	BANCO DE LOJA 2902352361 CTA DE AHORRO BUS CAMA	15,075.38	
1.1.1.03.01.01.13	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160054 ENCOMIENDAS	42,347.35	
1.1.1.03.01.01.14	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160576 PASAJES II GRUPO	105,905.53	
1.1.1.03.01.01.15	BANCO DE GUAYAQUIL CTA.AHORRO. 21160585 PASAJES III GRUPO	16,815.89	
1.1.1.03.01.01.16	BANCO DE LOJA CTA.AHORRO 2903008582 VENTA WASAP PASAJES	2,904.77	
1.1.1.03.01.02	CUENTAS CORRIENTES		126,943.23
1.1.1.03.01.02.01	BANCO LOJA CTA CTTE #1101023324 GENERAL	17,242.47	
1.1.1.03.01.02.02	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901209937 FSCT	17,615.21	
1.1.1.03.01.02.03	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900544007 CAJA COMUN	-2,722.31	
1.1.1.03.01.02.04	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900841318 FONDO AHORRO	4,806.99	
1.1.1.03.01.02.05	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901308722 ALMACEN REPUESTOS	330.41	
1.1.1.03.01.02.06	BANCO LOJA CTA CTTE # 2900209178 ESTACION SERVICIO	37,304.89	
1.1.1.03.01.02.07	BANCO LOJA CTA CTTE # 1101006403 TALLERES	625.58	
1.1.1.03.01.02.08	BANCO LOJA CTA CTTE # 2901801757 LAVADORA	15,413.37	
1.1.1.03.01.02.09	BANCO LOJA CTA CTE # 2902352219 RESCATES	4,532.31	
1.1.1.03.01.02.10	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100186394	12,627.63	
1.1.1.03.01.02.11	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2205595021 BUSES CAMA	17,634.89	
1.1.1.03.01.02.12	BANCO PICHINCHA CTA CTTE #2100257103 LLANTAS	1,531.76	
1.1.1.05	INVERSIONES EN EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO Y PUBLICO		52,390.38
1.1.1.05.04	DE 181 A 360 DIAS	52,390.38	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.2	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO		7,210,141.45
1.1.2.01	CUENTAS POR COBRAR		5,848,063.01
1.1.2.01.01	CLIENTES		238,257.85
1.1.2.01.01.01	POR VENTAS DE BIENES A CLIENTES	118,189.29	
1.1.2.01.01.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES		120,068.56
1.1.2.01.01.02.01	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES	26,844.94	
1.1.2.01.01.02.02	POR VENTAS DE SERVICIOS A CLIENTES TRANSPORTE	31,663.75	
1.1.2.01.01.02.03	CUENTAS POR COBRAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS	9,652.95	
1.1.2.01.01.02.04	CUENTAS POR COBRAR PROVEEDORES POR NOTAS DE CRÉDITO	47.44	
1.1.2.01.01.02.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	51,859.48	
1.1.2.01.02	SOCIOS/ASOCIADOS		5,601,445.72
1.1.2.01.02.01	POR VENTA DE BIENES A SOCIOS	519,594.45	
1.1.2.01.02.02	POR VENTA DE SERVICIOS A SOCIOS	21,305.91	
1.1.2.01.02.03	POR CUOTAS SOCIOS	938,153.07	
1.1.2.01.02.04	POR PRESTAMOS A SOCIOS	3,762,060.21	
1.1.2.01.02.05	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	314,891.26	
1.1.2.01.02.06	CUENTAS POR COBRAR PIURA	13,326.81	
1.1.2.01.02.08	POR VENTA DE LLANTAS A SOCIOS	32,114.01	
1.1.2.01.03	EMPLEADOS		8,359.44
1.1.2.01.03.01	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	2,241.35	
1.1.2.01.03.03	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	3,129.43	
1.1.2.01.03.04	CUENTAS POR COBRAR N/C IESS	690.35	
1.1.2.01.03.05	CUENTA POR COBRAR EMPLEADO	2,298.31	
1.1.2.02	DOCUMENTOS POR COBRAR		27,968.07
1.1.2.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES		3,101.66
1.1.2.02.01.02	DOCUMENTOS X COBRAR TARJETAS DE CRÉDITO	3,101.66	
1.1.2.02.02	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS		24,866.41
1.1.2.02.02.01	DOCUMENTOS POR COBRAR SOCIOS	1,200.00	
1.1.2.02.02.02	CHEQUES RECIBIDOS X COBRAR	23,666.41	
1.1.2.03	GARANTIA E INTERES POR COBRAR		39,684.27
1.1.2.03.01	GARANTIAS ENTREGADAS		39,684.27
1.1.2.03.01.01	POR GARANTIAS ARRIENDOS	39,684.27	
1.1.2.05	ANTICIPO A PROVEEDORES		1,300,060.63
1.1.2.05.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES	101,518.10	
1.1.2.05.02	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE SERVICIOS	1,198,562.53	
1.1.2.06	(-) PROVISIÓN INCOBRABLES DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		-5,654.53
1.1.2.06.02	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES CLIENTES	-5,592.27	
1.1.2.06.04	(-) PROV. CUENTAS INCOBRABLES A OTRAS CTAS Y DCTOS POR COBRAR	-62.26	
1.1.3	INVENTARIOS		586,067.24
1.1.3.01	MATERIA PRIMA		1,438.81
1.1.3.01.01	INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1,438.81	
1.1.3.03	PRODUCTOS TERMINADOS		601.78
1.1.3.03.01	INVENT. PROD. TERM. EN ALMACÉN - ELABORADOS	601.78	
1.1.3.04	MERCADERIA EN ALMACEN ADQUIRIDOS		572,834.57
1.1.3.04.01	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN ADQUIRIDOS		572,834.57
1.1.3.04.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS		288,835.35
1.1.3.04.01.01.01	INVENTARIO DE LLANTAS Y REPUESTOS	223,042.50	
1.1.3.04.01.01.02	INVENTARIO DE LLANTAS	65,792.85	
1.1.3.04.01.02	INVENTARIO DE COMBUSTIBLES	81,047.84	
1.1.3.04.01.03	INVENTARIO DE LUBRICANTES	180,537.88	
1.1.3.04.01.04	INVENTARIO DE MATERIALES	22,413.50	
1.1.3.06	CONSUMO INTERNO		11,192.08
1.1.3.06.03	SUMINISTROS DE OFICINA	2,837.31	
1.1.3.06.04	OTROS INSUMOS Y ACCESORIOS	8,354.77	
1.1.4	OTROS ACTIVOS CORRIENTES		190,362.64
1.1.4.03	IMPUESTOS AL SRI POR COBRAR		35,017.27
1.1.4.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE		35,017.27
1.1.4.03.02.01	RETENCIONES EN LA FUENTE EN VENTAS	10,714.52	
1.1.4.03.02.02	RETENCION IMP. A LA RENTA 3X1000	24,302.75	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
1.1.4.04	OTROS ACTIVOS		
1.1.4.04.01	OTROS ACTIVOS		155,345.37
1.1.4.04.01.08	IMPUESTOS DIFERIDOS		155,345.37
1.2	NO CORRIENTES	155,345.37	
1.2.1	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		4,345,164.43
1.2.1.01	TERRENOS		4,253,815.89
1.2.1.02	EDIFICIOS Y LOCALES	2,309,860.94	
1.2.1.03	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	2,170,105.54	
1.2.1.04	MUEBLES Y ENSERES	15,249.04	
1.2.1.05	MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	229,041.46	
1.2.1.06	EQUIPOS DE OFICINA	53,837.44	
1.2.1.07	EQUIPOS ESPECIALIZADOS	176,002.26	
1.2.1.08	EQUIPOS DE COMPUTACION	149,246.13	
1.2.1.09	VEHICULOS	226,785.87	
1.2.1.11	DEPRECIACION ACUMULADA	2,212,360.72	
1.2.1.11.01	(-) DEPRECIACION ACUM. EDIFICIOS Y LOCALES		-3,288,673.51
1.2.1.11.02	(-) DEPRECIACION ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-885,225.41	
1.2.1.11.03	(-) DEPRECIACION ACUM. MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	-192,089.07	
1.2.1.11.04	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-32,721.40	
1.2.1.11.05	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPOS ESPECIALIZADOS	-145,255.46	
1.2.1.11.06	(-) DEPRECIACION ACUM. EQUIPO DE COMPUTACION	-145,952.60	
1.2.1.11.07	(-) DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS	-216,851.73	
1.2.2	GASTOS DIFERIDOS		
1.2.2.01	GASTOS DE USO POR ARRENDAMIENTO		51,996.62
1.2.2.04	PROGRAMAS DE COMPUTACION	51,996.65	
1.2.2.05	(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS	83,654.71	
1.2.2.05.04	(-) AMORTIZACION ACUMULADA PROGRAMAS DE COMPUTACION	-83,654.74	-83,654.74
1.2.3	OTROS ACTIVOS A LARGO PLAZO		39,351.92
1.2.3.02	INVERSIONES A LARGO PLAZO		39,351.92
1.2.3.02.01	ACCIONES BANCO DE LOJA		
1.2.3.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION FENACOTIP	2,514.00	
1.2.3.02.03	CERTIFICADOS DE APORTACION CACPE LOJA	26,751.00	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ULTIP	40.78	
1.2.3.02.04	CERTIFICADOS DE APORTACION UNION DE COOPERATIVAS ULTIP	10,046.14	
TOTAL ACTIVOS:			13,384,017.66
2	PASIVOS		
2.1	CORRIENTES		
2.1.1	CUENTAS POR PAGAR		7,003,050.06
2.1.1.01	PROVEEDORES		7,003,050.06
2.1.1.01.01	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE BIENES	532,470.81	599,996.52
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDOR DE SERVICIOS	67,525.71	
2.1.1.02	OBLIGACIONES PATRONALES		185,277.50
2.1.1.02.01	SUELDOS Y SALARIOS	103,961.22	
2.1.1.02.02	PROV. DECIMO TERCER SUELDO	9,422.66	
2.1.1.02.03	PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	30,729.05	
2.1.1.02.04	PROVISION VACACIONES	359.98	
2.1.1.02.05	APORTES AL IESS		38,399.83
2.1.1.02.05.01	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	9,332.27	
2.1.1.02.05.02	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	1,016.29	
2.1.1.02.05.03	EXTENSION PLANILLA CONYUGUES	152.12	
2.1.1.02.05.04	APORTE PERSONAL 9.45%	12,217.92	
2.1.1.02.05.05	APORTE PATRONAL 12.15%	15,681.23	
2.1.1.02.06	FONDO DE RESERVA IESS	2,404.76	
2.1.1.03	OBLIGACIONES POR PAGAR AL SRI		66,381.58
2.1.1.03.01	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA		7,475.73
2.1.1.03.01.05	RETENCION DE LA FUENTE POR PAGAR	7,475.73	
2.1.1.03.02	RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IVA		58,905.85
2.1.1.03.02.06	RETENCION IVA POR PAGAR	9,660.41	
2.1.1.03.02.07	IVA POR PAGAR	49,245.44	
2.1.1.04	OTRAS RETENCIONES		234.32
2.1.1.04.01	RETENCIONES JUDICIALES	234.32	

Código	Cuenta	Subtotal por cuenta	Totales
2.1.1.05	CUENTAS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,895,661.62
2.1.1.05.01	FONDOS POR PAGAR SOCIOS/ASOCIADOS		4,895,661.62
2.1.1.05.01.01	FONDO AUXILIO ACCIDENTES	673,928.84	
2.1.1.05.01.02	FONDO SEGURO CONTRA TERCEROS	339,102.58	
2.1.1.05.01.03	FONDO RESCATE ACCIDENTES	18,847.95	
2.1.1.05.01.04	FONDO AYUDA ENFERMEDADES	204.20	
2.1.1.05.01.05	FONDO PARABRISAS	6,714.52	
2.1.1.05.01.07	FONDO AGUINALDO POR PASAJES	19,106.88	
2.1.1.05.01.08	FONDO AHORRO SOCIOS	3,835,291.65	
2.1.1.05.01.09	FONDO SEGURO ENCOMIENDAS	2,465.00	
2.1.1.08	ANTICIPOS DE CLIENTES		593,285.87
2.1.1.08.01	ANTICIPO DE CLIENTES BIENES	72.84	
2.1.1.08.02	ANTICIPO DE CLIENTES SERVICIOS	593,213.03	
2.1.1.09	CUENTAS POR PAGAR VARIOS		662,212.65
2.1.1.09.01	PROVISIONES POR PAGAR		661,443.44
2.1.1.09.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS		661,443.44
2.1.1.09.01.01.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR POR COMPENSACIONES SOCIOS	636.59	
2.1.1.09.01.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR VARIOS	647,282.09	
2.1.1.09.01.01.05	OTRAS CUENTAS POR PAGAR BONO GOBIERNO	6,600.00	
2.1.1.09.01.01.11	OTRAS CUENTAS POR PAGAR UTILIDADES AÑOS ANTERIORES	87.06	
2.1.1.09.01.01.12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A EMPLEADOS	6,837.70	
2.1.1.09.04	DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	769.21	
2.2	NO CORRIENTES		1,419,865.08
2.2.1	OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		721,206.85
2.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADOS Y/O PÚBLICO		721,206.85
2.2.1.02.02	BANCA PRIVADA	721,206.85	
2.2.2	OBLIGACIONES CON EMPLEADOS		698,658.23
2.2.2.02	JUBILACION PATRONAL		698,658.23
2.2.2.02.01	PROV. POR DESAHUCIO	133,889.15	
2.2.2.02.02	JUBILACION PATRONAL	564,769.08	
TOTAL PASIVOS:			8,422,915.14
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		4,961,102.52
3.1.1	CAPITAL SOCIAL		4,775,383.41
3.1.1.02	CERTIFICADOS DE APORTACION		4,775,383.41
3.1.1.02.01	AHORRO PARA CERTIFICADOS DE APORTACION	180,515.15	
3.1.1.02.02	CERTIFICADOS DE APORTACION	4,594,868.26	
3.1.2	RESERVAS		915,991.52
3.1.2.01	LEGALES		915,991.52
3.1.2.01.01	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	915,991.52	
3.1.3	DONACIONES		155,215.77
3.1.3.01	DONACIONES		155,215.77
3.1.3.01.01	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	155,215.77	
3.1.4	RESULTADOS		-885,488.18
3.1.4.01	RESULTADOS		-885,488.18
3.1.4.01.02	UTILIDAD DEL EJERCICIO	19,246.43	
3.1.4.01.04	RESULTADOS ACUMULADOS	-904,734.61	
TOTAL PATRIMONIO:			4,961,102.52
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:			13,384,017.66


 Gerente


 Contador(a)

Anexo 6: Estado de Resultados período 2021.

COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA

LAURO GUERRERO SN Y 10 DE AGOSTO
1190006820001

ESTADO DE RESULTADOS

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

Impreso: 21/03/2022 08:19

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4	INGRESOS						
4.1	INGRESOS POR VENTAS		3,113,569.86		19,758,263.33		22,871,833.19
4.1.1	VENTA DE BIENES		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA		3,463,573.63		3,435,654.01		6,899,227.64
4.1.1.01.01.01	VENTA DE BIENES GRABADOS CON IVA	3,317,609.37		3,434,850.44		6,752,459.81	
4.1.1.01.01.02	LLANTAS	145,964.26		803.57		146,767.83	
4.1.2	VENTA DE SERVICIOS		-259,858.15		17,310,496.26		17,050,638.11
4.1.2.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA		103,525.34		3,096,540.15		3,200,065.49
4.1.2.01.01	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS CON IVA	100,168.95		11,782.59		111,951.54	
4.1.2.01.02	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	848.38		3,075,182.39		3,076,030.77	
4.1.2.01.03	VENTA DE SERVICIOS GRABADOS POR PARQUEADERO	2,508.01		9,575.17		12,083.18	
4.1.2.02	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		-363,383.49		14,213,956.11		13,850,572.62
4.1.2.02.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA		-363,383.49		14,213,956.11		13,850,572.62
4.1.2.02.01.01	VENTA DE SERVICIOS NO GRABADOS CON IVA			13,227.74		13,227.74	
4.1.2.02.01.02	TRANSPORTE DE PASAJEROS	-310,953.34		13,727,290.72		13,416,337.38	
4.1.2.02.01.03	TRANSPORTE DE ENCOMIENDAS	-52,430.15		473,437.65		421,007.50	
4.1.3	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01	(-) DEVOLUCIONES EN BIENES		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS		-88,073.18		-987,755.53		-1,075,828.71
4.1.3.01.01.01	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS GRABADAS CON IVA	-71,612.76		-17,143.59		-88,756.35	
4.1.3.01.01.02	(-) DEVOLUCIONES EN TRANSPORTE DE PASAJEROS	-1,061.75		-914,184.56		-915,246.31	
4.1.3.01.01.03	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS	-17.87		-46,263.85		-46,281.72	
4.1.3.01.01.04	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS IVA 0%	-10,398.64		-539.00		-10,937.64	
4.1.3.01.01.05	(-) DEVOLUCIONES POR ENVIO DE ENCOMIENDAS IVA 0%			-9,624.53		-9,624.53	
4.1.3.01.01.06	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS DE LLANTAS	-4,982.16				-4,982.16	
4.1.4	(-) DESCUENTO EN VENTAS		-2,072.44		-131.41		-2,203.85
4.1.4.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES		-428.12				-428.12
4.1.4.01.01	(-) DESCUENTO EN VENTA DE BIENES	-374.54				-374.54	
4.1.4.01.03	(-) DESCUENTO EN VENTA DE LLANTAS	-53.58				-53.58	
4.1.4.02	(-) DESCUENTO EN VENTA DE SERVICIOS	-1,644.32		-131.41		-1,775.73	
4.2	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		4,514,013.39		84,825.48		4,598,838.87

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
4.2.1	INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		4,514,013.39		84,825.48		4,598,838.87
4.2.1.01	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	1,973,761.80		15,873.37		1,989,635.17	
4.2.1.03	CUOTAS INGRESO		30,000.00		45,000.00		75,000.00
4.2.1.03.01	APORTE DE INGRESO	30,000.00		45,000.00		75,000.00	
4.2.1.05	INGRESOS VARIOS		2,510,251.59		23,952.11		2,534,203.70
4.2.1.05.01	APORTE ESTACION DE SERVICIO	268,717.16				268,717.16	
4.2.1.05.02	APORTE ENCOMIENDAS BUS CAMA	365,606.06				365,606.06	
4.2.1.05.05	APORTE PASAJES BUS CAMA	49,607.40				49,607.40	
4.2.1.05.06	APORTE ENCOMIENDAS	1,368,647.82				1,368,647.82	
4.2.1.05.07	APORTE PARQUEADERO	13,076.00				13,076.00	
4.2.1.05.08	OTROS INGRESOS VARIOS	116,226.45		23,883.19		140,109.64	
4.2.1.05.09	SOBRANTES DE EFECTIVO	0.50		68.92		69.42	
4.2.1.05.10	APORTE LAVADORA	4,314.46				4,314.46	
4.2.1.05.11	APORTE PASAJEROS	321,004.75				321,004.75	
4.2.1.05.12	APORTE INTERESES CTAS BANCARIAS	3,050.99				3,050.99	
4.3	OTROS INGRESOS		10,614.55		41,291.98		51,906.53
4.3.1	OTROS INGRESOS		10,614.55		41,291.98		51,906.53
4.3.1.01	EN INVERSIONES DE RENTA FIJA	5,592.27		137.50		5,729.77	
4.3.1.02	EN INVERSIONES DE RENTA VARIABLE	4,041.84		1,203.49		5,245.33	
4.3.1.06	INTERESES GANADOS		980.44			980.44	
4.3.1.06.01	INTERESES GANADOS	980.44				980.44	
4.3.1.08	ARRENDAMIENTOS			39,950.99		39,950.99	
TOTAL DE INGRESOS			7,638,197.80		19,884,380.79		27,522,578.59
5	COSTOS DE PRODUCCIÓN Y VENTAS						
5.1	COSTOS DE PRODUCCIÓN		-352.40		-917.40		-1,269.80
5.1.1	COMPRAS NETAS		-352.40		-917.40		-1,269.80
5.1.1.03	(-) DEVOLUCION EN COMPRAS	-21.56		-56.12		-77.68	
5.1.1.04	DESCUENTO EN COMPRAS	-330.84		-861.28		-1,192.12	
5.3	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1.01	COSTO DE VENTAS DE ARTICULOS COMERCIALIZADOS		1,713,626.13		4,461,051.60		6,174,677.73
5.3.1.01.01	COSTO DE VENTAS DE LLANTAS Y REPUESTOS	93,122.82		86,228.05		119,350.87	
5.3.1.01.02	COSTO DE VENTAS DE COMBUSTIBLES	1,470,744.04		3,828,761.08		5,299,505.12	
5.3.1.01.03	COSTO DE VENTAS DE LUBRICANTES	146,924.02		382,484.60		529,408.62	
5.3.1.01.04	COSTO DE VENTAS DE MATERIALES	24,295.31		63,247.55		87,542.86	
5.3.1.01.05	COSTO DE VENTAS INSUMOS Y ACCESORIOS	159.04		414.02		573.06	
5.3.1.01.06	COSTO DE VENTA DE LLANTAS	38,380.90		99,916.30		138,297.20	
5.4	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04
5.4.1	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS		4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04
5.4.1.01	COSTO DE VENTAS DE SERVICIOS PRESTADOS	4,291,681.08		11,172,454.96		15,464,136.04	
TOTAL DE COSTOS			6,004,954.81		15,632,589.16		21,637,543.97

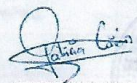
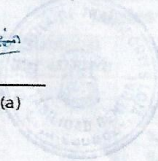
Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6	GASTOS						
6.1	GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTA		920,867.44		2,397,277.40		3,318,144.84
6.1.1	GASTOS DEL PERSONAL		561,786.80		1,462,489.31		2,024,276.11
6.1.1.01	REMUNERACIONES		386,523.30		1,006,229.06		1,392,752.36
6.1.1.01.01	SUELDOS Y SALARIOS	290,287.35		755,699.76		1,045,987.11	
6.1.1.01.02	HORAS EXTRAS	78,337.43		203,934.41		282,271.84	
6.1.1.01.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS		17,898.52		46,594.89		64,493.41
6.1.1.01.03.01	EVENTUALES Y REEMPLAZOS BUS CAMA	2,081.36		5,418.38		7,499.74	
6.1.1.01.03.02	SUBSIDIO POR ENFERMEDAD	17.16		44.67		61.83	
6.1.1.01.03.03	EVENTUALES Y REEMPLAZOS OFICINAS	9,506.40		24,747.84		34,254.24	
6.1.1.01.03.04	EVENTUALES Y REEMPLAZOS	6,293.60		16,384.00		22,677.60	
6.1.1.02	BENEFICIOS SOCIALES		57,876.96		150,670.04		208,547.00
6.1.1.02.01	DECIMOTERCERA REMUNERACION	31,035.69		80,794.63		111,830.32	
6.1.1.02.02	DECIMO CUARTA REMUNERACION	22,255.51		57,937.37		80,192.88	
6.1.1.02.04	VACACIONES	2,479.08		6,453.75		8,932.83	
6.1.1.02.05	ALIMENTACION PERSONAL	2,071.99		5,393.98		7,465.97	
6.1.1.02.06	MOVILIZACION EMPLEADOS	34.69		90.31		125.00	
6.1.1.03	GASTOS DE ALIMENTACION, MOVILIZACION Y UNIFORMES		3,710.98		9,660.72		13,371.70
6.1.1.03.01	ALIMENTACION	1,839.83		4,789.61		6,629.44	
6.1.1.03.02	MOVILIZACION	28.86		75.14		104.00	
6.1.1.03.03	REFRIGERIOS	484.80		1,262.08		1,746.88	
6.1.1.03.04	UNIFORMES Y PRENDAS DE VESTIR	1,357.48		3,533.90		4,891.38	
6.1.1.04	APORTES AL IESS		72,198.93		187,954.16		260,153.09
6.1.1.04.01	APORTE PATRONAL	45,461.33		118,348.66		163,809.99	
6.1.1.04.02	FONDOS DE RESERVA	26,014.92		67,724.15		93,739.07	
6.1.1.04.04	MULTAS E INTERESES	722.68		1,881.35		2,604.03	
6.1.1.05	PAGO DE DIETAS Y GASTOS DE REPRESENTACION		7,046.91		18,345.09		25,392.00
6.1.1.05.01	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,768.79		9,811.21		13,580.00	
6.1.1.05.02	DIETAS A LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	3,278.12		8,533.88		11,812.00	
6.1.1.06	OTROS GASTOS DEL PERSONAL		34,429.71		89,630.25		124,059.96
6.1.1.06.01	DESPIDO INTEMPESTIVO	1,600.97		4,167.76		5,768.73	
6.1.1.06.04	PENSIONES DE JUBILACION POR EL EMPLEADOR	20,830.89		54,228.66		75,059.55	
6.1.1.06.05	DESAHUCIO	10,664.39		27,762.42		38,426.81	
6.1.1.06.06	BONIFICACION	1,333.47		3,471.40		4,804.87	
6.1.2	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		359,080.65		934,788.08		1,293,868.73
6.1.2.01	GASTOS GENERALES Y SERVICIOS		100,857.85		262,561.39		363,419.24
6.1.2.01.02	SERVICIOS BANCARIOS	1,694.72		4,411.85		6,106.57	
6.1.2.01.03	SERVICIOS DE SEGURIDAD	2,393.85		6,231.85		8,625.70	
6.1.2.01.04	SERVICIOS DE SEGUROS	1,335.09		3,475.60		4,810.69	
6.1.2.01.05	SERVICIOS DE CORREO	1,956.47		5,093.26		7,049.73	
6.1.2.01.06	ARRENDAMIENTOS	73,833.24		192,208.74		266,041.98	
6.1.2.01.07	COMUNICACION PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4,770.63		12,419.28		17,189.91	
6.1.2.01.08	SERVICIOS DE LIMPIEZA	406.93		1,059.35		1,466.28	
6.1.2.01.09	SERVICIOS DE TRANSPORTE	14,060.17		36,602.59		50,662.76	
6.1.2.01.10	SERVICIOS DE REFRIGERIO CLIENTES	406.75		1,058.87		1,465.62	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.02	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		57,860.36		150,626.83		208,487.19
6.1.2.02.01	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES EDIFICIOS Y LOCALES	14,080.27		36,654.91		50,735.18	
6.1.2.02.02	MANTENIMIENTO DE MUEBLES Y ENSERES	121.93		317.41		439.34	
6.1.2.02.03	MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y HERRAMIENTAS	1,601.84		4,170.05		5,771.89	
6.1.2.02.04	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQUIP. OFICINA	505.07		1,314.84		1,819.91	
6.1.2.02.05	MANTENIMIENTO EQUIPO ESPECIALIZADO	3,802.18		9,898.14		13,700.32	
6.1.2.02.06	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	3,738.19		9,731.55		13,469.74	
6.1.2.02.07	MANTENIMIENTO VEHICULOS	34,010.89		88,539.92		122,550.81	
6.1.2.03	MATERIALES Y SUMINISTROS		50,868.29		132,424.49		183,292.78
6.1.2.03.01	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA		21,253.10		55,327.79		76,580.89
6.1.2.03.01.01	OTROS SUMINISTROS	11,331.94		29,500.22		40,832.16	
6.1.2.03.01.02	INSUMOS MEDICOS	805.38		2,096.63		2,902.01	
6.1.2.03.01.03	UTILES Y SUMINISTROS DE OFICINA	9,115.78		23,730.94		32,846.72	
6.1.2.03.02	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	368.34		958.91		1,327.25	
6.1.2.03.04	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	29,246.85		76,137.79		105,384.64	
6.1.2.04	SISTEMAS TECNOLÓGICOS		11,097.93		28,891.04		39,988.97
6.1.2.04.01	ARRENDAMIENTO DE LICENCIAS DE PAQUETES INFORMATICOS	2,789.12		7,260.88		10,050.00	
6.1.2.04.03	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - SOFTWARE	49.56		129.01		178.57	
6.1.2.04.04	MANTENIMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS - HARDWARE	187.61		488.39		676.00	
6.1.2.04.05	GASTO EN TELECOMUNICACIONES E INTERNET	8,071.64		21,012.76		29,084.40	
6.1.2.05	SERVICIOS COOPERATIVOS		2,778.22		7,232.49		10,010.71
6.1.2.05.03	EDUCACION Y CAPACITACION	488.79		1,272.46		1,761.25	
6.1.2.05.04	CONTRIBUCIONES A LA COMUNIDAD	2,289.43		5,960.03		8,249.46	
6.1.2.06	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS		19,753.03		51,422.72		71,175.75
6.1.2.06.01	IMPUESTOS FISCALES		4,212.87		10,967.30		15,180.17
6.1.2.06.01.01	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	4,156.69		10,821.05		14,977.74	
6.1.2.06.01.02	IMPUESTOS FISCALES	56.18		146.25		202.43	
6.1.2.06.02	IMPUESTOS MUNICIPALES		15,317.33		39,875.31		55,192.64
6.1.2.06.02.01	PAGOS EN REGISTRO DE LA PROPIEDAD	89.31		232.49		321.80	
6.1.2.06.02.02	MATRICULACIÓN VEHICULOS	902.60		2,349.73		3,252.33	
6.1.2.06.02.03	PERMISO DE BOMBEROS	1,121.07		2,918.47		4,039.54	
6.1.2.06.02.05	CONTRIBUCIONES CÁMARA DE COMERCIO	79.09		205.91		285.00	
6.1.2.06.02.06	IMPUESTOS MUNICIPALES	13,125.25		34,168.72		47,293.97	
6.1.2.06.04	MULTAS	60.00		156.20		216.20	
6.1.2.06.05	INTERES DE MORA	162.83		423.91		586.74	
6.1.2.07	SERVICIOS VARIOS		31,881.39		82,996.24		114,877.63
6.1.2.07.03	PAGOS JUDICIALES Y NOTARIALES	852.71		2,219.84		3,072.55	
6.1.2.07.04	HONORARIOS POR SERVICIOS	27,417.44		71,375.33		98,792.77	
6.1.2.07.05	HONORARIOS POR AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA	1,748.41		4,551.59		6,300.00	

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
6.1.2.07.07	APORTE A ORGANISMOS DE INTEGRACIÓN	1,862.83		4,849.48		6,712.31	
6.1.2.08	DEPRECIACIONES		64,365.62		167,561.84		231,927.46
6.1.2.08.01	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES		14,914.85		38,827.56		53,742.41
6.1.2.08.01.02	DEPRECIACION EDIFICIOS Y LOCALES	14,914.85		38,827.56		53,742.41	
6.1.2.08.02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	1,744.86		4,542.37		6,287.23	
6.1.2.08.03	DEPRECIACION MAQUINARIA, EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	904.94		2,355.80		3,260.74	
6.1.2.08.04	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	1,493.05		3,886.84		5,379.89	
6.1.2.08.05	DEPRECIACION EQUIPOS ESPECIALIZADOS	733.98		1,910.74		2,644.72	
6.1.2.08.06	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,205.15		8,343.92		11,549.07	
6.1.2.08.07	DEPRECIACION VEHICULOS	41,368.79		107,694.61		149,063.40	
6.1.2.09	AMORTIZACIONES		1,914.16		4,983.09		6,897.25
6.1.2.09.05	OTRAS AMORTIZACIONES	1,914.16		4,983.09		6,897.25	
6.1.2.10	SERVICIOS BÁSICOS		17,349.83		45,166.51		62,516.34
6.1.2.10.01	ENERG. ELECTRICA	8,405.88		21,882.87		30,288.75	
6.1.2.10.02	SERVICIOS TELEFONICO	4,347.46		11,317.68		15,665.14	
6.1.2.10.03	SERVICIO DE AGUA POTABLE	4,475.84		11,651.86		16,127.70	
6.1.2.10.04	OTROS SERVICIOS BASICOS	120.65		314.10		434.75	
6.1.2.11	CUENTAS INCOBRABLES		322.84		840.46		1,163.30
6.1.2.11.01	GASTO PROMISION CUENTAS INCOBRABLES	322.84		840.46		1,163.30	
6.1.2.12	OTROS GASTOS		31.11		81.00		112.11
6.1.2.12.01	GASTOS GENERALES POR DONACIONES	31.11		81.00		112.11	
6.2	GASTOS FINANCIEROS		12,239.51		31,862.89		44,102.40
6.2.1	INTERESES		12,239.51		31,862.89		44,102.40
6.2.1.02	CON ENTIDADES FINANCIERAS DE LOS SECTORES PRIVADO Y/O PUBLICO		12,208.35		31,781.77		43,990.12
6.2.1.02.02	GASTO EN INT. INSTITUCIONES SECTOR FINANCIERO	12,208.35		31,781.77		43,990.12	
6.2.1.05	OTROS INTERESES	31.16		81.12		112.28	
6.3	OTROS GASTOS		694,794.67		1,808,746.28		2,503,540.95
6.3.1	OTROS GASTOS		694,794.67		1,808,746.28		2,503,540.95
6.3.1.01	REEMBOLSO DE GASTOS		293.88		765.04		1,058.92
6.3.1.01.01	GASTO POR RETENCIONES ASUMIDAS	1.53		3.97		5.50	
6.3.1.01.02	DIFERENCIAS POR CONTABILIZACIONES EN CALCULOS A 2 DECIMALES	292.35		761.07		1,053.42	
6.3.1.02	COMISIONES POR SERVICIOS DE GESTION	1,243.96		3,238.37		4,482.33	
6.3.1.04	OTROS GASTOS		693,256.84		1,804,742.86		2,497,999.70
6.3.1.04.01	OTROS GASTOS	23,747.77		61,822.12		85,569.89	
6.3.1.04.02	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	20,898.95		54,405.87		75,304.82	
6.3.1.04.03	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS MATRIZ	646,591.33		1,683,259.39		2,329,850.72	
6.3.1.04.04	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS LAVADORA	1,197.37		3,117.09		4,314.46	
6.3.1.04.05	APORTES GASTOS ADMINISTRATIVOS TALLER	821.42		2,138.39		2,959.81	
TOTAL DE GASTOS			1,627,901.63		4,237,886.56		5,865,788.19
RESULTADOS	None						
	(+)TOTAL DE INGRESOS		7,638,197.80		19,884,380.79		27,522,578.59
	(-)TOTAL DE COSTOS Y GASTOS		7,632,856.44		19,870,475.72		27,503,332.16
(=)EXCEDENTE/DEFICIT			5,341.36				5,341.36

Código	Cuenta	Socios		Terceros		Totales	
		Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total	Subtotal por cuenta	Total
(=)	UTILIDAD/PERDIDA				13,905.07		13,905.07


 Gerente



 Contador(a)


Anexo 7: Entrevista no Estructurada realizada a la Contadora de la Cooperativa de Transportes Loja.



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
ENTREVISTA NO ESTRUCTURADA**

Entrevistador: Haydee Jhuliana Cuenca Rojas
Empresa: Cooperativa de Transporte Loja
Tipo: Servicio

PREGUNTAS

1. ¿La empresa registra diariamente sus movimientos contables?
SI (X) NO () Por qué?
Las ventas y los pagos se los registra diariamente.....
.....
.....
2. La empresa cuenta con una persona contratada para llevar su contabilidad
SI (X) NO () Por qué?
Hay una Contadora General y hay auxiliares en cada cuenta que hay bastantes movimientos.....
.....
.....
3. ¿En la empresa se realiza análisis financiero?
SI () NO (X) Por qué?
No se la realiza, pero sin embargo solo se aplica el indicador de liquidez.....
.....
.....
4. ¿Conoce usted cuales son los indicadores financieros que se deben aplicar en las Empresas de Servicios?
SI (X) NO () Por qué?
El indicador de liquidez.....
.....
.....
5. ¿La empresa aplica los indicadores financieros?
SI (X) NO () Por qué?

En el informe de Auditoría Externa solo se aplica el
indicador de liquidez.....
.....

6. ¿Las ventas de la empresa se realizan a crédito?

SI (X) NO () Por qué?

.....
.....
.....

7. ¿La empresa ha requerido de créditos bancarios para operar sus funciones?

SI (X) NO () Por qué?

.....
.....
.....

8. ¿La empresa tiene políticas, manuales de procedimientos y descripción de cargos y funciones escritos, conocidos, y acatados para toda la organización?

SI () NO (X) Por qué?

Solo hay manuales de funciones.....
.....
.....

9. ¿Tiene la empresa un plan de ventas detallado y escrito para el año en curso o el siguiente?

SI () NO (X) Por qué?

.....
.....
.....

10. ¿La empresa posee un organigrama actualmente?

SI (X) NO () Por qué?

.....
.....
.....



Manual de Políticas y Procedimientos Contables

Proceso: Apoyo
Clasificación: Gestión
Financiera

Área: Contabilidad
Página: 60 de 88

Fecha de vigencia: 11/11/2022 Versión: 1.0

Cuenta contable	Transacción	Procedimiento contable	Actividades
			<p>factura generada a crédito la cual queda en custodia de la cooperativa hasta que se cancele la obligación, siendo este una aceptación de la deuda contraída.</p> <ul style="list-style-type: none">• Si existe aplazamiento de tiempo en el cobro debe existir un oficio de gerencia autorizando el mismo al socio. Se entiende que el gerente ejecuta disposición del Consejo de Administración o en su defecto observa la política de crédito.• Registro contable por medio del módulo de Ventas en la que se genera un asiento al momento de realizar la mayorización de ventas generándose un asiento por día por venta de servicios / bienes socios a Ventas <p>CLIENTES. BIENES Y SERVICIOS</p> <ul style="list-style-type: none">• Al momento de generarse la transacción por la venta de bienes o servicios, a más del efectivo también se registran en cuentas por cobrar a clientes.• Se debe legalizar un contrato entre el representante legal o administrador con cliente.• Se debe de tener garantías por estos créditos.• Registro contable por medio del módulo de Ventas en la que se genera un asiento al momento de realizar la mayorización de ventas generándose un asiento por día Por venta de bienes/servicios clientes a ventas. <p>SOCIOS. AHORROS</p> <ul style="list-style-type: none">• Observa el reglamento de ayuda del fondo de ahorro para socios.• Presenta una solicitud dirigida al Presidente de la Comisión del

[Stamp and handwritten signature]



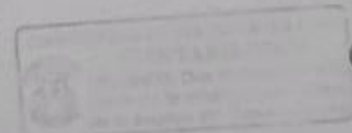
Manual de Políticas y Procedimientos Contables

Proceso: Apoyo
Clasificación: Gestión
Financiera

Área: Contabilidad
Página: 61 de 88

Fecha de vigencia: 11/11/2022 Versión: 1.0

Cuenta contable	Transacción	Procedimiento contable	Actividades
			<p>fondo de ayuda sea normal o emergente.</p> <ul style="list-style-type: none">• Analiza en comisión la pertinencia o no de otorgar la ayuda al socio.• En caso de ayudar y ser ayuda emergente pasa a Consejo de Vigilancia para su revisión del destino de la ayuda y emite su informe si en ayuda normal la comisión resolverá.• Una vez aprobada la ayuda se registra contablemente POR PRESTAMOS A SOCIOS CONTRA BANCOS.• Se registra contablemente la aportación del 1% para gastos administrativos sobre el monto entregada Por cuotas socios contra otros ingresos varios.• Se genera una tabla de pagos mensualizados. <p>EMPLEADOS</p> <ul style="list-style-type: none">• Previa solicitud aprobada por gerencia se entrega anticipo de remuneraciones para un mes o préstamos de 2 meses en adelante se registra Anticipo de remuneraciones contra bancos. <p>CONTROL CONTABLE:</p> <ul style="list-style-type: none">• Se deberá analizar los primeros 5 días de cada mes la antigüedad de los saldos de cuentas por cobrar de cada unidad de negocio.• Se deberá informar mensualmente el comportamiento de los saldos de cuentas por cobrar históricos a la Gerencia.• Se deberá validar los saldos contables vs anexos de cuentas por cobrar de cada unidad de negocio.• En caso de existir errores se





Manual de Políticas y Procedimientos Contables

Proceso: Apoyo
Clasificación: Gestión
Financiera

Área: Contabilidad
Página: 62 de 88

Fecha de vigencia: 11/11/2022 Versión: 1.0

Cuenta contable	Transacción	Procedimiento contable	Actividades
			<p>deberá gestionar directamente con el administrador de cada unidad de negocio.</p> <ul style="list-style-type: none"> En caso de existir irregularidades deberá informar por correo electrónico a Contador General, detallando causas y recomendaciones, a fin de establecer las acciones a tomar, sin perjuicio de la comunicación correspondiente a Gerencia y/o Consejo de Administración.
Cuentas por Cobrar	Cierre y Baja de Cuentas	<p>Realizar el asiento de diario, cuando la entidad haya receiptado el cobro.</p> <p><u>Cobro en efectivo:</u> Debe: Efectivo Haber: Cuentas por Cobrar</p> <p><u>Depósito:</u> Debe: Bancos Haber: Caja</p>	<p>7) Se darán de baja estas cuentas, cuando se haga uso del derecho al cobro; o a su vez cuando estas expiren.</p> <p>8) El flujo de efectivo generado se recibirá en tesorería.</p> <p>9) El valor recaudado será depositado inmediatamente en cualquier de las cuentas bancarias de la entidad. O en su defecto la papeleta de depósito recibida por el socio debe ser registrada en el día en que se recibe</p> <p><u>REGISTRO CONTABLE:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> El tiempo de pago de estos valores por parte de los socios y clientes es de 30 días calendario. Los pagos que se receiptan son en efectivo, cheque, transferencia o depósito. El registro contable se lo realiza desde el módulo de cuentas por cobrar y se abona de acuerdo a la forma de pago que realice el socio o cliente. A los socios se les descuenta por lo general de los haberes que perciben en la cooperativa de pasajes o encomiendas para que no incurran en cobros a destiempo e incrementar la cartera. Se registra Bancos contra la cuenta por cobrar socios y clientes.

9



Manual de Políticas y Procedimientos Contables

Proceso: Apoyo
 Clasificación: Gestión
 Financiera

Área: Contabilidad
 Página: 63 de 88

Fecha de vigencia: 11/11/2022 Versión: 1.0

Cuenta contable	Transacción	Procedimiento contable	Actividades
			<ul style="list-style-type: none"> A falta de cancelación de los socios, solo se podrá bajar las cuentas por cobrar con resolución de Asamblea General de Socios.
Cuentas por Cobrar	Provisión de cuentas incobrables	<p>Realizar la provisión de las cuentas por cobrar que se encuentren pendientes de cobro al Cierre del ejercicio fiscal.</p> <p>Debe: Cuentas Incobrables (Gasto) Haber: Provisión de cuentas Incobrables.</p>	<p>1) Se realizará el cálculo de la provisión de cuentas incobrables de cada unidad de negocio, la misma que no podrá exceder del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en el año fiscal y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo.</p> <p>2) Se pondrá en conocimiento del Contador General el cálculo realizado para la respectiva aprobación del registro contable.</p> <p>3) Una vez que el Contador General autorice, el contador de cada Unidad de Negocio realizará el registro contable correspondiente.</p> <p>CONTROL CONTABLE:</p> <p>Sin perjuicio de las normas tributarias o contables vigentes, el castigo o baja de cuentas por cobrar Incobrables solo se realizará con autorización de la Asamblea General de Socios.</p>

Cuenta contable	Transacción	Procedimiento contable	Actividades
Propiedad, Planta y Equipo	Adquisición de Propiedad, Planta y Equipo.	<p>Gestionar:</p> <p>De acuerdo al Reglamento y al el Plan de Adquisiciones vigentes,</p>	<p>1) Reconocer como Propiedades, planta y equipo, aquellos activos tangibles que se conservan para el suministro de bienes o servicios o para fines de la administración, se esperan usar por más de un año y tengan un valor mayor o igual al</p>

Stamp: 3... 9

Anexo 9: Documentos legales para la ejecución del Proyecto y Trabajo de Integración Curricular.

- Certificado que el tema del Trabajo de Integración Curricular no se encuentra ejecutado ni en ejecución.

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICA:

Que revisados los archivos que reposan en Secretaría de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, se encuentra que el tema de Tesis: **ANALISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA. PERIODOS 2020-2021.** Presentado por la señorita: **Haydee Jhuliana Cuenca Rojas**, estudiante del Séptimo Ciclo Paralelo "A", período Académico **Abril-Septiembre del 2022** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a obtener el Título de **Licenciada**, en Contabilidad y Auditoría, **NO SE ENCUENTRA EJECUTADO NI EN EJECUCIÓN** y además se encuentra dentro de las Líneas de Investigación. Se emite a su favor la siguiente certificación. - Loja, 13 julio de 2022, a las 10h00am.



Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg.Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Conf. Por: Ab. Freddy P. Ochoa
C.c. Archivo

- Oficio dirigido a la cooperativa para pedir acceso a la información necesaria para el Trabajo de Integración Curricular.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Of. No. 428-GA-CCA-FJSA-UNL
Loja 14 de julio del 2022

Sr. ESPINOSA IÑIGUEZ MAURICIO ANTONIO
Representante de la empresa "Cooperativa de Transportes Loja"

Ciudad.-

De mis consideraciones:

En mi calidad de Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja, me es grato en saludarlo deseándole, el mejor de los éxitos en sus actividades personales y laborales al frente de tan importante empresa de servicios.

Como es de su conocimiento la Universidad Nacional de Loja, es una institución de Educación Superior que tiene como misión la formación académica y profesional de estudiantes, con sólidas bases científicas y técnicas con pertinencia social y valores dentro de su oferta académica se encuentra la Carrera de Contabilidad y Auditoría la cual tiene como finalidad la formación de profesionales en Contabilidad y Auditoría, para contribuir al fortalecimiento de la matriz productiva de la región 7 de Loja.

La Carrera de Contabilidad y Auditoría de la UNL, contempla como requisito indispensable para su graduación y posterior obtención de Título de Pregrado, la realización de un trabajo de Titulación o de Tesis de Grado, previo la aprobación del respectivo Proyecto de Titulación en el penúltimo ciclo, de formación profesional el cual busca determinar e implementar alternativas de solución viables, innovadoras en el campo de la Contabilidad, la Auditoría y las Finanzas.

Por lo expuesto y connotados de su alto espíritu de colaboración y apoyo con la formación de profesionales idóneos para la sociedad, le solicito a usted muy encarecidamente se permita y facilite la información pertinente a la señorita: **Haydee Jhuliana Cuenca Rojas**, estudiante del **Ciclo VII Paralelo "A"** portadora del número de cédula de ciudadanía N° 1720298486, para que realice su proyecto de Integración curricular en el presente periodo académico, **Abril del 2022 a Septiembre 2022**, así como nos colabore con la información en el próximo periodo académico **Octubre 2022 a Marzo del 2023**; sobre el tema del Proyecto de Titulación denominado: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA. PERIODOS 2020-2021**. Por la Favorable atención que le brinde a la presente desde ya le antelo mi agradecimiento y testimonio de consideración y estima.

Dra. Dunia  **DUNIA MARITZA**
Yaguarate Inaza Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

- Designación de docente para pertinencia del Proyecto de Integración Curricular.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

SECRETARIA GENERAL
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Presentada el día de hoy diecisiete de agosto del 2022, a las 12h00 pm, certifica Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
SORIA Fecha: 2022.08.18
16:09:47 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc
**SECRETARIA ABOGADA DE LA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, diecisiete de agosto del 2022, a las 12h00 horas pm. Atendiendo la petición que antecede, se designa a la Ingeniera. **Andrea Maritza Rodriguez Cueva** Mgs. Sc Docente de la Carrera de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, para que emita el informe de **Estructura, Coherencia y Pertinencia** del proyecto titulado: **ANALISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA. PERIODOS 2020-2021**. De autoría de la Srta: **Haydee Jhuliana Cuenca Rojas** estudiante del Ciclo VII, paralelo "A", designación efectuada conforme lo establecido en el Art. 225 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "Presentación del proyecto de investigación.- La *Directora de carrera o programa, quien designará un docente con conocimiento y/o experiencia sobre el tema, para que emita el informe de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto. El informe será remitido al Director de carrera o programa dentro de los ocho días laborables, contados a partir de la recepción del proyecto...*"; NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.



Firmado electrónicamente por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, dieciocho de agosto del 2022, a las 11horas Notifiqué con el decreto que antecede a la **Ingeniera. Andrea Maritza Rodriguez Cueva** Mgs.Sc. para constancia suscriben.



Firmado electrónicamente por:
ANDREA MARITZA
RODRIGUEZ CUEVA

Ing. Andrea Maritza Rodriguez Cueva Mgs. Sc.
ASESOR DEL PROYECTO

ENA REGINA Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
SORIA Fecha: 2022.08.18
16:10:04 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria
SECRETARIA ABOGADA



Firmado electrónicamente por:
FREDDY PATRICIO
OCHOA RUILOVA

Elaborado por **Freddy Patricio Ochoa R.**

C. C. Archivo Sr/a Haydee Jhuliana Cuenca Rojas

➤ Informe sobre la estructura y coherencia del Proyecto de Integración Curricular.



FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Loja, 07 de septiembre del 2022

Dra. Dunia Yaguache Maza Mg. Sc.

**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA FJSA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

En su despacho. –

De mi consideración:

De conformidad con el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, relacionado con la presentación del informe de pertinencia del proyecto de integración curricular o de titulación denominado: **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA. PERIODOS 2020-2021.**, propuesto por la aspirante: Srta. Haydee Jhuliana Cuenca Rojas, previo a optar el grado y título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría; al respecto y luego de realizar un análisis al mencionado proyecto se concluye lo siguiente:

1. Título: Queda estructurado conforme consta en el proyecto de integración curricular, en virtud de su pertinencia y vinculación con las líneas de investigación de la carrera.

2. El problema de investigación: Se describen claramente los problemas relacionados con la falta de un análisis a los estados financieros de la Cooperativa de Transportes Loja.

3. Objetivos de la investigación: Los objetivos propuestos son medibles, realizables y verificables al desarrollar el trabajo de integración curricular.

4. Marco teórico: Los contenidos planteados sustentan el desarrollo del proyecto del trabajo de integración curricular o de titulación.

5. Metodología: Los métodos descritos, en los cuales define conceptos y su utilización en el desarrollo del análisis a los estados financieros.

6. Cronograma: Se ajusta con objetividad para el periodo de ejecución del trabajo de integración curricular o de titulación.

7. Presupuesto y financiamiento: Consta a detalle el monto, origen y destino, además de que la aspirante cuenta con recursos propios para realizar la investigación.

8. Bibliografía: Constan las fuentes bibliográficas en función del título propuesto.

9. Anexos: Los anexos corresponden al tema de investigación.

Por lo expuesto y en virtud que el proyecto propuesto cumple con las líneas de investigación de la carrera, con las normas legales vigentes para el desarrollo del trabajo de integración curricular o de titulación y por el aporte que brindará a la Cooperativa de



unl

Universidad
Nacional
de Loja

FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Transportes Loja considero que cumple con la **ESTRUCTURA, COHERENCIA Y PERTINENCIA** para que se pueda llevar a cabo su ejecución.

Particular que informo para los fines legales pertinentes.

Atentamente,



Firma de electrónicamente por:
**ANDREA MARITZA
RODRIGUEZ CUEVA**

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc.
DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Amrc/

➤ Designación del docente para pertinencia del Trabajo de Integración Curricular.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

Carrera de Contabilidad y Auditoría
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Presentada el día de hoy, 10 de noviembre del 2022, a las 10:00 horas. Lo certifica; Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2022.11.10
09:57:21 -05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.

SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

Loja, 10 de noviembre del 2022, a las 10:00. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228**, del Reglamento de Régimen Académico de la UNL vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto por parte de la Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc. Se designa a la Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc. Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTORA** del proyecto trabajo de titulación con el tema **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA. PERIODOS 2020-2021**. De autoría de la Srta. Haydee Jhuliana Cuenca Rojas. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de directora del trabajo de integración curricular o de titulación "será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación". **NOTIFÍQUESE para que surta efecto legal.**



Firmado digitalmente por:
DUNIA MARITZA
YAGUACHE MAZA

Dra. Dunia Maritza Yaguache Maza Mg. Sc.

DIRECTORA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Loja, 11 de noviembre del 2022, a las 17:00 horas Notifiqué con el decreto que antecede a la Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc para que en unidad de acto den constancia de lo actuado.



Firmado digitalmente por:
ANDREA MARITZA
RODRIGUEZ CUEVA

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc
DIRECTORA DEL PROYECTO

ENA REGINA
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por
ENA REGINA PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.11.10 09:57:32
-05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.
SECRETARIA ABOGADA



Firmado digitalmente por:
FREDDY PATRICIO
OCHOA RUILOVA

C.c. Freddy Ochoa R.
C.c- Haydee Jhuliana Cuenca Rojas

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

➤ Certificación de aprobación de Trabajo de Integración Curricular.



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

SECRETARIA GENERAL
FACULTAD JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CERTIFICACION DE APROBACION DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR O DE TITULACIÓN

Conforme lo establecido en el Art. 231 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja vigente, que textualmente en su parte pertinente dice: "**Aprobación de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación.** La Unidad de Integración Curricular o de Titulación, está conformada por la asignatura denominada trabajo o unidad de integración curricular. A la culminación de las labores académicas de la asignatura denominada Trabajo o Unidad de Integración Curricular o de Titulación, el director del trabajo de integración curricular o de titulación, emitirá el certificado individual de culminación, con el cual el docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación calificará la aprobación del trabajo de integración curricular o de titulación el que, junto con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determinará la acreditación o no de la Unidad. En el certificado dejará sentada la razón de las posibles variaciones o modificaciones menores que se han realizado por ser indispensables para asegurar el buen desarrollo de la investigación...", En mi calidad de director del trabajo de integración curricular

CERTIFICO:

Que, la señorita estudiante **Haydee Jhuliana Cuenca Rojas** con C.C. Nº **1720298486** ha culminado a satisfacción el trabajo de titulación denominado **ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA. PERÍODOS 2020-2021**. Por lo manifestado dejo sentada razón de que en dicho trabajo tiene un avance del 100%.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el señor/a docente de la asignatura de integración curricular o trabajo de titulación; proceda a la calificación y aprobación del mismo; y, conjuntamente con las calificaciones logradas en el desarrollo de la asignatura, determine la acreditación o no de la Unidad de Integración Curricular o de Titulación, de la mencionada estudiante.

Loja, 27 de febrero de 2023



Firmado electrónicamente por:
ANDREA MARITZA
RODRIGUEZ CUEVA

F) _____

Econ. Andrea Maritza Rodríguez Cueva Mg. Sc.
DIRECTOR DE TRABAJO DE I. CURRICULAR

C.C. Sr/Srta. Haydee Jhuliana Cuenca Rojas
Expediente de Estudiante
Archivo

Anexo 10: Certificado de traducción al Idioma Inglés.

Loja, 20 de octubre del 2023

CERTIFICADO

Angie Nicole Valarezo Lima

Licenciada en Ciencias de la Educación Mención Idioma Inglés

Certifico:

Que he realizado la traducción de español a inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular: **Análisis a los Estados Financieros de la Cooperativa de Transportes Loja. Períodos 2020-2021.**, de autoría de la señorita Haydee Jhuliana Cuenca Rojas, con cédula 1720298486, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a la parte interesada hacer uso del presente en lo que considere conveniente.



Lcda. Angie Nicole Valarezo Lima

C.I: 1150760435

Registro Senescyt: 1008-2021-2368840

Celular: 0989301637